Raadsvoorstel

Collegeverg. d.d.	: 17 mei 2022
Registratiekenmerk	: 2023341
Gemeentebladnr.	: 2022/38
Afdeling opsteller	: Maatschappelijke ontwikkeling
Naam opsteller	: Ellen Mulleneers
Bereikbaar onder	: +31455278536 , ellen.mulleneers@brunssum.nl
Portefeuillehouder	: Servie L'Espoir
Raadsvergadering d.d.	:12 juli 2022
Uiterlijke datum	: begroting moet 15 juli worden aangeleverd bij de Provincie

Aan de raad,

1. **Onderwerp**

Raadsvoorstel & besluit jaarrekening 2021, 1e begrotingswijziging 2022 en begroting 2023 incl. meerjarig KBL

2. **Uitgangssituatie**

a. Aanleiding

Op grond van artikel 28 lid 2 van de gemeenschappelijke regeling Kredietbank Limburg (GR KBL) kan de gemeenteraad na ontvangst van de ontwerpbegroting, in dit geval de pro forma begroting 2023 en meerjarig 2024-2025 van het Dagelijks Bestuur van de GR KBL, haar zienswijze afgeven. Voor de 1e begrotingswijziging 2022 geldt hetzelfde.
Het Dagelijks Bestuur zal de 1e begrotingswijziging 2022 en de pro forma begroting 2023 en meerjarenraming 2024-2025 ter definitieve besluitvorming voorleggen aan het Algemeen Bestuur van de GR KBL.
De jaarrekening 2021 wordt ter informatie meegezonden.

b.Huidige situatie/probleemstelling

KBL kampt met achterblijvende uitvraag naar dienstverlening sinds de Coronacrisis. In tegenstelling tot de aannames die landelijk werden afgegeven, met stijgende schuldenproblematiek. Ramingen liepen uiteen van 14 % tot 80% toename. KBL heeft haar begroting afgestemd op 14% toename omdat er al een stijgende trend was in 2019 en 2020 in de uitvraag naar dienstverlening. In de tweede helft van 2020 liep de dienstverlening toch verder terug, maar de begroting 2021 was toen al opgesteld. Er werd bestuurlijk besloten dat voorschotten niet werden afgerekend zodat het exploitatieresultaat budgettair neutraal bleef.
Omdat de dienstverlening rondom bewindvoering verlieslatend is, konden de tekorten niet worden opgevangen; de dienstverlening op andere producten bleef achter en de dienstverlening op bewindvoering bleef gelijk. Voor 2021 werd hierdoor ook een begrotingswijziging ingediend en verwerkt. De jaarrekening laat alsnog een tekort zien op deze prognose.
Gezien de achterblijvende instroom van klanten in de afgelopen twee jaar is voor 2022 nu een behoudende inschatting gemaakt, die veroorzaakt ook een tekort. Deze is verwerkt in de 1e begrotingswijziging 2022.
De begroting 2023 is technisch van aard en geënt op de 1e begrotingswijziging 2022. Na besluitvorming over de kostendekkenheid van de producten en financieringswijze zal dit vertaald worden in een 1e begrotingswijziging 2023.

1e begrotingswijziging 2022 KBL

Voor de begroting 2022 wordt via de 1e begrotingswijziging een hogere bijdrage van de GR-gemeenten gevraagd om het exploitatietekort te dekken. Oorspronkelijk was er geen additionele bijdrage nodig.
De basis voor de 1e begrotingswijziging is grotendeels de gerealiseerde dienstverlening over 2021. De reden voor de hogere bijdrage is:
- er worden lagere opbrengsten verwacht dan eerder opgenomen in de begroting 2022, de ingeschatte groei in 2021 is niet uitgekomen
- de opbrengsten voor verduurzaming van schuldhulpverlening aan ondernemers zijn meegenomen, maar er staan ook

extra lasten tegenover door het verhogen van de formatie
- het product bewindvoering is verlieslatend en door de daling van de overige dienstverlening kan de verlieslatendheid van bewindvoering niet worden opvangen
De baten en lasten van de 1e begrotingswijziging 2022 zijn per saldo € 612.000 lager uitgevallen en daarmee wordt aan de GR gemeenten gevraagd dit extra bij te dragen. Bij de primaire begroting 2022 was er geen sprake van een bijdrage van de GR-gemeenten. Voor gemeente Brunssum betekent dit een extra bijdrage van € 34.000 die wordt verwerkt in de 2e Bestuursrapportage 2022.

Ontwerpbegroting 2023 en meerjarenraming 2024-2025 KBL
De meerjarenbegroting 2023-2025 is opgebouwd op basis van de visie: Dienstverlening, KBL 2.0 Anders Denken Anders Doen. Het is nu een technische doorvertaling op basis van de 1e begrotingswijziging 2022. In 2021 is een start gemaakt met de kostendekkende tarieven per vorm van dienstverlening. De opbrengsten dekken echter nog niet de lasten. Als opmaat naar de kostendekkende dienstverlening wordt later de financieringssystematiek gewijzigd. Gemeenten betalen nu hun deel voor op basis van de verdeelsleutel in de GR regeling.(art.30 lid 5.).
Hierdoor is ook voor 2023 een extra bijdrage van de GR-gemeenten nodig en deze zal via een 1e begrotingswijziging 2023 volgen. In de eerste begrotingswijziging 2023 zal de omslag zichtbaar worden naar kostendekkende prijzen per product.

Risico's algemeen
In 2021 is een aantal wijzigingen in wet- en regelgeving doorgevoerd, waaronder vroegsignalering en schuldhulpverlening aan ondernemers, maar die kunnen momenteel nog moeilijk ingeschat worden, qua impact. Dit is voor KBL in principe geen risico omdat als de vraag naar schuldhulpverlening toeneemt de opbrengsten ook toenemen. Voor de GR-gemeente is een mogelijke toename van de schuldhulp dienstverlening wel degelijk een risico waarmee rekening gehouden moet worden. De toenemende dienstverlening, en de mogelijk extra kosten voor ondernemers met schulden komen voor rekening van de gemeenten. Ook door inzet van mogelijk extra personeel. De bijdrage aan KBL kan ook wijzigen door de niet –inbare kredieten, waarvoor gemeente Brunssum garant staat. Deze saldi zijn echter niet te vooraf in te schatten en fluctueren per jaar.

Jaarstukken 2021 KBL, ter informatie:
Het saldo van baten en lasten in de primaire begroting 2022 en 1e begrotingswijziging 2021 was €0. Uiteindelijk wordt 2021 afgesloten met een negatief exploitatieresultaat van € 78.000. In de najaarsrapportage werd eerder een negatief resultaat van € 38.000 voorzien, maar kon nog geen rekening worden gehouden met de indexatie van de Cao-lonen.
Deze indexatie is nu in de jaarrekening verwerkt.

3. Gewenste situatie
a.Wat willen we bereiken?
Kwalitatieve en effectieve schuldhulpverlening voor burgers van Brunssum binnen de kaders van onze gemeentelijke begroting.

b.Kaders
-Participatiewet

- Wet Gemeentelijke Schuldhulpverlening (WGS)

- Gemeenschappelijke Regelingen Kredietbank Limburg

- Visiedocument 'Anders denken, anders doen van KBL (2017)

c.Argumenten en overwegingen
1. De raad dient actuele informatie te krijgen over essentiële ontwikkelingen bij de gemeenschappelijke regeling
Hoewel een aantal ontwikkelingen nog uitgewerkt en vastgesteld moet worden en een aantal factoren nog niet te berekenen is, wordt wel een tekort verwacht bij de GR. Door het indienen van de 1e begrotingswijziging 2022 is de raad op de hoogte en in de gelegenheid om een zienswijze af te geven.

2. De begroting 2023 is technisch van aard en wordt pro-forma ingediend
Omdat er nog ontwikkelingen vastgesteld en doorgerekend moeten worden, maar wél een begroting bij de Provincie moet worden ingediend, is de begroting 2023 technisch doorgerekend op basis van de 1e begrotingswijziging 2022.

3. *De zienswijze van gemeente Brunssum geeft richting en tijd aan de besluiten die nodig zijn om de begroting te kunnen actualiseren*
De gemeenteraad vraagt met de zienswijze een voorstel, actieve planning en besluitvorming rondom de financieringssystematiek en kostendekkendheid om daarmee de bijdragen van de deelnemende gemeenten terug te brengen.

c. Opties en keuze
Binnen de Gemeenschappelijke Regeling zijn we als deelnemende gemeente gehouden aan het bijdragen aan de tekorten wanneer dat aan de orde is. De deelnemende gemeenten dragen naar rato bij aan een eventueel tekort of KBL stort een overschot naar rato terug naar de gemeenten.

Het college van burgemeester en wethouders,

Burgemeester

Secretaris

Raadsbesluit

Gemeentebladnr. : 2022/38
Afdeling : Maatschappelijke ontwikkeling
Registratiekenmerk : 2023341

De raad van de gemeente Brunssum gemeentebladnummer 2022/38;

gelezen het voorstel van burgemeester en wethouders d.d. 17 mei 2022, afdeling Maatschappelijke ontwikkeling ;

Besluit:

1. Een instemmende zienswijze af te geven op de 1e begrotingswijziging 2022 KBL
2. In te stemmen met de pro forma begroting 2023 en meerjarig 2024-2025 met de volgende zienswijze: *de gemeenteraad Brunssum verzoekt Kredietbank Limburg in kwartaal 3 2022 een voorstel, plan van aanpak en planning aan te leveren aan de portefeuillehouder waarmee uiterlijk in het eerste kwartaal van 2023 besluitvorming wordt afgerond betreffende een nieuwe financieringssystematiek inclusief de kostendekkendheid van de dienstverlening, voor álle inkopende gemeenten*
3. GR KBL in kennis te stellen van de zienswijzen van gemeente Brunssum met bijgaande brief
4. Kennis te nemen van de jaarrekening 2021

Aldus vastgesteld in de openbare vergadering van ,

De Raad vernoemd,

Voorzitter Griffier