4-7-2019 21545

gemeente **Brunssum**

Oplegnotitie Jaarrekening 2018, begroting 2020 incl. meerjarenraming Kredietbank Limburg
Registratiekenmerk 894152
Gemeentebladnr. 2019/28

Rol van de raad
Uw gemeenteraad wordt verzocht om een instemmende zienswijze te geven op 1e begrotingswijziging 2019, de begroting 2020, inclusief meerjarenraming 2021 en 2022 van de Kredietbank Limburg (KBL).
De jaarstukken 2018 van de KBL worden ter kennisgeving aangeboden.

Een korte beschrijving waarom het raadsvoorstel nu aan de raad voorgelegd wordt:
Uw gemeenteraad kan conform artikel 28 lid 2 van de Gemeenschappelijke Regeling KBL, binnen 2 maanden na ontvangst van de begroting en eventuele begrotingswijziging het Dagelijks Bestuur van de KBL van haar gevoelen doen blijken.
Het bestuur voegt deze zienswijzen bij de begroting 2020 en 1e begrotingswijziging 2019, die ter vaststelling voor de eerstvolgende vergadering van het Algemeen Bestuur wordt geagendeerd.

Opties van het raadsvoorstel op hoofdlijnen
Voorgesteld wordt:
1. In te stemmen met de 1e begrotingswijziging 2019 en de begroting 2020 GR KBL, inclusief meerjarig 2021-2023 met de volgende zienswijze:
'Gezien het ontwikkelen van een nieuwe financieringssystematiek en de aannames in de gemeentelijke bijdrage voor 2019 en 2020 de aangesloten gemeenten tijdig te informeren over wijzigingen in de bedrijfsvoering en andere ontwikkelingen die leiden tot substantiële financiele aanpassingen' en dit besluit kenbaar maken aan het Dagelijks Bestuur van de GR KBL met bijgevoegde brief
2. Kennis nemen van de jaarrekening 2018 van GR KBL.
Het Dagelijks Bestuur zal de begrotingswijziging 2019 en begroting 2020 - voorzien van de door gemeenten ingebrachte zienswijzen - ter definitieve besluitvorming voorleggen aan het Algemeen Bestuur van de GR KBL

Financiële / personele / juridische gevolgen?
De 1e begrotingswijziging 2019 laat een stijging van de lasten zien met € 773.000.
De begroting 2020 en meerjarenbegroting 2021 en 2022 zijn sluitend. Wel betekent deze begroting een hogere last dan waarmee in onze meerjarenbegroting rekening gehouden is. Voor 2019 is in de 1e bestuursrapportage € 50.000 meegenomen.
Meerjarig wordt becijferd of dat genoeg is en hier wordt met de 2e bestuursrapportage een voorstel in gedaan.
De KBL heeft ook de jaarstukken 2018 meegezonden ter kennisname. Het jaar 2018 wordt, ten opzichte van de 1e begrotingswijziging 2018, afgesloten met een positief resultaat. Dit wordt in mindering gebracht op de gemeentelijke bijdrage. Het budget dat gemeente Brunssum in 2018 reserveerde is niet toereikend gebleken. Dit wordt gecorrigeerd in de 2e bestuursrapportage 2019.
Is achteraf meetbaar of de doelstellingen gehaald zijn?
Via de P& C documenten van de Kredietbank Limburg

Is er een tijdpad bijgevoegd?

Aanlevering documenten door KBL	5 april 2019
Collegevergadering	23 april 2019
Commissie Burgerzaken	11 juni 2019
Raadsvergadering	25 juni 2019

Zijn er bijlagen bijgevoegd of ter inzage?
1. Aanbiedingsbrief Kredietbank Limburg 5 april 2019 (896240)

4-7-2019 21545

2. 1e begrotingswijziging 2019 Kredietbank Limburg (896240/896242)
3. Begroting 2020 inclusief meerjarenbegroting voor 2021 en 2022 Kredietbank Limburg (896240/896243)
4. Jaarrekening 2018 GR KBL (896240/896241)

4-7-2019 21545

Raadsvoorstel

Collegeverg. d.d.	:	23 april 2019
Registratiekenmerk	:	894152
Gemeentebladnr.	:	2019/28
Afdeling	:	Maatschappelijke ontwikkeling
Behandelvoorstelnr.	:	894152
Portefeuillehouder	:	S.J.H. L'Espoir
Onderwerp	:	Jaarrekening 2018, begroting 2020 incl. meerjarenraming Kredietbank Limburg
Raadsverg. d.d.	:	25 juni 2019
Uiterlijke beslisdatum	:	(Motivering, wettelijke verplichting c.q. toezegging)

Aan de raad,

Voorstel/ambtelijk advies
De Raad van de gemeente Brunssum gemeentebladnummer 2019/28;

gelezen het voorstel van burgemeester en wethouders d.d. 23 april 2019, afdeling Maatschappelijke ontwikkeling;

gelet op het bepaalde in de statuten Gemeenschappelijke Regeling Kredietbank Limburg;

Besluit:
1. In te stemmen met de 1e begrotingswijziging 2019 en de begroting 2020 GR KBL, inclusief meerjarig 2021-2023 met de volgende zienswijze:
'Gezien het ontwikkelen van een nieuwe financieringssystematiek en de aannames in de gemeentelijke bijdrage voor 2019 en 2020 de aangesloten gemeenten tijdig te informeren over wijzigingen in de bedrijfsvoering en andere ontwikkelingen die leiden tot substantiële financiele aanpassingen' en dit besluit kenbaar maken aan het Dagelijks Bestuur van de GR KBL met bijgevoegde brief
2. Kennis nemen van de jaarrekening 2018 van GR KBL.

3. Aanleiding
Dit raadsvoorstel behandelt de 1e begrotingswijziging 2019, de begroting 2020 en de meerjarenraming 2021 - 2022 van de Kredietbank Limburg (KBL).
De jaarstukken over boekjaar 2018, inclusief de controleverklaring en het accountantsverslag zijn ter informatie bijgevoegd.
Uw gemeenteraad kan conform artikel 28 lid 2 van de Gemeenschappelijke Regeling KBL, binnen 2 maanden na ontvangst van de begroting het Dagelijks Bestuur van de KBL van haar gevoelens doen blijken.
Het bestuur voegt deze zienswijzen bij de begroting 2020 en 1e begrotingswijziging 2019, die ter vaststelling voor de eerstvolgende vergadering van het Algemeen Bestuur wordt geagendeerd.
De vastgestelde begroting 2020 dient voor 1 augustus 2019 aan Gedeputeerde Staten van Limburg te worden aangeboden.
De jaarstukken 2018, de begrotingswijziging 2019 en de concept begroting 2020, incl. meerjarig 2021-2022 is akkoord bevonden in het overleg van het Dagelijks Bestuur KBL op 4 april 2019.

4. Probleemstelling
- uw raad wordt verzocht een zienswijze te geven op de 1e begrotingswijziging 2019, de begroting 2020 inclusief de meerjarenraming 2021 en 2022; deze begroting betekent een hogere bijdrage van € 38.000, conform 1e Berap,

dan waarmee rekening is gehouden in onze oorspronkelijke meerjarenbegroting, tevens is een correctie nodig op het rentepercentage ad. € 11.000;
- daarnaast dragen we als gemeente ook bij in de oninbare kredieten, ad. €25.857. Tot en met 2018 had gemeente Brunssum hier een voorziening voor, deze is echter uitgeput. De aanpassing van deze voorziening

wordt meegenomen in de 2e bestuursrapportage 2019.
- uw raad wordt verzocht kennis te nemen van de jaarrekening 2018, hoewel er sprake is van een positief saldo is de extra bijdrage van gemeente Brunssum in 2018 € 48.102.

Voorgesteld wordt om in te stemmen met de voorstellen van KBL, met de oproep aan KBL om de afzonderlijke gemeenten tijdig te informeren over de financiele ontwikkelingen en de maatregelen

die daarbij nodig zijn. Dit is weergegeven in de voorgestelde zienswijze. Het zicht op de meerjarige individuele bijdrage van gemeente Brunssum zal nader gespecificeerd moeten worden en wordt verwerkt in de 2e bestuursrapportage

4-7-2019 21545

2019.
De KBL heeft ook de jaarstukken 2018 meegezonden ter kennisname. Het jaar 2018 wordt, ten opzichte van de 1e begrotingswijziging 2018, afgesloten met een positief resultaat.

5. Doelen / beoogd resultaat
a. Wat willen we bereiken?
Kwalitatieve en effectieve schuldhulpverlening voor burgers van Brunssum.
b. Wat gaan we ervoor doen?
Kredietbank Limburg heeft eind 2017 de visienota 'Anders denken anders doen' gepresenteerd tijdens een raadsinformatieavond in Brunssum. Daaruit blijkt dat een transitie is ingezet naar transparante, kwalitatieve en effectieve schulddienstverlening. Hiermee wordt voorzien in zoveel mogelijk maatwerk voor de klanten, maar ook in heldere verantwoordingsinformatie voor de aangesloten gemeenten.
c. Hoe meten we het resultaat?
KBL informeert haar DB/AB met managementrapportages. In de vergadering van het Dagelijks Bestuur van 1 december 2017 is besloten dat Kredietbank Limburg met ingang van 2018 met bestuursrapportages gaat werken in het voor- en najaar met daaraan gekoppeld een begrotingswijziging, als dat aan de orde is. Eerder werden afwijkingen pas in de jaarrekening zichtbaar en konden niet meer tijdig worden verwerkt in de gemeentelijke begroting. Door een zienswijzeprocedure op de begrotingswijzigingen wordt daarop ingegrepen en wordt uw raad tijdig op de hoogte gebracht.

6. Kaders
a. algemene beleidskaders (landelijk / provinciaal / lokaal)
- Gemeentewet
- Participatiewet
- Wet Gemeentelijke Schuldhulpverlening (WGS)
- Wet Gemeenschappelijke Regelingen (WGR):
b. autonoom beleid / taken in medebewind?
-Visiedocument 'Anders denken, anders doen van KBL (2017)
c. past het voorstel in de strategische visie?
- ja; de uitvoering door KBL past binnen het programma 'Brunssum door en voor elkaar!'. KBL levert diensten als vangnet voor burgers die financiële ondersteuning nodig hebben en stimuleert en faciliteert de zelfredzaamheid.
Het CMWW is hierbij een voorliggende voorziening.
d. relatie met programmabegroting?
- programma: Programma 2 Brunssum, een hechte en zorgzame samenleving van actieve burgers!
- beleidsveld: Inkomen, armoede & schulden

7. Argumenten / overwegingen
Jaarrekening 2018
In 2018 is voor het eerst gewerkt met een begrotingswijziging. De jaarrekening 2018 sluit ten opzichte van deze begrotingswijziging met een positief saldo van € 21.000. Dit wordt in mindering gebracht op de bijdragen van de gemeenten.
Ten opzichte van de primaire begroting 2018 is voor Brunssum sprake van een extra bijdrage van € 48.102 in 2018. Als gemeente dragen we ook bij in de afschrijving van oninbare kredieten. Deze bijdrage is € 25.857 over 2018.

1e begrotingswijziging 2019
In 2018 is gewerkt met een begrotingswijziging, waarbij ervoor gekozen is om de financiële effecten nog niet één op één door te vertalen in de begroting 2019 en de meerjarenraming 2020 en 2021.
Nu volgt daarom een begrotingswijziging voor 2019.
De begrotingswijziging wordt veroorzaakt door:
-het aantal complexe bewindvoeringen dat toeneemt, waardoor sprake is van extra kosten voor deze werkzaamheden;
-extra kosten ten behoeve van informatiemanagement en cyber security
Dit leidt tot een extra bijdrage van € 292.000 van de GR-gemeenten in het exploitatieresultaat.
Voor gemeente Brunssum is het aandeel van deze bijdrage: € 18.600.

Begroting 2020 en meerjarig 2021-2023
Voor 2020 is de begroting sluitend. Meerjarig wordt rekening gehouden met een toename van schuldhulpverlening en bewindvoering.
Inmiddels oriënteert men zich op een nieuwe financieringsstructuur, die niet meer gebaseerd is op inkoop van afzonderlijke producten.
Gekeken wordt naar mogelijke financieringswijzen. Hiervoor is een aanpassing van de GR vereist en is invoering voorzien voor 2021. Voor 2020 is op daarom basis van het verleden, trends en ambities van de GR-gemeenten een

4-7-2019 21545

inschatting
gemaakt over de in te zetten schuldhulpverlening voor KBL als totaal.
De begroting 2020 geeft daardoor geen inzicht in de bijdragen van de individuele GR-gemeenten. Net als bij de begrotingswijzing 2019 wordt voor de vertaling naar de gemeentelijke begroting uitgegaan
van het Brunssumse aandeel in de kosten over 2018 inclusief de extra bijdragen.

8. Advies
1. In te stemmen met de 1e begrotingswijziging 2019 en de begroting 2020 GR KBL, inclusief meerjarig 2021-2023 met de volgende zienswijze:
'Gezien het ontwikkelen van een nieuwe financieringssystematiek en de aannames in de gemeentelijke bijdrage voor 2019 en 2020 de aangesloten gemeenten tijdig te informeren over wijzigingen in de bedrijfsvoering en andere ontwikkelingen die leiden tot substantiële financiele aanpassingen' en dit besluit kenbaar maken aan het Dagelijks Bestuur van de GR KBL met bijgevoegde brief
2. Kennis nemen van de jaarrekening 2018 van GR KBL.

9. Aanpak / uitvoering
a. financiële gevolgen en dekking
In de begrotingswijziging is sprake van enerzijds een stijging van de lasten voor schuldhulpverlening en bewindvoering en anderzijds is sprake van een exploitatietekort. Per saldo nemen de lasten met € 773.000 toe.
Omdat in de begroting geen verdeling naar de GR-gemeenten gemaakt wordt is voor de berekening van het Brunssumse aandeel in de kosten 2019 uitgegaan van 2018 zijnde een percentage van 7%.
Op basis hiervan bedragen de te verwachten lasten over 2019 € 49.240
Daarnaast houden we rekening met het bijplussen op de post oninbare kredieten. Deze voorziening is inmiddels uitgeput en zal met € 12.323 aangevuld moeten worden om op € 0 uit te komen. Een verdere aanvulling voor toekomstige verplichtingen wordt met de 2e bestuursrapportage meegenomen.
Totaal wordt de bijdrage in 2019 verwacht ad. € 219.579 (oorspronkelijke mjb) + 50.000 (totale bijdrage)
Dit is hoger dan waarmee in onze primaire begroting rekening gehouden is. Dekking vindt plaats via productnummer: 671005/443301.

Totale lasten KBL **2019**	€	8.857.000
Aandeel Brunssum	€	268.819
Opgenomen in MJB Brunssum	€	219.579
Extra benodigd (afgerond)	€	**50.000**

De gevraagde bijdrage is voor 2019 en meerjarig meegenomen in de 1e bestuursrapportage 2019.

De lastenstijging van de begroting 2020 en meerjarig levert het volgende beeld op:

	2020	2021	2022
Totale lasten KBL	€ 8.981.000	€ 9.210.000	€ 9.420.000

De gevraagde extra bijdrage in 2019 wordt nu meerjarig doorgevoerd in de begroting van gemeente Brunssum met de 1e bestuursrapportage 2019, maar wordt nader berekend en meegenomen in de 2e bestuursrapportage 2019.
Dekking vindt plaats via productnummer: 671005/443301.

b. risico's?
Vanaf 2019 wordt niet meer gewerkt met een dienstverleningsovereenkomst. Het vooraf bepalen van het aantal af te nemen producten, en de daarbij behorende maandelijkse afrekeningssystematiek past niet bij het streven zoveel mogelijk mensen te bereiken.
Daarbij is dit een enorme administratieve last gebleken. In plaats daarvan werkt KBL in 2019 met voorschotfacturen per kwartaal.
Voor de gemeentelijke bijdrage betekent dit dat deze niet meer vooraf te fixeren is op het niveau van de DVO.
De begroting 2020 is gebaseerd op een reeks uitgangspunten en verwachtingen. De hieruit voortvloeiende risico's zijn opgenomen in paragraaf 14.2 van de begroting 2020 KBL.
De beschreven risico's hebben onder andere betrekking op:
- ICT-systeem Stratech
- de Algemene Verordening Gegevensbescherming,
- het afstemmen van formatie op de gevraagde dienstverlening (kwaliteit versus kwantiteit)
- en het inklinken van de kredietportefeuille.

De belastingdienst beoordeelt jaarlijks of de KBL belastingplichtig is in het kader van de vennootschapsbelasting.

c. tijdpad / mijlpalen / vervolgtraject / evaluatie

4-7-2019 21545

Aanlevering documenten door KBL	5 april 2019
Collegevergadering	24 april 2019
Commissie Burgerzaken	11 juni 2019
Raadsvergadering	25 juni 2019

d. communicatie intern en extern?
Het raadsbesluit wordt aan het Dagelijks Bestuur van de GR KBL bekendgemaakt via bijgevoegde antwoordbrief.
- advies / instemming / informatie OR: nee nvt
- persbericht: nee , nvt

10. Bijlagen
1. Aanbiedingsbrief Kredietbank Limburg 5 april 2019 (896240)
2. 1e begrotingswijziging 2019 Kredietbank Limburg (896240/896242)
3. Begroting 2020 inclusief meerjarenbegroting voor 2021 en 2022 Kredietbank Limburg (896240/896243)
4. Jaarrekening 2018 GR KBL (896240/896241)

Het college van burgemeester en wethouders,

wnd. burgemeester.

secretaris.

4-7-2019 21545

Raadsbesluit

Gemeenteblad nr. : 2019/28
Afdeling : Maatschappelijke ontwikkeling
Registratiekenmerk : 894152

De Raad van de gemeente Brunssum gemeentebladnummer 2019/28;

gelezen het voorstel van burgemeester en wethouders d.d. 23 april 2019, afdeling Maatschappelijke ontwikkeling;

gelet op het bepaalde in de statuten Gemeenschappelijke Regeling Kredietbank Limburg;

Besluit:
1. In te stemmen met de 1e begrotingswijziging 2019 en de begroting 2020 GR KBL, inclusief meerjarig 2021-2023 met de volgende zienswijze:
'Gezien het ontwikkelen van een nieuwe financieringssystematiek en de aannames in de gemeentelijke bijdrage voor 2019 en 2020 de aangesloten gemeenten tijdig te informeren over wijzigingen in de bedrijfsvoering en andere ontwikkelingen die leiden tot substantiële financiele aanpassingen' en dit besluit kenbaar maken aan het Dagelijks Bestuur van de GR KBL met bijgevoegde brief
2. Kennis nemen van de jaarrekening 2018 van GR KBL.

Aldus vastgesteld in de openbare vergadering van 25 JUNI 2019

De Raad voornoemd,

voorzitter.

griffier.