



Raadsvergadering	
Volgnummer	65-2019
Onderwerp	Ontwerpbegroting 2020, eerste begrotingswijziging 2019 en voorlopige jaarrekening 2018 gemeenschappelijke regeling Kredietbank Limburg
Programmanummer	4 Sociale zekerheid
Registratienummer	2019-12156
Collegevergadering	23-04-2019
Portefeuillehouder	Wethouder Janssen
Organisatieonderdeel	BO Sociaal
Behandelend ambtenaar	HLM Kessels Telefoonnummer: 043-350 4682 lea.kessels@maastricht.nl
Bijlagen	B1 Raadsbesluit B2 Ontwerpbegroting 2020 KBL concept B3 eerste begrotingswijziging 2019 KBL concept B4 Jaarrekening 2018 KBL B5 Aanbiedingsbrief KBL

## AAN DE GEMEENTERAAD

### Samenvatting

De gemeente Maastricht neemt deel aan de gemeenschappelijke regeling voor schuldhulpverlening en sociale kredietverlening. Deze regeling voorziet in de instelling van een openbaar lichaam, genaamd Kredietbank Limburg (verder te noemen: KBL).

In de Wet gemeenschappelijke regelingen is bepaald dat het dagelijks bestuur van het openbaar lichaam de ontwerpbegroting acht weken voordat deze aan het algemeen bestuur wordt aangeboden, toezendt aan de raden van de deelnemende gemeenten. Binnen deze termijn kan de



raad zijn zienswijze over de ontwerpbegroting naar voren brengen bij het dagelijks bestuur van het openbaar lichaam.

Voorts zendt het dagelijks bestuur vóór 15 april van het jaar voorafgaande aan dat waarvoor de begroting dient, de algemene financiële en beleidsmatige kaders en de voorlopige jaarrekening aan de raden van de deelnemende gemeenten.

Bij brief van 4 april 2019 heeft het dagelijks bestuur de betreffende stukken aan de gemeenten doen toekomen.

Naast de jaarrekening 2018 en de ontwerpbegroting 2020 (incl. meerjarenperspectief ) heeft de KBL tevens een 1<sup>e</sup> begrotingswijziging 2019 opgesteld. Deze wordt gelijktijdig met voornoemde stukken aan uw raad aangeboden.

### **Beslispunten**

1. Gebruik te maken van de mogelijkheid tot indiening van een zienswijze ten aanzien van de ontwerpbegroting 2020 (incl. meerjarenperspectief) van de GR KBL.

De raad van Maastricht dringt er bij de GR KBL op aan voortvarend te starten met outcomegericht sturen. Dat wil zeggen dat er in 2019 outcome indicatoren geformuleerd worden, in 2020 een 0 meting wordt verricht en in 2021 de eerste effectmetingen gedaan worden.

2. Gebruik te maken van de mogelijkheid tot indiening van een zienswijze ten aanzien van de 1e begrotingswijziging 2019:

De raad van Maastricht dringt er bij de GR KBL op aan dat de GR KBL een model ontwikkelt waarin de kosten voor de verschillende soorten dienstverlening inzichtelijk worden gemaakt.

3. De jaarrekening 2018 van de gemeenschappelijke regeling KBL voor kennisgeving aannemen.

### **1. Aanleiding, bevoegdheden en context.**

In artikel 35 van de Wet gemeenschappelijke regelingen is bepaald dat, voordat de begroting door het algemeen bestuur wordt vastgesteld, de ontwerpbegroting aan de raden van de deelnemende gemeenten wordt voorgelegd en de raden hierover hun zienswijze naar voren kunnen brengen. In de wet is voorts geregeld dat de ontwerpbegroting door het deelnemende gemeentebestuur voor een ieder ter inzage wordt gelegd en, tegen betaling van de kosten, algemeen verkrijgbaar wordt gesteld.



Ingevolge het bepaalde in artikel 34b van de Wet gemeenschappelijke regelingen zendt het dagelijks bestuur van het openbaar lichaam vóór 15 april van het jaar voorafgaande aan dat waarvoor de begroting dient, de algemene financiële en beleidsmatige kaders en de voorlopige jaarrekening aan de raden van de deelnemende gemeenten.

Naast de jaarrekening 2018 en de ontwerpbegroting 2020 is door de KBL tevens een 1<sup>e</sup> begrotingswijziging 2019 opgesteld. In deze begrotingswijziging wordt een analyse gegeven op het resultaat 2018 en een bijgestelde vooruitblik op de opbrengsten en kosten in 2019.

Definitieve vaststelling van de 1<sup>e</sup> begrotingswijziging 2019 en de meerjarenbegroting 2020 e.v. zal plaatsvinden in de vergadering van het algemeen bestuur van de KBL op 4 juli 2019.

## **2. Gewenste situatie.**

De ontwerpbegroting van de gemeenschappelijke regeling onderschrijft de gemeentelijke visie op de schuldhelpverlening van de gemeente Maastricht, waarbij ervan wordt uitgegaan dat schulden een belemmering vormen voor de deelname aan de maatschappij. Daarom wordt aan alle inwoners, binnen de gestelde (wettelijke) kaders, ondersteuning geboden om de schuldsituatie op te lossen of anders beheersbaar (stabilisatie) te maken.

Hierbij staat wanneer mogelijk de zelfredzaamheid van de burger centraal. De gemeente biedt de kans om de schuldsituatie te voorkomen, te stabiliseren of op te lossen, maar de burger blijft zelf verantwoordelijk voor het slagen van het in te zetten traject. De ontwerpbegroting is een reële en op praktijkervaringen gebaseerde inschatting van de inkomsten en uitgaven van de KBL.

## **3. Argumenten**

### Argumenten met betrekking tot de 1<sup>e</sup> begrotingswijziging 2019

De afwijkingen ten opzichte van de primaire begroting 2019 zijn:



## BATEN

- Rentemarge

De verwachte rentebaten in 2019 zijn € 32.000 lager dan de oorspronkelijke begroting. De daling van het kredietvolume zal doorzetten, maar minder sterk dan de afgelopen jaren. Reden hiervoor is de verlaging van het rentepercentage.

- Intakegesprekken kredietverlening

In de begrotingswijziging wordt uitgegaan van 1.100 gesprekken, terwijl in de oorspronkelijke begroting is uitgegaan van 1.300 gesprekken. De opbrengst van de intakegesprekken is daarom € 7.000 lager dan begroot.

- Schuldhulpverlening (GR en niet GR gemeenten)

De primaire begroting 2019 was gebaseerd op de DVO's 2018 en de verwachtingen van de gemeenten ten aanzien van de beschikbare middelen in 2019. De begrotingswijziging 2019 is voor de GR gemeenten gebaseerd op de trends en verwachte ontwikkelingen en voor de niet GR gemeenten op de DVO's.

De afspraak hierbij is dat 2018 grotendeels gelijk zal zijn aan 2019, rekening houdend met een verhoging van het uurtarief met € 6, van € 84 naar € 90. De opbrengst zal € 438.000 hoger zijn dan primair begroot.

- Budgetbeheer

In de primaire begroting is uitgegaan van 1960 budgetbeheerrekeningen, in de begrotingswijziging is uitgegaan van 1850 rekeningen. Dit leidt tot een lagere opbrengst van € 68.000.

- WSNP verklaringen

De ontwikkeling met betrekking tot WSNP verklaringen is nauwelijks te voorspellen. Voor de begrotingswijziging 2019 baseert KBL zich op de realisatie 2018 en de verwachtingen voor 2019. De opbrengst in de begrotingswijziging is € 22.000 lager dan de primaire begroting 2019.



- Bewindvoering

De afgelopen jaren is het aantal cliënten bewindvoering fors gestegen en dit zal naar verwachting in 2019 doorzetten. De primaire begroting 2019 is gebaseerd op 950 cliënten ultimo 2019, in de begrotingswijziging wordt uitgegaan van 1020 cliënten ultimo 2019. De opbrengsten vallen hierdoor € 147.000 hoger uit ten opzichte van de primaire begroting.

#### LASTEN

- Salarissen

Ultimo 2018 heeft KBL 110 Fte aan medewerkers in dienst. De benodigde formatie conform de begrotingswijziging is geschat op 114 Fte. Er is rekening gehouden met uitgaven in het kader van het generatiepact en ook met de reguliere periodieke verhogingen (anciënniteit) en met jaarlijks 1,5% indexatie van de cao salarissen.

De lasten zijn volgens begrotingswijziging hierdoor € 766.000 hoger dan de primaire begroting. Een risico voor 2019 is dat er geen rekening is gehouden met eventuele consequenties van het actualiseren van de functie omschrijvingen.

- Wachtgelduitkeringen

Er is een inschatting gemaakt van de te verwachten wachtgelduitkeringen op basis van de te verwachten ontwikkelingen in de formatie. Uitgangspunt is de formatie per 1 januari 2019, rekening houdend met het aflopen van jaarcontracten. De verwachte ontslaguitkeringen volgens begrotingswijziging zijn € 21.000 lager dan de primaire begroting.

- Overige personeelslasten

De overige personeelslasten volgen de begrotingswijziging 2019 zijn naar verwachting € 10.000 hoger dan de primaire begroting.

- Afschrijvingen

De begrotingswijziging 2019 is € 34.000 lager dan de primaire begroting. Dat wordt veroorzaakt door het einde van diverse afschrijvingstermijnen en omdat er geen investeringen zijn geweest in de afgelopen jaren.



- Huisvestingslasten

De huisvestingslasten in de begrotingswijziging zijn € 4.000 lager dan de primaire begroting. Huur-, energie en servicekosten vormen het grootste aandeel in huisvestingslasten.

- Bureau- en administratielasten

De begrotingswijziging is € 22.000 lager dan de primaire begroting. De reden hiervoor zijn o.a. lagere kosten als gevolg van aanbestedingen.

- Beheerskosten

Deze zijn € 78.000 hoger dan de primaire begroting. Accountantskosten, advieskosten, kosten van administratieve dienstverlening en opleidingen vormen het grootste aandeel in de beheerskosten.

Tenslotte werd in de primaire begroting 2019 uitgegaan van een positief resultaat van € 25.000, in de begrotingswijziging wordt uitgegaan van een 0 resultaat.

#### Historisch perspectief kosten

In 2018 heeft GR KBL voor de eerste keer gebruik gemaakt van een begrotingswijziging. Redenen voor deze begrotingswijziging waren de stijging van het aantal complexe bewindvoeringszaken, het ziekteverzuim en de perikelen rondom Stratech. Dit leidde tot een geprognosticeerd negatief resultaat van € 776.000. Er is toen bewust voor gekozen deze niet een op een te vertalen in de primaire begroting 2019 en de daarop volgende jaren. Het bestuur wilde eerst de effecten van het in 2018 vastgestelde plan van aanpak “gezonde bedrijfsvoering” afwachten.

Over 2018 is gebleken dat de interventie in de vorm van een begrotingswijziging heeft voldaan. De stijging van de complexe bewindvoeringszaken heeft plaatsgevonden zoals voorzien was. Het ziekteverzuim is gedaald en de perikelen rondom Stratech zijn voor een groot deel opgelost.

Maar ook in 2019 zet de stijging van het aantal complex bewindvoeringszaken door. Met de 1<sup>e</sup> begrotingswijziging 2019 worden de effecten van deze stijging doorberekend. De toename van de post salarissen wordt hier mede door veroorzaakt. Hierbij wordt een efficiencyslag vanuit het plan van aanpak “gezonde bedrijfsvoering” ingecalculleerd.



Ontwikkeling exploitatieresultaat GR KBL			
Resultaat2016	Resultaat 2017	Resultaat 2018	Prognose 2019
-/- € 369.331	-/- € 468.000	-/- € 755.129	-/- € 292.000

#### Dienstverleningsovereenkomsten

Met ingang van 2019 wordt er niet meer gewerkt met dienstverleningsovereenkomsten (DVO's). In plaats daarvan wordt gewerkt met voorschotfinanciering, gebaseerd op de realisatie 2018, trends en ontwikkelingen, en de verhoging van het uurtarief van € 84 naar € 90. Aan het einde van het jaar vindt een eindafrekening plaats op basis van feitelijke realisatie.

#### Sturen vanuit gemeenten

Met het wegvallen van de DVO missen gemeenten een mogelijkheid om lokaal te sturen. Daarom is een model nodig, waarmee kosten voor de verschillende vormen van dienstverlening inzichtelijk worden.

#### Argumenten met betrekking tot de meerjarenbegroting 2020 e.v.

KBL presenteert voor het eerst een begroting die gebaseerd is op trends en inzichten m.b.t. schuldhulpverlening. Er wordt rekening gehouden met een stijging van het aantal hulpvragen. Niet vreemd, als men bedenkt dat op dit moment slechts 14% van de huishoudens met problematische schulden bekend is bij hulpinstanties en als de doelstelling is om meer mensen met (problematische) schulden in beeld te krijgen.

#### Ontwikkeling exploitatieresultaat 2020 e.v.

KBL verwacht vanaf 2020 kostenneutraal te gaan werken. Dat betekent dat er geen bijdrage van de GR gemeenten nodig is. De opbrengstzijde van de begroting is gebaseerd op trends, ontwikkelingen en de voorschotten in 2019.

De stijging van het aantal dossiers bewindvoering wordt naar verwachting grotendeels opgevangen door efficiencyverbetering als gevolg van procesoptimalisatie en verbeterde (ICT) facilitering vanuit het plan van aanpak gericht op gezonde bedrijfsvoering.



Ontwikkeling exploitatieresultaat KBL					
2017	2018	Prognose 2019	Prognose 2020	Prognose 2021	Prognose 2022
-/- € 468.000	-/- € 755.129	-/- € 292.000	0	0	0

#### Outcome indicatoren

Het is nodig om inzicht te hebben in de maatschappelijke opbrengsten van KBL. Daarom is het nodig om daarop indicatoren te formuleren en deze ook te meten, naast de meer reguliere output- en procesindicatoren.

Reeds bij de behandeling van de begroting 2018 (11 juli 2017) heeft de raad hiernaar gevraagd en heeft KBL aangegeven dat met de ontwikkeling van Anders Denken Anders Doen ook de maatschappelijke effecten van de inzet van KBL inzichtelijk gemaakt zouden worden. Dit is tot op heden echter nog steeds niet vertaald in de praktijk. De zienswijze bij de begroting 2020 e.v. borduurt voort op eerdere vragen van de raad over dit thema.

#### Risico's

Ten aanzien van 2019 is reeds eerder opgemerkt dat de resultaten van de actualisering van de functie-omschrijvingen nog niet meegenomen zijn. Mogelijk komt er nog een 2<sup>e</sup> begrotingswijziging in 2019.

In 2020 is het "Anders werken anders doen" ingebed in de organisatie, en is de bedrijfsvoering up to date gebracht met maatregelen uit het Plan van aanpak gericht op een gezonde bedrijfsvoering. De uitkomsten van beide ontwikkelingen kunnen echte leiden tot wijzigingen in de organisatie om de dienstverlening zo effectief mogelijk te maken, en deze kunnen leiden tot hogere kosten.

#### **4. Alternatieven.**

Niet van toepassing





## 5. Financiën.

### ***Ontwerpbegroting 2020 (incl. meerjarenperspectief)***

De deelnemende gemeenten hebben een inkooprelatie met KBL, maar eventuele tekorten komen ook voor rekening van de gemeenten, net zoals er een terugbetalingsregeling bestaat bij een positief resultaat. KBL heeft voor 2020 een begroting opgesteld die eindigt met een 0 resultaat. Dit betekent dat er geen gemeentelijke bijdrage in een exploitatietekort wordt verwacht. Ook voor de jaren 2021 en 2022 wordt er in deze ontwerpbegroting geen tekort voorzien.

Naast de inkoop in het kader van schuldhulpverleningstrajecten is de exploitatie van KBL afhankelijk van de rentemarge, het verschil tussen renteopbrengsten en rentelasten.

### ***1<sup>e</sup> begrotingswijziging 2019***

Het dagelijks bestuur heeft tijdens de vergadering van 4 april 2019 de 1<sup>e</sup> begrotingswijziging 2019 geaccordeerd, inclusief de kosten die gepaard gaan met het verbeterplan. Dit betekent voornamelijk een negatief resultaat van -/- € 292.000

Voor de gemeente Maastricht betekent dit een bijdrage van € 102.200. Hiervoor is geen dekking voorzien vanuit het armoedebudget.

Daarnaast zullen er nog extra kosten zijn als gevolg van oninbare kredieten (voor Maastricht naar verwachting € 80.000) en als gevolg van het verlagen van het rentepercentage (naar verwachting €67.000).

### ***Jaarrekening 2018***

De jaarrekening 2018 sluit uiteindelijk af met een positief resultaat van afgerond € 21.000. Na een 1<sup>e</sup> begrotingswijziging die voorzorg in een tekort van afgerond € 776.000, dat door de GR gemeenten gefinancierd zou moeten worden.

Het uiteindelijke exploitatieresultaat t.o.v. de primaire begroting bedraagt € 755.129. Voor de gemeente Maastricht betekent dit dat zij uiteindelijk een bijdrage in de tekortfinanciering moet doen van € 265.199.



Daarnaast is in 2018 in totaal € 258.899 afgeboekt aan oninbare kredieten. Ook deze kosten zullen bij de deelnemende GR gemeente in rekening worden gebracht. Dit betekent voor Maastricht een bijdrage van € 79.375.

Uw raad heeft twee amendementen en drie moties aangenomen met betrekking tot de KBL (27 juni 2017, 11 juli 2017 en 30 januari 2018, 29 mei 2018) om tot een meer outcomegerichte begroting te komen, het rentepercentage te verlagen en om een nader onderzoek te doen naar de begroting 2018 en een overzicht van te nemen maatregelen die enerzijds bijdragen aan de doelen van de kredietbank en anderzijds bijdragen aan een solide bedrijfsvoering. Tijdens de bestuursvergadering van 6 april 2018 heeft het bestuur besloten dat met Maastricht aparte afspraken gemaakt kunnen worden over een lager rentepercentage, mits dit budgettair neutraal zou verlopen voor de overige gemeenten van de GR KBL. Met ingang van 1 juli 2018 hanteert KBL een lager rentepercentage voor burgers uit Maastricht. De kosten hiervoor bedragen naar verwachting € 67.000 per jaar (zie RIB 30 januari 2018)

De totale bijdrage van Maastricht aan het resultaat van KBL in 2018 is € 344.569. Deze is reeds aangekondigd bij de behandeling van de 1<sup>e</sup> begrotingswijziging 2018, op 29 mei 2018. De kosten komen ten laste van het armoedebudget (algemene middelen). Daarnaast komen nog de kosten als gevolg van de renteverlaging, € 67.000 op jaarbasis.

## **6. Vervolg.**

Het dagelijks bestuur van het openbaar lichaam wordt van het raadsbesluit in kennis gesteld. Het dagelijks bestuur voegt de eventuele zienswijzen van de raden van de deelnemende gemeenten bij de ontwerpbegroting, zoals deze aan het algemeen bestuur wordt aangeboden. Na vaststelling zendt het algemeen bestuur de begroting 2020 vóór 1 augustus 2019 aan gedeputeerde staten en aan de raden van de deelnemende gemeenten die ter zake bij gedeputeerde staten hun zienswijze naar voren kunnen brengen.

Het algemeen bestuur van het openbaar lichaam stelt de jaarrekening 2018 vast, waarna het dagelijks bestuur deze vóór 15 juli 2019 aan gedeputeerde staten zendt.



## 7. Participatie

Niet van toepassing.

Burgemeester en Wethouders van Maastricht,  
De Secretaris,                      De Burgemeester,  
R.E.C. Kleijnen.                      J.M. Penn-te Strake.

Raadsvoorstel



Bijlage 1.

## DE RAAD DER GEMEENTE MAASTRICHT,

gezien het voorstel van Burgemeester en Wethouders d.d. *23 april 2019*, organisatieonderdeel BO Sociaal, no. 2019-12156;

gelet op In de Wet Gemeenschappelijke regelingen is bepaald dat het dagelijks bestuur van het openbaar lichaam de ontwerpbegroting acht weken voordat deze aan het algemeen bestuur wordt aangeboden toezendt aan de raden van de deelnemende gemeenten. Binnen deze termijn kan de raad zijn zienswijze over de ontwerpbegroting naar voren brengen bij het dagelijks bestuur van het openbaar lichaam;

## BESLUIT:

1. Gebruik te maken van de mogelijkheid tot indiening van een zienswijze ten aanzien van de ontwerpbegroting 2020 (incl. meerjarenperspectief) van de GR KBL.

De raad van Maastricht dringt er bij de GR KBL op aan voortvarend te starten met outcomegericht sturen. Dat wil zeggen dat er in 2019 outcome indicatoren geformuleerd worden, in 2020 een 0 meting wordt verricht en in 2021 de eerste effectmetingen gedaan worden.

2. Gebruik te maken van de mogelijkheid tot indiening van een zienswijze ten aanzien van de 1e begrotingswijziging 2019:

De raad van Maastricht dringt er bij de GR KBL op aan dat de GR KBL een model ontwikkelt waarin de kosten voor de verschillende soorten dienstverlening inzichtelijk worden gemaakt.

3. De jaarrekening 2018 van de gemeenschappelijke regeling KBL voor kennisgeving aannemen.

Aldus besloten door de raad der gemeente Maastricht in zijn openbare vergadering van  
de griffier, de voorzitter,