

# Bijlage 1

## Annotatie agenda Dagelijks en Algemeen Bestuur 2 april 2020

### De agenda van het Dagelijks Bestuur ziet er als volgt uit:

Genodigden: Bestuursleden; directie KBL  
Aanvangstijd: 9.00 tot 10.30 uur  
Locatie: Kredietbank Limburg Geleen, Markt 1a

1. Welkom vaststellen agenda (bijlage 1.00)  
*Geen opmerkingen.*
2. Opening en mededelingen  
*Geen opmerkingen.*

### TER BESLUITVORMING:

3. Vaststellen Notulen en actielijst (bijlage 2.00)  
*Geen opmerkingen.*
4. Jaarrekening 2019 (bijlage 3.00 en 3.01)  
*In de jaarrekening wordt inconsistent gerapporteerd over bijvoorbeeld de inzet van diensten (blz. 16-28): soms per gemeente, soms met slechts een uitsplitsing over GR en niet GR-gemeenten.*  
***Advies:** vraag KBL om steeds een uitsplitsing per gemeente te maken, zodat de raad de relevante informatie krijgt en zodat er een consistent beeld geschetst wordt.*

*Op blz. 45-50 geeft KBL een verschillenanalyse van begroting versus realisatie. Deze is uitsluitend financieel ingestoken.*

***Advies:** vraag om de (financiële) toelichting op het overzicht van baten en lasten (verschillenanalyse 2019 versus 2018) opgenomen in de jaarrekening uit te breiden met een inhoudelijke toelichting. Deze zou meer inzicht moeten verschaffen waardoor het gerealiseerde aandeel van de gemeenten wordt veroorzaakt en of deze een incidenteel of een structureel karakter hebben.*

***Toelichting:** In de jaarrekening neemt KBL, conform de voorschriften, een tabel (blz. 54-55) op waarin ze een onderscheid maakt tussen baten en lasten met een structureel en incidenteel karakter en een toelichting op hoofdlijnen. Wat echter ontbreekt is het aanbrengen van de relatie tussen toelichting op het 'overzicht baten en lasten' (blz. 45-50), overzicht van structurele en incidentele baten en lasten (blz. 54-55) en wat dit (inhoudelijk en financieel) betekent voor elk van de gemeenten. Bijvoorbeeld: op welke wijze dragen de lasten met een incidenteel karakter bij het verbeteren van de dienstverlening en informatievoorziening. En geldt de verbetering voor alle gemeenten of slechts voor een deel van de deelnemende gemeenten (Zo ja, welke dan?). Door relatie aan te brengen tussen deze onderdelen krijgen gemeenten een beter beeld naar de toekomst.*

*Op blz. 51 wordt melding gemaakt van advieskosten in verband met procesoptimalisatie.*

***Advies:** vraag hoe de (efficiency)voordelen van de procesoptimalisatie inzichtelijk gemaakt worden. Vraag naar een termijn waarop KBL hierover een notitie voorlegt.*

5. Accountantsverslag 2019 (bijlage 4.00)  
*Geen opmerkingen.*

6. Startprognose/begrotingswijziging 2020 (bijlage 5.00 en 5.01)

*Naar aanleiding van ambtelijke vragen met betrekking tot deze notitie blijkt wederom geen verschil tussen de tarieven voor dienstverlening GR en niet GR-gemeenten. Er is reeds meerder malen gevraagd om dit te regelen, omdat op dit moment de niet GR-gemeenten voordeel hebben en de GR-gemeenten de financiële risico's dragen.*

***Advies:** vraag om een concreet tijdpad waarop KBL een voorstel ter besluitvorming voorlegt aan het bestuur m.b.t dit onderwerp. Voorstel: eerste kwartaal 2021, zodat gewijzigde financieringsstructuur m.i.v. 2022 plaats kan vinden.*

*Op blz. 5 wordt aangegeven dat de kosten voor de intakegesprekken kredietverlening meer dan verdubbeld zijn t.a.v. de oorspronkelijke begroting. Als verklaring wordt gegeven een aanpassing van de werkwijze. KBL heeft ambtelijk nader toegelicht dat ze hoopt met intensieve inzet aan de voorkant te komen tot betere passende dienstverlening.*

***Advies:** KBL vragen om de kritieke succesfactoren inzichtelijk te maken hoe ze deze veronderstelling wil gaan meten en laten aangeven wanneer daarover gerapporteerd wordt.*

*Alle gemeenten zijn op de een of andere manier bezig met preventie en vroegsignalering, vanuit de veronderstelling dat vroegtijdig ingrijpen groei van problemen kan voorkomen. De keuzes die KBL maakt hierin (voor wat betreft de inzet en, vormgeving van haar dienstverlening) dienen vooraf wel met de gemeenten afgestemd te zijn, met het doel de dienstverlening KBL af te stemmen op de dienstverlening van de gemeenten. Deze afstemming is noodzakelijk omdat wij willen voorkomen dat:*

- activiteiten dubbel plaats vinden en
- er onduidelijkheden ontstaan richting de inwoners.

*De afstemming heeft vooralsnog niet plaatsgevonden. We weten niet hoe die intensievere dienstverlening eruitziet, of en zo ja, op welke wijze deze gekoppeld is aan/ afwijkt van keuzes die de gemeenten maken m.b.t. de vormgeving van preventie en vroegsignalering schulden.*

***Advies:** KBL aangeven dat keuzes m.b.t. inzet en vormgeving van dienstverlening en ontwikkelingen daarin, vooraf inhoudelijk met gemeenten besproken en getoetst moeten worden.*

***Advies:** Wanneer in okt/nov 2020 dergelijke significante verschillen in opbrengsten en/of kosten duidelijk zijn, graag deze inzichtelijk maken in de najaarsmarap 2020. Graag ook inzichtelijk maken of het een incidenteel of structureel karakter heeft. En ook inzichtelijk maken of het leidt tot een wijziging ten opzichte van de begroting 2021. Hierdoor is het ook beter te volgen of dit leidt tot een eerste begrotingswijziging in 2021.*

*Op blz. 5 geeft KBL onder het kopje algemeen aan dat het uurtarief verhoogd wordt als gevolg van de indexatie.*

***Advies:** Vragen om een nadere toelichting. Welk besluit ligt ten grondslag aan de voorgestelde verhoging?*

*Blz. 9: KBL geeft aan dat de salariskosten ten opzichte van de primitieve begroting toenemen met € 831.000. Op basis van voortschrijdend inzicht blijkt dit een toename te zijn van 4 fte t.o.v. de primitieve begroting. De toename in het budget en de toename in het aantal fte's, oogt niet realistisch.*

***Advies:** Vraag KBL om een nadere toelichting op deze toename.*

7. Meerjarenbegroting 2021 e.v. (bijlage 6.00 en 6.01))

*Een algemeen uitgangspunt (blz.3) is het voornemen van KBL om m.i.v. 2021 haar dienstverlening op een kostendekkende manier aan te bieden. Bewindvoering is een dienst die, hoewel we al 33% meer dan de landelijke vastgestelde vergoeding betalen, volgens KBL nog steeds niet kostendekkend uitgevoerd wordt. Het voornemen van KBL om al haar diensten kostendekkend aan te bieden, hoeft er naar mening van de KBL niet toe te leiden dat de tarieven verder stijgen. Het kan volgens haar ook via een andere verdeelsleutel, een verandering van aannamebeleid of bijvoorbeeld een verbreding van de doelgroep worden*

gerealiseerd, zo blijkt uit de schriftelijke antwoorden van KBL op ambtelijke vragen over de voorliggende notitie. KBL wil mogelijke wijzigingen meenemen in de eerste begrotingswijziging 2021, omdat ze pas eind 2020 het inzicht heeft en dus de eerste begrotingswijziging 2021 de eerste gelegenheid is. KBL heeft aan dat pas eind 2020 de inzichten duidelijk zijn en dat daarom deze pas verwerkt kunnen worden in de begrotingswijziging 2021. Dat betekent dat de gemeenteraad pas ver in 2021 geïnformeerd wordt over de effecten van de veranderende tariefstelling. Dat is te laat.

Opmerking: in het tijdpad van KBL wordt de raad pas heel laat geïnformeerd over een wijziging die mogelijk grote effecten is. Vraag is of dit politiek raadzaam is.

Opmerking: de inschatting en berekeningen van KBL over kostendekkende tarieven zouden eerst financieel getoetst moeten worden door de GR-gemeenten. Wellicht dat er verschillende beelden zijn over welke kosten gemoeid zijn met de dienstverlening van KBL en zijn er in de ogen van de gemeenten nog kostenbesparende maatregelen mogelijk. De afgelopen jaren is het uurtarief van KBL fors gestegen en is ook de post salariskosten fors gestegen.

Advies: Wanneer in okt/nov 2020 dergelijke wijzigingen duidelijk zijn, graag deze inzichtelijk maken in de najaarsmarap 2020. Graag ook inzichtelijk maken of het een incidenteel of structureel karakter heeft. En ook inzichtelijk maken of het leidt tot een wijziging ten opzichte van de begroting 2021. Hierdoor is het ook beter te volgen of dit leidt tot een eerste begrotingswijziging in 2021. Wanneer de wijzigingen nog niet duidelijk zijn, dan zou de implementatie een jaar opgeschoven moeten worden, zodat de raad altijd bijtijds geïnformeerd kan worden.

Advies: (analoog aan advies bij agendapunt startprognose): vraag om een concreet tijdpad waarop KBL een voorstel ter besluitvorming voorlegt aan het bestuur m.b.t. tarifiering voor GR en voor niet GR-gemeenten. Voorstel: eerste kwartaal 2021, zodat gewijzigde financieringsstructuur m.i.b.v. 2022 plaats kan vinden.

Blz. 14. Het exploitatieresultaat van KBL komt de komende jaren op 0 uit. Dat betekent echter niet dat de GR-gemeenten geen financieel risico lopen m.b.t. tot een bijdrage in het exploitatieresultaat van KBL.

Advies: vraag of het klopt dat de gemeenten komende jaren toch een financieel risico blijven lopen m.b.t. mogelijke bijdrage exploitatieresultaat KBL.

8. Klachtenregeling (onder voorbehoud; bijlage 7.00 wordt nagestuurd)  
Nog niet ontvangen, derhalve geen opmerkingen.

#### TER BESPREKING

9. Brief gemeente Kerkrade inzake CAO (bijlage 8.00).  
Geen opmerkingen.

#### TER INFORMATIE

10. Georganiseerd overleg (mondelijke toelichting)  
Geen opmerkingen.
11. Informatiemanagement en archiefbeheer (bijlage 9.00)  
Geen opmerkingen.
12. Routekaart 2022 (Bijlage 10.00)  
Vraag: Wat is de stand van zaken en prognose m.b.t. het invullen van de zienswijzen van de gemeenteraden van Maastricht en Sittard-Geleen over effectindicatoren?
13. BTW en bewindvoering (mondelijke toelichting)

*Geen opmerkingen.*

14. Rondvraag en sluiting

*Geen opmerkingen.*

**De agenda van het Algemeen bestuur ziet er als volgt uit:**

Genodigden: Bestuursleden; directie KBL

Aanvangstijd: 10.30 uur tot 11.00 uur

Locatie: Kredietbank Limburg Geleen, Markt 1a

Agenda

1. Opening en mededelingen (bijlage 1.00)  
*Geen opmerkingen.*

TER BESLUITVORMING

2. Vaststellen Notulen (bijlage 2.00)  
*Geen opmerkingen.*
3. Jaarrekening 2019 (bijlage 3.00 en 3.01)
4. Accountsverslag 2019 (bijlage 4.00)
5. Startprognose/begrotingswijziging 2020 (bijlage 5.00 en 5.01)
6. Rondvraag en sluiting