

Raadsvoorstel

Collegeverg. d.d. : 21 april 2026
Registratiekenmerk : 202649134
Zaaknr. : 2026467814
Afdeling opsteller : Maatschappelijke Ontwikkeling
Portefeuillehouder : Merle Brüning
Raadsvergadering d.d. : 2 juni 2026
Uiterlijke datum : 2 juni 2026 in verband met de wettelijke termijn van de Wgr

Aan de raad,

1. Onderwerp

Ontwerpbegroting 2027, 1e begrotingswijziging 2026 en jaarrekening 2025 gemeenschappelijke regeling Kredietbank Limburg

2. Uitgangssituatie (WAAROM?)

a. Aanleiding

Het Dagelijks Bestuur (DB) van de gemeenschappelijke regeling (GR) Kredietbank Limburg (KBL) zendt jaarlijks uiterlijk 30 april de voorlopige jaarrekening over het afgelopen jaar en de ontwerpbegroting voor het komende jaar toe aan de raden van de deelnemende gemeenten. De voorlopige jaarrekening wordt enkel ter kennisname aangeboden aan de raad. In juli volgt meestal de definitieve en vastgestelde jaarrekening.

De raad heeft binnen twaalf weken na verzending van de ontwerpbegroting door het DB de wettelijke mogelijkheid om zijn wensen en bedenkingen ten aanzien van de ontwerpbegroting kenbaar te maken door het indienen van een zienswijze. De raad is niet bevoegd de ontwerpbegroting goed te keuren. Het DB van de GR reageert voor vaststelling van de begroting door het AB schriftelijk én gemotiveerd op de ingediende zienswijze door de raad. Het AB stelt vervolgens de begroting vast.

Brief college 2 juli 2024: verzoek structurele taakstelling 5%

Op 2 juli 2024 heeft ons college – en de meeste Parkstadgemeenten en diverse Zuid-Limburgse gemeenten- een brief gestuurd aan alle GR-en met daarin de opdracht om de uitgaven dusdanig bij te stellen dat dit zou resulteren in een structurele verlaging van de gemeentelijke bijdrage vanaf 2026, waarbij is uitgegaan van een structurele taakstelling van minimaal 5% (Djumazaak 202425104). In de begroting 2026 heeft GR KBL destijds de gevraagde structurele bezuiniging van 5% volledig verwerkt. In 2027 lukt dat niet i.v.m. de incidentele kosten van het verandertraject 'Samen op weg', waar het bestuur mee ingestemd heeft.

b. Huidige situatie/probleemstelling

Zie onder 2.a.

3. Gewenste situatie (WAT?)

a. Wat willen we bereiken?

De raad de gelegenheid te geven een zienswijze te geven op de Ontwerpbegroting 2027 en de <...> begrotingswijziging 2026, zodat deze zienswijze betrokken kan worden bij de definitieve besluitvorming door het AB op 10 juli 2026.

b. Kaders

1. eerdere besluitvorming

Ontwerpbegroting 2026 en 1e begrotingswijziging 2025 (Djuma 202523584)

2. traject tot dusverre

De ontwerpbegroting 2027 en de 1e begrotingswijziging 2026 zijn in de vergadering van het DB op 10 april 2026 behandeld. De ontwerpbegroting 2027 is ontvangen op 10 april 2026. De 1e begrotingswijziging 2026 is ontvangen op 10 april 2026.

De raad kan tot en met 11 juni 2026 een zienswijze indienen tegen de 1e de ontwerpbegroting 2027.

De raad kan tot en met 11 juni een zienswijze indienen tegen de 1e begrotingswijziging 2026.

Het AB stelt de begroting 2027 en de 14e begrotingswijziging 2026 vast op 10 juli 2026.

3. rol/ bevoegdheden college van B en W

Het college adviseert de raad over het wel of niet afgeven van een zienswijze.

4. algemene beleidskaders (landelijk/ provinciaal/ lokaal)

-Wet gemeenschappelijke Regelingen (WGR)

-Gemeenschappelijke Regeling KBL

-Kadernota 2026-2030 GR KBL

5. past het voorstel in de strategische visie/relatie met uitvoeringsagenda?

Ja, in het kader van armoedebeleid en bestaanszekerheid

6. relatie met programmabegroting/ financiële gevolgen

Jaarrekening 2025

Het saldo van baten en lasten in de ontwerpbegroting 2025 bedroeg € 0.

Het daadwerkelijk gerealiseerde exploitatieresultaat 2025 bedraagt eveneens € 0, waarbij er wel een mutatie in de aanwezige reserves (ad. € 493.721) en een beperkte onttrekking aan het KBL weerstandsvermogen ad.

€ 55.136 heeft plaatsgevonden. De mutatie in de reserve is in de Raadsinformatiebrief van 12 december 2025 aangekondigd en heeft betrekking op de afhandeling van de vastgestelde aflossing van achtergestelde leningen uit 2024. En is verwerkt in 2025. Dit leidt tot een neutraal resultaat.

1e begrotingswijziging 2026

In vergelijking met de ontwerpbegroting 2026 is er bij de 1e begrotingswijziging sprake van een stijging van lasten, grotendeels als gevolg van de incidentele zaken rondom de hogere personele lasten en rondom het traject 'Samen op weg'. Deze kostenstijgingen zijn van tijdelijke aard voor de periode 2026/2027.

De 1e begrotingswijziging 2026 leidt tot een hogere bijdrage voor Brunssum voor 2026 aan GR KBL van

€ 56.971 (8 %) in vergelijking tot de begroting van gemeente Brunssum. Het percentage aandeel in

de bestaanslasten (5,8%), dat stijgt conform ingroeimodel, is daarbij een belangrijke factor.

De rest van de stijging wordt verklaard door de afgesproken indexatie en incidentele kosten van het verandertraject.

Ontwerpbegroting 2027 en meerjarenraming 2028-2030:

De ontwerpbegroting 2027 leidt tot een bijdrage voor Brunssum voor 2027 van € 603.143 aan GR KBL.

Dit betreft een stijging van ruim € 37.000 ten opzichte van het in onze meerjarenraming opgenomen bedrag voor de gemeentelijke bijdrage aan GR KBL. Het aandeel bestaanslasten is dan 6,4%. Daarvan wordt ca. € 10.000 dan eveneens verklaard door de incidentele kosten van het verandertraject.

Dekking is voor zien op product 630003/443301. Hoewel KBL meerjarig een afname laat zien van de gemeentelijke bijdrage, wordt geadviseerd de begroting van gemeente Brunssum vooralsnog niet aan te passen gezien het indicatieve karakter van de verwachte effecten.

c. Argumenten en overwegingen

Kerntaken

Kredietbank Limburg (KBL) richt zich op het voorkomen en oplossen van problematische schulden bij inwoners uit Brunssum. En fungeert naast CMWW als financiële hulpverlener en adviseur om grip op geldzaken te herstellen.

Jaarrekening 2025

De jaarrekening van GR KBL laat zien wat afgelopen jaar gebeurd is in financieel en beleidsmatig opzicht. De gerealiseerde omzet in 2025 ligt ca. € 100.000 hoger dan in de eerste begrotingswijziging 2025 was voorzien. Deze stijging is met name het gevolg van een stijging van geleverde dienstverlening.

Aan de lastenzijde is sprake van een sterkere kostenstijging dan initieel in de eerste begrotingswijziging 2025 was voorzien. Dit wordt verklaard door enkele incidentele risico's die zich in 2025 hebben gemanifesteerd. De stijging hangt enerzijds samen met hogere personele lasten (en is het gevolg van extra benodigde capaciteit om de stijging in het volume aan afgenomen diensten én een tijdelijk hoger ziekteverzuim op te vangen). Zo is voorkomen dat er wachttijden voor inwoners zijn ontstaan.

Anderzijds was er sprake van extra benodigde tijdelijke inhuur door verlengde inzet op enkele strategische kernfuncties (in verband met vertraagde invulling van openstaande vacatures)

De jaarstukken 2025 passen binnen het vastgestelde meerjarig financieel kader van KBL. Na verwerking van de mutaties in reserves en de onttrekking aan het weerstandsvermogen resteert een financieel robuuste positie.

Begrotingswijziging 2026

In de 1e begrotingswijziging 2026 zijn er enkele specifieke 'incidentele' kosten opgenomen (voor een bedrag van € 474.000) gerelateerd aan de bestuurlijk afgestemde vervolgactiviteiten van het in 2024/2025 vastgestelde 'strategie herijkingstraject'. Op basis van de besluitvorming in het Algemeen Bestuur in 2024 en 2025 heeft er een nadere (inhoudelijke en financiële) uitwerking plaatsgevonden van de hieruit voortvloeiende vervolgactiviteiten. Deze zaken worden in een inmiddels lopend verandertraject programmatisch aangepakt onder de naam 'Samen op weg'.

Ontwerpbegroting 2027

In de begroting wordt aangegeven welke activiteiten GR KBL in dat jaar gaat uitvoeren en wat de bijdrage per gemeente is.

In 2027 is er zoals toegelicht in de 1e begrotingswijziging 2026 nog sprake van incidentele kosten, vanaf 2028 is hiervan niet langer sprake. De meerjarige kostenontwikkeling laat een duidelijke reductie zien, welke samenhangt met de voorziene efficiency- en doelmatigheidseffecten van het nu ingezette verandertraject 'Samen op weg'.

Strategische ontwikkelingen die van invloed zijn op de uitvoering van de kerntaken

De herijking van de dienstverlening en kostenstructuur is eind 2024 vastgesteld. KBL wordt in een eerder stadium geconsulteerd bij inwoners met financiële problematiek. Tot nu werd KBL pas ingezet bij problematische schulden. Wanneer gemeente Brunssum van start gaat met het traject rondom het afkopen van schulden (pilot Nieuwe Pijler) dan zal KBL hierin mogelijk ook een opdracht krijgen.

Specifieke ontwikkelingen die van financiële invloed zijn op de uitvoering van de kerntaken GR

In 2027 wordt verder ingezet op het uitbreiden van de GR. Twee gemeenten hebben inmiddels het voornemen om toe te treden tot de GR, wat een gunstig effect heeft op de bestaanslasten in 2028 en verder. De implementatie van het verandertraject 'Samen op weg' is zoals aangegeven in 2026 en 2027 incidenteel van invloed op de lasten.

d. Opties en keuze

Uw raad kan besluiten om:

1. een zienswijze in te dienen tegen de ontwerpbegroting 2027 en de 1e begrotingswijziging 2026; of
 2. geen zienswijze in te dienen tegen de ontwerpbegroting 2027 en de 1e begrotingswijziging 2026.
- Geadviseerd wordt te kiezen voor optie 2 omdat een sluitende begroting wordt gepresenteerd en de incidentele lasten worden opgevangen door het weerstandsvermogen. De bijraming van de begroting 2027 is in overeenstemming met genomen besluiten over de ingroei van de bestaanslasten en de Incidentele kosten verbonden aan het verandertraject.

4. Bijlagen:

1. Jaarrekening 2025 GR KBL (Djuma 202659743)
2. Ontwerpbegroting 2027 GR KBL (Djuma 202656742)
3. 1e begrotingswijziging 2026 KBL (Djuma 202659741)
4. Dashboard (Djuma 202659707)
5. 14e Begrotingswijziging gemeente Brunssum (Djuma 202659705)
6. Uitgaande brief geen zienswijze (Djuma 202659702)

Het college van burgemeester en wethouders,

Burgemeester

Secretaris

Raadsbesluit

Afdeling : Maatschappelijke ontwikkeling
Registratiekenmerk : 202649134

De raad van de gemeente Brunssum;

gelezen het voorstel van burgemeester en wethouders d.d. 21 april 2026, afdeling Maatschappelijke Ontwikkeling;

Besluit:

1. kennis te nemen van de jaarrekening 2025 van GR KBL
2. kennis te nemen van de 1e begrotingswijziging 2026 van GR KBL en geen zienswijze in te dienen
3. kennis te nemen van de ontwerpbegroting 2027 van GR KBL en hiertegen geen zienswijze in te dienen
4. GR KBL hierover te informeren via bijgevoegde brief met kenmerk 202659702
5. bijgevoegde 14e begrotingswijziging Gemeente Brunssum vast te stellen

Aldus vastgesteld in de openbare vergadering van 2 juni 2026,

De Raad voornoemd,

Voorzitter

Griffier