



AGENDAPUNT NO 9.

Voorstel tot kennis nemen van het jaarverslag 2009 en in te stemmen met de concept begroting 2011 van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland.

AAN DE RAAD

Samenvatting/Advies

De SON heeft de jaarrekening 2009 en de ontwerpbegroting 2011 ingediend. Deze stukken staan geagendeerd voor de vergadering van het AB op 17 juni 2010. Naar aanleiding van de jaarrekening kan geconstateerd worden dat er bij de SON sprake is van een gezonde financiële situatie. De begroting 2011 laat een lichte stijging zien in verband met onder meer loon- en prijsontwikkelingen. Bij het opstellen van de gemeentebegroting 2011 is al rekening gehouden met de geprognosticeerde meerjarenraming van de SON. Voor de jaren 2009 t/m 2011 ontvangen gemeenten van het Rijk extra middelen voor schuldhulpverlening via een specifieke uitkering. Voorgesteld wordt het jaarverslag 2009 voor kennisgeving aan te nemen en in te stemmen met de concept begroting 2011 van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland.

Aanleiding tot het voorstel

De aanleiding is de ingediende jaarstukken (verslag 2009 en begroting 2011 en verder) voor de vergadering van het AB van de SON op 17 juni 2010.

Inhoudelijke toelichting

Jaarverslag en jaarrekening 2009.

- het aantal huishoudens met schulden steeg met 10%.
- het aantal geopende budgetbeheerrekeningen, bedoeld voor het stabiliseren van het financiële huishouden, steeg met ruim 25%.
- er werd ingestemd met een pakket van bezuinigingsalternatieven, waaronder de keuze voor een nieuw bankpassensysteem en alternatieve financiering van bestaande dienstverlening.
- er is een onderzoek uitgevoerd naar de noodzakelijke wijzigingen in organisatie- en werkprocessen om te voldoen aan de NEN-norm 8048 die kwaliteitseisen formuleert op het terrein van de schuldhulpverlening. In dat kader werd met steun van het ESF een grootschalig opleidingsprogramma aangeboden. Deze certificering werd eind 2009 geparkeerd in afwachting van de landelijke ontwikkelingen.
- op 1 september 2009 is een Centrale afdeling schuldregeling doorgevoerd. In deze afdeling zijn de Wsnp-bewindvoerders (wettelijke schuldsanering) geïntegreerd.
- een andere ontwikkeling betrof de voorgenomen wet op de minnelijke schuldhulpverlening.
- de vaste personele formatie is in 2009 constant gebleven. Overschrijdingen van kosten die samenhangen met de bestaanskosten, hebben nauwelijks plaats gevonden.

Het weerstandsvermogen van de bank bedroeg op 31 december 2009 € 2.897.100,-. De bank is met € 7.079.800,- aan liquide middelen ruimschoots in staat direct aan haar lopende verplichtingen te voldoen. Op een balanstotaal van € 24.647.600,- kan gesproken worden van een gezonde financiële situatie. Het resultaat na bestemming bedraagt € - 28.500,- (was begroot op € 122.750,-). Dit komt als gevolg van lagere baten. Het nadelig saldo wordt ten laste gebracht van de algemene reserve.

De rekening van de SON voor de activiteiten (incl. kosten voorlichting en preventie) voor de gemeente Aalten in 2009 bedroeg € 110.955,- voor de volgende gespecificeerde activiteiten:

- aantal budgetbeheersrekeningen: 116 cliënten
- schuldbemiddelingen: 7
- aanvragen schuldregeling: 49
- verklaringen schuldsanering/Wsnp: 9

Ontwerpbegroting 2011 en meerjarenraming t/m 2014.

Op grond van de gemeenschappelijke regeling moet de ontwerpbegroting (SON noemt dit de primitieve begroting) voor een reactie aan de raad worden voorgelegd (de primaire begroting wordt in het najaar vastgesteld). Op 17 juni 2010 zal het AB van de SON deze concept begroting vaststellen. Bij het opstellen van de concept gemeentebegroting 2011 is al rekening gehouden met de geprognosticeerde meerjarenraming van de SON. In november 2010 stelt het AB de primaire (bijgestelde) begroting vast (aangepast aan de actuele ontwikkelingen).

In 2009 heeft het AB besloten om vanaf 2010 een nieuw productenboek (zie bijlage) in te voeren en de financieringssystematiek te herzien. De declaraties van de aangesloten gemeenten worden niet meer volledig op basis van geleverde diensten gefactureerd. De productonafhankelijke kosten worden voor 50% gedeclareerd op basis van het aantal huishoudens in een gemeente en de overige 50% wordt gedeclareerd op basis van de afgenomen producten. Met name de grote gemeenten betaalden te veel voor de diensten van de bank. Zij droegen naar verhouding veel bij aan de vaste kosten van de bank (de bestaanskosten). Er vindt een overgangsregime plaats om de effecten van de nieuwe financieringsstructuur te dempen. In 2010 bedraagt de demping voor Aalten 67% (€ 7.188,-) en in 2011 is dit 33% (€ 3.540,-). Per saldo gaat het dus om een jaarlijkse structurele verhoging (op basis van de nieuwe financieringssystematiek) van € 10.728,- (dit is in de najaarsnota van 2009 al aangepast). In de (meerjaren)begroting is verder rekening gehouden met de volgende uitgangspunten:

- er is uitgegaan van bestaand beleid (geen nieuw beleid opgenomen). Ook is er geen rekening gehouden met de in het loop van 2010 eventueel te nemen besluiten over verdere reductie van uitgaven.
- voor 2011 is uitgegaan van een volumestijging van 3% (o.a. gevolgen economische situatie).
- een stijging van de tarieven met 3,4% als gevolg van enerzijds een toename van het prijsindexcijfer en anderzijds een reguliere stijging van de salarissen.
- een autonome loonkostenontwikkeling van 4% (excl. de CAO ontwikkelingen).

De meerjarenraming laat voor de komende jaren het volgende beeld zien:

in €	Lasten	Baten	Saldo voor bestemming	Saldo na bestemming
2011	9.278.000	9.832.300	554.300	0
2012	9.708.100	10.182.900	474.800	12.200
2013	10.201.400	10.565.700	364.300	26.700
2014	10.718.900	10.962.800	243.900	0

Geconcludeerd kan worden dat het meerjarenperspectief een positief beeld laat zien.

Kantttekeningen

De meerjarenraming van de SON geeft voor Aalten het volgende beeld:

Jaar	Bijdrage vóór demping	Demping	Bijdrage na demping	(meerjaren)raming gemeentebegroting
2011	€ 145.391,-	€ 3.540,-	€ 141.851,-	€ 138.432,-
2012	n.v.t.	-	€ 150.497,-	€ 145.420,-
2013	n.v.t.	-	€ 156.185,-	€ 154.448,-
2014	n.v.t.	-	€ 162.861,-	-

Extra middelen schuldhulpverlening 2009 – 2011.

Het Kabinet heeft i.v.m. de economische crisis incidenteel extra middelen beschikbaar gesteld voor de jaren 2009 t/m 2011 via een specifieke uitkering. Voor 2009 gaat het voor Aalten om een bedrag van € 21.156,-. De uitkeringsbedragen voor 2010 en 2011 zijn nog niet vastgesteld (mei circulaire). Met deze extra middelen dient het volgende gerealiseerd te worden:

- opvang van de extra toeloop op schuldhulpverlening;
- brede toegankelijkheid van de schuldhulpverlening. Dit is extra van belang i.v.m. de verwachte toestroom van nieuwe groepen a.g.v. de economische crisis.
- beperking van de wacht- en doorlooptijden.

De middelen 2009 en 2010 worden via een zogenaamde meeneemregeling beschikbaar gesteld.

Hierdoor kunnen niet-bestede middelen in 2009 en 2010 worden meegenomen naar het volgende jaar c.q. het eindjaar 2011.

Wetsvoorstel gemeentelijke schuldhulpverlening.

Momenteel ligt het wetsvoorstel Wet gemeentelijke schuldhulpverlening ter planning voor plenaire behandeling in de Tweede Kamer. Als gevolg van deze wet krijgen gemeenten een wettelijke zorgplicht op het terrein van integrale schuldhulpverlening. Daarnaast is de regering van mening dat de gemeente de regierol moet voeren op dit terrein. Zij moet dus gaan nadenken over hoe het proces van integrale schuldhulpverlening eruit ziet, welke partijen er op welk moment bij betrokken zijn en wat hun rol is (hier ligt dus ook een link richting het lokale zorgnetwerk voor complexe zorgsituatie i.o.).

Het wetsvoorstel schrijft voor dat de gemeenteraad een plan dient vast te stellen dat richting geeft aan de integrale schuldhulpverlening aan inwoners van haar gemeente. Daarnaast beveelt de regering aan dat het college beleidsregels formuleert over de toegang tot de integrale schuldhulpverlening. Artikel 2 van het wetsvoorstel bepaalt dat de gemeenteraad het plan inzake de integrale schuldhulpverlening telkens voor een periode van ten hoogste vier jaren dient vast te stellen. Deze kan tussentijds gewijzigd worden. Het plan moet de hoofdzaken bevatten van het door de gemeente te voeren beleid betreffende integrale schuldhulpverlening en het voorkomen dat personen schulden aangaan die ze niet kunnen betalen. Artikel 2, lid 4 schrijft voor dat in het plan in ieder geval moet worden opgenomen:

1. Doelstellingen: wat de gemeentelijke doelstellingen zijn betreffende de integrale schuldhulpverlening;
2. Beleid en acties: hoe het samenhangende beleid betreffende integrale schuldhulpverlening zal worden uitgevoerd en welke acties in de door het plan bestreken periode zullen worden ondernomen;
3. Resultaten: welke resultaten de gemeente in de door het plan bestreken periode wenst te behalen;
4. Kwaliteit: welke maatregelen de gemeenteraad en het college nemen om de kwaliteit te borgen van de wijze waarop de integrale schuldhulpverlening wordt uitgevoerd;
5. Preventie: welke maatregelen het college neemt om te voorkomen dat personen schulden aangaan die ze niet kunnen betalen;
6. Maatwerk: de wijze waarop de integrale schuldhulpverlening wordt afgestemd op de situatie van de verzoeker;
7. Wachtijd: het maximaal aantal weken dat de gemeente nastreeft met betrekking tot de in artikel 4, eerste lid, genoemde periode (hierin staat dat het gesprek waarin de hulpvraag wordt vastgesteld binnen vier weken moet plaatsvinden).

De (verwachte) invoeringsdatum ligt tussen 1 juli 2010 en 1 januari 2011.

Relatie met bestaand beleid c.a.

Schuldhulpverlening heeft een relatie met de Wet werk en bijstand en het gemeentelijke minimabeleid.

Afstemming met externe partijen/communicatie

Afstemming in GR verband.

Tijdspad

Conform de zes weken termijn heeft de gemeente tot 17 juni 2010 de tijd om te reageren.

Financiële consequenties

Er dient een lichte bijraming van de meerjarenbudgetten 2011 t/m 2014 plaats te vinden. Bij het opstellen van de concept gemeentebegroting 2011 wordt hier rekening mee gehouden.

Aalten, 8 juni 2010

Burgemeester en Wethouders van de gemeente Aalten,
De secretaris, De burgemeester,

J. Nobel

G. Berghoef



DE RAAD DER GEMEENTE AALTEN;

gelezen het voorstel van burgemeester en wethouders d.d. 8 juni 2010;

gelet op het bepaalde in de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland;

B E S L U I T :

in te stemmen met het jaarverslag 2009, de concept-begroting 2011 en de meerjarenraming 2012 t/m 2014 van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland.

AALTEN, 15 juni 2010

De Griffier,

De Raad voornoemd,

De Voorzitter,

M.A.J.B. Fiering

G. Berghoef