



## AGENDAPUNT NO.B.7.2

Voorstel tot kennis nemen van het jaarverslag 2010 en instemmen met de concept begroting 2012 van de GR Stadsbank Oost Nederland

### AAN DE RAAD

#### **Samenvatting**

De SON heeft de jaarrekening 2010 en de ontwerpbegroting 2012 ingediend. Deze stukken staan geagendeerd voor de vergadering van het AB op 9 juni 2011. Naar aanleiding van de jaarrekening kan geconstateerd worden dat er bij de SON sprake is van een stabiele financiële situatie, mede als gevolg van gerealiseerde structurele bezuinigingen. De begroting 2012 laat een lichte stijging zien in verband met onder meer loon- en prijsontwikkelingen en indexering van de tarieven. Bij het opstellen van de gemeentebegroting 2011 is al rekening gehouden met de geprognosticeerde meerjarenraming van de SON. Vanaf 2012 komt de specifieke uitkering voor schuldhulpverlening (extra middelen voor 2009 t/m 2011) te vervallen.

#### **Inleiding**

Aanleiding is de ingediende jaarstukken (verslag 2010 en begroting 2012 en verder) voor de vergadering van het AB van de SON op 9 juni 2011.

#### **Beschrijving beleidsterrein inclusief toepasselijke regelgeving**

Schuldhulpverlening heeft een relatie met de Wet werk en bijstand en het gemeentelijke minimabeleid. Een wet voor de gemeentelijke schuldhulpverlening is in de maak.

#### **Inhoudelijke toelichting op het voorstel**

Jaarverslag en jaarrekening 2010.

- het aantal huishoudens met schulden steeg met 15%.
- het aantal budgetbeheerrekeningen (BBR), bedoeld voor het stabiliseren van het financiële huishouden, nam met 2% toe (in 2009 was dit 25%). Een meer actief beleid gericht op het bevorderen van de zelfredzaamheid veroorzaakte deze relatief beperkte stijging.
- de wacht- en doorlooptijden zijn gedaald. Doorgaans lag de wachttijd voor een intake binnen 4 weken, het openen van een BBR binnen 2 weken en de intake van een crisisaanvraag binnen 2 werkdagen.
- door de centrale afdeling schuldregeling werd een forse achterstand (aanvragen oplossen van schulden) weggewerkt via inzet van tijdelijk personeel.
- het aantal opgeloste schuldsituaties is toegenomen. In totaal werd 1.743 huishoudens de kans gegeven op een schuldenvrije toekomst.
- in het kader van reduceren van preventie werd de Moneycard (een prepaid bankpas) geïntroduceerd, waarmee cliënten de beschikking krijgen over weekgeld (opnamekosten van € 1,- per transactie voor rekening van cliënt kreeg de nodige media aandacht).
- in 2010 werd voor het eerst gewerkt aan de hand van een productenboek.
- er werd ingezet op een reductie van uitgaven hetgeen heeft geleid tot een structurele lastenreductie met bijna € 900.000,-. Dit heeft de SON kunnen realiseren door activiteiten te beëindigen (preventie en bewindvoering Wsnp), introductie van een nieuw bankpassen-systeem, niet invullen vacatureruimte en reduceren beheerskosten.
- een andere ontwikkeling betrof de voorgenomen wet op de gemeentelijke schuldhulpverlening (zie verderop).
- de vaste personele formatie is in 2010 constant gebleven. Overschrijdingen van kosten die samenhangen met de bestaanskosten, hebben nauwelijks plaats gevonden.

Het weerstandsvermogen van de bank bedroeg op 31 december 2010 € 2.840.500,-. De bank is met € 8.000.000,- aan liquide middelen ruimschoots in staat direct aan haar lopende verplichtingen te voldoen. Op een balanstotaal van € 22.758.900,- kan gesproken worden van een gezonde financiële

situatie. Het saldo van de jaarrekening 2010 wordt afgesloten met een negatief saldo van €30.700,-, maar na een tweetal voorgestelde mutaties uit de bestemmingsreserves ontstaat er feitelijk een positief saldo van €39.700,- (na bestemming). Het positief saldo van €39.700,- wordt toegevoegd aan de algemene reserve.

De rekening van de SON voor de activiteiten (incl. kosten voorlichting en preventie) voor de gemeente Aalten in 2010 bedroeg €129.567,- voor de volgende gespecificeerde activiteiten:

- aantal budgetbeheerrekeningen: 107 cliënten (waarvan 5 zelfbetalers)
- schuldbemiddelingen: 17
- aanvragen schuldregeling: 35
- verklaringen schuldsanering/Wsnp: 31
- crisisinterventie: 2

Ontwerpbegroting 2012 en meerjarenraming t/m 2015.

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 9 juni 2011 zal het AB van de SON deze concept begroting vaststellen. In het najaar stelt het AB de primaire (bijgestelde) begroting vast (aangepast aan de actuele ontwikkelingen). Een zienswijze kan dus ook na 9 juni 2011 nog worden gegeven. Bij het opstellen van de concept gemeentebegroting 2011 is al rekening gehouden met de geprognosticeerde meerjarenraming van de SON.

In 2009 heeft het AB besloten om vanaf 2010 een nieuw productenboek in te voeren en de financieringssysteem 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 bedroeg de demping voor Aalten 67% (€7.188,-) en in 2011 is dit 33% (€3.540,-). Een en ander is reeds eerder verwerkt in de gemeentebegroting. In de (meerjaren)begroting is verder rekening gehouden met de volgende uitgangspunten:

- er is uitgegaan van bestaand beleid (geen nieuw beleid opgenomen).
- een structurele bezuiniging van €900.000,- is in de begroting verwerkt.
- het DB verkent nog de haalbaarheid van circa €450.000,- aan aanvullende efficiencymaatregelen.
- voor 2012 is uitgegaan van een stabilisatie op het niveau 2011 (geen volumestijging).
- 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
2012	9.405.200	9.936.800	531.600	0
2013	9.678.100	10.210.700	532.600	259.600
2014	10.003.400	10.490.800	487.400	336.900
2015	10.249.800	10.786.600	536.800	451.000

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

Het DB verzoekt de gemeenten vóór 1 juni 2011 aan te geven met welke omvang van af te nemen diensten de GR SON voor 2012 rekening moet houden. Stadsbank informeren dat de af te nemen dienstverlening 2012 gelijk is aan het niveau 2011. Uiteraard is dit indicatief.

Kanttekeningen

De meerjarenraming (rekening houdend met restitutie saldo na bestemming) van de SON geeft voor Aalten het volgende beeld:

Jaar	Netto bijdrage activiteiten SON	(meerjaren)raming gem.begroting 2011
2012	€ 146.447	€ 150.533
2013	€ 145.929	€ 156.187
2014	€ 148.747	€ 162.930
2015	€ 151.101	-

#### Wetsvoorstel gemeentelijke schuldhulpverlening

De Tweede Kamer heeft nog geen beslissing genomen over het wetsvoorstel gemeentelijke schuldhulpverlening. De Kamer wil eerst meer inzicht in de kosten van een breed wettelijk moratorium (schuldeisers moeten dan een bepaalde periode hun incassomaatregelen staken). De TK laat dit onderzoeken door haar Bureau Onderzoek en Rijksuitgaven (BOR) en daarna wordt het debat over het wetsvoorstel voortgezet. De Tweede kamer heeft op 9 en 10 maart 2011 met staatssecretaris De Krom gedebatteerd over het wetsvoorstel gemeentelijke schuldhulpverlening. Een meerderheid in de Kamer lijkt voorstander van invoering van de wet, maar Kamerleden hebben wel een aantal amendementen ingediend. Het wetsvoorstel is namelijk een kaderwet en een deel van de Kamer wil het kader invullen met onder meer kwaliteitseisen en toelatingseisen. De voorgestelde invoeringsdatum van 1 juli 2011 wordt niet meer gehaald (waarschijnlijk 1 januari 2012).

#### **Alternatieve beleidskeuzes**

N.v.t.

#### **Financiële consequenties**

Geen

#### **Participatie en Communicatie**

Afstemming in GR verband.

#### **Vervolgstappen inclusief tijdspad**

Na raadsbesluit GR SON informeren.

#### **Bijlagen**

Geen

Aalten, 17 mei 2011

Burgemeester en wethouders,

J. Nobel  
secretaris

G. Berghoef  
burgemeester



DE RAAD DER GEMEENTE AALTEN;

gelezen het voorstel van burgemeester en wethouders d.d. 17 mei 2011;

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

B E S L U I T :

in te stemmen met de concept begroting 2012 en de meerjarenraming 2013 t/m 2015 van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland.

AALTEN, 14 juni 2011

De Griffier,

De Raad voornoemd,

De Voorzitter,

M.A.J.B. Fiering

G. Berghoef