

# Stadsbank Oost Nederland

## Voorstel

Aan: Algemeen Bestuur  
Van: Dagelijks Bestuur  
Datum: 5 juli 2018  
Betreft: Primitieve begroting 2019 en meerjarenraming 2020 t/m 2022

---

### Te besluiten:

1. Kennis te nemen van en in te stemmen met de uitgangspunten van de Stadsbank Oost Nederland voor het opstellen van de begroting 2019 en meerjarenraming 2020-2022;
2. Kennis te nemen van de structurele kwaliteitsimpuls schuldhulpverlening, die in de begroting 2019 en meerjarenraming 2020-2022 is uitgewerkt (zie hoofdstuk 1.3) en waarbij voor het begrotingsjaar 2019 e.v. een gemeentelijke bijdrage van € 487.842 per jaar wordt gevraagd;
3. Kennis te nemen van de op deze uitgangspunten en structurele kwaliteitsimpuls gebaseerde Primitieve begroting 2019 en meerjarenraming 2020-2022;
4. De Primitieve begroting 2019 en meerjarenraming 2020-2022 goed te keuren;
5. Te besluiten om in 2018 aan de deelnemende gemeenten eenmalig een bedrag van € 243.921 te vragen voor de implementatie van de structurele kwaliteitsimpuls in het tweede halfjaar van 2018 (de gevraagde bijdrage wordt door middel van een begrotingswijziging 2018 opgenomen in de Voorjaarsnota 2018).

## Toelichting

### Uitgangspunten

#### 1. Basis voor het opstellen van de begroting 2019-2022

De primaire diensten betreffen directe kosten die worden doorberekend als kostprijs per dienst. De materiele kosten en ondersteunde diensten worden als indirecte kosten middels de jaarlijkse bestaansbijdrage (bestaanskosten) voldaan.

De totale bijdrage van de gemeenten is in feite een optelsom van een bijdrage in de bestaanskosten (statisch deel) en een bijdrage per dienstafname (dynamisch deel). Elke deelnemende gemeente heeft de mogelijkheid om jaarlijks 10% en binnen 4 jaar maximaal

20% minder diensten (= aantallen) af te nemen binnen het basispakket en de intake<sup>1</sup>. Dit vertaalt zich direct in een evenredige mutatie in de direct beïnvloedbare personeelskosten (aantal x tarief) (budgettair betekent dit dat een gemeente grofweg en indicatief in 10-15 % van het gemeentelijke budget voor de SON kan variëren).

De primaire begroting 2018, de jaarcijfers uit de jaarrekening 2017, het productenboek 2018 en de richtlijnen en voorwaarden van de Twentse en Achterhoekse gemeenten zullen gezamenlijk de leidraad vormen voor de begroting 2019-2022. Hierin is immers het meeste recente beleid opgenomen (bestaand beleid).

## 2. Loon- en prijsmutaties

### Prijsmutaties

De prijs netto materiële overheidsconsumptie (imoc) van de Macro Economische Verkenning (MEV), opgesteld door het Centraal Plan Bureau (CPB), dient als prijsindex voor de prijscompensatie. Op basis van de verwachtingen van het CPB bedraagt deze imoc-index 1,4% voor 2018 (MEV 2018, bijlage 02). Voor de begroting 2019 wordt deze index met +1,5% gecorrigeerd, betreffende de correcties ten opzichte van de prognoses in de MEV 2017 voor 2016 (+0,3%), 2017 (+0,6%) en 2018 (+0,6%). Voor 2019 wordt dan rekening gehouden met een prijsindexatie van +2,9%. Voor de jaren 2020-2022 wordt de imoc-index van 1,4% doorgetrokken.

### Loonmutaties

De salarisstaat op 1 januari 2018 dient als basis voor de loonkosten in de begroting 2019-2022. Voor de vacatures wordt er van de salariskosten van de functieschaal op het maximum min twee periodieken uitgegaan.

De huidige CAO gemeenten heeft een looptijd tot 1 januari 2019 en daarom wordt uitgegaan van de loonvoet sector overheid uit de MEV (MEV 2018, bijlage 2). Het CPB gaat uit van een loonstijging van 2,7% in 2018. Voor 2019 is nog geen prognose afgegeven. Daarom wordt het cijfer voor 2018 ook van toepassing verklaard voor 2019. Voor de jaren 2020-2022 wordt deze indexatie van 2,7% doorgetrokken.

## 3. Indexering tarieven en bestaanskosten op basis van de loon- en prijsmutaties

De tarieven in de primaire begroting 2018 zijn volledig berekend op basis van de dienstenbeschrijving en bijbehorend werkproces. Uitgaande van een bestaand dienstenaanbod stelt de Stadsbank voor om de tarieven van de diensten in 2019 met 2,7% te indexeren; dit aangezien de kostprijs van de diensten volledig uit de personeelscomponent bestaat. In de begrotingsperiode 2020-2022 wordt eveneens een tariefindexering van 2,7% toegepast.

De bestaanskosten betreffen zowel een loon- als een materiële component. De indexering voor het jaar 2019 en voor de periode 2020-2022 wordt in de onderstaande tabel weergegeven.

Indexering Bestaanskosten	2019	2019-2021
- loonkosten component (ca. 45%)	45%*+2,7%=+1,22%	45%*+2,7%=+1,22%
- materiële kosten (ca. 55%)	55%*+2,9%=+1,60%	55%*+1,4%=+0,77%
Indexering	<b>+ 2,82%</b>	<b>+1,99%</b>

<sup>1</sup> Nota 'Vormgeving gemeenschappelijke basis & solidariteit binnen GR SON', juni 2015

#### **4. Kwantitatieve omvang dienstverlening**

De werkelijke omvang van de dienstverlening in 2017, zoals deze later in de jaarrekening 2017 zal worden gepresenteerd, vormt in principe de basis voor de omvang van de dienstverlening in de begroting 2019. Dat volumeaantal wordt vervolgens stabiel gehouden in de meerjarenraming 2020-2022. Daarbij wordt rekening gehouden met de voorwaarden die de Achterhoekse gemeenten stellen aan de mutatie in de gemeentelijke bijdrage (maximale stijging met 1,6% in 2019).

De producten met een langere looptijd, zoals beschermingsbewind, kunnen hier een uitzondering op vormen. Hiervoor wordt geraamd op basis van de te verwachten prognoses. Additionele afspraken worden vooralsnog niet opgenomen in de begroting 2019-2022, tenzij er nu al afspraken zijn gemaakt voor deze periode.

#### **5. Vervangingsinvesteringen**

De vrijval als gevolg van de kapitaaluitgaven die in de begroting zijn afgeschreven, wordt als dekking ingezet voor toekomstige vervangingsinvesteringen. De vervangingsinvesteringen binnen de Stadsbank Oost Nederland geschieden conform het Meerjaren Onderhoudsbeheersplan.

### **Structurele kwaliteitsimpuls schuldhelpverlening**

De afgelopen periode is op bestuurlijk niveau gesproken over de noodzakelijkheid om extra middelen voor de Stadsbank ter beschikking te stellen ten behoeve van een kwaliteitsimpuls op de schulddienstverlening van de SON. De in de SON deelnemende gemeenten wordt gevraagd vanaf het jaar 2019 een extra structureel bedrag van € 487.842 ter beschikking te stellen. Voor het jaar 2018 gaat het om de helft van dit bedrag, zijnde € 243.921. Hierdoor kan implementatie van de kwaliteitsimpuls in het tweede halfjaar van 2018 plaatsvinden.

In deze begroting is in **hoofdstuk 1.3** de inhoudelijke onderbouwing en financiële uitwerking van de kwaliteitsimpuls opgenomen.

## Voorstel tot vaststelling van de begroting

De begroting 2019-2022 toont het volgende gerealiseerde resultaat van de baten en lasten:

<u>Begrotingsjaar 2019:</u>	€ 2.800 positief
<u>Jaarschijf 2020:</u>	€ 1.100 positief
<u>Jaarschijf 2021:</u>	€ 2.400 negatief
<u>Jaarschijf 2022:</u>	€ 2.100 positief

Op basis van bestaande bestuursbesluiten en beleidsuitgangspunten worden eventuele mutaties in de reserves doorgevoerd. Hierna heeft de begroting 2019-2022 voor het jaar 2019, evenals voor de jaren 2020-2022, een sluitende begroting.

<u>Begrotingsjaar 2019:</u>	€ 0,-
<u>Jaarschijf 2020:</u>	€ 0,-
<u>Jaarschijf 2021:</u>	€ 0,-
<u>Jaarschijf 2022:</u>	€ 0,-

### Wijziging Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten (BBV)

Met ingang van 2018 moeten ook de gemeenschappelijke regelingen als verbonden partij voldoen aan de wijziging van het besluit BBV voor provincies en gemeenten. Dit houdt in dat de baten en lasten gerelateerd moeten worden aan de vastgestelde taakvelden.

De wijziging van het besluit houdt onder meer in dat in de begroting 2018 van de deelnemende gemeenten de bijdragen aan de Stadsbank Oost Nederland moeten worden toegerekend aan het *taakveld 6.71 - Maatwerkdienstverlening 18+*, onderdeel Schuldhulpverlening. De baten van de Stadsbank vallen ook onder dit taakveld 6.71.

Aan de lastenkant heeft de Stadsbank te maken met de *taakvelden 0.4 Ondersteuning organisatie, 0.5 Treasury en 6.71 Schuldhulpverlening*.

Naast deze wijzigingen moet in de begroting een meerjarige geprognosticeerde balans en het EMU-saldo en een toelichting op de renteomslag worden opgenomen.

In het begrotingsverslag worden deze wijzigingen nader toegelicht.