raadsvoorstel

Agendapunt 2024, nr. III-pm
Zaaknummer 2238484
Te behandelen door E.S.F. Schepers-Janssen

Onderwerp: Kaderbrief 2025 Stadsbank Oost Nederland

Aan de raad,

Inleiding
Stadsbank Oost Nederland (SON) is een gemeenschappelijke regeling (GR) voor veertien Twentse en zeven Achterhoekse gemeenten, waarvan Winterswijk er één is. Deze GR voert de taken uit in het kader van de schuldhulpdienstverlening.
Op 6 december heeft het algemeen bestuur de Kaderbrief 2025 Stadsbank Oost Nederland toegezonden. In de Kaderbrief 2025 staan de ontwikkelingen en ambities voor de komende jaren en de financiële richtlijnen waar rekening mee gehouden wordt. De Kaderbrief 2025 is ons toegezonden met het verzoek deze ter informatie door te sturen aan de gemeenteraad.

Voorstel
Kennis te nemen van de Kaderbrief 2025 van Stadsbank Oost Nederland.

Relatie met (huidig) beleid
--

Beoogd(e) effect(en)
Informeren van de deelnemende gemeenten over de (financiële) ontwikkelingen die van invloed zijn op de begroting 2025 en de meerjarenraming 2026-2028.

Argumenten

Met het toezenden van de Kaderbrief 2025 vóór 15 januari voldoet SON aan de bepaling in de Verordening financieel beleid, beheer en organisatie Stadsbank Oost Nederland 2023.
Daarin is in artikel 4, lid 1 bepaald dat vóór 15 januari voorafgaand aan het begrotingsjaar informatief een door het algemeen bestuur vastgestelde hoofdlijnenbrief/ontwikkelingennota wordt aangeboden aan de deelnemende gemeenten. Hiervoor is de vorm van een kaderbrief gekozen. De Kaderbrief 2025 is de basis voor de ontwerpbegroting 2025 en de meerjarenraming 2026-2028. De ontwerpbegroting 2025 en de meerjarenraming 2026-2028 worden vóór 8 april aan de deelnemende gemeenten toegezonden, waarbij de gemeenteraad in de gelegenheid wordt gesteld om een zienswijze in te dienen.

De kaderbrief bevat ontwikkelingen en ambities voor de komende jaren en de financiële richtlijnen
*Ontwikkelingen met betrekking tot de dienstverlening
In 2023 is een start gemaakt met de implementatie en uitvoering van de in 2022 vastgestelde strategische agenda ‘Samen lossen we schulden op’. De strategische agenda is richtinggevend en is een doorontwikkeling van proces- en productgericht werken naar klant- en resultaatgericht werken. Met meer integrale samenwerking en aansluiting tussen de financiële dienstverlening van de Stadsbank en de overige maatschappelijke ondersteuning van de klant. Gezamenlijk is de klantreis bepaald, waarbij de dienstverlening van de Stadsbank en de dienstverlening van gemeente en andere organisaties goed op elkaar wordt afgestemd.

*Verkorting aflostermijn schulden
Vanaf 1 juli 2023 is de aflostermijn voor schulden verkort van drie jaar naar 18 maanden. Verkorting van een schuldregeling levert alleen duurzaam wat op als het lukt om een terugkeer naar een problematische schuldensituatie in de toekomst te voorkomen. Stadsbank onderzoekt samen met gemeenten hoe budgetbeheer, voor het bieden van financiële stabiliteit, optimaler ingezet kan worden met betere en intensievere begeleiding naar een redzame en schuldenvrije toekomst. Dit sluit aan bij het initiatief van het Rijk om basisdienstverlening rond schulden vast te leggen; een verbeterplan voor de schuldhulpverlening ten aanzien van het bereik en de kwaliteit en de wijze waarop begeleiding en nazorg worden vormgegeven. Dat is met name ingegeven door de grote verschillen tussen gemeenten in Nederland. Met het realiseren van basisdienstverlening is echter ook structureel extra financiering gemoeid. Naast de inhoudelijke verandering die dit vraagt, worden de mogelijke financiële consequenties van deze ontwikkelingen in kaart gebracht en verwerkt in de primitieve begroting 2025.

*Dynamiek in omvang van de dienstverlening
Vanwege de grote dynamiek in het sociaal domein en de economie kan de dienstverlening van de Stadsbank in de loop van 2024 worden beïnvloed op inhoud en/of omvang. Deze mogelijke impact wordt meegenomen bij het opstellen van de primitieve begroting 2025 en gedurende het jaar wordt van de voortgang en mogelijke wijzigingen via onze voortgangsrapportages (voorjaarsnota, najaarsnota, jaarverslag) verslag gedaan.

*De bedrijfsvoering
Het primaire proces is gericht op de klant en zijn vraag, snelle doorlooptijden, kwalitatief hoogwaardige dienstverlening op basis van maatwerk, zoveel mogelijk op locatie en dicht bij de klant. De ondersteunende processen zijn onder andere gericht op het investeren in en bewaken van een goede ICT, het borgen van een prettige en plezierige werkomgeving en de uitvoering van adequaat Planning en Control en personeelsbeleid. Als gevolg van veranderende wet- en regelgeving nemen de werkzaamheden van de Stadsbank hierbij toe, zoals op het vlak van informatiebeveiliging, voorschriften vanuit het BBV, een nieuwe rechtmatigheidsverantwoording en de WOO (Wet open overheid).

*Financiële richtlijnen
De begrotingsrichtlijnen gaan met name over de uniformiteit in de loon- en prijsmutaties. Voor de loon- en prijsmutaties hanteert de Stadsbank de prijs netto materiële overheidsconsumptie (imoc) en de loonvoet sector overheid van de Macro Economische Verkenning (MEV), opgesteld door het Centraal Plan Bureau (CPB).
De primaire diensten zijn directe kosten die worden doorberekend als kostprijs per dienst. De materiele kosten en ondersteunende diensten worden als indirecte kosten middels de jaarlijkse bestaansbijdrage (bestaanskosten) voldaan.
In het bekostigingsmodel is de totale bijdrage van de gemeenten in feite een optelsom van een bijdrage in de bestaanskosten (vaste kosten) en een bijdrage per dienstafname of beschikbaarheid (variabel deel). De hierboven beschreven ontwikkelingen, de aangepaste bekostiging, de Primaire begroting 2024, de Jaarrekening 2023 en de richtlijnen en voorwaarden van de Twentse en Achterhoekse gemeenten vormen gezamenlijk de leidraad voor de begroting 2025-2028. Het volumeaantal in de Primaire begroting 2024 wordt doorgetrokken in de Primitieve begroting 2025 en de meerjarenraming 2026-2028. De klantreis wordt op basis van de gemeentelijke pakketkeuze en bijbehorende personele inzet (gewenste beschikbaarheid) berekend. De indexeringssystematiek die de Stadsbank hanteert wijkt enigszins af van de systematiek die de Achterhoekse gemeenten hebben vastgesteld voor indexering van de GR-en. Daarbij wordt geen rekening gehouden met correcties van voorgaande jaren. De gehanteerde systematiek is een aantal jaren geleden vastgesteld door het algemeen bestuur van de SON.
Wat de loonkosten betreft wordt uitgegaan van de werkelijke loonkosten per 31 december 2023. Voor 2024 wordt een stijging van 6,7% gehanteerd en voor 2025 een stijging van 5,3%. In totaal stijgen de loonkosten voor 2025 met 12%. (2026: 4,7%; 2027: 4,8%; 2028: 4,2%). Op het moment van het opstellen van de Kaderbrief 2025 waren de cao-onderhandeling voor 2024 nog niet afgerond. Als de reële loonontwikkeling voor 2024 afwijkt , zal hier bij de opstelling van de Primitieve begroting en meerjarenraming 2026-2028 rekening worden gehouden.
Voor de prijsmutaties wordt de prijsontwikkeling volgens de cMEV 2024 (Kerngegevens collectieve sector, uitgaven en inkomsten, 1970- 2028) als uitgangspunt genomen. Het CBS stelt deze werkelijke inflatoire effecten achteraf nog bij. Deze bijstelling is nog niet in de prijsontwikkeling verwerkt als wordt

uitgegaan van het prijspeil van de vorige begroting. Daarom worden de correcties over de jaren 2022 tot en met 2024 alsnog meegenomen voor de bepaling van de totale prijsontwikkeling voor het begrotingsjaar 2025. Dit leidt tot een prijsstijging ten opzichte van de begroting 2023 van 1,9% (2026: 2,0%; 2027: 2,0%; 2028: 2,0%).

De bestaanskosten betreffen zowel een loon- als een materiële component. De indexering voor het jaar 2025 en voor de periode 2026-2028 wordt in de onderstaande tabel weergegeven.

Indexering bestaanskosten	aandeel	2025	2026	2027	2028
loonkostencomponent	45%	12,0%	4.7%	4,8%	4,2%
materiële kosten	55%	1,9%	2,0%	2,0%	2,0%
indexering	100%	6,4%	3,2%	3,3%	3,0%

Voor de Kaderbrief is er geen zienswijze procedure. Een zienswijze kan worden ingediend op de primitieve begroting 2025, die op deze Kaderbrief 2025 wordt gebaseerd. Het college heeft, gezien de grote financiële uitdagingen waar de gemeenten de komende jaren voor staan, de Stadsbank dringend verzocht om met bezuinigingsvoorstellen te komen, die leiden tot een lagere gemeentelijke bijdrage voor 2025 en daaropvolgende jaren. De brief is bijgevoegd als bijlage.

Financiële aspecten/risico's
De financiële consequenties voor de gemeentelijke begroting worden meegenomen als de primitieve begroting 2025 inclusief de meerjarenraming 2025 aan u wordt voorgelegd.

Juridische aspecten/wet- en regelgeving
Verordening financieel beleid, beheer en organisatie Stadsbank Oost Nederland 2023.

Aspecten van duurzaamheid
--

Communicatie/betrokkenenparagraaf
--

Vervolgprocedure/evaluatie
De Kaderbrief 2025 is de basis voor de primitieve begroting 2025 (incl. de meerjarenraming 2026-2028) van Stadsbank Oost Nederland, welke vóór 8 april aan de deelnemende gemeenten wordt gezonden.

Winterswijk, 27 februari 2024

Burgemeester en Wethouders van Winterswijk,

de loco-secretaris, de burgemeester,

M. Keur B.J.J. Bengevoord