

Raadsvoorstel

Datum raadsvergadering : 26 juni 2014
 Bundelnummer : 9
 14int00331

Onderwerp : Jaarrekening 2013 en begroting 2015 Stadsbank Oost Nederland (SON)

Voorgestelde beslissing:

1. Het jaarverslag 2013 en de begroting 2015 van de SON ter kennisgeving aannemen.
2. Aan afgevaardigde in het Algemeen Bestuur van de SON meegeven in te stemmen met de jaarrekening 2013.
3. Aan de afgevaardigde in het Algemeen Bestuur van de SON meegeven in te stemmen met de begroting 2015, onder voorwaarde dat de indexering aansluit bij de regionale afspraken over indexering van gemeenschappelijke regelingen.

Aanleiding

Jaarlijks levert de Stadsbank, conform de Gemeenschappelijke Regeling, een jaarrekening van het afgelopen jaar en een begroting voor het komend jaar. De jaarrekening 2013 en begroting 2015 worden door het Algemeen Bestuur van de Stadsbank behandeld en vervolgens vastgesteld in de vergadering van het Algemeen Bestuur van 26 juni 2014. Conform de regels van de Gemeenschappelijke Regeling, mag de gemeenteraad zijn gevoelens kenbaar maken ten aanzien van de jaarrekening en begroting. Dit gevoelens kan hij meegeven aan de afgevaardigde in het Algemeen Bestuur.

Middels dit raadsvoorstel wordt de jaarrekening 2013 en begroting 2015 ter kennisname aangeboden aan de raad, zodat hij hierover zijn gevoelens kenbaar kan maken.

Wat wordt met beslissing bereikt

- De raad krijgt inzicht in de bedrijfsvoering en resultaten van de Stadsbank en kan hierop invloed uitoefenen door haar gevoelens mee te geven aan de afgevaardigde in het Algemeen Bestuur.
- De Stadsbank biedt technische ondersteuning voor inwoners met (dreigende) schulden. De kwaliteit van deze ondersteuning wordt bewaakt door het Algemeen Bestuur.

Argumenten om in te stemmen met voorgestelde beslissing(en)

1. *De jaarrekening en de begroting voldoen aan de gestelde eisen, conform de GR.*
 De jaarrekening geeft op hoofdlijnen weer in hoeverre de SON erin is geslaagd de doelstellingen vanuit de begroting te realiseren. De begroting geeft weer wat de SON wil realiseren. Hierbij is gekozen voor een begroting op basis van de huidige financiële situatie. De in gang gezette ontwikkelingen richting een nieuw dienstverleningsmodel van de SON zijn nog niet meegenomen, aangezien er nog geen definitieve besluitvorming over heeft plaatsgevonden. Dat zal naar verwachting in de 2^e helft van 2014 plaatsvinden.
3. *Het resultaat in de jaarrekening 2013 bedraagt € 113.300,= positief.*
 Ten opzichte van de begroting 2013 valt het saldo flink lager uit dan begroot. Dit komt vooral door sterk toegenomen aanmeldingen, indicatiestellingen en minnelijke schuldregelingen. Voorgesteld wordt om dit bedrag in te zetten als dekkingsmiddel voor de uitwerking van het nieuwe dienstverleningsmodel.
4. *Het aantal indicatiestellingen, het aantal schuldregelingen en het aantal budgetbeheerrekeningen is stevig toegenomen, terwijl het aantal opgeloste schulden/wsnp-procedures gedaald is.*
 Er is dus meer instroom, terwijl er minder uitstroom wordt gerealiseerd. De materie is ingewikkelder en vraagt meer aandacht.

	2012	2013
Indicatiestellingen	99	141
Schuldregelingen	45	60
Budgetbeheerrekeningen	226	250
Schulden opgelost / WSNP	15 / 58	8 / 35

6. *De Stadsbank blijft in 2015 binnen de huidig beschikbare budgetten van de gemeente.*

De begroting in 2015 laat een stijging zien van de benodigde gemeentelijke bijdragen, ten opzichte van de begroting van 2014. Door toenemende instroom en dalende uitstroom neemt de dienstverlening van de Stadsbank toe. Door de inzet van ons Voorportaal wordt de stijging zo beperkt mogelijk gehouden. De inzet van het Voorportaal is daarom de komende jaren nog steeds van belang.

7. *De begroting wordt met 1,5 % geïndexeerd. Dat is niet conform de regionale afspraken over indexering van Gemeenschappelijke Regelingen.*

Op basis van de regionale afspraken wordt voor gemeenschappelijke regelingen een indexpercentage gehanteerd voor 2015 van – 0,94%. Dit zou voor de Stadsbank dan ook moeten gelden.

Kanttekeningen

a. *De begroting 2015 gaat uit van een voortzetting van de GR SON bij ongewijzigd beleid. Er wordt momenteel onderzoek gedaan naar andere vormen van samenwerking, ook in het licht van de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening.*

Dit zal leiden tot aanpassing van de dienstverlening en dus tot een andere begroting voor de SON. Omdat besluitvorming hierover niet voor de zomer zal plaatsvinden is het op dit moment legitiem om de begroting door het AB te laten vaststellen.

b. *De lijn van een dalende bijdrage voor de gemeenschappelijke regelingen heeft te maken met een bijdrage op inwoneraantal. Deze is voor de Stadsbank minder relevant.*

Daarnaast heeft de SON te maken met een toename in vraag van inwoners, die de stijging van de begroting (deels) legitimeert. Dit brengt de vraag naar voren hoe om te gaan met de regionaal afgesproken uitgangspunten. Vooralsnog blijven die wel overeind.

Kosten, baten, dekking

De begroting 2015 van de Stadsbank kan worden gedekt uit het bestaande budget. De insteek is nog altijd dat door inzet van het voorportaal schulddienstverlening er minder diensten bij de Stadsbank afgenomen kunnen worden. Door toenemende vraag is het niet waarschijnlijk dat op dit beleidsveld een besparing wordt gerealiseerd, maar de inzet van het Voorportaal leidt dan tot minder toename in de dienstverlening door de Stadsbank.

Bij de jaarrekening over 2015 volgt een afrekening. Op dat moment wordt ook duidelijk of het totale gemeentelijke budget toereikend is.

Uitvoering

Planning

- Behandeling in de raadsrotonde van 12 juni 2014.

Burgemeester en wethouders,

G.H. Tamminga
secretaris

J.P.M. Alberse
burgemeester