

Datum raadsvergadering : 28 juni 2018

Onderwerp : Jaarrekening 2017 SON, begroting 2019 en meerjarenraming 2020-2022
Stadsbank Oost Nederland

Voorgestelde beslissing:

1. De jaarrekening 2017, de begroting 2019, de meerjarenraming 2020-2022 en de structurele kwaliteitsimpuls schuldhelpverlening ter kennisgeving aannemen.
2. Aan de afgevaardigde in het Algemeen Bestuur van de SON meegeven in te stemmen met de jaarrekening 2017.
3. Aan de afgevaardigde in het Algemeen Bestuur van de SON meegeven in te stemmen met de begroting 2019 en meerjarenraming 2020-2022.

Aanleiding

Jaarlijks levert de Stadsbank, conform de Gemeenschappelijke Regeling, een jaarrekening van het afgelopen jaar en een begroting voor het komend jaar. De jaarrekening 2017, begroting 2019 en meerjarenraming 2020-2022 worden door het Algemeen Bestuur van de Stadsbank behandeld en vervolgens vastgesteld in de vergadering van het Algemeen Bestuur van 5 juli 2018. Conform de regels van de Gemeenschappelijke Regeling, mag de gemeenteraad zijn gevoelen kenbaar maken ten aanzien van de jaarrekening en begroting. Dit gevoelen kan hij meegeven aan de afgevaardigde in het Algemeen Bestuur.

Middels dit raadsvoorstel wordt de jaarrekening 2017, begroting 2019 en meerjarenraming 2020-2022 ter kennisname aangeboden aan de raad, zodat hij hierover zijn gevoelen kenbaar kan maken.

Wat wordt met beslissing bereikt

- Er is inzicht in de bedrijfsvoering en resultaten van de Stadsbank en uw raad kan hierop invloed uitoefenen door uw gevoelen 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)

1.1 *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 volgend jaar wil realiseren.

1.2 *De kwaliteitsimpuls schuldhelpverlening is aanvullend en noodzakelijk voor de dienstverlening*

Door toename van het aantal schulden, de hoogte van de schulden en de complexiteit van de schuldensituaties is de druk op de schuldhelpverlening substantieel toegenomen. Met de kwaliteitsimpuls krijgen inwoners met schuldenproblematiek ondersteuning van de SON in tijd en aandacht bij het beheersen en oplossen van de schuldenproblematiek. Extra middelen worden omgezet naar meer beschikbare tijd om op klantniveau (proactief) problemen op te lossen en mee te denken over toekomstige duurzame financiële oplossingen. Daarnaast krijgt deze doelgroep meer ondersteuning van de SON op inhoud.

2.1 *Het resultaat van de jaarrekening 2017 is € 113.200 negatief.*

De Stadsbank Oost Nederland stelt voor om dit bedrag te onttrekken aan de algemene reserve. Dit past binnen de reguliere afspraken.

2.2 *In de jaarrekening zijn de volgende ontwikkelingen zichtbaar.*

We zien de volgende ontwikkelingen in de dienstverlening bij onze gemeente:

Het aantal verstrekte leningen stijgt gestaag; er is een stijging van inzet beschermingsbewind; het aantal indicatiestellingen is gedaald; het aantal schuldregelingsovereenkomsten is gelijk gebleven.

Er is in 2017 wederom een daling van het aantal opgeloste schulden. Dit waren er in 2015 59, in 2016 49 en in 2017 45.

2.3 De accountantsverklaring is positief.

Het oordeel van de accountant luidt: "Wij hebben de controle van de jaarrekening 2017 van de Stadsbank uitgevoerd en zijn voornemens een goedkeurende controleverklaring voor zowel de getrouwheid als de rechtmatigheid te verstrekken."

3.1 De begroting 2019 en meerjarenraming 2022 geven een goed beeld van de komende jaren.

De gevraagde bijdrage aan de deelnemende gemeenten van de SON voor 2019 e.v. is significant hoger dan de bijdrage voor 2018. Volgens SON is er in totaal t.o.v. de begroting 2018 voor een caseloadverlaging op de onderdelen klantmanagement (intake), budgetbeheer en schuldregelen een extra structureel bedrag van € 700.000,-- nodig. Door een substantieel deel van de flexibele schil om te zetten in vaste dienstverbanden, kan de SON zelf een bedrag van € 200.000 dekken. Het resterende bedrag van € 487.842 moet worden gevonden in een verhoging van de gemeentelijke producttarieven. Concreet wordt gevraagd om vanaf het jaar 2019 een bedrag van € 487.842 per jaar structureel ter beschikking te stellen. Voor Oude IJsselstreek betekent dit vanaf 2019 een structurele verhoging van € 24.615,--. Gezien de analyse van de SON is de kwaliteitsimpuls nodig.

3.2 Voor 2018 wordt een incidentele extra bijdrage gevraagd om te kunnen starten met de implementatie van de kwaliteitsimpuls.

Voor het jaar 2018 wordt aan de 22 deelnemende gemeenten een (incidenteel) bedrag van € 243.921 gevraagd, zodat halverwege het jaar 2018 al kan worden gestart met de kwaliteitsimpuls. De extra overheadkosten als gevolg van formatieve uitbreiding worden door de SON zelf voor rekening genomen - taakstelling bedrijfsvoering - en niet doorbelast aan de deelnemende gemeenten. De gevraagde bijdrage per gemeente is berekend op basis van het huidige aantal per gemeente afgenomen producten. De gevraagde extra bijdrage voor Oude IJsselstreek is voor 2018 € 12.308,--

Kosten, baten, dekking

De kosten in 2018 zijn hoger dan begroot. Dit heeft twee redenen.

- 1) Bijdrage GR van Oude IJsselstreek aan SON staat in de begroting 2018 van de SON voor € 310.728,-- i.p.v. € 304.274,--. Het verschil zit in de bestaanskosten (+€3.291), standaard dienstverlening (+€2.499), additionele dienstverlening (+€1.306) en bewind (-€643). Samen is dit een stijging van €6.453. In de toelichtende tekst van de primaire begroting wordt uitgelegd dat de stijging met name het gevolg is van autonome ontwikkelingen: de verwerking van het nieuwe Cao-akkoord in de bestaanskosten en de tarieven en de opname van een budget voor de wettelijke verplichtingen in het kader van het beveiligingsbeleid en privacy.

Conclusie 1: 2018 structureel een hogere bijdrage van € 6.453

- 2) In 2018 wordt een extra uitgave van € 12.308,-- aan de SON gedaan ten behoeve van de implementatie kwaliteitsimpuls schuldhulpverlening.

Conclusie 2: 2018 incidenteel een hogere bijdrage van € 12.308

Bovenstaande ontwikkelingen worden meegenomen in de marap.

Voor 2019 e.v. dienen wij in de begroting de bijdrage aan de GR Stadsbank Oost Nederland naar boven bij te stellen. Als eerste een structurele verhoging als gevolg van autonome ontwikkelingen van € 5.017. Daarbij een structurele verhoging van € 24.615 voor de implementatie kwaliteitsimpuls schuldhulpverlening.

Conclusie 3: 2019 structureel een hogere bijdrage van € 29.632.

Uitvoering

Planning

- Behandeling vindt plaats in commissie MO 7 juni en raadsvergadering 28 juni.

Burgemeester en wethouders,

M.J.F. Verstappen
Secretaris

O.E.T. van Dijk
Burgemeester

Raadsvergadering d.d. 28 juni 2018

- conform voorstel
- zonder hoofdelijke stemming
- met algemene stemmen
- stemmen voor stemmen tegen

- aangenomen
- aangenomen met amendement
- aangehouden
- verworpen
- ter vergadering uitgereikt bij agendapunt
- in handen B&W gesteld
- opmerkingen/toezeggingen:
-