

Raadsvoorstel

AGENDAPUNT NO. 16

Voorstel tot kennis te nemen van de jaarstukken 2018 en in te stemmen met de begroting 2020 van de Stadsbank Oost Nederland onder voorbehoud dat de indexering wordt aangepast.

AAN DE RAAD

Samenvatting

Op 3 april jongstleden werden de concept jaarstukken 2018 en de primitieve begroting 2020 (inclusief meerjarenraming 2021-2023) van de Stadsbank Oost Nederland (hierna Stadsbank) ontvangen. Op 26 juni 2019 worden beide documenten besproken in het Algemeen Bestuur (AB) van de Stadsbank. Met dit voorstel wordt geadviseerd kennis te nemen van de jaarstukken 2018 en in te stemmen met de begroting onder voorbehoud dat de indexering wordt aangepast.

Inleiding

Op 13 april 2018 werden de concept jaarstukken 2018 en de primitieve begroting 2020 van de Stadsbank ontvangen. Op 26 juni 2019 worden beide documenten besproken in het AB van de Stadsbank. De zienswijze van de raad wordt betrokken bij de behandeling in het AB.

Beschrijving beleidsterrein inclusief toepasselijke regelgeving

Wet gemeentelijke schuldhulpverlening

Inhoudelijke toelichting op het voorstel

Jaarstukken 2018

Ontwikkelingen

Het aantal indicatiestellingen is gedaald ten opzichte van het voorgaande jaar (2018: 2.014; 2017: 2.149). Ook het aantal geopende budgetbeheerrekeningen is gedaald ten opzichte van 2017, met 15,8%. Het aantal schuldregelingsovereenkomsten is in vergelijking met 2017 afgenomen met 5,1%. Het aantal cliënten beschermingsbewind is in 2018 licht afgenomen (actief per 31-12-2018: 1.195; actief per 31-12-2017: 1.256).

Het aantal verstrekte leningen bedroeg in 2018 2 miljoen euro is, in 2017 was dit nog 2,7 miljoen euro. Dit wordt met name veroorzaakt door de afname van leningen onder borg voor statushouders. In 2017 was nog sprake van een toestroom van statushouders, in 2018 niet meer. In 2018 werden geldleningen afgeboekt tot een bedrag van €62.900 (2017: €90.700).

Formatie

Op 1 januari 2019 bedraagt de formatie in totaal 135 fte, waarvan 120 fte met een aanstelling en 15 fte ingehuurd. Ten opzichte van 2017 is het aantal fte's gedaald. In januari 2018 bedroeg de totale formatie 140 fte. Het aandeel medewerkers met een flexibel contract ten opzichte van het totaal aantal medewerkers komt op 1 januari 2019 uit op ruim 11%.

Er ligt een goedkeurende controleverklaring van de accountant

Naar aanleiding van controle van de jaarrekening 2018 heeft de accountant, Eshuis Register-accountants, voor deze jaarrekening een goedkeurende controleverklaring afgegeven voor zowel de getrouwheid als de rechtmatigheid. In de jaarrekening is reeds het in de Najaarsnota 2018 aangegeven tekort van € 199.800 verwerkt en is op verzoek van de deelnemende gemeenten als incidentele bijdrage in 2018 in rekening gebracht. Voor Aalten betekende dit een incidentele bijdrage van € 3.650.

Het uiteindelijke tekort blijkt iets af te wijken van de Najaarsnota 2018 en is uiteindelijk uitgekomen op € 220.700. Het verschil van € 20.900 wordt conform de afgesproken systematiek wordt nog in rekening gebracht bij de deelnemende gemeenten en is door de Stadsbank opgenomen als een "nog te ontvangen" post in de balans. Daardoor is het gepresenteerde resultaat € 0 ofwel nihil. Oorzaak van de overschrijding heeft betrekking op de extra incidentele inzet op beschermingsbewind (afgerond € 150.000) om de groei en werkdruk op te vangen en vervangende capaciteit in verband met ouderschapsverlof en invoering van het generatiepact (€ 70.000).

Primitieve begroting 2020

Het werkgebied van de Stadsbank bestaat uit de 22 bij de gemeenschappelijke regeling aangesloten gemeenten. In dit werkgebied, van Tubbergen in het noorden tot Montferland, wonen 902.574 inwoners verdeeld over 392.030 huishoudens (2018). Het begrotingstotaal voor 2020 komt uit op € 11 miljoen. De Stadsbank ondersteunt de aangesloten gemeenten bij het gemeentelijk beleid ter bevordering van de maatschappelijke participatie van hun burgers, met name gericht op de 'bancaire taken' voor schuldhulpverlening. Hierbij wordt geanticipeerd op de ontwikkelingen in het Sociaal Domein.

De in de Primitieve Begroting 2020 gehanteerde indexering is te hoog

Aan loonindex houdt de Stadsbank 3,4% aan voor 2020, aan prijsindex 2,2%. Gemiddeld komt de indexering uit op 2,74% (weging loon 45%- prijzen 55%). Dit is hoger dan de Achterhoekse norm die is vastgesteld op 2%. Voor het vaststellen van de Achterhoekse norm wordt gekeken naar de septembercirculaire 2018. Hierin staat een prijsontwikkeling van het BBP voor 2020 van 2%.

Alternatieve beleidskeuzes

De jaarstukken 2018 en de Primitieve Begroting 2020 worden in de vergadering van het AB van de Stadsbank op 26 juni 2019 behandeld. Het is aan de individuele/deelnemende gemeenten om hun standpunt over deze documenten te bepalen en deze in te brengen in deze vergadering. Het leveren van een standpunt/ zienswijze is niet verplicht.

Financiële consequenties

De bijdrage voor de gemeente Aalten wordt in de Primitieve Begroting 2020 geschat op €127.964. Hier moeten echter ook de kosten van Beschermingsbewind uit betaald worden. In 2019 waren deze geraamd voor Aalten op € 23.654. Opgeteld bedragen de kosten € 151.618. In de gemeentelijke meerjarenbegroting is rekening gehouden met een budget in 2019 en verder van € 152.250. Omdat het daadwerkelijk te betalen bedrag aan de Stadsbank grotendeels wordt bepaald door de afgenomen diensten, welke kunnen afwijken van hetgeen nu wordt geraamd, wordt het voor de Stadsbank opgenomen bedrag op dit moment als reëel beschouwd en derhalve niet aangepast.

Participatie en Communicatie

Het genomen besluit wordt meegenomen/betrokken bij de behandeling in het AB van de SON op 26 juni 2019.

Vervolgstappen inclusief tijdpad

Niet van toepassing

Bijlagen

- Aanbiedingsbrief college Jaarstukken 2018
- AB-voorstel Jaarstukken 2018
- Jaarstukken 2018
- Aanbiedingsbrief Begroting
- AB-voorstel Primitieve Begroting 2020-2023
- Primitieve Begroting 2020 en meerjarenraming 2021 t/m 2023
- Accountantsverslag 2018 Stadsbank

Aalten, 7 mei 2019

Burgemeester en wethouders van de gemeente Aalten,

drs. A.J.M. Gildhuis
secretaris/algemeen directeur

mr. A.B. Stapelkamp
burgemeester

De raad van de gemeente Aalten

gezien het voorstel van burgemeester en wethouders d.d. 7 mei 2019;

gelet op het bepaalde in Wet gemeenschappelijke regelingen

B E S L U I T

1. kennis te nemen van de jaarstukken 2018 van de Stadsbank Oost Nederland;
2. in te stemmen met de Primitieve Begroting 2020 van de Stadsbank Oost Nederland onder voorbehoud dat de indexering wordt aangepast.

AALTEN, 11 juni 2019

De Raad voornoemd,

De Griffier,

M.A.J.B. Fiering

De Voorzitter,

mr. A.B. Stapelkamp