



AGENDAPUNT NO 5.

Voorstel tot kennis nemen van het
jaarverslag 2011 en instemmen met de
concept begroting 2013 van de Stadsbank
Oost Nederland

AAN DE RAAD

Samenvatting

De SON heeft de jaarrekening 2011 en de ontwerpbegroting 2013 ingediend. Deze stukken staan geagendeerd voor de vergadering van het AB op 7 juni 2012. Naar aanleiding van de jaarrekening kan geconstateerd worden dat er bij de SON sprake is van een stabiele financiële situatie, mede als gevolg van gerealiseerde structurele bezuinigingen. De begroting 2013 laat een lichte stijging zien in verband met onder meer loon- en prijsontwikkelingen en indexering van de tarieven. Bij het opstellen van de gemeentebegroting 2013 is al rekening gehouden met de geprognosticeerde meerjarenraming van de SON.

Inleiding

Aanleiding is de ingediende jaarstukken (verslag 2011 en begroting 2013 en verder) voor de vergadering van het AB van de SON op 7 juni 2012.

Beschrijving beleidsterrein inclusief toepasselijke regelgeving

Schuldhelpverlening heeft een relatie met de Wet werk en bijstand en het gemeentelijke minimabeleid. Een wet voor de gemeentelijke schuldhelpverlening is inmiddels aangenomen en treedt in werking per 1 juli 2012.

Inhoudelijke toelichting op het voorstel

Jaarverslag en jaarrekening 2011.

- De Stadsbank heeft de volgende belangrijke ontwikkelingen en processen in 2011 voorbereid en doorgevoerd:
 - reductiemaatregelen als gevolg van de opgelegde bezuinigingen.
 - voorbereiden en invoering van het digitaal archief per 1 januari 2012.
 - voorbereiding afschaffing huidige bankpas en omzetting naar een reguliere basisbetaalrekening in samenwerking met de Rabobank en in de Achterhoek met de ABN AMRO.
 - verdere verbetering van de informatievoorziening.
 - opstart van activiteiten in het kader van additionele dienstverlening.
- In 2011 meldden zich 4% meer huishoudens met financiële problematiek dan in 2010. De oorzaak hiervan lijkt met name te liggen in de economische situatie.
- Verschuldiging heeft meer maatschappelijke aandacht gekregen. Media hebben de effecten van verschuldiging nadrukkelijker in beeld gebracht hetgeen heeft geleid tot een afnemend taboe om hulp te zoeken bij schulden.
- De SON heeft 3.341 adviezen uitgebracht. In 2.519 situaties werd vervolgdienstverlening ingezet (meestal d.m.v. een combinatie van budgetbeheer en schulden oplossen, maar vaak ook d.m.v. een budgetbeheerrekening met betalingsregelingen).
- Het aantal aanmeldingen van ZZP-ers evenals het aantal huishoudens met een eigen woning is toegenomen. Ook was een stijging zichtbaar van het aantal jongeren (18 t/m 24 jaar) met financiële problemen.
- Vestiging Ulft (per 1 maart 2012 gesloten) heeft in 2011 in totaal 12 klachten binnen gekregen.
- het aantal budgetbeheerrekeningen (BBR), bedoeld voor het stabiliseren van het financiële huishouden, is licht gedaald (van 6.894 naar 6.675). Op 31 december 2011 heeft Aalten 96 actieve BBR's waarvan 13 cliënten (ruim 13%) de BBR zelf betalen.
- Overige statistische gegevens Aalten (pag. B56 jaarverslag):
 - reguliere indicatiestellingen:

- crisis-interventie (dreigende huisuitzetting en/of afsluiting gas/water/licht): 4
- kredietbeoordeling: 18
- sociale lening: 2
- herfinanciering lopende kredieten: 1
- opstart budgetbeheer: 14
- beëindiging budgetbeheer: 23
- bemiddeling schuldregeling: 12
- verklaring en verzoekschrift art. 285 FW (verzoek toelating tot WSNP): 11
- Uitgaven Aalten: totale uitgaven 2011 voor dienstverlening Stadsbank: € 119.035,- (in 2010 betrof dit € 129.567,-).

Het weerstandsvermogen van de bank bedroeg op 31 december 2011 € 3.506.500,-. De bank is met € 8.000.000,- aan liquide middelen ruimschoots in staat direct aan haar lopende verplichtingen te voldoen. Op een balanstotaal van € 21.558.100,- kan gesproken worden van een gezonde financiële situatie. Het saldo van de jaarrekening 2011 wordt afgesloten met een positief saldo van € 294.600,-. Op basis van de vastgestelde weerstandscapaciteit van maximaal 45% van de personeelslasten blijkt het totaal van het weerstandsvermogen € 59.000,- hoger te zijn dan de noodzakelijke weerstandscapaciteit. Dit bedrag wordt uit de Algemene reserve onttrokken waarmee het voordelige saldo uit komt op € 353.600,-. Voorgesteld wordt om dit bedrag terug te storten aan de gemeenten naar rato van de historische productafname (voor Aalten gaat het om € 5.399,-). Op pagina 83 e.v. van de jaarrekening treft u de goedkeurende accountantsverklaring aan.

Ontwerpbegroting 2013 en meerjarenraming t/m 2016.

Op grond van de gemeenschappelijke regeling moet de ontwerpbegroting (SON noemt dit de primitieve begroting) voor een reactie aan de raad worden voorgelegd (de primaire begroting wordt in het najaar vastgesteld). In de raadsvergadering van 12 juni 2012 komen de (begrotingen van de) verbonden partijen aan de orde. Op 7 juni 2012 zal het AB van de SON deze concept begroting vaststellen. In het najaar stelt het AB de primaire (bijgestelde) begroting vast (aangepast aan de actuele ontwikkelingen). Een zienswijze kan dus ook na 7 juni 2012 nog worden gegeven. Bij het opstellen van de concept gemeentebegroting 2013 is al rekening gehouden met de geprognosticeerde meerjarenraming van de SON.

De voorliggende begroting is gebaseerd op de primaire begroting 2012, waarin de effecten van de reductiemaatregelen van zowel de Stadsbank als meerdere aangesloten gemeenten zijn verwerkt. De formatieve inzet daalt in 2013 naar 93,4 voor de reguliere dienstverlening (was 125,6 fte ultimo 2011) op basis van de voorgenomen reductiemaatregelen. In de (meerjaren)begroting is verder rekening gehouden met de volgende uitgangspunten:

- er is uitgegaan van bestaand beleid (geen nieuw beleid opgenomen).
- voor 2013 is uitgegaan van een stabilisatie op het niveau 2012 (geen volumestijging). Wel moet in ogenschouw worden genomen dat de huidige economische crisis kan leiden tot extra vraag naar de door de SON geleverde producten.
- In 2013 een stijging van de tarieven met 3,7% (en 3,5% voor de periode 2014 – 2016) als gevolg van enerzijds een toename van de prijsinflatie en anderzijds een verwachte loonontwikkeling.
- een autonome loonkostenontwikkeling van 4% (excl. de CAO ontwikkelingen).

De meerjarenraming laat voor de komende jaren het volgende beeld zien:

in €	Lasten	Baten	Saldo voor bestemming	Saldo na bestemming
2013	7.865.500	8.499.500	634.000	0
2014	8.088.400	8.757.400	669.000	503.800
2015	8.318.500	9.013.000	694.500	490.900
2016	8.593.800	9.309.700	715.900	527.200

Geconcludeerd kan worden dat het meerjarenperspectief een positief beeld laat zien.

Financiële effecten en diverse ontwikkelingen

Diverse factoren zullen van invloed zijn op de vast te stellen primaire begroting 2013 (in november 2012):

- de exacte effecten van de gemeentelijke reductiemaatregelen zullen pas in de loop van 2012

zichtbaar worden.

- in de loop van 2012 zal de huidige financieringsstructuur mogelijk worden herzien (o.g.v. de reeds aangekondigde uit te voeren evaluatie).
- de autonome vraag naar de dienstverlening van de Stadsbank.
- de effecten van de invoering van de wet gemeentelijke schuldhulpverlening per 1 juli 2012.

Meerjarenraming gemeente Aalten

De meerjarenraming (rekening houdend met restitutie saldo na bestemming) van de SON geeft voor Aalten het volgende beeld:

Jaar	Prognose netto bijdrage SON	(meerjaren)raming gem.begroting 2012
2013	€ 142.722	€ 156.187
2014	€ 137.482	€ 162.930
2015	€ 142.207	€ 162.930
2016	€ 146.879	-

Alternatieve beleidskeuzes

N.v.t.

Financiële consequenties

Geen

Participatie en Communicatie

Afstemming in GR verband.

Vervolgstappen inclusief tijdspad

Na raadsbesluit GR SON informeren.

Bijlagen

Jaarstukken.

Aalten, 31 mei 2012

Burgemeester en wethouders,

J. Nobel
secretaris

G. Berghoef
burgemeester



DE RAAD DER GEMEENTE AALTEN;

gelezen het voorstel van burgemeester en wethouders d.d. 31 mei 2012;

gelet op het bepaalde in de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland;

B E S L U I T :

kennis te nemen van het jaarverslag 2011 en in te stemmen met de concept begroting 2013 en de meerjarenraming 2014 t/m 2016 van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland.

AALTEN, 12 juni 2012

De Raad,

M.A.J.B. Fiering
raadsgriffier

G. Berghoef
voorzitter