

RAADSVERGADERING	:	8 juni 2017
AGENDAPUNT	:	07-07.2017
ONDERWERP	:	Jaarstukken 2016 en Ontwerpbegroting 2018 VKB
PORTEFEUILLEHOUDER(S)	:	Sandra Herkströter
STATUS	:	besluitvormend

Korte inhoud

De Volkskredietbank te Appingedam (VKB) heeft de Jaarstukken 2016 en Ontwerpbegroting 2018 opgesteld. Hierbij worden beide stukken aangeboden aan de raad.

Voorstel

1. In te stemmen met de Jaarstukken 2016 van de VKB en hierover geen bezwaren in te dienen bij het algemeen bestuur van de VKB.
2. Kennis te nemen van de Ontwerpbegroting 2018 en uw zienswijze hierop uiterlijk 15 juni 2017 kenbaar te maken bij het dagelijks bestuur van de VKB.

Inleiding

1. De Jaarstukken 2016 van de Volkskredietbank Noord-Oost Groningen (VKB) geven een goed beeld van de activiteiten en financiën van de VKB. Op 23 maart 2017 is de concept jaarrekening vastgesteld door het algemeen bestuur. De jaarrekening is voorzien van een goedkeurende accountantsverklaring voor zowel de getrouwheid als rechtmatigheid. Vóór 1 augustus 2016 moeten de jaarstukken naar het college van Gedeputeerde Staten worden gezonden. Het algemeen bestuur van de VKB verzoekt de raden om eventuele bezwaren uiterlijk vóór 15 juni 2017 kenbaar te maken.
2. De Ontwerpbegroting 2018 is door de VKB opgesteld. De VKB verzoekt u kennis te nemen van de Ontwerpbegroting 2018 en uw zienswijze hierop vóór 15 juni 2017 bij de dagelijks bestuur naar voren te brengen, zodat vaststelling in het Algemeen Bestuur van de VKB plaats kan vinden.

1. Jaarstukken 2016

Bereikte doelstellingen

De gemeente heeft in 2016 het Beleidsplan Integrale Schuldhulpverlening 2016-2019 vastgesteld. Hierin staat een aantal doelstellingen opgenomen. In hoofdstuk 3.3 op pagina 14 t/m 18 staat beschreven welke van deze doelstellingen zijn behaald. Wat met name opvalt is dat er meer is ingezet op preventie om schulden te voorkomen en dat dit heeft geleid tot een positief resultaat. De gemeente Eemsmond heeft met name meer preventiecurssussen ingezet voor mensen die nieuw in de bijstand terecht komen en deze cursussen worden door de deelnemers positief ontvangen. Daarnaast is één van de doelen dat schuldhulpverlening moet leiden tot duurzame resultaten. Uit de jaarstukken blijkt dat het gemiddelde recidivepercentage in 2016 op 4,3% ligt. Daarmee is het recidivepercentage gedaald ten opzichte van 2015. Landelijk gezien liggen de

recidivepercentages rond de 9 tot 16%, dus dit is een heel mooi resultaat. Over de doelstelling bevorderen van participatie valt eigenlijk nog niet veel te zeggen omdat hiermee een eerste start is gemaakt in 2016. De aantallen die worden genoemd betreffen een nulmeting en kunnen nog niet met andere cijfers of jaren worden vergeleken.

Jaarstukken voldoen qua inhoud aan de verwachtingen

Conform de gemeenschappelijke regeling (GR) heeft de VKB de jaarstukken 2016 tijdig en rechtmatig aangeleverd. De jaarstukken bestaan uit een jaarverslag en een jaarrekening.

De gemeenteraad kan eventuele bezwaren maken

Op grond van de GR (artikel 37) is de gemeenteraad bevoegd om eventuele bezwaren kenbaar te maken. Deze bezwaren worden betrokken bij de definitieve besluitvorming in het AB. Uiterlijk 15 juni 2017 dienen deze bezwaren binnen te zijn bij de VKB en daarna worden de jaarstukken definitief vastgesteld door het AB, waarna de definitieve jaarstukken naar de provincie worden verzonden.

Beschermingsbewind

Beschermingsbewind is geen wettelijke taak van de gemeenten. De kosten en opbrengsten van dit product waren tot voor kort opgenomen in het totale resultaat van de VKB. Om beter zicht te krijgen op de mate waarin dit product kostendekkend is, zijn vanaf 2015 de lasten en baten van beschermingsbewind afzonderlijk van de schuldhelpverleningsproducten in beeld gebracht. Het gerealiseerde tekort op beschermingsbewind bedraagt in 2016 € 365.129,-. Er was € 305.000,- begroot. Het tekort komt voor rekening van de deelnemende gemeenten en is opgenomen in de exploitatiebijdrage.

Exploitatiebijdrage

De exploitatiebijdrage over 2016 bedraagt in totaal € 598.235. Er was € 83.000,- begroot. De toename van de exploitatiebijdrage is onder andere veroorzaakt door lagere opbrengsten schuldhelpverlening en beschermingsbewind. Daarnaast zijn de personeelskosten niet evenredig gedaald vanwege onder andere extra kosten in verband met een CAO-verhoging van 3%, vakantiegeldverplichting in verband met de invoering van het Individuele Keuzebudget en hogere detacheringskosten in verband met de tijdelijke vervanging van een teamleider. Deze extra kosten zijn incidenteel van aard en waren ten tijde van het opstellen van de begroting 2016 nog niet bekend.

Financiën

De gemeentelijke bijdrage (inclusief beschermingsbewind) over 2016 bedraagt voor de gemeente Eemsmond in totaal € 264.100. Dit is inclusief een bedrag van € 14.793,- aan BTW-compensatie. Er was € 257.000,- begroot. De gemeentelijke bijdrage komt daarmee in 2016 € 7.100,- hoger uit dan was begroot. Dit komt onder meer door de toename in de exploitatiebijdrage en de extra kosten die zijn gemaakt voor het onderzoek van BMC Advies B.V naar de toekomstscenario's van de VKB. Naar aanleiding van de marap van het 3e kwartaal is in de decemberrapportage 2016 de begroting Volkskredietbank al naar boven bijgesteld met € 3.750,-. Naar aanleiding van de marap van het 4^e kwartaal werd duidelijk dat er in 2016 een overschrijding op de begroting is van € 3.350,-. Dit is verwerkt in de jaarrekening 2016 van de gemeente Eemsmond.

Op pagina 44 van de jaarrekening van de VKB staat een overzicht van de gemeentelijke bijdragen 2016.

2. Ontwerpbegroting 2018

De ontwerpbegroting 2018 is opgesteld op basis van de huidige situatie van de GR VKB en hierin is geen rekening gehouden met de herindeling van gemeenten. De meerjarenbegroting van de VKB is zeer onzeker als gevolg van de aanstaande herindelingen bij verschillende gemeenten die deelnemen aan de GR. De aantallen producten zijn gebaseerd op ervaringscijfers van voorgaande jaren en te verwachten ontwikkelingen voor 2018.

De ontwerpbegroting is vastgesteld conform wettelijk voorschriften: met ingang van 1 juli 2012 is de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening in werking getreden. De uitvoering van de schuldhulpverlening is hiermee bij wet geregeld en verplicht. Dat geldt feitelijk niet voor de uitvoering van beschermingsbewind. Daarom worden deze kosten apart benoemd in de begroting. De uitvoering van de schuldhulpverlening is in de gemeente Eemsmond al jaren uitbesteed aan de GR VKB. De voorliggende begroting is overeenkomstig de wettelijke voorschriften opgesteld en geeft uitvoering aan het doel en de taakstelling van de VKB op basis van het vastgestelde beleid.

Preventie en integrale samenwerking

De gemeente Eemsmond vindt het belangrijk dat er de komende tijd meer aandacht wordt besteed aan preventie en integrale samenwerking en heeft daarom voor 2017 en 2018 in het pluspakket extra algemene voorlichtingen ingekocht bij de VKB. Doel hiervan is om meer voorlichting over schuldhulpverlening te kunnen geven aan de verschillende samenwerkingspartners en daarmee de kennis over de mogelijkheden en producten van schuldhulpverlening te vergroten zodat mensen met schulden sneller en beter geholpen kunnen worden.

Beschermingsbewind

In de afgelopen jaren wordt er in toenemende mate beschermingsbewind aangevraagd. Dit is een landelijke tendens. Beschermingsbewind wordt door de rechter uitgesproken en het aantal mensen dat onder beschermingsbewind staat is enorm toegenomen. Uitvoering van beschermingsbewind is geen wettelijke taak van de gemeente en is een heel kostbare zaak. De lasten van de uitvoering van beschermingsbewind zijn hoger dan de baten en hierdoor ontstaat een tekort op de begroting. In het voorjaar van 2015 is besloten om bij de VKB een (tijdelijke) cliëntenstop in te stellen voor beschermingsbewind. Deze opnamestop is in 2016 verlengd en in 2017 zal opnieuw worden gekeken of de opnamestop al dan niet moet worden gehandhaafd. Dit nog te nemen besluit kan niet worden meegenomen in de ontwerpbegroting van 2018. In de ontwerpbegroting is daarom uitgegaan van de opnamestop zoals deze nu wordt gehanteerd.

Financiën

In de ontwerpbegroting van 2018 van de VKB wordt rekening gehouden met een totale gemeentelijke bijdrage (inclusief beschermingsbewind) van € 282.000,-. Deze bijdrage is vastgesteld aan de hand van ervaringscijfers van voorgaande jaren en de te verwachten ontwikkelingen binnen schuldhulpverlening.

Bijlagen en achterliggende documenten
--

1. Jaarstukken 2016 VKB
2. Ontwerpbegroting 2018

Het college van burgemeester en wethouders van de gemeente Eemsmond,
M. van Beek, burgemeester,
B.L. Meijer, secretaris

RAADSVERGADERING : 8 juni 2017
AGENDAPUNT : 07-07.2017

De gemeenteraad,

Gelezen het voorstel van burgemeester en wethouders;

BESLUIT:

1. In te stemmen met de Jaarstukken 2016 van de VKB en hierover geen bezwaren in te dienen bij het algemeen bestuur van de VKB.
2. Kennis te nemen van de Ontwerpbegroting 2018 en uw zienswijze hierop uiterlijk 15 juni 2017 kenbaar te maken bij het dagelijks bestuur van de VKB.

Aldus vastgesteld door de raad van de gemeente Eemsmond
in de openbare vergadering van 8 juni 2017.

Voorzitter,

Griffier,