

Nummer : 08-12.2014

Onderwerp : Jaarstukken 2013 van de Volkskredietbank Noord-Oost Groningen (VKB)

Korte inhoud: Jaarstukken 2013 van de Volkskredietbank Noord-Oost Groningen (VKB) geven een goed beeld van de activiteiten en financiën van de VKB. Op 20 februari 2014 is de concept jaarrekening vastgesteld door het algemeen bestuur. De jaarrekening is voorzien van een goedkeurende accountantsverklaring voor zowel de getrouwheid als rechtmatigheid. Vóór 15 juli 2014 moeten de jaarstukken naar het college van Gedeputeerde Staten worden gezonden. Het algemeen bestuur van de VKB verzoekt de raden om eventuele bezwaren vóór 6 juni 2014 kenbaar te maken.

Uithuizen, 22 mei 2014

AAN DE RAAD.

Inleiding

De Volkskredietbank voor Noordoost Groningen (VKB) voert voor acht gemeenten (Appingedam, Bellingwedde, Delfzijl, Eemsum, Loppersum, Oldambt, Pekela en Veendam) de schuldhelpverlening uit. Elk jaar legt zij daarover met een jaarverslag verantwoording af aan de gemeenteraden. Deze kunnen daarmee instemmen of bezwaar aantekenen. Voor u ligt het verslag over het jaar 2013.

De VKB heeft in de vergadering van het algemeen bestuur (AB) op 20 februari 2014 de jaarstukken 2013 vastgesteld. Deze stukken zijn onlangs aan de gemeente aangeboden ter behandeling. De gemeente heeft 2 maanden de tijd om eventuele bezwaren schriftelijk kenbaar te maken bij het AB. Uiterlijk 6 juni 2014 moeten de bezwaren zijn ingediend. Deze bezwaren worden betrokken bij de definitieve vaststelling van de jaarstukken. Het bestuur van de VKB stelt op 6 juni 2014 de jaarstukken definitief vast. Daarna zullen de stukken naar de provincie Groningen worden gezonden.

Jaarrekening 2013

De schuldhelpverlening bij de VKB is constant aan ontwikkeling onderhevig. In 2012 zijn maatregelen ingevoerd om de hulpverlening effectiever en efficiënter te maken. Bij financiële zelfredzaamheid zijn mensen uitgestroomd uit budgetbeheer. Daarnaast zijn veel klanten doorgestroomd naar een lichtere vorm van dienstverlening. De financieel zelfredzame klanten kunnen nog wel, tegen betaling, gebruik maken van de dienstverlening van de VKB. Door de invoering van een nieuw cliëntregistratiesysteem in 2012 is het trajectmatig werken ingevoerd.

Ook is op 1 juli 2012 de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening van kracht geworden. In juni 2012 hebben de raden van de 8 gemeenten het wettelijk verplichte beleidsplan 'Integrale schuldhulpverlening' vastgesteld.

In totaal heeft de VKB haar begrote uitgaven in 2013 niet overschreden. Er was een bedrag van € 3.246.190 begroot en aan het einde van het jaar is afgesloten met een bedrag van € 3.240.182. Wel heeft de VKB minder inkomsten (van de gemeenten) kunnen genereren als gevolg van teruglopende aantallen klanten. Hierdoor is een exploitatietekort ontstaan van € 497.838.

De oorzaken van het exploitatietekort over het jaar 2013 zijn de volgende:

Het aantal afgenomen producten is lager dan begroot;

Bij de begroting waren we uitgegaan van een stijging van het aantal aanmeldingen van 10%. Ondanks de aanhoudende crisis hebben aanzienlijk minder klanten zich gemeld bij de VKB dan begroot. Dit heeft geleid tot tegenvallende inkomsten van ruim € 480.000,-. Hier moet wel bij vermeld worden dat inkomsten van de VKB, uitgaven zijn van de gemeenten. Zonder uitzondering, hebben alle gemeenten te maken gehad met een lagere instroom. Het terugbrengen van de exploitatiekosten van de VKB (vooral personeelskosten) is niet in het jaar 2013 gelukt.

De doorstroom en uitstroom zijn hoger dan begroot;

Dit is een gevolg van het beleid wat in 2012 in gang is gezet. De koerswijziging bestond er uit dat meer mensen in minder zware trajecten zouden moeten worden geplaatst. Deze trajecten zijn ook goedkoper. Dit betekent minder inkomsten voor de VKB.

De ICT- kosten zijn hoger dan begroot;

In februari 2013 heeft het bestuur van de VKB besloten om de automatisering uit te besteden. Dit heeft wel extra kosten met zich meegebracht van € 80.000,-.

Extra verhoging van de salariskosten door aanpassing CAO.

Hierdoor zijn de salariskosten met € 55.000,- toegenomen.

Gedurende het jaar 2013 hebben we dan ook gezamenlijk gekeken naar het terugdringen van het tekort voor het jaar 2014 en verder. Hiervoor zijn allerlei opties onderzocht. Een aantal bezuinigingsmogelijkheden zijn bij het opstellen van de begroting 2014 van de VKB meegenomen:

- het budgetbeheer is in principe per persoon eenmalig. Voor kwetsbare burgers zijn er uitzonderingen;
- De duur van het budgetbeheer is maximaal 4 jaar;
- Alle cliënten in budgetbeheer betalen vanaf 1 januari 2014 een administratieve bijdrage van € 1,95 per maand.

Deze bezuinigingen moeten zijn uitwerking nog krijgen in het jaar 2014 en volgend.

Financiën

Voor onze gemeente is in 2013 een bedrag van ruim € 271.000 begroot. Er is ruim € 233.000 aan schuldhulpverleningsproducten door onze gemeente afgenomen. Daarnaast bedraagt de vaste bijdrage € 14.000,-. Ditzelfde bedrag ontvangen we terug aan BTW compensatie over 2013. Onze bijdrage aan het negatieve exploitatiesaldo is € 44.000. Dit maakt een totaalbedrag € 277.000. Hiermee bedraagt de afwijking ten opzichte van de begroting

€ 6.000. Met dit bedrag was in de gemeentelijke begroting rekening gehouden. De jaarstukken 2013 geven een goed beeld van de activiteiten en financiën van de VKB. Op 20 februari 2014 is de jaarrekening vastgesteld door het algemeen bestuur. De jaarrekening is voorzien van een goedkeurende accountantsverklaring voor zowel de getrouwheid als rechtmatigheid.

Voorstel

De raad wordt voorgesteld in te stemmen met de jaarstukken 2013 van de Volkskredietbank Noord-Oost Groningen.

Burgemeester en wethouders
van de gemeente Eemsmond,

M. van Beek, burgemeester

B.L. Meijer, secretaris