

Aan	Algemeen Bestuur
Van	Dagelijks Bestuur
Datum	6-7-2023
Betreft	Voorstel Jaarstukken 2022

Te besluiten

1. Kennis te nemen van de Jaarstukken 2022 (het jaarverslag en de jaarrekening 2022) en het accountantsverslag 2022. Het gerealiseerde resultaat van 2022 bedraagt € 365.900 positief. Hierin zijn de reeds door het bestuur geaccordeerde mutaties in de reserves verwerkt.
2. De jaarrekening 2022 vast te stellen en het jaarrekeningsaldo van € 365.900 toe te voegen aan de Algemene Reserve. De weerstandsratio komt daarmee uit op 1.2 en kwalificeert als voldoende (tussen 1.0 – 1.4).

Toelichting

In 2022 hebben we samen met onze gemeenten een gezamenlijke, vernieuwde ambitie voor de Stadsbank neergezet waar we in 2023 mee aan de slag gaan. Om samen mensen met schulden nog beter en sneller te helpen. Schulden komen nooit alleen. In de verbinding van de gemeentelijke regie op het sociale domein met excellente regionale expertise zit de essentie voor de doorontwikkeling van onze dienstverlening. Waarbij in de samenwerking tussen klant, gemeenten en Stadsbank de menselijke maat en vertrouwen voorop staat. # klant voorop! Deze jaarrekening heeft nog betrekking op de dienstverlening zoals voorheen.

Financieel resultaat

De Jaarrekening 2022 sluit met een positief resultaat van € 365.900 en wordt veroorzaakt door incidentele baten die geen betrekking hebben op de bedrijfsvoering. Het positieve resultaat komt door de in december 2022 verleende btw-vrijstelling op het onderdeel Beschermingsbewind, die met terugwerkende kracht per 1 juli 2020 ingaat. In de Najaarsnota 2022 was nog sprake van een saldotekort van € 578.200. Dit saldotekort hield mede verband met de omvang in de dienstverlening (lager dan begroot), met als gevolg minder inkomsten van de deelnemende gemeenten.

Zoals in de vorige rekeningen is aangegeven is bij de Belastingdienst verzoek om vrijstelling van de btw-heffing op beschermingsbewind ingediend. In afwachting van een uitspraak is de btw-heffing op beschermingsbewind gecontinueerd, mede omdat de Belastingdienst informeel had aangegeven voornemens te zijn dit verzoek af te wijzen. Eind 2022, na een uitspraak van de Hoge Raad, heeft de Belastingdienst het verzoek om vrijstelling echter alsnog toegewezen met ingang van 1 juli 2020. De vrijstelling beïnvloedt het resultaat positief. In de rekening wordt dit uitgebreid toegelicht.

Ontwikkeling weerstandsvermogen

Met de Najaarsnota 2022 heeft het bestuur besloten om via gemeentelijke bijdragen de algemene reserve aan te vullen. Enerzijds om daarmee toereikend te zijn voor het verwachte tekort over 2022 en anderzijds om de weerstandsratio van het niveau 'onvoldoende' aan te vullen tot het niveau 'matig' (bijdragen van € 578.200 en € 248.900).

Voorgesteld wordt om het gerealiseerde jaarresultaat van € 365.900 – dat door incidentele btw-baten tot stand is gekomen - toe te voegen aan de Algemene Reserve,

die daardoor uitkomt op € 1.065.900. Dit correspondeert met een weerstandsratio van 1.2 (niveau voldoende).

Uw bestuur heeft met het vaststellen van de Nota Reserves en Voorzieningen 2019 besloten dat de weerstandsratio minimaal de kwalificatie 'voldoende' (tussen 1,0 - 1,4) moet hebben. Daarbij is een tijdelijke beweging van twee jaar onder de ondergrens tussen 0,8 - 1,0 acceptabel, mits er daarna weer zicht is op herstel naar de kwalificatie 'voldoende'. Aan de andere kant is een kwalificatie 'ruim voldoende' (tussen 1,4 - 2,0) voor een periode van twee jaar acceptabel, mits de ratio daarna weer terugvalt naar 'voldoende'. In dat geval kan uw bestuur besluiten om middelen naar de deelnemende gemeenten te laten terugvloeien.

Voor het begrotingsjaar 2023 (Primaire begroting 2023) zijn er geen mutaties in de Algemene Reserve geraamd. Vanaf het begrotingsjaar 2024 vloeien de te behalen voordelen uit het project Procesoptimalisatie terug naar de Algemene Reserve evenals een deel van de uittredingsvergoeding van de gemeente Aalten (zoals vastgesteld in de Primitieve begroting 2023). Eind 2024 is het saldo van de Algemene Reserve geprognoseerd op € 1.289.900 (= kwalificatie 'voldoende').

Invloed noodzakelijke inhuur op accountantsverklaring

Door de arbeidsmarktkrapte en het open einde karakter van onze dienstverlening is in 2021 de Europese aanbestedingsgrens met betrekking tot inhuur overschreden. Als gevolg hiervan heeft de accountant voor het verslagjaar 2021 een oordeel met beperking afgegeven. Deze situatie is inmiddels opgelost, maar liep noodzakelijkerwijs nog enigszins door in 2022, zoals in de jaarrekening 2021 is aangegeven. Dit leidt voor 2022 nog tot een beperking in de controleverklaring ten aanzien van rechtmatigheid. In 2023 is dat niet meer het geval.