raadsvoorstel

Agendapunt 2021, nr. V-06
Zaaknummer 227550
Te behandelen door H.J. Tannemaat

Onderwerp: Jaarstukken 2020 en primitieve begroting 2022 Stadsbank Oost Nederland

---

Aan de raad,

Inleiding
Stadsbank Oost Nederland (SON) is een gemeenschappelijke regeling van veertien Twentse gemeenten en acht Achterhoekse gemeenten, waarvan Winterswijk er één is. De GR voert de taken uit in het kader van de schuldhulpverlening. De schuldhulpverlening is qua taken en bevoegdheden ondergebracht bij de gemeenschappelijke regeling Sociale Dienst Oost Achterhoek (SDOA). Zodra die gemeenschappelijke regeling wordt aangepast per 1 januari 2022 in verband met het nieuwe werkleerbedrijf (de samenvoeging van SDOA en Werkbaan Oost) zal de schuldhulpverlening niet meer tot de taken van het werkleerbedrijf behoren. Het nieuwe werkleerbedrijf voert geen taken uit op het gebied van de schuldhulpverlening en regelt niet langer de financiële zaken met de Stadsbank. Dit houdt ook in, dat de begroting van de Stadsbank vanaf 1 januari 2022 geen onderdeel uitmaakt van de begroting van het nieuwe werkleerbedrijf. Per 2022 worden de begrote kosten voor de Stadsbank separaat in de gemeentelijke begroting opgenomen.

Overeenkomstig de bepalingen in de Wet gemeenschappelijke regelingen hebben wij de jaarstukken 2020 en de primitieve begroting 2022 en de meerjarenraming 2023-2025 tijdig ontvangen. De gemeenteraad wordt in de gelegenheid gesteld om zijn zienswijze kenbaar te maken met betrekking tot de begroting. De voorlopige jaarstukken inclusief het accountantsverslag worden ter kennisneming aangeboden.
De jaarstukken en de primitieve begroting worden door het Algemeen Bestuur van de Stadsbank Oost Nederland op 30 juni 2021 vastgesteld.
Wij adviseren u als volgt.

Voorstel
1. De jaarstukken 2020 van de SON voor kennisgeving aan te nemen.
2. Op de primitieve begroting 2022 en de meerjarenbegroting 2023-2025 van de SON geen zienswijze in te dienen.

Relatie met (huidig) beleid
--

Beoogd(e) effect(en)
Het vaststellen van de primitieve begroting 2022 en de Meerjarenraming 2023-2025 van Stadsbank Oost Nederland.

Argumenten

Ad 1. De jaarstukken 2020

Inhoudelijk

- De verwachte stijging van de hulpvraag als gevolg van de coronacrisis is uitgebleven. Er is sprake van een afname van afname van schulddienstverlening. Dit is ook het beeld bij andere kredietbanken. Als verklaring hiervoor wordt gegeven de beperkte fysieke bereikbaarheid van gemeenten, Stadsbank en andere netwerkpartijen, aanzienlijk minder verwijzingen door hulpverleners (die komen niet of nauwelijks nog achter de voordeur), de financiële steunpakketten voor bedrijven en het feit dat veel organisaties terughoudend zijn omgegaan met zaken als incasso van vorderingen, woningontruimingen, gedwongen woningverkopen en beslagleggingen.
- Het is lastig gebleken om in 2020 een goede prognose voor de toestroom op te stellen. Tijdens de eerste golf van de pandemie in het voorjaar 2020 werd landelijk een stijging verwacht in het najaar 2020. Deze stijging is dus uitgebleven. Dit heeft er toe geleid dat de beschikbare formatieve capaciteit iets boven de begrote norm is aangehouden.
- De Stadsbank heeft in 2020 ingezet op nieuwe ontwikkelingen. Er is meer ingezet op saneringskredieten in plaats van reguliere schuldhulpverleningstrajecten. Daarnaast is gestart met een verkenning hoe collectief schuldregelen geïntroduceerd kan worden in het werkgebied van SON.
  De SON heeft een actieve bijdrage geleverd aan de ontwikkeling van een landelijke schuldenknooppunt. Dit is een centrale digitale voorziening voor gestandaardiseerd berichtenverkeer tussen schuldhulpverleners en schuldeisers. Verder heeft de SON een bijdrage geleverd aan de doorontwikkeling van de zogenaamde buddy-app. De SON heeft ook voorbereidingen getroffen om voor alle klanten met een budgetbeheerrekening betaling door middel van een automatische incasso mogelijk te maken. Daarnaast is er een nieuwe digitale applicatie geïntroduceerd waardoor het mogelijk is stukken op afstand en digitaal te laten ondertekenen. Dit komt de snelheid van de dienstverlening ten goede.
- In 2020 is een klantenstop ingesteld voor beschermingsbewind dit om de kwaliteit van het beschermingsbewind op orde te krijgen. In 2020 is door de SON voldaan aan alle eisen en wettelijke bepalingen. Op basis van een scenario-discussie heeft het algemeen bestuur in het najaar 2020 gekozen voor een genormeerde omvang van beschermingsbewind. Dit houdt in dat de omvang beperkt wordt tot de huidige omvang en dat het accent komt te liggen op ‘schuldenbewind’. Dit scenario wordt in 2021 verder uitgewerkt.

Financieel

Jaarrekening 2020

	31-12-2020	31-12-2019
Eigen vermogen	€ 1.183.300	€ 1.696.100
Vreemd vermogen	€ 15.001.100	€ 14.615.600
Balanstotaal	€ 16.184.400	€ 16.311.700
Vrije reserves	€ 1.183.300	€ 1.696.100
Bestemmingsreserves	€ 0	€ 0
Voorzieningen	€ 2.700	€ 65.600
Resultaat	€ 223.300	€ 683.900
Baten	€ 10.496.200	€ 11.011.200
Lasten	€ 11.009.000	€ 10.395.700

- De coronacrisis heeft geleid tot een terugval in de dienstverlening en daardoor tot minder inkomsten van de deelnemende gemeenten.
- De bijdrage van Winterswijk over 2020 bedroeg € 320.093.
- Er is een positief resultaat over 2020 van € 223.300.

Controleverklaring accountant
De accountant heeft de jaarrekening 2020 gecontroleerd en verklaart dat de jaarrekening een getrouw beeld

weergeeft van het vermogen en resultaten en dat de baten, lasten en balansmutaties rechtmatig tot stand zijn gekomen.

Ad 2. De primitieve begroting 2022 en de meerjarenbegroting 2023-2025

Inhoudelijk

- De primitieve begroting is gebaseerd op de omvang van de dienstverlening van 2020. Dit geldt ook voor de begrotingsjaren 2023-2025. Op dit moment is het moeilijk in te schatten in welk tempo de door de coronacrisis opgetreden afname van dienstverlening zal ombuigen naar de te verwachte toename van de schuldhulpvraag. Waarschijnlijk zal die toename zich niet eerder aandienen van de tweede helft 2021 maar wellicht nog later. De actuele situatie wordt door de Stadsbank voortdurend gemonitord.
- Het risico als gevolg de coronacrisis ligt vooralsnog bij de Stadsbank. In dit kader wordt met de deelnemende gemeenten overlegd of het wenselijk is om in geval van een substantiële verslechtering van de financiële positie van de Stadsbank de eventuele extra kosten de eventuele te compenseren en te overwegen om een teruggave van de gemeentelijke bijdrage achterwege te laten.
- Vanaf 2021 geeft het Dagelijks Bestuur van de Stadsbank de verklaring af dat de organisatie rechtmatig heeft gehandeld. In samenwerking met de accountant zal - bij de start van de accountantsfunctie voor het verslagjaar 2021 -een visie over de rechtmatigheidsverantwoording worden voorbereid. Voorafgaand aan de accountantscontrole van het verslagjaar 2021 wordt aan het Algemeen Bestuur een voorstel gedaan om het ambitieniveau en de tolerantiegrenzen van de interne controle te bepalen.
- De Stadsbank speelt (verder) in op de nieuwe ontwikkelingen op het gebied van de schuldhulpverlening, waaronder collectief schuldregelen, de inzet van saneringskredieten, het Schuldenknooppunt, nieuwe digitale ontwikkelingen als Buddy-app en automatische incasso en de introductie van een nieuw kwaliteitskader van de brancheverenigingNVVK. Vanuit een strategische blik naar de toekomst wordt samen met de gemeenten de koers en de ontwikkellijnen ingevuld.
- De Stadsbank wil onder meer naar een sterke dienstverleningslijn en van administratie naar begeleiding, onder andere door (digitale) innovaties. De klant voorop en werken aan financiële zelfredzaamheid, meer gericht op resultaat. Daarnaast wil de Stadsbank het partnerschap met gemeenten en het accountmanagement verder vorm en inhoud gaan geven. Om zo nog beter en pro-actiever aan te sluiten op wensen van de gemeenten, maar ook om de expertise over de uitvoeringspraktijk aan gemeenten ter beschikking te stellen. In sociale of wijkteams, in projecten of ter onderbouwing van nieuwe beleidsinitiatieven.
- De dienstverlening van de Stadsbank zal door bovenstaande ontwikkelingen in de aanloop naar 2022 worden beïnvloed. In de voortgangsrapportages (Voorjaarsnota, Najaarsnota, Jaarverslag 2021) wordt over de voortgang hiervan verslag gedaan. Een eventuele impact hiervan zal worden meegenomen vanaf de Primaire begroting 2022, die in het najaar van 2021 wordt opgesteld.

Financieel

- De begroting en ook de meerjarenraming is sluitend op € 0,00.
- Er zijn investeringen in de jaren 2022-2025 gepland. Deze investeringen worden gedekt uit de vrijval. Er wordt geen beroep gedaan op de reserves of een hogere bijdrage van de gemeenten gevraagd.
- De SON hanteert twee indexen. Er is een index voor loonmutaties van 3,3% en de gehanteerde prijsindex is 2,3%. De index voor de loonmutaties 2022, gebaseerd op de salarisstaat per 31 december 2020 en na een correctie voor 2021 met 1,8%, op 1,5%. De materiële kosten worden verhoogd met 2,3%, waarvan 0,8% correctie over 2021 en 1,5% indexering voor 2022. De Stadsbank voldoet met de indexering over 2022 aan de nieuwe indexeringssystematiek van de Achterhoekse gemeenten.
- De bijdrage voor Winterswijk komt voor 2022 op € 346.291, waarvan € 181.663 bestaanskosten en € 164.628 voor dienstverlening.

Zowel inhoudelijk als financieel zien wij geen aanleiding voor het indienen van een zienswijze op de primitieve begroting 2022 en de meerjarenraming 2023-2025.

Financiële aspecten/risico's
Vanaf 2022 moeten de begrote kosten voor de Stadsbank Oost Nederland in de gemeentelijke begroting worden opgenomen. Op basis van de primitieve begroting is dat voor een bedrag van € 346.291.

Juridische aspecten/wet- en regelgeving
De Wet gemeenschappelijke regelingen (Wgr) en het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten (BBV) zijn van toepassing.

Aspecten van duurzaamheid
--

Communicatie/betrokkenenparagraaf
--

Vervolgprocedure/evaluatie
Het AB stelt op 30 juni 2021 de jaarrekening 2020 vast en de primitieve begroting 2022 en de meerjarenraming 2023-2025. Bij het voorstel van het Dagelijks Bestuur met betrekking tot de begroting 2021 worden de zienswijzen van gemeenteraden meegenomen.

Winterswijk, 3 mei 2021

Burgemeester en Wethouders van Winterswijk,

de secretaris,	de burgemeester,
G.W. Goedmakers	B.J.J. Bengevoord