Voorstel

Stadsbank Oost Nederland

Aan	Algemeen Bestuur
Van	Dagelijks Bestuur
Datum	30-6-2021
Betreft	Voorstel Jaarstukken 2020

Te besluiten

1. Kennis te nemen van de Jaarstukken 2020, bestaande uit het jaarverslag en de jaarrekening 2020, en het accountantsverslag 2020. Het gerealiseerde resultaat van 2020 bedraagt € 223.300 positief. Hierin zijn de reeds door het bestuur geaccordeerde mutaties in de reserves verwerkt. Het resultaat betreft met name de nog te ontvangen aanvullende btw-aftrek van € 208.200 over de periode 2015 - 2020.
2. De jaarrekening 2020 vast te stellen en het jaarrekeningsaldo van € 223.300 toe te voegen aan de Algemene Reserve. De weerstandsratio komt daarmee uit op 1.35 en kwalificeert als voldoende (tussen 1.0 – 1.4).

Toelichting

Van Najaarsnota naar Jaarrekening 2020

De Jaarrekening 2020 komt € 223.300 hoger uit dan de Najaarsnota 2020. Voorgesteld wordt om dit jaarresultaat toe te voegen aan de Algemene Reserve, die daardoor uitkomt op € 1.183.300. Dit correspondeert met een weerstandsratio van 1.35 (niveau voldoende). Het grootste aandeel in het jaarresultaat komt voor rekening van de aanvullende btw-aftrek ad € 208.200 over de periode 2015-2020. De ontwikkeling van de aanvullende btw-aftrek en het weerstandsvermogen en risicobeheersing worden hieronder nader toegelicht.

Zonder de aanvullende btw-aftrek zou het jaarresultaat € 15.100 hoger zijn dan in de Najaarsnota 2020. In de periode na de laatste begrotingsbijstelling is de dienstverlening verder afgenomen. De deelnemende gemeenten ontvangen circa € 75.000 terug door verminderde standaard dienstverlening. De personeelskosten konden nagenoeg in dezelfde mate worden afgeschaald, waardoor het resultaat van de kosten en baten van de dienstverlening nagenoeg conform de begroting is uitgekomen.

Daarnaast hebben de deelnemende gemeenten een voordeel van € 191.000 op de realisatie van de bestaanskosten door niet ingevulde vacatureruimte, geen dotaties aan de voorzieningen en voordeel op huisvestings- en bureaukosten.

Aanvullende btw-aftrek periode 2014 - 2020

De aangifte voor de aanvullende btw-aftrek voor het jaar 2014 ad € 109.600 is meegenomen in het jaarresultaat 2019 en is door de Belastingdienst gehonoreerd en ontvangen. Voor de jaren 2015 t/m 2018 zijn volgens dezelfde systematiek berekeningen gemaakt, uitkomend op een bedrag van € 483.200, dat ook is meegenomen in het jaarresultaat 2019. Het positieve jaarresultaat 2019 is toegevoegd aan de Algemene Reserve, in afwachting van de definitieve beschikkingen van de Belastingdienst.

Inmiddels is in 2020 de definitieve aangifte voor de aanvullende btw-aftrek voor de periode 2015 - 2018 gedaan met een additionele aftrek van € 31.200. Daarnaast is ook de berekening afgerond voor de aanvullende btw-aftrek voor de jaren 2019 en 2020, uitkomend op een bedrag van € 177.000. Ook hiervan is inmiddels aangifte gedaan bij de Belastingdienst. Beide bedragen van in totaal € 208.200 zijn als incidenteel onder overige baten meegenomen in het jaarresultaat 2020.

Vanaf 2019 wordt - op basis van de uitgevoerde btw-scan - bij de Belastingdienst formeel bezwaar aangetekend tegen de btw-heffing op beschermingsbewind om de rechten van de Stadsbank in dit kader zeker te stellen. Dit gebeurt ook onder begeleiding van het eerdergenoemde gespecialiseerde fiscaal adviesbureau. Uit voorzichtigheidsoverwegingen wordt het huidige regime voortgezet, waarbij btw-heffing op beschermingsbewind wordt gecontinueerd. De uitkomsten van het bezwaar en de financiële consequenties hiervan zijn nog onzeker. De Stadsbank zal evenwel geen risico lopen op een mogelijke naheffing, mocht de Belastingdienst uiteindelijk besluiten tot een vrijstelling. Het bedrag van de vrijstelling is immers hoger dan de aanvullende btw-aftrek.

Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Zoals hierboven is aangegeven wordt de additionele btw-aftrek van € 208.200 als overige baten in het jaarresultaat 2020 meegenomen. Door de aanvullende btw-aftrek bij de Stadsbank te laten blijft de Algemene Reserve van voldoende niveau (weerstandsratio komt op 1.35). Op dit niveau kunnen extra incidentele kosten voor een kwaliteitsimpuls bij beschermingsbewind en de kosten als gevolg van de corona-crisis door het weerstandsvermogen worden opgevangen. Hieronder wordt dit nader toegelicht.

In het kader van een kwaliteitsimpuls bij beschermingsbewind heeft het Algemeen Bestuur op 18 november 2020 besloten om € 95.000 uit de Algemene Reserve beschikbaar te houden. Met deze onttrekking uit de Algemene Reserve komt de weerstandsratio uit op 1.24.

De corona-crisis heeft in 2020 geleid tot een terugval in de dienstverlening en minder inkomsten van de deelnemende gemeenten. Waarschijnlijk zal zich dit ook in (een groot deel van 2021) voordoen. Het is echter nog onzeker wanneer de dienstverlening weer gaat aantrekken. Het risico van corona blijft daarbij bij de Stadsbank liggen, omdat niet onmiddellijk gereageerd kan worden met een evenredige verlaging van de kosten.

In 2021 wordt met de deelnemende gemeenten overlegd of het wenselijk is eventuele extra corona-kosten van de SON te compenseren. Dat wijkt dan wel af van de gemaakte afspraken in het huidige bekostigingsmodel (vanaf 2016). De financiële situatie van de SON vanuit deze jaarrekening maakt dat een compensatie van de SON voor de financiële gevolgen van de corona-crisis niet noodzakelijk is. Dat kan wel optreden in een mogelijke toekomstige situatie, waarin de financiële positie van de SON verslechtert en

bijvoorbeeld de weerstandsratio onder de ondergrens van 1.0 uitkomt. Dan is het te overwegen om een teruggave van de gemeentelijke bijdragen - als gevolg van de terugloop in de dienstverlening door corona - achterwege te laten.