gemeente Berkelland

Zaaknummer	:	295404
Raadsvergadering	:	**07-06-2022**
Onderwerp	:	**Jaarrekening 2021 en begroting 2023 Stadsbank Oost Nederland**
Collegevergadering	:	17-05-2022
Portefeuillehouder	:	Wethouder G.J. Teselink
Steller	:	Oorsprong, Lars, Team Opdrachtgeverschap C

tel. : 0686832576

Te nemen besluit
1. De afgevaardigde in het Algemeen Bestuur van de Stadsbank Oost Nederland meegeven om in te stemmen met de concept jaarrekening 2021.
2. De afgevaardigde in het Algemeen Bestuur van de Stadsbank Oost Nederland meegeven om in te stemmen met de concept primitieve begroting 2023 en meerjarenraming 2024-2026.

Waarom dit voorstel en wat is het effect
Overeenkomstig de bepalingen van de Gemeenschappelijke Regeling Stadsbank Oost Nederland hebben wij het conceptjaarverslag 2021 en de conceptbegroting 2023 (inclusief de meerjarenraming 2024 t/m 2026) ontvangen. Op grond van de artikelen 34b en 35, lid 3 van de Wet gemeenschappelijke regelingen, dient de gemeenteraad in de gelegenheid te worden gesteld om zijn zienswijze kenbaar te maken met betrekking tot de jaarrekening en de begroting. Vervolgens worden deze stukken in het Algemeen Bestuur van de Stadsbank vastgesteld en dient de jaarrekening uiterlijk op 22 juni 2022 bij de provincie te worden ingediend. De primitieve begroting 2023 wordt in november 2022 vastgesteld.

Argumentatie
1.1 De concept jaarrekening 2021 voldoet aan de gestelde eisen, conform de gemeenschappelijke regeling.
De jaarrekening geeft op hoofdlijnen weer in hoeverre de Stadsbank Oost Nederland erin is geslaagd de doelstellingen vanuit de begroting te realiseren.

1.2 De Stadsbank Oost Nederland is de coronacrisis 2021 relatief goed doorgekomen.
De financiële gevolgen van de coronacrisis zijn opgenomen in de jaarstukken. De continuïteit van de Stadsbank wordt niet bedreigd door de crisis. Er is wel sprake van een terugval van de dienstverlening en omzet wat resulteert in een saldotekort van € 391.800,-. Om de dienstverlening van de Stadsbank op peil te houden en de geprognotiseerde toename van aanvragen schuldhulp na de coronacrisis het hoofd te kunnen bieden, is besloten dit verlies te compenseren. In de Najaarsnota is er daarom een incidentele bijdrage gedaan ter hoogte van de lager gerealiseerde standaard dienstverlening per ultimo 2021 ten opzichte van de Primaire begroting 2021. Dit komt neer op een bedrag van € 438.900.

1.3 Er is een negatief resultaat van € 117.200,-.
Dit negatieve resultaat is hoofdzakelijk het gevolg van toegenomen bestaanskosten om de voorzieningen op peil te houden. Er is besloten het tekort te dekken vanuit de Algemene Reserve.

In te vullen door Griffie:

Commissievergadering
Afhandelingsvoorstel voor raad:
0 hamerstuk
0 bespreekstuk
0 anders, nl

Raadsvergadering
0 zonder hoofdelijke stemming
0 met algemene stemmen
0 stemmen voor, stemmen tegen
0 aangenomen
0 verworpen

1.4 Het weerstandsvermogen is voldoende.
De Algemene Reserve komt per ultimo 2021 uit op € 971.100,-. Dit correspondeert met een weerstandsratio van 1.1, wat voldoende is.

1.4 Het accountantsverslag is gedeeltelijk positief.
De accountant zal bij een ongewijzigde vaststelling van de jaarstukken een goedkeurende accountantsverklaring afgeven voor wat betreft getrouwheid van de stukken. De accountant verstrekt een oordeel met beperking op het gebied van rechtmatigheid, omdat in één geval de Europese aanbestedingsregels niet (voldoende) zijn nageleefd. Dit hield verband met het noodgedwongen inhuren van gekwalificeerd personeel via een detacheringsbureau waarbij de aanbestedingsgrens is overschreden.

2.1 De concept begroting 2023 en meerjarenraming 2024-2026 voldoen aan de gestelde eisen, conform de gemeenschappelijke regeling.
De begroting geeft weer wat de Stadsbank Oost Nederland volgend jaar wil realiseren. De financiële gevolgen voor de plannen voor de langere termijn worden in de meerjarenraming globaal weergegeven.

2.2 In de concept begroting 2023 is het gewenste toekomstprofiel van de Stadsbank vertaald.
In 2021 heeft de Stadsbank met het bestuur en ambtelijke adviseurs een toekomstprofiel geschetst. De Stadsbank wordt een klant- en resultaatgerichte expertise-organisatie, in optimale verbinding met, en faciliterend naar gemeenten. De menselijke maat en vertrouwen staan in de dienstverlening voorop. De concept begroting 2023 houdt hiermee rekening.

2.3 De concept begroting 2023 en meerjarenraming 2024-2026 vormen de basis voor een nieuw financieel (bekostigings)model.
De Stadsbank werkt aan een nieuw, robuuster bekostigingsmodel waarin de aangescherpte dienstverlening geborgd wordt. De concept begroting 2023 en meerjarenraming 2024-2026 vormen hier de basis van. In de voortgangsrapportages over 2022 (te weten de Voor- en Najaarsnota alsmede het Jaarverslag 2022) wordt over de daadwerkelijke financiële impact nader verslag gedaan.

2.4 De concept begroting 2023 is gebaseerd op bestaand beleid en sluit hierop aan.
De uitgangspunten die ten grondslag liggen aan de concept begroting 2023, worden conform de gebruikelijke systematiek en in overleg met bestuurders alsmede ambtelijke adviseurs, vastgesteld. De Stadsbank houdt in de opstelling van de uitgangspunten expliciet rekening met zowel de Twentse- als Achterhoekse voorwaarden hierin.
De aangescherpte dienstverlening staat als uitgangspunt voor 2023 centraal. Dit betreft een verbeterde dienstverlening naar zowel de klant als deelnemende gemeente. Voor klanten wordt meer ruimte geboden om hun persoonlijke verhaal te doen. Er wordt bovendien op professionele wijze naar duurzame oplossingen gezocht, met een menselijke maat. Dit voor zowel budgetbeheer, indicatiestelling als schuldenaanpak. Tenslotte zet de Stadsbank zich meer in op preventie en informatieverstrekking. Voor de deelnemende gemeenten gaat de Stadsbank in haar reguliere P&C cyclus het informatiegehalte vergroten, meer analyse en duiding geven aan materie en beter adviseren over bestuurlijke en maatschappelijke ontwikkelingen.

2.5 De begroting en meejarenraming zijn sluitend en positief.
De Stadsbank voorziet de komende jaren de nodige (noodzakelijke) investeringen. Dit betreffen autonome ontwikkelingen zoals indexering van loon- en prijsmutaties, maar ook beleidsdoelstellingen zoals de aangescherpte dienstverlening en robuuste(re) financiering. Deze investeringen worden gedekt uit de Algemene Reserve.
Voor 2023 sluit het geraamde resultaat van lasten en baten op nul. Voor de jaren 2024-2026 sluit het geraamde resultaat van lasten en baten positief. Deze positieve saldi worden toegevoegd aan de Algemene Reserve.

Kanttekeningen en risico's
De doorwerking van de coronacrisis op zowel de dienstverlening als financiële situatie van de Stadsbank, is op dit moment nog niet te overzien. De deelnemende gemeenten hebben echter duidelijk aangegeven de dienstverlening van de Stadsbank op peil te houden, getuige ook de eenmalige financiële bijdrage in de Najaarsnota.

De Stadsbank verwacht vanaf 2022 een toename in schuldhulpvragen als gevolg van de coronacrisis en de afgebouwde steunmaatregelen van overheidswege. De actuele situatie wordt door gemeenten en Stadsbank continue gemonitord.

Financiën
Er is sprake van een tekort van € 117.200,-. Er wordt voorgesteld dit tekort te dekken uit de algemene reserve. Het weerstandsvermogen is daarmee nog altijd voldoende en komt uit op een ratio van 1.11.
Het initiële tekort van € 486.800,-, als vermeld in de najaarsnota, wordt conform besluitvorming gedekt uit incidentele baten.
In onze eigen begroting is voor 2023 rekening gehouden met een bijdrage aan de Stadsbank van € 264.857,-. Uit de begroting van de Stadsbank 2023 blijkt onze bijdrage € 278.507,- te zijn. In de Perspectiefnota 2023 is met dit verschil rekening gehouden.

VN verdrag rechten van mensen met een beperking
N.v.t.

Communicatie
Overeenkomstig de bepalingen van de Gemeenschappelijke Regeling Stadsbank Oost Nederland hebben wij het conceptjaarverslag 2021 en de conceptbegroting 2023 (inclusief de meerjarenraming 2024 t/m 2026) ontvangen. Op grond van artikelen 34b en 35, lid 3 van de Wet gemeenschappelijke regelingen, dient de gemeenteraad in de gelegenheid te worden gesteld om zijn zienswijze kenbaar te maken met betrekking tot de jaarrekening en de begroting. De gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland (SON) is opgericht om voor 22 gemeenten in Twente en de Achterhoek ondersteuning te bieden aan mensen met (dreigende) schulden.

Initiatief, participatie en rol gemeente
De Gemeenschappelijke Regeling Stadsbank Oost Nederland biedt aan de inwoners van 22 gemeenten in Twente en de Achterhoek ondersteuning aan mensen met (dreigende) schulden en werkt aan verbetering van het productenaanbod. De portefeuillehouder schuldhulpverlening uit het college van burgemeester en wethouders wordt afgevaardigd in het Algemeen Bestuur van de Stadsbank Oost Nederland. Ambtelijk zijn wij als gemeente aangesloten bij het Platform- en Financieel overleg.

Planning en evaluatie
Het Algemeen Bestuur van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland stelt de jaarrekening 2021 en begroting 2023 in haar vergadering van 7 juli 2022 vast. Aan de raad wordt verzocht om een eventuele zienswijze op deze stukken voor 22 juni 2022 aan het Dagelijks Bestuur kenbaar te maken.

Alternatieven
De gemeenteraad van Berkelland kan bij het Dagelijks Bestuur van de Stadsbank een zienswijze over de jaarrekening 2021 naar voren brengen en/of besluiten niet in te stemmen met de begroting 2023.

Burgemeester en wethouders van Berkelland,
de secretaris, de burgemeester,

M.N.J. Broers. drs. J.H.A. van Oostrum.

Raadsvergadering : 07-06-2022

De raad van de gemeente Berkelland;

gelezen het voorstel van burgemeester en wethouders van 17-05-2022;

b e s l u i t :

1. De afgevaardigde in het Algemeen Bestuur van de Stadsbank Oost Nederland meegeven om in te stemmen met de concept jaarrekening 2021.

2. De afgevaardigde in het Algemeen Bestuur van de Stadsbank Oost Nederland meegeven om in te stemmen met de concept primitieve begroting 2023 en meerjarenraming 2024-2026.

Aldus vastgesteld in de raadsvergadering van 07-06-2022

de griffier, de voorzitter,

Toelichting raadsvoorstel

Onderwerp : Jaarrekening 2021 en begroting 2023 Stadsbank Oost Nederland

Overeenkomstig de bepalingen van de Gemeenschappelijke Regeling Stadsbank Oost Nederland hebben wij het conceptjaarverslag 2021 en de conceptbegroting 2023 (inclusief de meerjarenraming 2024 t/m 2026) ontvangen. Op grond van de artikelen 34b en 35, lid 3 van de Wet gemeenschappelijke regelingen, wordt uw raad in de gelegenheid gesteld om een zienswijze kenbaar te maken met betrekking tot het jaarverslag en de begroting.