

Aan	Algemeen Bestuur
Van	Dagelijks Bestuur
Datum	19-6-2020
Betreft	Voorstel Jaarstukken 2019

Te besluiten

1. Kennis te nemen van de Jaarstukken 2019 en het Accountantsverslag.
2. De Jaarstukken 2019 goed te keuren.

Toelichting

Corona virus

Na balansdatum is het COVID-19 (Corona) virus opgetreden, dat in 2020 maatschappelijk gezien een grote impact heeft. Het virus heeft voor de procesgang en de cijfers in de Jaarrekening 2019 geen financiële gevolgen. De continuïteit van de Stadsbank wordt door het virus niet bedreigd.

De directie en het management van de Stadsbank hebben in de bedrijfsvoering passende maatregelen getroffen en richtlijnen ingesteld om de voortgang van de processen en de dienstverlening naar klanten en opdrachtgevers op hetzelfde niveau te continueren. Hierbij worden de (landelijke) richtlijnen van het RIVM gevolgd.

De financiële effecten (materieel gezien) voor 2020 zijn op dit moment nog onzeker. De ontwikkelingen hierin zullen in de voortgangsrapportages in 2020 (Voorjaarsnota, Najaarsnota) worden meegenomen.

Beschermingsbewind

In een brief van 9 december 2019 heeft de Rechtbank Overijssel aangegeven dat de Stadsbank voorlopig niet meer zal worden benoemd in nieuwe zaken als bewindvoerder, tot in ieder geval 27 maart 2020 (later gewijzigd naar 1 maart 2020). Reden hiervoor is dat de Stadsbank gevraagde gegevens van 26 cliënten niet tijdig bij het bewindsbureau van de rechtbank heeft ingediend. Naast de Stadsbank hebben overigens ook andere bewindvoerders een vergelijkbare sanctie gekregen. Eind 2019 ontving de Stadsbank ook een brief van de Rechtbank Gelderland, waarin deze aangaf het voorbeeld van de rechtbank Overijssel te volgen.

Op woensdag 18 december 2019 heeft een extra vergadering van het Dagelijks Bestuur van de Stadsbank plaatsgevonden met bovengenoemde als onderwerp van gesprek. Het Dagelijks Bestuur heeft daarin besloten dat de Stadsbank tot 1 oktober 2020 geen nieuwe cliënten voor bewind meer zou aannemen. Dit om de tijd te nemen om orde op zaken te stellen. Deze maatregel leidt in 2020 tot omzetverlies. Wij komen hierop terug in de financiële stukken m.b.t. het jaar 2020.

Over de ontstane situatie zijn zowel de leden van het Algemeen Bestuur als de individuele gemeenten geïnformeerd. In het jaar 2020 wordt door de Stadsbank het vervolg van deze situatie intensief besproken, nauwlettend gevolgd en waar relevant van passende acties voorzien.

Aanvullende btw-aftrek periode 2014 - 2018

De door externe deskundigen uitgevoerde btw-scan bij de Stadsbank heeft uitgewezen, dat het - door de stijging van de dienstverlening van beschermingsbewind - lonend is om btw-aftrek toe te passen op de zogenaamde 'gemengde' inkoopkosten voor beschermingsbewind in de periode 2014 - 2018. Dit is en wordt onder begeleiding van fiscale adviseurs nader uitgezocht.

De aangifte voor de aanvullende btw-aftrek voor het jaar 2014 ad € 109.600 is nog in 2019 ingediend bij de Belastingdienst. Het bedrag is inmiddels gehonoreerd en ontvangen. Voor de jaren 2015 t/m 2018 zijn inmiddels volgens dezelfde systematiek berekeningen gemaakt, die uitkomen op een bedrag van € 483.200. In afstemming met de fiscaal adviseur worden de aangiften voor deze jaren voorbereid en ingediend. Op basis van de realisatie van 2014 is de berekening van € 483.200 voor de periode 2015 - 2018 als nog te ontvangen bedrag meegenomen in het jaarresultaat 2019, in afwachting van de definitieve beschikkingen van de Belastingdienst.

De totale aanvullende btw-aftrek over de periode 2014 -2018 bedraagt € 592.800 en draagt grotendeels bij aan het positieve jaarresultaat 2019 van € 683.900.

Vanaf 2019 wordt 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 onder begeleiding van een gespecialiseerd fiscaal adviesbureau, op basis van de uitgevoerde btw-scan bij de Stadsbank. 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 en zijn niet in deze jaarrekening meegenomen.

Jaarresultaat 2019 toevoegen aan Algemene Reserve

Voorgesteld wordt om het positieve jaarresultaat ad € 683.900 toe te voegen aan de Algemene Reserve. Hiermee komt de weerstandsratio uit op 2,2. Conform de

afgesproken beleidslijn moet de ratio binnen een periode van twee jaar weer terugvallen naar de kwalificatie 'voldoende' (tussen 1,0 – 1,4).

Voor de toekomst heeft de Algemene Reserve niet alleen de bufferfunctie als weerstandsvermogen, maar kan ook (incidenteel) worden gebruikt als dekkings- of bestedingsmiddel (bestedings- en financieringsfunctie). De Algemene Reserve dient tevens als buffer voor mogelijke afwijkingen in de definitieve beschikkingen van de Belastingdienst met betrekking tot de nog in te dienen aanvullende btw-aftrek.

Verwerking Nota Reserves en Voorzieningen 2019

De financiële consequenties van de door het Algemeen Bestuur vastgestelde 'Nota Reserves en Voorzieningen 2019' zijn in de jaarrekening verwerkt. Hierboven is al ingegaan op de toekomstige functies van de Algemene Reserve. In dit kader zijn alle bestemmingsreserves opgeheven, waaronder de reserve ter borging van oninbare saneringskredieten. In plaats hiervan is de Voorziening Risico Leningen op peil gebracht om ook risico's met betrekking tot oninbaarheid van saneringskredieten op te kunnen vangen.

Daarnaast is een Voorziening Dubieuze Debiteuren Bewind ingesteld. Met ingang van 2019 hebben de klanten onder beschermingsbewind een eigen bankrekening bij de Rabobank. De geldstromen met betrekking tot de vergoedingen die de Stadsbank ontvangt voor de dienstverlening beschermingsbewind komen nu rechtstreeks van de klant en niet meer van de gemeenten.

De bank is eigen risicodragers van verplichtingen voor voormalig personeel. Per ultimo 2019 zijn deze verplichtingen niet meer aan orde en zijn de middelen uit de betreffende voorziening vrijgevallen. Mogelijk kan er in de komende periode nog sprake zijn van (juridische) vergoedingen in verband met de beëindiging van een dienstverband in 2019. Omdat de uitkomst van dit traject onzeker is, is hiervoor geen voorziening opgenomen.