

Spelbergsweg 35-37
7512 DX Enschede
Tel. (088) 7663600

Postbus 1393
7500 BJ Enschede

NL58RABO0104632232
BIC RABONL2U
KvK: 50 83 09 53
Btw: NL0032.57.812.B.01

Aan het College van Burgemeester en
Wethouders van de bij de GR Stadsbank Oost
Nederland aangesloten gemeenten

Behandeld door	Telefoon	Afdeling	Datum
C.H.A.A. Luttikhuis	[REDACTED]	Directie	14 april 2021
Betreft: Stadsbank – Jaarstukken 2020			

Geacht College,

Conform de bepalingen van de Gemeenschappelijke Regeling Stadsbank Oost Nederland ontvangt u bijgaand de Jaarstukken 2020, inclusief het voorstel zoals dat door het Dagelijks Bestuur aan het Algemeen Bestuur wordt voorgelegd.

Het verslag Jaarstukken 2020 is geagendeerd voor de vergadering van het Algemeen Bestuur van de Stadsbank Oost Nederland op woensdag 30 juni 2021.

Indien gewenst zijn wij graag bereid een toelichting te geven.
Voor nadere informatie kunt u contact opnemen met de directeur van de bank, de heer C.H.A.A. Luttikhuis via [REDACTED].

Hoogachtend,

Namens het Dagelijks Bestuur
van de Stadsbank Oost Nederland,

[REDACTED]
Dhr. A. Kampman,
Voorzitter

Bijlagen: Jaarstukken 2020 en voorstel Algemeen Bestuur i.a.a. Raadsgriffie

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 bureaunkosten.

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 (weerstandratio 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 weerstandratio 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.

Jaarstukken 2020

STADSBANK OOST NEDERLAND – JAARSTUKKEN 2020

Inhoudsopgave

Inhoudsopgave	2
Voorwoord	4
1. Jaarverslag	5
1.1. Verslag over 2020.....	5
1.2. Bedrijfsvoering	10
1.2.1. Autonome ontwikkelingen.....	10
1.2.2. Realisatie van doelmatigheid en rechtmatigheid	10
1.3. Programmaverantwoording.....	12
1.3.1. Programma: Algemeen Bestuur.....	12
1.3.2. Programma: Financieel-maatschappelijk dienstverlening en voorzieningen.....	15
1.4. Verplichte paragrafen	25
1.4.1. Weerstandsvermogen en risicobeheersing.....	25
1.4.2. Onderhoud kapitaalgoederen	31
1.4.3. Financiering	31
1.4.4. Verbonden partijen.....	33
1.4.5. Bedrijfsvoering.....	33
2. Jaarrekening	36
2.1. Balans per 31 december	36
2.2. Overzicht van baten en lasten	37
2.3. Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling.....	37
2.3.1. Activa.....	38
2.3.2. Passiva	39
2.4. Toelichting op de balans.....	41
2.4.2 Passiva	45
2.4.3. Niet uit de balans blijvende verplichtingen	48
2.4.4. Gebeurtenissen na balansdatum.....	50
2.5. Toelichting op de baten en lasten	50
2.5.1. Algemeen Bestuur	50
2.5.2. Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen.....	53
2.5.3. Incidentele baten en lasten.....	54

2.5.4. Toelichting resultaat voor en na bestemming	54
2.6. Sisa	54
3. Overige gegevens.....	55
3.1. Controleverklaring	55
3.2. Voorstel tot vaststelling van de jaarrekening en resultaatbestemming	56
4. Bijlagen.....	57
Categoriale indeling rekening	57
Programmarekening.....	58
Mutaties Algemene Reserve.....	58
Berekening van de afrekening met de deelnemende gemeenten	59
Afrekening Bestaanskosten 2020	60
Statistische gegevens	61

Voorwoord

Voor u liggen de jaarstukken 2020 van de Gemeenschappelijke Regeling Stadsbank Oost Nederland (SON). De jaarstukken bestaan uit het jaarverslag 2020, de jaarrekening 2020 en een aantal bijlagen. Inhoudelijk bevatten deze jaarstukken uitvoeringsgegevens over de schulddienstverlening. Het gemeentelijke beleid met betrekking tot de schulddienstverlening is - in lijn met de WGS (Wet Gemeentelijke Schuldhelpverlening) - een (individuele) verantwoordelijkheid/bevoegdheid van de 22 in de SON deelnemende gemeenten.

Het corona-virus heeft een forse impact gehad op de schulddienstverlening uitgevoerd door de SON. Ondanks de vele beperkingen die de maatregelen in het kader van de bestrijding van het corona-virus met zich meebrachten, is de SON erin geslaagd het aanbod van dienstverlening over de volle breedte te blijven aanbieden. Ook wordt het jaar 2020 afgesloten met een positief financieel resultaat.

In 2020 heeft de SON doorgewerkt aan de verkenning en verdere introductie van nieuwe ontwikkelingen op het gebied van de schuldhelpverlening. Daarbij gaat het om zaken als collectief schuldregelen, inzet van saneringskredieten, het schuldenknooppunt, de Buddy-app en de introductie van automatische incasso binnen het bancaire systeem van de SON. Ook is in 2020 met goed gevolg de audit van de branchevereniging NVVK doorstaan.

Tot slot is het jaar 2020 sterk gericht geweest op de ontwikkeling van een strategisch profiel voor het onderdeel beschermingsbewind. In het najaar van 2020 is dit profiel - met breed draagvlak - door de in de SON deelnemende gemeenten vastgesteld. In de 1^e helft van 2021 wordt dit profiel nader uitgewerkt.

Enschede, 31 maart 2021

Dhr. A. Kampman

Voorzitter Dagelijks Bestuur

1. Jaarverslag

1.1. Verslag over 2020

De corona-crisis heeft in 2020 een forse impact gehad op de SON. Ondanks de vele beperkingen die de maatregelen in het kader van de bestrijding van het corona-virus met zich meebrachten, heeft de SON het aanbod op het terrein van de schuldhulpverlening volledig overeind gehouden. Dit door meer digitaal en op afstand te werken (o.a. via beeldbellen), de reguliere openingstijden onverkort te handhaven en het volledige productenaanbod te blijven aanbieden.

De corona-context heeft in het jaar 2020 niet geleid tot een stijging van de vraag naar schuldhulpverlening. Verklarende factoren hiervoor zijn onder andere gelegen in de verschillende financiële steunpakketten voor bedrijven en het feit dat veel organisaties terughoudend zijn omgegaan met zaken als de incasso van vorderingen, woningontnuimingen, gedwongen woningverkoop en beslagleggingen. Ook is algemeen bekend dat het een behoorlijke tijd duurt voordat mensen zich melden voor (professionele) hulp bij schulden.

Het is lastig gebleken om in 2020 een goede prognose voor toestroom op te stellen. In de 1^e golf van de corona-crisis in het jaar 2020 werd landelijk verwacht dat in het najaar de eerste stijging van de hulpvraag zichtbaar zou worden. De SON was hierop ook voorbereid en had door middel van een corona-impact-analyse een maatregelenpakket beschikbaar om de eerste toestroom op te vangen. Dit heeft er ook toe geleid dat de beschikbare formatieve capaciteit iets boven de (begrote) norm is aangehouden.

De verwachte stijging van de hulpvraag is dit jaar uitgebleven. Voor de SON heeft het jaar 2020 zelfs betekend dat – o.a. conform de situatie bij de collega kredietbanken - er over het hele jaar gezien een lichte afname van de schulddienstverlening heeft plaatsgevonden. Dit is mede te verklaren doordat de SON, de gemeenten en de verschillende netwerkpartijen beperkt “fysiek” hebben gedraaid en dienstverlening dus niet altijd “face-to-face” heeft plaatsgevonden. Er is gewerkt conform de richtlijnen van het RIVM. Dit heeft dus onder meer geleid tot een dempend effect op het aantal aanvragen om hulp.

De financiële gevolgen van de corona-crisis zijn uiteraard opgenomen in deze jaarstukken. Vervolgens is in dit kader ook relevant te constateren dat de continuïteit van de SON niet wordt bedreigd door deze crisis.

Nieuwe ontwikkelingen

In 2020 hebben we ingezet op het volgen en vertalen van nieuwe ontwikkelingen in de schuldhulpverlening naar de dagelijkse uitvoeringspraktijk van de SON. Hierbij noemen we:

1. Saneringskredieten

De SON heeft succesvol ingezet op meer inzet van saneringskredieten om schulden van mensen op te lossen. Dit in plaats van het reguliere schuldhulpverleningstraject. Voor mensen met schulden betekent dit vooral meer rust en minder zorgen en voor schuldeisers betekent dit dat ze sneller weten waar ze financieel aan toe zijn. De verwachting is dat de komende jaren steeds meer gebruik wordt gemaakt van de inzet van saneringskredieten, zeker ook in combinatie met een andere nieuwe ontwikkeling betreffende het zogenoemde “collectief schuldregelen”.

2. Collectief schuldregelen

Samen met partners als het Schuldenlab NL en diverse SON-gemeenten is verkend hoe collectief schuldregelen het beste ook binnen het werkgebied van de SON kan worden geïntroduceerd. Collectief schuldregelen versnelt en vergemakkelijkt het tot stand brengen van minnelijke schuldregelingen. Schuldeisers geven daarbij vooraf akkoord op betaalvoorstellen en handelen dossiers collectief af. Dat zorgt voor snellere doorlooptijden en minder rompslomp bij schuldhulpverlenende organisaties en schuldeisers. Zo zijn in 2020 vanuit de SON de eerste initiatieven gestart om afspraken te maken met regionale partners. In 2020 zijn al afspraken gemaakt met GBTwente (Gemeentelijk belastingkantoor). We verwachten in 2021 het collectief schuldregelen breed neer te kunnen zetten.

3. Schuldenknooppunt

De SON heeft in 2020 een actieve bijdrage geleverd aan de ontwikkeling van het landelijk schuldenknooppunt. Dit is een centrale digitale voorziening voor gestandaardiseerd berichtenverkeer tussen schuldhulpverleners en schuldeisers. Daardoor zijn o.a. minder handmatige handelingen nodig, waardoor schuldregelen sneller, efficiënter plaatsvindt en er minder ruimte is voor fouten. De basis van het schuldenknooppunt staat. Landelijk is het zaak om dit in 2021 door te ontwikkelen en zoveel mogelijk schuldeisers en schuldhulpverleners aan te laten sluiten. De SON wil in 2021 - uiteraard binnen passende condities - meedoen en verder ontwikkelen in dit initiatief.

4. Diversen

De SON heeft in 2020 meegedaan in verschillende gemeentelijke projecten en initiatieven. Zo heeft de SON o.a. een actieve rol in het Jongerenperspectieffonds van de gemeente Almelo en is met de gemeente Enschede gesproken over projecten als “inhouding & doorbetaling” en “nazorg”. Ook is een bijdrage geleverd aan de verdere doorontwikkeling van de zogenoemde “buddy-app”. Dit is een app die is ontwikkeld voor het ondersteunen van kwetsbare inwoners bij hun geldzaken, zodat wordt voorkomen dat zij in de schulden komen. Buddy heeft via een banklicentie toegang tot de betaalrekeningen van een gebruiker. De app is hiermee goed geschikt voor een lichte variant van ondersteuning of in de nazorg.

In het kader van SON-budgetbeheer zijn in 2020 alle voorbereidingen getroffen om voor alle klanten betaling d.m.v. automatische incasso mogelijk te maken. Daarvoor is het noodzakelijk een onderdeel van het huidige bancaire systeem Allegro in te wisselen voor een nieuw systeem Smart FMS. Met betrokkenheid van de Rabobank is in 2021 gestart met een pilot om te bezien onder welke condities dit breed en (op termijn) voor alle budgetbeheerklanten kan worden geïntroduceerd.

Daarnaast heeft de SON in 2020 een nieuwe digitale applicatie “Idiligo” geïntroduceerd die het voor klanten van de SON mogelijk maakt om op afstand en digitaal stukken te ondertekenen. Dit komt de snelheid van dienstverlening ten goede.

Beschermingsbewind

In het jaar 2020 is voldaan aan alle eisen en wettelijke bepalingen m.b.t. beschermingsbewind. Gedurende het jaar 2020 heeft binnen het bestuur van de SON ook een discussie plaatsgevonden over de strategische positionering van de afdeling beschermingsbewind. Op basis van een scenario-discussie in het najaar van 2020 heeft het Algemeen Bestuur van de SON gekozen voor de optie van een zogenoemde “genormeerde omvang”. Dat betekent concreet dat voor de toekomst beschermingsbewind door de SON wordt uitgevoerd tegen de achtergrond van de huidige omvang, met extra accent op hulp voor mensen met schulden. Dit ook conform de gemeentelijke verantwoordelijkheden in het kader van de WGS (Wet Gemeentelijke Schuldhulpverlening). Het Dagelijks Bestuur heeft eind 2020 ambtelijk opdracht gegeven deze optie verder te vertalen naar een concreet uitvoeringsplan c.q. bedrijfsplan. Daarbij wordt ook het bijbehorend wettelijk en financieel kader verder uitgewerkt.

Toelichting financieel resultaat

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 nog niet ingevulde vacatureruimte, minder dotaties aan de voorzieningen en een voordeel op huisvestings- en bureaunkosten.

Aanvullende btw-aftrek periode 2014 - 2020

De door een gespecialiseerd fiscaal adviesbureau uitgevoerde btw-scan bij de Stadsbank heeft uitgewezen, dat het - door de gestegen dienstverlening van beschermingsbewind in deze periode - lonend is om btw-aftrek toe te passen op de zogenaamde 'gemengde' inkoopkosten voor beschermingsbewind vanaf 2014. 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 (weerstandratio 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 weerstandratio 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 weerstandratio 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.

1.2. Bedrijfsvoering

1.2.1. Autonome ontwikkelingen

Het aantal indicatiestellingen is met 18,3% gedaald ten opzichte van het voorgaande jaar. Ook het aantal geopende budgetbeheerrekeningen is afgenomen ten opzichte van 2019, met 38,2%. Met de komst van de pandemie zien we een afname van aanvragen. Dit is een landelijke tendens. Verwijzingen uit het netwerk zijn aanzienlijk lager, ook de wijkcoach en maatschappelijk werker komen minder achter de voordeur van de burger in schulden nood. Het aantal bemiddelingen schuldregeling is in vergelijking met 2019 gedaald met 5,5%. Deze dalende lijn in aanvragen schuldregelen is minder sterk dan die van de indicatiestellingen. Dit is te verklaren door verwijzingen van externe partijen. Een redelijk aandeel ligt bij externe bewindvoerders, die vanuit een bestaande caseload schuldaanvragen indienen.

Het aantal cliënten beschermingsbewind is in 2020 afgenomen met 7,5% (actief per 31-12-2020: 1.127; actief per 31-12-2019: 1.219). In nagenoeg het hele jaar 2020 zijn vanwege de klantenstop geen nieuwe mensen in beschermingsbewind aangenomen.

Het aantal verstrekte kredieten is in 2020 met 14,2% afgenomen.

1.2.2. Realisatie van doelmatigheid en rechtmatigheid

Jaarlijks wordt over de realisatie van de rechtmatigheid aan het Dagelijks en Algemeen Bestuur gerapporteerd in het Verslag Financiële Rechtmatigheid en Risicomanagement.

Om de doelmatigheid en de rechtmatigheid te borgen zijn door de organisatie de volgende maatregelen getroffen:

1. *Doelmatig aanwenden financiële middelen* - Afsluiten van kortlopende inkoopcontracten en verdergaande digitalisering en automatisering van processen. Bij het afsluiten van flexibele arbeidscontracten rekening houden met de autonome ontwikkelingen van de dienstenafname.
2. *Inzicht in de doelmatigheid* - Koppeling van het dienstenaanbod aan formatie en exploitatie. Door middel van een dashboard op medewerkersniveau inzicht geven in de ontwikkelingen van de sturingsindicatoren van de primaire processen. Tweemaandelijks op managementniveau rapporteren over de formatieve en financiële situatie en ontwikkeling van de Stadsbank.
3. *Doelmatige verkrijging van middelen* - De overtollige middelen worden overeenkomstig het Treasurystatuut in een deposito gehouden bij ABN-AMRO met een rente typische looptijd van 3 maanden.
4. *Inzicht in de rechtmatigheid* - De interne controle is uitgewerkt, conform het door het Algemeen Bestuur vastgestelde Controleprotocol van de bank. Op basis hiervan verricht

de accountant een interim-controle in het najaar en rapporteert hierover in de Managementletter aan het management en het Dagelijks Bestuur. Daarnaast maakt de accountant een Verslag van Bevindingen, naar aanleiding van de controle van de jaarrekening.

Rechtmatigheid- en kwaliteitscontrole

Gedurende het jaar worden steekproefsgewijs controles verricht door het team Interne Controle van de afdeling Bedrijfsvoering & Advies.

Alle bedrijfsprocessen worden zo efficiënt mogelijk en volgens de voorschriften uitgevoerd. De medewerkers van de bank maken hierbij gebruik van diverse instructies en handleidingen. De kwaliteitscontrole vindt op verschillende inputgegevens en sturingsindicatoren plaats. Afwijkingen van de norm worden geregistreerd en hierover wordt gerapporteerd naar de betrokkenen. Naar aanleiding hiervan kunnen herstelacties plaatsvinden. Indien van toepassing worden de (werk)processen hierop aangepast.

Er zijn in 2020 in totaal 962 rechtmatigheidscontroles uitgevoerd, 11 meer dan in 2019. Er zijn 22 fouten minder geconstateerd. Het foutenpercentage is gezakt van 9,0% naar 6,7%. Er zijn geen onrechtmatigheden aangetroffen die niet te herstellen zijn door de organisatie. In 64 gevallen zijn onrechtmatigheden geconstateerd, die inmiddels zijn hersteld. De meeste fouten die werden geconstateerd betroffen documenten die niet goed waren opgeslagen of het ontbreken van een handtekening op het document. Dit had voornamelijk een relatie met het op afstand werken als gevolg van de Corona-crisis vanaf maart 2020.

1.3. Programmaverantwoording

1.3.1. Programma: Algemeen Bestuur

Resultaten

Het programma *Algemeen Bestuur* omvat de bestuursproducten: *bestuursorganen* en *bestuursondersteuning*. Ook behoren tot het programma Algemeen Bestuur de niet product-/ dienstverlening-specifieke activiteiten en voorzieningen gericht op een effectief en efficiënt beheer van de bedrijfsvoering.

Bestuursorganen

Het Algemeen Bestuur en het Dagelijks Bestuur geven sturing aan- en reageren op de bestuurlijke en maatschappelijke ontwikkelingen. Deze sturing is steeds gericht op een effectieve en efficiënte bedrijfsvoering bij de bank.

Bestuursondersteuning

Het management legt door middel van de *Voorjaarsnota 2020* en de *Najaarsnota 2020* periodiek verantwoording af aan het bestuur over het gevoerde beleid en de verzorgde dienstverlening.

Gerealiseerde activiteiten

Communicatie

1. Bestuur

Het Algemeen Bestuur heeft in 2020 drie keer vergaderd. Het Dagelijks Bestuur heeft in 2020 acht keer vergaderd.

2. Platform

Het Platform heeft in 2020 6 keer vergaderd. Het Platform wordt terzijde gestaan door de directie en wordt ambtelijk ondersteund.

3. Informatievoorziening

De in de SON deelnemende gemeenten worden via hun vertegenwoordiger in het Algemeen Bestuur tussentijds geïnformeerd door middel van de *Voorjaarsnota 2020* en de *Najaarsnota 2020*, inclusief de wijziging van de begroting.

Bedrijfsvoering

De bedrijfsvoering vindt plaats onder verantwoordelijkheid van de directeur, die wordt bijgestaan door een Managementteam. De focus ligt op het ‘werken in het zicht van de

deelnemende gemeenten' en de deelname aan de lokale netwerkstructuren binnen een gemeente, die bijdragen aan de nieuwe antwoorden die gemeenten formuleren voor de opgaven in het sociale domein en de schuldhulpverlening.

De werkprocessen zijn gericht op klantvriendelijkheid, snelle doorlooptijden, één aanspreekpunt voor de klant en kwalitatief hoogwaardige dienstverlening op basis van maatwerk, zoveel mogelijk op locatie dichtbij de klant.

Personeelsbeleid

Activiteiten 2020

Naast reguliere P&O-werkzaamheden is er in 2020 gewerkt aan onderdelen uit het P&O-beleid, dat gericht is op vakmanschap, vertrouwen, verantwoordelijkheid en vrijheid. Dit is vertaald naar vijf speerpunten: duurzame inzetbaarheid, verzuimreductie, vakmanschap, medewerker aan zet en P&O als strategisch partner. In 2020 lag de focus met name op de volgende onderdelen:

- Implementatie nieuwe personeels- en salarisverwerker.
- Werving & selectie van nieuwe collega's.
- Aanbesteding Arbodienst
- Voortdurend aandacht voor verzuimreductie
- Begeleiding en ondersteuning bij diverse personele aangelegenheden van de afdeling beschermingsbewind.

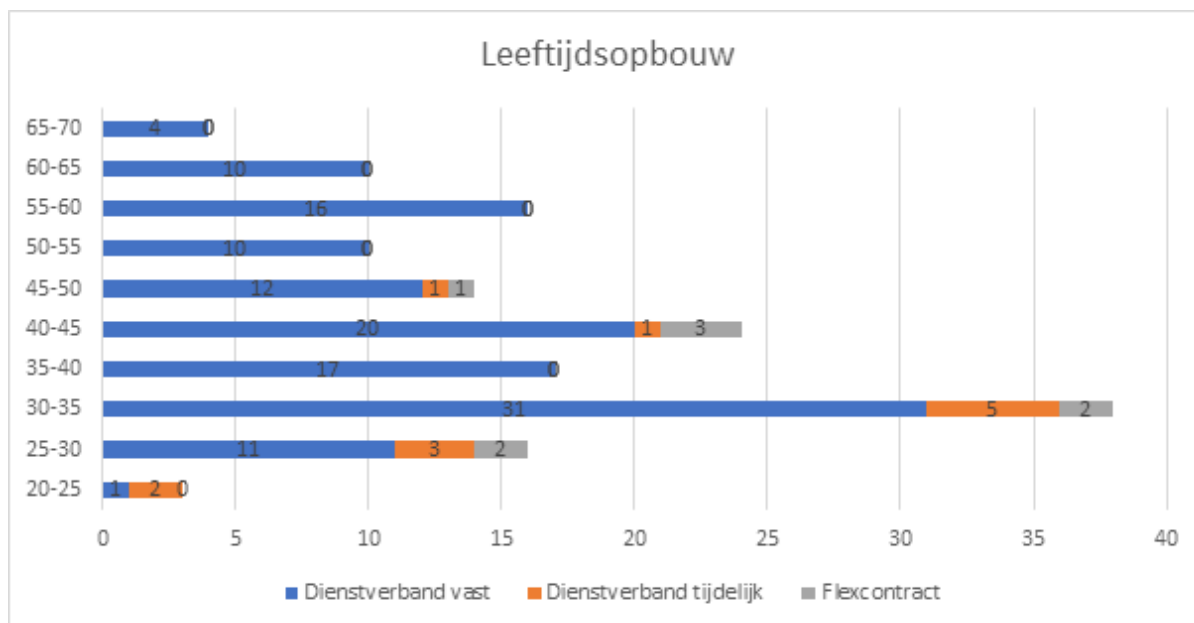
Formatie

Op 31 december 2020 bedraagt de formatie in totaal 160 medewerkers (145,4 fte) met een flexibele schil van ruim 14%. Dit percentage ligt boven de minimale norm van 10%.

Het aantal fte's vertaalt zich in 146 medewerkers met een dienstverband (47 mannen en 99 vrouwen) en 14 medewerkers met een flexibel contract (6 mannen en 8 vrouwen). Van de flexibele krachten zijn er 8 medewerkers op uitzend/payrollbasis en 6 medewerkers met een detacheringsovereenkomst.

Leeftijdsopbouw

In 2020 is de leeftijdscategorie 30-35 het grootst. Er is hierbij gekeken naar medewerkers met een tijdelijk- en vast dienstverband. Tevens is gekeken naar payroll/uitzend en detachering. De gemiddelde leeftijd van alle medewerkers bij de Stadsbank is 40.



Ziekteverzuim medewerkers met een vaste aanstelling

Het gemiddelde verzuimcijfer van 2020 is 6,33%. Dit is hoger dan het gemiddelde ziekteverzuim in 2019, 4,8%. Er is bij een aantal medewerkers sprake van een langdurige verzuimsituatie die niet arbeid gerelateerd is. Dit heeft in grote mate bijgedragen aan de stijging van het ziekteverzuim in 2020. In 2020 was de gemiddelde meldingsfrequentie per medewerker 0,69% ten opzichte van 1,15% in 2019. Dit betekent dat het aantal ziekmeldingen gedaald is. Ook bij andere organisaties is de meldingsfrequentie gedaald. Dit kan een gevolg zijn van het thuiswerken als gevolg van de genomen corona maatregelen.

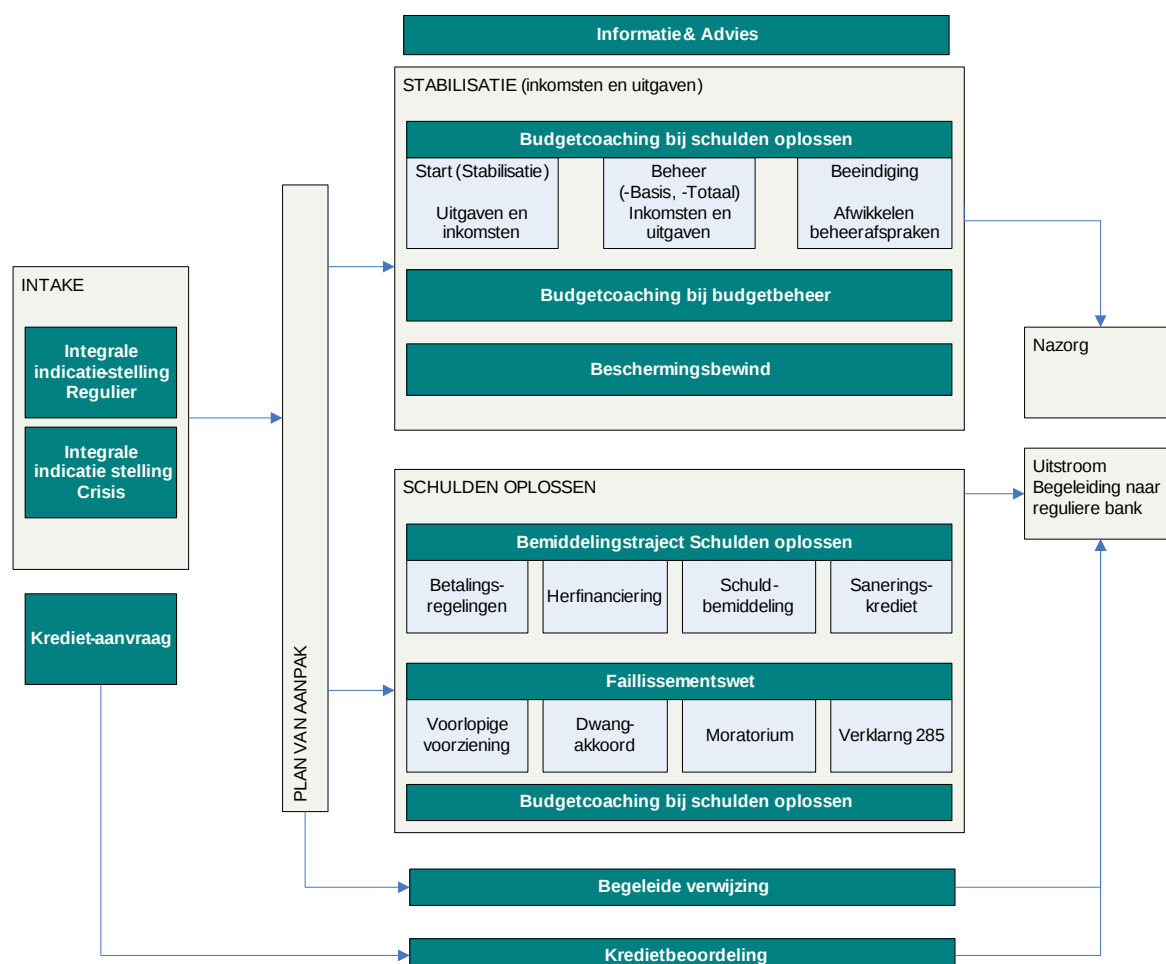
Kosten

Programma 1 (bedragen in €)			
Algemeen Bestuur	2020		2019
	Realisatie	Begroting na wijziging	Realisatie
Lasten	3.836.300	4.028.000	3.509.600
Baten	3.836.300	4.028.000	3.726.900
Saldo	-	-	217.300

1.3.2. Programma: Financieel-maatschappelijk dienstverlening en voorzieningen

Het programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen heeft betrekking op alle dienstverlening van de Stadsbank, ter ondersteuning van het beleid van de aangesloten gemeenten.

De dienstverlening en voorzieningen van de bank kunnen als volgt worden onderscheiden:



Het dienstenaanbod van de bank wordt vanuit de hoofdvesting in Enschede, op werkpleinen en op diverse gemeentelijke locaties verzorgd.

Resultaten en gerealiseerde activiteiten

Preventie

De inzet is om instanties en middelbare scholieren beter inzicht te geven in financiën. Schuldpreventie is een mix van maatregelen, activiteiten en voorzieningen, die erop gericht zijn dat mensen financieel vaardig worden en zich zo gedragen dat zij hun financiën op orde houden. De bank heeft voorlichting gegeven op scholen en vrijwilligersorganisaties over de risico's en de gevolgen van verschuldiging.

Indicatiestelling

Voorafgaand aan de feitelijke dienstverlening door de bank wordt een op de klant afgestemd adviesrapport vastgesteld. In deze rapportage wordt opgenomen welke instrumenten het beste kunnen worden ingezet voor de beantwoording van de door de klant gestelde hulpvraag. Het aantal aanvragen reguliere indicatiestellingen is gedaald van 2.120 in 2019 naar 1.732 in 2020. Het aantal aanvragen crisisinterventie is gedaald van 66 in 2019 naar 41 in 2020. Onder andere door de toepassing van de telefonische scan kan doelmatig worden geïndiceerd en/of doorverwezen.

De gemeenten Rijssen-Holten, Aalten, Oude IJsselstreek en Hengelo verrichten de intake zelf.

Kredietverlening

De kredietverlening is ten opzichte van commerciële banken aan de onderkant van de markt gepositioneerd. Als gemeentelijke kredietbank streven we niet naar een zo groot mogelijke kredietportefeuille, maar richten ons uit maatschappelijk oogpunt op een specifieke doelgroep. Uitgangspunt voor de tarieven is om deze onder de tarieven van de commerciële banken te positioneren.

Het aantal verstrekte leningen is in 2020 ten opzichte van 2019 met 14,2% gedaald. De totaal verstrekte netto kredietsom kwam uit op € 1,8 miljoen. In 2019 was dit € 2,2 miljoen.

Het saldo achterstand op leningen is in 2020 met € 68.425 gedaald ten opzichte van 2019 en bedroeg € 202.702. Het percentage van de achterstand ten opzichte van het uitstaande saldo op leningen is afgenomen van 6,4% naar 5,3% per december 2020.

Het totaalbedrag dat als oninbaar afgeschreven moest worden is licht gedaald van € 63.374 in 2019 naar € 62.837 in 2020.

Stabilisatie en herstel financiële huishouding

De meeste financiële problemen van klanten zijn het gevolg van een structurele onbalans tussen inkomsten en uitgaven. Als rekeningen niet meer betaald kunnen worden, stapelen de problemen zich snel op, van aanmaning tot deurwaarder. Met alle negatieve gevolgen van dien, zoals dreigende huisuitzetting, afsluiting van energie. Deze financiële onbalans vraagt om overzicht en inzicht.

Door de inzet van budgetbeheer zijn de betaling van de primaire lasten en overige financiële verplichtingen van de klant gewaarborgd. In het geval van betalingsachterstanden kan in overleg met de klant een betalingsregeling worden getroffen. Daartoe wordt een budgetplan opgesteld, waarin balans wordt aangebracht tussen de inkomsten en uitgaven, waardoor weer financieel evenwicht ontstaat.

De klant wordt ondersteund bij de uitvoering van het budgetplan. Zo nodig wordt de klant gewezen op flankerende voorzieningen. Door middel van het bieden van maatwerk wordt gezocht naar een duurzame oplossing voor de klant.

Fysieke klantgesprekken zijn ingeruild voor digitale gesprekken, een andere manier van informatie-uitwisseling en daardoor een extra drempel voor de klant. Contracten en documenten die voorheen fysiek aan tafel met de klant werden getekend worden nu digitaal afgehandeld en waar nodig per post verzonden. Het digitaal werken is in een sneltreinvaart ingevoerd en medewerkers zijn opgeleid om onze klanten optimaal te bedienen. Desondanks is de ervaring dat het werken op afstand in veel gevallen een grotere druk neerlegt bij de klant en een grotere mate van zelfredzaamheid vraagt, waar sommige klanten niet over beschikken.

Bovenstaande heeft invloed op het aantal budgetbeheerrekeningen. Er zijn in 2020 715 budgetbeheerrekeningen geopend. Het aantal beëindigde budgetbeheerrekeningen bedroeg 1.146 en is ten opzichte van 2019 met 1,8% gedaald.

Het aantal actieve BBR rekeningen per ultimo 2020 was 4.599. Eind 2019 waren er 5.111 actieve BBR rekeningen. Er is sprake van een daling van 512. Het verschil tussen opstart en beëindiging van BBR rekeningen in 2020 bedraagt 431 en verklaart grotendeels het verschil.

Klanten die aantoonbaar (deskundigenrapport) niet in staat zijn hun financiële huishouding zelfstandig en verantwoord te voeren kunnen in aanmerking komen voor beschermingsbewind, indien mogelijke voorliggende voorzieningen (bijvoorbeeld Budgetzorg) niet passend zijn. In voorkomende gevallen dient de Stadsbank hiertoe namens de klant een verzoek in bij de rechtbank.

In 2020 was sprake van een daling van 92 klanten in de aantallen beschermingsbewind (actief per ultimo 2020: 1.127; actief per ultimo 2019: 1.219).

Minnelijk schuldregelen

Door de bank wordt bemiddeld tussen de schuldenaar en diens schuldeisers om tot een regeling van de schulden te komen. Daarbij onderzoekt de bank of door middel van betalingsregelingen over een periode van maximaal vijf jaar of een herfinanciering van de schulden de volledige schuldsituatie kan worden opgelost.

Indien dit niet mogelijk is, wordt gekeken of een saneringskrediet verantwoord is, dan wel dat een schuldbemiddeling tot een oplossing kan leiden.

In 2020 waren er 891 getekende schuldregelingsovereenkomsten. Dit is een daling van 5,5% ten opzichte van 2019.

In de periode 2019 - 2020 heeft een pilot gelopen om een aantal schuldregelingen door middel van een saneringskrediet af te wikkelen in verband met de vele voordelen. Bij een saneringskrediet is de schuldenaar in één keer van al zijn schuldeisers af en heeft hij nog maar één schuldeiser, de Stadsbank. Dat neemt direct heel veel stress weg. De klant heeft duidelijkheid qua bedrag en looptijd. Aan de andere kant is ook voor de schuldeiser sanering aangenaam, omdat hij direct de boeken kan sluiten. De pilot is succesvol verlopen. Naar aanleiding hiervan is besloten om saneringskredieten als instrument voor schuldregelen - daar waar het kan - veel vaker in te zetten.

Er is in 2020 sprake van 386 gerealiseerde bemiddelingen, 58 herfinancieringen en 249 verstrekte saneringskredieten.

Een saneringskrediet en een schuldbemiddeling hebben een looptijd van drie jaar. Bij onwillige schuldeisers kan de cliënt een beroep doen op de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen (WSNP). Stadsbank Oost Nederland ondersteunt de klant hierbij en geeft in voorkomende situaties een verklaring af aan de rechtbank voor toelating tot de WSNP. In 2020 zijn er 226 Verklaringen art. 285 Fw voor toelating tot de WSNP opgesteld. In 2019 was dit aantal 291.

De intensivering van het gebruik van saneringskredieten behoort tot de vele nieuwe ontwikkelingen die te onderkennen zijn op het gebied van de schuldhulpverlening. Verder is ingezet op collectief schuldregelen, het schuldenknooppunt, nieuwe digitale ontwikkelingen als Buddy-app en automatische incasso. De SON heeft de audit van de NVVK met goed gevolg doorlopen. De Stadsbank onderzoekt op elke wijze deze ontwikkelingen binnen het dienstverleningsmodel van de Stadsbank verder vorm en inhoud kunnen krijgen.

Nazorg

Voor alle klanten die een traject Stabilisatie en/of Schulden Oplossen succesvol hebben afgerond, biedt de Stadsbank nazorg aan. Het doel van nazorg is om de recidive te voorkomen. Binnen een jaar na de beëindiging van de aangeboden dienstverlening tracht de bank inzicht te krijgen in de financiële situatie van de klant na het succesvol uitstromen naar het zelfstandig beheren van de financiën. Indien er sprake is van disbalans in de inkomsten en uitgaven, wijst de bank de klant op de mogelijkheden om de financiële situatie in evenwicht te brengen. In 2020 is aan 301 klanten nazorg geboden.

Additionele dienstverlening

Dienstverlening op locatie

In 2020 hebben de medewerkers van de Stadsbank voor wat betreft belangrijke “klantcontacten” op locatie gewerkt in de deelnemende gemeenten. De hoofdlocatie is Enschede, van waaruit de Stadsbank wordt aangestuurd en waar de backoffice activiteiten plaatsvinden. Hier worden ook afspraken gemaakt met klanten en maatschappelijke partners.

Additionele dienstverlening (maatwerk)

Naast de standaard dienstverlening verzorgt Stadsbank Oost Nederland voor een aantal gemeenten dienstverlening op locatie op maat, met name in de vorm van een inloopspreekuur en preventieve activiteiten.

Voor 2020 zijn diverse maatwerkafspraken gemaakt met gemeenten voor de uitvoering van additionele dienstverlening.

In de gemeenten Aalten, Dinkelland, Lochem, Montferland, Oldenzaal, Oude IJsselstreek, Tubbergen en Winterswijk zijn er afspraken omtrent (financiële) inloopsprekuren.

In de gemeente Twenterand wordt op locatie schulddienstverlening op maat aangeboden.

Voor de gemeenten Enschede, Oldenzaal en Tubbergen zijn activiteiten verricht met betrekking tot preventie en voorlichting op scholen en vrijwilligersorganisaties.

Resultaat

Product	Soort dienst	2020		2019
		Begroot	Realisatie	Realisatie
Indicatiestelling				
Reguliere indicatiestelling	Stand.	1.733	1.732	2.120
Crisis-interventie	Stand.	44	41	66
Huisbezoek	Add.	2	2	1
Multidisciplinair overleg	Add.	11	7	32
Kredietverlening				
Kredietbeoordeling	Stand.	1.633	1.583	1.840
Verstrekte Sociale leningen	Stand.	479	458	629
Verstrekte Herfinancieringen	Stand.	58	58	63
Verstrekte Saneringskredieten	Stand.	237	249	200
Stabilisatie en Herstel				
Financiële Huishouding				
Opstart budgetbeheer	Stand.	845	715	1.158
Beëindiging budgetbeheer	Stand.	1.149	1.146	1.167
Actieve BBR per 31/12*	Stand.	4.899	4.599	5.111
waarvan BudgetZorg	Add.	192	180	153
waarvan zelfbetalers	Stand.	1.074	1.100	1.099
Meerderjarigenbewind lopend*	Stand.	1.193	1.127	1.219
Meerderjarigenbewind nieuw	Stand.	58	33	164
Minnelijk schuldregelen				
Bemiddeling schuldregeling	Stand.	881	891	943
Beh. Standaard bet. Regeling*	Stand.	12	14	11
Gerealiseerde schuldbemiddeling*		-	386	442
Beh. Standaard schuldbemiddeling*	Stand.	1.107	1.107	1.086
Voorlopige voorziening art. 284	Stand.	-	-	-
Verklaring & Verzoekschrift art. 285	Stand.	247	226	291
Dwangakkoord art. 287 a	Stand.	20	27	21
Moratorium art. 287 b	Stand.	-	-	6
Nazorg				
Nazorg	Stand.	274	301	234

* 'Begroot' - gemiddeld over 2020

'Realisatie' - actueel per 31-12

Prestatie indicatoren

Samen met de deelnemende gemeenten is een aantal relevante prestatie-indicatoren ontwikkeld. De prestatie-indicatoren worden vanaf 2017 gemeten. In de tabel hieronder is het resultaat hiervan opgenomen. In de Bijlagen onder Statistieken zijn de prestatie-indicatoren per gemeente weergegeven. De prestatie-indicatoren zijn nu over een periode van 4 jaar gemonitord. Het komende jaar vindt een evaluatie plaats met betrekking tot de relevantie van de indicatoren en mogelijke wijzigingen hierin.

Bij PI-1 moet rekening worden gehouden met situaties waarin de SON wel de voorwaarden schept voor het houden van een gesprek binnen 4 weken, maar dat de termijn toch wordt overschreden door afzegging of niet verschijnen van de klant. Dit verklaart dat het percentage onder de 100% ligt.

Prestatie indicatoren	2017	2018	2019	2020
PI-1: Percentage klanten dat binnen 4 weken (3 dagen bij een crisissituatie) op het eerste gesprek is geweest.	89%	82%	73%	88%
PI-2: Percentage succesvol afgehandelde crisisinterventies.	83%	88%	89%	86%
PI-3: Percentage minnelijke trajecten waarbij akkoord is bereikt met de schuldeisers.	51%	61%	71%	75%
PI-4: Percentage klanten dat door middel van BBR binnen termijn van 3 jaar zelfstandig hun financiën kunnen beheren.	60%	56%	52%	50%
PI-5: Percentage succesvol afgeronde minnelijke schuldregelingen.	92%	94%	92%	95%
PI-6a: Recidieven: percentage klanten dat na een tussentijdse beëindiging van een minnelijke regeling binnen 1 jaar terug komt.	0,1%	0,1%	0,1%	0,0%
PI-6b: Recidieven: percentage klanten dat na succesvol afronden van een minnelijke regeling terug binnen 3 jaar komt.	0,1%	0,2%	0,4%	0,1%

PI-1: Percentage klanten dat binnen 4 weken (3 dagen bij een crisissituatie) op het eerste gesprek is geweest.

Toelichting: Binnen 4 weken nadat een persoon zich heeft aangemeld voor schuldhelpverlening bij de Stadsbank, dient het eerste gesprek plaats te vinden waarin de hulpvraag wordt vastgesteld. Bij een crisissituatie, zoals geplande ontruiming en/of afsluiting van nutsvoorzieningen dient het eerste gesprek binnen 3 dagen plaats te vinden. Deze termijnen zijn wettelijk vastgelegd in Artikel 4, lid 1, 2 van de Wgs.

Deze indicator kan gebruikt worden door de gemeenten die de Stadsbank hebben gemandateerd om Wgs-beschikking af te geven. De andere gemeenten kunnen deze

indicator enkel gebruiken als indicatie over de wachttijden bij de Stadsbank vanaf moment dat de klant een verzoek bij de Stadsbank indient, maar niet als een prestatie zoals dat in artikel 4, lid 1, 2 van de Wgs wordt bedoeld.

Wgs, Artikel 4

1: Indien een persoon zich tot het college wendt voor schuldhulpverlening vindt binnen vier weken het eerste gesprek plaats waarin de hulpvraag wordt vastgesteld.

2: Indien er sprake is van een bedreigende situatie vindt binnen drie werkdagen het eerste gesprek plaats waarin de hulpvraag wordt vastgesteld. Onder bedreigende situatie wordt verstaan gedwongen woningontruiming, beëindiging van de levering van gas, elektriciteit, stadsverwarming of water of opzegging dan wel ontbinding van de zorgverzekering.

PI-2: Percentage succesvol afgehandelde crisisinterventies

Toelichting: Deze indicator geeft het aandeel van de crisissituatie aan dat met succes is afgehandeld. Dat wil zeggen dat de dreigende ontruiming en/of afsluiting van de nutsvoorzieningen is afgewend. De mate van succes is medebepalend door de medewerking van de verhuurders en leveranciers en/of (hoe snel) de gemeente de bijzondere bijstand verstrekt.

PI-3: Percentage minnelijke trajecten waarbij akkoord is bereikt met de schuldeisers.

Toelichting: Als de klant problematische schulden heeft en aan de eerste prioriteit om balans in inkomen en uitgaven te krijgen is voldaan, kan een minnelijk traject opgestart worden waarbij getracht wordt om met alle schuldeisers een akkoord te bereiken voor het aflossen van de schulden. Gemiddeld zijn er ongeveer 14 schuldeisers per dossier met een gemiddelde schuld van z'n € 43.000. Deze indicator geeft het aandeel van de trajecten aan waarbij alle schuldeisers akkoord zijn gegaan met het betalingsvoorstel.

Het minnelijke traject kan resulteren in een schuldregeling met de volgende betalingsmodaliteiten: schuldbemiddeling (SB, aflossen van een bepaald percentage van de totale schuld tegen finale kwijting), saneringskrediet (SK, afkoop van schulden tegen finale kwijting), herfinanciering (HF, een lening waarmee de totale schuld 100% in een keer wordt afgelost) en betalingsregeling (de totale schuld wordt in maandelijkse termijnen afgelost).

PI-4: Percentage klanten dat door middel van BBR binnen termijn van maximaal 3 jaar zelfstandig hun financiën kunnen beheren.

Toelichting: De eerste prioriteit voor de klanten van SON is om balans in inkomen en uitgaven te krijgen zodat in ieder geval de lopende verplichtingen nagekomen kunnen worden. Dat wordt door middel van een budgetbeheerrekening gedaan. De klant wordt in

beginsel begeleid door een budgetconsulent die samen met hem/haar acht om zowel de uitgaven in beeld te brengen en die waar mogelijk te minimaliseren, als het inkomen te maximaliseren. De BBR wordt in principe voor een periode van ongeveer drie jaar ingezet waarna de klant getracht wordt om de financiën zelf te kunnen beheren. Een deel van de klanten zal altijd nog langer dan drie jaar de ondersteuning door middel van budgetbeheer nodig hebben omdat zij onvoldoende vaardigheden hebben (ontwikkeld) voor het zelfstandig beheren van hun financiën. Klanten die een budgetbeheerrekening openen met een schuldvraag zullen in de aanloop/stabilisatiefase starten met een budgetbeheerrekening om inzicht, overzicht en stabiliteit te creëren in budget én schulden. Dan volgt de start van een schuldentrajec van minimaal 3 jaar, klanten die zich vanuit zo'n schuldencasus melden zullen tevens langer dan 3 jaar in budgetbeheer verblijven.

Deze indicator geeft aan hoeveel klanten daadwerkelijk binnen drie jaar met succes zijn uitgestroomd. Op dit moment wordt de uitstroom met beperkte begeleiding bereikt. De indicator betreft de BBR waarvoor de ondersteuning nog door de gemeente wordt bekostigd.

PI-5: Percentage succesvol afgeronde minnelijke schuldregelingen.

Toelichting: Een minnelijke schuldregeling is succesvol afgerond op het moment dat de schuldeisers finale kwijting geven voor hun vordering.

PI-6a: Recidieven: percentage klanten dat na een tussentijdse beëindiging van een minnelijke regeling binnen 1 jaar terugkomt

Toelichting: Percentage recidieven betreft het aandeel indicatiestellingen (= aanmeldingen schuldhelpverlening waarbij de hulpvraag is vastgesteld) binnen een jaar waarbij een minnelijk traject in het jaar daarvoor tussentijds is beëindigd door het toedoen van de klant.

PI-6b: Recidieven: percentage klanten dat na succesvol afronden van een minnelijke regeling binnen 3 jaar terugkomt

Toelichting: Percentage recidieven betreft het aandeel indicatiestellingen binnen een jaar waarbij de klant drie jaar eerder een minnelijk traject succesvol heeft doorlopen, zoals dat in PI-5 is bedoeld.

Kosten

Programma 2 (bedragen in €)			
Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen	2020		2019
	Realisatie	Begroting na Wijziging	Realisatie
Lasten	7.172.700	7.269.400	6.886.100
Baten	6.659.900	6.533.300	7.284.300
Saldo	-512.800	-736.100	398.200

Klachten en verzoeken tot heroverweging

Het aantal klachten over de dienstverlening van de bank bedraagt 47 in 2020 en het aantal heroverwegingen is 5. In 2020 is er sprake van een daling van het aantal klachten en heroverwegingen ten opzichte van 2019. Het aantal gegronde klachten is gelijk gebleven. Over de afgelopen jaren is het beeld als volgt:

Klachten en heroverwegingen (aantallen)					
	2016	2017	2018	2019	2020
Klachten	35	45	41	58	47
<i>waarvan gegrond en gedeeltelijk gegrond</i>	<i>8</i>	<i>11</i>	<i>11</i>	<i>19</i>	<i>19</i>
Heroverwegingen	42	17	13	14	5
Totaal	77	62	54	72	52

1.4. Verplichte paragrafen

1.4.1. Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Weerstandsvermogen

In het Besluit begroting en verantwoording (BBV) is bepaald dat organisaties hun weerstandsvermogen, het vermogen om risico's financieel op te vangen, in kaart moeten brengen.

Het weerstandsvermogen bestaat uit de relatie tussen:

- De weerstandscapaciteit, zijnde de middelen en mogelijkheden waarover de organisatie beschikt of kan beschikken om niet begrote kosten te dekken;
- Alle risico's die de bank loopt en waarvoor geen maatregelen zijn getroffen en die van materiële betekenis kunnen zijn in relatie tot de financiële positie. Het gaat hier over niet-kwantificeerbare risico's. Voor wel-kwantificeerbare risico's is de bank verplicht om voorzieningen te vormen.

De Stadsbank is een gemeenschappelijke regeling (GR), waarin de gemeenten eindverantwoordelijk zijn voor een eventueel nadelig saldo van de bank.

Weerstandscapaciteit

Onder de weerstandscapaciteit wordt verstaan de aanwezige capaciteit aan middelen om financiële risico's, waarvoor geen voorzieningen zijn getroffen of verzekeringen zijn afgesloten, op te kunnen vangen, zonder dat dit ten koste gaat van de uitvoering van de bestaande taken. Ze geeft aan in hoeverre onverwachte, substantiële, niet begrote kosten gedekt kunnen worden. Onderscheid kan worden gemaakt tussen incidentele en structurele weerstandscapaciteit. Met het eerste wordt bedoeld het vermogen om calamiteiten en andere eenmalige tegenvallers op te kunnen vangen, zonder dat deze invloed hebben op de voortzetting van taken op het bestaande niveau. Met het tweede worden de middelen bedoeld die permanent ingezet kunnen worden om tegenvallers in de lopende exploitatie op te vangen, zonder dat dit ten koste gaat van de uitvoering van de bestaande taken.

Een positief saldo op de meerjarenbegroting behoort tot de structurele weerstandscapaciteit. Bij de Stadsbank is structurele weerstandscapaciteit niet aan de orde, omdat gestreefd wordt naar een meerjarige sluitende begroting.

Mogelijke onderdelen van de incidentele weerstandscapaciteit zijn:

- De Algemene Reserve
- Bestemmingsreserves
- De post Onvoorzien
- Stille reserves

Stadsbank Oost Nederland gebruikt de incidentele weerstandscapaciteit om zowel incidentele als structurele tegenvallers te dekken. Mochten zich gedurende een jaar structurele tegenvallers voordoen, zonder dat daar meevallers tegenover staan, dan dekt de Stadsbank die incidenteel af middels de incidentele weerstandscapaciteit. Vervolgens zal hiervoor bij de eerstvolgende begroting dekking gezocht worden.

Het eigen vermogen van de Stadsbank bestaat uit de Algemene Reserve en - indien ingesteld - bestemmingsreserves. De Algemene Reserve vervult voor de Stadsbank de functie van beschikbare weerstandscapaciteit (bufferfunctie). Het Algemeen Bestuur heeft in 2019 besloten om bestemmingsreserves op te heffen en de Algemene Reserve als enige reserve te handhaven. Door deze opschoning wint de Algemene Reserve aan belangrijkheid voor de Stadsbank. De Algemene Reserve vervult naast de functie van buffer ook de financierings- en bestedingsfunctie voor incidentele uitgaven.

Vanuit deze context is het essentieel dat de Stadsbank ook in de toekomst een Algemene Reserve heeft en houdt, die voldoende omvang heeft om de verschillende functies op adequate wijze te kunnen invullen. De Algemene Reserve is daarmee een belangrijk financieel instrument om een gezonde financiële positie van de Stadsbank te kunnen waarborgen. De omvang van de Algemene Reserve bij de Stadsbank moet dan uiteraard ook minimaal toereikend zijn om risico's af te dekken. Het Algemeen Bestuur heeft besloten dat de weerstandsratio de kwalificatie 'voldoende' (tussen 1,0 - 1,4) moet hebben.

Weerstandscapaciteit per 31 december 2020 (bedragen in €)

Reserves	Bedrag
Algemene reserve	960.000
Bestemmingsreserve	-
Totaal	960.000

Ten aanzien van stille reserves zou moeten worden gezien in hoeverre er sprake is van een overwaarde op de activa (actuele waarde > boekwaarde). Vervolgens moet worden nagegaan in hoeverre deze op korte termijn aangewend kunnen worden om tegenvallers op te vangen. De bereidheid tot het (extra) verhogen van de tarieven voor de dienstverlening van de bank zal uiteindelijk een politieke keuze zijn. Deze onderdelen van de weerstandscapaciteit zijn niet exact te becijferen. Bij de bepaling is het gebruikelijk om voorzichtigheid in acht te nemen.

Beleid

Het Algemeen Bestuur heeft op 18 november 2020 de Beleidsnota Weerstandsvermogen en Risicobeheersing 2020 - 2023 vastgesteld. Hierin zijn de kaders en het beleid ten aanzien van weerstandsvermogen en risicobeheersing van de Stadsbank geactualiseerd voor de periode 2020 - 2023. Daarbij is rekening gehouden met de op 20 november 2019 vastgestelde Nota Reserves en Voorzieningen 2019.

Er wordt periodiek een integrale risicoanalyse gemaakt, aan de hand waarvan wordt bepaald of het weerstandsvermogen voldoende wordt geacht om deze risico's te kunnen afdekken. Daarbij wordt de methodiek van 'NARIS' toegepast, die beproefd en gangbaar is binnen het vakgebied risicomanagement.

Het doel van de integrale risicoanalyse is om de risico's die bij de Stadsbank kunnen optreden expliciet te maken, regelmatig te actualiseren, proactief en bewust met risico's om te gaan en de bijbehorende beheersmaatregelen af te wegen. Dit vormt de basis voor de jaarlijkse verantwoording naar het Algemeen Bestuur in het 'verslag financiële rechtmatigheid en risicomanagement' en in de risicoparagraaf in de begroting en het jaarverslag.

Integrale risicoanalyse

Bij de integrale risicoanalyse wordt een risico-inventarisatie gemaakt, waarbij expliciet aandacht is gegeven aan de mogelijke oorzaken van de risico's. Deze oorzaken zijn onder meer te vinden op het politieke/bestuurlijke, organisatorische, juridische, technische, financiële, ruimtelijke of maatschappelijke vlak. Per risico is bepaald welke beheersmaatregelen van toepassing zijn. Daarbij is aangegeven in welke gevallen een claim op het weerstandsvermogen wordt gedaan om de risico's af te kunnen dekken. Het weerstandsvermogen geeft aan hoe robuust de begroting is. Dat is van belang wanneer zich een financiële tegenvaller voordoet. Door aandacht voor het weerstandsvermogen kan worden voorkomen dat elke financiële tegenvaller bij de Stadsbank direct door de deelnemende gemeenten moet worden opgevangen. Het weerstandsvermogen is voldoende als financiële tegenvallers goed opgevangen kunnen worden binnen de weerstandscapaciteit. Het weerstandsvermogen wordt uitgedrukt in een ratio. Deze ratio wordt afgezet tegen een norm om een conclusie te kunnen trekken over het niveau van het weerstandsvermogen van de Stadsbank.

Het beschikbaar weerstandsvermogen komt eind 2020 uit op € 960.000 bij een weerstandsratio van 1.10. Het beschikbare weerstandsvermogen wordt hiermee gekwalificeerd als voldoende (tussen 1,0 en 1,4). Hierbij is nog geen rekening gehouden met het voorstel om het rekeningresultaat 2020 ad € 223.300 toe te voegen aan de

Algemene Reserve. Na verwerking van het jaarresultaat komt de ratio uit op 1.35. Daarnaast heeft het Algemeen Bestuur besloten om een bedrag van € 95.000 uit de Algemene Reserve beschikbaar te houden voor de kwaliteitsimpuls bij beschermingsbewind in 2021. Met deze onttrekking uit de Algemene Reserve komt de weerstandratio uit op 1.24.

Het Algemeen Bestuur heeft besloten dat de weerstandratio minimaal de kwalificatie 'voldoende' moet hebben. Daarbij is een tijdelijke beweging van twee jaar onder de ondergrens tussen 0,8 en 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 en 2,0) voor een periode van twee jaar acceptabel, mits de ratio daarna weer terugvalt naar 'voldoende'. Dit kan bijvoorbeeld door investeringen te doen of geprognosticeerde verliezen en/of een negatief resultaat op te vangen.

Frauderisico-analyse

Door het intensiveren en automatiseren van de interne controles in de processen is de kans op frauderisico's aanmerkelijk verminderd. Verder wordt het '4-ogen principe' toegepast in het betalingsproces en de 'two-factor authenticatie' bij het inloggen in het netwerk. Voor schade door fraude is een fraudeverzekering afgesloten.

Er wordt continue aandacht besteed aan het vergroten van de bewustwording rondom fraudepreventie bij de medewerkers binnen de organisatie, waarbij gedrag en cultuur nadrukkelijk aan de orde komen. In de bedrijfs- en gedragscode, waaraan elke medewerker bij de Stadsbank zich moet conformeren, is een passage opgenomen over integriteit en het omgaan met vertrouwelijke informatie.

Verder wordt het personeel van de Stadsbank door middel van een doorlopende bewustwordingscampagne en praktijksimulaties gewezen op de noodzaak van het beschermen van persoons- en bedrijfsgegevens in het kader van de informatiebeveiliging en privacy. Het gaat hierbij met name om beschikbaarheid, integriteit en vertrouwelijkheid.

Informatiebeveiliging en privacy

Voor de beheersing van de informatiebeveiliging en privacy wordt structurele capaciteit ingezet voor de functies Chief Information Security Officer (CISO), de Security Officer (SO) en de Functionaris Gegevensbescherming (FG).

De Stadsbank voldoet aan de wijzigingen in de relevante landelijke en Europese wet- en regelgeving op deze terreinen. Hierbij wordt aangesloten bij de Baseline Informatiebeveiliging Overheid (BIO). Er wordt een digitale tool ingezet om de informatiebeveiliging en privacy permanent te kunnen beheersen, monitoren, evalueren

en aan te passen/actualiseren. De CISO legt in de ‘verklaring van toepasselijkheid BIO’ jaarlijks verantwoording af aan het Dagelijks Bestuur over de implementatie van maatregelen die passend zijn voor de Stadsbank, als ook om restrisico’s goed te keuren en formele goedkeuring te verkrijgen voor de implementatie van de passende maatregelen.

Daarnaast past de Stadsbank de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) toe. Met partners die persoonsgegevens verwerken zijn verwerkingsovereenkomsten gesloten, waarvan een verwerkingsregister wordt bijgehouden. Ook wordt een procedure gehanteerd voor het melden van incidenten en datalekken en worden de nodige vervolgacties genomen. Indien van toepassing worden datalekken gemeld aan de Autoriteit Persoonsgegevens.

De medewerkers van de Stadsbank worden continue bewust gemaakt van de risico’s die kunnen optreden bij het onzorgvuldig omgaan met persoons- en bedrijfsgegevens en de gevolgen die dit met zich meebrengt. Dit gebeurt onder meer door voorlichtingssessies en praktijksimulaties (mystery guest, phishing mails).

Met de leveranciers van de ICT-omgeving zijn afspraken gemaakt over het beschermen van data en (persoons)gegevens tegen cybercriminaliteit en datalekken. Daarbij worden ook de dragers van persoons- en bedrijfsgegevens beschermd tegen datalekken (denk aan mobiele telefoons en laptops). Voor schade door cybercriminaliteit is een cyberrisicoverzekering afgesloten.

Aandachtspunten risico’s

- Er zouden financiële risico’s kunnen optreden, indien de Stadsbank voor een deel van haar activiteiten vennootschapsbelasting moet afdragen op de hiermee behaalde ‘winst’. De Stadsbank is in de huidige situatie voor haar activiteiten per 1 januari 2016 vrijgesteld van vennootschapsbelasting. De Belastingdienst heeft dit ook schriftelijk bevestigd.
- 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.
- De bank is eigen risicodragers van verplichtingen voor voormalig personeel. Per ultimo 2020 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 2020. Omdat de uitkomst van dit traject onzeker is, is hiervoor geen voorziening opgenomen.

- Voor het gebruikte softwarepakket Allegro is een excrow-overeenkomst afgesloten bij NCC Group, waar de broncodes zijn ondergebracht. Een mogelijk faillissement van de leverancier houdt in dat naar vervanging wordt gezocht.
- Indien de Stadsbank aansprakelijk wordt gesteld voor schadegevallen voortvloeiende uit de beroepsbeoefening, kan het zijn dat deze niet vallen onder de huidige beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Voor deze schadevergoedingen en eventuele proceskosten is dan geen dekking.
- Indien de Stadsbank aansprakelijk wordt gesteld voor schadegevallen kan het zijn dat deze niet vallen onder de algemene WA-verzekering van de bank. Voor deze schadevergoedingen is dan geen dekking aanwezig. Dit geldt ook voor eventuele proceskosten.
- De kosten van een WIA-uitkering kunnen verhaald worden op de veroorzaker van de arbeidsongeschiktheid. De bank heeft hiervoor geen speciale verzekering afgesloten.

Bestemmingsreserves

Het Algemeen Bestuur heeft bij de vaststelling van de 'Nota Reserves en Voorzieningen 2019' besloten om bestemmingsreserves op te heffen en de Algemene Reserve als enige reserve te handhaven. De Algemene Reserve vervult naast de functie van buffer ook de financierings- en bestedingsfunctie voor incidentele uitgaven.

Voorzieningen

De bank heeft een aantal voorzieningen opgenomen. Voorzieningen worden opgenomen als er sprake is van een te kwantificeren financiële verplichting of financieel risico. Daarnaast kunnen tot voorzieningen ook gerekend worden de van derden verkregen middelen die specifiek besteed moeten worden.

Financiële kengetallen

In het gewijzigde artikel 11 van het BBV zijn er onder het tweede lid twee onderdelen toegevoegd: kengetallen en beoordeling van de onderlinge verhouding tussen de kengetallen in relatie tot de financiële positie.

De financiële kengetallen zijn een uniforme set van gegevens die een beter inzicht geven in de financiële posities van de gemeenten en provincies, en daarmee ook informatie over de weer- en wendbaarheid van hun begrotingen. De volgende vijf kengetallen worden in de paragraaf Weerstandsvermogen en Risicobeheersing opgenomen:

- Netto schuldquote en Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen
- Solvabiliteitsratio
- Grondexploitatie
- Structurele exploitatieruimte
- Belastingcapaciteit

De eerste twee kengetallen zijn in dit jaarverslag gepresenteerd. De overige kengetallen zijn niet van toepassing voor de Stadsbank, als gemeenschappelijke regeling voor schulddienstverlening. De berekening van de kengetallen is conform de ministeriële richtlijnen voor de wijze waarop kengetallen worden vastgesteld en opgenomen in de begroting en het jaarverslag van provincies en gemeenten (Stct. 2015, 20619).

Kengetallen	2019	begroting 2020	2020
<i>Netto schuldquote</i>	1%	5%	5%
<i>Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen</i>	37%	39%	40%
<i>Solvabiliteitsratio</i>	10%	6%	7%

1.4.2. Onderhoud kapitaalgoederen

Eén van de basiselementen voor de financiële positie van de bank zijn de kapitaalgoederen en de onderhoudsstaat. Tot de kapitaalgoederen worden gerekend de gebouwen en de terreinen die in eigendom van de bank zijn.

Het onderhoudsplan wordt jaarlijks geactualiseerd. De kosten kunnen worden gedekt uit de Voorziening Onderhoud gebouwen en installaties.

Ook zijn voor de komende jaren een aantal vervangingsinvesteringen in beeld gebracht. Deze zullen jaarlijks worden opgenomen in de Meerjarenbegroting.

1.4.3. Financiering

Treasurybeleid

In 2020 zijn er voor een totaalbedrag van € 115,4 miljoen aan ontvangen bedragen verwerkt en is er voor een totaalbedrag van € 109,7 miljoen aan uitgaande betalingen verricht.

De verplichting tot schatkistbankieren geldt alleen voor de overtollige middelen van de bank. In de onderstaande tabel worden per kwartaal de buiten 's Rijksschatkist aangehouden middelen en de ruimte onder het drempelbedrag weergegeven.

Verslagjaar 2020 (bedragen x € 1000)

Drempelbedrag	250	250	250	250
	<i>Kwartaal 1</i>	<i>Kwartaal 2</i>	<i>Kwartaal 3</i>	<i>Kwartaal 4</i>
Kwartaalcijfer op dagbasis buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen	177	198	191	207
Ruimte onder het drempelbedrag	73	52	59	43
Overschrijding van het drempelbedrag	-	-	-	-

De overtollige middelen van klanten vallen dus niet onder het verplichte schatkistbankieren en zijn in een deposito gezet met een rente typische looptijd van 3 maanden, dan wel op rekening-courant gehouden. Per ultimo 2020 bedragen de totale liquide middelen van de klanten € 9,3 miljoen.

Kasgeldlimiet

De kasgeldlimiet voor het jaar 2020 is op basis van de werkelijke cijfers vastgesteld op € 866 duizend. Dit betreft het berekende bedrag conform Modelstaat A over het 4^e kwartaal van 2020. Er is sprake van een gemiddeld overschot aan vlottende middelen van € 2,59 miljoen.

Renterisiconorm

Het renterisico wordt getoetst op de renterisiconorm. Voor het berekenen van het renterisico wordt gebruik gemaakt van de Modelstaat B zoals die in de regeling Fido is vastgesteld. Op basis van de modelstaat B is het renterisico van de bank in het begrotingsjaar ruim onder de renterisiconorm.

Renteschema

De vernieuwde BBV stelt vanaf 2019 nieuwe eisen aan de verbonden partijen. De SON als verbonden partij van de gemeenten, moet deze voorschriften opvolgen. Het gaat hierbij onder meer om de opname van de renteomslag volgens het onderstaande renteschema:

Renteschema 2020 (bedragen in €)	
a. de externe rentelasten over de korte en lange financiering	61.700
b. de externe rentebaten over de korte en lange financiering	-
Saldo rentelasten en rentebaten	61.700
c1. De rente die aan de grondexploitatie moet worden doorberekend	n.v.t.
c2. De rente van projectfinanciering die aan het betreffende taakveld moet worden doorberekend	n.v.t.
c3. De rentebaat van doorverstrekte leningen indien daar een specifieke lening voor is aangetrokken, die aan het betreffende taakveld moet worden toegerekend	61.700
Aan taakvelden toe te rekenen externe rente	61.700
d1. Rente over eigen vermogen	n.v.t.
d2. Rente over voorzieningen	n.v.t.
Totaal aan taakvelden toe te rekenen rente	-
e. De aan taakvelden toe te rekenen rente (renteomslag)	-
f. Renteresultaat op het taakveld treasury	-

1.4.4. Verbonden partijen

De SON heeft geen verbonden partijen, maar is wel verbonden partij van de aangesloten gemeenten.

1.4.5. Bedrijfsvoering

In deze paragraaf wordt aandacht besteed aan de beleidsmatige, toekomstgerichte aspecten van de bedrijfsvoering.

a. Kostenbewustzijn

Door werkprocessen te innoveren, digitaliseren en automatiseren slaagt de Stadsbank erin de kwaliteit van de dienstverlening te optimaliseren, waarbij het personeel efficiënter kan worden ingezet. De klanten worden gestimuleerd zoveel mogelijk gebruik te maken van de portal 'Mijn Stadsbank'.

Door effectieve inkoop worden de materiële kosten teruggedrongen. Hierbij wordt in voorkomende gevallen gebruik gemaakt van externe expertise en de mogelijkheden bij de deelnemende gemeenten.

b. Investeringsbeleid

De Stadsbank zet in op duurzame investeringen, gericht op innovatie, verdergaande digitalisering van processen en maatschappelijk verantwoord ondernemen.

c. Organisatiestructuur

De organisatie van de Stadsbank is integraal rondom de klant georganiseerd. Er zijn integrale klantteams met klantmanagers gevormd, waarin de verschillende disciplines van de dienstverlening zijn gebundeld. Meerdere klantteams vormen samen een gebiedsteam, die per regio zijn ingedeeld. Deze gebiedsteams worden aangestuurd door twee managers. Daarnaast is er een afdeling beschermingsbewind, die ook wordt aangestuurd door een manager. De gebiedsteams en afdeling beschermingsbewind worden ondersteund door een stafafdeling.

d. Administratieve organisatie en interne controle

De (werk)processen zijn ingericht op basis van het nieuwe dienstverleningsmodel en het handboek Administratieve Organisatie. De interne controle is geïntensiveerd, waarbij gebruik wordt gemaakt van de mogelijkheden van automatisering van zowel processen als controles.

e. Informatie en automatisering

Het technisch beheer en de infrastructuur zijn voor het grootste gedeelte bij externe partners ondergebracht. Het Applicatiebeheer vindt plaats in eigen beheer. Er zijn in de overeenkomsten met partners afspraken gemaakt over het beschermen van data en gegevens tegen cybercriminaliteit en datalekken. Daarbij zijn ook de dragers van persoons- en bedrijfsgegevens beschermd tegen datalekken (denk aan mobiele telefoons en laptops).

f. (Management)informatievoorziening

In 2020 zijn tweemaandelijks managementrapportages opgesteld, waarbij in één oogopslag de ontwikkeling van de belangrijkste stuurindicatoren is weergegeven, met daarachter toelichtende overzichten. Ook heeft een verdere digitalisering van de informatievoorziening plaatsgevonden. De managementinformatie en inrichting van dashboards worden in 2021 doorontwikkeld.

g. Marktkansen en –bedreigingen

Door middel van de gevormde gebiedsteams en klantteams wordt klantvriendelijker en waar mogelijk op locatie dichtbij de klant gewerkt. De Stadsbank kijkt samen met de burger naar hoe het probleem kan worden opgelost en hoe een probleem in de toekomst kan worden voorkomen. Hierbij worden nieuwe initiatieven ontwikkeld, waarbij ingespeeld wordt op de veranderende vraag in de schuldhulpverlening en de versterking van de verbinding met ketenpartners en vrijwilligers. Door deze korte lijnen kunnen effectief verbindingen worden gelegd met andere beleidsterreinen en de ontwikkelingen in het sociaal domein.

h. Risicomanagement

De kaders voor het weerstandsvermogen en de risicobeheersing zijn vastgesteld in de beleidsnota 'Weerstandsvermogen en Risicobeheersing Stadsbank Oost Nederland 2020 – 2023'. Organisatie breed wordt periodiek een risicoanalyse uitgevoerd. Ook wordt specifiek aandacht geschonken aan de cultuuraspecten en de bewustwording bij het personeel. Medewerkers van de Stadsbank worden bewust gemaakt van de risico's die kunnen optreden bij het onzorgvuldig omgaan met persoons- en bedrijfsgegevens en de gevolgen die dit met zich meebrengt. Naast preventie wordt aandacht geschonken aan gevolgmaatregelen bij het optreden van datalekken.

Er kunnen financiële risico's optreden, als de Stadsbank voor een deel van haar activiteiten Vennootschapsbelasting moet afdragen op de hiermee behaalde winst. Op dit moment is de Stadsbank vrijgesteld van vennootschapsbelasting.

i. Informatiebeveiligingsbeleid en privacy

De Stadsbank moet voldoen aan de wijzigingen in de relevante landelijke en Europese wet- en regelgeving op deze terreinen. Hierbij wordt aangesloten bij de modellen die in het kader van de Baseline Informatiebeveiliging Overheid (BIO) zijn opgesteld. Er wordt een digitale tool ingezet om de maatregelen in de informatiebeveiliging en privacy permanent te kunnen beheersen, monitoren, evalueren en aan te passen/actualiseren.

De Stadsbank past vanaf 25 mei 2018 de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) toe. In het verwerkingsregister worden de overeenkomsten geregistreerd met afspraken over de verwerking van persoonsgegevens door leveranciers/partners (verwerkingsovereenkomsten). Ook wordt een procedure gehanteerd voor het melden van incidenten en datalekken. Voor de beheersing van de informatiebeveiliging en privacy wordt structurele capaciteit ingezet voor de functies Chief Information Security Officer (CISO), de Security Officer (SO) en de Functionaris Gegevensbescherming (FG).

2. Jaarrekening

2.1. Balans per 31 december

Activa (bedragen in €)	31 december 2020	31 december 2019
Vaste activa		
Materiële vaste activa	1.725.400	1.856.800
Investerings met een economisch nut		
Overige investeringen met een economisch nut	1.725.400	1.856.800
Financiële vast activa	3.619.100	3.955.300
Overige langlopende leningen	3.619.100	3.955.300
Totale vaste activa	5.344.500	5.812.100
Vlottende activa		
Uitzettingen met een rentetypische looptijd < 1 jaar	534.500	1.205.400
Vorderingen op openbare lichamen	119.400	110.300
Rekening-courantverhouding met het Rijk	408.900	983.900
Overige vorderingen	6.200	111.200
Liquide middelen	9.402.000	8.640.900
Kassaldi	-	-
Banksaldi	9.402.000	8.640.900
Overlopende activa	903.400	653.300
Overige nog te ontvangen bedragen, en vooruitbetaalde bedragen ten laste van volgende begrotingsjaren	903.400	653.300
Totaal vlottende activa	10.839.900	10.499.600
Totaal activa	16.184.400	16.311.700
Passiva (bedragen in €)	31 december 2020	31 december 2019
Vaste passiva		
Eigen vermogen	1.183.300	1.696.100
Algemene reserve	960.000	1.012.200
Bestemmingsreserve	-	-
Gerealiseerde resultaat	223.300	683.900
Voorzieningen	2.700	65.600
Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's	-	-
Eqalisatievoorzieningen	2.700	65.600
Vaste schulden met rentetypische looptijd > 1 jaar	2.566.800	2.701.600
Onderhandse lening van binnen. banken en overige fin. inst.	1.131.800	1.266.600
Door derden belegde gelden	1.435.000	1.435.000
Totaal vaste passiva	3.752.800	4.463.300
Vlottende passiva		
Netto-vlottende schulden met rentetyp. looptijd < 1 jaar	12.003.200	11.500.700
Overige schulden	12.003.200	11.500.700
Overlopende passiva	428.400	347.700
Overige vooruitontvangen bedragen die ten bate van volgende begrotingsjaren komen	-	-
Totaal vlottende passiva	12.431.600	11.848.400
Totaal passiva	16.184.400	16.311.700

2.2. Overzicht van baten en lasten

Overzicht baten en lasten (bedragen in €)				
	Realisatie 2020	Begroting na wijziging 2020	Verschil	Primaire begroting 2020
I Algemeen bestuur				
<i>Lasten</i>	3.836.300	4.028.000	-191.700	3.941.600
<i>Baten</i>	3.836.300	4.028.000	-191.700	3.941.600
<i>Saldo</i>	-	-	-	-
II Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen				
<i>Lasten</i>	7.172.700	7.269.400	-96.700	6.962.300
<i>Baten</i>	6.659.900	6.533.300	126.600	6.899.700
<i>Saldo</i>	-512.800	-736.100	223.300	-62.600
Subtotaal programma's				
<i>Lasten</i>	11.009.000	11.297.400	-288.400	10.903.900
<i>Baten</i>	10.496.200	10.561.300	-65.100	10.841.300
Gerealiseerd saldo van baten en lasten	-512.800	-736.100	223.300	-62.600
Mutaties reserves				
<i>Algemeen bestuur</i>	736.100	736.100	-	-
Subtotaal mutaties reserves	736.100	736.100	-	-
Gerealiseerd resultaat	223.300	-	223.300	-62.600

2.3. Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Inleiding

Onderstaande grondslagen, waarop de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling is gebaseerd, zijn bedoeld als leidraad voor een juiste interpretatie van de financiële overzichten. De jaarrekening is opgesteld met inachtneming van de voorschriften die het Besluit begroting en verantwoording (BBV) provincies en gemeenten daarvoor geeft.

Algemene grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De waardering van de activa en passiva en de bepaling van het resultaat vinden plaats op basis van historische kosten. Tenzij bij de desbetreffende balanspost anders vermeld is, worden de activa en passiva opgenomen tegen nominale waarde.

Voor zover het BBV niet anders voorschrijft, zijn de baten en lasten toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verliezen en risico's die hun oorsprong vinden voor het einde van het begrotingsjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Personeelslasten worden in principe toegerekend aan het boekjaar waarop ze betrekking hebben. Als gevolg van het formele verbod op het opnemen van voorzieningen c.q. schulden uit hoofde van jaarlijks terugkerende arbeidskosten-gerelateerde verplichtingen van vergelijkbaar volume, worden sommige personele lasten echter toegerekend aan de periode waarin uitbetaling plaatsvindt. Daarbij moet worden gedacht aan componenten zoals ziektekostenpremie ten behoeve van gepensioneerden en overlopende vakantiegeld- en verlofaanspraken.

De benodigde omvang van de Voorziening Risico Leningen wordt vastgesteld als een risico inschatting op basis van de fase van achterstand.

Voor arbeidskosten gerelateerde verplichtingen van een jaarlijks vergelijkbaar volume wordt geen voorziening getroffen of op andere wijze een verplichting opgenomen. De referentieperiode is dezelfde als die van de meerjarenraming, te weten vier jaar. Indien sprake is van (eenmalige) schokeffecten (bijvoorbeeld door reorganisaties) dient wel een verplichting opgenomen te worden.

2.3.1. Activa

Materiële vaste activa

De waardering van de materiële vaste activa is gebaseerd op de verkrijgingsprijs, verminderd met de afschrijvingen. Bij de waardering van de materiële vaste activa wordt rekening gehouden met een vermindering van hun waarde indien deze naar verwachting duurzaam is. De materiële vaste activa van Stadsbank Oost Nederland betreffen uitsluitend investeringen met een economisch nut.

Afschrijving vindt plaats op basis van de historische aanschafprijs volgens een stelsel dat is afgestemd op de verwachte toekomstige gebruiksduur. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikname van het actief. De afschrijvingstermijnen volgens de lineaire methode staan weergegeven in de volgende tabel:

Afschrijvingstermijnen

Periode	Omschrijving
30 jaar	Nieuwbouw en aankoop bedrijfsgebouwen, onder handhaving van de bestaande afschrijvingstermijnen van reeds aanwezige bedrijfsgebouwen;
25 jaar	Renovatie, restauratie en verbouw bedrijfsgebouwen, brandkasten;
15 jaar	Technische installaties in bedrijfsgebouwen;
10 jaar	Kantoormeubilair;
5 jaar	Software, telefooninstallaties en veiligheidsvoorzieningen bedrijfsgebouwen;
3 jaar	Mobiele apparatuur

De investeringen worden bij in gebruik name geactiveerd waarbij de lineaire afschrijvingsmethodiek wordt toegepast. Activa met een verkrijgingsprijs van minder dan €1.000 worden niet geactiveerd. Meerdere investeringen in dezelfde soort activa gedurende het boekjaar met een gezamenlijke waarde van €1.000 of hoger worden wel geactiveerd.

Financiële vaste activa

De leningen aan cliënten alsmede overige vorderingen worden opgenomen tegen nominale waarde, onder aftrek van noodzakelijk geachte voorzieningen. De waardering vindt plaats op het zogenaamde ‘uitstaand saldo leningen’ verminderd met de verdragingsrente.

De leningen zijn verminderd met de voorziening risico leningen.

Uitzettingen en overlopende activa

De uitzettingen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Liquide middelen

De liquide middelen worden tegen nominale waarde opgenomen.

2.3.2. Passiva

Eigen vermogen

Algemene reserve

De Algemene reserve dient als algehele buffer en weerstandsvermogen om toekomstige tegenvallers te kunnen opvangen. Het Algemeen bestuur heeft besloten dat de verhouding tussen het benodigde en beschikbare weerstandsvermogen moet liggen tussen 1,0 en 1,4. Daarmee kwalificeert deze ratio als ‘voldoende’.

Bestemmingsreserves

Onder een bestemmingsreserve wordt verstaan een reserve waaraan door het bestuur een bepaalde bestemming is gegeven. Het gehele bedrag van de bestemmingsreserves ultimo

het jaar dient opgebouwd te zijn met bestuursbesluiten van het Algemeen Bestuur, dan wel opgenomen te zijn in het voorliggende voorstel tot resultaatbestemming. Per ultimo 2019 zijn de bestaande bestemmingsreserves opgeheven.

Gerealiseerd resultaat

Het gerealiseerde resultaat is het resterende resultaat na reeds bestemde mutaties in de reserves. Het gerealiseerde resultaat wordt toegevoegd aan de reserve dan wel aan de gemeenten gerestitueerd, naar rato van de omvang van de declaratie.

Voorzieningen

Voorzieningen worden gewaardeerd op het nominale bedrag van de betrokken verplichting c.q. het voorzienbare verlies.

Voorziening risico leningen

Deze voorziening is ingesteld om te kunnen voldoen aan de financiële verplichtingen die voortvloeien uit eventuele verliezen op verstrekte kredieten als gevolg van oninbaarheid en overlijden van cliënten gedurende de looptijd.

Voorziening groot onderhoud

De voorziening is ingesteld om te kunnen voldoen aan de financiële verplichtingen die voortvloeien uit het door het Algemeen Bestuur vastgestelde Onderhoudsbeheersplan, dat jaarlijks wordt geactualiseerd.

Voorziening dubieuze debiteuren bewind

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 risico's voor oninbaarheid worden met de instelling van deze voorziening afgedekt.

Vaste schulden

De vaste schulden worden gewaardeerd tegen de nominale waarde, verminderd met de reeds gedane aflossingen. Vaste schulden hebben een rente typische looptijd van één jaar of langer.

Vlottende passiva

De vlottende passiva worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

2.4. Toelichting op de balans

2.4.1. Activa

Vaste activa

Materiële vaste activa

Het verloop van deze post in 2020 is als volgt:

Materiële vaste activa (bedragen in €)				
	Bedrijfs- gebouwen	Machines, apparaten en installaties	Overige materiële vaste activa	Totaal
Boekwaarde per 1-1-2020	1.019.200	236.400	601.200	1.856.800
Investerings	-	13.800	252.200	266.000
Desinvesteringen	-	-	-17.400	-17.400
Boekwinst	-	-	3.300	3.300
Boekverlies	-	-	4.000	4.000
Afschrijvingen	-91.400	-25.300	-263.300	-380.000
Boekwaarde per 31-12-2020	927.800	224.900	572.700	1.725.400

De investeringen in het verslagjaar betroffen:

Investerings (bedragen in €)	
Bedrijfsgebouwen	-
Machines, apparaten en installaties	
- vervanging/vernieuwing apparaten en installaties	13.800
Overige materiële vaste activa	
- mobiele apparatuur	120.200
- inventaris	13.000
- software- en systeemontwikkeling	119.000

De investeringen in mobiele apparatuur houden verband met extra investering in laptops en mobiele telefoons voor de hele organisatie als gevolg van de corona maatregelen en het mogelijk maken van verplicht thuiswerken. De investeringen in software- en systeemontwikkeling hangen samen met de verdere digitalisering van de werkprocessen en het werken op afstand.

Financiële vaste activa

Overige langlopende leningen (bedragen in €)		
	2020	2019
Leningen	3.619.100	3.955.300
Totaal	3.619.100	3.955.300

Verloop overige langlopende leningen 2020:

Overige langlopende leningen (bedragen in €)		
	2020	2019
Saldo per 1 januari	4.241.400	4.538.200
Verstrekte leningen	1.865.700	2.239.000
Aflossingen	-2.229.400	-2.474.500
Afwaarderingen	-61.800	-61.300
Saldo per 31 december	3.815.900	4.241.400
Voorzieningen risico leningen	-196.800	-286.100
Totaal	3.619.100	3.955.300

Deze leningen hebben een langlopend karakter met een gemiddelde looptijd van 46 maanden.

Het uitstaande saldo van de leningen ad € 3,6 miljoen bestaat voor een bedrag van € 0,6 miljoen uit gemeentelijke borgstellingen. In 2020 werden geldleningen afgeboekt tot een bedrag van € 61.800 (2019: € 61.300).

De achterstand 'te betalen termijnen' (€ 202.700) ten opzichte van het totale uitstaande saldo leningen bedraagt ultimo 2020 5,3% (ultimo 2019: 6,4%).

In 2020 is voor een bedrag van € 1,9 miljoen aan leningen verstrekt tegen € 2,2 miljoen in 2019, een daling van bijna 17%.

De waardering van de leningen is voor een bedrag van € 196.800 verlaagd met de voorziening risico leningen. De voorziening risico leningen dient om eventuele verliezen op verstrekte kredieten op te vangen met name wegens oninbaarheid en overlijden van cliënten gedurende de looptijd.

Vlottende activa

Uitzettingen met een rente-typische looptijd korter dan één jaar

Uitzettingen met een rente-typische looptijd < 1 jaar (bedragen in €)		
	2020	2019
Vorderingen op openbare lichamen	119.400	110.300
Rekening-courantverhouding met het Rijk	408.900	983.900
Overige vorderingen	6.200	111.200
Totaal	534.500	1.205.400

Vorderingen op openbare lichamen

De vorderingen op openbare lichamen bestaan uit de per 31 december 2020 uitstaande vorderingen van de aan de deelnemende gemeenten doorberekende activiteiten. Per ultimo januari 2020 moet hiervan nog € 12.700 worden afgewikkeld.

Rekening-courantverhouding met het Rijk

De overtollige middelen van de Stadsbank kunnen uitsluitend aangehouden worden in de schatkist. Derdengelden zijn echter uitgezonderd van het verplichte schatkistbankieren.

Overige vorderingen

De overige vorderingen bestaan uit de per 31 december 2020 uitstaande vorderingen van de aan de overige klanten doorberekende activiteiten. Per ultimo januari 2020 moet hiervan nog € 11.600 worden afgewikkeld. Het saldo van de overige vorderingen is voor een bedrag van € 8.300 verlaagd met de voorziening dubieuze debiteuren bewind.

Liquide middelen

Liquide middelen (bedragen in €)		
	2020	2019
Kassaldi	-	-
Banksaldi	9.402.000	8.640.900
Totaal	9.402.000	8.640.900

De banksaldi van de klanten ad € 9,3 miljoen hoeven niet in 's Rijksschatkist aangehouden te worden. Deze zijn in een deposito met een rente typische looptijd van 3 maanden gezet, dan wel op rekening-courant gehouden. Het bedrag dat gemiddeld in deposito is aangehouden, bedroeg in 2020 € 2 miljoen. Het banksaldo van de Stadsbank in de totale banksaldi bedraagt ultimo 2020 € 83.400. Het drempelbedrag voor het voor het buiten 's Rijksschatkist aanhouden van liquide middelen bedraagt € 250.000.

De bankgelden van de klanten zijn te allen tijde toegankelijk en beschikbaar voor de activiteiten van de klanten.

Overlopende activa

Overige nog te ontvangen bedragen en de vooruitbetaalde bedragen die ten laste van volgende begrotingsjaren komen:

Overlopende activa (bedragen in €)		
	2020	2019
Depotbedrag porti	-	11.300
Kruisposten bank	-	14.500
Fietsproject	22.700	11.900
Vooruitbetaalde en nog te ontvangen bedragen	880.700	615.600
Totaal	903.400	653.300

Vooruitbetaalde en nog te ontvangen bedragen

Deze post bestaat met name uit nog te ontvangen bedragen in verband met aanvullende btw-aftrek over de periode 2015-2020.

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 vanaf 2014. De aangifte voor de aanvullende btw-aftrek voor het jaar 2014 ad € 109.600 is meegenomen in de 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 de 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. Beide bedragen van in totaal € 208.200 zijn als incidenteel onder overige baten meegenomen in het jaarresultaat 2020.

2.4.2 Passiva

Vaste Passiva

Eigen vermogen

Eigen vermogen (bedragen in €)		
	2020	2019
Algemene Reserve	960.000	1.012.200
Bestemmingsreserve	-	-
Saldo van de rekening	223.300	683.900
Totaal	1.183.300	1.696.100

Gerealiseerde resultaat 2020

Het gerealiseerde resultaat van 2020 bedraagt € 223.300. Voorgesteld wordt om dit saldo aan de Algemene reserve toe te voegen. Het resultaat betreft met name de nog te ontvangen aanvullende btw-aftrek over de periode 2015-2020.

Het verloop van het eigen vermogen in 2020 wordt in onderstaand overzicht weergegeven:

Eigen vermogen (bedragen in €)					
	Boekwaarde 1-1-2020	Toevoeging	Onttrekking	Bestemming resultaat vorig boekjaar	Boekwaarde 31-12-2020
Algemene reserve	1.012.200	-	-736.100	683.900	960.000
Totaal reserves	1.012.200	-	-736.100	683.900	960.000

Algemene reserve

De onttrekking aan de Algemene reserve is conform de laatste begrotingsbijstelling in de Najaarsnota 2020.

Voorzieningen

Voorzieningen (bedragen in €)		
	2020	2019
Egalisatievoorzieningen		
Voorziening groot onderhoud	2.700	65.600
Totaal voorzieningen	2.700	65.600

Het verloop in 2020 wordt in onderstaand overzicht per voorziening weergegeven:

Voorzieningen (bedragen in €)

	Boekwaarde 1-1-2020	Toevoeging	Onttrekking	Vrijval	Boekwaarde 31-12-2020
Egalisatievoorzieningen					
Groot onderhoud	65.600	27.700	-90.600	-	2.700
Totaal voorzieningen	65.600	27.700	-90.600	-	2.700

- Voorziening groot onderhoud

De voorziening is ingesteld om te kunnen voldoen aan de financiële verplichtingen die voortvloeien uit het door het Algemeen Bestuur vastgestelde Onderhoudsbeheersplan, dat jaarlijks wordt geactualiseerd. Op basis van het bijgestelde Onderhoudsbeheersplan is de benodigde dotatie in 2020 op € 27.700 vastgesteld en heeft een onttrekking van € 90.600 plaatsgevonden.

Vaste schulden
Vaste schulden (bedragen in €)

	2020	2019
Onderhandse leningen van:		
<i>Binnenlandse banken en overige financiële instellingen</i>	1.131.800	1.266.600
Door derden belegde gelden	1.435.000	1.435.000
Totaal	2.566.800	2.701.600

Onderhandse leningen

Het verloop van de onderhandse geldleningen is als volgt:

Onderhandse leningen (bedragen in €)

	Rente %	Saldo per 1-1-2020	Nieuwe leningen	Aflossingen	Saldo per 31-12-2020	Rentelast begrotingsjaar
BNG 89.025	4.95%	70.000	-	17.400	52.600	3.300
BNG 90.127	5.30%	226.600	-	45.400	181.200	10.800
BNG 97.395	5.19%	750.000	-	50.000	700.000	37.100
BNG 97.396	5.13%	220.000	-	22.000	198.000	10.500
Totaal		1.266.600	-	134.800	1.131.800	61.700

Bovengenoemde leningen zijn afgesloten in 1998, 1999 en twee in 2004. Drie leningen hebben een looptijd van 25 jaar en één van 30 jaar.

De aflossingsverplichting voor het begrotingsjaar 2020 bedraagt wederom € 134.800.

Door derden belegde gelden

De door derden belegde gelden betreffen de inleggelden die gestort zijn door de gemeenten die zijn aangesloten bij de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland. De bepaling van het inleggeld geschiedt naar rato van het aantal inwoners en wordt eens in de drie jaar herzien. Per 1 januari 2018 zijn de inleggelden voor het laatst berekend. Er wordt geen rentevergoeding berekend.

Vlottende passiva

Netto-vlottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan 1 jaar		
(bedragen in €)	2020	2019
Overige schulden		
<i>Persoonlijke rekeningen saldo's (PRS)</i>	1.969.100	2.041.800
<i>Reserveringen activiteiten</i>	7.492.800	6.863.800
<i>Overige schulden</i>	2.541.300	2.595.100
Totaal	12.003.200	11.500.700

Persoonlijke Rekeningen Saldo's (PRS)

Hierop worden in principe alle cliënttegoeden verzameld die worden uitbetaald aan de cliënt en/of bestemd zijn voor toerekening aan activiteiten, zoals leningen, budgetbeheerrekeningen, saneringen, schuldbemiddeling enz. Vanuit deze activiteiten vindt dan doorbetaling plaats naar derden of naar de cliënt zelf.

Het totale saldo van de betreffende rekeningen bedroeg ultimo 2020 € 2 miljoen.

Reserveringen activiteiten

In overleg met de cliënt wordt overgegaan tot reserveringen voor toekomstige uitgaven. Deze post is in de balans opgenomen onder Reserveringen activiteiten. Per ultimo 2020 bedraagt deze reservering € 7,5 miljoen.

Overige schulden

Overige schulden (bedragen in €)		
	2020	2019
Door te betalen bemiddelingen	1.660.000	1.685.300
Salarissen, sociale lasten en loonheffing	559.900	480.200
Crediteuren	183.400	310.200
Overig	138.000	119.400
Totaal	2.541.300	2.595.100

De post *Door te betalen bemiddeling* betreft bedragen die per 31 december 2020 zijn bestemd voor doorbetaling aan schuldeisers van de activiteit ‘schuldbemiddeling’.

De post *Salarissen, sociale lasten en loonheffing* bevat nog te betalen sociale lasten en loonheffingen over de maand december 2020.

Per ultimo januari 2020 is het saldo *Crediteuren* nagenoeg volledig afgewikkeld.

De post *Overig* betreft de nog te verrekenen vergoedingen dienstverlening met de deelnemende gemeenten en deze zijn per ultimo januari 2021 volledig afgewikkeld.

Overlopende passiva

Overlopende passiva (bedragen in €)		
	2020	2019
Overlopende passiva		
<i>Rente onderhandse leningen</i>	38.900	42.900
<i>Nog te betalen en vooruit ontvangen bedragen</i>	389.500	304.800
Totaal	428.400	347.700

Nog te betalen en vooruit ontvangen bedragen

Van de nog te betalen bedragen moet per ultimo januari 2020 nog ca. € 231.200 worden afgewikkeld. Voor een bedrag van € 204.900 betreft dit de afrekening van de bestaanskosten.

2.4.3. Niet uit de balans blijvende verplichtingen

Er is een aantal meerjarige financiële verplichtingen aangegaan, waaraan de organisatie de komende jaren is verbonden:

Met RICOH is per mei 2017 een huur-/serviceovereenkomst afgesloten met betrekking tot de afname van kopieer- en printapparatuur, voor een geschat bedrag van € 20.000 per jaar. De looptijd van het contract is tot en met februari 2023.

Er is in 2017 een overeenkomst met Volkswagen PON afgesloten over de operational lease van 6 auto's, waarvan 2 elektrisch aangedreven en 4 op groen gas. Het gaat hierbij om een leasebedrag van € 25.000 per jaar gedurende 5 jaar.

De meerjarige overeenkomst voor hostingdiensten en licenties met ROOT is per 2020 beëindigd. Deze diensten zijn opnieuw onderhands aanbesteed met 3 partijen. Fundaments is met ingang van 2020 de nieuwe leverancier voor 3 jaar voor een bedrag van circa € 70.000 op jaarbasis.

Met Smart FMS is een overeenkomst gesloten tot ultimo 2023 met betrekking tot de software voor het cliëntenbeheer van beschermingsbewind. Het gaat hierbij om circa € 15.000 per jaar.

Het cliëntenbeheer van de overige dienstverlening gebeurt in de applicatie Allegro, waarvoor jaarlijks met Kred'it een SLA wordt afgesloten. Op 11 oktober 2019 is de module Dicos SR compleet aangeschaft met een looptijd van 4 jaar. De totale kosten bedragen € 14.200.

De koffie-, thee- en watervoorziening voor de Stadsbank wordt verzorgd door Jacobs Douwe Egberts PRO NL B.V. Het 5-jarig contract loopt tot 20 maart 2023 en bedraagt € 20.500 per jaar.

Met SPIE ICT Solutions is een 3-jarige overeenkomst getekend vanaf 1 februari 2019 voor de afname van cliënt telefoniediensten voor een jaarlijks bedrag van € 68.000.

Docuwork BV verzorgt post- en email-afhandeling vanaf 1 april 2020 voor een periode van 4 jaar voor een jaarlijks bedrag van € 173.200.

Xential verzorgt vanaf 8 mei 2020 voor 4 jaar de Private SaaS-oplossing (Software-as-a-Service) voor een bedrag van € 36.400.

Innovadis BV pleegt tot 31 augustus 2022 onderhoud aan de mobiele applicatie voor de schulddienstverlening voor een bedrag van € 33.000.

De genoemde bedragen zijn exclusief btw.

Bij aflopende contracten en het sluiten van nieuwe overeenkomsten wordt nagegaan of aanbesteding aan de orde moet zijn. Daarbij is en wordt getoetst aan het uitgangspunt van maatschappelijk ondernemen en de andere voordelen die te behalen zijn bij het investeren binnen de lokale overheid. Ook wordt hierbij in overweging genomen of

koppelingen met bestaande systemen ingrijpende wijzigingen vragen en extra kosten met zich meebrengen.

De bank is eigen risicodragers van verplichtingen voor voormalig personeel. Mogelijk kan er in de komende periode nog sprake zijn van (juridische) vergoedingen in verband met de beëindiging van een dienstverband in 2020. Omdat de uitkomst van dit traject onzeker is, is hiervoor geen voorziening opgenomen.

2.4.4. Gebeurtenissen na balansdatum

Het COVID-19 (corona) virus heeft tot dusver een nadelige invloed op de omvang van de dienstverlening van de Stadsbank. De continuïteit van de Stadsbank wordt door het virus echter niet bedreigd. De financiële effecten (materieel gezien) voor 2021 zijn op dit moment nog onzeker. De ontwikkelingen hierin zullen in de voortgangsrapportages in 2021 (Voorjaarsnota, Najaarsnota) worden meegenomen.

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 medewerkers van de Stadsbank werken hierbij - in nauw contact met het management - in principe vanuit huis en beschikken over de noodzakelijke (digitale) voorzieningen en communicatiemiddelen om hun werkzaamheden op afstand uit te voeren en contacten te onderhouden met klanten, opdrachtgevers en collega's. Ook de dagelijkse betalingsprocessen vinden op gebruikelijke wijze doorgang.

2.5. Toelichting op de baten en lasten

Analyse van de afwijkingen tussen de begroting na wijziging en de programmarekening (cf. art 28 BBV).

2.5.1. Algemeen Bestuur

Algemeen bestuur (bedragen in €)				
	Realisatie	Begroting na wijziging	Afwijking	Primaire begroting
Lasten	3.836.300	4.028.000	-191.700	3.941.600
Baten	3.836.300	4.028.000	-191.700	3.941.600
Totaal	-	-	-	-

Het programma *Algemeen Bestuur* vertoont per ultimo boekjaar een saldo van € 0.

De lasten evenals de baten van dit programma bedragen € 3.836.300 en komen daarmee € 191.700 lager uit dan begroot. Dit wordt in belangrijke mate veroorzaakt door een lagere realisatie van de bestaanskosten door niet ingevulde vacatureruimte, geen benodigde dotaties aan de voorzieningen en lagere huisvestings- en bureaunkosten.

Begrotingsrechtmatigheid

Het programma *Algemeen bestuur* vertoont zowel op de lastenkant als batenkant een begrotingsonderschrijding.

Bezoldiging in het kader van de WNT

De Wet normering bezoldiging topfunctionarissen in de publieke en semipublieke sector (Hierna: WNT) stelt een maximum aan de bezoldiging van topfunctionarissen in de publieke en semipublieke sector. De algemene bezoldigingsnorm van de WNT bedraagt na indexering voor 2020: € 201.000.

Beloning reguliere topfunctionarissen

Gegevens 2020 (bedragen x € 1)	
Naam	C.H.A.A. Luttikhuis
Functiegegevens	Directeur
Aanvang en einde functieervulling in 2020	1-1-2020 - 31-12-2020
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1 fte
Dienstbetrekking?	ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	125.963
Beloningen betaalbaar op termijn	20.865
<i>Subtotaal</i>	<i>146.829</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	201.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.
Totale bezoldiging	146.829
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.
Gegevens 2019 (bedragen x € 1)	
Naam	C.H.A.A. Luttikhuis A. de Jong
Functiegegevens	Directeur Directeur
Aanvang en einde functieervulling in 2019	1-1-2019 - 31-12-2019 1-1-2019 - 31-12-2019
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1 fte 1 fte
Dienstbetrekking?	ja ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	118.131 28.395
Beloningen betaalbaar op termijn	19.643 5.841
<i>Subtotaal</i>	<i>137.774 34.236</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	194.000 194.000
Totale bezoldiging	137.774 34.236

Beloning leden Algemeen en Dagelijks Bestuur

Beloning leden Algemeen en Dagelijks Bestuur		2019	2020
Functie	Naam	Bezoldiging	Bezoldiging
Voorzitter	Dhr. A. Kampman	Onbezoldigd	Onbezoldigd
Vice-voorzitter	Dhr. G. Teselink	Onbezoldigd	Onbezoldigd
Lid AB	Dhr. J. Wikkerink	Onbezoldigd	Onbezoldigd
Lid AB & DB	Dhr. A. Maathuis	Onbezoldigd	Onbezoldigd
Lid AB	Dhr. M.J.R. Kottelman	Onbezoldigd	Onbezoldigd
Lid AB & DB	Dhr. E. Blaauw	Onbezoldigd	Onbezoldigd
Lid AB	Mevr. I. Duursma	Onbezoldigd	Onbezoldigd
Lid AB	Dhr. A.R. Peppelman	Onbezoldigd	Onbezoldigd
Lid AB & DB	Mevr. G.J. Overmeen-Bakhuis	Onbezoldigd	Onbezoldigd
Lid AB & DB	Mevr. M.A. ten Heuw	Onbezoldigd	Onbezoldigd
Lid AB & DB	Dhr. P. v. Zwanenburg	Onbezoldigd	Onbezoldigd
Lid AB	Dhr. H. van Zeijts	Onbezoldigd	Onbezoldigd
Lid AB	Mevr. A. Prins	Onbezoldigd	Onbezoldigd
Lid AB	Dhr. M. Som	nvt	Onbezoldigd
Lid AB & DB	Dhr. R.G.H. Christenhusz	Onbezoldigd	Onbezoldigd
Lid AB	Dhr. J. Hoenderboom	Onbezoldigd	Onbezoldigd
Lid AB	Dhr. L.G. Kuster	nvt	Onbezoldigd
Lid AB	Dhr. B.D. Tijhof	Onbezoldigd	Onbezoldigd
Lid AB	Mevr. H.M.N. Berning	Onbezoldigd	Onbezoldigd
Lid AB	Mevr. M. van Abbema	Onbezoldigd	Onbezoldigd
Lid AB	Dhr. N. Kortenhoeven	Onbezoldigd	Onbezoldigd
Lid AB	Dhr. H.J. Tannemaat	nvt	Onbezoldigd

2.5.2. Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen

Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen (bedragen in €)				
	Realisatie	Begroting na wijziging	Afwijking	Primaire begroting
Lasten	7.172.700	7.269.400	-96.700	6.962.300
Baten	6.659.900	6.533.300	126.600	6.899.700
Totaal	-512.800	-736.100	223.300	-62.600

Begrotingsrechtmatigheid

Lasten en baten

Het programma *Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen* laat per ultimo 2020 een nadelig saldo zien van € 512.800. Dit nadeel is € 223.300 lager dan begroot. De lasten en baten van dit programma zijn in dezelfde mate gedaald maar door de incidentele aanvullende btw-aftrek vertonen de baten een voordeel van € 126.600. Hiermee komt het saldo van het programma uit op een voordeel van € 223.300, dat tevens het jaarrekeningsaldo betreft.

2.5.3. Incidentele baten en lasten

De incidentele baten in 2020 betreffen:

- aanvullende btw-aftrek over de periode 2015 - 2020 ad € 208.200.
- afkoop overname intake gemeente Hengelo (deel 2020) ad € 17.696 en Oude IJsselstreek (deel 2020) ad € 9.400.

2.5.4. Toelichting resultaat voor en na bestemming

In deze tabel worden de mutaties in de Algemene Reserve, welke in de balans zijn verwerkt weergegeven. De mutaties hebben betrekking op posten waarover het Algemeen Bestuur reeds een besluit heeft genomen. Door de aanvullende btw-aftrek over de jaren 2015 - 2020 vertoont het resultaat zowel vóór als ná bestemming een voordelig saldo van € 223.300.

Toelichting resultaat (bedragen in €)			
	Realisatie	Begroting na wijziging	Afwijking
Resultaat voor bestemming	-512.800	-736.100	223.300
Mutaties Algemene Reserve			
Onttrekking	736.100	736.100	-
Toevoeging	-	-	-
Resultaat na bestemming	223.300	-	223.300

Stadsbank Oost Nederland – Jaarstukken 2020

2.6. Sisa

De bank ontvangt geen specifieke uitkeringen van het Rijk. Er is dus geen Sisa-specificatie opgenomen.

3. Overige gegevens

3.1. Controleverklaring

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan het algemeen bestuur van de Stadsbank Oost-Nederland

Verklaring over de in dit rapport opgenomen jaarrekening 2020

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2020 van de Stadsbank Oost-Nederland te Enschede gecontroleerd:

Naar ons oordeel:

- Geeft de in de jaarstukken opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van zowel de baten en lasten over 2020 als van de activa en passiva van de Stadsbank Oost-Nederland (verder: de Stadsbank) op 31 december 2020 in overeenstemming met het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten (BBV);
- Zijn de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties over 2020 in alle van materieel belang zijnde aspecten rechtmatig tot stand gekomen in overeenstemming met de begroting en met de in de relevante wet- en regelgeving opgenomen bepalingen, waaronder verordeningen, zoals opgenomen in het normenkader rechtmatigheid, vastgesteld door het algemeen bestuur op 16 juni 2016 als bijlage 1 van het 'Controleprotocol voor de accountantscontrole op de jaarrekening van de Stadsbank Oost-Nederland'.

De jaarrekening bestaat uit:

- De balans per 31 december 2020;
- Het overzicht van baten en lasten over 2020;
- De toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden vallen, het Besluit accountantscontrole decentrale overheden (Bado), het Normenkader rechtmatigheid van de Stadsbank en de Regeling Controleprotocol WNT (Wet normering topinkomens) 2020 vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van de Stadsbank zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd.

In overeenstemming met het Controleprotocol WNT 2020 hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1, sub j Uitvoeringsregeling WNT, niet gecontroleerd. Dit betekent dat wij niet hebben gecontroleerd of er wel of niet sprake is van een normoverschrijding door een leidinggevende topfunctionaris vanwege eventuele dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen, alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.

Materialiteit

Op basis van onze professionele oordeelsvorming hebben wij de materialiteit voor de jaarrekening als geheel bepaald op € 100.000, waarbij de bij onze controle toegepaste goedkeuringstolerantie voor fouten 1% en voor onzekerheden 3% bedraagt van de totale lasten inclusief toevoegingen aan reserves, zoals voorgeschreven in artikel 2 lid 1 Bado.

Wij houden ook rekening met afwijkingen en/of mogelijke afwijkingen die naar onze mening voor de gebruikers van de jaarrekening om kwalitatieve redenen materieel zijn, zoals ook bedoeld in artikel 3 Bado. Daarbij zijn voor de controle van de in de jaarrekening opgenomen WNT-informatie de materialiteitsvoorschriften gehanteerd zoals vastgelegd in de Regeling controleprotocol WNT 2020.

Wij zijn met het algemeen bestuur overeengekomen dat wij aan het algemeen bestuur tijdens onze controle geconstateerde afwijkingen groter dan € 50.000 rapporteren alsmede kleinere afwijkingen die naar onze mening om kwalitatieve of WNT-redenen relevant zijn.

Verklaring over de in dit rapport opgenomen andere informatie

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat dit rapport andere informatie, die bestaat uit:

- het jaarverslag, waaronder de programmaverantwoording en de parafen;
- de inhoudsopgave, het voorwoord van de directie, de inleiding en het voorstel van het dagelijks bestuur aan het algemeen bestuur en ontwerp besluit.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie:

- met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat;
- alle informatie bevat die op grond van het BBV is vereist.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de Gemeentewet en de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

Het dagelijks bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het jaarverslag in overeenstemming met het BBV.

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de jaarrekening

Het dagelijks bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met het BBV. Het dagelijks bestuur is ook verantwoordelijk voor het rechtmatig tot stand komen van de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties, in overeenstemming met de begroting en met de in de relevante wet- en regelgeving opgenomen bepalingen, waaronder verordeningen, zoals opgenomen in het Normenkader rechtmatigheid van de Stadsbank.

In dit kader is het dagelijks bestuur tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het dagelijks bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening en de naleving van die relevante wet- en regelgeving mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Het algemeen bestuur is als kaderstellend en controlerend orgaan op grond van de Gemeentewet verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de gemeenschappelijke regeling.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid, waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fouten of fraude en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, het Bado, de Regeling Controleprotocol WNT 2020, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude dan wel het niet rechtmatig tot stand komen van baten en lasten alsmede de balansmutaties, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de

- interne beheersing van de gemeenschappelijke regeling;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving, de gebruikte financiële rechtmatigheidscriteria en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het dagelijks bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
 - het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
 - het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen en of de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties in alle van materieel belang zijnde aspecten rechtmatig tot stand zijn gekomen.

Wij communiceren met het algemeen bestuur onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Enschede, 1 april 2020

Eshuis Registeraccountants B.V.

Was getekend: drs. E. Dijkgraaf RA

3.2. Voorstel tot vaststelling van de jaarrekening en resultaatbestemming

De jaarrekening 2020 wordt vastgesteld in de vergadering van het Algemeen Bestuur van de Stadsbank Oost Nederland van 30 juni 2021.

1. 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. Aan het Algemeen Bestuur wordt voorgesteld om de jaarrekening 2020 vast te stellen en het jaarrekeningsaldo van € 223.300 toe te voegen aan de Algemene Reserve.

4. Bijlagen

Categoriale indeling rekening

LASTEN (bedragen in €)	Jaarrekening 2020	Najaarsnota 2020	Verschil	Primair 2020
Personeelslasten totaal	8.654.300	8.811.200	-156.900	8.475.300
Rente en Afschrijvingen	548.800	546.900	1.900	550.400
Huisvesting	132.200	160.500	-28.300	150.200
Bureaunkosten	255.700	271.100	-15.400	299.600
Beheerskosten	1.426.600	1.408.400	18.200	1.354.100
Mutaties voorzieningen	8.600-	99.300	-107.900	74.300
TOTAAL LASTEN	11.009.000	11.297.400	-288.400	10.903.900
BATEN (bedragen in €)				
Bijdrage bestaanskosten	3.809.900	4.000.900	-191.000	3.914.500
Preventie & Voorlichting	9.000	7.500	1.500	-
Indicatiestelling	669.300	690.800	-21.500	802.600
Kredietverstrekking	393.900	395.300	-1.400	456.300
Stabilisatie & Herstel <i>(excl. BW)</i>	2.425.900	2.489.000	-63.100	2.623.600
Beschermingsbewind	1.662.200	1.711.000	-48.800	1.801.300
Minnelijk schuldregelen	1.051.200	1.017.600	33.600	1.075.800
Nazorg	9.300	8.500	800	10.100
Additionele afspraken	226.100	213.600	12.500	130.100
Overige Baten	239.400	27.100	212.300	27.100
TOTAAL BATEN	10.496.200	10.561.300	-65.100	10.841.400
TOTAAL LASTEN	11.009.000	11.297.400	-288.400	10.903.900
TOTAAL BATEN	10.496.200	10.561.300	-65.100	10.841.400
GEREALISEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-512.800	-736.100	223.300	-62.500
Toevoeging/onttrekking aan reserves	736.100	736.100	-	-
GEREALISEERD RESULTAAT	223.300	-	223.300	-62.500

Programmarekening

LASTEN (bedragen in €)	Jaarrekening 2020	Najaarsnota 2020	Verschil	Primair 2020
Programma 1:				
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	6.633.800	6.876.900	-243.100	6.466.100
Subtotaal	6.633.800	6.876.900	-243.100	6.466.100
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	4.375.200	4.420.500	-45.300	4.437.800
Heffing VPB	-	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-	-
TOTAAL LASTEN	11.009.000	11.297.400	-288.400	10.903.900
BATEN (bedragen in €)				
Programma 1:				
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	10.496.200	10.561.300	-65.100	10.841.400
Subtotaal	10.496.200	10.561.300	-65.100	10.841.400
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	-	-	-	-
Heffing VPB	-	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-	-
TOTAAL BATEN	10.496.200	10.561.300	-65.100	10.841.400
TOTAAL LASTEN	11.009.000	11.297.400	-288.400	10.903.900
TOTAAL BATEN	10.496.200	10.561.300	-65.100	10.841.400
GEREALISEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-512.800	-736.100	223.300	-62.500

Mutaties Algemene Reserve

(bedragen in €)	Jaarrekening 2020	Najaarsnota 2020	Verschil	Primair 2020
TOTAAL LASTEN	11.009.000	11.297.400	-288.400	10.903.900
TOTAAL BATEN	10.496.200	10.561.300	-65.100	10.841.400
GEREALISEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-512.800	-736.100	223.300	-62.500
Toevoeging/onttrekking aan reserves	736.100	736.100	-	-
GEREALISEERD RESULTAAT	223.300	-	223.300	-62.500

Berekening van de afrekening met de deelnemende gemeenten

Gemeente	Huishoudens* abs.	Standaard dienstverlening (excl. Bewind)	Bijdrage bestaanskosten	Additionele dienstverlening	Totaal bijdrage gemeenten Jaarrekening 2020	Totaal bijdrage gemeenten Najaarsnota 2020	Verschil
Aalten	11.513	45.742	70.089	17.081	132.912	135.314	-2.402
Almelo	32.714	369.267	390.326	257	759.850	782.096	-22.247
Berkelland	18.830	97.902	133.217	9.584	240.703	251.536	-10.833
Borne	9.738	53.496	81.920	6.697	142.114	152.548	-10.434
Bronckhorst	15.479	58.886	83.114	-	142.000	150.228	-8.228
Dinkelland	10.361	25.731	50.618	6.445	82.793	88.879	-6.086
Enschede	79.459	979.365	1.214.233	208.136	2.401.734	2.462.620	-60.886
Haaksbergen	10.217	46.522	79.911	-	126.433	133.755	-7.322
Hellendoorn	14.721	73.380	96.825	-	170.205	168.266	1.938
Hengelo OV	38.016	210.407	355.497	9.505	575.409	602.355	-26.946
Hof van Twente	14.937	94.275	125.260	918	220.453	219.669	783
Lochem	14.787	64.312	129.215	11.730	205.256	213.250	-7.994
Losser	9.392	44.439	64.970	1.873	111.282	112.987	-1.706
Montferland	15.677	103.958	145.463	17.130	266.552	282.100	-15.548
Oldenzaal	14.035	86.591	125.673	20.880	233.144	247.398	-14.255
Oost Gelre	12.428	64.116	82.657	7.089	153.862	157.124	-3.262
Oude IJsselstreek	17.079	108.863	151.534	15.681	276.077	288.866	-12.789
Rijssen - Holten	14.326	71.135	88.101	2.852	162.088	172.541	-10.453
Tubbergen	8.159	24.778	41.275	2.750	68.802	71.079	-2.277
Twenterand	13.184	33.086	85.057	98.419	216.562	223.529	-6.967
Wierden	9.633	40.346	47.422	-	87.767	90.981	-3.214
Winterswijk	12.772	127.378	167.518	25.198	320.093	327.614	-7.521
Totaal	397.457	€ 2.823.973	€ 3.809.895	€ 462.223	€ 7.096.091	€ 7.334.735	€ 238.644-

* bron CBS 2020

Afrekening Bestaanskosten 2020

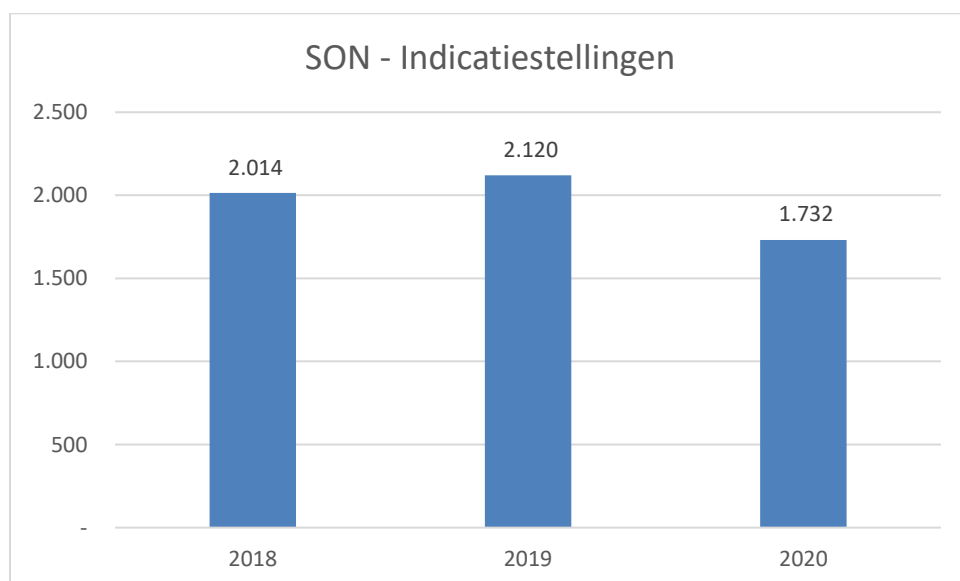
Gemeente	Huishoudens* abs.	In rekening gebrachte voorschotten 2020	Bijdrage Bestaanskosten Jaarrekening 2020	Nog te verrekenen Bestaanskosten 2020
Aalten	11.513	73.715	70.089	3.626-
Almelo	32.714	411.575	390.326	21.249-
Berkelland	18.830	140.551	133.217	7.334-
Borne	9.738	86.235	81.920	4.315-
Bronckhorst	15.479	87.919	83.114	4.805-
Dinkelland	10.361	53.193	50.618	2.575-
Enschede	79.459	1.278.149	1.214.233	63.915-
Haaksbergen	10.217	84.236	79.911	4.325-
Hellendoorn	14.721	102.015	96.825	5.191-
Hengelo OV	38.016	375.161	355.497	19.664-
Hof van Twente	14.937	131.963	125.260	6.703-
Lochem	14.787	136.056	129.215	6.841-
Losser	9.392	68.435	64.970	3.465-
Montferland	15.677	153.240	145.463	7.777-
Oldenzaal	14.035	132.391	125.673	6.718-
Oost Gelre	12.428	87.138	82.657	4.481-
Oude IJsselstreek	17.079	160.271	151.534	8.737-
Rijssen - Holten	14.326	92.969	88.101	4.868-
Tubbergen	8.159	43.412	41.275	2.137-
Twenterand	13.184	89.691	85.057	4.634-
Wierden	9.633	49.842	47.422	2.420-
Winterswijk	12.772	176.643	167.518	9.125-
Totaal	397.457	€ 4.014.800	€ 3.809.895	€ 204.905-

* bron CBS 2020

Statistische gegevens

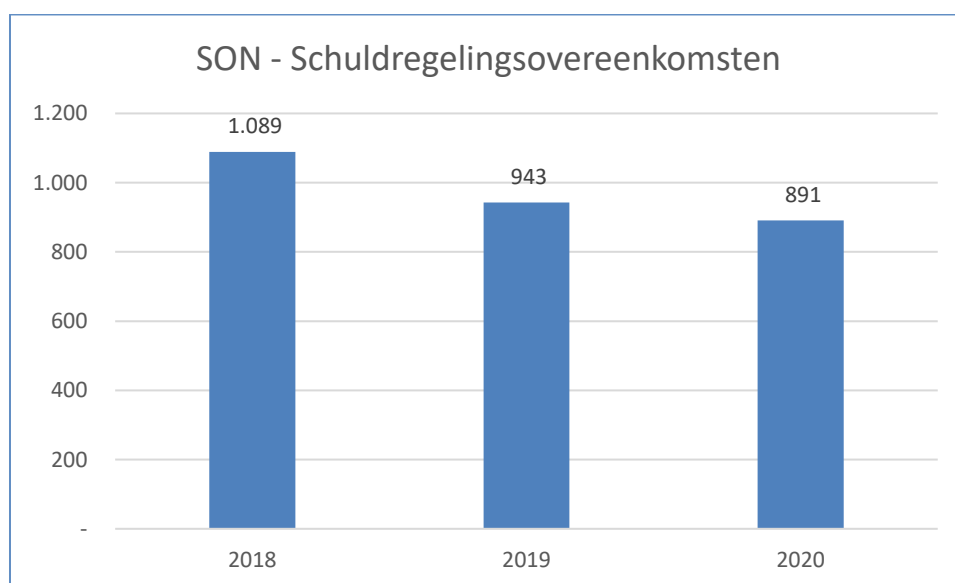
A. Fase I - Indicatiestellingen

	2018		2019		2020	
<i>Indicatiestellingen</i>	<i>Indicatie- stellingen</i>	<i>Waarvan Crisis</i>	<i>Indicatie- stellingen</i>	<i>Waarvan Crisis</i>	<i>Indicatie- stellingen</i>	<i>Waarvan Crisis</i>
Aalten	-	-	-	-	-	1
Almelo	288	7	336	14	304	10
Berkelland	80	4	77	6	66	3
Borne	42	1	38	-	32	-
Bronckhorst	54	7	42	1	32	-
Dinkelland	18	-	26	-	14	2
Enschede	783	40	926	35	748	16
Haaksbergen	40	5	43	1	26	-
Hellendoorn	37	1	26	1	44	1
Hengelo Ov.	149	-	77	1	-	-
Hof van Twente	49	4	41	-	48	1
Lochem	61	1	47	-	45	-
Losser	46	1	59	1	51	-
Montferland	86	5	91	2	57	1
Oldenzaal	60	5	78	1	44	-
Oost Gelre	43	-	38	-	45	1
Oude IJsselstreek	9	-	-	-	-	-
Rijssen-Holten	-	-	-	-	-	-
Tubbergen	8	-	16	-	11	-
Twenterand	13	-	33	-	53	-
Wierden	34	3	24	1	29	4
Winterswijk	114	7	102	2	83	1
Totaal:	2.014	91	2.120	66	1.732	41



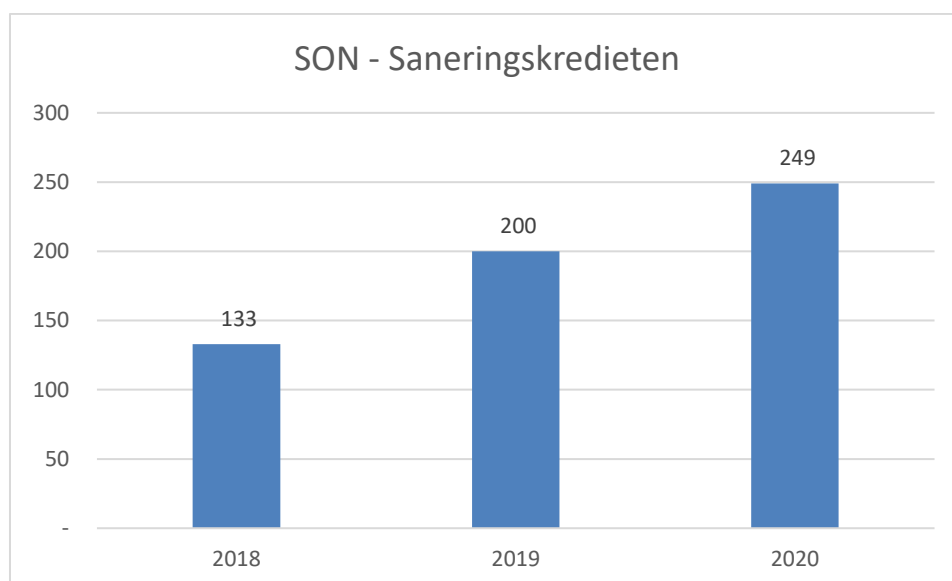
B. Fase II – Schulden oplossen (schuldregelings-overeenkomst)

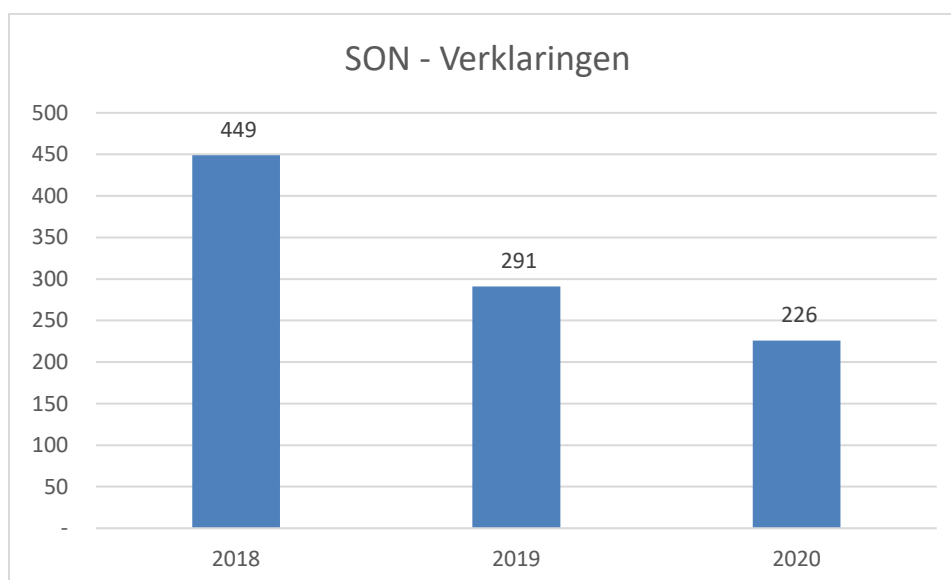
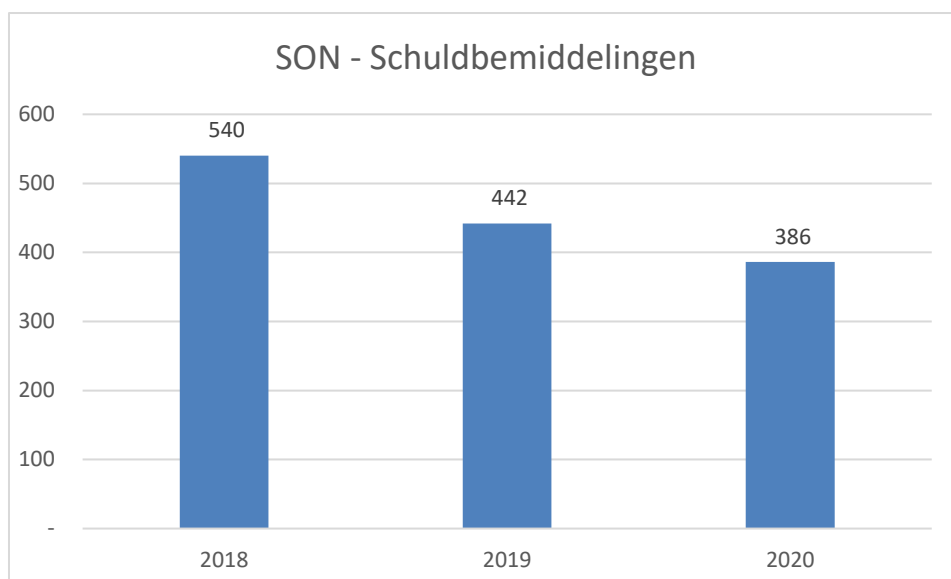
	2018	2019	2020
<i>Schuldregelings-overeenkomsten</i>	<i>Fase II</i>	<i>Fase II</i>	<i>Fase II</i>
Aalten	17	12	20
Almelo	147	112	128
Berkelland	47	30	21
Borne	19	14	15
Bronckhorst	31	15	12
Dinkelland	8	15	11
Enschede	345	366	307
Haaksbergen	15	16	18
Hellendoorn	18	13	16
Hengelo Ov.	131	107	94
Hof van Twente	32	18	23
Lochem	28	25	4
Losser	20	22	19
Montferland	34	24	30
Oldenzaal	29	25	24
Oost Gelre	17	11	10
Oude IJsselstreek	46	35	42
Rijssen-Holten	30	20	19
Tubbergen	5	9	6
Twenterand	28	24	29
Wierden	14	11	10
Winterswijk	28	19	33
Totaal:	1.089	943	891



C. Fase III – Schulden opgelost

	2018				2019				2020			
<i>Schulden opgelost door middel van</i>	<i>SB</i>	<i>SK</i>	<i>HF</i>	<i>Wsnp</i>	<i>SB</i>	<i>SK</i>	<i>HF</i>	<i>Wsnp</i>	<i>SB</i>	<i>SK</i>	<i>HF</i>	<i>Wsnp</i>
Aalten	10	2	-	8	5	1	-	5	6	3	-	5
Almelo	78	18	6	56	34	34	6	35	32	48	9	28
Berkelland	23	6	1	21	16	6	3	7	13	8	1	7
Borne	7	1	1	4	16	-	-	10	6	1	-	5
Bronckhorst	14	-	-	14	9	2	1	4	9	3	2	4
Dinkelland	5	1	-	3	5	-	-	3	6	-	-	7
Enschede	158	51	27	140	159	97	20	100	108	93	18	76
Haaksbergen	4	4	-	7	8	4	1	4	7	5	-	6
Hellendoorn	15	1	1	3	7	3	1	3	7	5	1	2
Hengelo Ov.	74	12	6	48	77	10	8	48	61	18	6	27
Hof van Twente	14	1	2	17	11	3	6	8	14	2	4	2
Lochem	22	-	1	11	11	9	1	4	4	4	1	2
Lossen	9	1	2	8	9	4	2	5	13	6	-	6
Montferland	16	7	1	18	11	7	1	10	7	6	2	9
Oldenzaal	17	1	3	14	14	4	1	5	19	-	6	7
Oost Gelre	4	-	-	9	2	2	2	6	9	2	-	2
Oude IJsselstreek	20	7	3	23	16	1	3	8	26	12	4	9
Rijssen-Holten	6	15	5	11	5	4	1	10	12	7	1	5
Tubbergen	7	-	-	6	2	-	-	2	3	3	-	3
Twenterand	13	2	2	11	8	5	3	8	6	12	1	6
Wierden	9	1	2	4	5	3	2	4	2	3	1	2
Winterswijk	15	2	1	13	12	1	1	2	16	8	1	6
Totaal:	540	133	64	449	442	200	63	291	386	249	58	226

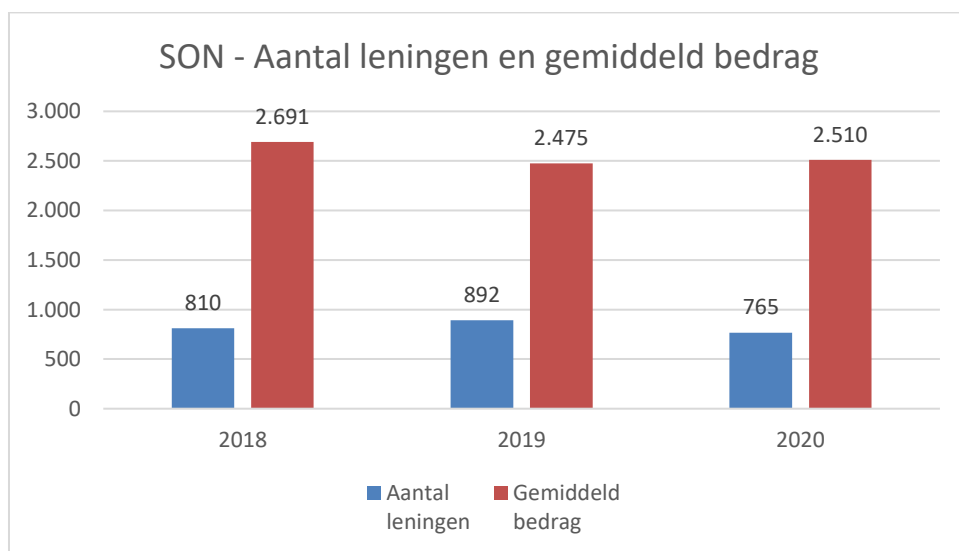




D. Kredietverstrekking

Jaar	Aantal leningen	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Index 2010=100
2010	988	2.517.233	2.548	100
2011	931	2.329.882	2.503	98
2012	860	2.093.372	2.434	96
2013	881	2.110.530	2.396	94
2014	916	2.150.202	2.347	92
2015	1.035	2.512.027	2.427	95
2016	1.138	2.941.537	2.585	101
2017	1.028	2.766.415	2.691	106
2018	810	2.005.049	2.475	97
2019	892	2.238.982	2.510	99
2020	765	1.865.690	2.439	96

Jaar	Uitstaand saldo (€)	Index 2010=100	Toename / afname uitstaand saldo (€)
2010	4.614.790	100	-
2011	4.388.531	95	-226.259
2012	4.126.406	89	-488.384
2013	4.133.387	90	-481.403
2014	4.195.457	91	-419.333
2015	4.562.648	99	-52.142
2016	5.197.727	113	582.937
2017	5.195.890	113	581.100
2018	4.541.900	98	-72.890
2019	4.243.521	92	-371.269
2020	3.817.826	83	-796.964



Verdeling verstrekte leningen per gemeente

SL-HF-SK	2018			2019			2020		
	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)
Aalten	4	7.753	1.938	8	25.857	3.232	6	11.881	1.980
Almelo	114	264.491	2.320	127	309.136	2.434	116	260.830	2.249
Berkelland	19	55.161	2.903	30	96.133	3.204	22	62.177	2.826
Borne	5	14.662	2.932	7	16.550	2.364	5	13.190	2.638
Bronckhorst	5	7.260	1.452	7	12.014	1.716	13	32.697	2.515
Dinkelland	4	7.311	1.828	4	7.657	1.914	3	4.263	1.421
Enschede	298	678.281	2.276	357	805.952	2.258	300	660.424	2.201
Haaksbergen	15	40.533	2.702	12	42.835	3.570	9	24.161	2.685
Hellendoorn	24	54.038	2.252	21	48.029	2.287	14	28.850	2.061
Hengelo Ov.	52	130.912	2.518	66	160.598	2.433	46	110.006	2.391
Hof van Twente	34	122.880	3.614	39	132.430	3.396	24	82.343	3.431
Lochem	5	12.732	2.546	12	20.321	1.693	10	20.799	2.080
Losser	10	29.748	2.975	22	53.163	2.417	11	27.830	2.530
Montferland	20	55.339	2.767	19	39.447	2.076	20	56.561	2.828
Oldenzaal	23	51.783	2.251	32	81.674	2.552	30	74.877	2.496
Oost Gelre	16	45.685	2.855	20	82.054	4.103	11	37.554	3.414
Oude IJsselstreek	36	85.229	2.367	22	55.422	2.519	28	64.997	2.321
Rijssen-Holten	52	155.104	2.983	20	71.706	3.585	25	96.356	3.854
Tubbergen	4	9.725	2.431	4	11.250	2.813	6	17.587	2.931
Twenterand	30	60.501	2.017	34	78.407	2.306	28	67.614	2.415
Wierden	5	16.124	3.225	7	20.648	2.950	7	18.497	2.642
Winterswijk	29	85.787	2.958	21	66.915	3.186	31	92.194	2.974
<i>Recentelijk verhuisd:</i>	6	14.010	2.335	1	782	782	-	-	-
Totaal:	810	2.005.049	2.475	892	2.238.982	2.510	765	1.865.690	2.439

Borgstellingen ten opzichte van totaal aantal leningen

Borgstellingen t.o.v. totaal aantal leningen	2018	2019	2020
Aantal met borg gsd	155	146	116
Aantal met instelling borg	-	-	-
Aantal met persoonl. borg	-	1	-
Aantal met borg SON	134	201	251
Aantal zonder borg	521	544	398
Totaal aantal:	810	892	765
Omzet met borg gsd (€)	454.185	440.461	349.127
Omzet met instelling borg (€)	-	-	-
Omzet met persoonl. borg (€)	-	3.695	-
Omzet met borg SON (€)	244.760	351.625	453.522
Omzet zonder borg (€)	1.306.105	1.443.202	1.063.040
Totaal omzet (€):	2.005.049	2.238.982	1.865.690

Verdeling uitbetaalde leningen naar looptijdklassen

Looptijdklassen	2018	2019	2020
0-12 maanden	19	22	8
13-24 maanden	49	55	52
25-36 maanden	379	448	418
37-48 maanden	67	71	57
49-60 maanden	294	296	230
boven 60 maanden	2	-	-
Totaal:	810	892	765

Verdeling uitbetaalde leningen naar inkomensklassen

	2018			2019			2020		
Netto inkomen per maand	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)
tot 700	21	27.930	1.330	8	12.677	1.585	10	12.467	1.247
701 - 800	8	12.273	1.534	9	18.306	2.034	6	9.312	1.552
801 - 900	9	13.270	1.474	20	42.303	2.115	6	9.187	1.531
901 - 1.000	428	885.893	2.070	483	998.883	2.068	189	388.740	2.057
1.001 - 1.100	85	177.671	2.090	101	220.865	2.187	290	611.567	2.109
1.101 - 1.300	54	143.364	2.655	66	173.418	2.628	79	186.190	2.357
1.301 - 1.700	174	594.001	3.414	153	500.038	3.268	148	482.727	3.262
1.701 - 2.500	22	106.468	4.839	44	210.822	4.791	29	130.695	4.507
boven 2.500	9	44.179	4.909	8	61.670	7.709	8	34.805	4.351
nb									
Totaal:	810	2.005.049	2.475	892	2.238.982	2.510	765	1.865.690	2.439

Verdeling uitbetaalde leningen naar bedragsklassen

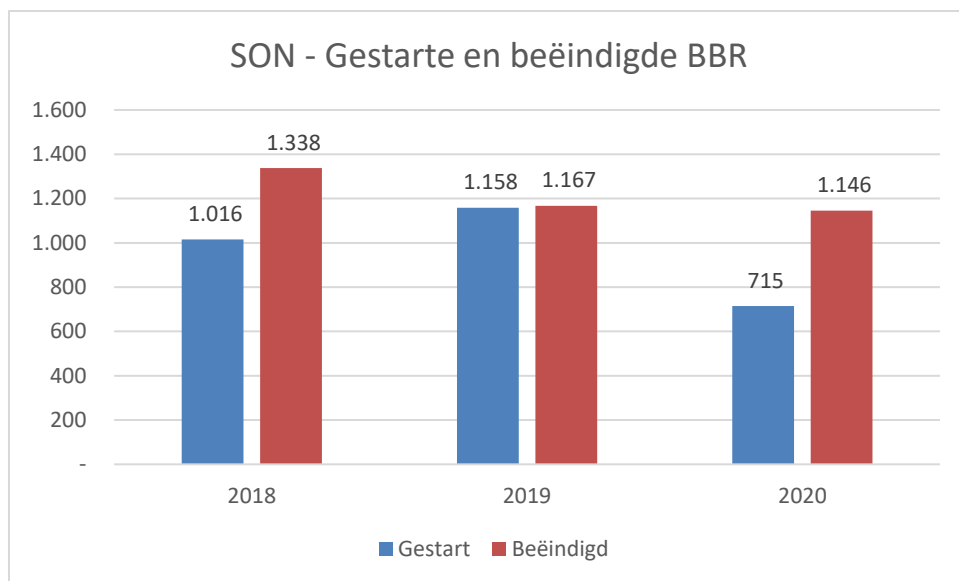
	2018			2019			2020		
Netto bedragsklasse (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)
tot 700	25	12.832	513	25	12.852	514	11	5.833	530
701 - 1.100	47	45.358	965	37	35.358	956	36	34.919	970
1.101 - 2.300	334	565.249	1.692	405	687.942	1.699	384	656.768	1.710
2.301 - 3.400	278	764.511	2.750	287	812.637	2.831	207	593.789	2.869
3.401 - 4.500	70	274.479	3.921	82	323.666	3.947	79	309.588	3.919
4.501 - 6.800	36	189.211	5.256	41	225.522	5.501	43	226.312	5.263
6.801 - 9.000	19	143.409	7.548	10	74.541	7.454	5	38.479	7.696
9.001 - 15.000	1	10.000	10.000	5	66.464	13.293	-	-	-
15.001 - 20.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.001 - 25.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
boven 25.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal:	810	2.005.049	2.475	892	2.238.982	2.510	765	1.865.690	2.439

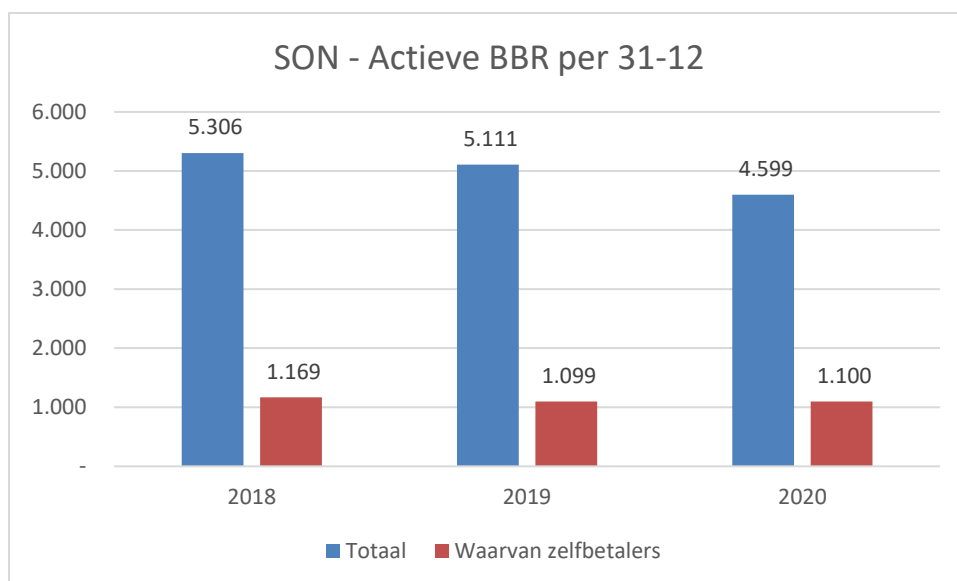
Verdeling uitbetaalde leningen naar leeftijdsgroepen

	2018			2019			2020		
Leeftijds-groepen	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)
tot 20 jr.	18	33.258	1.848	10	27.627	2.763	4	8.923	2.231
21 - 30 jr.	130	291.750	2.244	116	255.037	2.199	120	276.903	2.308
31 - 40 jr.	141	336.998	2.390	161	372.660	2.315	156	383.552	2.459
41 - 50 jr.	185	479.346	2.591	203	530.917	2.615	167	409.940	2.455
51 - 60 jr.	190	482.702	2.541	204	543.499	2.664	167	401.790	2.406
61 - 70 jr.	107	286.892	2.681	147	384.439	2.615	115	296.531	2.579
boven 70 jr.	39	94.104	2.413	51	124.803	2.447	36	88.050	2.446
Totaal:	810	2.005.049	2.475	892	2.238.982	2.510	765	1.865.690	2.439

E. Budgetbeheer

Budgetbeheer	2018					2019					2020				
	Aanvraag	Gestart	Beëindigd	Actief per 31-12	waarvan zelfbet.	Aanvraag	Gestart	Beëindigd	Actief per 31-12	waarvan zelfbet.	Aanvraag	Gestart	Beëindigd	Actief per 31-12	waarvan zelfbet.
Aalten	18	6	18	82	7	39	19	20	81	6	25	12	11	81	6
Almelo	237	95	163	672	271	275	149	153	645	254	178	71	143	576	240
Berkelland	85	37	33	164	25	57	28	30	151	22	39	21	29	140	19
Borne	37	16	25	101	21	40	17	17	96	21	35	14	27	82	20
Bronckhorst	49	23	24	93	8	45	22	16	95	7	20	11	21	84	12
Dinkelland	20	7	13	38	10	27	15	13	39	10	13	8	10	33	9
Enschede	787	346	394	1.584	371	856	431	389	1.531	346	530	251	365	1.388	353
Haaksbergen	31	21	26	94	24	38	16	19	85	23	32	10	21	73	22
Hellendoorn	35	23	38	123	27	26	21	25	118	23	37	22	20	119	23
Hengelo Ov.	229	103	149	575	146	237	100	114	556	135	162	52	109	499	117
Hof van Twente	71	25	38	167	23	46	20	22	162	17	45	18	25	152	24
Lochem	43	18	23	109	19	50	21	22	104	18	22	14	13	100	20
Losser	45	19	27	82	31	47	27	17	90	33	34	23	27	83	32
Montferland	44	21	41	167	12	83	48	37	178	14	31	20	54	138	12
Oldenzaal	73	36	33	172	23	57	30	31	170	14	45	20	31	155	17
Oost Gelre	38	24	13	113	10	31	15	12	117	10	26	18	27	98	8
Oude IJsselstreek	90	51	70	232	9	67	41	47	217	14	61	29	52	189	16
Rijssen-Holten	52	34	39	181	24	52	39	40	172	25	41	25	36	159	36
Tubbergen	12	5	7	38	5	15	9	9	39	6	8	6	5	39	6
Twenterand	53	28	50	199	50	68	37	54	176	51	50	23	51	143	57
Wierden	29	23	47	84	26	23	16	25	79	26	16	9	24	65	23
Winterswijk	97	55	57	217	8	76	37	48	196	10	58	38	36	185	10
Recentelijk verhuisd:			10	19	19	4		7	14	14	-		9	18	18
Totaal:	2.175	1.016	1.338	5.306	1.169	2.259	1.158	1.167	5.111	1.099	1.508	715	1.146	4.599	1.100





F. Beschermingsbewind

Aantal actieve dossiers per ultimo jaar

Gemeente	2018	2019	2020
Almelo	150	160	152
Hellendoorn	18	19	20
Rijssen-Holten	30	29	25
Tubbergen	6	8	8
Twenterand	32	33	28
Wierden	12	12	10
Aalten	14	13	14
Berkelland	26	31	32
Bronckhorst	11	12	12
Enschede	484	483	440
Haaksbergen	22	23	21
Lochem	25	25	22
Losser	17	11	9
Montferland	33	31	30
Oost Gelre	23	24	24
Oude IJsselstreek	33	42	38
Winterswijk	45	48	45
Borne	15	17	17
Dinkelland	12	15	12
Hengelo OV.	98	96	91
Hof van Twente	30	30	30
Oldenzaal	32	24	21
Buiten werkgebied	27	33	26
Totaal	1.195	1.219	1.127

G. Prestatie-indicatoren

Gemeente	2019						2020							
	PI-1	PI-2	PI-3	PI-4	PI-5	PI-6a	PI-6b	PI-1	PI-2	PI-3	PI-4	PI-5	PI-6a	PI-6b
Aalten	nvt	nvt	50%	25%	100%	nvt	nvt	nvt	100%	50%	36%	91%	0,0%	0,0%
Almelo	84%	93%	62%	56%	92%	0,0%	0,3%	92%	80%	66%	62%	94%	0,0%	0,3%
Berkelland	89%	83%	77%	52%	90%	0,0%	1,2%	88%	67%	100%	36%	93%	0,0%	0,0%
Borne	73%	nvt	129%	42%	63%	0,0%	0,0%	89%	100%	47%	48%	89%	0,0%	0,0%
Bronckhorst	88%	100%	73%	71%	73%	0,0%	4,7%	84%	nvt	117%	42%	92%	0,0%	0,0%
Dinkelland	76%	nvt	33%	40%	100%	0,0%	3,8%	100%	100%	73%	86%	80%	0,0%	0,0%
Enschede	66%	94%	74%	56%	92%	0,2%	0,2%	84%	88%	68%	51%	95%	0,0%	0,0%
Haaksbergen	74%	100%	81%	73%	100%	0,0%	0,0%	78%	nvt	61%	63%	100%	0,0%	0,0%
Hellendoorn	88%	100%	77%	33%	94%	0,0%	0,0%	90%	100%	81%	31%	100%	0,0%	0,0%
Hengelo OV	75%	0%	80%	55%	93%	0,0%	0,0%	nvt	nvt	88%	51%	95%	0,0%	0,0%
Hof van Twente	81%	nvt	78%	56%	80%	0,0%	0,0%	89%	100%	70%	29%	100%	0,0%	0,0%
Lochem	82%	nvt	84%	38%	100%	0,0%	0,0%	89%	nvt	175%	27%	100%	0,0%	0,0%
Losser	61%	100%	59%	77%	100%	0,0%	0,0%	90%	100%	111%	61%	100%	0,0%	0,0%
Montferland	86%	100%	75%	39%	83%	0,0%	0,0%	96%	0%	53%	36%	88%	0,0%	0,0%
Oldenzaal	76%	100%	76%	60%	100%	0,0%	1,3%	91%	nvt	83%	54%	93%	0,0%	0,0%
Oost Gelre	72%	nvt	45%	22%	100%	0,0%	0,0%	95%	100%	110%	52%	80%	0,0%	0,0%
Oude IJsselstreek	nvt	nvt	49%	27%	100%	nvt	nvt	nvt	nvt	98%	46%	100%	0,0%	0,0%
Rijssen-Holten	nvt	nvt	55%	57%	100%	nvt	nvt	nvt	nvt	100%	40%	100%	0,0%	0,0%
Tubbergen	83%	nvt	22%	33%	75%	0,0%	0,0%	93%	nvt	100%	50%	100%	0,0%	0,0%
Twenterand	75%	nvt	58%	40%	88%	0,0%	0,0%	87%	nvt	66%	44%	94%	0,0%	0,0%
Wierden	85%	0%	73%	74%	86%	0,0%	4,0%	80%	100%	60%	72%	100%	0,0%	0,0%
Winterswijk	67%	50%	63%	51%	100%	0,0%	0,0%	93%	100%	79%	72%	93%	0,0%	0,0%
Totaal:	73%	89%	71%	52%	92%	0,1%	0,4%	88%	86%	75%	50%	95%	0,0%	0,1%

Spelbergsweg 35-37
7512 DX Enschede
Tel. (088) 7663600

Postbus 1393
7500 BJ Enschede

NL58RABO0104632232
BIC RABONL2U
KvK: 50 83 09 53
Btw: NL0032.57.812.B.01

Aan het College van Burgemeester en
Wethouders van de bij de GR Stadsbank Oost
Nederland aangesloten gemeenten

Behandeld door	Telefoon	Afdeling	Datum
C.H.A.A. Luttikhuis	██████████	Directie	14 april 2021
Betreft: Stadsbank – Primitieve Begroting 2022 en de meerjarenraming 2023-2025			

Geacht College,

Conform de bepalingen van de Gemeenschappelijke Regeling Stadsbank Oost Nederland, ontvangt u bijgaand de Primitieve Begroting 2022 en de meerjarenraming 2023-2025 inclusief het voorstel zoals dat door het Dagelijks Bestuur aan het Algemeen Bestuur wordt voorgelegd.

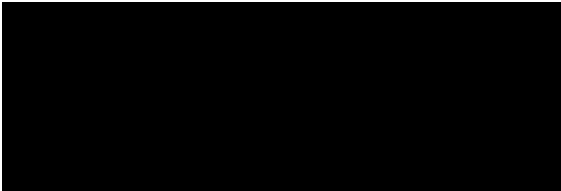
De Primitieve Begroting 2022 is opgesteld conform het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) en is gebaseerd op het door het Algemeen Bestuur vastgestelde dienstverlenings- en bekostigingsmodel.

In deze begroting is uitgegaan van de algemene richtlijnen die op 25 maart 2021 zijn voorgelegd aan het adviserend ambtelijk Platform. De volledige beschrijving van alle uitgangspunten vindt u in het voorstel en de begroting terug.

Voor de indicatieve financiële effecten voor uw gemeente verwijzen wij naar de bijlagen bij de begroting. Wij merken op dat de financiële effecten van diverse ontwikkelingen op voorhand niet exact te duiden zijn. Deze kunnen ook van invloed zijn op de vast te stellen Primaire Begroting 2022 in november 2021.

Indien gewenst zijn wij graag bereid een toelichting te geven.
Voor nadere informatie kunt u contact opnemen met de directeur van de bank, de heer
C.H.A.A. Luttikhuis via [REDACTED].

Hoogachtend,
namens het Dagelijks Bestuur
van de Stadsbank Oost Nederland,



Dhr. A. Kampman,
voorzitter

Bijlagen: Voorstel en Primitieve Begroting 2021 en meerjarenraming 2022-2024
i.a.a. Raadsgriffie

Aan	Algemeen Bestuur
Van	Dagelijks Bestuur
Datum	30-6-2021
Betreft	Primitieve begroting 2022 en meerjarenraming 2023 t/m 2025

Te besluiten

1. In te stemmen met de uitgangspunten van de Stadsbank Oost Nederland voor het opstellen van de begroting 2022 en meerjarenraming 2023-2025.
2. De Primitieve begroting 2022 en meerjarenraming 2023-2025 vast te stellen.

Toelichting

Algemeen

Er zijn veel nieuwe ontwikkelingen op het gebied van de schuldhelpverlening, waaronder collectief schuldregelen, intensivering van de inzet van saneringskredieten (al dan niet in combinatie met een op te richten landelijk waarborgfonds), Schuldenknooppunt, nieuwe digitale ontwikkelingen als een Buddy-app en automatische incasso en de introductie van een nieuw kwaliteitskader van de branchevereniging NVVK.

De Stadsbank kijkt steeds hoe deze ontwikkelingen binnen het dienstverleningsmodel van de Stadsbank verder vorm en inhoud kunnen krijgen, gericht op een sterke dienstverleningslijn met meer begeleiding, ondersteund door (digitale) innovaties. Hierbij staat de klant voorop en wordt resultaatgericht gewerkt. Daarbij wil de Stadsbank het partnerschap met gemeenten en het accountmanagement verder ontwikkelen.

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 op het moment van de opstelling van deze Primitieve

begroting 2022 nog onzeker wanneer de dienstverlening weer gaat aantrekken. Het risico van Corona ligt vooralsnog bij de Stadsbank. In dit kader wordt met de deelnemende gemeenten overlegd of het wenselijk is om in een scenario waarbij de financiële positie van de SON door Corona substantieel is verslechterd, eventuele extra Corona-kosten van de SON te compenseren en te overwegen om een teruggave van de gemeentelijke bijdragen achterwege te laten.

Vanaf 2021 (mogelijk vanaf 2022) geeft niet meer de accountant, maar het Dagelijks Bestuur de verklaring af over de rechtmatigheid van de (interne) organisatie. Naast de uitvoering van de interne controle wordt vanaf deze wijziging in het BBV ook een rapportage opgesteld aan het Dagelijks Bestuur met een (genormeerd) oordeel over de interne controle. Deze rapportage vervangt de kwaliteitstoets van de accountant.

In samenwerking met de accountant zal - bij de start van de accountantsfunctie voor het verslagjaar 2021 - een visie over de rechtmatigheidsverantwoording worden voorbereid. Het gaat dan om bijvoorbeeld de ambitieniveaus die in de notitie Rechtmatigheidsverantwoording van de commissie Bado zijn aangegeven en het te kiezen grensbedrag (tussen 1% en 3%). Daarbij worden uiteraard de adviezen meegenomen die de accountant in het accountantsverslag 2020 heeft opgenomen.

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. Hierbij worden de nu geldende controleverordening en controleprotocol betrokken. Vanuit de ervaringen die de Stadsbank in 2021 met de rechtmatigheidsverantwoording opdoet, worden voor de latere jaren zo nodig aangepaste grensbedragen gedefinieerd en wordt interne regelgeving aan het normen- en toetsingskader toegevoegd.

Uitgangspunten

Jaarlijks wordt er door de Stadsbank Oost Nederland conform de spelregels in de gemeenschappelijke regeling en het BBV een (meerjaren)begroting opgesteld. Daarbij is het van belang om voor de start van de begroting een aantal uitgangspunten en richtlijnen vast te leggen.

Als Gemeenschappelijke Regeling (GR) is de Stadsbank Oost Nederland een verbonden partij van 14 Twentse en 8 Achterhoekse gemeenten. Dit houdt in dat bij de opstelling van de uitgangspunten en richtlijnen rekening wordt gehouden met de voorwaarden van de deelnemende gemeenten.

De begrotingsrichtlijnen gaan met name over de uniformiteit in de loon- en prijsmutaties. Voor de loon- en prijsmutaties hanteert de Stadsbank – conform de richtlijnen van de deelnemende gemeenten - de prijs netto materiële overheidsconsumptie (imoc) en de loonvoet sector overheid van de Macro Economische Verkenning (MEV), opgesteld door van het Centraal Plan Bureau (CPB). Deze cijfers worden hieronder bij de uitgangspunten nader toegelicht.

Er is geen rekening gehouden met een mogelijke substantiële toename van het aantal deelnemers aan de schuldhelpverlening van de Stadsbank in 2021 en 2022 als gevolg van de Corona-crisis. Deze autonome volumestijging kan leiden tot een hogere benodigde gemeentelijke bijdrage (aantal x tarief) aan de dienstverlening van de Stadsbank in 2022. Over de ontwikkelingen van de aantallen wordt in de rapportages van de P&C cyclus 2021 en in de Voorjaarsnota en Najaarsnota 2022 nader gerapporteerd.

Basis voor het opstellen van de begroting 2022-2025

De primaire diensten betreffen directe kosten die worden doorberekend als kostprijs per dienst. De materiële kosten en ondersteunde diensten worden als indirecte kosten middels de jaarlijkse bestaansbijdrage (bestaanskosten) voldaan.

De totale bijdrage van de gemeenten is in feite een optelsom van een bijdrage in de bestaanskosten (statisch deel) en een bijdrage per dienstafname (dynamisch deel). Elke deelnemende gemeente heeft de mogelijkheid om jaarlijks 10% en binnen 4 jaar maximaal 20% minder diensten (= aantallen) af te nemen binnen het basispakket en de intake¹. Dit vertaalt zich direct in een evenredige mutatie in de direct beïnvloedbare personeelskosten (aantal x tarief) (budgettaire betekent dit dat een gemeente grofweg en indicatief in 10-15 % van het gemeentelijke budget voor de SON kan variëren).

De primaire begroting 2021, de jaarcijfers uit de jaarrekening 2020 en de richtlijnen en voorwaarden van de deelnemende gemeenten vormen gezamenlijk de leidraad voor de begroting 2022-2025. Hierin is immers het meeste recente beleid opgenomen (bestaand beleid). Eventuele Corona-effecten zijn in deze cijfers meegenomen.

Loon- en prijsmutaties

Prijsmutaties

De prijs netto materiële overheidsconsumptie (imoc) van de Macro Economische Verkenning (MEV), opgesteld door het Centraal Plan Bureau (CPB), dient als prijsindex voor de prijscompensatie (MEV 2021, bijlage_02_MEV_2021, 'prijs materiële

¹ Nota 'Vormgeving gemeenschappelijke basis & solidariteit binnen GR SON', juni 2015

overheidsconsumptie (imoc)', september 2020). Op basis van de verwachtingen van het CPB bedraagt deze imoc-index 1,5% voor 2022. Voor de begroting 2022 wordt deze index met +0,8% gecorrigeerd, betreffende de correcties ten opzichte van de prognoses in de MEV 2020 voor 2019 (+1,0%), 2020 (-0,1%) en 2021 (-0,1%). Voor 2022 wordt dan rekening gehouden met een prijsindexatie van 2,3%. Voor de jaren 2023-2025 wordt de imoc-index van 1,5% doorgetrokken.

Loonmutaties

Uitgangspunt is de actuele salarisstaat inclusief sociale lasten (personele formatie tegen actueel salaris op 31-12-2020). De laatste CAO voor gemeenteamtbenaren had een looptijd tot 31-12-2020. Deze CAO is in de actuele salarisstaat per 31-12-2020 verwerkt. De onderhandelingen voor een nieuwe CAO vanaf 2021 lopen nog. Volgens de publicatie van het CPB in de MEV 2021 (bijlage_02_MEV_2021, 'loonvoet sector overheid', september 2020) wordt een loonstijging verwacht van 1,8% in 2021 en 1,5% in 2022. Voor de jaren 2023-2025 wordt een loonstijging verwacht van respectievelijk 1,9%, 1,9% en 2,2%. Voorgesteld wordt om deze percentages toe te passen op de actuele salarisstaat per 31-12-2020 voor de periode 2022-2025. Voor het jaar 2022 betekent dit een loonstijging van 3,3% (= 1,8% (2021) + 1,5% (2022)) ten opzichte van de actuele salarisstaat per 31-12-2020.

Voor de vacatures wordt er van de salariskosten van de functieschaal op het maximum min twee periodieken uitgegaan. Formatie-ontwikkelingen worden afzonderlijk zichtbaar gemaakt.

Indexering tarieven en bestaanskosten op basis van de loon- en prijsmutaties

De tarieven in de primaire begroting 2021 zijn volledig berekend op basis van de dienstenbeschrijving en bijbehorend werkproces. Uitgaande van een bestaand dienstenaanbod stelt de Stadsbank voor om de tarieven van de diensten in 2022 met 3,3% (= 1,8% (2021) en 1,5% (2022)) te indexeren ten opzichte van de actuele salarisstaat per 31-12-2020; dit aangezien de kostprijs van de diensten volledig uit de personeelscomponent bestaat. In de begrotingsperiode 2023-2025 wordt de tariefindexering doorgetrokken met respectievelijk 1,9% (2023), 1,9% (2024) en 2,2% (2025).

De bestaanskosten betreffen zowel een loon- als een materiële component. De indexering voor het jaar 2022 en voor de periode 2023-2025 wordt in de onderstaande tabel weergegeven.

Indexering bestaanskosten	aandeel	2022	2023	2024	2025
loonkostencomponent	45%	3,3%	1,9%	1,9%	2,2%
materiële kosten	55%	2,3%	1,5%	1,5%	1,5%
Indexering	100%	2,8%	1,7%	1,7%	1,8%

Kwantitatieve omvang dienstverlening

De werkelijke omvang van de dienstverlening in 2020, zoals deze later in de jaarrekening 2020 zal worden gepresenteerd, vormt in principe de basis voor de omvang van de dienstverlening in de begroting 2022, waarbij Corona-effecten zijn meegenomen. Dat volumeaantal wordt vooralsnog stabiel gehouden in de meerjarenraming 2023-2025. Er is nog geen rekening gehouden met een hogere benodigde gemeentelijke bijdrage voor de verwachte autonome stijging van het aantal deelnemers in 2021 en 2022 als gevolg van de Corona-crisis. In de voortgangsrapportages in de P&C cyclus 2021 en in de Voorjaarsnota 2022 en Najaarsnota 2022 worden de effecten van deze volumestijging op de gemeentelijke bijdragen gemonitord.

Additionele afspraken worden vooralsnog niet opgenomen in de begroting 2022-2025, tenzij er nu al afspraken zijn gemaakt voor deze periode.

Vervangingsinvesteringen

De vrijval als gevolg van de kapitaaluitgaven die in de begroting zijn afgeschreven, wordt als dekking ingezet voor toekomstige vervangingsinvesteringen. De vervangingsinvesteringen op installaties en gebouwen binnen de Stadsbank Oost Nederland geschieden conform het Meerjaren Onderhoudsbeheersplan.

Voorstel tot vaststelling van de begroting

De begroting 2022-2025 toont het volgende gerealiseerde resultaat van de baten en lasten:

Begrotingsjaar 2022: € 0,-

Jaarschijf 2023: € 0,-

Jaarschijf 2024: € 0,-

Jaarschijf 2025: € 0,-

Er zijn op basis van de bestaande bestuursbesluiten en beleidsuitgangspunten geen mutaties in de Algemene Reserve doorgevoerd of een extra bijdrage gevraagd van de deelnemende gemeenten. Derhalve heeft de begroting 2022-2025 voor het jaar 2022, evenals voor de jaren 2023-2025, een sluitende begroting.

Begrotingsjaar 2022: € 0,-

Jaarschijf 2023: € 0,-

Jaarschijf 2024: € 0,-

Jaarschijf 2025: € 0,-

Primitieve begroting 2022

Meerjarenraming 2023-2025

Inhoudsopgave

VOORWOORD	3
1. BELEIDSBEGROTING	4
1.1. VERSLAG	4
1.1.1. Doelstelling	4
1.1.2. Beleidsvisie	5
1.2. DE ORGANISATIE	7
1.2.1. Bestuur	7
1.2.2. Management en organisatiestructuur van de Stadsbank Oost Nederland	8
1.2.3. Het werkgebied van de bank	9
1.3. PROGRAMMAPLAN 2021	10
1.3.1. Programma Algemeen Bestuur	10
1.3.2. Programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen	13
1.3.3. Prestatie-indicatoren effectiviteit Schuldhulpverlening	18
1.4. VERPLICHTE PARAGRAFEN	21
1.4.1. Weerstandsvermogen en risicobeheersing	21
1.4.2. Onderhoud kapitaalgoederen	27
1.4.3. Financiering	27
1.4.4. Verbonden partijen	30
1.4.5. Bedrijfsvoering	30
2. FINANCIËLE BEGROTING	32
2.1. OVERZICHT VAN BATEN EN LASTEN IN DE BEGROTING 2022	32
2.2. MEERJARENPECTIEF 2022 - 2025	37
2.3. VOORSTEL TOT VASTSTELLING VAN DE BEGROTING	41
BIJLAGEN	42
BIJLAGE 1: CATEGORIALE BEGROTING EN MEERJARENRAMING	43
BIJLAGE 2: STAAT VAN RESERVES EN VOORZIENINGEN	44
BIJLAGE 3: INVESTERINGEN 2022 – 2025	45
BIJLAGE 4: BASIS FACTURATIE-SYSTEMATIEK	46
<i>Primitieve begroting 2022 per gemeente</i>	46
BIJLAGE 5: MEERJARENRAMING PER GEMEENTE	47

Voorwoord

Voor u ligt de Primitieve begroting 2022, inclusief de Meerjarenraming 2023-2025 van de Gemeenschappelijke Regeling Stadsbank Oost Nederland. In de begroting en de meerjarenraming zijn de verwachte baten en lasten voor de komende jaren opgenomen.

De Primitieve begroting 2022 is opgesteld conform het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) en is gebaseerd op het door het Algemeen Bestuur vastgestelde dienstverlenings- en bekostigingsmodel. In de dienstverlening richting gemeenten en klanten staan 'maatwerk' en 'innovatie' centraal. Het beleid met betrekking tot de schulddienstverlening is - in lijn met de WGS (Wet Gemeentelijke Schuldhulpverlening) - een (individuele) verantwoordelijkheid/bevoegdheid van de 22 deelnemende gemeenten in de Gemeenschappelijke Regeling.

Vanaf 2021 of 2022 geeft niet meer de accountant, maar het Dagelijks Bestuur, de verklaring af, dat de interne organisatie rechtmatig heeft gehandeld. Door de Stadsbank is hier reeds op ingespeeld door de interne controle op rechtmatigheid door de Stadsbank te intensiveren. In samenwerking met de accountant wordt de implementatie van deze wijziging in de BBV-regelgeving voorbereid.

De Stadsbank speelt 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 branchevereniging NVVK. Vanuit een strategische blik naar de toekomst zijn we bezig met koers en ontwikkelingen, die we samen met de 22 gemeenten gaan invullen.

Ten tijde van de opstelling van deze Primitieve begroting zijn de maatschappelijke effecten van het Coronavirus van grote invloed op de samenleving en de dienstverlening van de Stadsbank. De uiteindelijke financiële effecten (materieel gezien) voor de Stadsbank op termijn zijn op dit moment nog onzeker. Op dit moment is nog moeilijk in te schatten in welk tempo de door de Corona-crisis opgetreden afname van de dienstverlening in 2020 ombuigt naar een mogelijk te verwachten toename van de schuldhulpvraag in 2021/2022. Waarschijnlijk zal de omslag zich niet eerder aandienen dan in de tweede helft van 2021 maar wellicht zal dit nog later zijn. De actuele situatie wordt door de Stadsbank voortdurend gemonitord.

In deze Primitieve Begroting zijn voor de omvang van de dienstverlening vooralsnog de werkelijke volumeaantallen van het jaar 2020 als uitgangspunt genomen, waarbij de Corona-effecten zijn verwerkt. In de begrotingsjaren 2023-2025 zijn de aantallen stabiel gehouden. Hierbij wordt aangesloten bij het Jaarverslag 2020 en de Primaire Begroting 2021.

Daarnaast is rekening gehouden met de richtlijnen en voorwaarden die de Stadsbank van de deelnemende gemeenten heeft ontvangen, aangevuld met de voor de Stadsbank specifieke uitgangspunten.

Enschede, maart 2021

Dhr. A. Kampman
Voorzitter Dagelijks Bestuur

1. Beleidsbegroting

1.1. Verslag

1.1.1. Doelstelling

De Stadsbank is dé schulddienstverlener in Twente en de Achterhoek. Als deskundige en betrouwbare dienstverlener zijn wij een steun en toeverlaat voor mensen met financiële problemen. Ons doel is het creëren van financiële stabiliteit. Dit leveren we op maat, vanuit klantgerichte en transparante professionele dienstverlening. Samen met de klant werken we aan een nieuw en reëel toekomstperspectief.

Als uitvoeringsorganisatie concentreren wij ons op het leveren van kwalitatief goede dienstverlening. ‘Samen lossen wij uw schulden op’. Met onze inhoudelijke expertise en gezamenlijke passie streven we er continu naar een toonaangevende organisatie te zijn. We kennen onze klant en bieden optimale begeleiding met kennis van de markt en maatschappij. Een organisatie die toegevoegde waarde levert, aangesloten op de actuele wens van onze klant en opdrachtgever. Met innovatie oplossingen bewegen wij mee met deze wens en verlagen de drempel tot schulddienstverlening.

Er zijn veel nieuwe ontwikkelingen op het gebied van de schuldhelpverlening, waaronder collectief schuldregelen, intensivering van de inzet van saneringskredieten (al dan niet in combinatie met een op te richten landelijk waarborgfonds), Schuldenknooppunt, nieuwe digitale ontwikkelingen als een Buddy-app en automatische incasso en de introductie van een nieuw kwaliteitskader van de branchevereniging NVVK.

De Stadsbank kijkt steeds hoe deze ontwikkelingen binnen het dienstverleningsmodel van de Stadsbank verder vorm en inhoud kunnen krijgen. Vanuit een strategische blik naar de toekomst zijn we bezig met koers en ontwikkellijnen, die we samen met de 22 gemeenten gaan invullen. We willen 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. Ook willen we het partnerschap met gemeenten en het accountmanagement vanuit de Stadsbank verder vorm en inhoud gaan geven. Om zo nog beter en pro-actiever aan te sluiten op wensen van de gemeenten, maar ook onze expertise over de uitvoeringspraktijk voor gemeenten ter beschikking te stellen. In sociale of wijkteams, in projecten of ter onderbouwing van nieuwe beleidsinitiatieven.

We verwachten dat we in 2022 een nieuw financieel model hebben ontwikkeld, dat hier vanzelfsprekend op aansluit. Belangrijk om te melden is ook dat we onze reguliere P&C cyclus en de producten als begroting en jaarrekening vanaf 2022 (start bij primaire begroting) qua opzet, structuur en informatie(gehalte) gaan moderniseren. We willen het informatiegehalte vergroten, meer inhoudelijke toelichting en analyse bieden en het prettiger leesbaar maken. Op basis van een verscherpte koers en vernieuwd financieel model kijken we ook naar de effectindicatoren. Ook daar moet vernieuwing en aanscherping plaatsvinden.

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.

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 op het moment van de opstelling van deze Primitieve begroting 2022 nog onzeker wanneer de dienstverlening weer gaat aantrekken. Het risico van corona ligt vooralsnog bij de Stadsbank. In dit kader wordt met de deelnemende gemeenten overlegd of het wenselijk is om in een scenario waarbij de financiële positie van de SON door corona substantieel is verslechterd, eventuele extra corona-kosten van de SON te compenseren en te overwegen om een teruggave van de gemeentelijke bijdragen achterwege te laten.

1.1.2. Beleidsvisie

De Stadsbank ondersteunt de aangesloten gemeenten bij het gemeentelijk beleid ter bevordering van de maatschappelijke participatie van hun burgers, met name gericht op de 'bancaire taken' voor schuldhulpverlening. Hierbij wordt geanticipeerd op de ontwikkelingen in het Sociaal Domein. De dienstverlening van de Stadsbank bestaat uit:

- Preventie- en voorlichtingsactiviteiten gericht op het voorkomen van financiële instabiliteit en schulden.
- Het geven van advies over het creëren van financiële stabiliteit, het oplossen van schulden en het adviseren over het wegnemen van tekortkomingen die hebben geleid tot de financieel problematische situatie.
- Kredietmogelijkheden aan personen die voldoen aan de "Fido-criteria". De bank hanteert hierbij maatschappelijk verantwoorde rentepercentages.
- Budgetbeheer ter borging van de stabiliteit in de betaling van primaire lasten van het huishouden en ter ondersteuning van het herstel van de financiële zelfredzaamheid, zodat (verdere) schulden kunnen worden voorkomen.
- Meerderjarigenbewind aan personen die blijvend niet bij machte zijn zelfstandig de eigen financiën te beheren.
- De voorliggende voorziening 'Budgetzorg', voor klanten waarvoor budgetbeheer te 'licht' is en beschermingsbewind 'te zwaar'. Naast de financiën wordt de gehele administratieve huishouding voor een langere periode samen met de klant gedaan.
- Bemiddeling tussen schuldenaar en schuldeisers om tot een minnelijke schuldregeling te komen en ter voorkoming van maatschappelijke uitval. Hierbij bij voorkeur de inzet van het instrument saneringskredieten.
- Beheer minnelijke regelingen ter borging van een minnelijke regeling en ter ondersteuning van een eventuele re-integratie op de arbeidsmarkt.
- De afgifte van de verklaring en het ondersteunen bij het opstellen van het verzoekschrift conform de Faillissementswet inzake de toelating tot de wettelijke schuldsanering.
- De samenwerking met en inzet van vrijwilligers in de schuldhulpdienstverlening.

Bovendien zet de bank haar expertise en capaciteiten in om maatwerkdiensten te leveren aan de aangesloten gemeenten, met name in de vorm van diensten op locatie en projecten.

De bank is lid van de Nederlandse Vereniging voor Volkskrediet (NVVK), de belangenvereniging van gemeentelijke kredietbanken, publieke instellingen en bedrijven die mensen met schulden helpen. Daarnaast is de bank aangesloten bij Sociale Banken Nederland (SBN), een samenwerkingsverband van kredietbanken en bij de Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR) te Tiel.

1.2. De organisatie

1.2.1. Bestuur

Het Algemeen Bestuur (2018 – 2022)

Elk van de 22 aangesloten gemeenten wijst uit haar college één lid aan voor het Algemeen Bestuur. Elk lid van het Algemeen Bestuur heeft in de vergadering één stem. De vergaderingen van het Algemeen Bestuur zijn openbaar.

Het Algemeen Bestuur vergadert jaarlijks tenminste tweemaal.

Het Dagelijks Bestuur (2018 – 2022)

Aan het begin van de zittingsperiode van het bestuur benoemen de leden van het Algemeen Bestuur uit hun midden het Dagelijks Bestuur. Het Dagelijks Bestuur bestaat uit acht leden. Statutair maken de Algemeen Bestuursleden van de gemeenten Almelo, Enschede en Hengelo deel uit van het Dagelijks Bestuur.

Elk lid van het Dagelijks Bestuur heeft in de vergadering één stem. Bij het staken van stemmen beslist de stem van de voorzitter.

De heer A. Kampman, Wethouder van de gemeente Enschede, is voorzitter van het Algemeen en Dagelijks Bestuur.

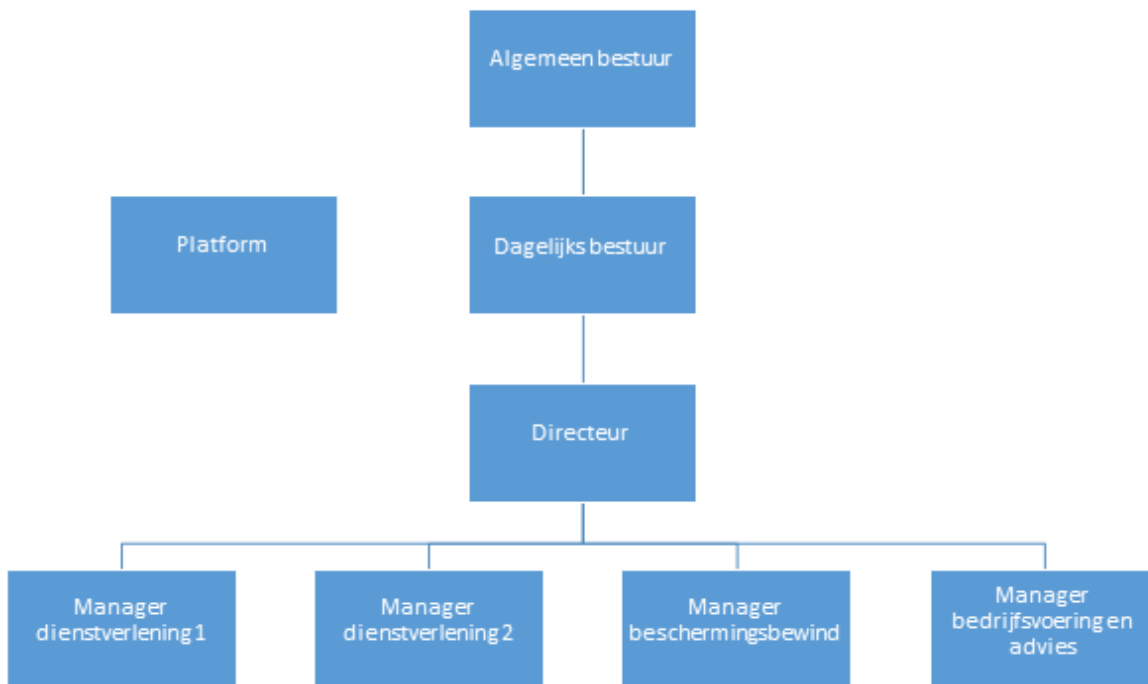
De heer P. Lage Venterink, Hoofd afdeling Juridische Zaken en Beleid, sector Sociaal bij de gemeente Hengelo, is secretaris van het bestuur.

Het Platform

Het Platform is een permanente ambtelijke adviescommissie aan zowel het bestuur als de directeur van de bank. Het Platform geeft gevraagd en ongevraagd advies aan het bestuur en de directie inzake het beleid en de bedrijfsvoering van de bank.

De voorzitter van het Platform wordt door het Algemeen Bestuur benoemd en neemt als adviseur deel aan de vergaderingen van zowel het Algemeen als het Dagelijks Bestuur. Mevrouw J. Beumers, Hoofd Uitvoering Sociaal Domein bij de gemeente Almelo, is voorzitter van het Platform.

1.2.2. Management en organisatiestructuur van de Stadsbank Oost Nederland



Bestuurs- en organisatiestructuur Stadsbank Oost Nederland per 31-12-2020

1.2.3. Het werkgebied van de bank

Het werkgebied van de bank bestaat uit de 22 bij de gemeenschappelijke regeling aangesloten gemeenten. In dit werkgebied wonen 905.596 inwoners verdeeld over 397.457 huishoudens (bron CBS, 2020).

Het werkgebied is op geografische gronden en gemeentelijke samenwerkingsverbanden verdeeld. Stadsbank Oost Nederland werkt op locatie in 22 gemeenten en kent als hoofdvesting Enschede.



De gemeenten van Stadsbank Oost Nederland zijn als volgt ingedeeld in 4 gebiedsteams:

Gebiedsteams

Team	Gemeente
Enschede	Enschede, Haaksbergen, Losser.
Hengelo	Borne, Dinkelland, Hengelo, Hof van Twente, Oldenzaal en Tubbergen.
Almelo	Almelo, Hellendoorn, Rijssen-Holten, Twenterand en Wierden.
Achterhoek	Aalten, Berkelland, Bronckhorst, Lochem, Montferland, Oost Gelre, Oude IJsselstreek en Winterswijk.

1.3. Programmaplan 2021

1.3.1. Programma Algemeen Bestuur

Hoofdkenmerken

Het programma Algemeen Bestuur omvat de bestuursproducten: bestuursorganen en bestuursondersteuning. Tevens behoren tot het programma Algemeen Bestuur de niet product-/dienstverleningspecifieke activiteiten en voorzieningen gericht op een effectief en efficiënt beheer van de bedrijfsvoering. Vanuit de afdeling Bedrijfsvoering & Advies vindt de algemene interne ondersteuning aan de diverse organisatieonderdelen en het management plaats.

Wat wil de Stadsbank bereiken?

- Bestaand beleid:

Bestuursorganen

- Vertalen van bestuurlijke en maatschappelijke ontwikkelingen.
- Een maatschappelijk en bestuurlijk verantwoorde positionering van de Stadsbank.
- Sturing geven aan en reageren op organisatieontwikkelingen die gericht zijn op een effectieve en efficiënte bedrijfsvoering bij de bank, alsmede op het leidinggeven aan de ambtelijke organisatie.
- Het afleggen van verantwoording over het gevoerde beleid en de verzorgde dienstverlening.

Bestuursondersteuning

- De voorbereiding van beleidsontwikkeling voor het Bestuur.
- De voorbereiding van de verantwoording door het Bestuur.

Algemene interne ondersteuning

- In stand houden van de fysieke infrastructuur.
- In stand houden en optimaliseren van de automatisering en telecommunicatie infrastructuur.
- Effectief en efficiënt beheer van de bedrijfsvoering.

Wat gaan we daarvoor doen?

Rechtmatigheidsverantwoording

Vanaf 2021 (mogelijk vanaf 2022) geeft niet meer de accountant, maar het Dagelijks Bestuur de verklaring af over de rechtmatigheid van de (interne) organisatie. Naast de uitvoering van de interne controle wordt vanaf deze wijziging in het BBV ook een rapportage opgesteld aan het Dagelijks Bestuur met een (genormeerd) oordeel over de interne controle. Deze rapportage vervangt de kwaliteitstoets van de accountant.

In samenwerking met de accountant zal - bij de start van de accountantsfunctie voor het verslagjaar 2021 - een visie over de rechtmatigheidsverantwoording worden voorbereid. Het gaat dan om bijvoorbeeld de ambitieniveaus die in de notitie Rechtmatigheidsverantwoording van de commissie Bado zijn aangegeven en het te kiezen grensbedrag (tussen 1% en 3%). Daarbij worden uiteraard de adviezen meegenomen die de accountant in het accountantsverslag 2020 heeft opgenomen.

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. Hierbij worden de nu geldende controleverordening en controleprotocol betrokken. Vanuit de ervaringen die de Stadsbank in 2021 met de rechtmatigheidsverantwoording opdoet, worden voor de latere jaren zo nodig aangepaste grensbedragen gedefinieerd en wordt interne regelgeving aan het normen- en toetsingskader toegevoegd.

Platform Stadsbank Oost Nederland (het Platform)

Het Platform is een adviesorgaan voor zowel het Bestuur als de directie van de Stadsbank. Alle bij de gemeenschappelijke regeling aangesloten gemeenten kunnen deelnemen in het Platform. Het Platform adviseert zowel op verzoek als uit eigen beweging het Bestuur en de directie over beleidsontwikkeling. Het Platform wordt met raad en daad terzijde gestaan door de directie en wordt ambtelijk ondersteund.

Communicatie

Voor de deelnemende gemeenten is het van belang tijdig te weten hoe de ontwikkeling van de dienstverlening voor haar burgers door de bank is.

Enerzijds heeft dit te maken met de mogelijkheden die de deelnemende gemeenten zien om naar aanleiding van de door de bank verleende diensten, het eigen gemeentelijk beleid vorm te geven en voorstellen te doen met betrekking tot het productenpakket van de Stadsbank.

Anderzijds heeft dit te maken met de financiële verplichtingen voor de deelnemende gemeenten.

Om de deelnemende gemeenten tijdig te informeren wordt het Algemeen Bestuur in de Voorjaarsnota en de Najaarsnota geïnformeerd over de financiële en niet financiële ontwikkelingen. De Voorjaarsnota heeft betrekking op de periode januari tot en met april, terwijl de Najaarsnota betrekking heeft op de periode tot en met augustus.

Indien wenselijk wordt tevens een voorstel tot wijziging van de begroting in deze periodieke rapportages opgenomen.

Interne ondersteuning

Bij de interne ondersteuning gaat het onder meer om HRM, financiën, Planning & Control, communicatie, juridische aangelegenheden, bedrijfsadministratie, kwantitatieve, kwalitatieve en financiële informatievoorziening, procesondersteuning, ict beheer/applicatiebeheer en facilitaire ondersteuning.

Wat mag het kosten?

De budgettaire lasten worden bepaald door de kosten van het in standhouden van de gemeenschappelijke regeling. Deze zogenaamde bestaanskosten zijn de materiele kosten en ondersteunende diensten (indirecte kosten) die middels de jaarlijkse bestaansbijdrage worden voldaan. De bestaanskosten worden bepaald op basis van de totale volumeontwikkeling van de diensten van de Stadsbank. De verdeling van de bestaanskosten over de gemeenten vindt plaats op basis van de bestaande criteria huishoudens (25%) en basisdienstverlening + intake (75%).

Programma 1: Budgettaire lasten Algemeen Bestuur			
	2020	2021	2022
<i>(Bedragen in €)</i>	Realisatie	Primaire Begroting	Primitieve Begroting
<i>Lasten</i>	3.836.300	4.059.600	4.161.000
<i>Baten</i>	3.836.300	4.059.600	4.161.000
Saldo	-	-	-

In de begroting wordt uitgegaan van budgettair neutrale situatie op dit programma. Dit wil zeggen dat de totale bestaanskosten worden verminderd met de opbrengst uit deposito en vervolgens zal het restant in rekening worden gebracht bij de deelnemende gemeenten.

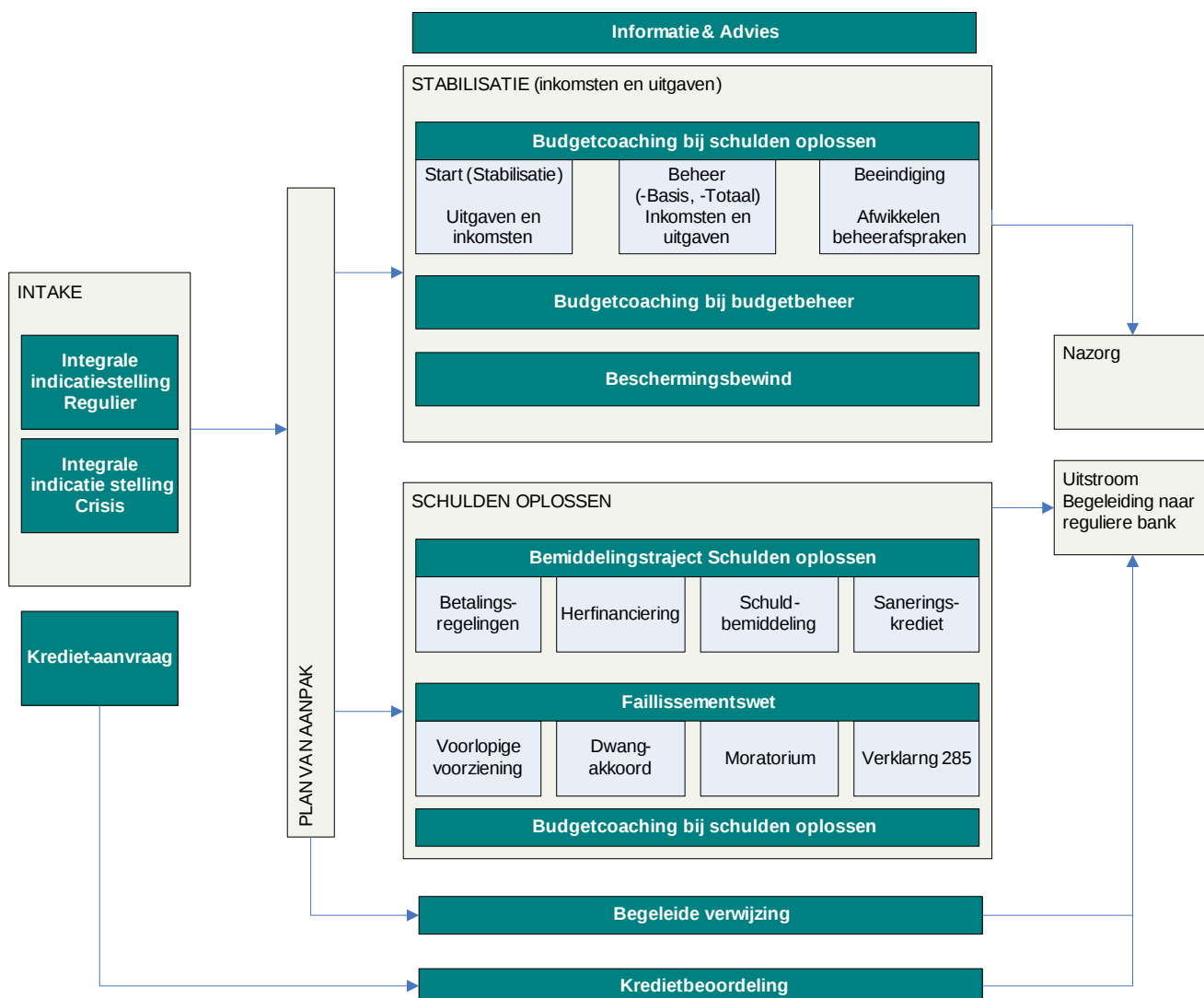
1.3.2. Programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen

Algemeen

Hoofdkenmerken:

Het programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen heeft betrekking op alle dienstverlening van de Stadsbank, ter ondersteuning van het beleid van de aangesloten gemeenten.

De dienstverlening en voorzieningen van de bank kunnen als volgt worden onderscheiden:



Het dienstenaanbod van de bank wordt vanuit de vestiging in Enschede, op werkpleinen en op diverse gemeentelijke locaties verzorgd. Het dienstenaanbod bestaat uit:

- Preventie
- Informatie & Advies
- Indicatiestelling
- Kredietverlening
- Stabilisatie en Herstel Financiële huishouding, waaronder coaching budgetterings-vaardigheden, meerderjarigen beschermingsbewind en de voorliggende voorziening BudgetZorg.
- Minnelijk schuldregelen
- Opstellen verzoekschrift WSNP art verklaring 285' en 'voorlopige voorzieningen'
- Nazorg
- Overige dienstverlening

Deze werkzaamheden worden integraal rondom de klant georganiseerd en worden vanuit de vestiging Enschede en op locatie uitgevoerd. Met verschillende gemeenten zijn specifieke afspraken gemaakt over bediening op werkpleinen of op locatie.

Wat wil de Stadsbank bereiken?

- Bestaand beleid:

De bank wil bijdragen aan:

- het voorkomen dat inwoners van de aangesloten gemeenten in financiële problemen komen of de weg naar financiële hulpverlening niet weten te vinden;
- het aanbieden van kredietmogelijkheden voor inwoners van de aangesloten gemeenten die niet bij de commerciële reguliere handelsbanken een lening kunnen krijgen, eventueel om zo hun kredietwaardigheid te kunnen herstellen;
- een stabiele financiële huishouding door het bevorderen dat cliënten hun inkomsten en uitgaven zodanig in balans krijgen en houden dat het ontstaan van betalingsachterstanden wordt voorkomen en dat bestaande betalingsachterstanden (kunnen) worden ingelopen;
- het realiseren van een minnelijke, onderhandse regeling van schulden tussen cliënten in een (problematische) schuldsituatie en hun schuldeisers;
- het realiseren van een oplossing voor cliënten met een problematische schuldsituatie waarbij de schuldeisers niet akkoord gaan met een minnelijke regeling van de schulden.

Door continu te werken aan de kwaliteit van de dienstverlening en het professionaliseren van de bedrijfsvoering wil de bank de dienstverlening op peil houden en waar mogelijk verbeteren. Het beleid van de bank richt zich op het bevorderen van een duurzame oplossing voor de klant, zowel waar het gaat om budgetbeheer als om indicatiestellingen en schulden oplossen.

Wat gaan we daarvoor doen?

Preventie

In samenwerking met de deelnemende gemeenten, vrijwilligersorganisaties, scholen en overige ketenpartners wordt ingezet op het voorkomen en vroegtijdig signaleren van (dreigende) schuldsituaties. De bank brengt door gerichte voorlichtingsactiviteiten op scholen de risico's en de gevolgen van verschuldiging onder de aandacht. Met de wetwijziging Wet gemeentelijke Schuldhelpverlening (Wgs) over vroegsignalering ligt er een nieuwe primaire taak bij gemeenten per 01-01-2021. De Stadsbank fungeert op verzoek van enkele gemeenten een (ondersteunende) rol in vroegsignalering.

Informatie & Advies

Op basis van de specifieke klantsituatie wordt een advies gegeven over de inrichting en het beheer van de financiële huishouding. Daarbij kan het zowel gaan om de budgettering van het huishoudgeld als om hoe om te gaan met kleine achterstanden en schulden indien de klant (nog) geen gebruik wenst of hoeft te maken van andere diensten van de bank.

Indicatiestelling

Voorafgaand aan de feitelijke dienstverlening wordt door de bank een op de klant afgestemd adviesrapport opgesteld, waarin is opgenomen met welke instrumenten het best een antwoord kan worden gegeven op de door de klant gestelde hulpvraag.

Kredietverlening

De kredietverlening van de Stadsbank Oost Nederland is ten opzichte van commerciële banken aan de onderkant van de markt gepositioneerd. De Stadsbank streeft niet naar een zo groot mogelijke kredietportefeuille, maar richt zich uit maatschappelijk oogpunt op een specifieke doelgroep. Uitgangspunt voor de tarieven is om deze onder de tarieven van de commerciële banken te positioneren.

Stabilisatie & herstel financiële huishouding

De meeste financiële problemen van klanten zijn het gevolg van een structurele onbalans tussen inkomsten en uitgaven. De zogenaamde primaire lasten, met name huur/hypotheek en energielasten worden veelal als sluitpost van het huishoudboekje gebruikt, met alle negatieve gevolgen van dien, zoals dreigende huisuitzetting, afsluiting van energie e.d.

Door inzet van budgetbeheer is de betaling van de primaire lasten en overige financiële verplichtingen van de klant gewaarborgd. In het geval van betalingsachterstanden kan in overleg met de klant een betalingsregeling worden getroffen. Daartoe wordt een budgetplan opgesteld, waarin balans wordt gebracht tussen de inkomsten en uitgaven en daardoor weer financieel evenwicht ontstaat.

De klant wordt ondersteund bij de uitvoering van het budgetplan. Zo nodig wordt de klant gewezen op flankerende voorzieningen. Door middel van het bieden van maatwerk wordt gezocht naar een duurzame oplossing voor de klant.

Klanten die aantoonbaar (deskundigenrapport) niet in staat zijn hun financiële huishouding zelfstandig en verantwoord te voeren kunnen in aanmerking komen voor beschermingsbewind, indien mogelijke voorliggende voorzieningen niet passend zijn (bijvoorbeeld BudgetZorg). In voorkomende gevallen dient de Stadsbank hiertoe namens de klant een verzoek in bij de rechtbank.

Minnelijk schulden regelen

Door de bank wordt bemiddeld tussen de schuldenaar en diens schuldeisers om tot een regeling van de schulden te komen.

Daarbij onderzoekt de bank of door middel van betalingsregelingen over een periode van maximaal vijf jaar, een herfinanciering van de schulden of een saneringskrediet de volledige schuldsituatie kan worden opgelost.

Een saneringskrediet en een schuldbemiddeling hebben een looptijd van drie jaar. Bij onwillige schuldeisers kan de cliënt een beroep doen op de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen (WSNP). De Stadsbank ondersteunt de klant hierbij en geeft in voorkomende situaties een verklaring af aan de rechtbank voor toelating tot de WSNP.

Nazorg

Het doel van de nazorg is om de recidive te voorkomen. Binnen een jaar na de beëindiging van de aangeboden dienstverlening tracht de bank inzicht te krijgen in de financiële situatie van de klant na het succesvol uitstromen naar het zelfstandig beheren van de financiën. Indien er sprake is van disbalans in de inkomsten en uitgaven, wijst de bank de klant op de mogelijkheden om de financiële situatie in evenwicht te brengen.

Overige dienstverlening

Onderstaande additionele dienstverlening wordt momenteel aangeboden en is op basis van bekende afspraken met een aantal gemeenten conform 2021 doorgetrokken naar de begroting 2022.

Dienstverlening op locatie

De Stadsbank verzorgt voor een aantal gemeenten een inloopspreekuur op locatie. Dit inloopspreekuur vindt plaats bij de gemeente zelf of op een werkplein.

Samenwerking externe instanties

De Stadsbank voert intensief gesprekken met een aantal grote instanties waarvoor de bank regelmatig betalingen van de klanten verricht. Het doel van deze samenwerking is het verbeteren van de administratieve processen om zodoende de kosten te reduceren.

Resultaat

Product	Soort dienst	2020 Realisatie	2021 Primaire begroting	2022 Primitieve begroting
Indicatiestelling				
Reguliere indicatiestelling	Stand.	1.732	1.733	1.732
Crisis-interventie	Stand.	41	44	41
Huisbezoek	Add.	2	2	2
Multidisciplinair overleg	Add.	7	11	7
Kredietverlening				
Kredietbeoordeling	Stand.	1.583	1.633	1.583
Verstekte Sociale leningen	Stand.	458	479	458
Verstekte Herfinancieringen	Stand.	58	58	58
Verstekte Saneringskredieten	Stand.	249	237	249
Stabilisatie en Herstel				
Financiële Huishouding				
Opstart budgetbeheer	Stand.	715	845	715
Beëindiging budgetbeheer	Stand.	1.146	1.149	1.146
Actieve BBR per 31/12*		4.599	4.899	4.768
<i>waarvan Budgetzorg</i>	Add.	180	192	210
<i>waarvan zelfbetalers</i>	Stand.	1.100	1.074	1.082
Meerderjarigenbewind lopend*	Stand.	1.127	1.193	1.127
Meerderjarigenbewind nieuw	Stand.	33	58	33
Minnelijk schuldregelen				
Bemiddeling schuldregeling	Stand.	891	881	891
Beh. Standaard bet. Regeling*	Stand.	14	12	14
Beh. Standaard schuldbemiddeling*	Stand.	1.107	1.107	1.107
Voorlopige voorziening art. 284	Stand.	-	-	-
Verklaring & Verzoekschrift art. 285	Stand.	226	247	226
Dwangakkoord art. 287 a	Stand.	27	20	27
Moratorium art. 287 b	Stand.	-	-	-
Nazorg				
Nazorg	Stand.	301	274	301

* 'Begroot' - gemiddeld over het jaar

'Realisatie' - actueel per 31-12

Wat mag het kosten?

Programma 2:			
Budgettaire lasten: Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen			
	2020	2021	2022
(Bedragen in €)	Realisatie	Primaire Begroting	Primitieve Begroting
<i>Lasten</i>	7.172.700	6.838.500	6.570.700
<i>Baten</i>	6.655.900	6.838.500	6.570.700
Saldo	-516.800	-	-

1.3.3. Prestatie-indicatoren effectiviteit Schuldhelpverlening

De deelnemende gemeenten hebben in samenspraak met de Stadsbank prestatie indicatoren ontwikkeld, die vanaf 2017 worden gemonitord. In 2018 is de eerste meting verricht en vergeleken met 2017. In onderstaande tabel zijn de prestatie indicatoren opgenomen.

Bij PI-1 moet rekening worden gehouden met situaties waarin de Stadsbank wel de voorwaarden schept voor het houden van een gesprek binnen 4 weken, maar dat de termijn toch wordt overschreden door afzegging of niet verschijnen van de klant. Dit verklaart dat het percentage onder de 100% ligt.

Prestatie indicatoren	2020	2021	2022
PI-1: Percentage klanten dat binnen 4 weken (3 dagen bij een crisissituatie) op het eerste gesprek is geweest.	88%	88%	88%
PI-2: Percentage succesvol afgehandelde crisisinterventies.	86%	86%	86%
PI-3: Percentage minnelijke trajecten waarbij akkoord is bereikt met de schuldeisers.	75%	75%	75%
PI-4: Percentage klanten dat door middel van BBR binnen termijn van 3 jaar zelfstandig hun financiën kunnen beheren.	50%	50%	50%
PI-5: Percentage succesvol afgeronde minnelijke schuldregelingen.	95%	95%	95%
PI-6a: Recidieven: percentage klanten dat na een tussentijdse beëindiging van een minnelijke regeling binnen 1 jaar terug komt.	0,0%	0,0%	0,0%
PI-6b: Recidieven: percentage klanten dat na succesvol afronden van een minnelijke regeling terug binnen 3 jaar komt.	0,1%	0,1%	0,1%

Toelichting indicatoren:

PI-1: Percentage klanten dat binnen 4 weken (3 dagen bij een crisissituatie) op het eerste gesprek is geweest.

Toelichting: Binnen 4 weken nadat een persoon zich heeft aangemeld voor schuldhulpverlening bij de Stadsbank, dient het eerste gesprek plaats te vinden waarin de hulpvraag wordt vastgesteld. Bij een crisis situatie, zoals geplande ontruiming en/of afsluiting van nutsvoorzieningen dient het eerste gesprek binnen 3 dagen plaats te vinden. Deze termijnen zijn wettelijk vastgelegd in Artikel 4, lid 1, 2 van de Wgs.

Deze indicator kan gebruikt worden door de gemeenten die de Stadsbank hebben gemandateerd om Wgs-beschikking af te geven. De andere gemeenten kunnen deze indicator enkel gebruiken als indicatie over de wachttijden bij de Stadsbank vanaf moment dat de klant een verzoek bij de Stadsbank indient, maar niet als een prestatie zoals dat in artikel 4, lid 1, 2 van de Wgs wordt bedoeld.

Wgs, Artikel 4

1: Indien een persoon zich tot het college wendt voor schuldhulpverlening vindt binnen vier weken het eerste gesprek plaats waarin de hulpvraag wordt vastgesteld.

2: Indien er sprake is van een bedreigende situatie vindt binnen drie werkdagen het eerste gesprek plaats waarin de hulpvraag wordt vastgesteld. Onder bedreigende situatie wordt verstaan gedwongen woningontruiming, beëindiging van de levering van gas, elektriciteit, stadsverwarming of water of opzegging dan wel ontbinding van de zorgverzekering.

PI-2: Percentage succesvol afgehandelde crisisinterventies

Toelichting: Deze indicator geeft het aandeel van de crisissituatie aan dat met succes is afgehandeld. Dat wil zeggen dat de dreigende ontruiming en/of afsluiting van de nutsvoorzieningen is afgewend. De mate van succes is mede bepalend door de medewerking van de verhuurders en leveranciers en/of (hoe snel) de gemeente de bijzondere bijstand verstrekt.

PI-3: Percentage minnelijke trajecten waarbij akkoord is bereikt met de schuldeisers.

Toelichting: Als de klant problematische schulden heeft en aan de eerste prioriteit om balans in inkomen en uitgaven te krijgen is voldaan, kan een minnelijk traject opgestart worden waarbij getracht wordt om met alle schuldeisers een akkoord te bereiken voor het aflossen van de schulden. Gemiddeld zijn er ongeveer 14 schuldeisers per dossier met een gemiddelde schuld van zo'n € 43.000. Deze indicator geeft het aandeel van de trajecten aan waarbij alle schuldeisers akkoord zijn gegaan met het betalingsvoorstel.

Het minnelijke traject kan resulteren in een schuldregeling met de volgende betalingsmodaliteiten: schuldbemiddeling (SB, aflossen van een bepaald percentage van de totale schuld tegen finale kwijting), saneringskrediet (SK, afkoop van schulden tegen finale kwijting), herfinanciering (HF, een lening waarmee de totale schuld 100% in een keer wordt afgelost) en betalingsregeling (de totale schuld wordt in maandelijkse termijnen afgelost).

PI-4: Percentage klanten dat door middel van BBR binnen termijn van maximaal 3 jaar zelfstandig hun financiën kunnen beheren.

Toelichting: De eerste prioriteit voor de klanten van Stadsbank is om balans in inkomen en uitgaven te krijgen zodat in ieder geval de lopende verplichtingen nagekomen kunnen worden. Dat wordt door middel

van een budgetbeheerrekening gedaan. De klant wordt in beginsel begeleid door een budgetconsulent die samen met hem/haar acht om zowel de uitgaven in beeld te brengen en die waar mogelijk te minimaliseren, als de inkomsten te maximaliseren. De BBR wordt in principe voor een periode van ongeveer drie jaar ingezet waarna de klant getracht wordt om de financiën zelf te kunnen beheren. Een deel van de klanten zal altijd nog langer dan drie jaar de ondersteuning door middel van budgetbeheer nodig hebben omdat zij onvoldoende vaardigheden hebben (ontwikkeld) voor het zelfstandig beheren van hun financiën.

Deze indicator geeft aan hoeveel klanten daadwerkelijk binnen drie jaar met succes zijn uitgestroomd.¹

De indicator betreft de BBR waarvoor de ondersteuning nog door de gemeente wordt bekostigd.

PI-5: Percentage succesvol afgeronde minnelijke schuldregelingen.

Toelichting: Een minnelijke schuldregeling is succesvol afgerond op het moment dat de schuldeisers finale kwijting geven voor hun vordering.

PI-6a: Recidieven: percentage klanten dat na een tussentijdse beëindiging van een minnelijke regeling binnen 1 jaar terug komt

Toelichting: Percentage recidieven betreft het aandeel indicatiestellingen² binnen een jaar waarbij een minnelijk traject in het jaar daarvoor tussentijds is beëindigd door het toedoen van de klant.

PI-6b: Recidieven: percentage klanten dat na succesvol afronden van een minnelijke regeling binnen 3 jaar terug komt

Toelichting: Percentage recidieven betreft het aandeel indicatiestellingen binnen een jaar waarbij de klant drie jaar eerder een minnelijk traject succesvol heeft doorlopen, zoals dat in PI-5 is bedoeld.

¹ Op dit moment wordt de uitstroom met beperkte begeleiding bereikt. Met het intensiveren van de begeleiding door middel van coaching, is het te verwachten dat de uitstroom eerder en/of bij meer klanten bereikt kunnen worden.

² Indicatiestelling betreft een aanmelding schuldhelpverlening waarbij de hulpvraag is vastgesteld.

1.4. Verplichte paragrafen

1.4.1. Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Weerstandsvermogen

In het Besluit begroting en verantwoording (BBV) is bepaald dat organisaties hun weerstandsvermogen, het vermogen om risico's financieel op te vangen, in kaart moeten brengen.

Het weerstandsvermogen bestaat uit de relatie tussen:

- De weerstandscapaciteit, zijnde de middelen en mogelijkheden waarover de organisatie beschikt of kan beschikken om niet begrote kosten te dekken;
- Alle risico's die de bank loopt en waarvoor geen maatregelen zijn getroffen en die van materiële betekenis kunnen zijn in relatie tot de financiële positie. Het gaat hier over niet-kwantificeerbare risico's. Voor wel-kwantificeerbare risico's is de bank verplicht om voorzieningen te vormen.

De Stadsbank is een gemeenschappelijke regeling (GR), waarin de gemeenten eindverantwoordelijk zijn voor een eventueel nadelig saldo van de bank. Theoretisch kan gesteld worden dat de bank zonder eigen reserves kan functioneren. Het Algemeen Bestuur heeft vastgesteld dat het wenselijk is dat de bank over bescheiden eigen reserves moet beschikken. Hiermee wordt voorkomen dat bij een andere uitkomst van kosten en/of opbrengsten in enig jaar, als gevolg van niet te voorziene ontwikkelingen, de aangesloten gemeenten direct aan een eventueel tekort moeten bijdragen.

Weerstandscapaciteit

Onder de weerstandscapaciteit wordt verstaan de aanwezige capaciteit aan middelen om financiële risico's, waarvoor geen voorzieningen zijn getroffen of verzekeringen zijn afgesloten, op te kunnen vangen, zonder dat dit ten koste gaat van de uitvoering van de bestaande taken. Ze geeft aan in hoeverre onverwachte, substantiële, niet begrote kosten gedekt kunnen worden. Onderscheid kan worden gemaakt tussen incidentele en structurele weerstandscapaciteit. Met het eerste wordt bedoeld het vermogen om calamiteiten en andere eenmalige tegenvallers op te kunnen vangen, zonder dat deze invloed hebben op de voortzetting van taken op het bestaande niveau. Met het tweede worden de middelen bedoeld die permanent ingezet kunnen worden om tegenvallers in de lopende exploitatie op te vangen, zonder dat dit ten koste gaat van de uitvoering van de bestaande taken.

Een positief saldo op de meerjarenbegroting behoort tot de structurele weerstandscapaciteit. Bij de Stadsbank is structurele weerstandscapaciteit niet aan de orde, omdat gestreefd wordt naar een meerjarige sluitende begroting.

Mogelijke onderdelen van de incidentele weerstandscapaciteit zijn: Algemene reserve, bestemmingsreserves en stille reserves. Stadsbank Oost Nederland gebruikt de incidentele weerstandscapaciteit om zowel incidentele als structurele tegenvallers te dekken. Mochten zich gedurende een jaar structurele tegenvallers voordoen, zonder dat daar meevallers tegenover staan, dan dekt de

Stadsbank die incidenteel af middels de incidentele weerstandscapaciteit. Vervolgens zal hiervoor bij de eerstvolgende begroting dekking gezocht worden.

Het eigen vermogen van de Stadsbank bestaat uit de Algemene Reserve en - indien ingesteld - bestemmingsreserves. De Algemene Reserve vervult voor de Stadsbank de functie van beschikbare weerstandscapaciteit (bufferfunctie). Het Algemeen Bestuur heeft in 2019 de 'Nota Reserves en Voorzieningen 2019' vastgesteld. Daarbij is besloten om bestemmingsreserves op te heffen en de Algemene Reserve als enige reserve te handhaven. Door deze opschoning wint de Algemene Reserve aan belangrijkheid voor de Stadsbank. De Algemene Reserve vervult naast de functie van buffer ook de financierings- en bestedingsfunctie voor incidentele uitgaven.

Vanuit deze context is het essentieel dat de Stadsbank ook in de toekomst een Algemene Reserve heeft en houdt, die voldoende omvang heeft om de verschillende functies op adequate wijze te kunnen invullen. De Algemene Reserve is daarmee een belangrijk financieel instrument om een gezonde financiële positie van de Stadsbank te kunnen waarborgen. De omvang van de Algemene Reserve bij de Stadsbank moet dan uiteraard ook minimaal toereikend zijn om risico's af te dekken. Het Algemeen Bestuur heeft besloten dat de weerstandsratio de kwalificatie 'voldoende' (tussen 1,0 - 1,4) moet hebben.

Voor de bank wordt dus de weerstandscapaciteit berekend uit:

Weerstandscapaciteit per 31 december 2022 (bedragen in €)	
Reserves	Bedrag
Algemene reserve	1.088.300
Totaal	1.088.300

Ten aanzien van stille reserves wordt nagegaan in hoeverre er sprake is van een overwaarde op de activa (actuele waarde > boekwaarde), die op korte termijn aangewend kan worden om tegenvallers op te vangen. De bereidheid tot het (extra) verhogen van de tarieven voor de dienstverlening van de bank zal uiteindelijk een politieke keuze zijn. Deze onderdelen van de weerstandscapaciteit zijn niet exact te becijferen. Bij de bepaling is het gebruikelijk om voorzichtigheid in acht te nemen.

Beleid

Het Algemeen Bestuur heeft op 18 november 2020 de Beleidsnota Weerstandsvermogen en Risicobeheersing 2020 – 2023 vastgesteld. Hierin zijn de kaders en het beleid ten aanzien van weerstandsvermogen en risicobeheersing van de Stadsbank geactualiseerd voor de periode 2020 - 2023. Daarbij is rekening gehouden met de op 20 november 2019 vastgestelde Nota Reserves en Voorzieningen 2019.

Er wordt periodiek een integrale risicoanalyse gemaakt, aan de hand waarvan wordt bepaald of het weerstandsvermogen voldoende wordt geacht om deze risico's te kunnen afdekken. Daarbij wordt de methodiek van 'NARIS' toegepast, die beproefd en gangbaar is binnen het vakgebied risicomanagement.

Het doel van de integrale risicoanalyse is om de risico's die bij de Stadsbank kunnen optreden expliciet te maken, regelmatig te actualiseren, proactief en bewust met risico's om te gaan en de bijbehorende

beheersmaatregelen af te wegen. Dit vormt de basis voor de jaarlijkse verantwoording naar het Algemeen Bestuur in het 'verslag financiële rechtmatigheid en risicomanagement' en in de risicoparagraaf in de begroting en het jaarverslag.

Integrale risicoanalyse

Bij de integrale risicoanalyse wordt een risico-inventarisatie gemaakt, waarbij expliciet aandacht is gegeven aan de mogelijke oorzaken van de risico's. Deze oorzaken zijn onder meer te vinden op het politieke/bestuurlijke, organisatorische, juridische, technische, financiële, ruimtelijke of maatschappelijke vlak. Per risico is bepaald welke beheersmaatregelen van toepassing zijn. Daarbij is aangegeven in welke gevallen een claim op het weerstandsvermogen wordt gedaan om de risico's af te kunnen dekken.

Het weerstandsvermogen geeft aan hoe robuust de begroting is. Dat is van belang wanneer zich een financiële tegenvaller voordoet. Door aandacht voor het weerstandsvermogen kan worden voorkomen dat elke financiële tegenvaller bij de Stadsbank direct door de deelnemende gemeenten moet worden opgevangen. Het weerstandsvermogen is voldoende als financiële tegenvallers goed opgevangen kunnen worden binnen de weerstandscapaciteit. Het weerstandsvermogen wordt uitgedrukt in een ratio. Deze ratio wordt afgezet tegen een norm om een conclusie te kunnen trekken over het niveau van het weerstandsvermogen van de Stadsbank.

Het beschikbaar weerstandsvermogen komt eind 2020 uit op € 960.000 bij een weerstandsratio van 1.10. Het beschikbare weerstandsvermogen wordt hiermee gekwalificeerd als voldoende (tussen 1,0 en 1,4). Na verwerking van het rekeningresultaat 2020 ad € 223.300 komt de ratio uit op 1.35. Daarnaast heeft het Algemeen Bestuur besloten om een bedrag van € 95.000 uit de Algemene Reserve beschikbaar te houden voor de kwaliteitsimpuls bij beschermingsbewind in 2021. Met deze onttrekking uit de Algemene Reserve komt de weerstandsratio uit op 1.24. Mogelijk is gedurende het jaar 2021 nog een extra onttrekking te verwachten als gevolg van het Businessplan Bewind. Voor het overige zijn in de Primitieve begroting 2022 en meerjarenraming 2023 - 2025 geen mutaties in de Algemene Reserve geraamd.

Het Algemeen Bestuur heeft besloten dat de weerstandsratio minimaal de kwalificatie 'voldoende' moet hebben. Daarbij is een tijdelijke beweging van twee jaar onder de ondergrens tussen 0,8 en 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 en 2,0) voor een periode van twee jaar acceptabel, mits de ratio daarna weer terugvalt naar 'voldoende'. Dit kan bijvoorbeeld door investeringen te doen of geprognosticeerde verliezen en/of een negatief resultaat op te vangen.

Frauderisico-analyse

Door het intensiveren en automatiseren van de interne controles in de processen is de kans op frauderisico's aanmerkelijk verminderd. Verder wordt het '4-ogen principe' toegepast in het betalingsproces en de 'two-factor authenticatie' bij het inloggen in het netwerk. Voor schade door fraude is een fraudeverzekering afgesloten.

Er wordt continue aandacht besteed aan het vergroten van de bewustwording rondom fraudepreventie bij de medewerkers binnen de organisatie, waarbij gedrag en cultuur nadrukkelijk aan de orde komen. In de bedrijfs- en gedragscode, waaraan elke medewerker bij de Stadsbank zich moet conformeren, is een passage opgenomen over integriteit en het omgaan met vertrouwelijke informatie.

Verder wordt het personeel van de Stadsbank door middel van een doorlopende bewustwordingscampagne en praktijksimulaties gewezen op de noodzaak van het beschermen van persoons- en bedrijfsgegevens in het kader van de informatiebeveiliging en privacy. Het gaat hierbij met name om beschikbaarheid, integriteit en vertrouwelijkheid.

Informatiebeveiliging en privacy

Voor de beheersing van de informatiebeveiliging en privacy wordt structurele capaciteit ingezet voor de functies Chief Information Security Officer (CISO), de Security Officer (SO) en de Functionaris Gegevensbescherming (FG).

De Stadsbank voldoet aan de wijzigingen in de relevante landelijke en Europese wet- en regelgeving op deze terreinen. Hierbij wordt aangesloten bij de Baseline Informatiebeveiliging Nederlandse Gemeenten (BIG), die in 2020 is vervangen door de Baseline Informatiebeveiliging Overheid (BIO). Er wordt een digitale tool ingezet om de informatiebeveiliging en privacy permanent te kunnen beheersen, monitoren, evalueren en aan te passen/actualiseren. Vanaf 2019 legt de CISO in de 'verklaring van toepasselijkheid BIG/BIO' jaarlijks verantwoording af aan het Dagelijks Bestuur over de implementatie van maatregelen die passend zijn voor de Stadsbank, als ook om restrisico's goed te keuren en formele goedkeuring te verkrijgen voor de implementatie van de passende maatregelen.

De Stadsbank past vanaf 25 mei 2018 de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) toe. Met partners die persoonsgegevens verwerken zijn verwerkingsovereenkomsten gesloten, waarvan een verwerkingsregister wordt bijgehouden. Ook wordt een procedure gehanteerd voor het melden van incidenten en datalekken en worden de nodige vervolgacties genomen. Indien van toepassing worden datalekken gemeld aan de Autoriteit Persoonsgegevens.

De medewerkers van de Stadsbank worden continue bewust gemaakt van de risico's die kunnen optreden bij het onzorgvuldig omgaan met persoons- en bedrijfsgegevens en de gevolgen die dit met zich meebrengt. Dit gebeurt onder meer door voorlichtingssessies en praktijksimulaties (mystery guest, phishing mails).

Met de leveranciers van de ICT-omgeving zijn afspraken gemaakt over het beschermen van data en (persoons)gegevens tegen cybercriminaliteit en datalekken. Daarbij worden ook de dragers van persoons- en bedrijfsgegevens beschermd tegen datalekken (denk aan mobiele telefoons en laptops). Voor schade door cybercriminaliteit is een cyberrisicoverzekering afgesloten.

Aandachtspunten risico's

- Er zouden financiële risico's kunnen optreden, indien de Stadsbank voor een deel van haar activiteiten vennootschapsbelasting moet afdragen op de hiermee behaalde 'winst'. De Stadsbank is in de huidige situatie voor haar activiteiten vrijgesteld van vennootschapsbelasting
- 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.

- De bank is eigen risicodragers van verplichtingen voor voormalig personeel. Per ultimo 2020 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 2020. Omdat de uitkomst van dit traject onzeker is, is hiervoor geen voorziening opgenomen.
- Voor het gebruikte softwarepakket Allegro is een excrow-overeenkomst afgesloten bij NCC Group, waar de broncodes zijn ondergebracht. Een mogelijk faillissement van de leverancier houdt in dat naar vervanging wordt gezocht.
- Indien de Stadsbank aansprakelijk wordt gesteld voor schadegevallen voortvloeiende uit de beroepsbeoefening, kan het zijn dat deze niet vallen onder de huidige beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Voor deze schadevergoedingen en eventuele proceskosten is dan geen dekking.
- Indien de Stadsbank aansprakelijk wordt gesteld voor schadegevallen kan het zijn dat deze niet vallen onder de algemene WA-verzekering van de bank. Voor deze schadevergoedingen is dan geen dekking aanwezig. Dit geldt ook voor eventuele proceskosten.
- De kosten van een WIA-uitkering kunnen verhaald worden op de veroorzaker van de arbeidsongeschiktheid. De bank heeft hiervoor geen speciale verzekering afgesloten.

Bestemmingsreserves

Het Algemeen Bestuur heeft bij de vaststelling van de 'Nota Reserves en Voorzieningen 2019' besloten om bestemmingsreserves op te heffen en de Algemene Reserve als enige reserve te handhaven. De Algemene Reserve vervult naast de functie van buffer ook de financierings- en bestedingsfunctie voor incidentele uitgaven.

Voorzieningen

De bank heeft een aantal voorzieningen opgenomen. Voorzieningen worden ingesteld als er sprake is van een te kwantificeren financiële verplichting of financieel risico. Daarnaast kunnen tot voorzieningen ook gerekend worden de van derden verkregen middelen die specifiek besteed moeten worden. De stand van de voorzieningen bedraagt € 1.000 per 31-12-2022.

Financiële kengetallen

In de gewijzigde artikel 11 van het BBV zijn er onder het tweede lid twee onderdelen toegevoegd: kengetallen en beoordeling van de onderlinge verhouding tussen de kengetallen in relatie tot de financiële positie.

De financiële kengetallen zijn een uniforme set van kengetallen die een betere inzicht geven in de financiële posities van de gemeenten en provincies, en daarmee ook informatie over de weer- en wendbaarheid van

hun begrotingen. De volgende vijf kengetallen moeten volgens het BBV in de paragraaf Weerstandvermogen en Risicobeheersing worden opgenomen:

- Netto schuldquote en Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen
- Solvabiliteitsratio
- Grondexploitatie
- Structurele exploitatieruimte
- Belastingcapaciteit

De eerste twee kengetallen zijn in deze Primitieve begroting 2020 gepresenteerd. De overige kengetallen zijn niet van toepassing voor de Stadsbank, als gemeenschappelijke regeling voor schuldhulpverlening. De berekening van de kengetallen is conform de ministeriële richtlijnen voor de wijze waarop kengetallen worden vastgesteld en opgenomen in de begroting en het jaarverslag van provincies en gemeenten (Stcrt. 2015, 20619).

Kengetallen	2020	Begroting 2021	2022
<i>Netto schuldquote</i>	5%	4%	5%
<i>Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen</i>	40%	37%	37%
<i>Solvabiliteitsratio</i>	7%	7%	7%

NETTO SCHULDQUOTE

De netto schuldquote geeft de verhouding tussen het niveau van de schuldenlast en de eigen middelen. Dit kengetal geeft een indicatie van de druk van de rentelasten en de aflossingen op de exploitatie. De netto schuldquote gecorrigeerd voor de doorgeleende gelden geeft inzicht in wat het aandeel van de verstrekte leningen is en wat dit betekent voor de schuldenlast.

Normaal bevindt de netto schuldquote van een gemeente zich ergens tussen de 0% en 100%. De netto schuldquote van de bank bevindt zich ver onder de kritische grens van 130% die de VNG voorschrijft.

SOLVABILITEITSRATIO

De solvabiliteitsratio geeft inzicht in de mate waarin de gemeente in staat is aan haar financiële verplichtingen te voldoen. De bank heeft over een langere periode een stabiele solvabiliteitsratio.

1.4.2. Onderhoud kapitaalgoederen

Eén van de basiselementen voor de financiële positie van de bank zijn de kapitaalgoederen en de onderhoudsstaat. Tot de kapitaalgoederen worden gerekend de gebouwen en de terreinen die in eigendom van de bank zijn.

Het Onderhoudsplan wordt jaarlijks geactualiseerd. De kosten kunnen worden gedekt uit de Voorziening Onderhoud gebouwen en installaties.

Ook zijn voor de komende jaren een aantal vervangingsinvesteringen in beeld gebracht. Deze worden jaarlijks opgenomen in de Meerjarenbegroting.

1.4.3. Financiering

Voor de uitvoering van de programma's zijn financiële middelen nodig. Hierin wordt o.a. via de treasuryfunctie en de declaraties voor verleende diensten voorzien.

Het Treasurystatuut van de bank geeft de beleidsmatige infrastructuur weer voor het uitvoeren van de treasuryfunctie. Het doel is om de kwaliteit van de uitvoering te verhogen.

Uitvoering treasury

In het door de bank vastgestelde Treasurystatuut is aangegeven dat een verantwoord en adequaat beheer van de financiële middelen wordt onderkend. Voor het begrotingsjaar 2022 gaan we vooralsnog uit van een totaal van € 115 miljoen aan binnenkomende gelden. Aan girale betalingen zal er € 110 miljoen uitgaan. Dit is afhankelijk van de ontwikkelingen betreffende automatische incasso bij de klanten.

Ontwikkeling leningen

Het uitstaande saldo op de uitstaande leningen is bij het samenstellen van de begroting ongeveer € 3,8 miljoen. Ter dekking van de risico's beschikt de bank over een Voorziening Risico Leningen (afwaardering leningen zonder borg in 2020 was € 197 duizend).

Bij het samenstellen van de begroting zijn er 4 langlopende leningen met betrekking tot de huisvesting met een uitstaand saldo van circa € 1,1 miljoen.

Ontwikkeling kort lopende verplichtingen

Door de bank wordt circa € 9,5 miljoen aan banktegoeden van klanten beheerd voor activiteiten op de korte termijn. Naast deze gelden is voor bancaire activiteiten een bedrag van ongeveer € 1,4 miljoen aan inleggeld van de deelnemende gemeenten beschikbaar.

De beschikbare liquide middelen bedragen ongeveer € 9,4. Van de liquide middelen valt een bedrag van circa € 80 duizend onder bankmiddelen. De overtoollige middelen van de Stadsbank kunnen uitsluitend aangehouden worden in de schatkist (per ultimo 2020 was dat circa € 0,4 miljoen). De overige liquide middelen zijn derden gelden en vallen niet onder het verplichte schatkistbankieren.

Er bestaat op dit moment geen noodzaak tot het aantrekken van vreemd vermogen.

Toezicht Provincie

De provincie heeft beleidskaders vastgesteld voor het houden van toezicht op de financiën van de gemeenschappelijke regelingen. Er is een wettelijke inzendplicht voor de begroting en jaarstukken. Daarnaast wordt aan het eind van elk kwartaal de staat van kasgeldlimiet opgemaakt, die betrekking heeft op de netto vlottende schulden. Bij een overschrijding van de kasgeldlimiet wordt de provincie op de hoogte gesteld.

Kasgeldlimiet

Het risico op kortlopende financiering wordt beperkt met een zogenoemde kasgeldlimiet op basis van de wet Financiering decentrale overheden (Fido). Dit houdt in dat de totale omvang van de vlottende schuld maximaal 8,2% van de batenkant van de begroting mag zijn. Het begrotingstotaal voor 2022 komt uit op € 10,7 miljoen. De kasgeldlimiet voor 2022 komt uit op circa € 877 duizend.

Bij het samenstellen van de begroting is er sprake van een overschot aan vlottende middelen, waardoor de ruimte dus groter is dan de genoemde limiet. De verwachting is dat hierin in het begrotingsjaar 2022 geen verandering komt.

Renterisiconorm

De Wet Fido stelt voor gemeenten ook de renterisiconorm vast. Elk jaar mag maximaal 20% van de omvang van de vaste schuld geherfinancierd worden. Doelstelling van de renterisiconorm is dat gemeenten hun leningenportefeuille zo moeten spreiden, dat de te lopen renterisico's gelijkmatig over de jaren worden gespreid. Door de ontwikkelingen in de budgetbeheerrekeningen zijn er mogelijkheden om de leningen met eigen middelen te financieren. De behoefte aan vreemd vermogen door het aangaan van langlopende geldleningen neemt daardoor af. Er zijn met betrekking tot de langlopende schulden geen problemen te verwachten in het kader van de wet Fido.

Renteschema

De BBV stelt vanaf 2018 nieuwe eisen aan de verbonden partijen. Het gaat hierbij onder meer om de opname van de renteomslag volgens het onderstaande renteschema:

Renteschema 2022 (bedragen in €)

a.	de externe rentelasten over de korte en lange financiering	47.700
b.	de externe rentebaten over de korte en lange financiering	-
	Saldo rentelasten en rentebaten	47.700
c1.	De rente die aan de grondexploitatie moet worden doorberekend	n.v.t.
c2.	De rente van projectfinanciering die aan het betreffende taakveld moet worden doorberekend	n.v.t.
c3.	De rentebaat van doorverstrekte leningen indien daar een specifieke lening voor is aangetrokken, die aan het betreffende taakveld moet worden toegerekend	47.700
	Aan taakvelden toe te rekenen externe rente	47.700
d1.	Rente over eigen vermogen	n.v.t.
d2.	Rente over voorzieningen	n.v.t.
	Totaal aan taakvelden toe te rekenen rente	-
e.	De aan taakvelden toe te rekenen rente (renteomslag)	-
f.	Renteresultaat op het taakveld treasury	-

Ontwikkeling EMU-saldo

Het EMU-saldo is het saldo van inkomsten en uitgaven op transactiebasis in een bepaalde periode. Hieronder wordt de ontwikkeling hiervan weergegeven in de meerjarenbegroting:

Berekening EMU-saldo	2021	2022	2023	2024	2025
1 Exploitatiesaldo vóór toevoeging aan c.q. onttrekking uit reserves (zie BBV, artikel 17c)	-	-	-	-	-
2 Afschrijvingen ten laste van de exploitatie	380.000	380.000	380.000	380.000	380.000
3 Bruto dotaties aan de post voorzieningen ten laste van de exploitatie	77.700	77.700	77.700	77.700	77.700
4 Investerings in (im)materiële vaste activa die op de balans worden geactiveerd	-216.700	-413.600	-517.000	-875.300	-172.300
5 Baten uit bijdragen van andere overheden, de Europese Unie en overigen, die niet op de exploitatie zijn verantwoord en niet al in mindering zijn gebracht bij post 4	-	-	-	-	-
6 Desinvesteringen in (im)materiële vaste activa: Baten uit desinvesteringen in (im)materiële vaste activa (tegen verkoopprijs), voor zover niet op exploitatie verantwoord	-	-	-	-	-
7 Aankoop van grond en de uitgaven aan bouw-, woonrijp maken e.d. (alleen transacties met derden die niet op de exploitatie staan)	-	-	-	-	-
8 Baten bouwgrondexploitatie: Baten voorzover transacties niet op exploitatie verantwoord	-	-	-	-	-
9 Lasten op balanspost Voorzieningen voorzover deze transacties met derden betreffen	-	-	-	-	-
10 Lasten ivm transacties met derden, die niet via de onder post 1 genoemde exploitatie lopen, maar rechtstreeks ten laste van de reserves (inclusief fondsen en dergelijke) worden gebracht en die nog niet vallen onder één van bovenstaande posten	-	-	-	-	-
11 Verkoop van effecten: a Gaat u effecten verkopen? (ja/nee) b Zo ja wat is bij verkoop de verwachte boekwinst op de exploitatie?	-	-	-	-	-
Berekend EMU-saldo	241.000	44.100	-59.300	-417.600	285.400

1.4.4. Verbonden partijen

De Stadsbank Oost Nederland heeft geen verbonden partijen maar is wel verbonden partij van de aangesloten gemeenten.

1.4.5. Bedrijfsvoering

In deze paragraaf wordt aandacht besteed aan de beleidsmatige, toekomstgerichte aspecten van de bedrijfsvoering.

a. Kostenbewustzijn

Door werkprocessen te innoveren, digitaliseren en automatiseren slaagt de Stadsbank erin de kwaliteit van de dienstverlening te optimaliseren, waarbij het personeel efficiënter kan worden ingezet. De klanten worden gestimuleerd zoveel mogelijk gebruik te maken van de portal 'Mijn Stadsbank'.

Door effectieve inkoop worden de materiële kosten teruggedrongen. Hierbij wordt in voorkomende gevallen gebruik gemaakt van externe expertise en de mogelijkheden bij de deelnemende gemeenten.

b. Investeringsbeleid

De Stadsbank zet in op duurzame investeringen, gericht op innovatie, verdergaande digitalisering van processen en maatschappelijk verantwoord ondernemen.

c. Organisatiestructuur

De organisatie van de Stadsbank is integraal rondom de klant georganiseerd. Er zijn integrale klantteams met klantmanagers gevormd, waarin de verschillende disciplines van de dienstverlening zijn gebundeld. Meerdere klantteams vormen samen een gebiedsteam, die per regio zijn ingedeeld. Deze gebiedsteams worden aangestuurd door twee managers. Daarnaast is er een afdeling beschermingsbewind, die ook wordt aangestuurd door een manager. De gebiedsteams en afdeling beschermingsbewind worden ondersteund door een stafafdeling.

d. Administratieve organisatie en interne controle

De (werk)processen zijn ingericht op basis van het nieuwe dienstverleningsmodel en het handboek Administratieve Organisatie. De interne controle is geïntensiveerd, waarbij gebruik wordt gemaakt van de mogelijkheden van automatisering van zowel processen als controles.

e. Informatie en automatisering

Het technisch beheer en de infrastructuur zijn voor het grootste gedeelte bij externe partners ondergebracht. Het Applicatiebeheer vindt plaats in eigen beheer. Er zijn in de overeenkomsten met partners afspraken gemaakt over het beschermen van data en gegevens tegen cybercriminaliteit en datalekken. Daarbij zijn ook de dragers van persoons- en bedrijfsgegevens beschermd tegen datalekken (denk aan mobiele telefoons en laptops).

f. (Management)informatievoorziening

In 2020 zijn tweemaandelijks managementrapportages opgesteld, waarbij in één oogopslag de ontwikkeling van de belangrijkste stuurindicatoren is weergegeven, met daarachter toelichtende overzichten. Ook heeft een verdere digitalisering van de informatievoorziening plaatsgevonden. De managementinformatie en inrichting van dashboards worden in 2021 en 2022 doorontwikkeld.

g. Marktkansen en –bedreigingen

Door middel van de gevormde gebiedsteams en klantteams wordt klantvriendelijker en waar mogelijk op locatie dichtbij de klant gewerkt. De Stadsbank kijkt samen met de burger naar hoe het probleem kan worden opgelost en hoe een probleem in de toekomst kan worden voorkomen. Hierbij worden nieuwe initiatieven ontwikkeld, waarbij ingespeeld wordt op de veranderende vraag in de schuldhelpverlening en de versterking van de verbinding met ketenpartners en vrijwilligers. Door deze korte lijnen kunnen effectief verbindingen worden gelegd met andere beleidsterreinen en de ontwikkelingen in het sociaal domein.

h. Risicomanagement

De kaders voor het weerstandsvermogen en de risicobeheersing zijn vastgesteld in de beleidsnota 'Weerstandsvermogen en Risicobeheersing Stadsbank Oost Nederland 2020 – 2023'. Organisatie breed wordt periodiek een risicoanalyse uitgevoerd. Ook wordt specifiek aandacht geschonken aan de cultuuraspecten en de bewustwording bij het personeel. Medewerkers van de Stadsbank worden bewust gemaakt van de risico's die kunnen optreden bij het onzorgvuldig omgaan met persoons- en bedrijfsgegevens en de gevolgen die dit met zich meebrengt. Naast preventie wordt aandacht geschonken aan gevolgmaatregelen bij het optreden van datalekken.

Er kunnen financiële risico's optreden, als de Stadsbank voor een deel van haar activiteiten Vennootschapsbelasting moet afdragen op de hiermee behaalde winst. Op dit moment is de Stadsbank vrijgesteld van vennootschapsbelasting.

i. Informatiebeveiligingsbeleid en privacy

De Stadsbank moet voldoen aan de wijzigingen in de relevante landelijke en Europese wet- en regelgeving op deze terreinen. Hierbij wordt aangesloten bij de modellen die in het kader van de Baseline Informatiebeveiliging Overheid (BIO) zijn opgesteld. Er wordt een digitale tool ingezet om de maatregelen in de informatiebeveiliging en privacy permanent te kunnen beheersen, monitoren, evalueren en aan te passen/actualiseren.

De Stadsbank past vanaf 25 mei 2018 de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) toe. In het verwerkingsregister worden de overeenkomsten geregistreerd met afspraken over de verwerking van persoonsgegevens door leveranciers/partners (verwerkingsovereenkomsten). Ook wordt een procedure gehanteerd voor het melden van incidenten en datalekken. Voor de beheersing van de informatiebeveiliging en privacy wordt structurele capaciteit ingezet voor de functies Chief Information Security Officer (CISO), de Security Officer (SO) en de Functionaris Gegevensbescherming (FG).

2. Financiële begroting

2.1. Overzicht van Baten en Lasten in de begroting 2022

In dit overzicht geven wij de lasten en baten van de programma's weer. Tevens wordt inzicht gegeven in het geraamde resultaat.

Programmarekening

LASTEN (bedragen in €)	Primitief 2022
Programma 1:	
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	6.100.200
<i>Subtotaal</i>	6.100.200
Algemene dekkingsmiddelen	-
Overhead	4.631.500
Heffing VPB	-
Bedrag onvoorzien	-
TOTAAL LASTEN	10.731.700
BATEN (bedragen in €)	
Programma 1:	
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	10.731.700
<i>Subtotaal</i>	10.731.700
Algemene dekkingsmiddelen	-
Overhead	-
Heffing VPB	-
Bedrag onvoorzien	-
TOTAAL BATEN	10.731.700
TOTAAL LASTEN	10.731.700
TOTAAL BATEN	10.731.700
GEPROGNOSTICEERD SALDO	
VAN BATEN EN LASTEN	-

Taakvelden

LASTEN (bedragen in €)	Primitief 2022
0.4 Overhead	4.631.500
0.5 Treasury	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhulpverlening	6.100.200
TOTAAL LASTEN	10.731.700
BATEN (bedragen in €)	
0.4 Overhead	-
0.5 Treasury	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhulpverlening	10.731.700
TOTAAL BATEN	10.731.700
TOTAAL LASTEN	10.731.700
TOTAAL BATEN	10.731.700
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-

Zowel de indeling op taakvelden als programmarekening bevat het geprognosticeerde saldo van baten en lasten vóór de mutaties in de Algemene Reserve. De Primitieve Begroting 2022 sluit op nul.

Mutaties in de reservepositie

(bedragen in €)	Primitief 2022
TOTAAL LASTEN	10.731.800
TOTAAL BATEN	10.731.800
GEPROGNOSTICEERD SALDO	
VAN BATEN EN LASTEN	-
Toevoeging/onttrekking	
aan reserves	-
TE REALISEREN RESULTAAT	-

Uitgangspunten begroting 2022-2025

De primaire diensten betreffen directe kosten die worden doorberekend als kostprijs per dienst. De materiele kosten en ondersteunde diensten worden als indirecte kosten middels de jaarlijkse bestaansbijdrage (bestaanskosten) voldaan.

De totale bijdrage van de gemeenten is in feite een optelsom van een bijdrage in de bestaanskosten (statisch deel) en een bijdrage per dienstafname (dynamisch deel). Elke deelnemende gemeente heeft de mogelijkheid om jaarlijks maximaal 10% en binnen 4 jaar maximaal 20% minder diensten (= aantallen) af te nemen binnen het basispakket en de intake³. Dit vertaalt zich direct in een evenredige mutatie in de direct beïnvloedbare personeelskosten (aantal x tarief) (budgettair betekent dit dat een gemeente grofweg en indicatief in 10-15 % van het gemeentelijke budget voor de Stadsbank kan variëren). Bij een gemeentelijke wijziging in basisdienstverlening en de intake die de bandbreedte van 20% in 4 jaar overschrijdt, geldt een overnameverplichting van het betreffende personeel en doorbetaling van de indirecte kosten voor een bepaalde afbouwperiode. Indien deze situatie zich voordoet worden de financiële gevolgen specifiek voor die desbetreffende gemeente in beeld gebracht.

De primaire begroting 2021, de jaarcijfers uit de jaarrekening 2020 en de richtlijnen en voorwaarden van de deelnemende gemeenten vormen gezamenlijk de leidraad voor de begroting 2022-2025, waarbij corona-effecten zijn meegenomen. Hierin is immers het meeste recente beleid opgenomen (bestaand beleid).

- Prijsmutaties

De prijs netto materiële overheidsconsumptie (imoc) van de Macro Economische Verkenning (MEV), opgesteld door het Centraal Plan Bureau (CPB), dient als prijsindex voor de prijscompensatie (MEV 2021, bijlage_02_MEV_2021, 'prijs materiële overheidsconsumptie (imoc)', september 2020). Op basis van de verwachtingen van het CPB bedraagt deze imoc-index 1,5% voor 2022. Voor de begroting 2022 wordt deze

³ Nota 'Vormgeving gemeenschappelijke basis & solidariteit binnen GR SON', juni 2015

index met +0,8% gecorrigeerd, betreffende de correcties ten opzichte van de prognoses in de MEV 2020 voor 2019 (+1,0%), 2020 (-0,1%) en 2021 (-0,1%). Voor 2022 wordt dan rekening gehouden met een prijsindexatie van 2,3%. Voor de jaren 2023-2025 wordt de imoc-index van 1,5% doorgetrokken.

- Loonmutaties

Uitgangspunt is de actuele salarisstaat inclusief sociale lasten (personele formatie tegen actueel salaris op 31-12-2020). De laatste CAO voor gemeenteambtenaren had een looptijd tot 31-12-2020. Deze CAO is in de actuele salarisstaat per 31-12-2020 verwerkt. De onderhandelingen voor een nieuwe CAO vanaf 2021 lopen nog. Volgens de publicatie van het CPB in de MEV 2021 (bijlage_02_MEV_2021, 'loonvoet sector overheid', september 2020) wordt een loonstijging verwacht van 1,8% in 2021 en 1,5% in 2022. Voor de jaren 2023-2025 wordt een loonstijging verwacht van respectievelijk 1,9%, 1,9% en 2,2%. Voorgesteld wordt om deze percentages toe te passen op de actuele salarisstaat per 31-12-2020 voor de periode 2022-2025. Voor het jaar 2022 betekent dit een loonstijging van 3,3% (= 1,8% (2021) + 1,5% (2022)) ten opzichte van de actuele salarisstaat per 31-12-2020.

Voor de vacatures wordt er van de salariskosten van de functieschaal op het maximum min twee periodieken uitgegaan. Formatie-ontwikkelingen worden afzonderlijk zichtbaar gemaakt.

- Indexering tarieven en bestaanskosten op basis van de loon- en prijsmutaties

De tarieven in de primaire begroting 2021 zijn volledig berekend op basis van de dienstenbeschrijving en bijbehorend werkproces. Uitgaande van een bestaand dienstenaanbod stelt de Stadsbank voor om de tarieven van de diensten in 2022 met 3,3% (= 1,8% (2021) en 1,5% (2022)) te indexeren ten opzichte van de actuele salarisstaat per 31-12-2020; dit aangezien de kostprijs van de diensten volledig uit de personeelscomponent bestaat. In de begrotingsperiode 2023-2025 wordt de tariefindexering doorgetrokken met respectievelijk 1,9% (2023), 1,9% (2024) en 2,2 (2025).

De bestaanskosten betreffen zowel een loon- als een materiële component. De indexering voor het jaar 2022 en voor de periode 2023-2025 wordt in de onderstaande tabel weergegeven.

Indexering bestaanskosten	aandeel	2022	2023	2024	2025
loonkostencomponent	45%	3,3%	1,9%	1,9%	2,2%
materiële kosten	55%	2,3%	1,5%	1,5%	1,5%
Indexering	100%	2,8%	1,7%	1,7%	1,8%

- Kwantitatieve omvang dienstverlening

De werkelijke omvang van de dienstverlening in 2020, zoals deze later in de jaarrekening 2020 zal worden gepresenteerd, vormt in principe de basis voor de omvang van de dienstverlening in de begroting 2022, waarbij Corona-effecten zijn meegenomen. Dat volumeaantal wordt vooralsnog stabiel gehouden in de meerjarenraming 2023-2025. Er is nog geen rekening gehouden met een hogere benodigde gemeentelijke bijdrage voor de verwachte autonome stijging van het aantal deelnemers in 2021 en 2022 als gevolg van de Corona crisis. In de voortgangsrapportages in de P&C cyclus 2021 en in de Voorjaarsnota 2022 en Najaarsnota 2022 worden de effecten van deze volumestijging op de gemeentelijke bijdragen gemonitord.

- Vervangingsinvesteringen

De vrijval als gevolg van de kapitaaluitgaven die in de begroting zijn afgeschreven, wordt als dekking ingezet voor toekomstige vervangingsinvesteringen. De vervangingsinvesteringen op installaties en gebouwen binnen de Stadsbank Oost Nederland geschieden conform het Meerjaren Onderhoudsbeheersplan.

Arbeidskosten gerelateerde verplichtingen

De meerjarenraming 2022-2025 (fte)

	2022	2023	2024	2025
Personele formatie	127,7	127,7	127,7	127,7
Totaal	127,7	127,7	127,7	127,7

Om snel te kunnen anticiperen op veranderingen in de huidige dienstverlening en met het oog op de toekomstige personele invulling van het door de deelnemende gemeenten gevraagde dienstverleningsmodel, werkt de Stadsbank met een flexibele schil. Deze flexibele schil kent een ondergrens van 10% .

Reservepositie

De verwachte reservepositie van de bank ziet er per 31 december 2022 als volgt uit:

Weerstandscapaciteit per 31 december 2022 (bedragen in €)

Reserves	Bedrag
Algemene reserve	1.088.300
Totaal	1.088.300

De volledige staat van reserves en voorzieningen is als bijlage in deze begroting opgenomen.

2.2. Meerjarenperspectief 2022 - 2025

De meerjarenraming laat voor de komende jaren het volgende beeld zien:

De meerjarenraming 2022-2025 (bedragen in €)				
Begrotingsjaar	Lasten	Baten	Resultaat van baten en lasten	Gerealiseerd resultaat
2022	10.731.800	10.731.800	-	-
2023	10.915.400	10.915.400	-	-
2024	11.110.800	11.110.800	-	-
2025	11.333.200	11.333.200	-	-

Het geraamde resultaat van lasten en baten sluit voor de jaren 2022-2025 op nul. Er vinden verder geen mutaties op de Algemene reserve plaats waarna het resultaat elke jaarschijf van de begroting 2022-2025 op nul sluit.

Tevens is er een inschatting gemaakt van de noodzakelijke (vervangings-)investeringen die de Stadsbank de komende jaren zal moeten doen. Het betreft hier reguliere vervangingen die vanuit de vrijval van de huidige afschrijvingslast kunnen worden gedekt. Uiteraard zal bij concrete aanschaf of vervanging gekeken worden naar nut en noodzaak van de investering en zal eventuele gezocht worden naar andere innovatieve oplossingen.

Er zijn ontwikkelingen in de toekomstige invulling van de omgeving Stadsbank en bij de realisatie hiervan is de aankoop van parkeerplaatsen aan de orde. Op welke termijn dit plaatsvindt is nog onzeker. Het gaat om een aankoop ineens.

Toelichting op de meerjarenramingen 2022 - 2025

1. Meerjarenperspectief – programmarekening

LASTEN (bedragen in €)	Primitief 2022	Primitief 2023	Primitief 2024	Primitief 2025
Programma 1:				
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	6.100.200	6.213.800	6.339.900	6.473.800
Subtotaal	6.100.200	6.213.800	6.339.900	6.473.800
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	4.631.500	4.701.600	4.770.900	4.859.400
Heffing VPB	-	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-	-
TOTAAL LASTEN	10.731.700	10.915.400	11.110.800	11.333.200
BATEN (bedragen in €)				
Programma 1:				
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	10.731.700	10.915.400	11.110.800	11.333.200
Subtotaal	10.731.700	10.915.400	11.110.800	11.333.200
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	-	-	-	-
Heffing VPB	-	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-	-
TOTAAL BATEN	10.731.700	10.915.400	11.110.800	11.333.200
TOTAAL LASTEN	10.731.700	10.915.400	11.110.800	11.333.200
TOTAAL BATEN	10.731.700	10.915.400	11.110.800	11.333.200
GEPROGNOSTICEERD SALDO				
VAN BATEN EN LASTEN	-	-	-	-

Uit het overzicht blijkt dat de prognose voor de jaren 2022 - 2025 een sluitende begroting laat zien.

2. Arbeidskosten gerelateerde verplichtingen

De salarissen, sociale lasten en overige personeelslasten zijn op basis van de vastgestelde uitgangspunten voor de periode 2022 - 2025 in beeld gebracht. De salarissen van het tijdelijk personeel zijn op basis van dezelfde uitgangspunten opgenomen.

De meerjarenraming 2022-2025 (bedragen in €)

	2022	2023	2024	2025
Salarissen, sociale lasten en overige personeelslasten van het eigen personeel	7.791.613	7.945.064	8.109.687	8.298.242
Salarissen van het tijdelijk personeel	182.960	186.436	189.979	194.158
Totaal	7.974.573	8.131.500	8.299.666	8.492.400

3. Taakvelden

LASTEN (bedragen in €)	Primitief 2022	Primitief 2023	Primitief 2024	Primitief 2025
0.4 Overhead	4.631.500	4.701.600	4.770.900	4.859.400
0.5 Treasury	-	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhelpverlening	6.100.200	6.213.800	6.339.900	6.473.800
TOTAAL LASTEN	10.731.700	10.915.400	11.110.800	11.333.200
BATEN (bedragen in €)				
0.4 Overhead	-	-	-	-
0.5 Treasury	-	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhelpverlening	10.731.700	10.915.400	11.110.800	11.333.200
TOTAAL BATEN	10.731.700	10.915.400	11.110.800	11.333.200
TOTAAL LASTEN	10.731.700	10.915.400	11.110.800	11.333.200
TOTAAL BATEN	10.731.700	10.915.400	11.110.800	11.333.200
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-	-	-	-

4. Mutaties in de reservepositie 2022 - 2025

(bedragen in €)	Primitief 2022	Primitief 2023	Primitief 2024	Primitief 2025
TOTAAL LASTEN	10.731.800	10.915.400	11.110.800	11.333.200
TOTAAL BATEN	10.731.800	10.915.400	11.110.800	11.333.200
GEPROGNOSTICEERD SALDO				
VAN BATEN EN LASTEN	-	-	-	-
Toevoeging/onttrekking				
aan reserves	-	-	-	-
TE REALISEREN RESULTAAT	-	-	-	-

5. Gepronosticeerde balans 2022 - 2025

(bedragen in €)	31-12-2022	31-12-2023	31-12-2024	31-12-2025
ACTIVA				
Vaste activa				
Materiële vaste activa	1.595.700	1.732.700	2.228.000	2.020.300
Financiële vaste activa	3.619.100	3.619.100	3.619.100	3.619.100
Totaal vaste activa	5.214.800	5.351.800	5.847.100	5.639.400
Vlottende activa				
Uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan één jaar	534.500	534.500	534.500	534.500
Liquide middelen	9.264.300	9.264.300	9.264.300	9.264.300
Overlopende activa	903.400	903.400	903.400	903.400
Totaal vlottende activa	10.702.200	10.702.200	10.702.200	10.702.200
TOTAAL ACTIVA	15.917.000	16.054.000	16.549.300	16.341.600
(bedragen in €)	31-12-2022	31-12-2023	31-12-2024	31-12-2025
PASSIVA				
Vaste passiva				
Eigen vermogen	1.088.300	1.088.300	1.088.300	1.088.300
Voorzieningen	1.000	17.700	9.900	1.600
Vaste schulden met een rentetypische looptijd van één jaar of langer	2.701.600	2.566.800	2.432.000	2.297.200
Totaal vaste passiva	3.790.900	3.672.800	3.530.200	3.387.100
Vlottende passiva				
Netto-vlottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één jaar	11.697.700	11.952.800	12.590.700	12.526.100
Overlopende passiva	428.400	428.400	428.400	428.400
Totaal vlottende passiva	12.126.100	12.381.200	13.019.100	12.954.500
TOTAAL PASSIVA	15.917.000	16.054.000	16.549.300	16.341.600

2.3. Voorstel tot vaststelling van de begroting

De begroting 2022 - 2025 toont het volgende gerealiseerde resultaat van de baten en lasten:

Begrotingsjaar 2022:	€ 0,-
Jaarschijf 2023:	€ 0,-
Jaarschijf 2024:	€ 0,-
Jaarschijf 2025:	€ 0,-

Er zijn op basis van de bestaande bestuursbesluiten en beleidsuitgangspunten geen mutaties in de Algemene Reserve doorgevoerd of een extra bijdrage gevraagd van de deelnemende gemeenten. Derhalve heeft de begroting 2022-2025 voor het jaar 2022, evenals voor de jaren 2023-2025, een sluitende begroting.

<u>Begrotingsjaar 2022:</u>	€ 0,-
<u>Jaarschijf 2023:</u>	€ 0,-
<u>Jaarschijf 2024:</u>	€ 0,-
<u>Jaarschijf 2025:</u>	€ 0,-

Bijlagen

Bijlage 1: Categoriele begroting en meerjarenraming

LASTEN (bedragen in €)	Primitief 2022	Primitief 2023	Primitief 2024	Primitief 2025
Personeelslasten totaal	8.217.900	8.378.300	8.550.000	8.746.400
Rente en Afschrijvingen	544.800	539.400	534.200	531.000
Huisvesting	153.000	155.400	157.800	160.200
Bureaunkosten	257.200	261.200	265.200	269.200
Beheerskosten	1.481.200	1.503.400	1.525.900	1.548.700
Mutaties voorzieningen	77.700	77.700	77.700	77.700
TOTAAL LASTEN	10.731.800	10.915.400	11.110.800	11.333.200
BATEN (bedragen in €)				
Bijdrage bestaanskosten	4.152.500	4.223.100	4.294.900	4.372.200
Preventie & Voorlichting	-	-	-	-
Indicatiestelling	721.600	735.300	749.100	765.600
Kredietverstrekking	393.800	393.800	393.800	393.800
Stabilisatie & Herstel <i>(excl. BW)</i>	2.604.000	2.663.500	2.724.300	2.794.700
Beschermingsbewind	1.681.200	1.713.200	1.745.700	1.784.100
Minnelijk schuldregelen	945.900	959.500	973.200	989.700
Nazorg	10.000	10.200	10.400	10.600
Additionele afspraken	134.300	136.800	139.400	142.500
Overige Baten	88.500	80.000	80.000	80.000
TOTAAL BATEN	10.731.800	10.915.400	11.110.800	11.333.200
TOTAAL LASTEN	10.731.800	10.915.400	11.110.800	11.333.200
TOTAAL BATEN	10.731.800	10.915.400	11.110.800	11.333.200
GEPROGNOSTICEERD SALDO				
VAN BATEN EN LASTEN	-	-	-	-
Toevoeging/onttrekking				
aan reserves	-	-	-	-
TE REALISEREN RESULTAAT	-	-	-	-

Bijlage 2: Staat van reserves en voorzieningen

Overzicht Algemene Reserve 2022-2025

(bedragen in €)	Boekwaarde 31-12-2020	Bestemming resultaat vorig boekjaar	+	-/-	Boekwaarde 1-1-2022	+	-/-	Boekwaarde 1-1-2023	+	-/-	Boekwaarde 1-1-2024	+	-/-	Boekwaarde 1-1-2025	+	-/-	Boekwaarde 31-12-2026
Algemene reserve																	
Algemene reserve	960.000	223.300	-	-95.000	1.088.300	-	-	1.088.300	-	-	1.088.300	-	-	1.088.300	-	-	1.088.300
subtotaal	960.000	223.300	-	-95.000	1.088.300	-	-	1.088.300	-	-	1.088.300	-	-	1.088.300	-	-	1.088.300
TOTAAL	960.000	223.300	-	-95.000	1.088.300	-	-	1.088.300	-	-	1.088.300	-	-	1.088.300	-	-	1.088.300

Overzicht Voorzieningen 2022-2025

Soort Voorziening (bedragen in €)	Boekwaarde 31-12-2020	+	-/-	Boekwaarde 1-1-2022	+	-/-	Boekwaarde 1-1-2023	+	-/-	Boekwaarde 1-1-2024	+	-/-	Boekwaarde 1-1-2025	+	-/-	Boekwaarde 31-12-2025
Egalisatievoorzieningen																
Groot onderhoud	2.700	27.700	-21.100	9.300	27.700	-36.000	1.000	27.700	-11.000	17.700	27.700	-35.500	9.900	27.700	-36.000	1.600
TOTAAL VOORZIENINGEN	2.700	27.700	-21.100	9.300	27.700	-36.000	1.000	27.700	-11.000	17.700	27.700	-35.500	9.900	27.700	-36.000	1.600

Bijlage 3: Investerings 2022 – 2025

Programma: Algemeen Bestuur			2022	2023	2024	2025
(bedragen in €)						
Investerings						
- Grond en terreinen			-	-	-	-
- Renovatie -en verbouw bedrijfsgebouw			-	282.000	587.700	48.300
- Machines, apparaten en installaties			36.500	4.700	20.000	19.200
- Overige materiële vaste activa			377.100	230.300	267.600	104.800
Totaal investerings			413.600	517.000	875.300	172.300
Budgettaire lasten						
	Afschr. termijn	Invest. jaar	2022	2023	2024	2025
- Renovatie- en verbouw bedrijfsgebouw	25 jaar	2023	-	11.300	11.300	11.300
- Renovatie- en verbouw bedrijfsgebouw	25 jaar	2024	-	-	23.500	23.500
- Renovatie- en verbouw bedrijfsgebouw	25 jaar	2025	-	-	-	1.900
- Machines, apparaten	15 jaar	2022	2.400	2.400	2.400	2.400
	15 jaar	2023	-	300	300	300
	15 jaar	2024	-	-	1.300	1.300
	15 jaar	2025	-	-	-	1.300
- Overige materiële vaste activa	3 - 10 jaar	2022	89.900	89.900	89.900	89.900
	3 - 10 jaar	2023	-	57.100	57.100	57.100
	3 - 10 jaar	2024	-	-	57.800	57.800
	3 - 10 jaar	2025	-	-	-	15.500
Totaal budgettaire lasten			92.300	149.700	232.300	251.000
Totaal Investerings			413.600	517.000	875.300	172.300
Totaal Budgettaire lasten			92.300	149.700	232.300	251.000
Dekking budgettaire lasten			2022	2023	2024	2025
Vrijval vervangingsinvesterings			92.300	149.700	232.300	251.000
Ten laste van de exploitatie			-	-	-	-
TOTAAL			92.300	149.700	232.300	251.000

Bijlage 4: Basis facturatie-systematiek

De gemeentelijke bijdrage in de exploitatie van de Stadsbank Oost Nederland is gebaseerd op de declaratie van de verzorgde dienstverlening en het aandeel in de kosten van het programma Algemeen Bestuur (= bestaanskosten).

De verzorgde dienstverlening bestaat uit de basisdienstverlening en de optionele (= additionele) dienstverlening. De basisdienstverlening wordt in rekening gebracht op basis van aantal x standaardtarief. Met betrekking tot de optionele dienstverlening worden maatwerkafspraken gemaakt.

Het gemeentelijke aandeel in de begrote kosten van het programma Algemeen Bestuur wordt naar rato bepaald door de afgenomen dienstverlening (75%) en het aantal huishoudens (25%) van de betreffende gemeente. De opbrengsten uit deposito worden in mindering gebracht op de bestaanskosten.

Deze bekostigingssystematiek is door het Algemeen Bestuur vastgesteld op 25 juni 2015.

Primitieve begroting 2022 per gemeente

Gemeente	Huishoudens* abs.	Standaard dienstverlening (excl. Bewind)	Bijdrage bestaanskosten	Additionele dienstverlening	Totaal bijdrage gemeenten Primitief 2022	Totaal bijdrage gemeenten Primair 2021	Verschil
Aalten	11.513	46.946	76.008	19.056	142.010	139.841	1,55%
Almelo	32.714	386.742	423.286	5.804	815.832	809.546	0,78%
Berkelland	18.830	105.365	144.466	10.664	260.494	260.242	0,10%
Borne	9.738	59.344	88.838	9.357	157.539	157.800	-0,17%
Bronckhorst	15.479	65.538	90.133	-	155.670	155.369	0,19%
Dinkelland	10.361	30.953	54.892	7.990	93.835	91.816	2,20%
Enschede	79.459	1.034.588	1.316.768	190.365	2.541.721	2.549.407	-0,30%
Haaksbergen	10.217	51.506	86.659	-	138.165	138.202	-0,03%
Hellendoorn	14.721	78.008	105.001	-	183.009	173.970	5,20%
Hengelo OV	38.016	222.970	396.207	10.221	629.398	622.792	1,06%
Hof van Twente	14.937	100.394	135.837	1.842	238.074	227.159	4,81%
Lochem	14.787	66.960	140.126	12.117	219.203	220.127	-0,42%
Losser	9.392	47.905	70.456	1.277	119.638	116.708	2,51%
Montferland	15.677	108.445	157.747	22.316	288.508	290.140	-0,56%
Oldenzaal	14.035	94.355	136.285	24.535	255.175	255.903	-0,28%
Oost Gelre	12.428	68.296	89.637	8.822	166.755	162.603	2,55%
Oude IJsselstreek	17.079	112.703	174.523	16.711	303.938	299.008	1,65%
Rijssen - Holten	14.326	78.156	95.541	3.710	177.407	178.612	-0,67%
Tubbergen	8.159	27.572	44.760	1.514	73.846	73.449	0,54%
Twenterand	13.184	32.774	92.240	105.310	230.324	230.475	-0,07%
Wierden	9.633	42.951	51.426	-	94.378	94.149	0,24%
Winterswijk	12.772	135.257	181.663	29.371	346.291	339.045	2,14%
Totaal	397.457	€ 2.997.727	€ 4.152.500	€ 480.981	€ 7.631.208	€ 7.586.363	0,59%

* bron CBS 2020

In de totale bijdrage van de gemeenten is een prijscompensatie (3,3% voor de dienstverlening en 2,8% voor de bijdrage in de bestaanskosten) doorgerekend. Maar gezien de lagere dienstafname in 2020 vanwege de situatie rondom covid-19 is de totale gemeentelijke bijdrage nauwelijks gestegen in deze Primitieve begroting 2022 ten opzichte van de Primaire begroting 2021. De gemeenten Hellendoorn en Hof van Twente vertonen een stijging boven de prijscompensatie. Deze stijging betreft autonome ontwikkelingen in het laatste kwartaal van 2020, waarin een stijging in Indicatiestellingen, Budgetbeheer opstart en

Bemiddeling schuldregeling heeft plaatsgevonden ten opzichte van de prognose in de Primaire begroting 2021.

Bijlage 5: Meerjarenraming per gemeente

Gemeente	Huishoudens* abs.	Standaard dienstverlening (excl. Bewind)	Bijdrage bestaanskosten	Additionele dienstverlening	Totaal bijdrage gemeenten Primitief 2023
Aalten	11.513	47.840	77.142	19.418	144.400
Almelo	32.714	394.089	429.604	5.914	829.606
Berkelland	18.830	107.369	146.622	10.866	264.857
Borne	9.738	60.472	90.164	9.535	160.171
Bronckhorst	15.479	66.784	91.478	-	158.262
Dinkelland	10.361	31.542	55.711	8.142	95.396
Enschede	79.459	1.056.520	1.336.420	200.492	2.593.431
Haaksbergen	10.217	52.485	87.952	-	140.437
Hellendoorn	14.721	79.491	106.568	-	186.059
Hengelo OV	38.016	227.212	410.747	10.416	648.375
Hof van Twente	14.937	102.303	137.865	1.877	242.045
Lochem	14.787	68.234	142.217	12.347	222.798
Losser	9.392	48.813	71.508	1.301	121.622
Montferland	15.677	110.506	160.101	24.041	294.648
Oldenzaal	14.035	96.149	138.319	25.001	259.469
Oost Gelre	12.428	69.595	90.975	8.989	169.558
Oude IJsselstreek	17.079	114.848	177.128	17.029	309.006
Rijssen - Holten	14.326	79.644	96.967	3.781	180.391
Tubbergen	8.159	28.096	45.428	1.543	75.067
Twenterand	13.184	33.395	93.617	107.312	234.323
Wierden	9.633	43.767	52.194	-	95.961
Winterswijk	12.772	137.828	184.375	29.929	352.131
Totaal	397.457	€ 3.056.980	€ 4.223.100	€ 497.934	€ 7.778.014

* bron CBS 2020

Gemeente	Huishoudens* abs.	Standaard dienstverlening (excl. Bewind)	Bijdrage bestaanskosten	Additionele dienstverlening	Totaal bijdrage gemeenten Primitief 2024
Aalten	11.513	48.747	78.453	19.787	146.987
Almelo	32.714	401.541	436.908	6.026	844.475
Berkelland	18.830	109.400	149.115	11.072	269.587
Borne	9.738	61.616	91.697	9.716	163.029
Bronckhorst	15.479	68.048	93.033	-	161.081
Dinkelland	10.361	32.139	56.659	8.297	97.095
Enschede	79.459	1.078.820	1.359.141	210.926	2.648.887
Haaksbergen	10.217	53.478	89.448	-	142.926
Hellendoorn	14.721	80.994	108.380	-	189.374
Hengelo OV	38.016	231.517	417.731	10.611	659.859
Hof van Twente	14.937	104.239	140.209	1.913	246.361
Lochem	14.787	69.525	144.635	12.582	226.742
Losser	9.392	49.734	72.724	1.326	123.783
Montferland	15.677	112.595	162.823	25.823	301.241
Oldenzaal	14.035	97.968	140.671	25.476	264.114
Oost Gelre	12.428	70.910	92.522	9.160	172.591
Oude IJsselstreek	17.079	117.025	180.140	17.352	314.516
Rijssen - Holten	14.326	81.152	98.615	3.852	183.620
Tubbergen	8.159	28.628	46.200	1.572	76.400
Twenterand	13.184	34.025	95.208	109.349	238.583
Wierden	9.633	44.594	53.081	-	97.676
Winterswijk	12.772	140.435	187.509	30.497	358.441
Totaal	397.457	€ 3.117.131	€ 4.294.900	€ 515.337	€ 7.927.368

* bron CBS 2020

Gemeente	Huishoudens* abs.	Standaard dienstverlening (excl. Bewind)	Bijdrage bestaanskosten	Additionele dienstverlening	Totaal bijdrage gemeenten Primitief 2025
Aalten	11.513	49.821	79.866	20.223	149.909
Almelo	32.714	410.380	444.771	6.159	861.310
Berkelland	18.830	111.809	151.799	11.316	274.923
Borne	9.738	62.974	93.347	9.930	166.251
Bronckhorst	15.479	69.546	94.707	-	164.254
Dinkelland	10.361	32.847	57.678	8.480	99.005
Enschede	79.459	1.104.936	1.383.603	222.345	2.710.884
Haaksbergen	10.217	54.656	91.058	-	145.714
Hellendoorn	14.721	82.778	110.330	-	193.108
Hengelo OV	38.016	236.620	425.249	10.844	672.712
Hof van Twente	14.937	106.535	142.732	1.955	251.222
Lochem	14.787	71.055	147.238	12.859	231.152
Losser	9.392	50.828	74.033	1.355	126.215
Montferland	15.677	115.075	165.754	27.747	308.575
Oldenzaal	14.035	100.125	143.203	26.037	269.364
Oost Gelre	12.428	72.471	94.187	9.361	176.019
Oude IJsselstreek	17.079	119.604	183.382	17.734	320.719
Rijssen - Holten	14.326	82.940	100.390	3.937	187.267
Tubbergen	8.159	29.258	47.032	1.607	77.897
Twenterand	13.184	34.774	96.922	111.755	243.451
Wierden	9.633	45.576	54.037	-	99.613
Winterswijk	12.772	143.527	190.884	31.168	365.579
Totaal	397.457	€ 3.188.133	€ 4.372.200	€ 534.810	€ 8.095.143

* bron CBS 2020