Stadsbank Oost Nederland



Jaarstukken 2021

Inhoudsopgave

Inhoudsopgave 2
Voorwoord 4
1. Jaarverslag 5
1.1. Verslag over 2021 5
1.2. Samenvatting Dienstverlening 2021 8
1.3. Programmaverantwoording 9
1.3.1. Programma: Algemeen Bestuur 9
1.3.2. Programma: Financieel-maatschappelijk dienstverlening en voorzieningen 10
1.4. Verplichte paragrafen 17
1.4.1. Weerstandsvermogen en risicobeheersing 17
1.4.2. Onderhoud kapitaalgoederen 22
1.4.3. Financiering 22
1.4.4. Verbonden partijen 23
1.4.5. Bedrijfsvoering 24
2. Jaarrekening 33
2.1. Balans per 31 december 33
2.2. Overzicht van baten en lasten 34
2.3. Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling 34
2.3.1. Activa 35
2.3.2. Passiva 36
2.4. Toelichting op de balans 38
2.4.2 Passiva 42
2.4.3. Niet uit de balans blijkende verplichtingen 46
2.4.4. Gebeurtenissen na balansdatum 47
2.5. Toelichting op de baten en lasten 47
2.5.1. Algemeen Bestuur 47
2.5.2. Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen 49
2.5.3. Incidentele baten en lasten 50
2.5.4. Toelichting resultaat voor en na bestemming 50
2.6. Sisa 51

3. Overige gegevens 52
3.1. Controleverklaring 52
3.2. Voorstel tot vaststelling van de jaarrekening en resultaatbestemming 53
4. Bijlagen 54
Categoriale indeling rekening 54
Programmarekening 55
Mutaties Algemene Reserve 55
Berekening van de afrekening met de deelnemende gemeenten 56
Afrekening Bestaanskosten 2021 57
Statistische gegevens 58

Voorwoord

Voor u liggen de jaarstukken 2021 over de uitvoering van schulddienstverlening van de Gemeenschappelijke Regeling Stadsbank Oost Nederland (SON). De jaarstukken bestaan uit het jaarverslag 2021, de jaarrekening 2021 en een aantal bijlagen. Het gemeentelijk beleid met betrekking tot de schulddienstverlening is - in lijn met de WGS (Wet Gemeentelijke Schuldhulpverlening) de bevoegdheid van de 22 in de SON deelnemende gemeenten.

Ook in 2021 heeft het corona-virus een forse impact gehad op de schulddienstverlening. Ondanks beperkende corona maatregelen is de SON erin geslaagd ook afgelopen jaar het aanbod van dienstverlening over de volle breedte aan te bieden. Wel was de instroom van nieuwe klanten lager, zoals elders in het land. Enerzijds mogelijk doordat hulpverleningsnetwerken ook een lager bereik hadden, anderzijds mogelijk doordat het aantal mensen met problematische schulden lager is. Dit onder meer door de steunmaatregelen van het kabinet en de inmiddels aantrekkende economie.

We hebben in 2021 gewerkt aan de doorontwikkeling van onze dienstverlening, bijvoorbeeld door de implementatie van collectief schuldregelen en het inzetten van saneringskredieten voor snellere schuldenrust voor onze klanten. Voor beschermingsbewind hebben we vanuit een nieuw profiel de slag ingezet naar een kwalitatieve en kostendekkende uitvoering met een genormeerde omvang.

Samen met onze gemeenten werken we aan een gezamenlijke, vernieuwde ambitie voor de Stadsbank. In de verbinding van de gemeentelijke regie met excellente regionale expertise zit de essentie voor de doorontwikkeling van onze dienstverlening. Dit vraagt een adaptieve samenwerking tussen gemeenten en Stadsbank waarbij de menselijke maat en vertrouwen voorop staat.

Samenhangend met het lagere beroep op onze dienstverlening sluiten we 2021 af met een saldotekort van € 117.200, dat opgevangen wordt door een bijdrage uit het eigen vermogen.

Enschede, april 2022

Dhr. A. Kampman

Voorzitter Dagelijks Bestuur

1. Jaarverslag

1.1. Verslag over 2021

Autonome ontwikkeling dienstverlening

De standaard dienstverlening had in 2021 nog steeds te maken met een dalende autonome trend die corona-gerelateerd is. Deze ontwikkeling zien we bij alle Nederlandse schuldhulpverlenende organisaties. De corona maatregelen waren erop gericht om de contactmomenten tussen mensen te beperken. Ook veel hulpverlenings- en wijknetwerken bij gemeenten en partners zagen minder mensen. Hoewel we zoveel als mogelijk klantgesprekken op locatie hebben gevoerd, wanneer de klant en de gemeente dit wilde en faciliteerde, was daarmee de instroom van nieuwe klanten lager. Dit terwijl de uitstroom wel op hetzelfde niveau lag.

De vraag is of er mensen met problematische schulden zijn die niet zijn bereikt of dat deze mensen er niet zijn, gezien onder meer de steunmaatregelen van het kabinet maar ook de inmiddels aantrekkende economie. Ondanks de scenario's uit het sociaal domein dat het slechter zou gaan, blijkt de economie enorm aan te trekken, en is er ook sprake van veel werkgelegenheid en daarmee lage werkloosheid. De verwachte stijging van de hulpvraag bleef uit.

De daling van de dienstverlening is, als incidentele maatregel in deze jaarrekening, niet vertaald in een lagere bijdrage van gemeenten. Bij de begroting 2022 zijn de kosten en baten weer in evenwicht gebracht.

Naar een nieuwe strategie voor de toekomst

Samen met het platform en het Dagelijks bestuur hebben we de eerste stappen gezet naar een gezamenlijke, vernieuwde strategie voor de toekomst van de Stadsbank. Meer klantgerichte en resultaatgerichte dienstverlening en intensievere samenwerking met gemeenten is hiervan de kern.

Vanuit de gemeentelijke uitdagingen en wensen hebben we de contouren van de nieuwe strategie verkend, verrijkt en getoetst. In de verbinding van de gemeentelijke regie met excellente regionale expertise zit de essentie voor de doorontwikkeling van onze dienstverlening. Dit vraagt een adaptieve samenwerking tussen gemeenten en Stadsbank waarbij de menselijke maat en vertrouwen voorop staat. De uitwerking hiervan in een concreet voorstel op inhoud, samenwerking en financiering volgt in het voorjaar van 2022.

Nieuwe initiatieven en innovaties

In 2021 zijn we gestart met collectief schuldregelen, bleven we volop inzetten op saneringskredieten en zijn we aangesloten bij het Schuldenknooppunt. Hiermee willen we sneller schuldenrust voor de klant realiseren door de doorlooptijden te verkorten en de uitval van klanten in het traject te verminderen.

Met een groot aantal Twentse gemeenten is een aanpak ontwikkeld voor het financieel ontzorgen van inburgeraars. Met het nieuwe inburgeringsstelsel dat per 1 januari 2022 is ingegaan krijgen gemeenten onder meer de taak de financiële zelfredzaamheid van inburgeraars te stimuleren. Gemeenten krijgen de verplichting om alle (bijstandsgerechtigde) inburgeraars financieel te ontzorgen gedurende 6 maanden. Vanuit haar expertise draagt de Stadsbank zorg voor financieel beheer om inburgeraars op weg te helpen naar een duurzaam financieel gezond leven.

In het kader van preventie zijn we met de gemeente Enschede een pilot Budgetveilig gestart, waarmee we inwoners ondersteunen die stress rondom het betalen van vaste lasten ervaren of het lastig vinden om hierin overzicht te houden.

Vanuit de inzet op het verbeteren van de aansluiting bij gemeenten en lokale netwerkpartners en het vergroten van de effectiviteit van de dienstverlening zijn vanuit de Stadsbank diverse gesprekken gevoerd. Met de gemeenten Almelo en Hengelo heeft dit al geleid tot hernieuwde samenwerking, vanuit de wens van deze gemeenten om meer zicht en waar nodig beter aansluiting te hebben op trajecten bewind. Dit met als inzet om trajecten te verkorten of te vereenvoudigen.

In onze dienstverlening budgetbeheer verkennen en draaien we proef met een nieuwe applicatie in combinatie met de inrichting van automatische incasso's om zo meer focus op de klant en zijn weg naar zelfredzaamheid te realiseren (BBR 2.0). Als dit succesvol is, leggen we het bestuur een businesscase voor met daarin de verwachte opbrengsten in kwaliteit en in geld en welke investering dat vraagt.

Beschermingsbewind

Voor beschermingsbewind hebben we vanuit een nieuw profiel de slag ingezet naar een kwalitatieve en kostendekkende uitvoering met een genormeerde omvang. En daarmee lopen we op koers. In een businessplan is neergezet hoe beschermingsbewind kwalitatief, adequaat en kostendekkend wordt uitgevoerd bij een genormeerde omvang van 1100 klanten.

Met betrekking tot de kwaliteit van de klantbegeleiding is gestart met het opstellen van klantplannen waarbij samen met de klant een doel, aanpak en afspraken over ieders inzet worden gemaakt met als doel vergroten van eigenaarschap van de klant als opmaat naar (meer) zelfstandigheid en door- of uitstroom. De volgende stap is begeleiding naar

(versnelde) uitstroom door coaching en/of inzet van hulpstructuren, waaronder gemeenten.

Het schuldenprofiel wordt geleidelijk opgebouwd door aanmeldingen met schulden voorrang te geven. De in het businessplan beoogde aanname van instroom met tenminste 70% schulden profiel wordt gehaald. Van de klanten die zijn aangenomen in 2021 heeft 80% een schuldenprofiel, waarmee de verschuiving naar meer klanten met een schuldenprofiel is ingezet.

Van Najaarsnota naar Jaarrekening 2021

In de Najaarsnota 2021 was nog sprake van een saldotekort van € 486.800. Dit saldotekort hield verband met een terugval in de dienstverlening door de corona-crisis, met als gevolg minder inkomsten van de deelnemende gemeenten.

In de jaarrekening wordt deze terugval in inkomsten – conform het bestuursbesluit in de Najaarsnota – gecompenseerd door een incidentele bijdrage ad € 438.900 van de gemeenten, ter hoogte van de lager gerealiseerde standaard dienstverlening per ultimo 2021 ten opzichte van de Primaire begroting 2021.

Het saldotekort in de Jaarrekening 2021 komt daardoor uit op € 117.200 na reeds door het bestuur geaccordeerde mutaties in de Algemene Reserve. Dit tekort wordt veroorzaakt door de effecten van de nieuwe Cao 2021-2022, met name de eenmalige te verstrekken uitkeringen in 2021.

Voorgesteld wordt om dit jaarresultaat op te vangen met een bijdrage uit de Algemene Reserve, die daardoor uitkomt op € 971.100. Dit correspondeert met een weerstandsratio van 1.11 (niveau voldoende).

Invloed noodzakelijke inhuur op accountantsverklaring

Mede vanwege corona heeft SON te maken gehad met veel zwangerschappen en langdurig zieken. Vanwege de huidige arbeidsmarktkrapte is het lastig om goede gekwalificeerde (tijdelijke) medewerkers op korte termijn binnen te halen, om de dienstverlening permanent te kunnen blijven leveren. De insteek hierbij is altijd om onverwachte tijdelijke inhuur van budgetconsulenten, schuldregelaars en procesondersteuners via de vaste raamcontracten te doen bij Start People en Tempoteam, die Europees zijn aanbesteed. Daar wordt in de basis niet vanaf geweken.

Er komen echter situaties voor, waarin SON gebruik moet maken van direct ingewerkte gekwalificeerde mensen in de schuldhulpverlening, die de raamcontractanten niet op korte termijn op het gewenste niveau voorhanden hebben. In die gevallen is SON genoodzaakt uit te wijken naar detacheringsbureaus, die snel gekwalificeerde medewerkers beschikbaar kunnen stellen. Zodra deze medewerkers eenmaal bij SON zijn gedetacheerd, wordt vrijwel maandelijks nagegaan of verlenging nog noodzakelijk is.

Daardoor zijn de ingehuurde medewerkers langer dan oorspronkelijk gepland bij SON werkzaam gebleven, mede om de reden dat ze al goed zijn ingewerkt.

De afgelopen periode zijn in een aantal tijdvakken telkens verschillende mensen ingehuurd bij hetzelfde detacheringsbureau, waardoor SON bij deze organisatie in een periode van 4 jaar meer besteed heeft dan de Europese aanbestedingsgrens toelaat.

De accountant is voornemens om bij de jaarrekening 2021 van de SON een goedkeurende controleverklaring te verstrekken, zowel op het gebied van getrouwheid als van rechtmatigheid, maar voor wat betreft de rechtmatigheid op de naleving van de Europese aanbestedingsregels wordt een oordeel met beperking afgegeven. Het oordeel ten aanzien van de verplichte WNT-verantwoording die in de jaarrekening is opgenomen, is goedkeurend.

Vooruitblik naar 2022

Het Algemeen Bestuur heeft voor het begrotingsjaar 2022 (Primaire begroting 2022) besloten om € 79.000 uit de Algemene Reserve beschikbaar te houden voor de uitvoering van het businessplan bewind. Met deze onttrekking uit de Algemene Reserve komt de weerstandsratio uit op 1.02, hetgeen als 'voldoende' wordt gekwalificeerd.

1.2. Samenvatting Dienstverlening 2021

Het aantal indicatiestellingen is dit jaar gedaald met 20% ten opzichte van het voorgaande jaar. Ook het aantal geopende budgetbeheerrekeningen is met 8 % afgenomen ten opzichte van 2020.

Het aantal bemiddelingen schuldregeling is in vergelijking met 2020 gedaald met 6%. Deze dalende lijn in aanvragen schuldregelen is minder sterk dan die van de indicatiestellingen. Dit is te verklaren door verwijzingen van externe partijen.

Het aantal cliënten beschermingsbewind is in 2021 conform het nieuwe businessplan en de daarin vastgestelde genormeerde omvang.

Na een aantal jaren met een dalende tendens is het aantal verstrekte kredieten in 2021 toegenomen. Er is daarbij zoveel mogelijk ingezet op het verstrekken van saneringskredieten. Dit aantal is ten opzichte van 2020 met 48% gestegen (van 249 in 2020 naar 368 in 2021). Ook het aantal verstrekte sociale leningen is met 15% toegenomen.

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 2021* en de *Najaarsnota 2021* periodiek verantwoording af aan het bestuur over het gevoerde beleid en de verzorgde dienstverlening.

Gerealiseerde activiteiten

Communicatie

1. Bestuur

   Het Algemeen Bestuur heeft in 2021 twee keer vergaderd. Het Dagelijks Bestuur heeft in 2021 acht keer vergaderd.

2. Platform

   Het Platform heeft in 2021 zeven keer vergaderd. 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.

3. Informatievoorziening

   De in de Stadsbank deelnemende gemeenten worden via hun vertegenwoordiger in het Algemeen Bestuur tussentijds geïnformeerd door middel van de Voorjaarsnota 2021 en de Najaarsnota 2021, inclusief de wijziging van de begroting.

Bedrijfsvoering

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 in de nabijheid van de klant.

Kosten

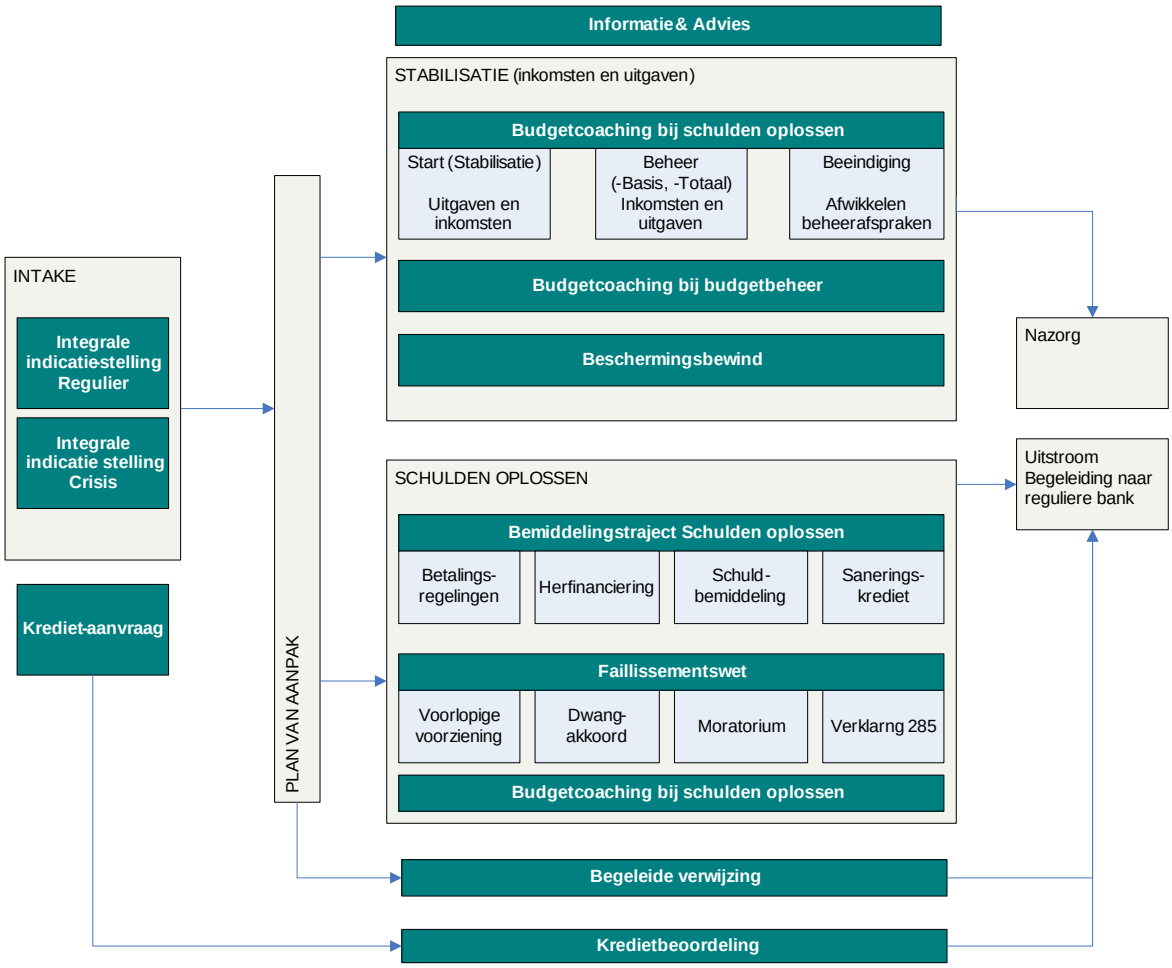
Programma 1 *(bedragen in €)*

Algemeen Bestuur	2021		2020
	Realisatie	*Begroting na wijziging*	*Realisatie*
Lasten	4.466.700	4.157.300	3.836.300
Baten	4.426.700	4.117.300	3.836.300
Saldo	-40.000	-40.000	-

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

Onze dienstverlening in één oogopslag:



Resultaten en gerealiseerde activiteiten

Schuldpreventie

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. Ook in 2021 hebben we voorlichting gegeven op scholen en aan vrijwilligersorganisaties over financieel fit zijn en de risico's en de gevolgen van het in schulden raken.

Indicatiestelling

Om een optimale dienstverlening te kunnen leveren wordt samen met de klant een inventarisatie van de schuldenproblematiek in de vorm van een Intake gedaan en op basis van hiervan opgesteld rapport wordt bekeken welke bankproducten het beste kunnen worden ingezet voor de beantwoording van de door de klant gestelde hulpvraag. 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 verzorgen de intake zelf.

Stabilisatie en herstel financiële huishouding (budgetbeheer)

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 en geadviseerd over aanvullende voorzieningen.

Fysieke klantgesprekken zijn noodgedwongen vaak 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.

Er zijn in 2021 651 budgetbeheerrekeningen geopend. Het aantal beëindigde budgetbeheerrekeningen bedroeg 947 en is ten opzichte van 2020 met 17% gedaald.

Het aantal actieve BBR-rekeningen per ultimo 2021 was 4.243. Eind 2020 waren er 4.599 actieve BBR-rekeningen. Er is sprake van een daling van 356. Het verschil tussen opstart en beëindiging van BBR-rekeningen in 2021 bedraagt 296 en verklaart grotendeels het verschil.

Klanten die niet in staat zijn hun financiële huishouding zelfstandig en verantwoord te voeren kunnen in aanmerking komen voor beschermingsbewind.

Schulden oplossen

Met het regelen van de schulden van de klant waarbij we met alle schuldeisers bemiddelen proberen we de schuldensituatie van de klant op te lossen. Vaak is de volledige betaling van de schuldenlast door bijvoorbeeld betalingsregelingen of herfinanciering niet mogelijk. In een minnelijk traject kijken we of een saneringskrediet of een

schuldbemiddeling dan een oplossing biedt en verzorgen en monitoren dit vervolgens. Zoals al eerder in dit verslag benoemd focussen we op het saneringskrediet als instrument, omdat dit voor een snellere schuldenrust bij klanten zorgt en duidelijkheid biedt voor de schuldeisers.

Van de 834 in 2021 nieuw opgestarte schuldbemiddelingstrajecten is er sprake van 248 gerealiseerde bemiddelingen, 43 herfinancieringen en 368 verstrekte saneringskredieten.

Een saneringskrediet en een schuldbemiddeling hebben een looptijd van drie jaar. Bij onwillige schuldeisers kan de klant een beroep doen op de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen (WSNP, het wettelijke traject). De Stadsbank ondersteunt de klant hierbij en geeft een verklaring af aan de rechtbank voor toelating tot de WSNP. In 2021 zijn er 169 verklaringen voor toelating tot de WSNP opgesteld.

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 2021 ten opzichte van 2020 met 23% toegenomen. De totaal verstrekte netto kredietsom kwam uit op € 2,2 miljoen. In 2020 was dit € 1,8 miljoen.

Het saldo achterstand op leningen is in 2021 met € 19.100 gedaald ten opzichte van 2020 en bedroeg € 183.600. Het percentage van de achterstand ten opzichte van het uitstaande saldo op leningen is verder afgenomen van 5,3% naar 4,7% per december 2021.

Het totaalbedrag dat als oninbaar afgeschreven moest worden is ook gedaald van € 61.800 in 2020 naar € 52.700 in 2021.

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. Als 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.

Additionele dienstverlening

Dienstverlening op locatie

In 2021 hebben de medewerkers van de Stadsbank zoveel mogelijk op locatie gewerkt in de deelnemende gemeenten. Door corona was dat niet altijd mogelijk het afgelopen jaar.

Additionele dienstverlening (maatwerk)

Naast de standaard dienstverlening verzorgt Stadsbank Oost Nederland voor een aantal gemeenten de dienstverlening op maat, vaak op locatie en met name in de vorm van een inloopspreekuur en werkzaamheden gericht op preventie.
Inloopspreekuren vinden in de gemeenten Aalten, Dinkelland, Lochem, Montferland, Oldenzaal, Oude IJsselstreek, Tubbergen en Winterswijk plaats.

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

Voor de gemeente Tubbergen zijn activiteiten verricht met betrekking tot preventie en voorlichting; voor de gemeenten Enschede en Almelo zijn er projecten met betrekking tot jongeren opgestart en uitgevoerd.

Het opzetten van de samenwerking in het financieel ontzorgen van inburgeraars voor een groot aantal Twentse gemeenten valt ook ander deze additionele dienstverlening.

Resultaat

Product	Soort dienst	2021 Begroot	2021 Realisatie	2020 Realisatie
Indicatiestelling				
Reguliere indicatiestelling	Stand.	1.478	1.389	1.732
Crisis-interventie	Stand.	28	20	41
Huisbezoek	Add.	-	-	2
Multidisciplinair overleg	Add.	4	6	7
Kredietverlening				
Kredietbeoordeling	Stand.	1.615	1.622	1.583
Verstrekte Sociale leningen	Stand.	527	528	458
Verstrekte Herfinancieringen	Stand.	45	43	58
Verstrekte Saneringskredieten	Stand.	352	368	249
Stabilisatie en Herstel Financiële Huishouding				
Opstart budgetbeheer	Stand.	636	651	715
Beëindiging budgetbeheer	Stand.	1.010	947	1.146
Actieve BBR per 31/12*		4.388	4.243	4.599
Waarvan Budgetzorg	Add.	203	215	180
Waarvan zelfbetalers	Stand.	1.090	1.082	1.100
Meerderjarigenbewind lopend*	Stand.	1.092	1.083	1.127
Meerderjarigenbewind nieuw	Stand.	88	80	33
Minnelijk schuldregelen				
Bemiddeling schuldregeling	Stand.	859	834	891
Beh. Standaard bet. Regeling*	Stand.	11	10	14
Gerealiseerde schuldbemiddeling*		-	248	386
Beh. Standaard schuldbemiddeling*	Stand.	1.000	1.000	1.107
Voorlopige voorziening art. 284	Stand.	-	-	-
Verklaring & Verzoekschrift art. 285	Stand.	185	169	226
Dwangakkoord art. 287 a	Stand.	25	18	27
Moratorium art. 287 b	Stand.	1	1	-
Nazorg				
Nazorg	Stand.	243	220	301

** 'Begroot' - gemiddeld over 2021*
'Realisatie' - actueel per 31-12

Indicatoren dienstverlening

Prestatie indicatoren	2017	2018	2019	2020	2021
PI-1: Percentage klanten dat binnen 4 weken (3 dagen bij een crisissituatie) op het eerste gesprek is geweest.	**89%**	**82%**	**73%**	**88%**	**82%**
PI-2: Percentage succesvol afgehandelde crisisinterventies.	**83%**	**88%**	**89%**	**86%**	**85%**
PI-3: Percentage minnelijke trajecten waarbij akkoord is bereikt met de schuldeisers.	**51%**	**61%**	**71%**	**75%**	**74%**
PI-4: Percentage klanten dat door middel van BBR binnen termijn van 3 jaar zelfstandig hun financiën kunnen beheren.	**60%**	**56%**	**52%**	**50%**	**46%**
PI-5: Percentage succesvol afgeronde minnelijke schuldregelingen.	**92%**	**94%**	**92%**	**95%**	**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%**	**0,1%**
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%**	**0,1%**

In de bijlage onder Statistieken zijn de indicatoren per gemeente weergegeven.

Bij de eerste indicator 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.

In samenhang met een nieuwe strategie voor de toekomst van de Stadsbank wordt samen met gemeenten bekeken welke meest relevante indicatoren hierbij horen.

Samen met de deelnemende gemeenten is een aantal relevante prestatie-indicatoren ontwikkeld. De prestatie-indicatoren worden vanaf 2017 gemeten. In de tabel hierboven 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 5 jaar gemonitord. Het komende jaar vindt een evaluatie plaats met betrekking tot de relevantie van de indicatoren en mogelijke wijzigingen hierin.

Kosten

Programma 2 *(bedragen in €)*

Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen	2021		2020
	Realisatie	*Begroting na wijziging*	*Realisatie*
Lasten	6.985.400	6.827.700	7.172.700
Baten	6.813.200	6.380.900	6.659.900
Saldo	-172.200	-446.800	-512.800

1.4. Verplichte paragrafen

1.4.1. Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Weerstandsvermogen

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. De Algemene Reserve vervult voor de Stadsbank de functie van beschikbare weerstandscapaciteit (bufferfunctie). 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 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 structureel het niveau 'voldoende' (1.0 - 1.4) moet hebben voor de dekking van mogelijke risico's in de bedrijfsvoering. Dat houdt in dat het beschikbare weerstandsvermogen structureel een minimaal niveau moet hebben van € 875.000, op basis van de jaarlijkse integrale risico-analyse.

Het Algemeen Bestuur ziet in dat SON te maken heeft met de gevolgen van corona en heeft daarom in de Najaarsnota 2021 besloten om de daling van de dienstverlening door corona niet voor rekening van de SON zelf te laten komen. In lijn met het bestuursbesluit in de

Najaarsnota wordt de daling van de gemeentelijke bijdrage in de standaard dienstverlening als gevolg van corona bij de Stadsbank niet verrekend met de gemeenten. De totale terugval van de gemeentelijke bijdrage in de standaard dienstverlening ten opzichte van de Primaire Begroting 2021 (laatste raming exclusief de corona-effecten) bedraagt bij de jaarafsluiting afgerond € 438.900 (zie specificatie per gemeente in de bijlage). Door het achterwege laten van de verrekening van dit bedrag met de gemeenten komt de Algemene Reserve - na verwerking van het jaarresultaat - uit op € 971.100 en blijft de weerstandsratio met 1.11 binnen de bandbreedte 'voldoende'.

In de Primaire Begroting 2022 is besloten om het nadelig saldo van € 79.000 als gevolg van de uitvoering van het Businessplan Bewind ten laste te brengen van de Algemene Reserve, conform de gemaakte afspraken in het Businessplan. De Algemene Reserve komt daarmee uit op € 892.100. Hiermee correspondeert een weerstandsratio van 1.02, die in de bandbreedte 'voldoende' ligt.

Fraude en fraudepreventie

Fraude en fraudepreferentie staan op de agenda van de directie en het managementteam. De Stadsbank heeft een integriteitsbeleid, een klokkenluidersregeling en functiescheiding in het betalingsverkeer geïmplementeerd. 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.

Op basis van de interne frauderisicoanalyse zijn frauderisico's geïdentificeerd en relevante interne controlemaatregelen gedefinieerd om deze frauderisico's te mitigeren. Het gaat hierbij met name om de volgende frauderisicofactoren:

- Het management doorbreekt maatregelen van interne beheersing;
- Corruptierisico's in zakelijke relaties met klanten, leveranciers en tussenpersonen;
- Onrechtmatige betalingen naar/van/door klanten, leveranciers of eigen medewerkers;
- Onrechtmatige declaraties;
- Kosten worden doorgeschoven;
- Europese en interne aanbestedingsrichtlijnen worden niet nageleefd om gunning aan een bevriende partij over te maken.

Ter voorkoming van de hierboven vermelde frauderisicofactoren zijn in de bedrijfsvoering onder meer de volgende maatregelen genomen:

- Integriteit is een absolute voorwaarde in het aannamebeleid van personeel en is opgenomen in de bedrijfs- en gedragscode;
- Meldplicht voor nevenactiviteiten van directie, management en/of werknemers;

- Zero-tolerance beleid ten aanzien van bewuste niet-naleving van wet- en regelgeving;
- Voorlichting over fraude-awareness aan personeel in team-overleggen, bankbijeenkomsten en in praktijksimulaties;
- Faciliteren van mogelijkheden voor medewerkers om veilig en anoniem integriteitsmeldingen of klachten te melden bij een onafhankelijk vertrouwenspersoon;
- Controle en functiescheiding in de geautomatiseerde verwerking van declaraties door personeel;
- Hanteren van 2-factor authenticatie voor toegang tot de werkomgeving van de Stadsbank (waaronder systemen en applicaties);
- Controle op de toepassing van functiescheiding in processen met de (grootste) integriteitsrisico's, waaronder het betalingsverkeer en inkoopproces en het hierbij hanteren van het 4-ogen principe;
- Beperkingen in het delegatie- en mandaatbesluit en het proces van het betalingsverkeer waarborgen dat niet zelfstandig (grote) bedragen naar derden of zichzelf kunnen worden overgemaakt;
- Hanteren van een inkoopdossier per inkoop/aanbesteding en het volgen van een checklist met bijbehorende documenten op basis van de geldende wet- en regelgeving en toepassen van interne controle hierop;
- Functiescheiding in het contractenbeheer, de geautomatiseerde verwerking van facturen en de matching hiertussen.

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 relevante wet- en regelgeving op deze terreinen, waaronder de Baseline Informatiebeveiliging Overheid (BIO) en de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) en implementeert de BIO maatregelen vanaf de invoering. De maatregelen worden doorlopend gemonitord in een beheerstool (ISMS) en jaarlijks door de CISO verantwoord aan het Dagelijks Bestuur.

Actuele ontwikkelingen met risico's

Een aantal actuele ontwikkelingen in de organisatie brengen mogelijk kosten met zich mee die nu nog niet kwantificeerbaar zijn, omdat het onzeker is of en in welke mate deze kosten optreden:

- Aansluitend bij de nieuwe strategische koers zijn er binnen de organisatie managementontwikkelingen die er mogelijk toe leiden dat er voor een komende periode wordt gezocht naar interim-oplossingen;
- Er is op dit moment sprake van forse onzekerheid in de aantallen af te nemen diensten door gemeenten. De gevolgen van corona blijven tot nu toe moeilijk te voorspellen;
- Bij het vormgeven van de samenwerking met de markt is in de voortgangsrapportage over het Businessplan Bewind aangegeven dat er gewerkt wordt met een flexibele schil van zzp'ers bij langdurige ziekte en opvang van zwangerschap. Met name het personeelstekort in de bewindvoeringsmarkt is een belemmering om snel op een adequate wijze tijdelijke vervanging te realiseren. Mocht er geen beroep worden gedaan op deze pool, dan is er in enige mate sprake van beperkte kosten;
- Onzeker is de omvang van het aantal zwangerschappen, ouderschapsverloven en langdurig zieken in 2022, waardoor niet ingeschat kan worden of het interne SON-flexteam -bestaande uit medewerkers die op diverse onderdelen inzetbaar zijn- dit verlies van beschikbare capaciteit kan opvangen;
- Er is momenteel sprake van een flinke krapte in de arbeidsmarkt. Ook de Stadsbank merkt de gevolgen hiervan. Medewerkers die een andere baan elders krijgen kunnen al binnen een maand vertrekken maar het vervullen van de betreffende vacature duurt vaak veel langer en dan is er ook nog eens vaak sprake van een inwerkperiode, waardoor de nieuwe medewerker niet gelijk inzetbaar is. Dit brengt o.a. extra kosten met zich mee;
- In het Businessplan Bewind is een reductie van personeel opgenomen. Met de reductie kunnen mogelijk frictiekosten optreden. We houden rekening met de uitstroom van medewerkers die onvoldoende aansluiten bij de benodigde kwaliteitsontwikkeling. Door te sturen heeft een groot deel van deze reductie al plaatsgevondenzonder frictiekosten. Eventuele toekomstige frictiekosten worden verwerkt in de rekening van het jaar waarin ze daadwerkelijk optreden.

Overige risico's

- Er zouden financiële risico's kunnen optreden, als 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.

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	2020	begroting 2021	2021
Netto schuldquote	5%	2%	2%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	40%	38%	35%
Solvabiliteitsratio	7%	7%	6%

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 noodzakelijke vervangingsinvesteringen in beeld gebracht. Deze zullen jaarlijks worden opgenomen in de Meerjarenbegroting.

1.4.3. Financiering

Treasurybeleid

In 2021 zijn er voor een totaalbedrag van € 107,7 miljoen aan ontvangen bedragen verwerkt en is er voor een totaalbedrag van € 103,2 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 2021 (bedragen x € 1000)

Drempelbedrag	250	250	250	250
	Kwartaal 1	*Kwartaal 2*	*Kwartaal 3*	*Kwartaal 4*
Kwartaalcijfer op dagbasis buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen	177	204	161	169
Ruimte onder het drempelbedrag	73	46	89	81
Overschrijding van het drempelbedrag	-	-	-	-

De overtollige middelen van klanten zijn in een deposito gezet met een rente typische looptijd van 3 maanden, dan wel op rekening-courant gehouden. Het bedrag dat gemiddeld in deposito is aangehouden bedroeg in 2021 € 750.000. Vanwege negatieve rente is er getracht zoveel mogelijk de overtollige middelen van klanten te spreiden over verschillende rekeningen-courant. Per ultimo 2021 bedragen de totale liquide middelen van de klanten € 9 miljoen.

Kasgeldlimiet

De kasgeldlimiet voor het jaar 2021 is op basis van de werkelijke cijfers vastgesteld op € 861 duizend. Dit betreft het berekende bedrag conform Modelstaat A over het 4e kwartaal van 2021. Er is sprake van een gemiddeld overschot aan vlottende middelen van € 4,4 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

Renteschema 2021 *(bedragen in €)*		
a.	de externe rentelasten over de korte en lange financiering	54.700
b.	de externe rentebaten over de korte en lange financiering	-
	Saldo rentelasten en rentebaten	54.700
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	54.700
	Aan taakvelden toe te rekenen externe rente	54.700
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 Stadsbank heeft geen verbonden partijen, maar is wel verbonden partij van de aangesloten gemeenten.

1.4.5. Bedrijfsvoering

De paragraaf bedrijfsvoering geeft inzicht in de stand van zaken en de beleids-verantwoording rond de bedrijfsvoering van de Stadsbank. Dit betreffen zowel de beleidsmatige (primaire) processen als de ondersteunende (secundaire) processen en de sturing en beheersing ervan.

De bedrijfsvoering vindt plaats onder eindverantwoordelijkheid 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 primaire werkprocessen zijn gericht op klantvriendelijkheid, snelle doorlooptijden, één aanspreekpunt voor de klant en kwalitatief hoogwaardige dienstverlening op basis van maatwerk, zoveel mogelijk op locatie en dichtbij de klant

De ondersteunende werkprocessen zijn o.a. gericht op investeringen in ICT (bijvoorbeeld het permanent bewaken van een veilige ICT-omgeving), het creëren en borgen van een prettige en plezierige werkomgeving en de uitvoering van adequaat Planning en Control en HR-beleid.

Personeelsbeleid

Algemeen

Het personeelsbeleid van de Stadsbank is gericht 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.
Naast diverse reguliere werkzaamheden is in 2021 is ondermeer gewerkt aan;

- Invoering van *Hybride werken*
- Afronding van de implementatie van een nieuwe personeels- en salarisverwerker.
- Instroom-, doorstroom en uitstroom van (nieuwe) medewerkers.

Hybride werken

In oktober 2021 is binnen de Stadsbank "hybride werken" geintroduceerd. Hybride werken vloeit voort uit de gevolgen van de coronapandemie waarbij thuiswerken veel meer gemeengoed werd en zelfs in bepaalde periodes noodgedwongen de boventoon voerde. Het uitgangspunt dat de Stadsbank heeft gekozen is dat er in de basis 50% op kantoor wordt gewerkt en de rest van de inzet elders (thuis of op locatie) plaats kan vinden. Dit zorgt voor een vermindering van noodzakelijke werkplekken (van 160 naar 89) op ons kantoor in Enschede waardoor er een ruimere opzet binnen de kantoorruimtes

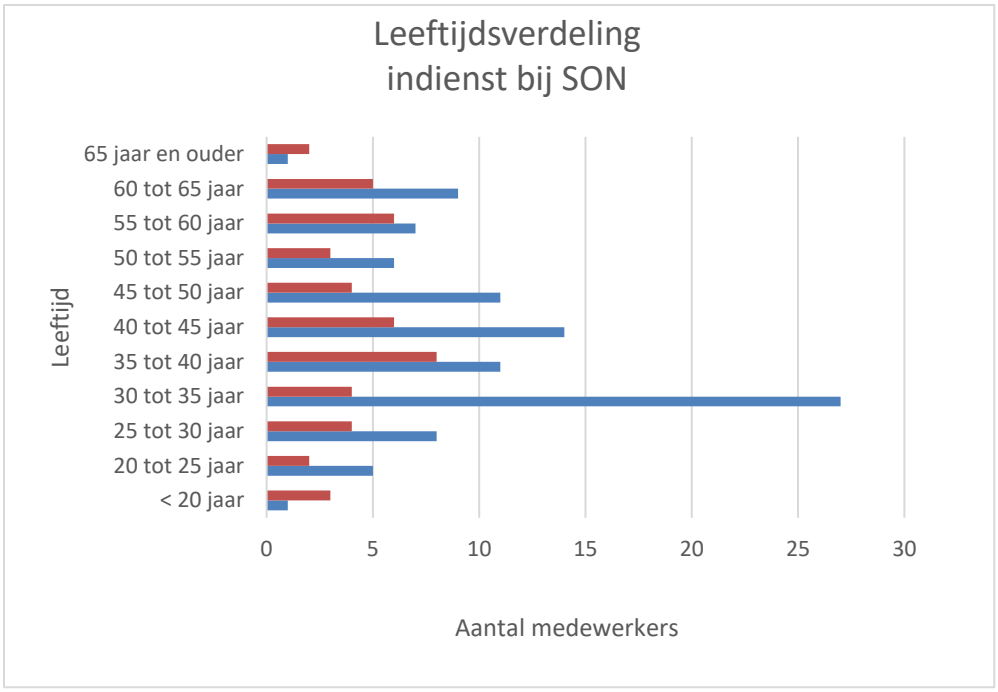
gerealiseerd wordt. Daardoor zijn er meer mogelijkheden om goede geventileerde overleg- en ontmoetingsruimten in te richten.

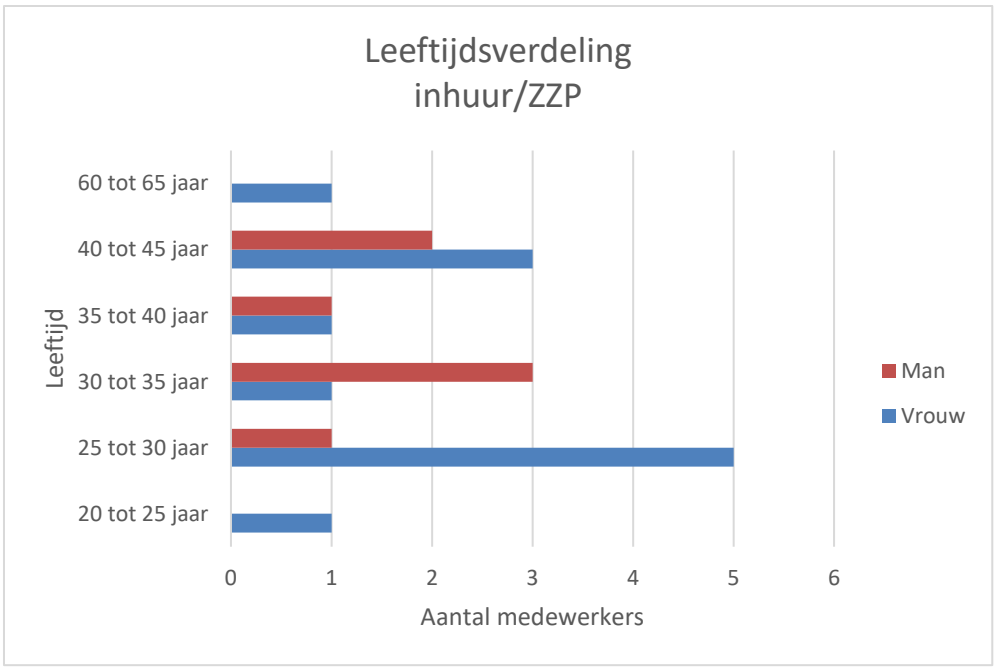
Afronding implementatie invoering nieuwe personeels- en salarisverwerker
De implementatie van de personeelssystemen van Raet-Visma is in de eerste helft van 2021 afgerond.

Instroom-, doorstroom- en uitstroom van nieuwe medewerkers
In 2021 zijn er bij de Stadsbank 14 nieuwe medewerkers gestart waarvan 5 in dienst. Daarnaast is sprake van het vertrek van 21 medewerkers. De redenen van het vertrek zijn divers (o.a. andere baan, contracten die niet zijn verlengd of door vermindering van dienstverlening niet zijn voortgezet).

Formatie
Op 31 december 2021 bedraagt de formatie in totaal 137,17 fte (166 medewerkers) met een flexibele schil van afgerond 11%. Dit percentage ligt boven de vastgestelde norm van 10%.
Het aantal fte's vertaalt zich in 147 medewerkers met een dienstverband (47 mannen en 100 vrouwen) en 19 medewerkers op inhuurbasis (uitzend/payrollbasis of detacheringsovereenkomst).

Leeftijdsopbouw
In 2021 is de leeftijdscategorie 30-35 jaar 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 38,5 jaar.





Ziekteverzuim medewerkers met een vaste aanstelling

Het gemiddelde verzuimcijfer van 2021 is 7,28%. Dit is hoger dan het gemiddelde verzuim over 2020, 6,33%. Er is bij een aantal medewerkers sprake van een langdurige verzuimsituatie, die niet arbeidsgerelateerd is. De stadsbank rekent in de begrote capaciteitsplanning met een verzuimpercentage van 5%.

In 2021 was de gemiddelde meldingsfrequentie per medewerker 0,77% ten opzichte van 0.69% in 2020. Mogelijk is dit een gevolg van de versoepelingen van de COVID-19 maatregelen in bepaalde periodes in 2021, waardoor thuiswerken niet meer de norm was.

Klachten en Verzoeken tot heroverweging

Het aantal klachten over de dienstverlening van de bank bedraagt 19 in 2021 en het aantal heroverwegingen is 5. In 2021 is er sprake van een daling van het aantal klachten en een gelijkblijvend aantal heroverwegingen ten opzichte van 2020. Het aantal gegronde- en gedeeltelijk gegronde klachten is ook gedaald ten opzichte van 2020. Over de afgelopen jaren is het beeld als volgt:

Klachten en heroverwegingen *(aantallen)*

	2017	2018	2019	2020	2021
Klachten	45	41	58	47	19
waarvan gegrond en gedeeltelijk gegrond	11	11	19	19	10
Heroverwegingen	17	13	14	5	5
Totaal	**62**	**54**	**72**	**52**	**24**

Realisatie van doelmatigheid en rechtmatigheid

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*

Er is momenteel geen sprake meer van overtollige liquide middelen. De deposito's die in het verleden bij de ABN- AMRO werden aangehouden zijn zoveel mogelijk ingezet voor het borgen van een solide liquiditeitspositie. Volledig aanhouden in deposito zou leiden tot negatieve rente.

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.

Rechtmatigheidscontrole

		2021 t/m december		2020 t/m december	
		Aantal	%	Aantal	%
Bankproducten	V	986	97,1%	898	93,3%
	H	29	2,9%	64	6,7%
	X	0	0,0%	0	0,0%
	Totaal	1015	100,0%	962	100,0%

V-voldoet aan wet- en regelgeving

H-voldoet niet aan wet- en regelgeving, is herstelbaar door de organisatie

X-voldoet niet aan wet- en regelgeving en is niet te herstellen

Er zijn in 2021 in totaal 1015 rechtmatigheidscontroles uitgevoerd. Het foutenpercentage is gezakt van 6,7% naar 2,9%. Er zijn geen onrechtmatigheden aangetroffen die niet te herstellen zijn door de organisatie. In 29 gevallen zijn onrechtmatigheden geconstateerd, die inmiddels zijn hersteld. Vaak voorkomende bevindingen zijn documenten die niet goed worden opgeslagen of het ontbreken van een handtekening op het document. Dit heeft voornamelijk een relatie met het ook in 2021 weer regelmatig op afstand werken als gevolg van de corona-crisis.

Aanvullende btw-aftrek periode 2014 - 2020

In de vorige jaarrekening hebben we uitgebreid verslag gedaan over de aanvullende btw-aftrek over de periode 2014-2020. Inmiddels zijn de definitieve beschikkingen van de Belastingdienst over de jaren 2014-2018 binnen en zijn de ingediende btw-aangiftes gehonoreerd. Over de jaren 2019-2020 wordt vooralsnog geen beschikking afgegeven door de Belastingdienst; dit in afwachting van de uitspraak over het formeel aangetekende bezwaar tegen de btw-heffing op beschermingsbewind. 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.

Overige Bedrijfsvoeringaspecten

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.

Berichtenbox

Met de Berichtenbox heeft de Stadsbank een veilige, gebruiksvriendelijke berichtenuitwisseling geïntroduceerd tussen klant en consulent. De Berichtenbox is geïntegreerd in Mijnstadsbank, zowel op de website als in de app.

Videobellen

De applicatie Idiligo is de oplossing om op een digitale manier via videobellen klantengesprekken te kunnen voeren. Naast videobellen kan de medewerker van de Stadsbank het scherm delen met de klant, documenten doornemen met de klant en deze digitaal samen ondertekenen.

Financieel beheer

Met de financieel beheer applicatie Smart FMS is in 2021 een pilot-fase gestart om budgetbeheer en budgetzorg te innoveren. Hierbij krijgt iedere klant een eigen

beheerrekening via de Rabobank en worden aanzienlijk de administratieve taken verminderd voor de budgetconsulenten zodat er meer tijd beschikbaar komt voor persoonlijke aandacht voor de klant. Aan de hand van slimme signalen in Smart FMS kan de consulent nu proactief reageren op financiële veranderingen in de situatie van de klant.

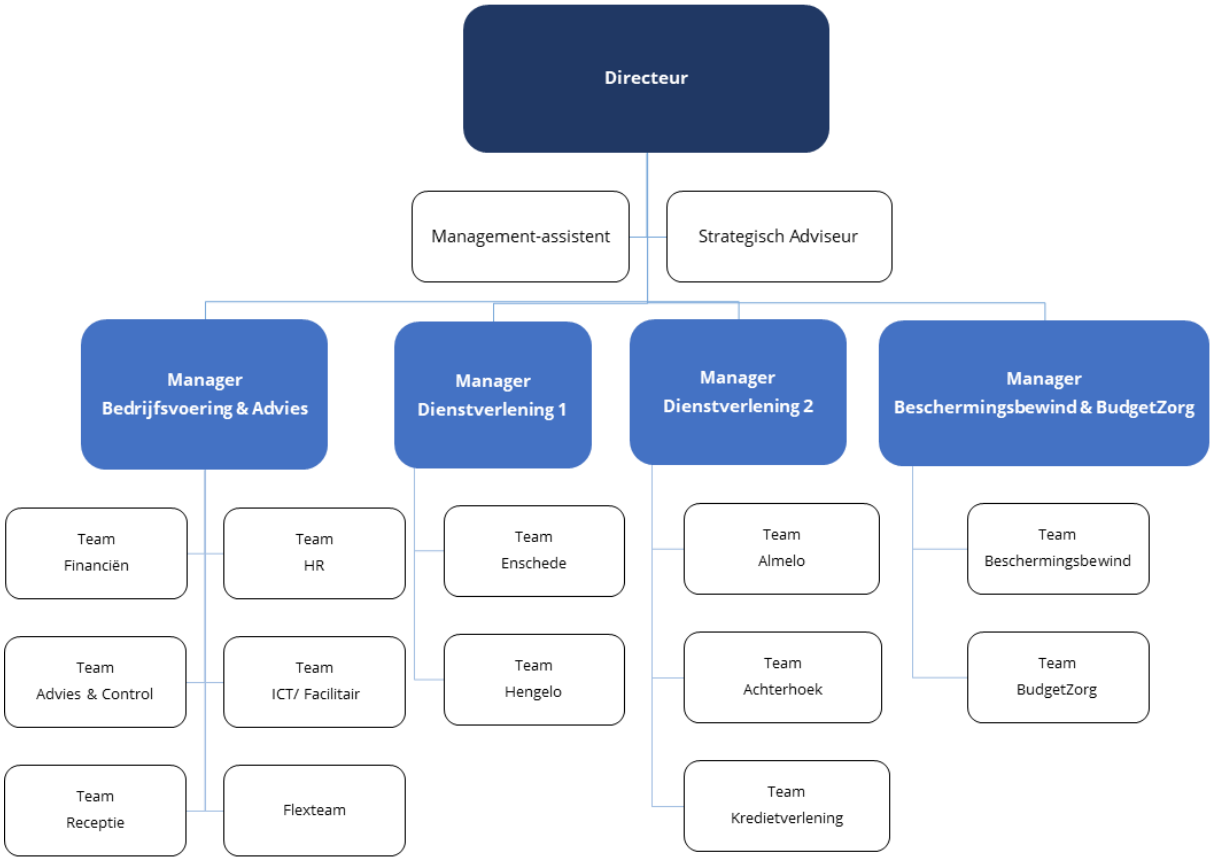
Schuldenknooppunt

In 2021 is de Stadbank aangesloten op het Schuldenknooppunt (SKP). Het schuldenknooppunt is de nieuwe standaard in digitaal communiceren tussen de Stadsbank en schuldeisers. Via het Schuldenknooppunt wisselen schuldhulpverleners en schuldeisers standaard berichten uit. Er zijn minder handmatige handelingen nodig. Dit maakt schuldregelen sneller en efficiënter. Het systeem is veilig en de AVG is geborgd.

Digitale handtekening

ValidSign is de tool die is aangeschaft voor de digitale handtekening, maar deze wordt pas in 2022 in gebruik genomen (in combinatie met Join). Hetzelfde geldt voor de Budgetscan en Buddy app.

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 bedrijfsvoering.

d. Administratieve organisatie en interne controle

De (werk)processen zijn ingericht op basis van het actuele dienstverleningsmodel en het actuele 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 alle dragers van persoons- en bedrijfsgegevens beschermd tegen datalekken (denk aan mobiele telefoons en laptops).

f. (Management)informatievoorziening

In 2021 zijn tweemaandelijkse 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 2022 doorontwikkeld.

g. Informatiebeveiligingsbeleid en privacy

De Stadsbank voldoet 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).

Bestaanskosten

De Bestaanskosten zijn opgesteld conform de uitgangspunten en afspraken in het financiële model die in de nota “Vormgeving gemeenschappelijke basis & solidariteit binnen de GR SON” (2015) zijn vastgesteld.

De verdeling van de Bestaanskosten over de gemeenten vindt plaats op basis van de bestaande criteria huishoudens en dienstverlening in de verhouding 25% huishoudens en 75% standaard dienstverlening. Deze verhouding tussen de gemeenten wordt in principe voor 4 jaar ‘bevroren’. Jaarlijks vindt achteraf met de gemeenten een verrekening plaats met betrekking tot de behaalde voordelen/nadelen op de gerealiseerde bestaanskosten. Deze stijgen met € 286.500 ten opzichte van de begroting, met name door de hogere kosten om de voorzieningen op peil te houden per ultimo 2021.

Gemeente	Huishoudens* abs.	**Totaal bijdrage Bestaanskosten Jaarrekening 2021**	**Totaal bijdrage Bestaanskosten Najaarsnota 2021**	**Verschil**
Aalten	**11.535**	80.348	75.304	5.044
Almelo	**32.878**	447.997	419.369	28.627
Berkelland	**18.967**	153.019	143.129	9.890
Borne	**9.853**	94.208	88.016	6.191
Bronckhorst	**15.554**	95.390	89.299	6.091
Dinkelland	**10.445**	58.187	54.384	3.803
Enschede	**79.604**	1.392.932	1.304.583	88.350
Haaksbergen	**10.247**	91.660	85.857	5.803
Hellendoorn	**14.773**	111.072	104.029	7.043
Hengelo OV	**38.221**	410.679	383.266	27.412
Hof van Twente	**15.002**	143.741	134.580	9.161
Lochem	**14.962**	148.585	138.829	9.756
Losser	**9.482**	74.689	69.804	4.884
Montferland	**15.739**	166.911	156.287	10.624
Oldenzaal	**14.083**	144.181	135.024	9.156
Oost Gelre	**12.472**	94.821	88.808	6.013
Oude IJsselstreek	**17.105**	180.328	163.509	16.820
Rijssen-Holten	**14.439**	101.234	94.657	6.577
Tubbergen	**8.226**	47.446	44.346	3.100
Twenterand	**13.253**	97.634	91.386	6.248
Wierden	**9.689**	54.451	50.951	3.501
Winterswijk	**12.879**	192.386	179.982	12.404
Totaal	**399.408**	**€ 4.381.900**	**€ 4.095.400**	**€ 286.500**

**** bron CBS 2021***

2. Jaarrekening

2.1. Balans per 31 december

Activa *(bedragen in €)*	31 dec 2021	31 dec 2020
Vaste activa		
Materiële vaste activa	1.498.300	1.725.400
Investeringen met een economisch nut		
Overige investeringen met een economisch nut	*1.498.300*	*1.725.400*
Financiële vast activa	3.685.100	3.619.100
Overige langlopende leningen	*3.685.100*	*3.619.100*
Totale vaste activa	5.183.400	5.344.500
Vlottende activa		
Uitzettingen met een rentetypische looptijd < 1 jaar	723.700	534.500
Vorderingen op openbare lichamen	*145.800*	*119.400*
Rekening-courantverhouding met het Rijk	*553.900*	*408.900*
Overige vorderingen	*24.000*	*6.200*
Liquide middelen	9.197.400	9.402.000
Kassaldi	-	-
Banksaldi	*9.197.400*	*9.402.000*
Overlopende activa	648.000	903.400
Overige nog te ontvangen bedragen, en vooruitbetaalde bedragen ten laste van volgende begrotingsjaren	*648.000*	*903.400*
Totaal vlottende activa	10.569.100	10.839.900
Totaal activa	15.752.500	16.184.400

Passiva *(bedragen in €)*	31 dec 2021	31 dec 2020
Vaste passiva		
Eigen vermogen	971.100	1.183.300
Algemene reserve	*1.088.300*	*960.000*
Bestemmingsreserve	-	-
Gerealiseerd resultaat	*-117.200*	*223.300*
Voorzieningen	247.000	2.700
Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's	*245.800*	-
Eqalisatievoorzieningen	*1.200*	*2.700*
Vaste schulden met rentetypische looptijd > 1 jaar	2.438.600	2.566.800
Onderhandse lening van binnen. banken en overige fin. inst.	*997.000*	*1.131.800*
Door derden belegde gelden	*1.441.600*	*1.435.000*
Totaal vaste passiva	3.656.700	3.752.800
Vlottende passiva		
Netto-vlottende schulden met rentetyp. looptijd < 1 jaar	11.884.700	12.003.200
Overige schulden	*11.884.700*	*12.003.200*
Overlopende passiva	211.100	428.400
Verplichtingen die in het begrotingsjaar zijn opgebouwd en die in een volgend begrotingsjaar tot betaling komen met uitzondering van jaarlijks terugkerende arbeidskosten gerelateerde verplichtingen van vergelijkbaar volume	*211.100*	*428.400*
Overige vooruitontvangen bedragen die ten bate van volgende begrotingsjaren komen	-	-
Totaal vlottende passiva	12.095.800	12.431.600
Totaal passiva	15.752.500	16.184.400

2.2. Overzicht van baten en lasten

Overzicht baten en lasten *(bedragen in €)*

	Realisatie 2021	Begroting na wijziging 2021	Verschil	Primaire begroting 2021
I Algemeen bestuur				
Lasten	4.466.700	4.157.300	309.400	4.059.600
Baten	4.426.700	4.117.300	309.400	4.059.600
Saldo	-40.000	-40.000	-	-
II Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen				
Lasten	6.985.400	6.827.700	157.700	6.838.500
Baten	6.813.200	6.380.900	432.300	6.838.500
Saldo	-172.200	-446.800	274.600	-
Subtotaal programma's				
Lasten	11.452.100	10.985.000	467.100	10.898.100
Baten	11.239.900	10.498.200	741.700	10.898.100
Gerealiseerd saldo van baten en lasten	-212.200	-486.800	274.600	-
Toevoeging/onttrekking aan reserves				
Algemene Reserve	95.000	95.000	-	-
Subtotaal	95.000	95.000	-	-
Gerealiseerd resultaat	-117.200	-391.800	274.600	-

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 opgemaakt 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

Termijn	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 vertragingsrente.

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'.

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.

Voorziening verplichtingen voormalig personeel
De voorziening is ingesteld om verplichtingen van voormalig personeel op te vangen.

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 2021 is als volgt:

Overzicht baten en lasten *(bedragen in €)*

	Bedrijfs-gebouwen	Machines, apparaten en installaties	Overige materiële vaste activa	Totaal
Boekwaarde per 1-1-2021	927.800	224.900	572.700	1.725.400
Investeringen	15.800	-	136.000	151.800
Desinvesteringen	-	-	-	-
Boekwinst	-	-	-	-
Boekverlies	-	-	-	-
Afschrijvingen	-91.800	-25.300	-261.800	-378.900
Boekwaarde per 31-12-2021	851.800	199.600	446.900	1.498.300

De investeringen in het verslagjaar betroffen:

Investeringen *(bedragen in €)*

Bedrijfsgebouwen	15.800
Machines, apparaten en installaties	
- vervanging/vernieuwing apparaten en installaties	-
Overige materiële vaste activa	
- mobiele apparatuur	68.100
- inventaris	8.700
- software- en systeemontwikkeling	59.200

De investeringen in mobiele apparatuur houden verband met vervangingsinvesteringen. 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 €)*

	2021	2020
Leningen	3.685.100	3.619.100
Totaal	**3.685.100**	**3.619.100**

Verloop overige langlopende leningen 2021:

Overige langlopende leningen *(bedragen in €)*

	2021	2020
Saldo per 1 januari	**3.815.900**	**4.241.400**
Verstrekte leningen	2.220.600	1.865.700
Aflossingen	-2.114.500	-2.229.400
Afwaardingen	-52.700	-61.800
Saldo per 31 december	**3.869.300**	**3.815.900**
Voorzieningen risico leningen	-184.200	-196.800
Totaal	**3.685.100**	**3.619.100**

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

Het uitstaande saldo van de leningen ad € 3,9 miljoen bestaat voor een bedrag van € 0,8 miljoen uit gemeentelijke borgstellingen. In 2021 werden geldleningen afgeboekt tot een bedrag van € 52.700 (2020: € 61.800).

De achterstand ‘te betalen termijnen’ (€ 183.600) ten opzichte van het totale uitstaande saldo leningen bedraagt ultimo 2021 4,7% (ultimo 2020: 5,3%).

In 2021 is voor een bedrag van € 2,2 miljoen aan leningen verstrekt tegen € 1,9 miljoen in 2020, een stijging van 19%.

De waardering van de leningen is voor een bedrag van € 184.200 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 €)*

	2021	2020
Vorderingen op openbare lichamen	145.800	119.400
Rekening-courantverhouding met het Rijk	553.900	408.900
Overige vorderingen	24.000	6.200
Totaal	**723.700**	**534.500**

Vorderingen op openbare lichamen

De vorderingen op openbare lichamen bestaan uit de per 31 december 2021 uitstaande vorderingen van de aan de deelnemende gemeenten doorberekende activiteiten. Per ultimo januari 2022 moet hiervan nog € 103.000 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 2021 uitstaande vorderingen van de aan de overige klanten doorberekende activiteiten. Per ultimo januari 2022 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 €)*

	2021	2020
Banksaldi	9.197.400	9.402.000
Totaal	**9.197.400**	**9.402.000**

De banksaldi van de klanten ad € 9 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 2021 € 750.000. Vanwege negatieve rente is er getracht zoveel mogelijk de overtollige middelen van klanten te spreiden over verschillende rekeningen-courant.

Het banksaldo van de Stadsbank in de totale banksaldi bedraagt ultimo 2021 € 156.000. 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 €)*

	2021	2020
Depotbedrag porti	-	-
Kruisposten bank	10.000	-
Fietsproject	23.000	22.700
Vooruitbetaalde en nog te ontvangen bedragen	615.000	880.700
Overig	-	-
Totaal	**648.000**	**903.400**

Vooruitbetaalde en nog te ontvangen bedragen

De vooruitbetaalde bedragen ad € 47.700 betreffen verplichtingen over het jaar 2022 die al in 2021 afgewikkeld zijn.

De grootste posten onder Nog te ontvangen bedragen betreffen: de nog niet afgewikkelde aanvullende btw-aftrek voor 2019-2020 ad € 174.800; de pro rata btw-aftrek voor het jaar 2021 ad € 85.300, en de nog te verrekenen bijdragen in de Bestaanskosten aan de deelnemende gemeente ad € 286.500.

2.4.2 Passiva

Vaste Passiva

Eigen vermogen

Eigen vermogen *(bedragen in €)*

	2021	2020
Algemene Reserve	1.088.300	960.000
Bestemmingsreserve	-	-
Saldo van de rekening	-117.200	223.300
Totaal	**971.100**	**1.183.300**

Gerealiseerde resultaat 2021

Het gerealiseerde resultaat van 2021 vertoont een tekort van € 117.200. Voorgesteld wordt om het nadelige saldo te dekken met een bijdrage uit de Algemene reserve.

Het verloop van het eigen vermogen in 2021 wordt in onderstaand overzicht weergegeven. De verwerking van nadelig saldo van 2021 is hierin nog niet meegenomen:

Eigen vermogen *(bedragen in €)*

	Boekwaarde 1-1-2021	Toevoeging	Onttrekking	Bestemming resultaat vorig boekjaar	Boekwaarde 31-12-2021
Algemene reserve	960.000	-	-95.000	223.300	1.088.300
Totaal reserves	**960.000**	**-**	**-95.000**	**223.300**	**1.088.300**

Algemene reserve

De onttrekking aan de Algemene reserve is conform de vastgestelde Businesscase Bewind en de begroting.

Voorzieningen

Het verloop in 2021 wordt in onderstaand overzicht per voorziening weergegeven:

Voorzieningen *(bedragen in €)*

	Boekwaarde 1-1-2021	Toevoeging	Onttrekking	Vrijval	Boekwaarde 31-12-2021
Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's					
Voormalig personeel	-	253.600	-7.800	-	245.800
Egalisatievoorzieningen					
Groot onderhoud	2.700	32.500	-34.000	-	1.200
Totaal voorzieningen	2.700	286.100	-41.800	-	247.000

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 2021 op € 16.800 vastgesteld. Daarnaast is er een eenmalige dotatie van € 15.700 gedaan zodat de voorziening per ultimo 2021 niet negatief wordt. In 2021 is de voorziening voor een bedrag van € 34.000 aangewend.

Voorziening verplichtingen voormalig personeel

De voorziening is ingesteld om verplichtingen van voormalig personeel op te vangen. De hoogte van de voorziening is vastgesteld op basis van de nog lopende verplichtingen.

Vaste schulden

Vaste schulden *(bedragen in €)*

	2021	2020
Onderhandse leningen van:		
Binnenlandse banken en overige fin. instellingen	997.000	1.131.800
Door derden belegde gelden	1.441.600	1.435.000
Totaal	2.438.600	2.566.800

Onderhandse leningen

Het verloop van de onderhandse geldleningen is als volgt:

Onderhandse leningen *(bedragen in €)*

	Rente %	Saldo per 1-1-2021	Nieuwe leningen	Aflossingen	Saldo per 31-12-2021	Rentelast begrotingsjaar
BNG 89.025	4.95%	52.600	-	17.400	35.200	2.500
BNG 90.127	5.30%	181.200	-	45.400	135.800	8.400
BNG 97.395	5.19%	700.000	-	50.000	650.000	34.500
BNG 97.396	5.13%	198.000	-	22.000	176.000	9.300
Totaal		1.131.800	-	134.800	997.000	54.700

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 2021 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 2021 zijn de inleggelden voor het laatst berekend. Er wordt geen rentevergoeding berekend.

Vlottende passiva

Netto-vlottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één jaar

(bedragen in €)	2021	2020
Overige schulden		
Persoonlijke rekeningen saldo's (PRS)	1.623.400	1.969.100
Reserveringen activiteiten	7.907.200	7.492.800
Overige schulden	2.354.100	2.541.300
Totaal	11.884.700	12.003.200

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 2021 € 1,6 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 2021 bedraagt deze reservering € 7,9 miljoen.

Overige schulden

Overige schulden *(bedragen in €)*

	2021	2020
Door te betalen bemiddelingen	1.426.200	1.660.000
Salarissen, sociale lasten en loonheffing	719.000	559.900
Crediteuren	164.800	183.400
Overig	44.100	138.000
Totaal	**2.354.100**	**2.541.300**

De post *Door te betalen bemiddeling* betreft bedragen die per 31 december 2021 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 2021 en de eenmalige vergoedingen conform de nieuwe Cao 2021-2022.

Per ultimo januari 2022 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 2022 volledig afgewikkeld.

Overlopende passiva

Overlopende passiva *(bedragen in €)*

	2021	2020
Overlopende passiva		
Rente onderhandse leningen	34.900	38.900
Nog te betalen en vooruit ontvangen bedragen	176.200	389.500
Totaal	**211.100**	**428.400**

Nog te betalen en vooruit ontvangen bedragen

Van de nog te betalen bedragen moet per ultimo januari 2022 nog ca. € 39.800 worden afgewikkeld.

2.4.3. Niet uit de balans blijkende 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.

Met Fundaments is met ingang van 2020 voor 3 jaar een meerjarige overeenkomst gesloten voor hostingdiensten en licenties 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.

Met Vismae Raet B.V. is - via een Europese aanbesteding - een overeenkomst voor 2 jaar gesloten vanaf 2021 voor het gebruik van het systeem voor de personeels- en salarisadministratie/HRM en aanverwante diensten voor een bedrag van € 24.700 per jaar. In de overeenkomst is een optie opgenomen voor de verlenging naar 8 jaar.

ValidSign verzorgt vanaf 16 juni 2021 voor 4 jaar de digitale ondertekenservice voor een bedrag van € 18.000 per jaar.

Bij Auto Huitink Lease B.V. is voor 5 jaar tot 20-07-2026 een bedrijfsauto gehuurd voor een jaarlijks vergoeding van € 5.200.

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 inbesteden binnen de lokale overheid. Ook wordt hierbij in overweging genomen of koppelingen met bestaande systemen ingrijpende wijzigingen vragen en extra kosten met zich meebrengen.

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 2022 zijn op dit moment nog onzeker. De ontwikkelingen hierin zullen in de voortgangsrapportages in 2022 (Voorjaarsnota, Najaarsnota) worden meegenomen.

De directie en het management van de Stadsbank hebben in de bedrijfsvoering passende maatregelen getroffenen 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.

2.5. Toelichting op de baten en lasten

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

2.5.1. Algemeen Bestuur

Algemeen bestuur *(bedragen in €)*

	Realisatie	Begroting na wijziging	Afwijking	Primaire begroting
Lasten	4.466.700	4.157.300	309.400	4.059.600
Baten	4.426.700	4.117.300	309.400	4.059.600
Totaal	-40.000	-40.000	-	-

Het programma *Algemeen Bestuur* vertoont per ultimo boekjaar een tekort van € 40.000. Conform het vastgestelde Businesscase Bewind voor het jaar 2021, wordt dit bedrag – samen met nog een bijdrage ad € 55.000 voor het opzetten van het Kwaliteitsteam Bewind – gedekt met een bijdrage uit de Algemene Reserve.

Begrotingsrechtmatigheid

Het programma *Algemeen bestuur* vertoont zowel aan de lastenkant als batenkant een begrotingsoverschrijding met € 309.400. De overschrijding is in lijn met het bestaande beleid waarbij de kosten om de voorzieningen per ultimo 2021 op peil te houden, standaard gedekt worden door een bijdrage van de deelnemende gemeenten in de Bestaanskosten.

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 2021: € 209.000.

Beloning reguliere topfunctionarissen

Gegevens *(bedragen x € 1)*	2020	2021
Naam	**C.H.A.A. Luttikhuis**	**C.H.A.A. Luttikhuis**
Functiegegevens	Directeur	Directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2020	1-1-2020 - 31-12-2020	1-1-2021 - 31-12-2021
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1 fte	1 fte
Dienstbetrekking?	ja	ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	125.963	121.714
Beloningen betaalbaar op termijn	20.865	22.171
Subtotaal	*146.829*	*143.885*
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	201.000	209.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.
Totale bezoldiging	**146.829**	**143.885**
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.

Beloning leden Algemeen en Dagelijks Bestuur

De beloning van de leden van het Bestuur is onbezoldigd.

Het Bestuur

gemeente	naam	functie
Enschede	Dhr. A. Kampman	Voorzitter
Berkelland	Dhr. G. Teselink	Vice-voorzitter
Aalten	Dhr. J. Wikkerink	Lid AB
Almelo	Dhr. A. Maathuis	Lid AB & DB
Borne	Dhr. M.J.R. Kotteman	Lid AB
Bronckhorst	Dhr. E. Blaauw	Lid AB & DB
Dinkelland	Mevr. C.M.E. Duursma	Lid AB
Haaksbergen	Dhr. A.R. Peppelman	Lid AB
Hellendoorn	Mevr. G.J. Overmeen-Bakhuis	Lid AB & DB
Hengelo (Ov)	Mevr. M.A. ten Heuw	Lid AB & DB
Hof van Twente	Dhr. P. v. Zwanenburg	Lid AB & DB
Lochem	Dhr. H. van Zeijts	Lid AB
Losser	Mevr. A. Prins	Lid AB
Montferland	Dhr. M. Som	Lid AB
Oldenzaal	Dhr. R.G.H. Christenhusz	Lid AB & DB
Oost Gelre	Dhr. J. Hoenderboom	Lid AB
Oude IJsselstreek	Dhr. L.G. Kuster	Lid AB
Rijssen-Holten	Dhr. B.D. Tijhof	Lid AB
Tubbergen	Mevr. H.M.N. Berning	Lid AB
Twenterand	Mevr. M. van Abbema	Lid AB
Wierden	Dhr. H. ter Keurst	Lid AB
Winterswijk	Dhr. H.J. Tannemaat	Lid AB

2.5.2. Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen

Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen *(bedragen in €)*

	Realisatie	Begroting na wijziging	Afwijking	Primaire begroting
Lasten	6.985.400	6.827.700	157.700	6.838.500
Baten	6.813.200	6.380.900	432.300	6.838.500
Totaal	**-172.200**	**-446.800**	**274.600**	**-**

Begrotingsrechtmatigheid

Lasten en baten

Het programma *Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen* laat per ultimo 2021 een nadelig saldo zien van € 172.200. Dit nadeel is € 274.600 lager dan begroot in de Najaarsnota 2021. Deze resultaatsverbetering komt doordat de daling van de dienstverlening niet vertaald is in een lagere bijdrage van gemeenten. Samen met het saldo op het Programma Algemeen Bestuur ad. € 40.000 komt het jaarrekeningsaldo vóór

de mutaties in de reserves uit op een tekort van € 212.200. De overschrijding bij de lasten van € 157.700 wordt dus gedekt door een hogere bijdrage van de gemeenten en is in lijn met het bestuursbesluit in de Najaarsnota 2021.

2.5.3. Incidentele baten en lasten

De incidentele baten in 2021 betreffen:

- Rentevergoeding over de aanvullende btw-aftrek over de periode 2015 - 2018 ad € 20.600.
- Afkoop overname intake gemeente Hengelo (deel 2021) ad € 17.700 en Oude IJsselstreek (deel 2021) ad € 4.200 – verrekend met de Bestaanskosten.
- Verkoop reeds afgeschreven activa ad. € 22.900 – verrekend met de Bestaanskosten.

2.5.4. Toelichting resultaat voor en na bestemming

Het saldo van baten en lasten was in de begroting geraamd op een tekort van € 486.800.

Het gerealiseerde saldo van baten en lasten komt per ultimo 2021 uit op een tekort van € 212.200.

De mutatie in de Algemene Reserve heeft betrekking op de kosten waarover het Algemeen Bestuur reeds eerder een besluit heeft genomen. De onttrekking betreft de kosten voor het uitvoeren van de Businesscase Bewind ad € 95.000, die is vastgesteld in april 2021. Hierdoor komt het gerealiseerde resultaat uit op een tekort van € 117.200. Dit tekort wordt veroorzaakt door de effecten van de nieuwe Cao 2021-2022, met name de eenmalige te verstrekken uitkeringen in 2021. Voorgesteld wordt om dit saldo ten laste van de Algemene Reserve te brengen.

Toelichting resultaat *(bedragen in €)*

	Realisatie	Begroting na wijziging	Afwijking
Saldo van Baten en Lasten	**-212.200**	**-486.800**	**274.600**
Mutaties Algemene Reserve			
Onttrekking	95.000	95.000	-
Toevoeging	-	-	-
Gerealiseerd resultaat	**-117.200**	**-391.800**	**274.600**

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

Eshuis REGISTERACCOUNTANTS

Stadsbank Oost Nederland
Postbus 1393
7500 BJ ENSCHEDE

Twentepoort Oost 14a
7609 RG Almelo
Postbus 206
7600 AE Almelo
Tel. 088-500 95 00
E-mail info@eshuis.com

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan het algemeen bestuur van Stadsbank Oost Nederland

A. Verklaring over de in de jaarverslaggeving opgenomen jaarrekening 2021

Ons goedkeurend oordeel betreffende getrouwheid van de jaarrekening en ons oordeel met beperking ten aanzien van rechtmatigheid

Wij hebben de jaarrekening 2021 van Stadsbank Oost Nederland te Enschede gecontroleerd.

Naar ons oordeel:

- geeft de in de jaarverslaggeving opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van zowel de baten en lasten over 2021 als van de activa en passiva van Stadsbank Oost Nederland op 31 december 2021 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 2021 uitgezonderd de gevolgen van de aangelegenheid beschreven in de paragraaf 'De basis voor ons goedkeurende oordeel betreffende getrouwheid en ons oordeel met beperking ten aanzien van rechtmatigheid' 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 2021;
- de exploitatierekeningen naar kosten- en opbrengstensoorten, naar kostendragers en naar programma's over 2021;
- de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons goedkeurend oordeel betreffende getrouwheid van de jaarrekening en ons oordeel met beperking ten aanzien van rechtmatigheid

In de jaarrekening 2021 is sprake van de volgende ongecorrigeerde fouten:

Afwijking Europese aanbestedingen
In de jaarrekening 2021 zijn lasten opgenomen die samenhangen met contracten die Europees hadden moeten worden aanbesteed. Onze controle heeft uitgewezen dat Stadsbank Oost Nederland inzake deze lasten niet voldaan heeft aan de geldende Europese aanbestedingsvoorschriften. Hierdoor is sprake van onrechtmatige lasten voor een bedrag van € 228.584. De onrechtmatige lasten bedragen meer dan 1% van de materialiteit, maar niet meer dan 3% van de materialiteit en op grond van het Controleprotocol accountantscontrole 2016 van Stadsbank Oost Nederland leidt dat tot een controleverklaring met beperking op het aspect rechtmatigheid.

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden, het Besluit accountantscontrole decentrale overheden (Bado), het Normenkader rechtmatigheid van Stadsbank Oost Nederland en het Controleprotocol accountantscontrole 2016 van Stadsbank Oost Nederland vastgesteld door het algemeen bestuur op 16 juni 2016, en het Controleprotocol Wet normering topinkomens (WNT) 2021 vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Stadsbank Oost Nederland, 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 goedkeurend oordeel ten aanzien van getrouwheid van de jaarrekening en het oordeel met beperking ten aanzien van rechtmatigheid

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 2021.

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.

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd
In overeenstemming met het Controleprotocol WNT 2021 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.

B. Verklaring over de in de jaarverslaggeving opgenomen andere informatie

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

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

Uitgezonderd de gevolgen van de aangelegenheid beschreven in de paragraaf 'De basis voor ons goedkeurend oordeel betreffende getrouwheid en ons oordeel met beperking ten aanzien van rechtmatigheid' zijn wij op grond van onderstaande werkzaamheden 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 aan 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.

C. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het dagelijks bestuur en het algemeen 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.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het dagelijks bestuur afwegen of de financiële positie voldoende is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het dagelijks bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het dagelijks bestuur het voornemen heeft om de organisatie te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. Het dagelijks bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden, waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de risico's kunnen worden opgevangen, toelichten in de jaarrekening.

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 2021, 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 dat baten en lasten alsmede de balansmutaties als gevolg van fouten of fraude niet in alle van materieel belang zijnde aspecten rechtmatig tot stand zijn gekomen;
- 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 vaststellen dat de door het dagelijks bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn, waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de Stadsbank haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen.
  Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een organisatie haar continuïteit niet langer kan handhaven.
- 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.

Almelo, 6 april 2022

Eshuis Registeraccountants B.V.

was getekend: drs. E. Dijkgraaf RA

3.2. Voorstel tot vaststelling van de jaarrekening en resultaatbestemming

De jaarrekening 2021 wordt vastgesteld in de vergadering van het Algemeen Bestuur van de Stadsbank Oost Nederland van 7 juli 2022.

1. Het gerealiseerde resultaat van 2021 bedraagt € 117.200 negatief. Hierin zijn de reeds door het bestuur geaccordeerde mutaties in de Algemene Reserve verwerkt.

2. Aan het Algemeen Bestuur wordt voorgesteld om de jaarrekening 2021 vast te stellen en het jaarrekeningsaldo van € 117.200 te dekken met een bijdrage uit de Algemene Reserve.

4. Bijlagen

Categoriale indeling rekening

LASTEN (bedragen in €)	**Jaarrekening 2021**	**Najaarsnota 2021**	**Verschil**	**Primair 2021**
Personeelslasten totaal	8.712.700	8.556.700	156.000	8.454.300
Rente en Afschrijvingen	556.400	553.200	3.200	549.200
Huisvesting	131.400	140.600	-9.200	149.600
Bureaukosten	248.500	233.200	15.300	251.400
Beheerskosten	1.477.100	1.441.300	35.800	1.418.600
Mutaties voorzieningen	326.000	60.000	266.000	75.000
TOTAAL LASTEN	**11.452.100**	**10.985.000**	**467.100**	**10.898.100**
BATEN (bedragen in €)				
Bijdrage bestaanskosten	4.381.900	4.095.400	286.500	4.037.700
Preventie & Voorlichting	600	400	200	-
Indicatiestelling	552.100	611.300	-59.200	721.200
Kredietverstrekking	374.700	376.000	-1.300	431.300
Stabilisatie & Herstel *(excl. BW)*	2.349.200	2.356.400	-7.200	2.601.500
Beschermingsbewind	1.579.100	1.593.100	-14.000	1.751.300
Minnelijk schuldregelen	1.001.200	993.900	7.300	1.039.500
Nazorg	7.100	7.800	-700	8.800
Additionele afspraken	335.900	372.600	-36.700	215.500
Overige Baten	658.100	91.300	566.800	91.300
TOTAAL BATEN	**11.239.900**	**10.498.200**	**741.700**	**10.898.100**
TOTAAL LASTEN	**11.452.100**	**10.985.000**	**467.100**	**10.898.100**
TOTAAL BATEN	**11.239.900**	**10.498.200**	**741.700**	**10.898.100**
GEREALISEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	**-212.200**	**-486.800**	**274.600**	**-**
Toevoeging/onttrekking aan reserves	***95.000***	***95.000***	**-**	**-**
GEREALISEERD RESULTAAT	**-117.200**	**-391.800**	**274.600**	**-**

Programmarekening

LASTEN (bedragen in €)	**Jaarrekening 2021**	**Najaarsnota 2021**	**Verschil**	**Primair 2021**
Programma 1: Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	6.704.700	6.388.100	316.600	6.334.900
Subtotaal	**6.704.700**	**6.388.100**	**316.600**	**6.334.900**
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	4.747.400	4.596.900	150.500	4.563.200
Heffing VPB	-	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-	-
TOTAAL LASTEN	**11.452.100**	**10.985.000**	**467.100**	**10.898.100**
BATEN (bedragen in €)				
Programma 1: Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	11.239.900	10.498.200	741.700	10.898.100
Subtotaal	**11.239.900**	**10.498.200**	**741.700**	**10.898.100**
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	-	-	-	-
Heffing VPB	-	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-	-
TOTAAL BATEN	**11.239.900**	**10.498.200**	**741.700**	**10.898.100**
TOTAAL LASTEN	**11.452.100**	**10.985.000**	**467.100**	**10.898.100**
TOTAAL BATEN	**11.239.900**	**10.498.200**	**741.700**	**10.898.100**
GEREALISEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	**-212.200**	**-486.800**	**274.600**	**-**

Mutaties Algemene Reserve

(bedragen in €)	**Jaarrekening 2021**	**Najaarsnota 2021**	**Verschil**	**Primair 2021**
TOTAAL LASTEN	**11.452.100**	**10.985.000**	**467.100**	**10.898.100**
TOTAAL BATEN	**11.239.900**	**10.498.200**	**741.700**	**10.898.100**
GEREALISEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	**-212.200**	**-486.800**	**274.600**	**-**
Mutaties reserves				
Algemene reserve	95.000	95.000	-	-
Toevoeging/onttrekking aan reserves	***95.000***	***95.000***	**-**	**-**
GEREALISEERD RESULTAAT	**-117.200**	**-391.800**	**274.600**	**-**

Berekening van de afrekening met de deelnemende gemeenten

Gemeente	Huishoudens* abs.	Standaard dienstverlening (excl. Bewind)	Bijdrage bestaanskosten	Additionele dienstverlening	Overige kosten	Eenmalige bijdragen	**Totaal bijdrage gemeenten Jaarrekening 2021**	**Totaal bijdrage gemeenten Najaarsnota 2021**	**Verschil**
Aalten	**11.535**	34.847	80.348	16.643	1.266	12.593	145.696	135.314	10.383
Almelo	**32.878**	346.714	447.997	35.170	7.067	29.930	866.877	782.096	84.781
Berkelland	**18.967**	82.749	153.019	20.237	2.413	23.819	282.238	251.536	30.702
Borne	**9.853**	46.646	94.208	5.491	1.481	13.673	161.499	152.548	8.952
Bronckhorst	**15.554**	53.927	95.390	3.487	1.510	11.063	165.376	150.228	15.148
Dinkelland	**10.445**	21.949	58.187	7.164	913	8.393	96.606	88.879	7.726
Enschede	**79.604**	899.296	1.392.932	245.603	22.046	131.885	2.691.762	2.462.620	229.142
Haaksbergen	**10.247**	40.108	91.660	3.734	1.446	12.221	149.170	133.755	15.415
Hellendoorn	**14.773**	60.817	111.072	-	1.752	7.672	181.314	168.266	13.048
Hengelo OV	**38.221**	198.140	410.679	7.470	6.745	33.086	656.120	602.355	53.764
Hof van Twente	**15.002**	80.212	143.741	3.154	2.266	13.115	242.488	219.669	22.819
Lochem	**14.962**	62.208	148.585	12.058	2.336	3.517	228.704	213.250	15.454
Losser	**9.482**	32.544	74.689	4.358	1.175	11.923	124.690	112.987	11.703
Montferland	**15.739**	84.424	166.911	17.332	2.631	28.869	300.167	282.100	18.067
Oldenzaal	**14.083**	78.160	144.181	16.937	2.273	21.173	262.723	247.398	15.324
Oost Gelre	**12.472**	62.144	94.821	12.668	1.496	5.112	176.241	157.124	19.117
Oude IJsselstreek	**17.105**	98.138	180.328	29.987	2.913	19.654	331.020	288.866	42.154
Rijssen - Holten	**14.439**	67.214	101.234	4.212	1.596	13.782	188.038	172.541	15.497
Tubbergen	**8.226**	24.318	47.446	3.584	745	1.532	77.625	71.079	6.546
Twenterand	**13.253**	30.603	97.634	103.493	1.540	5.418	238.688	223.529	15.160
Wierden	**9.689**	33.773	54.451	-	856	8.943	98.023	90.981	7.042
Winterswijk	**12.879**	117.149	192.386	30.060	3.033	21.576	364.205	327.614	36.591
Totaal	**399.408**	**€ 2.556.080**	**€ 4.381.900**	**€ 582.843**	**€ 69.499**	**€ 438.947**	**€ 8.029.269**	**€ 7.334.735**	**€ 694.534**

**** bron CBS 2021***

Afrekening Bestaanskosten 2021

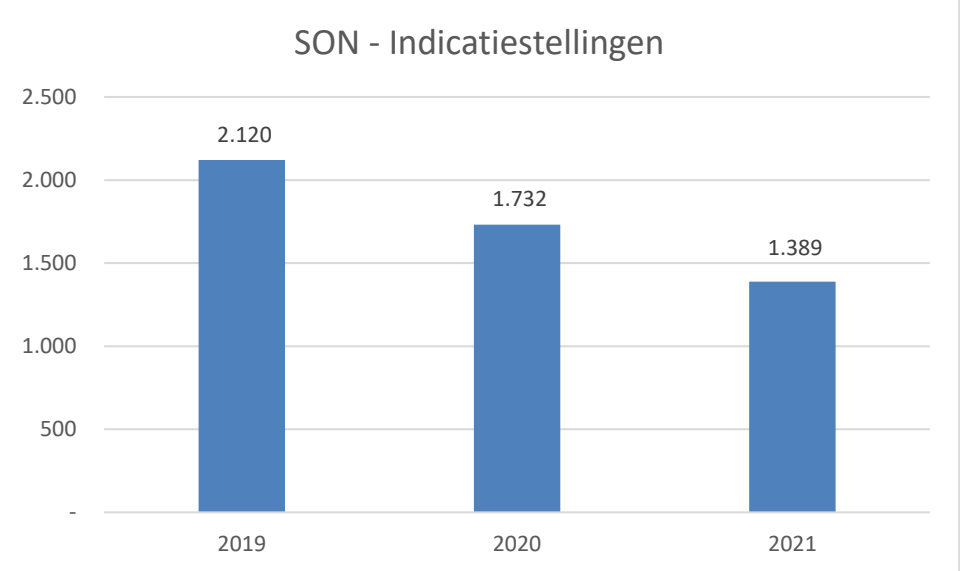
Gemeente	Huishoudens* abs.	In rekening gebrachte voorschotten 2021	Bijdrage Bestaanskosten Jaarrekening 2021	Nog te verrekennen Bestaanskosten 2021
Aalten	**11.535**	75.305,00	80.347,89	5.042,89
Almelo	**32.878**	419.369,00	447.996,71	28.627,71
Berkelland	**18.967**	143.129,00	153.019,15	9.890,15
Borne	**9.853**	88.017,00	94.207,55	6.190,55
Bronckhorst	**15.554**	89.298,00	95.389,56	6.091,56
Dinkelland	**10.445**	54.385,00	58.186,74	3.801,74
Enschede	**79.604**	1.304.583,00	1.392.932,48	88.349,48
Haaksbergen	**10.247**	85.857,00	91.660,44	5.803,44
Hellendoorn	**14.773**	104.029,00	111.072,21	7.043,21
Hengelo OV	**38.221**	383.266,00	410.678,73	27.412,73
Hof van Twente	**15.002**	134.581,00	143.741,20	9.160,20
Lochem	**14.962**	138.829,00	148.585,24	9.756,24
Losser	**9.482**	69.804,00	74.688,87	4.884,87
Montferland	**15.739**	156.288,00	166.911,04	10.623,04
Oldenzaal	**14.083**	135.024,00	144.180,59	9.156,59
Oost Gelre	**12.472**	88.807,00	94.821,00	6.014,00
Oude IJsselstreek	**17.105**	163.509,00	180.328,39	16.819,39
Rijssen - Holten	**14.439**	94.657,00	101.233,82	6.576,82
Tubbergen	**8.226**	44.345,00	47.446,15	3.101,15
Twenterand	**13.253**	91.386,00	97.634,37	6.248,37
Wierden	**9.689**	50.951,00	54.451,43	3.500,43
Winterswijk	**12.879**	179.982,00	192.386,46	12.404,46
Totaal	**399.408**	**€ 4.095.401**	**€ 4.381.900**	**€ 286.499**

**** bron CBS 2021***

Statistische gegevens

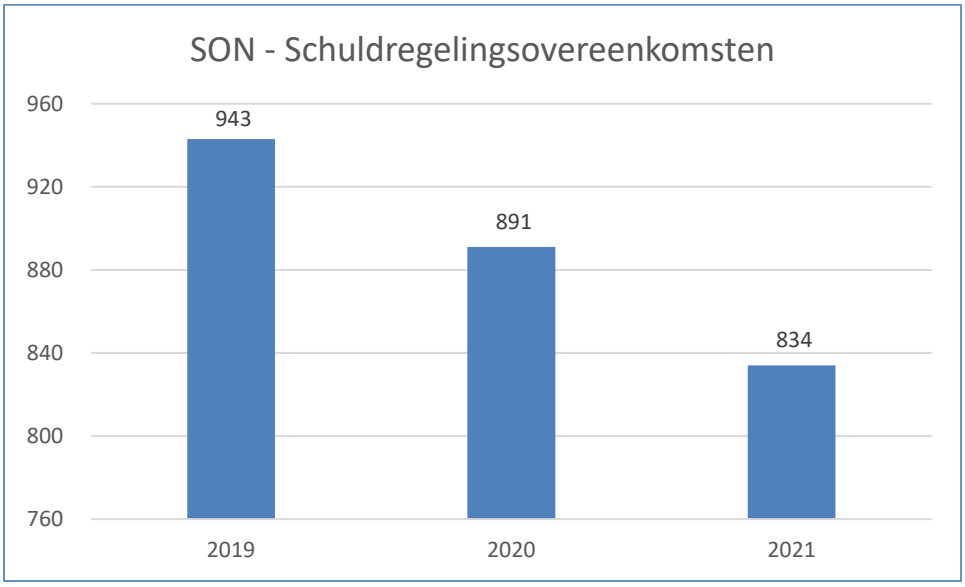
A. Fase I - Indicatiestellingen

	2019		2020		2021	
Indicatiestellingen	*Indicatie-stellingen*	*Waarvan Crisis*	*Indicatie-stellingen*	*Waarvan Crisis*	*Indicatie-stellingen*	*Waarvan Crisis*
Aalten	-	-	-	1	-	-
Almelo	336	14	304	10	259	3
Berkelland	77	6	66	3	37	3
Borne	38	-	32	-	24	1
Bronckhorst	42	1	32	-	34	-
Dinkelland	26	-	14	2	12	-
Enschede	926	35	748	16	611	7
Haaksbergen	43	1	26	-	23	-
Hellendoorn	26	1	44	1	28	1
Hengelo Ov.	77	1	-	-	-	-
Hof van Twente	41	-	48	1	33	2
Lochem	47	-	45	-	30	-
Losser	59	1	51	-	28	-
Montferland	91	2	57	1	46	-
Oldenzaal	78	1	44	-	37	1
Oost Gelre	38	-	45	1	34	-
Oude IJsselstreek	-	-	-	-	-	-
Rijssen-Holten	-	-	-	-	-	-
Tubbergen	16	-	11	-	12	-
Twenterand	33	-	53	-	60	-
Wierden	24	1	29	4	17	-
Winterswijk	102	2	83	1	64	2
Totaal:	**2.120**	**66**	**1.732**	**41**	**1.389**	**20**



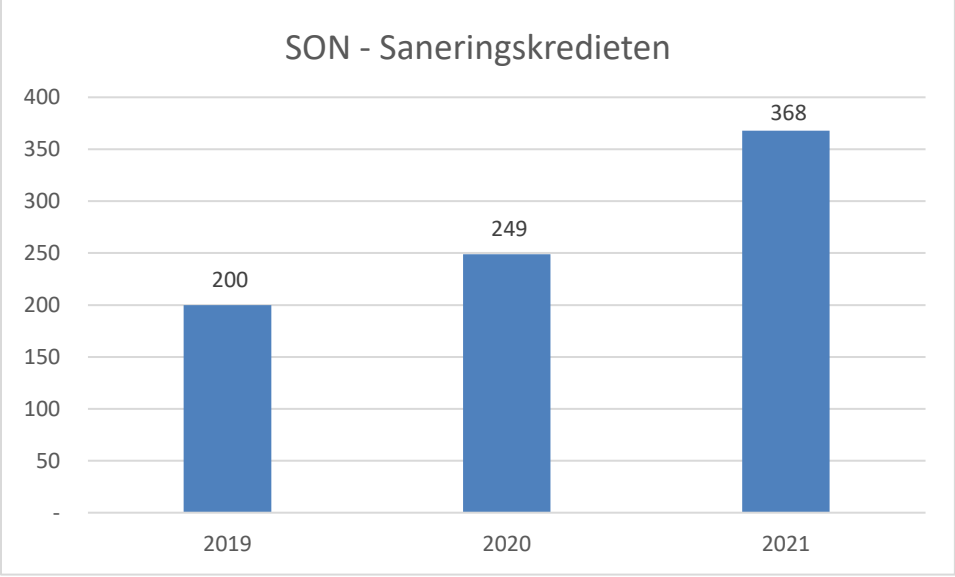
B. Fase II – Schulden oplossen (schuldregelings-overeenkomst)

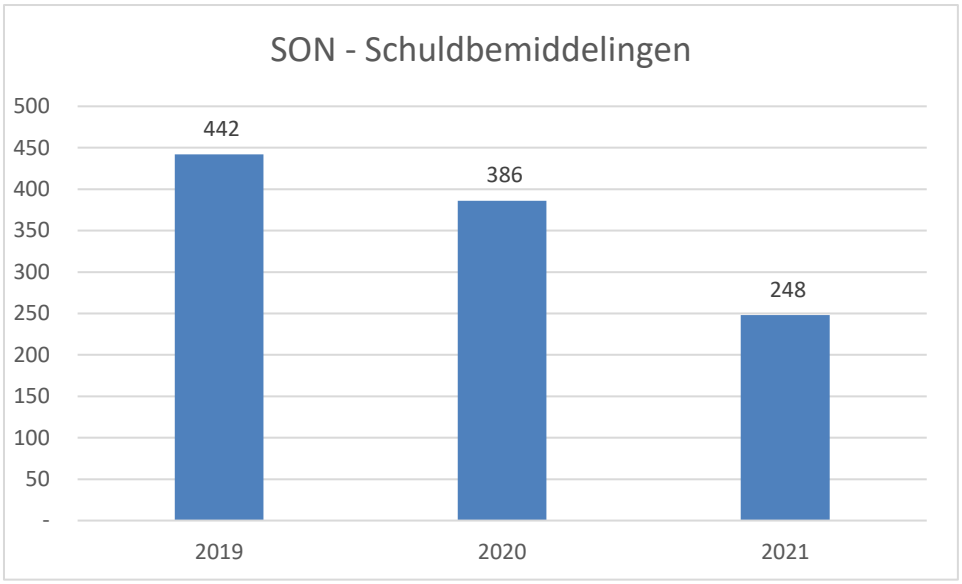
	2019	2020	2021
Schuldregelings-overeenkomsten	*Fase II*	*Fase II*	*Fase II*
Aalten	12	20	6
Almelo	112	128	138
Berkelland	30	21	21
Borne	14	15	11
Bronckhorst	15	12	8
Dinkelland	15	11	5
Enschede	366	307	314
Haaksbergen	16	18	11
Hellendoorn	13	16	8
Hengelo Ov.	107	94	69
Hof van Twente	18	23	10
Lochem	25	4	24
Losser	22	19	17
Montferland	24	30	31
Oldenzaal	25	24	14
Oost Gelre	11	10	18
Oude IJsselstreek	35	42	40
Rijssen-Holten	20	19	17
Tubbergen	9	6	6
Twenterand	24	29	28
Wierden	11	10	11
Winterswijk	19	33	27
Totaal:	**943**	**891**	**834**

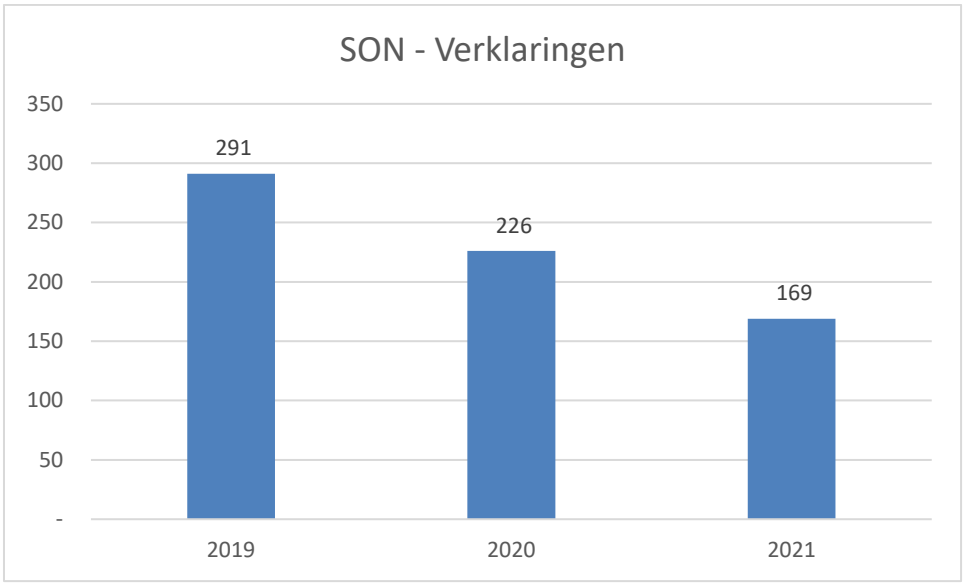


C. Fase III – Schulden opgelost

	2019				2020				2021			
Schulden opgelost door middel van	*SB*	*SK*	*HF*	*Wsnp*	*SB*	*SK*	*HF*	*Wsnp*	*SB*	*SK*	*HF*	*Wsnp*
Aalten	5	1	-	5	6	3	-	5	8	3	-	-
Almelo	34	34	6	35	32	48	9	28	19	74	3	27
Berkelland	16	6	3	7	13	8	1	7	12	2	1	2
Borne	16	-	-	10	6	1	-	5	5	3	-	5
Bronckhorst	9	2	1	4	9	3	2	4	4	2	2	-
Dinkelland	5	-	-	3	6	-	-	7	1	2	2	1
Enschede	159	97	20	100	108	93	18	76	71	157	8	69
Haaksbergen	8	4	1	4	7	5	-	6	4	3	3	2
Hellendoorn	7	3	1	3	7	5	1	2	5	5	-	3
Hengelo Ov.	77	10	8	48	61	18	6	27	31	23	6	12
Hof van Twente	11	3	6	8	14	2	4	2	8	8	6	2
Lochem	11	9	1	4	4	4	1	2	7	2	-	1
Losser	9	4	2	5	13	6	-	6	4	7	-	3
Montferland	11	7	1	10	7	6	2	9	17	15	4	8
Oldenzaal	14	4	1	5	19	-	6	7	9	6	1	4
Oost Gelre	2	2	2	6	9	2	-	2	6	5	-	2
Oude IJsselstreek	16	1	3	8	26	12	4	9	14	17	4	6
Rijssen-Holten	5	4	1	10	12	7	1	5	2	7	-	5
Tubbergen	2	-	-	2	3	3	-	3	3	1	1	2
Twenterand	8	5	3	8	6	12	1	6	7	14	-	5
Wierden	5	3	2	4	2	3	1	2	2	3	-	-
Winterswijk	12	1	1	2	16	8	1	6	9	9	2	10
Totaal:	**442**	**200**	**63**	**291**	**386**	**249**	**58**	**226**	**248**	**368**	**43**	**169**



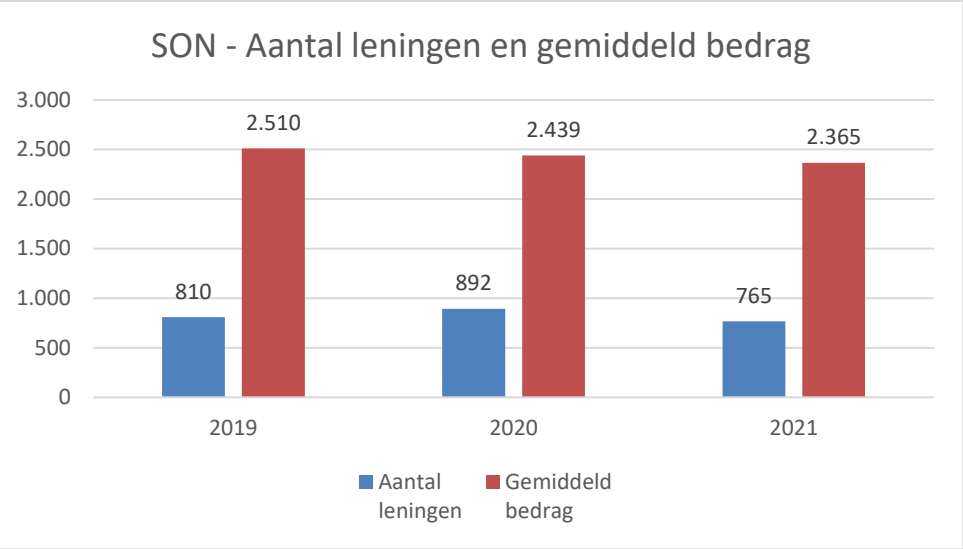

SON - Schuldbemiddelingen
500
450
400
350
300
250
200
150
100
50
-
442
386
248
2019
2020
2021


SON - Verklaringen
350
300
250
200
150
100
50
-
291
226
169
2019
2020
2021

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
2021	**939**	**2.220.600**	**2.365**	**93**

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
2021	**3.871.807**	**84**	**-742.983**



	2019			2020			2021		
SL-HF-SK	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)
Aalten	8	25.857	3.232	6	11.881	1.980	3	10.140	3.380
Almelo	127	309.136	2.434	116	260.830	2.249	130	284.306	2.187
Berkelland	30	96.133	3.204	22	62.177	2.826	23	87.162	3.790
Borne	7	16.550	2.364	5	13.190	2.638	3	5.034	1.678
Bronckhorst	7	12.014	1.716	13	32.697	2.515	8	25.841	3.230
Dinkelland	4	7.657	1.914	3	4.263	1.421	7	18.713	2.673
Enschede	357	805.952	2.258	300	660.424	2.201	397	796.280	2.006
Haaksbergen	12	42.835	3.570	9	24.161	2.685	12	30.946	2.579
Hellendoorn	21	48.029	2.287	14	28.850	2.061	16	31.378	1.961
Hengelo Ov.	66	160.598	2.433	46	110.006	2.391	48	125.408	2.613
Hof van Twente	39	132.430	3.396	24	82.343	3.431	44	148.503	3.375
Lochem	12	20.321	1.693	10	20.799	2.080	6	13.620	2.270
Losser	22	53.163	2.417	11	27.830	2.530	12	19.689	1.641
Montferland	19	39.447	2.076	20	56.561	2.828	27	60.386	2.237
Oldenzaal	32	81.674	2.552	30	74.877	2.496	24	60.385	2.516
Oost Gelre	20	82.054	4.103	11	37.554	3.414	17	53.441	3.144
Oude IJsselstreek	22	55.422	2.519	28	64.997	2.321	47	105.875	2.253
Rijssen-Holten	20	71.706	3.585	25	96.356	3.854	31	132.544	4.276
Tubbergen	4	11.250	2.813	6	17.587	2.931	2	3.367	1.683
Twenterand	34	78.407	2.306	28	67.614	2.415	38	81.802	2.153
Wierden	7	20.648	2.950	7	18.497	2.642	5	11.091	2.218
Winterswijk	21	66.915	3.186	31	92.194	2.974	39	114.689	2.941
Recentelijk verhuisd:	1	782	782	-	-	-	-		-
Totaal:	**892**	**2.238.982**	**2.510**	**765**	**1.865.690**	**2.439**	**939**	**2.220.600**	**2.365**

Borgstellingen ten opzichte van totaal aantal leningen

Borgstellingen t.o.v. totaal aantal leningen	**2019**	**2020**	**2021**
Aantal met borg gsd	146	116	204
Aantal met instelling borg	-	-	-
Aantal met persoonl. borg	1	-	-
Aantal met borg SON	201	251	206
Aantal zonder borg	544	398	529
Totaal aantal:	**892**	**765**	**939**
Omzet met borg gsd (€)	440.461	349.127	599.040
Omzet met instelling borg (€)	-	-	-
Omzet met persoonl. borg (€)	3.695	-	-
Omzet met borg SON (€)	351.625	453.522	381.719
Omzet zonder borg (€)	1.443.202	1.063.040	1.239.841
Totaal netto bedrag (€):	**2.238.982**	**1.865.690**	**2.220.600**

Verdeling uitbetaalde leningen naar looptijdklassen

Looptijdklassen	**2019**	**2020**	**2021**
0-12 maanden	22	8	7
13-24 maanden	55	52	45
25-36 maanden	448	418	458
37-48 maanden	71	57	199
49-60 maanden	296	230	142
boven 60 maanden	-	-	88
Totaal:	**892**	**765**	**939**

Verdeling uitbetaalde leningen naar inkomensklassen

	2019			2020			2021		
Netto inkomen per maand	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)
tot 700	8	12.677	1.585	10	12.467	1.247	9	12.424	1.380
701 - 800	9	18.306	2.034	6	9.312	1.552	3	4.134	1.378
801 - 900	20	42.303	2.115	6	9.187	1.531	5	5.348	1.070
901 - 1.000	483	998.883	2.068	189	388.740	2.057	23	40.273	1.751
1.001 - 1.100	101	220.865	2.187	290	611.567	2.109	520	1.025.467	1.972
1.101 - 1.300	66	173.418	2.628	79	186.190	2.357	169	377.022	2.231
1.301 - 1.700	153	500.038	3.268	148	482.727	3.262	168	561.642	3.343
1.701 - 2.500	44	210.822	4.791	29	130.695	4.507	39	175.795	4.508
boven 2.500	8	61.670	7.709	8	34.805	4.351	3	18.494	6.165
Totaal:	**892**	**2.238.982**	**2.510**	**765**	**1.865.690**	**2.439**	**939**	**2.220.600**	**2.365**

Verdeling uitbetaalde leningen naar bedragsklassen

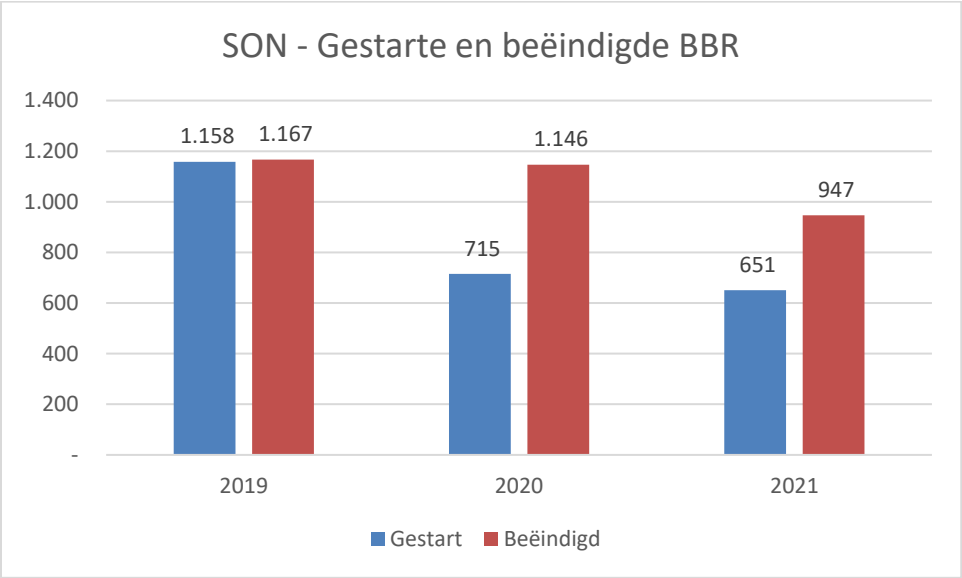
	2019			2020			2021		
Netto bedragsklasse (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)
tot 700	25	12.852	514	11	5.833	530	15	7.776	518
701 - 1.100	37	35.358	956	36	34.919	970	38	35.825	943
1.101 - 2.300	405	687.942	1.699	384	656.768	1.710	513	858.722	1.674
2.301 - 3.400	287	812.637	2.831	207	593.789	2.869	215	580.637	2.701
3.401 - 4.500	82	323.666	3.947	79	309.588	3.919	88	333.694	3.792
4.501 - 6.800	41	225.522	5.501	43	226.312	5.263	60	325.578	5.426
6.801 - 9.000	10	74.541	7.454	5	38.479	7.696	8	58.228	7.278
9.001 - 15.000	5	66.464	13.293	-	-	-	2	20.140	10.070
15.001 - 20.000	-	-	-	-	-	-			-
20.001 - 25.000	-	-	-	-	-	-			-
boven 25.000	-	-	-	-	-	-			-
Totaal:	**892**	**2.238.982**	**2.510**	**765**	**1.865.690**	**2.439**	**939**	**2.220.600**	**2.365**

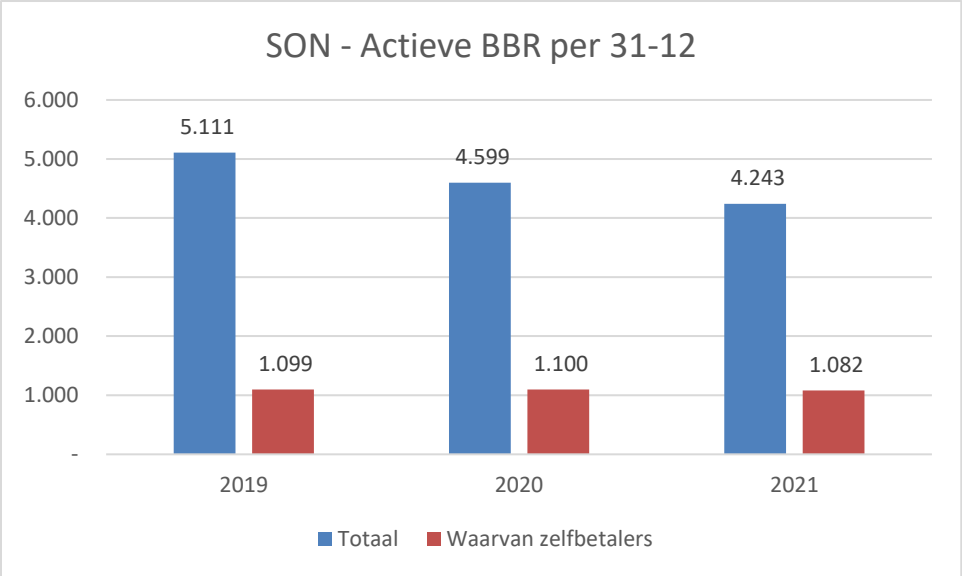
Verdeling uitbetaalde leningen naar leeftijdsgroepen

	2019			2020			2021		
Leeftijds-groepen	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)
tot 20 jr.	10	27.627	2.763	4	8.923	2.231	2	4.451	2.226
21 - 30 jr.	116	255.037	2.199	120	276.903	2.308	166	367.059	2.211
31 - 40 jr.	161	372.660	2.315	156	383.552	2.459	223	523.736	2.349
41 - 50 jr.	203	530.917	2.615	167	409.940	2.455	193	488.340	2.530
51 - 60 jr.	204	543.499	2.664	167	401.790	2.406	201	469.578	2.336
61 - 70 jr.	147	384.439	2.615	115	296.531	2.579	119	284.102	2.387
boven 70 jr.	51	124.803	2.447	36	88.050	2.446	35	83.333	2.381
Totaal:	**892**	**2.238.982**	**2.510**	**765**	**1.865.690**	**2.439**	**939**	**2.220.600**	**2.365**

E. Budgetbeheer

	2019					2020					2021				
Budgetbeheer	*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	39	19	20	81	6	25	12	11	81	6	20	11	15	73	6
Almelo	275	149	153	645	254	178	71	143	576	240	279	77	103	538	234
Berkelland	57	28	30	151	22	39	21	29	140	19	56	17	38	119	20
Borne	40	17	17	96	21	35	14	27	82	20	21	12	16	81	19
Bronckhorst	45	22	16	95	7	20	11	21	84	12	26	12	17	76	11
Dinkelland	27	15	13	39	10	13	8	10	33	9	15	7	2	38	8
Enschede	856	431	389	1.531	346	530	251	365	1.388	353	631	235	315	1.273	345
Haaksbergen	38	16	19	85	23	32	10	21	73	22	20	8	14	68	22
Hellendoorn	26	21	25	118	23	37	22	20	119	23	26	11	16	112	22
Hengelo Ov.	237	100	114	556	135	162	52	109	499	117	191	55	101	452	108
Hof van Twente	46	20	22	162	17	45	18	25	152	24	41	14	20	142	23
Lochem	50	21	22	104	18	22	14	13	100	20	29	11	19	90	17
Losser	47	27	17	90	33	34	23	27	83	32	38	13	16	82	31
Montferland	83	48	37	178	14	31	20	54	138	12	39	15	33	118	19
Oldenzaal	57	30	31	170	14	45	20	31	155	17	31	12	27	144	15
Oost Gelre	31	15	12	117	10	26	18	27	98	8	36	15	23	91	8
Oude IJsselstreek	67	41	47	217	14	61	29	52	189	16	78	31	52	162	23
Rijssen-Holten	52	39	40	172	25	41	25	36	159	36	65	29	34	153	45
Tubbergen	15	9	9	39	6	8	6	5	39	6	18	7	6	40	7
Twenterand	68	37	54	176	51	50	23	51	143	57	53	22	31	134	51
Wierden	23	16	25	79	26	16	9	24	65	23	25	7	14	58	18
Winterswijk	76	37	48	196	10	58	38	36	185	10	64	30	27	180	11
Recentelijk verhuisd:	4		7	14	14	-		9	18	18	6		8	19	19
Totaal:	**2.259**	**1.158**	**1.167**	**5.111**	**1.099**	**1.508**	**715**	**1.146**	**4.599**	**1.100**	**1.808**	**651**	**947**	**4.243**	**1.082**





F. Beschermingsbewind

Aantal actieve dossiers per ultimo jaar

Gemeente	2019	2020	2021
Almelo	160	152	145
Hellendoorn	19	20	21
Rijssen-Holten	29	25	29
Tubbergen	8	8	8
Twenterand	33	28	25
Wierden	12	10	9
Aalten	13	14	17
Berkelland	31	32	32
Bronckhorst	12	12	10
Enschede	483	440	420
Haaksbergen	23	21	19
Lochem	25	22	22
Losser	11	9	7
Montferland	31	30	24
Oost Gelre	24	24	23
Oude IJsselstreek	42	38	36
Winterswijk	48	45	43
Borne	17	17	15
Dinkelland	15	12	10
Hengelo OV.	96	91	85
Hof van Twente	30	30	27
Oldenzaal	24	21	23
Buiten werkgebied	33	26	33
Totaal	**1.219**	**1.127**	**1.083**

G. Prestatie-indicatoren

	2020							2021						
Gemeente	*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*	*100%*	50%	36%	91%	*0,0%*	*0,0%*	*nvt*	*nvt*	150%	31%	86%	*0,0%*	*0,0%*
Almelo	92%	80%	66%	62%	94%	0,0%	0,3%	94%	67%	70%	54%	97%	2,5%	0,0%
Berkelland	88%	67%	100%	36%	93%	0,0%	0,0%	95%	100%	67%	29%	100%	0,0%	0,0%
Borne	89%	100%	47%	48%	89%	0,0%	0,0%	100%	0%	82%	57%	92%	0,0%	0,0%
Bronckhorst	84%	nvt	117%	42%	92%	0,0%	0,0%	84%	*nvt*	75%	44%	100%	0,0%	0,0%
Dinkelland	100%	*100%*	73%	86%	80%	0,0%	0,0%	83%	*nvt*	80%	0%	67%	0,2%	0,2%
Enschede	84%	88%	68%	51%	95%	0,0%	0,0%	73%	86%	71%	53%	95%	0,0%	0,0%
Haaksbergen	78%	nvt	61%	63%	100%	0,0%	0,0%	67%	*nvt*	64%	42%	67%	0,0%	0,0%
Hellendoorn	90%	100%	81%	31%	100%	0,0%	0,0%	93%	100%	113%	43%	89%	0,0%	0,0%
Hengelo OV	*nvt*	*nvt*	88%	51%	95%	0,0%	0,0%	*nvt*	*nvt*	81%	35%	97%	0,0%	0,0%
Hof van Twente	89%	100%	70%	29%	100%	0,0%	0,0%	97%	100%	160%	25%	92%	0,0%	0,0%
Lochem	89%	nvt	175%	27%	100%	0,0%	0,0%	90%	*nvt*	38%	47%	100%	0,0%	0,0%
Losser	90%	100%	111%	61%	100%	0,0%	0,0%	54%	*nvt*	53%	80%	100%	0,0%	0,0%
Montferland	96%	0%	53%	36%	88%	0,0%	0,0%	82%	*nvt*	97%	32%	100%	0,0%	0,0%
Oldenzaal	91%	nvt	83%	54%	93%	0,0%	0,0%	93%	100%	114%	45%	83%	0,0%	0,0%
Oost Gelre	95%	*100%*	110%	52%	80%	0,0%	0,0%	97%	*nvt*	61%	47%	86%	0,0%	0,0%
Oude IJsselstreek	*nvt*	*nvt*	98%	46%	100%	0,0%	0,0%	*nvt*	*nvt*	78%	40%	96%	0,0%	0,0%
Rijssen-Holten	*nvt*	*nvt*	100%	40%	100%	0,0%	0,0%	*nvt*	*nvt*	53%	52%	85%	0,0%	0,0%
Tubbergen	93%	*nvt*	100%	50%	100%	0,0%	0,0%	70%	*nvt*	67%	33%	100%	0,0%	0,0%
Twenterand	87%	*nvt*	66%	44%	94%	0,0%	0,0%	84%	*nvt*	82%	57%	100%	0,1%	0,1%
Wierden	80%	100%	60%	72%	100%	0,0%	0,0%	89%	*nvt*	55%	33%	88%	0,0%	0,0%
Winterswijk	93%	*100%*	79%	72%	93%	0,0%	0,0%	87%	*100%*	67%	54%	100%	0,0%	0,0%
Totaal:	**88%**	**86%**	**75%**	**50%**	**95%**	**0,0%**	**0,1%**	**82%**	**85%**	**74%**	**46%**	**95%**	**0,1%**	**0,1%**