Voorstel

Stadsbank Oost Nederland

Aan	Algemeen Bestuur
Van	Dagelijks Bestuur
Datum	6-7-2023
Betreft	Voorstel Jaarstukken 2022

Te besluiten

1. Kennis te nemen van de Jaarstukken 2022 (het jaarverslag en de jaarrekening 2022) en het accountantsverslag 2022. Het gerealiseerde resultaat van 2022 bedraagt € 365.900 positief. Hierin zijn de reeds door het bestuur geaccordeerde mutaties in de reserves verwerkt.
2. De jaarrekening 2022 vast te stellen en het jaarrekeningsaldo van € 365.900 toe te voegen aan de Algemene Reserve. De weerstandsratio komt daarmee uit op 1.2 en kwalificeert als voldoende (tussen 1.0 – 1.4).

Toelichting

In 2022 hebben we samen met onze gemeenten een gezamenlijke, vernieuwde ambitie voor de Stadsbank neergezet waar we in 2023 mee aan de slag gaan. Om samen mensen met schulden nog beter en sneller te helpen. Schulden komen nooit alleen. In de verbinding van de gemeentelijke regie op het sociale domein met excellente regionale expertise zit de essentie voor de doorontwikkeling van onze dienstverlening. Waarbij in de samenwerking tussen klant, gemeenten en Stadsbank de menselijke maat en vertrouwen voorop staat. # klant voorop! Deze jaarrekening heeft nog betrekking op de dienstverlening zoals voorheen.

Financieel resultaat

De Jaarrekening 2022 sluit met een positief resultaat van € 365.900 en wordt veroorzaakt door incidentele baten die geen betrekking hebben op de bedrijfsvoering. Het positieve resultaat komt door de in december 2022 verleende btw-vrijstelling op het onderdeel Beschermingsbewind, die met terugwerkende kracht per 1 juli 2020 ingaat. In de Najaarsnota 2022 was nog sprake van een saldotekort van € 578.200. Dit saldotekort hield mede verband met de omvang in de dienstverlening (lager dan begroot), met als gevolg minder inkomsten van de deelnemende gemeenten.

Zoals in de vorige rekeningen is aangegeven is bij de Belastingdienst verzoek om vrijstelling van de btw-heffing op beschermingsbewind ingediend. In afwachting van een uitspraak is de btw-heffing op beschermingsbewind gecontinueerd, mede omdat de Belastingdienst informeel had aangegeven voornemens te zijn dit verzoek af te wijzen. Eind 2022, na een uitspraak van de Hoge Raad, heeft de Belastingdienst het verzoek om vrijstelling echter alsnog toegewezen met ingang van 1 juli 2020. De vrijstelling beïnvloedt het resultaat positief. In de rekening wordt dit uitgebreid toegelicht.

Ontwikkeling weerstandsvermogen

Met de Najaarsnota 2022 heeft het bestuur besloten om via gemeentelijke bijdragen de algemene reserve aan te vullen. Enerzijds om daarmee toereikend te zijn voor het verwachte tekort over 2022 en anderzijds om de weerstandsratio van het niveau ‘onvoldoende’ aan te vullen tot het niveau 'matig’ (bijdragen van € 578.200 en € 248.900).

Voorgesteld wordt om het gerealiseerde jaarresultaat van € 365.900 – dat door incidentele btw-baten tot stand is gekomen - toe te voegen aan de Algemene Reserve,

die daardoor uitkomt op € 1.065.900. Dit correspondeert met een weerstandsratio van 1.2 (niveau voldoende).

Uw bestuur heeft met het vaststellen van de Nota Reserves en Voorzieningen 2019 besloten dat de weerstandsratio minimaal de kwalificatie ‘voldoende’ (tussen 1,0 - 1,4) moet hebben. Daarbij is een tijdelijke beweging van twee jaar onder de ondergrens tussen 0,8 - 1,0 acceptabel, mits er daarna weer zicht is op herstel naar de kwalificatie ‘voldoende’. Aan de andere kant is een kwalificatie ‘ruim voldoende’ (tussen 1,4 - 2,0) voor een periode van twee jaar acceptabel, mits de ratio daarna weer terugvalt naar ‘voldoende’. In dat geval kan uw bestuur besluiten om middelen naar de deelnemende gemeenten te laten terugvloeien.

Voor het begrotingsjaar 2023 (Primaire begroting 2023) zijn er geen mutaties in de Algemene Reserve geraamd. Vanaf het begrotingsjaar 2024 vloeien de te behalen voordelen uit het project Procesoptimalisatie terug naar de Algemene Reserve evenals een deel van de uittredingsvergoeding van de gemeente Aalten (zoals vastgesteld in de Primitieve begroting 2023). Eind 2024 is het saldo van de Algemene Reserve geprognosticeerd op € 1.289.900 (= kwalificatie ‘voldoende’).

Invloed noodzakelijke inhuur op accountantsverklaring

Door de arbeidsmarktkrapte en het open einde karakter van onze dienstverlening is in 2021 de Europese aanbestedingsgrens met betrekking tot inhuur overschreden. Als gevolg hiervan heeft de accountant voor het verslagjaar 2021 een oordeel met beperking afgegeven. Deze situatie is inmiddels opgelost, maar liep noodzakelijkerwijs nog enigszins door in 2022, zoals in de jaarrekening 2021 is aangegeven. Dit leidt voor 2022 nog tot een beperking in de controleverklaring ten aanzien van rechtmatigheid. In 2023 is dat niet meer het geval.

Stadsbank Oost Nederland



Jaarstukken 2022

Inhoudsopgave

Inhoudsopgave 2
Voorwoord 4
1. Jaarverslag 5
1.1. Verslag over 2022 5
1.2. Samenvatting Dienstverlening 2022 9
1.3. Programmaverantwoording 9
1.3.1. Algemeen Bestuur 9
1.3.2. Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen 10
1.4. Verplichte paragrafen 19
1.4.1. Weerstandsvermogen en risicobeheersing 19
1.4.2. Onderhoud kapitaalgoederen 21
1.4.3. Financiering 22
1.4.4. Verbonden partijen 23
1.4.5. Bedrijfsvoering 23
2. Jaarrekening 32
2.1. Balans per 31 december 32
2.2. Overzicht van baten en lasten 33
2.3. Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling 33
2.3.1. Activa 34
2.3.2. Passiva 35
2.4. Toelichting op de balans 37
2.4.1. Activa 37
2.4.2 Passiva 41
2.4.3. Niet uit de balans blijkende verplichtingen 45
2.4.4. Gebeurtenissen na balansdatum 46
2.5. Toelichting op de baten en lasten 46
2.5.1. Algemeen Bestuur 46
2.5.2. Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen 49
2.5.3. Incidentele baten en lasten 49
2.5.4. Toelichting resultaat voor en na bestemming 50

2.6. Sisa 50
3. Overige gegevens 51
3.1. Controleverklaring 51
3.2. Voorstel tot vaststelling van de jaarrekening en resultaatbestemming 52
4. Bijlagen 53
Categoriale indeling rekening 53
Programmarekening 54
Mutaties Reserves 54
Berekening van de afrekening met de deelnemende gemeenten 55
Afrekening Bestaanskosten 2022 56
Statistische gegevens 57

Voorwoord

Voor u liggen de jaarstukken 2022 over de uitvoering van schulddienstverlening van de Gemeenschappelijke Regeling Stadsbank Oost Nederland (SON). De jaarstukken bestaan uit het jaarverslag 2022, de jaarrekening 2022 en een aantal bijlagen.

We hebben in 2022 samen met onze gemeenten een gezamenlijke, vernieuwde ambitie voor de Stadsbank neergezet. Om samen mensen met schulden nog beter en sneller te helpen. Schulden komen nooit alleen. In de verbinding van de gemeentelijke regie op het sociale domein met excellente regionale expertise zit de essentie voor de doorontwikkeling van onze dienstverlening. Waarbij in de samenwerking tussen klant, gemeenten en Stadsbank de menselijke maat en vertrouwen voorop staat. # klant voorop!

Tegelijkertijd kwam in 2022 de koopkracht- en energiecrisis op. Dit vertaalde zich nog niet in een toename van het aantal klanten over de hele linie, maar voor onze bestaande klanten hebben we, samen met gemeenten, ingezet op het voorkomen van noodsituaties voor onze inwoners. En doen we dat uiteraard nog steeds.

Mede door extra bijdragen van gemeenten en uitsluitsel over een fiscaal vraagstuk in relatie tot onze dienstverlening sluiten we 2022 ook af met een positief financieel resultaat van € 365.900.

Enschede, april 2023

Dhr. Arjan Kampman
Voorzitter Dagelijks Bestuur

1. Jaarverslag

1.1. Verslag over 2022

Naar een nieuwe strategie voor de toekomst

Samen met gemeenten is in 2022 gewerkt aan een gezamenlijke, vernieuwde strategie voor de toekomst van de Stadsbank. Het toekomstprofiel van de Stadsbank is een klant- en resultaatgerichte expertise organisatie in optimale verbinding met, en faciliterend naar, gemeenten en hun regie op het sociaal domein. De klant staat voorop! Daarmee vergroten we de impact van de dienstverlening van de Stadsbank in het gemeentelijk sociaal domein. En daar gaan we vol voor met de Klantreis '23 en een nieuw bekostigingsmodel. Dit betekent ook dat we in de komende rekeningen onze rapportage en impactmeting hierop aanpassen.

Onze dienstverlening in 2022

Omvang

De omvang van de dienstverlening is lager uitgekomen dan begroot, zoals al bij de Najaarsnota is aangegeven (ca. 10% lager, nagenoeg gelijk aan de corona jaren). Dit vertaalt zich in een daling van de gemeentelijke bijdrage in de standaard dienstverlening. Met betrekking tot de lagere omvang van de dienstverlening is de personele formatie hier zoveel mogelijk op aangepast. De actuele ontwikkelingen rondom energiearmoede en prijsinflatie vertaalden zich nog niet in een toename van het beroep op schuldhulp-verlening over de hele linie. Het aantal nieuwe klanten (indicatiestellingen) nam wel weer toe ten opzichte van 2021.

Nieuwe initiatieven; preventie

Met het nieuwe inburgeringsstelsel dat per 1 januari 2022 is ingegaan, kregen gemeenten onder meer de taak de financiële zelfredzaamheid van statushouders te stimuleren. De Stadsbank heeft in 2022 zes Twentse gemeenten ondersteund vanuit haar expertise om statushouders financieel te ontzorgen en daarmee op weg te helpen naar een duurzaam financieel gezond leven.
Met de gemeente Enschede hebben we 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. Het blijkt nog lastig om beoogde klanten hiervoor te bereiken en enthousiast te maken. Hier wordt extra op ingezet.

Nieuwe initiatieven; energiearmoede en noodfondsen

Rondom energiearmoede hebben veel gemeenten extra voorzieningen opgezet om te voorkomen dat inwoners door de energiecrisis in een noodsituatie belanden. Gemeenten en Stadsbank werken hierin nauw samen. Voor de gemeenten Enschede en Almelo verzorgt de Stadsbank vanwege haar expertise een deel van de uitvoering van hun

noodfondsen. Voor de gemeente Enschede verzorgt de Stadsbank het traject van beoordeling tot uitbetaling. Voor de gemeente Almelo gaat het alleen om de administratieve afhandeling. De beoordeling wordt door de gemeente verzorgd.

Up to date dienstverlening
In het bieden van financiële stabiliteit (budgetbeheer) is in 2022 gestart met het uitrollen van een nieuwe applicatie. Dit gaat leiden tot meer focus op de klant en zijn weg naar redzaamheid. In 2023 wordt dit verder uitgerold en afgerond.
In 2022 bleven we volop inzetten op snelle schuldenrust door middel van saneringskredieten bij het regelen van schulden en de inzet van collectief schuldregelen. Mede door landelijke, stimulerende maatregelen en de inzet van de NVVK bij de grootste schuldeisers verwachten we hier nog een slag in te kunnen maken, om de doorlooptijden te verkorten en de uitval van klanten in het traject te verminderen.

Voor beschermingsbewind hebben we vanuit een nieuw profiel de verdere slag gemaakt naar een kwalitatieve en kostendekkende uitvoering met een genormeerde omvang. In bewind wordt, conform het businessplan, op uitstroom gecoacht en de samenwerking met gemeenten hierin gezocht als hulpstructuren noodzakelijk blijven. Deze coaching is ook vanuit de Rechtbank verplicht. Met sommige gemeenten wordt op locatie samengewerkt (bijvoorbeeld pilot Hengelo, Bewind in eigen huis), zodat gemeenten ook meer zicht hebben en waar nodig betere aansluiting op de trajecten bewind.

Met instroom van nieuwe klanten geven we voorrang aan klanten met een schuldenprofiel. Het komt voor dat gedurende het bewind de grondslag wijzigt, omdat er naast schulden vaak ook een lichamelijke of psychische beperking is.

Als klantregisseur zet ik het hele traject uit. Ik ga het eerste gesprek aan en kijk welke dienst geschikt is voor de situatie van mijn klant. Mooiste aan mijn werk is dat ik mensen écht kan helpen. Mijn klanten gaan met een last van hun schouders de deur uit."

Klantregisseur Latoya Rijkschroeff



Het financieel resultaat over 2022 – van Najaarsnota naar Jaarrekening

Onderstaande tabel bevat een overzicht van alle wijzigingen ten opzichte van de Najaarsnota:

Begroting na wijziging			
Te realiseren saldo van Baten en Lasten		**€**	**-830.000**
Mutaties reserves			
- toevoeging / onttrekking	*€*	*251.800*	
Te realiseren resultaat		**€**	**-578.200**
Bestuurlijke besluiten			
- incidentele bijdrage resultaat Najaarsnota	*€*	*578.200*	
- bijdrage AR (aanvullen tot niveau matig)	*€*	*248.900*	
Realisatie			
*- toename totaal lasten [1] **	*€*	*-176.200*	
*- toename dienstverlening (categorieën Preventie & Voorlichting t/m Nazorg) [2] **	*€*	*335.500*	
*- lagere gemeentelijke bestaansbijdrage [3] **	*€*	*-71.700*	
*- vervallen pro rata aftrek [4] **	*€*	*-80.000*	
*- btw-teruggaaf van 1-7-2020 t/m 31-12-2021 [5] **	*€*	*278.700*	
- additionele diensten (div. projecten)	*€*	*94.700*	
Totaal Bestuurlijke besluiten en Realisatie		€	1.208.100
Gerealiseerd saldo van Baten en Lasten		**€**	**378.100**
Mutaties reserves			
- toevoeging / onttrekking	*€*	*-12.200*	
Gerealiseerd resultaat 2022		**€**	**365.900**

* gevolg van de btw-vrijstelling:
1 - geen btw-aftrek meer mogelijk op de directe lasten Bewind - € 38.500;
2 - vanaf 2022 geen btw-afdracht nodig en meer omzet realisatie Bewind;
3 - deels toename omzet verrekend met de bestaansbijdrage;
4 - geen pro rata aftrek meer mogelijk op de gemengde kosten;
5 - btw-teruggaaf vanaf datum vrijstelling 1-7-2020 tot 1-1-2022.

In de Najaarsnota 2022 was nog sprake van een saldotekort van € 578.200. Dit saldotekort hield mede verband met de omvang in de dienstverlening (lager dan begroot), met als gevolg minder inkomsten van de deelnemende gemeenten.

Met de Najaarsnota 2022 heeft het bestuur besloten om via gemeentelijke bijdragen de algemene reserve aan te vullen. Enerzijds om daarmee toereikend te zijn voor het verwachte tekort over 2022 en anderzijds om de weerstandsratio aan te vullen tot het niveau 'matig' (bijdragen van € 578.200 en € 248.900).

Zoals in de vorige rekeningen is aangegeven is bij de Belastingdienst verzoek om vrijstelling van de btw-heffing op beschermingsbewind ingediend. In afwachting van een uitspraak is de btw-heffing op beschermingsbewind gecontinueerd, mede omdat de Belastingdienst informeel had aangegeven voornemens te zijn dit verzoek af te wijzen. Eind 2022, na een uitspraak van de Hoge Raad, heeft de Belastingdienst het verzoek om vrijstelling echter alsnog toegewezen met ingang van 1 juli 2020. De vrijstelling beïnvloedt het resultaat positief. De eerder ingediende pro rata aanvullende btw-aftrek op de gemengde kosten vervalt, maar de eenmalige teruggave (het bedrag van de btw-heffing vanaf 1 juli 2020 tot 1 januari 2022) is echter hoger dan deze aanvullende btw-aftrek. Verder heeft de btw-vrijstelling invloed op de omzet van beschermingsbewind in 2022 en op de gemeentelijke bestaansbijdrage. In bovenstaande tabel is het weergegeven op welke onderdelen de vrijstelling invloed heeft op het resultaat 2022 (zie de toelichting bij de tabel *Van Najaarsnota naar Jaarrekening 2022*)[1].

De toename van de lasten – naast de vervallen aftrekt van € 38.500 – betreft grotendeels de aanvullende afspraken van de Cao 2021-2022, oftewel eenmalige bijdrage van € 750/€ 375 in december 2022, en projectkosten voor de projecten die later in het jaar van start zijn gegaan (Financieel Ontzorgen, Noodfonds).

Het gerealiseerde resultaat van 2022 kent daarmee een positief resultaat van € 365.900. Voorgesteld wordt om dit toe te voegen aan de algemene reserve, die daardoor uitkomt op € 1.065.900. Dit correspondeert met een weerstandsratio van 1.2 (niveau voldoende).

Invloed noodzakelijke inhuur op accountantsverklaring

Door de arbeidsmarktkrapte en het open einde karakter van onze dienstverlening is in 2021 de Europese aanbestedingsgrens met betrekking tot inhuur overschreden. De accountant heeft hiervoor in 2021 een oordeel met beperking afgegeven. Deze situatie is inmiddels structureel opgelost, maar liep noodzakelijkerwijs nog enigszins door in 2022, zoals in de vorige jaarrekening ook aangegeven. Als uitloop zal dit ook in 2022 ten aanzien van rechtmatigheid tot een beperking in de controleverklaring leiden. In 2023 is dat niet meer het geval.

[1] Voor de periode jan-2019 t/m jun-2020 heeft de Stadsbank per kwartaal ook bezwaren tegen de btw-verplichting aangetekend. Op deze bezwaren heeft de Belastingdienst nog geen uitspraak gedaan.

1.2. Samenvatting Dienstverlening 2022

Het aantal indicatiestellingen is dit jaar gestegen met 5% ten opzichte van het voorgaande jaar. Hiermee lijkt een kentering van de daling van het aantal aanmeldingen voor de Schuldhulpverlening ingezet.

Het aantal nieuwe budgetbeheerrekeningen (inclusief budgetzorg) is ongeveer gelijk gebleven met het aantal van 2021.

Het aantal bemiddelingen schuldregeling is enigszins gedaald. Dit kan duiden op relatief minder problematische schulden, waardoor een lichtere vorm van financiële hulpverlening (zoals een betalingsregeling of lening) ingezet kan worden. Of dit daadwerkelijk zo is en het ook een structurele ontwikkeling is, zal worden gevolgd.

Er waren in 2022 gemiddeld 1.081 klanten in beschermingsbewind bij de Stadsbank. We koersen hiermee zoveel mogelijk op de afgesproken genormeerde omvang van 1.100 klanten. Eind 2022 kenden we tijdelijk een iets lagere bezetting vanwege ouderschaps-verlof. Hierdoor zaten we iets onder de norm, maar loonde extra inhuur niet. We werken daarbij goed samen met bewindvoerders in de markt en verwijzen door als dit nodig of wenselijk is.

Het aantal verstrekte kredieten is in 2022 verder toegenomen. Het aantal saneringskredieten is ten opzichte van 2021 gestegen met 10% (van 368 in 2021 naar 403 in 2022). Het aantal verstrekte sociale leningen is met 14% toegenomen.

1.3. Programmaverantwoording

1.3.1. Algemeen Bestuur

Resultaten

Het programma *Algemeen Bestuur* omvat de producten:

- ***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 dienstverlening bij de Stadsbank.

- ***Bestuursondersteuning***

Het management legt gedurende het verslagjaar door middel van de *Voorjaarsnota 2022* en de *Najaarsnota 2022* periodiek verantwoording af aan het bestuur over het gevoerde beleid en de verzorgde dienstverlening.

Gerealiseerde activiteiten

Bestuur
Het Algemeen Bestuur heeft in 2022 twee keer vergaderd en het Dagelijks Bestuur vier keer.

Platform
Het Platform heeft in 2022 vijf keer vergaderd. Het Platform is een permanente ambtelijke adviescommissie aan zowel het bestuur als de directeur van de Stadsbank. Het Platform geeft gevraagd en ongevraagd advies aan het bestuur en de directie over het beleid en de dienstverlening.

Informatievoorziening
De in de Stadsbank deelnemende gemeenten worden via hun vertegenwoordiger in het Algemeen Bestuur, tussentijds geïnformeerd door middel van de Voorjaarsnota 2022 en de Najaarsnota 2022. Inclusief de wijziging van de begroting.

Kosten

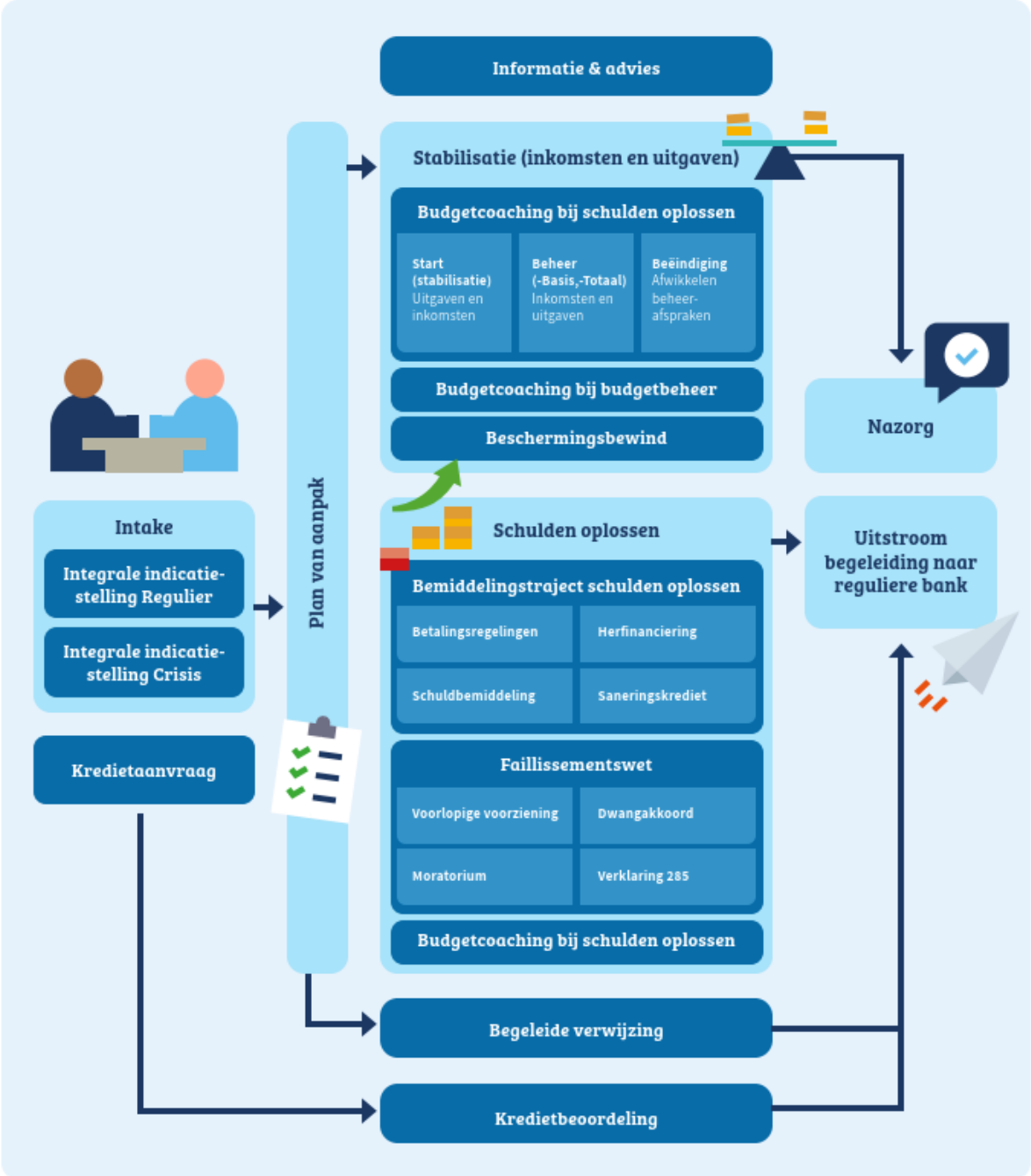
Programma 1 *(bedragen in €)*

Algemeen Bestuur	2022		2021
	Realisatie	*Begroting na wijziging*	*Realisatie*
Lasten	4.332.500	4.405.200	4.466.700
Baten	4.332.500	4.405.200	4.426.700
Saldo	-	-	-40.000

1.3.2. Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen

Het programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen gaat over alle dienstverlening van de Stadsbank, ter ondersteuning van het beleid van de aangesloten gemeenten. Het dienstenaanbod van de Stadsbank wordt vanuit de vestiging in Enschede en op diverse gemeentelijke locaties verzorgd. Door corona was dit in het begin van 2022 niet altijd mogelijk.

Onze dienstverlening in één oogopslag:



Resultaten en gerealiseerde activiteiten

Schuldpreventie

Schuldpreventie is erop gericht dat mensen financieel vaardig worden en hun financiën op orde kunnen houden. Als onderdeel hiervan is in 2022 voorlichting gegeven op scholen en aan vrijwilligersorganisaties over financieel fit zijn en de risico's en de gevolgen van het in schulden raken.

“Mooi om te zien hoe enthousiast kinderen meededen en veel vragen hadden over omgaan met geld. Die komen er wel!”

Opleidingsadviseur Monique Velthuis over haar gastles aan een basisschoolklas.



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 wordt bekeken welke dienstverlening het beste kan worden ingezet voor de hulpvraag.

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

Financiële stabiliteit (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. Een financiële onbalans vraagt om overzicht en inzicht.

Door de inzet van budgetbeheer en een budgetplan zijn de betaling van de primaire lasten en overige financiële verplichtingen van de klant gewaarborgd en ontstaat financieel evenwicht. In het geval van betalingsachterstanden kan in overleg met de klant een betalingsregeling worden getroffen.

De klant wordt ondersteund bij zijn financiële vragen en geadviseerd over aanvullende voorzieningen.

“Ik had geen overzicht meer en durfde geen brieven meer te openen. Ik zakte steeds verder weg en de schulden liepen alleen maar op.”

Klant Marga (34) begon met budgetbeheer. Sinds februari 2023 is ze schuldenvrij.



Het aantal actieve BBR-rekeningen per ultimo 2022 was 3.966. Eind 2021 waren er 4.243 actieve BBR-rekeningen. Er is sprake van een daling van 277. Het verschil tussen opstart en beëindiging van BBR-rekeningen in 2021 bedraagt 292 en verklaart grotendeels het verschil.

Budgetbeheer	2022	2021
• Aantal geopende budgetbeheer rekeningen	630	651
• Aantal actieve beheerde budgetbeheer rekeningen	3.966	4.243
• Aantal beëindigde budgetbeheerrekeningen	922	947

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

“Bij bewind helpen we de klant van A tot en met Z. Van de post openmaken tot iemand schuldenvrij krijgen. Alles gaat in overleg. Voor veel mensen zijn de financiën vaak privé. Het is mooi dat mensen dat aan je toevertrouwen.”

Beschermingsbewindvoerder Juliette van den Broek



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 zogenaamd minnelijk traject kijken we of een saneringskrediet of een schuldbemiddeling dan een oplossing biedt en verzorgen en monitoren we dit. We zetten sterk in op saneringskredieten voor het regelen van schulden, want dit zorgt voor een snellere schuldenrust bij klanten en biedt duidelijkheid voor de schuldeisers.

Van de 698 nieuw opgestarte schuldbemiddelingstrajecten in 2022 zijn 202 bemiddelingen gerealiseerd, 26 herfinancieringen en 403 saneringskredieten verstrekt. De overige 67 trajecten zijn niet geslaagd of lopen nog.

Een saneringskrediet en 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 2022 zijn er 160 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 richten we ons vanuit 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 2022 ten opzichte van 2021 met 18% toegenomen. De totaal verstrekte netto kredietsom kwam uit op € 2,6 miljoen. In 2021 was dit € 2,2 miljoen.

Het saldo achterstand op leningen is in 2022 met 44% gedaald ten opzichte van 2021 en bedroeg € 103.200. Het percentage van de achterstand ten opzichte van het uitstaande saldo op leningen is verder afgenomen van 4,7% naar 2,5% per ultimo 2022. We hebben optimale afstemming met onze deurwaarder en we hebben een opschoning van langdurig oude vorderingen doorgevoerd. Het totaalbedrag dat als oninbaar afgeschreven moest worden, is daardoor in 2021 incidenteel gestegen van € 52.700 in 2021 naar € 103.400 in 2022. Ook was in 2022 sprake van meer afschrijvingen als het gevolg van overlijden en als gevolg van doorgeleiding van klanten richting de WSNP.

Nazorg

Voor alle klanten die uitstromen na budgetbeheer en/of een schuldregeling kent de Stadsbank een vorm van nazorg. Het doel van nazorg is om recidive te voorkomen. Binnen een jaar na de beëindiging van de aangeboden dienstverlening nemen we contact op en bespreken we met de klant hoe het gaat en wat zijn financiële situatie is. Als er nog hulp nodig is bespreken we de (lokale) mogelijkheden hiervoor.



“Vanaf mijn 27e heb ik weer zelf het beheer over mijn rekening. Natuurlijk hield mijn bewindvoerder nog wel een oogje in het zeil. Ik heb een klein spaarpotje opgebouwd en wil graag in de toekomst een huis kopen.”

Klant Carmen (29) kan haar financiën weer overzien.

Additionele dienstverlening (maatwerk)

Naast de standaard dienstverlening verzorgt de Stadsbank voor een aantal gemeenten 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.

Met het nieuwe inburgerings-stelsel dat per 1 januari 2022 is ingegaan, kregen gemeenten onder meer de taak de financiële zelfredzaamheid van statushouders te stimuleren. Inmiddels ondersteunt de Stadsbank zes Twentse gemeenten vanuit haar expertise om statushouders financieel te ontzorgen en daarmee op weg te helpen naar een duurzaam financieel gezond leven.

In 2022 is er voor een aantal gemeenten een aantal projecten uitgevoerd;

- ‘Vroegsignalering’ als pilot met de gemeente Oldenzaal
- ‘Budget Veilig’ voor de gemeente Enschede
- ‘Jongeren en Schulden’ voor de gemeente Enschede in samenwerking met Humanitas Onder Dak.

“Jongeren met problematische schulden breng ik (met goedkeuring van de jongere) onder bij de Stadsbank waar gelijk hun financiële problematiek in kaart wordt gebracht. Veel jongeren zijn daardoor binnen een half jaar uit de schulden.”

Consulent Schulddienstverlening/ Jongerencoach Gijs Katier coacht jongeren met schulden bij de gemeente Enschede.



Resultaat

Product	Soort dienst	2022 Begroot	2022 Realisatie	2021 Realisatie
Indicatiestelling				
Reguliere indicatiestelling	Stand.	1.375	1.465	1.389
Crisis-interventie	Stand.	36	30	20
Huisbezoek	Add.	1	2	-
Multidisciplinair overleg	Add.	4	6	6
Kredietverlening				
Kredietbeoordeling	Stand.	1.558	1.668	1.622
Verstrekte Sociale leningen	Stand.	570	604	528
Verstrekte Herfinancieringen	Stand.	34	26	43
Verstrekte Saneringskredieten	Stand.	370	403	368
Stabilisatie en Herstel Financiële Huishouding				
Opstart budgetbeheer	Stand.	648	630	651
Beëindiging budgetbeheer	Stand.	918	922	947
Actieve BBR per 31/12*		4.089	3.966	4.243
Waarvan Budgetzorg	Add.	202	174	215
Waarvan zelfbetalers	Stand.	1.036	997	1.082
Meerderjarigenbewind lopend*	Stand.	1.091	1.051	1.083
Meerderjarigenbewind nieuw	Stand.	104	81	80
Minnelijk schuldregelen				
Bemiddeling schuldregeling	Stand.	739	698	834
Beh. Standaard bet. Regeling*	Stand.	12	13	10
Gerealiseerde schuldbemiddeling*		-	202	248
Beh. Standaard schuldbemiddeling*	Stand.	746	746	1.000
Voorlopige voorziening art. 284	Stand.	-	-	-
Verklaring & Verzoekschrift art. 285	Stand.	161	160	169
Dwangakkoord art. 287 a	Stand.	18	24	18
Moratorium art. 287 b	Stand.	3	3	1
Nazorg				
Nazorg	Stand.	170	155	220

** 'Begroot' - gemiddeld over 2022*
'Realisatie' - actueel per 31-12

Indicatoren dienstverlening

Prestatie indicatoren	2020	2021	2022
PI-1: Percentage klanten dat binnen 4 weken (3 dagen bij een crisissituatie) op het eerste gesprek is geweest.	**88%**	**82%**	**72%**
PI-2: Percentage succesvol afgehandelde crisisinterventies.	**86%**	**85%**	**90%**
PI-3: Percentage minnelijke trajecten waarbij akkoord is bereikt met de schuldeisers.	**75%**	**74%**	**87%**
PI-4: Percentage klanten dat door middel van BBR binnen termijn van 3 jaar zelfstandig hun financiën kunnen beheren.	**50%**	**46%**	**47%**
PI-5: Percentage succesvol afgeronde minnelijke schuldregelingen.	**95%**	**95%**	**95%**
PI-6a: Recidieven: percentage klanten dat na een tussentijdse beëindiging van een minnelijke regeling binnen 1 jaar terug komt.	**0,0%**	**0,1%**	**0,1%**
PI-6b: Recidieven: percentage klanten dat na succesvol afronden van een minnelijke regeling binnen 3 jaar terugkomt.	**0,1%**	**0,1%**	**0,2%**

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 wordt overschreden door afzegging of niet verschijnen van de klant. Dit verklaart dat het percentage onder de 100% ligt.

Met een ingezette nieuwe koers en dienstverlening zal deze indicatoren set in de volgende rekening wijzigen, passend bij de maatschappelijke impact die we samen met gemeenten willen realiseren.

Kosten

Programma 2 *(bedragen in €)*

Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen	2022		2021
	Realisatie	*Begroting na wijziging*	*Realisatie*
Lasten	7.457.900	7.209.000	6.985.400
Baten	7.836.000	6.379.000	6.813.200
Saldo	378.100	-830.000	-172.200

1.4. Verplichte paragrafen

1.4.1. Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Weerstandsvermogen

Het Algemeen Bestuur heeft op 7 juli 2022 besloten om een 'Bestemmingsreserve Procesoptimalisatie Budgetbeheer' in te stellen voor een totaalbedrag van € 441.000 en deze reserve te voeden door een eenmalige bijdrage uit de Algemene reserve. De Algemene Reserve kwam daarmee uit op een omvang van € 451.100 en de weerstandsratio daalde tot een hoogte van 0.52 naar het niveau 'ruim onvoldoende'.

Met het vaststellen van de Nota Reserves en Voorzieningen 2019 heeft het Algemeen Bestuur besloten dat de weerstandsratio (de verhouding tussen het aanwezige en benodigde weerstandsvermogen) minimaal de kwalificatie 'voldoende' (tussen 1,0 - 1,4) moet hebben. Daarbij is een tijdelijke beweging van twee jaar onder de ondergrens acceptabel, mits er daarna weer zicht is op herstel naar de kwalificatie 'voldoende'.

In de Najaarsnota 2022 is besloten om een incidentele gemeentelijke bijdrage aan de Algemene Reserve te verstrekken van € 248.900 om het weerstandsvermogen aan te vullen tot € 700.000, waardoor de kwalificatie 'matig' (tussen 0,8 – 1,0) is bereikt.

Het weerstandsvermogen kan met het gerealiseerde resultaat van dit jaar en door het toevoegen van de vanaf 2024 gerealiseerde exploitatievoordelen (structurele besparing), tot een bedrag van € 441.000 toe te voegen aan de Algemene Reserve als gevolg van de procesoptimalisatie binnen Budgetbeheer verder worden opgebouwd tot binnen het niveau 'voldoende'. Dit is conform het bovengenoemde besluit van het Algemeen Bestuur op 7 juli 2022.

Fraude en fraudepreventie

De Stadsbank heeft een integriteitsbeleid, een klokkenluidersregeling en functiescheiding in het betalingsverkeer. 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 beperken. Het gaat hierbij met name om de volgende frauderisicofactoren zoals o.a. de maatregelen van interne beheersing, corruptierisico's, onrechtmatige betalingen en niet naleven Europese en interne aanbestedingsrichtlijnen.

Ter voorkoming van de hierboven vermelde frauderisicofactoren zijn in de bedrijfsvoering diverse maatregelen genomen.

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.

Bestemmingsreserves

Het Algemeen Bestuur heeft op 7 juli 2022 besloten om een 'Bestemmingsreserve Procesoptimalisatie Budgetbeheer' in te stellen voor een totaalbedrag van € 441.000 en deze reserve te voeden door een eenmalige bijdrage uit de Algemene reserve.

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 worden gerekend 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. Het gaat hierbij om de volgende vijf kengetallen:

- 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	2021	begroting 2022	2022
Netto schuldquote	2%	4%	0%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	35%	37%	34%
Solvabiliteitsratio	6%	7%	8%

1.4.2. Onderhoud kapitaalgoederen

Eén van de basiselementen voor de financiële positie van de bank zijn de kapitaal-goederen en de onderhoudsstaat van deze goederen. Tot de kapitaalgoederen worden gerekend de gebouwen en de terreinen die in eigendom van de Stadsbank 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 2022 zijn er voor een totaalbedrag van € 101 miljoen aan ontvangen bedragen verwerkt en is er voor een totaalbedrag van € 98,6 miljoen aan uitgaande betalingen verricht. De verplichting tot schatkistbankieren geldt alleen voor de overtollige middelen van de bank. Het drempelbedrag dat is vastgelegd in artikel 7 lid 2 van de Regeling schatkistbankieren decentrale overheden is aangepast m.i.v. 1 juli 2021, waarbij de ondergrens is verhoogd van € 250.000 naar € 1 miljoen euro. In onderstaande tabel worden per kwartaal de buiten 's Rijksschatkist aangehouden middelen en de ruimte onder het drempelbedrag weergegeven.

Verslagjaar 2022 (bedragen x € 1000)

Drempelbedrag	1.000	1.000	1.000	1.000
	Kwartaal 1	*Kwartaal 2*	*Kwartaal 3*	*Kwartaal 4*
Kwartaalcijfer op dagbasis buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen	174	194	183	208
Ruimte onder het drempelbedrag	826	806	817	792
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 of spaarrekening gehouden. Het bedrag dat in deposito is aangehouden bedroeg in 2022 € 750.000. Daarnaast is er gemiddeld nog € 2,8 miljoen aangehouden op een rekening courant bij ING (2 miljoen) en op een Rabobank spaarrekening (€ 800.000).

Kasgeldlimiet

De kasgeldlimiet 2022 is op basis van de werkelijke cijfers vastgesteld op € 884.000. Dit betreft het berekende bedrag conform Modelstaat A over het 4e kwartaal van 2022. Er is sprake van een gemiddeld overschot aan vlottende middelen van € 1,5 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 2022 (bedragen in €)		
a.	De externe rentelasten over de korte en lange financiering	47.700
b.	De externe rentebaten over de korte en lange financiering	-
	Saldo rentelasten en rentebaten	**47.700**
c1.	De rente die aan de grondexploitatie moet worden doorberekend	n.v.t.
c2.	De rente van projectfinanciering die aan het betreffende taakveld moet worden doorberekend	n.v.t.
c3.	De rentebaat van doorverstrekte leningen indien daar een specifieke lening voor is aangetrokken, die aan het betreffende taakveld moet worden toegerekend	47.700
	Aan taakvelden toe te rekenen externe rente	**47.700**
d1.	Rente over eigen vermogen	n.v.t.
d2.	Rente over voorzieningen	n.v.t.
	Totaal aan taakvelden toe te rekenen rente	**-**
e.	De aan taakvelden toe te rekenen rente (renteomslag)	-
f.	**Renteresultaat op het taakveld treasury**	**-**

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. Uitgangspunt bij alle werkzaamheden is *#klantvoorop*.

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 dicht bij de klant.

De ondersteunende werkprocessen zijn o.a. gericht op het investeren en bewaken van een goede 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 personeelsbeleid.

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 HR als strategisch partner.

Naast diverse reguliere werkzaamheden is in 2022 is onder meer gewerkt aan;

Nieuw werving- & selectiebeleid
Gezien de overspannen arbeidsmarkt hebben we een nieuw werving- & selectiebeleid vastgesteld. Onder andere werven we voor alle structurele vacatures voortaan zelf en bieden we deze medewerkers direct een arbeidsovereenkomst aan.

Nieuw verzuimbeleid, aanbesteding arbodienstverlener en actualisatie arbobeleid
Met een nieuw verzuimbeleid geven we structureel prioriteit aan preventie, reductie en beheersing van verzuim. In 2022 is gestart met een nieuwe arbodienstverlener die beter aansluit bij onze visie op verzuim en verzuimreductie. Het arbobeleid is geactualiseerd. Daarbij is een jaarlijkse arbo-voorlichtingsweek geintroduceerd.

Studentenpool
Voor een brede ondersteuning bij dagelijkse werkzaamheden en projecten is een studentenpool opgericht. Dit geeft grote voordelen in flexibele inzet en hiermee binden we jonge potentials aan de Stadsbank.

Vorming MT/Nieuwe managers
Er zijn in 2022 vier nieuwe managers gestart en een nieuwe directeur. Daarmee heeft de Stadsbank een nieuwe MT samenstelling.

Formatie

Op 31 december 2022 bedraagt de formatie in totaal 143 fte (175 medewerkers) met een flexibele schil van afgerond 16%. Dit percentage ligt momenteel nog boven de vastgestelde norm van 10%. Het aantal fte's vertaalt zich in 136 medewerkers met een dienstverband en 39 medewerkers op inhuurbasis (uitzend/payrollbasis of detacheringsovereenkomst).

Leeftijdsopbouw

In 2022 is de leeftijdscategorie 30-35 jaar het grootst. Hierbij is meegenomen het totale aantal medewerkers met een tijdelijk- en vast dienstverband. Tevens is gekeken naar payroll/uitzend en detachering.

Aanpak ziekteverzuim

Het gemiddelde verzuimcijfer van 2022 is 10,1%. Dit is hoger dan het gemiddelde verzuim over 2021 (7,3%).

Het kortlopende en middellange verzuim is in 2022 echter laag (respectievelijk 0,6% en 0,7%). Het verzuimcijfer in de maand december was 8,2%. In 2022 was de gemiddelde meldingsfrequentie per medewerker 0,6% ten opzichte van 0,8% in 2021.

Mede met een verbeterde aanpak door de inzet van een nieuwe arbodienstverlener is het ons wel gelukt om een aantal collega's terug te laten keren vanuit een langdurige ziekteperiode. Het langdurig ziekteverzuimpercentage neemt daarmee iets af, maar is nog steeds relatief hoog (8,9%/8,3 fte).

Er is bij een groot aantal medewerkers sprake van een langdurige verzuimsituatie, die niet arbeid gerelateerd is en daarmee moeilijk te beïnvloeden.

Inhuur en aanbesteding en invloed op accountantsverklaring

Zoals hierboven is aangegeven is het vanwege de huidige arbeidsmarktkrapte lastig om goed gekwalificeerde (tijdelijke) medewerkers op korte termijn binnen te halen. Daardoor is in 2021 de Europese aanbestedingsgrens met betrekking tot inhuur overschreden. De accountant heeft hiervoor in 2021 een oordeel met beperking afgegeven. Deze situatie is inmiddels structureel opgelost, maar liep noodzakelijkerwijs nog enigszins door in 2022, zoals in de vorige jaarrekening ook aangegeven. Als uitloop zal dit ook in 2022 ten aanzien van rechtmatigheid tot een beperking in de controleverklaring leiden. In 2023 is dat niet meer het geval.

Klachten en verzoeken tot heroverweging

Het aantal gegronde en gedeeltelijk gegronde klachten over de dienstverlening van de bank bedraagt 3 in 2022 en er was 1 heroverweging.

Over de afgelopen jaren is het beeld als volgt:

Klachten en heroverwegingen *(aantallen)*

	2018	2019	2020	2021	2022
Klachten	41	58	47	19	36
waarvan gegrond en gedeeltelijk gegrond	11	19	19	10	3
Heroverwegingen	13	14	5	5	1
Totaal	**54**	**72**	**52**	**24**	**37**

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 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.

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. De rechtmatigheids-verantwoording gaat met ingang van het verslagjaar 2023 wijzigen en de rechtmatigheids-verantwoording zal dan gedaan worden door het Dagelijks Bestuur en niet meer door de accountant.

Rechtmatigheid- en kwaliteitscontrole

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

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 aan de betrokkenen. Naar aanleiding hiervan kunnen herstelacties plaatsvinden. Indien van toepassing worden de (werk)processen hierop aangepast.

Rechtmatigheidscontrole

		2022 t/m december		2021 t/m december	
		Aantal	%	Aantal	%
Bankproducten	V	947	98,2%	986	97,1%
	H	17	1,8%	29	2,9%
	X	0	0,0%	0	0,0%
	Totaal	964	100,0%	1015	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 2022 in totaal 948 rechtmatigheidscontroles uitgevoerd. Het foutenpercentage is gezakt van 2,9% naar 1,8%. Er zijn geen onrechtmatigheden aangetroffen die niet te herstellen zijn door de organisatie. In 17 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. Het aantal te herstellen onrechtmatigheden is al een aantal jaren dalende.

Aanvullende btw-aftrek periode 2019 – 2022

In de vorige jaarrekeningen is aangegeven dat bij de Belastingdienst verzoek tot vrijstelling van de btw-heffing op beschermingsbewind is ingediend. Mede omdat de Belastingdienst informeel had aangegeven voornemens te zijn dit verzoek af te wijzen is de btw-heffing op beschermingsbewind vooralsnog gecontinueerd. Eind 2022, na een uitspraak van de Hoge Raad, heeft de Belastingdienst het verzoek om vrijstelling echter alsnog toegewezen met ingang van 1 juli 2020. De vrijstelling beïnvloedt het resultaat positief met een bedrag van € 498.300, aangezien het bedrag volledig in deze jaarrekening verantwoord dient te worden.

Naast de eenmalige teruggave (het bedrag van de vrijstelling vanaf 1 juli 2020 tot 1 januari 2022), vervalt de eerder ingediende pro rata aanvullende btw-aftrek vanaf de datum van de vrijstelling. Het bedrag van de vrijstelling is echter hoger dan deze aanvullende btw-aftrek. De btw-vrijstelling heeft daarmee invloed op de omzet van beschermingsbewind in 2022 en op de gemeentelijke bestaansbijdrage.

Overige Bedrijfsvoeringaspecten

a. Kostenbewustzijn

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

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

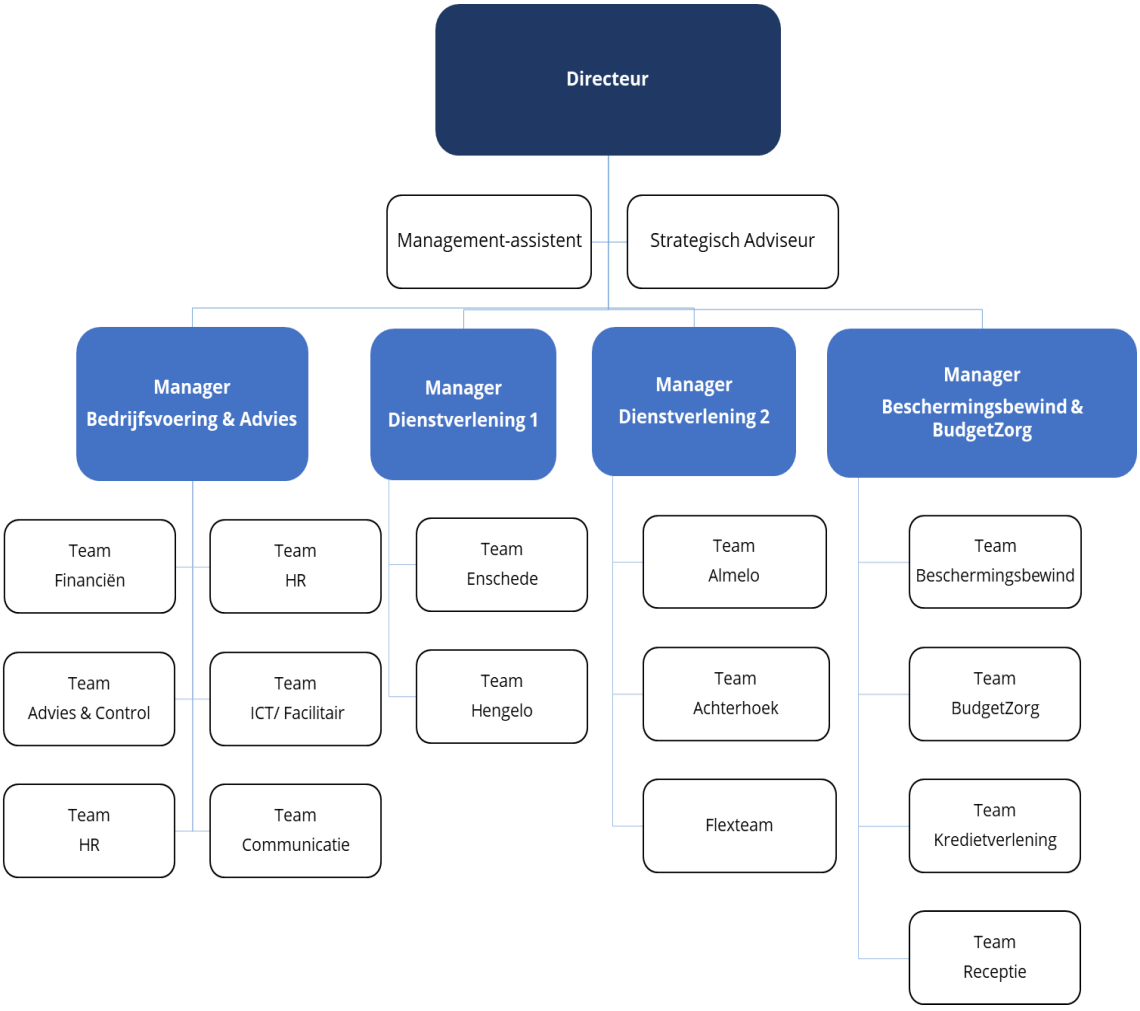
b. Investeringsbeleid

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

c. 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.

d. 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 is 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.

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. Ook alle dragers van persoons- en bedrijfsgegevens zijn beschermd tegen datalekken (denk aan mobiele telefoons en laptops).

f. (Management)informatievoorziening

In 2022 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 2023 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 is 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 volgens 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 met de nieuwe bekostiging vanaf 2024 herijkt op basis van de actuele dienstafname. Jaarlijks vindt achteraf met de gemeenten een verrekening plaats over de behaalde voordelen/nadelen op de gerealiseerde bestaanskosten. Deze daling van € 71.700 ten opzichte van de begroting, betreft met name het verrekende voordeel vanuit de omzet Bewind; dit als gevolg van de btw-vrijstelling.

Gemeente	Huishoudens* abs.	In rekening gebrachte voorschotten 2022	Bijdrage Bestaanskosten Jaarrekening 2022	Nog te verrekennen Bestaanskosten 2022
Aalten	**11.612**	80.373,00	79.001,13	1.371,87-
Almelo	**33.063**	448.138,00	440.568,35	7.569,65-
Berkelland	**19.040**	153.067,00	150.326,69	2.740,31-
Borne	**10.037**	94.237,00	92.966,65	1.270,35-
Bronckhorst	**15.632**	95.419,00	93.710,95	1.708,05-
Dinkelland	**10.520**	58.205,00	57.214,08	990,92-
Enschede	**80.537**	1.393.370,04	1.371.328,86	22.041,18-
Haaksbergen	**10.300**	91.690,00	90.098,72	1.591,28-
Hellendoorn	**14.853**	111.108,00	109.166,87	1.941,13-
Hengelo OV	**38.777**	420.010,00	413.641,93	6.368,07-
Hof van Twente	**15.055**	143.786,00	141.236,18	2.549,82-
Lochem	**15.103**	148.632,00	146.240,43	2.391,57-
Losser	**9.608**	74.713,00	73.612,42	1.100,58-
Montferland	**15.938**	166.964,00	164.411,31	2.552,69-
Oldenzaal	**14.183**	144.226,00	141.816,50	2.409,50-
Oost Gelre	**12.564**	94.851,00	93.261,45	1.589,55-
Oude IJsselstreek	**17.197**	184.606,00	181.447,22	3.158,78-
Rijssen-Holten	**14.461**	101.266,00	99.337,48	1.928,52-
Tubbergen	**8.300**	47.461,00	46.694,39	766,61-
Twenterand	**13.360**	97.665,00	96.051,90	1.613,10-
Wierden	**9.759**	54.468,00	53.542,71	925,29-
Winterswijk	**12.995**	192.447,00	189.323,83	3.123,17-
Totaal	**402.894**	**€ 4.396.702**	**€ 4.325.000**	**€ 71.701,99-**

**** bron CBS 2022***

2. Jaarrekening

2.1. Balans per 31 december

Activa *(bedragen in €)*	31 dec 2022	31 dec 2021
Vaste activa		
Materiële vaste activa	1.352.900	1.498.300
Investeringen met een economisch nut		
Overige investeringen met een economisch nut	*1.352.900*	*1.498.300*
Financiële vaste activa	4.093.400	3.685.100
Overige langlopende leningen	*4.093.400*	*3.685.100*
Totale vaste activa	5.446.300	5.183.400
Vlottende activa		
Uitzettingen met een rentetypische looptijd < 1 jaar	946.200	723.700
Vorderingen op openbare lichamen	*861.300*	*145.800*
Rekening-courantverhouding met het Rijk	*53.900*	*553.900*
Overige vorderingen	*31.000*	*24.000*
Liquide middelen	9.222.200	9.197.400
Kassaldi	-	-
Banksaldi	*9.222.200*	*9.197.400*
Overlopende activa	949.000	648.000
Overige nog te ontvangen bedragen, en de vooruitbetaalde bedragen die ten laste van volgende begrotingsjaren komen	*949.000*	*648.000*
Totaal vlottende activa	11.117.400	10.569.100
Totaal activa	16.563.700	15.752.500

Passiva *(bedragen in €)*		
Vaste passiva		
Eigen vermogen	1.349.200	971.100
Algemene reserve	*700.000*	*1.088.300*
Bestemmingsreserve	*283.300*	-
Gerealiseerde resultaat	*365.900*	*-117.200*
Voorzieningen	15.200	247.000
Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's	-	*245.800*
Eqalisatievoorzieningen	*15.200*	*1.200*
Vaste schulden met rentetypische looptijd > 1 jaar	2.303.800	2.438.600
Onderhandse lening van binnenlandse banken en overige fin. inst.	*862.200*	*997.000*
Door derden belegde gelden	*1.441.600*	*1.441.600*
Totaal vaste passiva	3.668.200	3.656.700
Vlottende passiva		
Netto-vlottende schulden met rentetyp. looptijd < 1 jaar	12.193.500	11.884.700
Overige schulden	*12.193.500*	*11.884.700*
Overlopende passiva	702.000	211.100
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	*637.900*	*211.100*
Overige vooruitontvangen bedragen die ten bate van volgende begrotingsjaren komen	*64.100*	
Totaal vlottende passiva	12.895.500	12.095.800
Totaal passiva	16.563.700	15.752.500

2.2. Overzicht van baten en lasten

Overzicht baten en lasten *(bedragen in €)*

	Realisatie 2022	Begroting na wijziging 2022	Verschil	Primaire begroting 2022
I Algemeen bestuur				
Lasten	4.332.500	4.405.200	-72.700	4.186.000
Baten	4.332.500	4.405.200	-72.700	4.186.000
Saldo	-	-	-	-
II Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen				
Lasten	7.457.900	7.209.000	248.900	6.789.700
Baten	7.836.000	6.379.000	1.457.000	6.710.700
Saldo	378.100	-830.000	1.208.100	-79.000
Subtotaal programma's				
Lasten	11.790.400	11.614.200	176.200	10.975.700
Baten	12.168.500	10.784.200	1.384.300	10.896.700
Gerealiseerd saldo van baten en lasten	378.100	-830.000	1.208.100	-79.000
Toevoeging/onttrekking aan reserves				
Algemene Reserve	-12.200	251.800	-264.000	79.000
Subtotaal	-12.200	251.800	-264.000	79.000
Gerealiseerd resultaat	365.900	-578.200	944.100	-

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 voor het eind van het begrotingsjaar in beeld zijn, worden verantwoord in deze jaarrekening.

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 bijvoorbeeld 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 worden geen voorzieningen getroffen of op andere wijze verplichtingen opgenomen. De referentieperiode is dezelfde als die van de meerjarenraming (vier jaar).

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, als deze naar verwachting duurzaam is. De materiële vaste activa van de Stadsbank 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 ingebruikname 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 in het boekjaar met een gezamenlijke waarde van € 1.000 of hoger worden wel geactiveerd.

Financiële vaste activa

De leningen aan klanten en 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'.

Reserve Procesoptimalisatie

Het Algemeen Bestuur heeft op 7 juli 2022 besloten om een 'Bestemmingsreserve Procesoptimalisatie' in te stellen voor het uitvoeren van het project Procesoptimalisatie Budgetbeheer.

Gerealiseerd resultaat

Het gerealiseerde resultaat is het resterende resultaat na reeds bestemde mutaties in de reserves.

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 klanten.

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 vergoeding die de Stadsbank ontvangt voor de dienstverlening beschermingsbewind, komt rechtstreeks van de klant. 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 2022 is als volgt:

Overzicht baten en lasten *(bedragen in €)*

	Bedrijfs-gebouwen	Machines, apparaten en installaties	Overige materiële vaste activa	Totaal
Boekwaarde per 1-1-2022	851.800	199.600	446.900	1.498.300
Investeringen	-	-	180.700	180.700
Desinvesteringen	-	-	-	-
Boekwinst	-	-	-	-
Boekverlies	-	-	-	-
Afschrijvingen	-92.100	-22.900	-211.100	-326.100
Boekwaarde per 31-12-2022	759.700	176.700	416.500	1.352.900

De investeringen in het verslagjaar betroffen:

Investeringen *(bedragen in €)*

Bedrijfsgebouwen	-
Machines, apparaten en installaties	
- vervanging/vernieuwing apparaten en installaties	-
Overige materiële vaste activa	
- mobiele apparatuur	87.600
- inventaris	20.700
- software- en systeemontwikkeling	72.400

De investeringen in mobiele apparatuur houden verband met vervangingsinvesteringen. De investeringen in software- en systeemontwikkeling hangen samen met het verbeteren en optimaliseren/digitaliseren van diverse werkprocessen.

Financiële vaste activa

Overige langlopende leningen *(bedragen in €)*

	2022	2021
Leningen	4.093.400	3.685.100
Totaal	**4.093.400**	**3.685.100**

Verloop overige langlopende leningen 2022:

Overige langlopende leningen *(bedragen in €)*

	2022	2021
Saldo per 1 januari	**3.869.300**	**3.815.900**
Verstrekte leningen	2.608.900	2.220.600
Aflossingen	-2.194.000	-2.114.500
Afwaardingen	-103.400	-52.700
Saldo per 31 december	**4.180.800**	**3.869.300**
Voorzieningen risico leningen	-87.400	-184.200
Totaal	**4.093.400**	**3.685.100**

Deze leningen hebben een langlopend karakter met een gemiddelde looptijd van 44 maanden.

Het uitstaande saldo van de leningen ad € 4,2 miljoen bestaat voor een bedrag van € 1 miljoen uit gemeentelijke borgstellingen. In 2022 werden geldleningen afgeboekt tot een bedrag van € 103.400. De achterstand ‘te betalen termijnen’ (€ 103.200) ten opzichte van het totale uitstaande saldo leningen bedraagt ultimo 2022 2,5%. In 2022 is voor een bedrag van € 2,6 miljoen aan leningen verstrekt. De waardering van de leningen is voor een bedrag van € 87.400 verlaagd met de voorziening risico leningen. De voorziening risico leningen dient om eventuele verliezen op verstrekte kredieten op te vangen.

Vlottende activa

Uitzettingen met een rente-typische looptijd korter dan één jaar

Uitzettingen met een rente-typische looptijd < 1 jaar *(bedragen in €)*

	2022	2021
Vorderingen op openbare lichamen	861.300	145.800
Rekening-courantverhouding met het Rijk	53.900	553.900
Overige vorderingen	31.000	24.000
Totaal	**946.200**	**723.700**

Vorderingen op openbare lichamen

De vorderingen op openbare lichamen bestaan uit de per 31 december 2022 uitstaande vorderingen van de deelnemende gemeenten. Per ultimo januari 2023 moet hiervan nog € 225.200 worden afgewikkeld.

Rekening-courantverhouding met het Rijk

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

Overige vorderingen

De overige vorderingen bestaan uit de per 31 december 2022 uitstaande vorderingen van de aan de overige klanten doorberekende activiteiten. Per ultimo januari 2023 moet hiervan nog € 17.700 worden afgewikkeld. Het saldo van de overige vorderingen is voor een bedrag van € 14.400 verlaagd met de voorziening dubieuze debiteuren bewind.

Liquide middelen

Liquide middelen *(bedragen in €)*

	2022	2021
Banksaldi	9.222.200	9.197.400
Totaal	**9.222.200**	**9.197.400**

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 2022 € 750.000. Vanwege negatieve rente zijn de overtollige middelen van klanten zoveel mogelijk gespreid over verschillende rekeningen-courant.

Het banksaldo van de Stadsbank in de totale banksaldi bedraagt ultimo 2022 € 107.000. Het drempelbedrag voor het voor het buiten ’s Rijksschatkist aanhouden van liquide middelen is € 1 miljoen.

De bankgelden van de klanten zijn altijd toegankelijk en beschikbaar voor activiteiten van klanten.

Overlopende activa

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

Overlopende activa *(bedragen in €)*

	2022	2021
Kruisposten bank	-	10.000
Fietsproject	24.300	23.000
Vooruitbetaalde en nog te ontvangen bedragen	924.700	615.000
Overig	-	-
Totaal	**949.000**	**648.000**

Vooruitbetaalde en nog te ontvangen bedragen

De vooruitbetaalde bedragen ad € 165.300 betreffen verplichtingen over het jaar 2023 die al in 2022 afgewikkeld zijn.

De grootste posten onder Nog te ontvangen bedragen betreffen: de nog niet afgewikkelde pro rata btw-aftrek voor 2019 t/m 2021 ad € 260.100 en de aanvullende aftrek ad € 498.300 als gevolg van de btw-vrijstelling per 1 juli 2020.

2.4.2 Passiva

Vaste Passiva

Eigen vermogen

Eigen vermogen *(bedragen in €)*

	2022	2021
Algemene Reserve	700.000	1.088.300
Bestemmingsreserve	283.300	-
Saldo van de rekening	365.900	-117.200
Totaal	**1.349.200**	**971.100**

Gerealiseerde resultaat 2022

Het gerealiseerde resultaat van 2022 vertoont een positief saldo van € 365.900. Voorgesteld wordt om het voordelige saldo toe te voegen aan de Algemene reserve. Dit saldo is als gevolg van de btw-vrijstelling op de activiteit Beschermingsbewind per 1 juli 2020.

Het verloop van het eigen vermogen in 2022 wordt in onderstaand overzicht weergegeven. De verwerking van het voordelige saldo van 2022 is hierin nog niet meegenomen:

Eigen vermogen *(bedragen in €)*

	Boekwaarde 1-1-2022	Toevoeging	Onttrekking	Bestemming resultaat vorig jaar	Boekwaarde 31-12-2022
Algemene Reserve	1.088.300	248.900	-520.000	-117.200	700.000
Procesoptimalisatie	-	441.000	-157.700	-	283.300
Totaal Eigen vermogen	**1.088.300**	**689.900**	**-677.700**	**-117.200**	**983.300**

Algemene reserve

De onttrekking aan de Algemene reserve is conform de Primaire begroting 2022 inzake Businesscase Bewind (€ 79.000) en het voorstel Project Procesoptimalisatie (€ 441.000). De toevoeging is conform de begroting en betreft gemeentelijke bijdrage om het weerstandsratio naar de norm matig te brengen.

Reserve Procesoptimalisatie

Het Algemeen Bestuur heeft op 7 juli 2022 besloten om een 'Bestemmingsreserve Procesoptimalisatie' in te stellen voor het uitvoeren van het project Procesoptimalisatie Budgetbeheer. De onttrekking betreft de werkelijke kosten voor het uitvoeren van het project.

Voorzieningen

Het verloop in 2022 wordt in onderstaand overzicht per voorziening weergegeven:

Voorzieningen *(bedragen in €)*

	Boekwaarde 1-1-2022	Toevoeging	Onttrekking	Vrijval	Boekwaarde 31-12-2022
Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's					
Voormalig personeel	245.800	-	-245.800	-	-
Egalisatievoorzieningen					
Groot onderhoud	1.200	26.300	-12.300	-	15.200
Totaal voorzieningen	247.000	26.300	-258.100	-	15.200

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 2022 op € 26.300 vastgesteld. In 2022 is de voorziening voor een bedrag van € 12.300 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 lopende verplichtingen.

Vaste schulden

Vaste schulden *(bedragen in €)*

	2022	2021
Onderhandse leningen van:		
Binnenlandse banken en overige fin. instellingen	862.200	997.000
Door derden belegde gelden	1.441.600	1.441.600
Totaal	2.303.800	2.438.600

Onderhandse leningen

Het verloop van de onderhandse geldleningen is als volgt:

Onderhandse leningen *(bedragen in €)*

	Rente %	Saldo per 1-1-2022	Nieuwe leningen	Aflossingen	Saldo per 31-12-2022	Rentelast begrotingsjaar
BNG 89.025	4.95%	35.200	-	17.400	17.800	1.600
BNG 90.127	5.30%	135.800	-	45.400	90.400	6.000
BNG 97.395	5.19%	650.000	-	50.000	600.000	31.900
BNG 97.396	5.13%	176.000	-	22.000	154.000	8.200
Totaal		**997.000**	**-**	**134.800**	**862.200**	**47.700**

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 2022 bedraagt € 134.800.

Door derden belegde gelden

De door derden belegde gelden betreffen de inleggelden van de bij de GR Stadsbank Oost Nederland aangesloten gemeenten. Het inleggeld is gebaseerd op 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 €)	2022	2021
Overige schulden		
Persoonlijke rekeningen saldo's (PRS)	1.877.200	1.623.400
Reserveringen activiteiten	8.177.100	7.907.200
Overige schulden	2.139.200	2.354.100
Totaal	**12.193.500**	**11.884.700**

Persoonlijke Rekeningen Saldo's (PRS)

Hierop worden in principe alle klanttegoeden verzameld die worden uitbetaald aan de klant 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 klant zelf. Het totale saldo van de betreffende rekeningen bedroeg ultimo 2022 € 1,9 miljoen.

Reserveringen activiteiten

In overleg met de klant wordt overgegaan tot reserveringen voor toekomstige uitgaven. Deze post is in de balans opgenomen onder Reserveringen activiteiten. Per ultimo 2022 bedraagt deze reservering € 8,2 miljoen.

Overige schulden

Overige schulden *(bedragen in €)*

	2022	2021
Door te betalen bemiddelingen	1.125.000	1.426.200
Salarissen, sociale lasten en loonheffing	576.600	719.000
Crediteuren	420.600	164.800
Overig	17.000	44.100
Totaal	**2.139.200**	**2.354.100**

De post *Door te betalen bemiddeling* betreft bedragen die per 31 december 2022 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 2022.

Per ultimo januari 2023 is het saldo *Crediteuren* nagenoeg afgewikkeld.

Overlopende passiva

Overlopende passiva *(bedragen in €)*

	2022	2021
Overlopende passiva		
Rente onderhandse leningen	30.900	34.900
Nog te betalen en vooruit ontvangen bedragen	607.000	176.200
Totaal	**637.900**	**211.100**

Nog te betalen en vooruit ontvangen bedragen

Van de nog te betalen bedragen moet per ultimo januari 2023 nog ca. € 112.000 worden afgewikkeld.

2.4.3. Niet uit de balans blijkende verplichtingen

De volgende meerjarige financiële verplichtingen lopen:

- 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. Dit contract loopt 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 TWS Networks is met ingang van 2021 voor 3 jaar een meerjarige overeenkomst gesloten voor diensten en verbindingen voor LAN en WLAN voor een bedrag van circa € 34.000 op jaarbasis.
- Met Smart FMS is een overeenkomst gesloten tot ultimo 2023 met betrekking tot de software voor het klantbeheer van beschermingsbewind. Het gaat hierbij om circa € 15.000 per jaar.
- Het klantbeheer van de overige dienstverlening gebeurt in de applicatie Allegro, waarvoor in 2022 met Kred'it een nieuwe SLA is afgesloten die jaarlijks geëvalueerd wordt en eventueel bijgesteld.
- 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 na een Europese aanbesteding een nieuwe 3-jarige overeenkomst getekend vanaf 1 februari 2023 voor de afname van klant telefoniediensten voor een jaarlijks bedrag van € 115.000.
- 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 om daarna maximaal 8 keer jaarlijks te verlengen.
- 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 geleased tegen een jaarlijkse vergoeding van € 5.200.
- Bij Leaseplan Nederland B.V. zijn op 18 oktober 2021 voor een periode van 4 jaar een viertal bedrijfsauto's geleased tegen een jaarlijkse vergoeding van € 22.200

De genoemde bedragen zijn exclusief btw.

Bij aflopende contracten en het sluiten van nieuwe overeenkomsten wordt nagegaan of aanbesteding aan de orde is. Daarbij wordt getoetst aan het uitgangspunt van maatschappelijk ondernemen en voordelen die te behalen zijn bij het inbesteden binnen de lokale overheid. Ook wordt in overweging genomen of koppelingen met bestaande systemen ingrijpende wijzigingen vragen en extra kosten met zich meebrengen.

2.4.4. Gebeurtenissen na balansdatum

Er is geen sprake van relevante gebeurtenissen na balansdatum.

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	4.332.500	4.405.200	-72.700	4.186.000
Baten	4.332.500	4.405.200	-72.700	4.186.000
Totaal	-	-	-	-

Het programma *Algemeen Bestuur* valt € 72.700 lager uit ten opzichte van de begroting. Als gevolg van de vrijstelling is de omzet van deze activiteit in 2022 hoger dan de raming. Hierdoor is de verrekening met de bestaansbijdrage ook hoger, oftewel valt de gemeentelijke bestaansbijdrage lager uit dan begroot.

Begrotingsrechtmatigheid

Het programma *Algemeen bestuur* vertoont zowel aan de lastenkant als batenkant geen begrotingsoverschrijding.

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 2022: € 216.000.

Beloning topfunctionarissen

Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling

Gegevens 2022 ***(bedragen x € 1)***		
Naam	**J.E. Klement**	**C.H.A.A. Luttikhuis**
Functiegegevens	Directeur	Directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2022	01-12-2022 - 31-12-2022	1-1-2022 - 31-03-2022
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1 fte	1 fte
Dienstbetrekking?	ja	ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	11.849	41.855
Beloningen betaalbaar op termijn	1.923	5.522
Subtotaal	*13.772*	*47.377*
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.
Totale bezoldiging	**13.772**	**47.377**
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	18.345	53.260
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.
Gegevens 2021 ***(bedragen x € 1)***		
Naam	**J.E. Klement**	**C.H.A.A. Luttikhuis**
Functiegegevens	Directeur	Directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2021	N.v.t.	1-1-2021 - 31-12-2021
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	N.v.t.	1 fte
Dienstbetrekking?	N.v.t.	ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	N.v.t.	121.714
Beloningen betaalbaar op termijn	N.v.t.	22.171
Subtotaal	*N.v.t.*	*143.885*
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	209.000	209.000
Totale bezoldiging	**N.v.t.**	**143.885**

Leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking in de periode kalendermaand 1 t/m 12

bedragen x € 1	H. Rupert	
Functiegegevens	Directeur a.i.	
Kalenderjaar	**2022**	**2021**
Periode functievervulling in het kalenderjaar (aanvang – einde)	23-03-2022 - 30-11-2022	n.v.t.
Omvang van het dienstverband in uren per kalenderjaar	742	n.v.t.
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum		
Maximum uurtarief in het kalenderjaar	206	199
Individueel toepasselijke maximum gehele periode kalendermaand 1 t/m 12	152.904	n.v.t.
Bezoldiging (alle bedragen exclusief btw)		
Werkelijk uurtarief lager dan het maximum uurtarief?	ja	n.v.t.
Bezoldiging in de betreffende periode	93.557	n.v.t.
Bezoldiging gehele periode kalendermaand 1 t/m 12	n.v.t.	n.v.t.
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	0	n.v.t.
Bezoldiging		
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	0	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. E. van Mierlo	Lid AB & DB
Borne	Dhr. M. Velten	Lid AB
Bronckhorst	Dhr. E. Blaauw	Lid AB & DB
Dinkelland	Dhr. C. Severijn	Lid AB
Haaksbergen	Dhr. P. van Zwanenburg	Lid AB
Hellendoorn	Dhr. P. Lage Venterink	Lid AB & DB
Hengelo (Ov)	Mevr. J. freriksen	Lid AB & DB
Hof van Twente	Dhr. H. Scholten	Lid AB & DB
Lochem	Mevr. W. Goodin	Lid AB
Losser	Dhr. J. Nordkamp	Lid AB
Montferland	Mevr. I. Wolsing	Lid AB
Oldenzaal	Dhr. R.G.H. Christenhusz	Lid AB & DB
Oost Gelre	Mevr. E. Dusseldorp	Lid AB
Oude IJsselstreek	Dhr. J. Haverdil	Lid AB
Rijssen-Holten	Dhr. B.D. Tijhof	Lid AB
Tubbergen	Mevr. H.M.N. Berning	Lid AB
Twenterand	Mevr. A. van der Ham	Lid AB
Wierden	Dhr. H. ter Keurst	Lid AB
Winterswijk	Mevr. E. Schepers	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	7.457.900	7.209.000	248.900	6.789.700
Baten	7.836.000	6.379.000	1.457.000	6.710.700
Totaal	**378.100**	**-830.000**	**1.208.100**	**-79.000**

Begrotingsrechtmatigheid

Lasten en baten

Het programma *Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen* laat per ultimo 2022 een voordelig saldo zien van € 378.100. In de begroting na wijziging was een tekort van € 830.000 geprognosticeerd, opgebouwd uit tekort vanwege dalende dienstverlening van € 578.200 en uitvoeringskosten van € 172.800 inzake het project Procesoptimalisatie. Voor het eerste onderdeel heeft het bestuur besloten om dit met een éénmalige gemeentelijke bijdrage te dekken; het tweede onderdeel wordt gedekt door een bijdrage uit de daarvoor ingestelde bestemmingsreserve.

De afwijking op de lasten van € 248.900 ten opzichte van de begroting na wijziging heeft betrekking op de incidentele lasten zoals onder 2.5.3 toegelicht en op de kosten voor projecten die na de begroting na wijziging van start zijn gegaan. Deze lasten zijn gedekt door extra opbrengsten van desbetreffende projecten.

In de periode na de begroting na wijziging heeft de Belastingdienst, na een uitspraak van de Hoge Raad, het eerder ingediende verzoek tot btw-vrijstelling op de activiteit Bewind echter alsnog toegewezen met ingang van 1 juli 2020. De vrijstelling beïnvloedt het resultaat positief. Hierdoor komt het jaarrekeningsaldo vóór de mutaties in de reserves uit op een voordeel van € 378.100.

2.5.3. Incidentele baten en lasten

De incidentele baten in 2022 betreffen:

- Aanvullende btw-aftrek over de periode 1 juli 2020 - 2022 ad € 498.300. Voor de periode 1 juli 2020 tot 1 januari 2022 is de aftrek als overige baten in de exploitatie opgenomen. Na 1 januari 2022 is de aftrek direct met de omzet van desbetreffende activiteit verwerkt. Dit heeft ook een verlagend effect op de gemeentelijke bestaansbijdrage.

De incidentele lasten in 2022 betreffen:

- Eenmalige bijdrage op basis van Cao SGWO in december 2022 ad € 77.400.
- Met de btw-vrijstelling is eerder in 2022 afgetrokken btw van de activiteit bewind komen te vervallen waardoor de lasten additioneel zijn gestegen met € 38.500.

2.5.4. Toelichting resultaat voor en na bestemming

Het saldo van baten en lasten was in de begroting geraamd op een tekort van € 830.000.

Het gerealiseerde saldo van baten en lasten komt per ultimo 2022 uit op een voordeel van € 378.100.

De mutaties, zowel in de Algemene Reserve als de Bestemmingsreserve Procesoptimalisatie, hebben betrekking op de kosten waarover het Algemeen Bestuur reeds eerder een besluit heeft genomen. Hierdoor komt het gerealiseerde resultaat uit op een saldo van € 365.900. Voorgesteld wordt om dit saldo ten gunste van de Algemene Reserve te brengen. Hierdoor zal de weerstandsratio stijgen naar het niveau 'voldoende'.

Toelichting resultaat *(bedragen in €)*

	Realisatie	Begroting na wijziging	Afwijking
Saldo van Baten en Lasten	**378.100**	**-830.000**	**1.208.100**
Mutaties Algemene Reserve			
Onttrekking	520.000	520.000	-
Toevoeging	-248.900	-	-248.900
Mutaties Reserve Procesoptimalisatie			
Onttrekking	157.700	172.800	**-15.100**
Toevoeging	-441.000	-441.000	-
Gerealiseerd resultaat	**365.900**	**-578.200**	**1.193.000**

2.6. Sisa

De bank ontvangt geen specifieke uitkeringen van het Rijk.

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 2022

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

Wij hebben de jaarrekening 2022 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 2022 als van de activa en passiva van Stadsbank Oost Nederland op 31 december 2022 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 2022 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 2022;
- de exploitatierekeningen naar kosten- en opbrengstensoorten, naar kostendragers en naar programma's over 2022;
- de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

Certified B Corporation
SRA GECERTIFICEERD
Independent Member of PrimeGlobal

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

In de jaarrekening 2022 is sprake van de volgende ongecorrigeerde fouten:

Afwijking Europese aanbestedingen
In de jaarrekening 2022 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 € 205.164. 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) 2022 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 € 115.000, 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 2022.

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 2022 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 2022, 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 2023 Paraaf voor waarmerkingsdoeleinden:

Eshuis Registeraccountants B.V.

was getekend: drs. S. (Sietse) Hofsteenge RA

3.2. Voorstel tot vaststelling van de jaarrekening en resultaatbestemming

De jaarrekening 2022 wordt vastgesteld in de vergadering van het Algemeen Bestuur van 6 juli 2023.

1. Het gerealiseerde resultaat van 2022 bedraagt € 365.900 positief. Hierin zijn de reeds door het bestuur geaccordeerde mutaties in de Algemene Reserve verwerkt.

2. Aan het Algemeen Bestuur wordt voorgesteld om de jaarrekening 2022 vast te stellen en het jaarrekeningsaldo van € 365.900 toe te voegen aan de Algemene Reserve. Door deze toevoeging komt de weerstandsratio op 1.22 (niveau ‘voldoende’).

4. Bijlagen

Categoriale indeling rekening

LASTEN (bedragen in €)	**Jaarrekening 2022**	**Najaarsnota 2022**	**Verschil**	**Primair 2022**
Personeelslasten totaal	9.232.100	9.039.200	192.900	8.480.900
Rente en Afschrijvingen	498.200	526.800	-28.600	546.200
Huisvesting	197.600	211.600	-14.000	148.600
Bureaukosten	250.300	248.900	1.400	266.900
Beheerskosten	1.566.800	1.520.000	46.800	1.465.500
Mutaties voorzieningen	45.400	67.700	-22.300	67.700
TOTAAL LASTEN	**11.790.400**	**11.614.200**	**176.200**	**10.975.800**
BATEN (bedragen in €)				
Bijdrage bestaanskosten	4.325.000	4.396.700	-71.700	4.177.500
Preventie & Voorlichting	400	400	-	-
Indicatiestelling	636.200	620.400	15.800	763.100
Kredietverstrekking	378.700	366.000	12.700	385.100
Stabilisatie & Herstel *(excl. BW)*	2.355.200	2.368.600	-13.400	2.532.600
Beschermingsbewind	1.954.500	1.645.700	308.800	1.682.200
Minnelijk schuldregelen	865.000	852.900	12.100	960.700
Nazorg	5.400	5.900	-500	8.500
Additionele afspraken	310.000	309.900	100	298.600
Overige Baten	1.338.100	217.700	1.120.400	88.500
TOTAAL BATEN	**12.168.500**	**10.784.200**	**1.384.300**	**10.896.800**
TOTAAL LASTEN	**11.790.400**	**11.614.200**	**176.200**	**10.975.800**
TOTAAL BATEN	**12.168.500**	**10.784.200**	**1.384.300**	**10.896.800**
GEREALISEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	**378.100**	**-830.000**	**1.208.100**	**-79.000**
Toevoeging/onttrekking aan reserves	***-12.200***	***251.800***	***-264.000***	***79.000***
GEREALISEERD RESULTAAT	**365.900**	**-578.200**	**944.100**	**-**

Programmarekening

LASTEN (bedragen in €)	**Jaarrekening 2022**	**Najaarsnota 2022**	**Verschil**	**Primair 2022**
Programma 1: Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	6.875.600	6.741.500	134.100	6.299.000
Subtotaal	**6.875.600**	**6.741.500**	**134.100**	**6.299.000**
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	4.914.800	4.872.700	42.100	4.676.700
Heffing VPB	-	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-	-
TOTAAL LASTEN	**11.790.400**	**11.614.200**	**176.200**	**10.975.700**
BATEN (bedragen in €)				
Programma 1: Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	12.168.500	10.784.200	1.384.300	10.896.700
Subtotaal	**12.168.500**	**10.784.200**	**1.384.300**	**10.896.700**
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	-	-	-	-
Heffing VPB	-	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-	-
TOTAAL BATEN	**12.168.500**	**10.784.200**	**1.384.300**	**10.896.700**
TOTAAL LASTEN	**11.790.400**	**11.614.200**	**176.200**	**10.975.700**
TOTAAL BATEN	**12.168.500**	**10.784.200**	**1.384.300**	**10.896.700**
GEREALISEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	**378.100**	**-830.000**	**1.208.100**	**-79.000**
Mutaties reserves				
Toevoeging/onttrekking	***-12.200***	***251.800***	***-264.000***	***79.000***
GEREALISEERD RESULTAAT	**365.900**	**-578.200**	**944.100**	**-**

Mutaties Reserves

Toelichting resultaat *(bedragen in €)*

	Realisatie	Begroting na wijziging	Afwijking
Resultaat voor bestemming	378.100	-830.000	1.208.100
Mutaties Algemene Reserve			
Onttrekking	520.000	520.000	-
Toevoeging	248.900	-	248.900
Mutaties Reserve Procesoptimalisatie			
Onttrekking	157.700	172.800	-15.100
Toevoeging	441.000	441.000	-
Resultaat na bestemming	365.900	-578.200	944.100

Berekening van de afrekening met de deelnemende gemeenten

Gemeente	Huishoudens* abs.	Standaard dienstverlening	Bijdrage bestaanskosten	Additionele dienstverlening	Overige kosten	Eenmalige bijdragen	Totaal bijdrage gemeenten Jaarrekening 2022	Totaal bijdrage gemeenten Najaarsnota 2022	Verschil
Aalten	**11.612**	35.505	79.001	15.357	4.541	10.549	144.953	147.100	-2.146
Almelo	**33.063**	349.230	440.568	31.320	25.320	58.820	905.258	910.860	-5.602
Berkelland	**19.040**	73.603	150.327	23.204	8.649	20.091	275.873	263.052	12.822
Borne	**10.037**	47.717	92.967	3.561	5.325	12.369	161.939	164.070	-2.131
Bronckhorst	**15.632**	65.818	93.711	10.247	5.391	12.524	187.691	184.107	3.585
Dinkelland	**10.520**	29.367	57.214	28.953	3.289	7.640	126.463	123.365	3.098
Enschede	**80.537**	891.892	1.371.329	352.843	78.727	182.885	2.877.677	2.814.951	62.725
Haaksbergen	**10.300**	39.773	90.099	4.228	5.181	12.035	151.315	151.187	128
Hellendoorn	**14.853**	68.626	109.167	12.702	6.278	14.583	211.356	210.292	1.063
Hengelo OV	**38.777**	198.625	413.642	7.429	24.211	56.244	700.151	705.686	-5.535
Hof van Twente	**15.055**	87.381	141.236	4.298	8.124	18.873	259.912	263.631	-3.719
Lochem	**15.103**	71.929	146.240	12.456	8.398	19.509	258.533	259.965	-1.432
Losser	**9.608**	33.990	73.612	25.899	4.221	9.806	147.529	145.899	1.630
Montferland	**15.938**	84.741	164.411	14.595	9.434	21.915	295.096	295.718	-622
Oldenzaal	**14.183**	91.373	141.817	41.833	8.149	18.930	302.102	302.700	-599
Oost Gelre	**12.564**	57.901	93.261	17.749	5.359	12.450	186.720	183.504	3.216
Oude IJsselstreek	**17.197**	76.077	181.447	30.313	10.431	24.230	322.498	323.294	-796
Rijssen - Holten	**14.461**	61.292	99.337	13.398	5.722	13.292	193.042	197.006	-3.964
Tubbergen	**8.300**	28.401	46.694	22.483	2.682	6.229	106.489	108.192	-1.703
Twenterand	**13.360**	45.526	96.052	101.800	5.518	12.819	261.715	266.271	-4.556
Wierden	**9.759**	28.393	53.543	-	3.078	7.149	92.163	93.492	-1.330
Winterswijk	**12.995**	123.797	189.324	32.770	10.874	25.259	382.024	385.209	-3.185
Totaal	**402.894**	**€ 2.590.957**	**€ 4.325.000**	**€ 807.440**	**€ 248.902**	**€ 578.201**	**€ 8.550.499**	**€ 8.499.554**	**€ 50.946**

** bron CBS 2022*

De toename van de bijdrage van de gemeente Berkelland betreft de afrekening van de renteverschillen op de sociale leningen; bij de gemeente Enschede zijn dat de projecten Financieel ontzorgen en Noodfonds.

Afrekening Bestaanskosten 2022

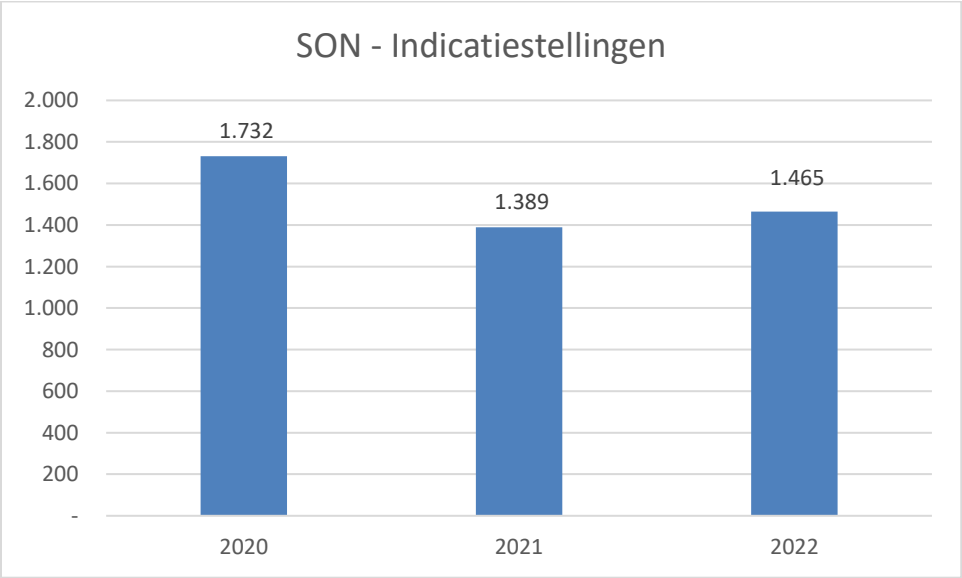
Gemeente	Huishoudens* abs.	In rekening gebrachte voorschotten 2022	Bijdrage Bestaanskosten Jaarrekening 2022	Nog te verrekennen Bestaanskosten 2022
Aalten	**11.612**	80.373,00	79.001,13	1.371,87-
Almelo	**33.063**	448.138,00	440.568,35	7.569,65-
Berkelland	**19.040**	153.067,00	150.326,69	2.740,31-
Borne	**10.037**	94.237,00	92.966,65	1.270,35-
Bronckhorst	**15.632**	95.419,00	93.710,95	1.708,05-
Dinkelland	**10.520**	58.205,00	57.214,08	990,92-
Enschede	**80.537**	1.393.370,04	1.371.328,86	22.041,18-
Haaksbergen	**10.300**	91.690,00	90.098,72	1.591,28-
Hellendoorn	**14.853**	111.108,00	109.166,87	1.941,13-
Hengelo OV	**38.777**	420.010,00	413.641,93	6.368,07-
Hof van Twente	**15.055**	143.786,00	141.236,18	2.549,82-
Lochem	**15.103**	148.632,00	146.240,43	2.391,57-
Losser	**9.608**	74.713,00	73.612,42	1.100,58-
Montferland	**15.938**	166.964,00	164.411,31	2.552,69-
Oldenzaal	**14.183**	144.226,00	141.816,50	2.409,50-
Oost Gelre	**12.564**	94.851,00	93.261,45	1.589,55-
Oude IJsselstreek	**17.197**	184.606,00	181.447,22	3.158,78-
Rijssen-Holten	**14.461**	101.266,00	99.337,48	1.928,52-
Tubbergen	**8.300**	47.461,00	46.694,39	766,61-
Twenterand	**13.360**	97.665,00	96.051,90	1.613,10-
Wierden	**9.759**	54.468,00	53.542,71	925,29-
Winterswijk	**12.995**	192.447,00	189.323,83	3.123,17-
Totaal	**402.894**	**€ 4.396.702**	**€ 4.325.000**	**€ 71.701,99-**

**** bron CBS 2022***

Statistische gegevens

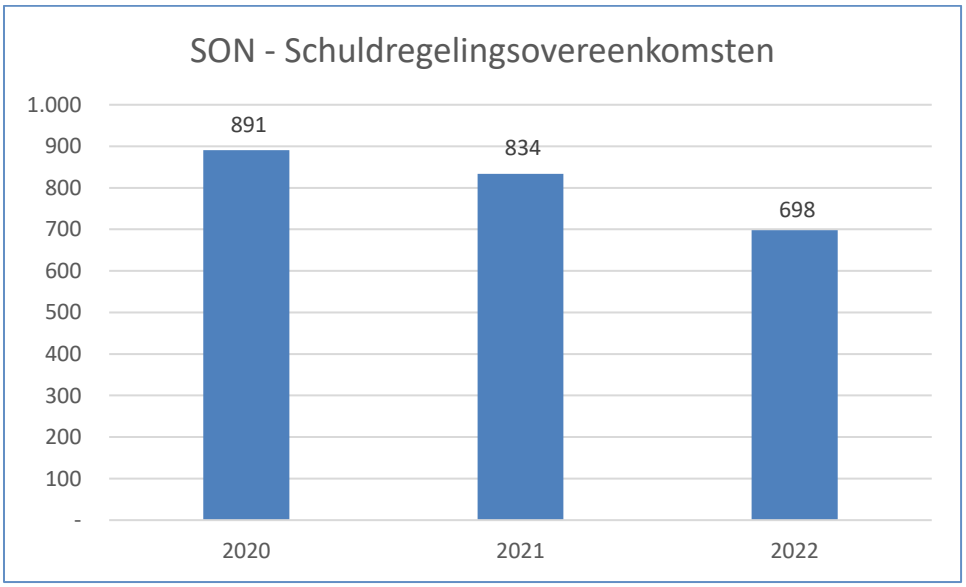
A. Fase I - Indicatiestellingen

	2020		2021		2022	
Indicatiestellingen	*Indicatie-stellingen*	*Waarvan Crisis*	*Indicatie-stellingen*	*Waarvan Crisis*	*Indicatie-stellingen*	*Waarvan Crisis*
Aalten	-	1	-	-	-	-
Almelo	304	10	259	3	248	5
Berkelland	66	3	37	3	41	1
Borne	32	-	24	1	33	-
Bronckhorst	32	-	34	-	40	-
Dinkelland	14	2	12	-	20	1
Enschede	748	16	611	7	641	12
Haaksbergen	26	-	23	-	21	2
Hellendoorn	44	1	28	1	36	1
Hengelo Ov.	-	-	-	-	-	-
Hof van Twente	48	1	33	2	37	2
Lochem	45	-	30	-	41	3
Losser	51	-	28	-	29	-
Montferland	57	1	46	-	50	-
Oldenzaal	44	-	37	1	48	1
Oost Gelre	45	1	34	-	32	-
Oude IJsselstreek	-	-	-	-	-	-
Rijssen-Holten	-	-	-	-	-	-
Tubbergen	11	-	12	-	14	-
Twenterand	53	-	60	-	46	-
Wierden	29	4	17	-	10	-
Winterswijk	83	1	64	2	78	2
Totaal:	**1.732**	**41**	**1.389**	**20**	**1.465**	**30**



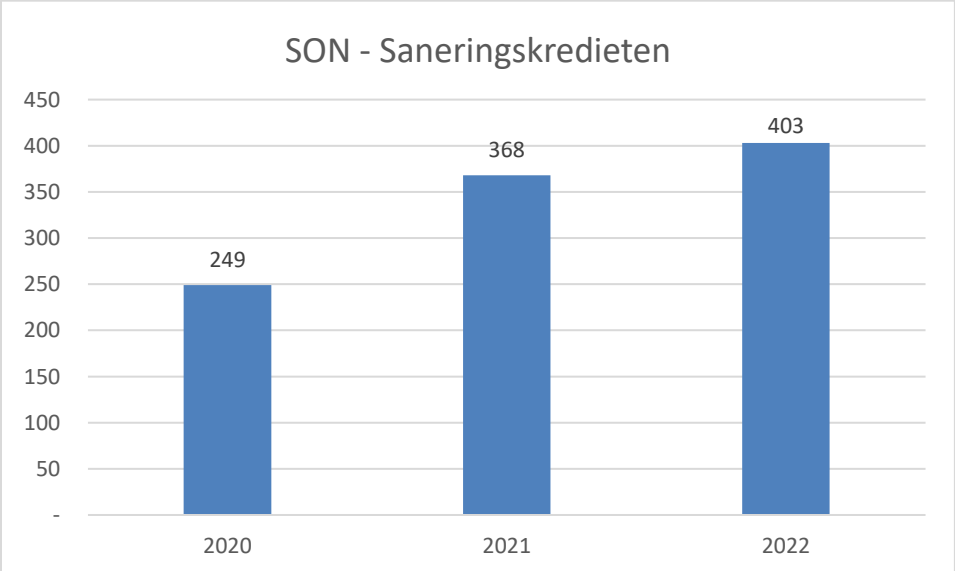
B. Fase II – Schulden oplossen (schuldregelings-overeenkomst)

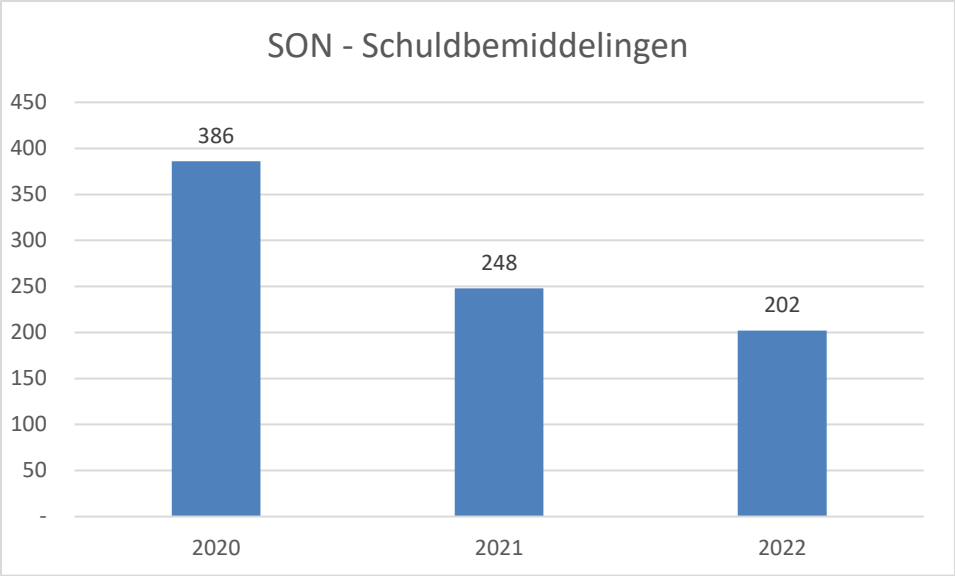
	2020	2021	2022
Schuldregelings-overeenkomsten	*Fase II*	*Fase II*	*Fase II*
Aalten	20	6	4
Almelo	128	138	120
Berkelland	21	21	11
Borne	15	11	10
Bronckhorst	12	8	13
Dinkelland	11	5	4
Enschede	307	314	250
Haaksbergen	18	11	8
Hellendoorn	16	8	14
Hengelo Ov.	94	69	61
Hof van Twente	23	10	10
Lochem	4	24	22
Losser	19	17	17
Montferland	30	31	26
Oldenzaal	24	14	14
Oost Gelre	10	18	11
Oude IJsselstreek	42	40	18
Rijssen-Holten	19	17	17
Tubbergen	6	6	10
Twenterand	29	28	26
Wierden	10	11	6
Winterswijk	33	27	26
Totaal:	**891**	**834**	**698**

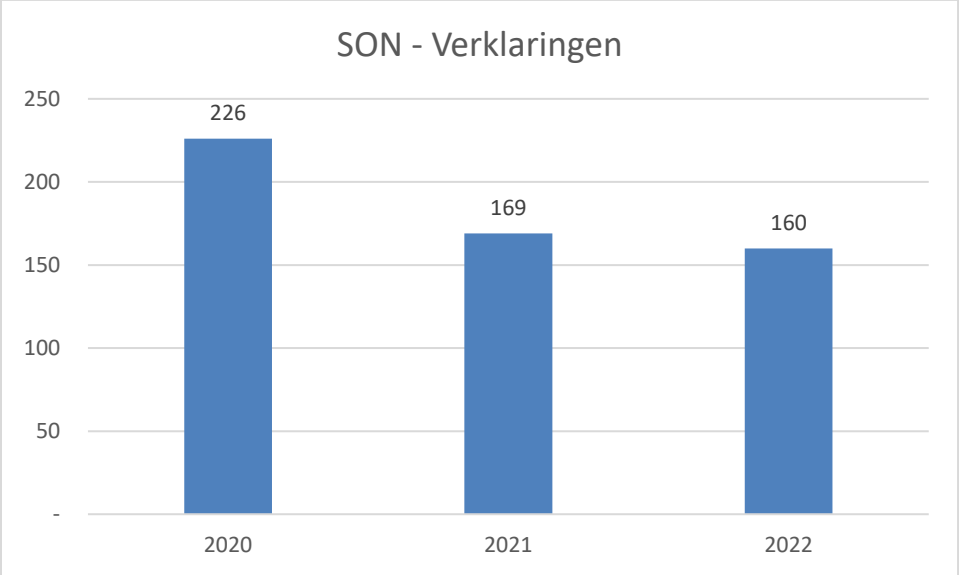


C. Fase III – Schulden opgelost

	2020				2021				2022			
Schulden opgelost door middel van	*SB*	*SK*	*HF*	*Wsnp*	*SB*	*SK*	*HF*	*Wsnp*	*SB*	*SK*	*HF*	*Wsnp*
Aalten	6	3	-	5	8	3	-	-	3	3	-	1
Almelo	32	48	9	28	19	74	3	27	33	90	1	40
Berkelland	13	8	1	7	12	2	1	2	4	10	2	1
Borne	6	1	-	5	5	3	-	5	1	4	-	3
Bronckhorst	9	3	2	4	4	2	2	-	2	3	3	1
Dinkelland	6	-	-	7	1	2	2	1	1	3	-	1
Enschede	108	93	18	76	71	157	8	69	56	155	8	55
Haaksbergen	7	5	-	6	4	3	3	2	4	5	1	5
Hellendoorn	7	5	1	2	5	5	-	3	4	3	-	2
Hengelo Ov.	61	18	6	27	31	23	6	12	19	28	3	10
Hof van Twente	14	2	4	2	8	8	6	2	4	2	2	2
Lochem	4	4	1	2	7	2	-	1	5	6	-	8
Losser	13	6	-	6	4	7	-	3	3	8	-	5
Montferland	7	6	2	9	17	15	4	8	11	9	2	4
Oldenzaal	19	-	6	7	9	6	1	4	7	4	-	5
Oost Gelre	9	2	-	2	6	5	-	2	6	7	-	-
Oude IJsselstreek	26	12	4	9	14	17	4	6	9	9	2	2
Rijssen-Holten	12	7	1	5	2	7	-	5	6	11	-	4
Tubbergen	3	3	-	3	3	1	1	2	7	1	1	-
Twenterand	6	12	1	6	7	14	-	5	5	21	-	4
Wierden	2	3	1	2	2	3	-	-	1	8	-	3
Winterswijk	16	8	1	6	9	9	2	10	11	13	1	4
Totaal:	**386**	**249**	**58**	**226**	**248**	**368**	**43**	**169**	**202**	**403**	**26**	**160**



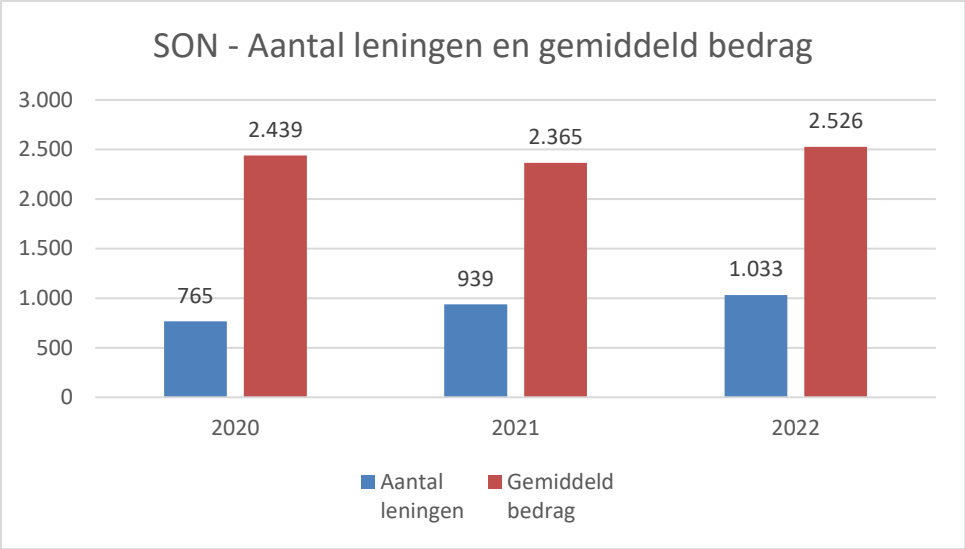

SON - Schuldbemiddelingen
450
400
350
300
250
200
150
100
50
-
386
248
202
2020
2021
2022


SON - Verklaringen
250
200
150
100
50
-
226
169
160
2020
2021
2022

D. Kredietverstrekking

Jaar	Aantal leningen	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Index 2011=100
2011	931	2.329.882	2.503	100
2012	860	2.093.372	2.434	97
2013	881	2.110.530	2.396	96
2014	916	2.150.202	2.347	94
2015	1.035	2.512.027	2.427	97
2016	1.138	2.941.537	2.585	103
2017	1.028	2.766.415	2.691	108
2018	810	2.005.049	2.475	99
2019	892	2.238.982	2.510	100
2020	765	1.865.690	2.439	97
2021	939	2.220.600	2.365	94
2022	**1.033**	**2.608.852**	**2.526**	**101**

Jaar	Uitstaand saldo (€)	Index 2011=100	Toename / afname uitstaand saldo (€)
2011	4.388.531	100	-
2012	4.126.406	94	-262.125
2013	4.133.387	94	-255.144
2014	4.195.457	96	-193.074
2015	4.562.648	104	174.117
2016	5.197.727	118	809.196
2017	5.195.890	118	807.359
2018	4.541.900	103	153.369
2019	4.243.521	97	-145.010
2020	3.817.826	87	-570.705
2021	3.871.807	88	-516.724
2022	**4.181.879**	**95**	**-206.652**



	2020			2021			2022		
SL-HF-SK	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)
Aalten	6	11.881	1.980	3	10.140	3.380	6	12.885	2.148
Almelo	116	260.830	2.249	130	284.306	2.187	149	334.735	2.247
Berkelland	22	62.177	2.826	23	87.162	3.790	40	145.113	3.628
Borne	5	13.190	2.638	3	5.034	1.678	7	21.198	3.028
Bronckhorst	13	32.697	2.515	8	25.841	3.230	15	40.199	2.680
Dinkelland	3	4.263	1.421	7	18.713	2.673	5	6.415	1.283
Enschede	300	660.424	2.201	397	796.280	2.006	401	893.516	2.228
Haaksbergen	9	24.161	2.685	12	30.946	2.579	13	33.557	2.581
Hellendoorn	14	28.850	2.061	16	31.378	1.961	17	42.367	2.492
Hengelo Ov.	46	110.006	2.391	48	125.408	2.613	66	147.291	2.232
Hof van Twente	24	82.343	3.431	44	148.503	3.375	42	179.001	4.262
Lochem	10	20.799	2.080	6	13.620	2.270	10	21.779	2.178
Losser	11	27.830	2.530	12	19.689	1.641	13	25.216	1.940
Montferland	20	56.561	2.828	27	60.386	2.237	22	46.902	2.132
Oldenzaal	30	74.877	2.496	24	60.385	2.516	38	90.598	2.384
Oost Gelre	11	37.554	3.414	17	53.441	3.144	35	133.158	3.805
Oude IJsselstreek	28	64.997	2.321	47	105.875	2.253	35	78.346	2.238
Rijssen-Holten	25	96.356	3.854	31	132.544	4.276	27	99.494	3.685
Tubbergen	6	17.587	2.931	2	3.367	1.683	4	15.454	3.864
Twenterand	28	67.614	2.415	38	81.802	2.153	35	72.469	2.071
Wierden	7	18.497	2.642	5	11.091	2.218	10	29.329	2.933
Winterswijk	31	92.194	2.974	39	114.689	2.941	43	139.830	3.252
Totaal:	**765**	**1.865.690**	**2.439**	**939**	**2.220.600**	**2.365**	**1.033**	**2.608.852**	**2.526**

Borgstellingen ten opzichte van totaal aantal leningen

Borgstellingen t.o.v. totaal aantal leningen	2020	2021	2022
Aantal met borg gsd	116	204	269
Aantal met instelling borg	-	-	-
Aantal met persoonl. borg	-	-	-
Aantal met borg SON	251	206	-
Aantal zonder borg	398	529	764
Totaal aantal:	**765**	**939**	**1.033**
Netto bedrag borg gsd (€)	349.127	599.040	893.042
Netto bedrag instelling borg (€)	-	-	-
Netto bedrag persoonl. borg (€)	-	-	-
Netto bedrag borg SON (€)	453.522	381.719	-
Netto bedrag zonder borg (€)	1.063.040	1.239.841	1.715.810
Totaal netto bedrag (€):	**1.865.690**	**2.220.600**	**2.608.852**

Verdeling uitbetaalde leningen naar looptijdklassen

Looptijdklassen	2020	2021	2022
0-12 maanden	8	7	7
13-24 maanden	52	45	51
25-36 maanden	418	458	677
37-48 maanden	57	199	46
49-60 maanden	230	142	241
boven 60 maanden	-	88	11
Totaal:	**765**	**939**	**1.033**

Verdeling uitbetaalde leningen naar inkomensklassen

	2020			2021			2022		
Netto inkomen per maand	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)
tot 700	10	12.467	1.247	9	12.424	1.380	20	37.563	1.878
701 - 800	6	9.312	1.552	3	4.134	1.378	9	9.792	1.088
801 - 900	6	9.187	1.531	5	5.348	1.070	8	14.028	1.753
901 - 1.000	189	388.740	2.057	23	40.273	1.751	14	27.431	1.959
1.001 - 1.100	290	611.567	2.109	520	1.025.467	1.972	589	1.218.662	2.069
1.101 - 1.300	79	186.190	2.357	169	377.022	2.231	93	221.402	2.381
1.301 - 1.700	148	482.727	3.262	168	561.642	3.343	231	794.179	3.438
1.701 - 2.500	29	130.695	4.507	39	175.795	4.508	55	219.036	3.982
boven 2.500	8	34.805	4.351	3	18.494	6.165	14	66.759	4.769
Totaal:	**765**	**1.865.690**	**2.439**	**939**	**2.220.600**	**2.365**	**1.033**	**2.608.852**	**2.526**

Verdeling uitbetaalde leningen naar bedragsklassen

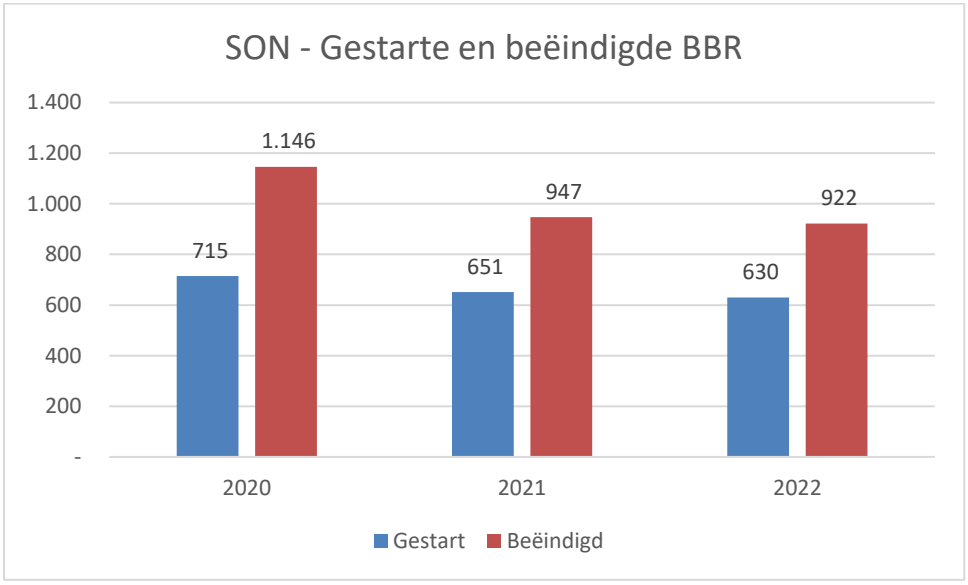
	2020			2021			2022		
Netto bedragsklasse (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)
tot 700	11	5.833	530	15	7.776	518	26	12.776	491
701 - 1.100	36	34.919	970	38	35.825	943	30	28.565	952
1.101 - 2.300	384	656.768	1.710	513	858.722	1.674	506	836.606	1.653
2.301 - 3.400	207	593.789	2.869	215	580.637	2.701	257	696.030	2.708
3.401 - 4.500	79	309.588	3.919	88	333.694	3.792	120	467.553	3.896
4.501 - 6.800	43	226.312	5.263	60	325.578	5.426	70	375.102	5.359
6.801 - 9.000	5	38.479	7.696	8	58.228	7.278	18	135.553	7.531
9.001 - 15.000	-	-	-	2	20.139,77	10.070	6	56.666	9.444
15.001 - 20.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.001 - 25.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
boven 25.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal:	**765**	**1.865.690**	**2.439**	**939**	**2.220.600**	**2.365**	**1.033**	**2.608.852**	**2.526**

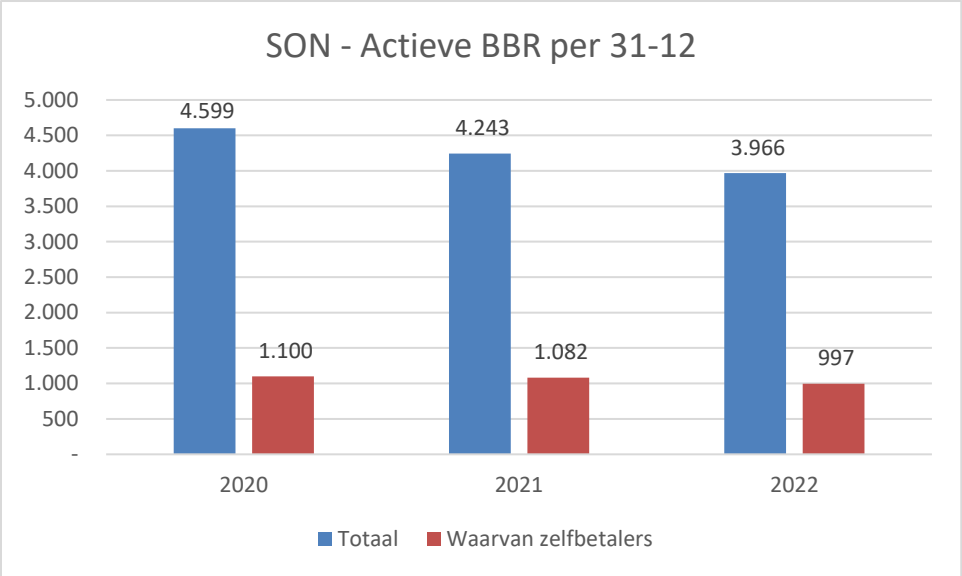
Verdeling uitbetaalde leningen naar leeftijdsgroepen

	2020			2021			2022		
Leeftijds-groepen	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)
tot 20 jr.	4	8.923	2.231	2	4.451	2.226	10	21.862	2.186
21 - 30 jr.	120	276.903	2.308	166	367.059	2.211	204	460.648	2.258
31 - 40 jr.	156	383.552	2.459	223	523.736	2.349	241	617.016	2.560
41 - 50 jr.	167	409.940	2.455	193	488.340	2.530	226	603.275	2.669
51 - 60 jr.	167	401.790	2.406	201	469.578	2.336	187	467.645	2.501
61 - 70 jr.	115	296.531	2.579	119	284.102	2.387	124	311.066	2.509
boven 70 jr.	36	88.050	2.446	35	83.333	2.381	41	127.341	3.106
Totaal:	**765**	**1.865.690**	**2.439**	**939**	**2.220.600**	**2.365**	**1.033**	**2.608.852**	**2.526**

E. Budgetbeheer

	2020					2021					2022				
Budgetbeheer	*Aanvraag*	*Gestart*	*Beëindigd*	*Actief per*	*waarvan zelfbet.*	*Aanvraag*	*Gestart*	*Beëindigd*	*Actief per*	*waarvan zelfbet.*	*Aanvraag*	*Gestart*	*Beëindigd*	*Actief per*	*waarvan zelfbet.*
Aalten	25	12	11	81	6	20	11	15	73	6	13	11	25	59	4
Almelo	178	71	143	576	240	279	77	103	538	234	177	80	109	506	206
Berkelland	39	21	29	140	19	56	17	38	119	20	18	11	20	113	17
Borne	35	14	27	82	20	21	12	16	81	19	13	5	18	69	20
Bronckhorst	20	11	21	84	12	26	12	17	76	11	50	28	18	83	12
Dinkelland	13	8	10	33	9	15	7	2	38	8	23	14	6	46	7
Enschede	530	251	365	1.388	353	631	235	315	1.273	345	448	218	323	1.174	308
Haaksbergen	32	10	21	73	22	20	8	14	68	22	23	10	19	61	21
Hellendoorn	37	22	20	119	23	26	11	16	112	22	26	16	23	107	24
Hengelo Ov.	162	52	109	499	117	191	55	101	452	108	116	59	73	439	106
Hof van Twente	45	18	25	152	24	41	14	20	142	23	40	19	21	139	21
Lochem	22	14	13	100	20	29	11	19	90	17	33	15	14	89	16
Losser	34	23	27	83	32	38	13	16	82	31	25	9	18	74	29
Montferland	31	20	54	138	12	39	15	33	118	19	28	19	30	104	19
Oldenzaal	45	20	31	155	17	31	12	27	144	15	45	31	34	139	13
Oost Gelre	26	18	27	98	8	36	15	23	91	8	18	10	18	82	7
Oude IJsselstreek	61	29	52	189	16	78	31	52	162	23	16	11	31	145	25
Rijssen-Holten	41	25	36	159	36	65	29	34	153	45	32	18	38	133	40
Tubbergen	8	6	5	39	6	18	7	6	40	7	9	4	5	41	8
Twenterand	50	23	51	143	57	53	22	31	134	51	26	11	19	125	46
Wierden	16	9	24	65	23	25	7	14	58	18	14	8	11	55	20
Winterswijk	58	38	36	185	10	64	30	27	180	11	37	23	37	167	12
Recentelijk verhuisd:	-		9	18	18	6		8	19	19	-	-	12	16	16
Totaal:	**1.508**	**715**	**1.146**	**4.599**	**1.100**	**1.808**	**651**	**947**	**4.243**	**1.082**	**1.230**	**630**	**922**	**3.966**	**997**





F. Beschermingsbewind

Aantal actieve dossiers per ultimo jaar

Gemeente	2020	2021	2022
Almelo	152	145	142
Hellendoorn	20	21	22
Rijssen-Holten	25	29	24
Tubbergen	8	8	7
Twenterand	28	25	25
Wierden	10	9	8
Aalten	14	17	17
Berkelland	32	32	35
Bronckhorst	12	10	11
Enschede	440	420	398
Haaksbergen	21	19	15
Lochem	22	22	18
Losser	9	7	9
Montferland	30	24	27
Oost Gelre	24	23	24
Oude IJsselstreek	38	36	31
Winterswijk	45	43	43
Borne	17	15	14
Dinkelland	12	10	11
Hengelo OV.	91	85	90
Hof van Twente	30	27	26
Oldenzaal	21	23	23
Buiten werkgebied	26	33	31
Totaal	**1.127**	**1.083**	**1.051**

G. Prestatie-indicatoren

	2020							2021							2022						
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*	*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%*	*nvt*	*nvt*	150%	41%	100%	*nvt*	*nvt*
Almelo	92%	80%	66%	62%	94%	0,0%	0,3%	94%	67%	70%	54%	97%	2,5%	0,0%	84%	100%	103%	59%	86%	0,4%	0,0%
Berkelland	88%	67%	100%	36%	93%	0,0%	0,0%	95%	100%	67%	29%	100%	0,0%	0,0%	92%	100%	136%	53%	100%	0,0%	0,0%
Borne	89%	100%	47%	48%	89%	0,0%	0,0%	100%	0%	82%	57%	92%	0,0%	0,0%	78%	*nvt*	50%	56%	100%	0,0%	0,0%
Bronckhorst	84%	nvt	117%	42%	92%	0,0%	0,0%	84%	*nvt*	75%	44%	100%	0,0%	0,0%	85%	*nvt*	38%	50%	92%	0,0%	0,0%
Dinkelland	100%	*100%*	73%	86%	80%	0,0%	0,0%	83%	*nvt*	80%	0%	67%	0,2%	0,2%	74%	100%	100%	40%	100%	0,0%	0,0%
Enschede	84%	88%	68%	51%	95%	0,0%	0,0%	73%	86%	71%	53%	95%	0,0%	0,0%	61%	85%	86%	53%	95%	0,0%	0,2%
Haaksbergen	78%	nvt	61%	63%	100%	0,0%	0,0%	67%	*nvt*	64%	42%	67%	0,0%	0,0%	70%	100%	100%	33%	90%	0,0%	0,0%
Hellendoorn	90%	100%	81%	31%	100%	0,0%	0,0%	93%	100%	113%	43%	89%	0,0%	0,0%	73%	100%	50%	33%	100%	0,0%	0,0%
Hengelo OV	*nvt*	*nvt*	88%	51%	95%	0,0%	0,0%	*nvt*	*nvt*	81%	35%	97%	0,0%	0,0%	*nvt*	*nvt*	74%	41%	96%	nvt	nvt
Hof van Twente	89%	100%	70%	29%	100%	0,0%	0,0%	97%	100%	160%	25%	92%	0,0%	0,0%	85%	100%	60%	48%	100%	0,0%	2,7%
Lochem	89%	nvt	175%	27%	100%	0,0%	0,0%	90%	*nvt*	38%	47%	100%	0,0%	0,0%	95%	100%	50%	62%	100%	0,0%	0,0%
Losser	90%	100%	111%	61%	100%	0,0%	0,0%	54%	*nvt*	53%	80%	100%	0,0%	0,0%	67%	*nvt*	59%	30%	100%	0,0%	0,0%
Montferland	96%	0%	53%	36%	88%	0,0%	0,0%	82%	*nvt*	97%	32%	100%	0,0%	0,0%	86%	*nvt*	77%	40%	83%	0,0%	0,0%
Oldenzaal	91%	nvt	83%	54%	93%	0,0%	0,0%	93%	100%	114%	45%	83%	0,0%	0,0%	61%	100%	71%	41%	100%	0,0%	0,0%
Oost Gelre	95%	*100%*	110%	52%	80%	0,0%	0,0%	97%	*nvt*	61%	47%	86%	0,0%	0,0%	97%	*nvt*	127%	31%	100%	3,1%	0,0%
Oude IJsselstreek	*nvt*	*nvt*	98%	46%	100%	0,0%	0,0%	*nvt*	*nvt*	78%	40%	96%	0,0%	0,0%	*nvt*	*nvt*	100%	33%	96%	nvt	nvt
Rijssen-Holten	*nvt*	*nvt*	100%	40%	100%	0,0%	0,0%	*nvt*	*nvt*	53%	52%	85%	0,0%	0,0%	*nvt*	*nvt*	106%	42%	100%	*nvt*	*nvt*
Tubbergen	93%	*nvt*	100%	50%	100%	0,0%	0,0%	70%	*nvt*	67%	33%	100%	0,0%	0,0%	71%	*nvt*	60%	60%	80%	0,0%	0,0%
Twenterand	87%	*nvt*	66%	44%	94%	0,0%	0,0%	84%	*nvt*	82%	57%	100%	0,1%	0,1%	91%	*nvt*	96%	40%	100%	0,0%	0,0%
Wierden	80%	100%	60%	72%	100%	0,0%	0,0%	89%	*nvt*	55%	33%	88%	0,0%	0,0%	57%	*nvt*	167%	56%	75%	0,0%	0,0%
Winterswijk	93%	*100%*	79%	72%	93%	0,0%	0,0%	87%	*100%*	67%	54%	100%	0,0%	0,0%	80%	*50%*	88%	36%	100%	0,0%	1,3%
Totaal:	**88%**	**86%**	**75%**	**50%**	**95%**	**0,0%**	**0,1%**	**82%**	**85%**	**74%**	**46%**	**95%**	**0,1%**	**0,1%**	**72%**	**90%**	**87%**	**47%**	**95%**	**0,1%**	**0,2%**

Stadsbank Oost Nederland