

# ***Stadsbank Oost Nederland***

**Jaarstukken 2016**



# Inhoudsopgave

|                                                                               |    |
|-------------------------------------------------------------------------------|----|
| Inhoudsopgave .....                                                           | 3  |
| Voorwoord.....                                                                | 5  |
| Jaarverslag 2016.....                                                         | 6  |
| 1.1 De organisatie .....                                                      | 6  |
| 1.1.2 Bestuurlijke structuur .....                                            | 6  |
| 1.1.3 Organisatiestructuur van Stadsbank Oost Nederland .....                 | 8  |
| 1.1.4 Het werkgebied van de bank .....                                        | 9  |
| 1.2 Bericht van het Dagelijks Bestuur.....                                    | 10 |
| 1.2.1 Doelstelling van Stadsbank Oost Nederland.....                          | 10 |
| 1.2.2 Bestuur .....                                                           | 10 |
| 1.2.3 Dienstverlening van Stadsbank Oost Nederland .....                      | 11 |
| 1.3 Bedrijfsvoering 2016 .....                                                | 12 |
| 1.3.1 Autonome ontwikkelingen 2016 .....                                      | 12 |
| 1.3.2 Realisatie van doelmatigheid en rechtmatigheid.....                     | 12 |
| 1.4 Programmaverantwoording .....                                             | 14 |
| 1.4.1 Programma: Algemeen Bestuur .....                                       | 14 |
| 1.4.2 Programma: Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen | 17 |
| 1.5 Verplichte paragrafen .....                                               | 23 |
| 1.5.1 Weerstandsvermogen en risicobeheersing.....                             | 23 |
| 1.5.2 Onderhoud kapitaalgoederen.....                                         | 27 |
| 1.5.3 Financiering .....                                                      | 27 |
| 1.5.4 Verbonden partijen .....                                                | 28 |
| 1.5.5 Bedrijfsvoering .....                                                   | 28 |
| Jaarrekening 2016.....                                                        | 30 |
| 2.1 Balans per 31 december 2016 .....                                         | 30 |
| 2.2 Overzicht van de Baten en Lasten in de Jaarrekening 2016 .....            | 31 |
| 2.3 Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling.....                     | 31 |
| Algemene grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening.....              | 31 |
| 2.3.1 Activa.....                                                             | 32 |
| 2.3.2 Passiva.....                                                            | 33 |
| 2.4 Toelichting op de Balans .....                                            | 34 |
| 2.4.1 Activa.....                                                             | 34 |
| 2.4.2 Passiva.....                                                            | 37 |
| 2.5 Toelichting op de baten en lasten in de jaarrekening .....                | 42 |
| 2.5.1 Algemeen Bestuur.....                                                   | 42 |

|       |                                                                                 |    |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------|----|
| 2.5.2 | Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen.....               | 44 |
| 2.5.3 | Toelichting resultaat voor en na bestemming (mutaties in reserves).....         | 45 |
| 2.6   | Sisa.....                                                                       | 46 |
|       | Overige gegevens .....                                                          | 47 |
| 3.1   | Controleverklaring.....                                                         | 47 |
| 3.2   | Voorstel tot vaststelling van de jaarrekening 2016 en resultaat-bestemming .... | 49 |
|       | Bijlagen .....                                                                  | 55 |
|       | Categorische indeling rekening.....                                             | 56 |
|       | Resultaat 2016.....                                                             | 57 |
|       | Berekening van de afrekening met de deelnemende gemeenten over het jaar 2016    | 58 |
|       | Statistische gegevens .....                                                     | 59 |

# Voorwoord

Voor u liggen de jaarstukken 2016 van de Gemeenschappelijke Regeling Stadsbank Oost Nederland. De jaarstukken bestaan uit het jaarverslag 2016, de jaarrekening 2016 en een aantal bijlagen. Het jaar 2016 wordt afgesloten met een nadelig saldo van €5.700.

Deze jaarrekening is de laatste rekening die alleen nog outputgegevens bevat. Vanaf het boekjaar 2017 wordt een start gemaakt met indicatoren die effectiviteit weergeven, zodat ook een beleidsmatige verdieping van de werkzaamheden van de SON kan plaatsvinden.

Het nieuwe dienstverleningsmodel van de Stadsbank is in 2016 naar tevredenheid geïmplementeerd. Dit model past bij de nieuwe ontwikkelingen in het sociaal domein, waarbij zoveel mogelijk op locatie, samen met netwerkpartners en vrijwilligers en dichtbij de burgers wordt gewerkt. De dienstverlening wordt vanzelfsprekend voor de komende jaren verder doorontwikkeld.

Op 6 juni mocht de SON Zijne Majesteit Koning Willem Alexander ontvangen. De Koning heeft gesprekken met professionals, burgers en vrijwilligers bijgewoond en heeft door een goede voorbereiding en het stellen van de juiste vragen een goed beeld gekregen van de schulden problematiek bij burgers en de hulp die daarvoor wordt geboden.

Het jaar 2016 is daarmee de basis om verder te bouwen aan de toekomst van de SON. Er is binnen de SON al het nodige gerealiseerd, maar er zijn ook nieuwe opgaven voor de SON op het terrein van de dienstverlening. Wij gaan ervan uit dat de SON ook deze nieuwe opgaven van passende antwoorden kan voorzien.

Enschede, maart 2017

Dhr. Drs. P.G. Welman

Voorzitter Dagelijks Bestuur

# Jaarverslag 2016

## 1.1 De organisatie

Stadsbank Oost Nederland is een Gemeenschappelijke Regeling, die voor de burgers van 22 gemeenten in Twente en de Achterhoek werkzaam is op het gehele terrein van de schulddienstverlening. De 22 aangesloten gemeenten zijn organisatorisch verdeeld over vijf gebiedsteams. De hoofdlocatie van de organisatie is gevestigd in Enschede. Daarnaast vindt de dienstverlening plaats zoveel mogelijk dichtbij de klant op werklocaties in de aangesloten gemeenten.

### Kerngegevens Stadsbank Oost Nederland

| Algemeen               | 2016    | 2015    |
|------------------------|---------|---------|
| Aangesloten gemeenten  | 22      | 22      |
| Werkgebieden*          | 5       | 3       |
| Inwoners werkgebied ** | 901.023 | 900.432 |
| Huishoudens **         | 387.094 | 385.443 |

\* Vanaf 2016 zijn er 5 gebiedsteams in het nieuwe dienstverleningsmodel.

\*\* Demografische kerncijfers per gemeente 2015/2016, CBS.

### 1.1.2 Bestuurlijke structuur

#### Het Algemeen Bestuur (2014 – 2018)

Elke aangesloten gemeente wijst uit haar raad dan wel college één lid aan voor het Algemeen Bestuur. Elk lid van het Algemeen Bestuur heeft in de vergadering één stem. De vergaderingen van het Algemeen Bestuur zijn openbaar.

Het Algemeen Bestuur heeft in 2016 twee keer vergaderd.

De samenstelling van het Algemeen Bestuur is per 31 december 2016 als volgt:

#### Het Algemeen Bestuur

| Gemeente       | Lid                       | Gemeente          | Lid                      |
|----------------|---------------------------|-------------------|--------------------------|
| Aalten         | Dhr. H. Wiltink           | Lochem            | Dhr. J. Kottelenberg     |
| Almelo         | Dhr. F. J. Cornelissen    | Losser            | Dhr. J.F. Hassink        |
| Berkelland     | Dhr. J.B. Boer            | Montferland       | Mevr. I.T.J.M. Wolsing   |
| Borne          | Dhr. M.J.R. Kotteman      | Oldenzaal         | Dhr. R.G.H. Christenhusz |
| Bronckhorst    | Dhr. P. Seesing           | Oost Gelre        | Mevr. M.G. Frank         |
| Dinkelland     | Mevr. I. Duursma          | Oude IJsselstreek | Dhr. P. van de Wardt     |
| Enschede       | Dhr. P.G. Welman          | Rijssen-Holten    | Dhr. B. Beens            |
| Haaksbergen    | Mevr. A. Nijhuis          | Tubbergen         | Dhr. R.H. de Witte       |
| Hellendoorn    | Mevr. J.H. van den Dolder | Twenterand        | Dhr. G.J. Binnenmars     |
| Hengelo (Ov)   | Mevr. M.H. ten Heuw       | Wierden           | Dhr. T.P. de Putter      |
| Hof van Twente | Dhr. P. v. Zwanenburg     | Winterswijk       | Dhr. D.W. Aalderink      |

\* Mevr. I. Duursma neemt waar voor de afgetreden mevr. J.B.M. Zwiep.

## Het Dagelijks Bestuur (2014-2018)

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

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

Het Dagelijks Bestuur heeft in 2016 zes keer vergaderd.

| Het Dagelijks Bestuur    |                 |
|--------------------------|-----------------|
| Naam                     | Functie         |
| Dhr. P.G. Welman         | Voorzitter      |
| Mevr. I.T.J.M. Wolsing   | Vice-voorzitter |
| Mevr. M.H. ten Heuw      | Lid             |
| Dhr. D.W. Aalderink      | Lid             |
| Dhr. R.G.H. Christenhusz | Lid             |
| Dhr. F.J. Cornelissen    | Lid             |
| Dhr. G.J. Binnenmars     | Lid             |
| Dhr. P. v. Zwanenburg    | Lid             |

De heer P.G. Welman is voorzitter van het Algemeen Bestuur.

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

## Het Platform

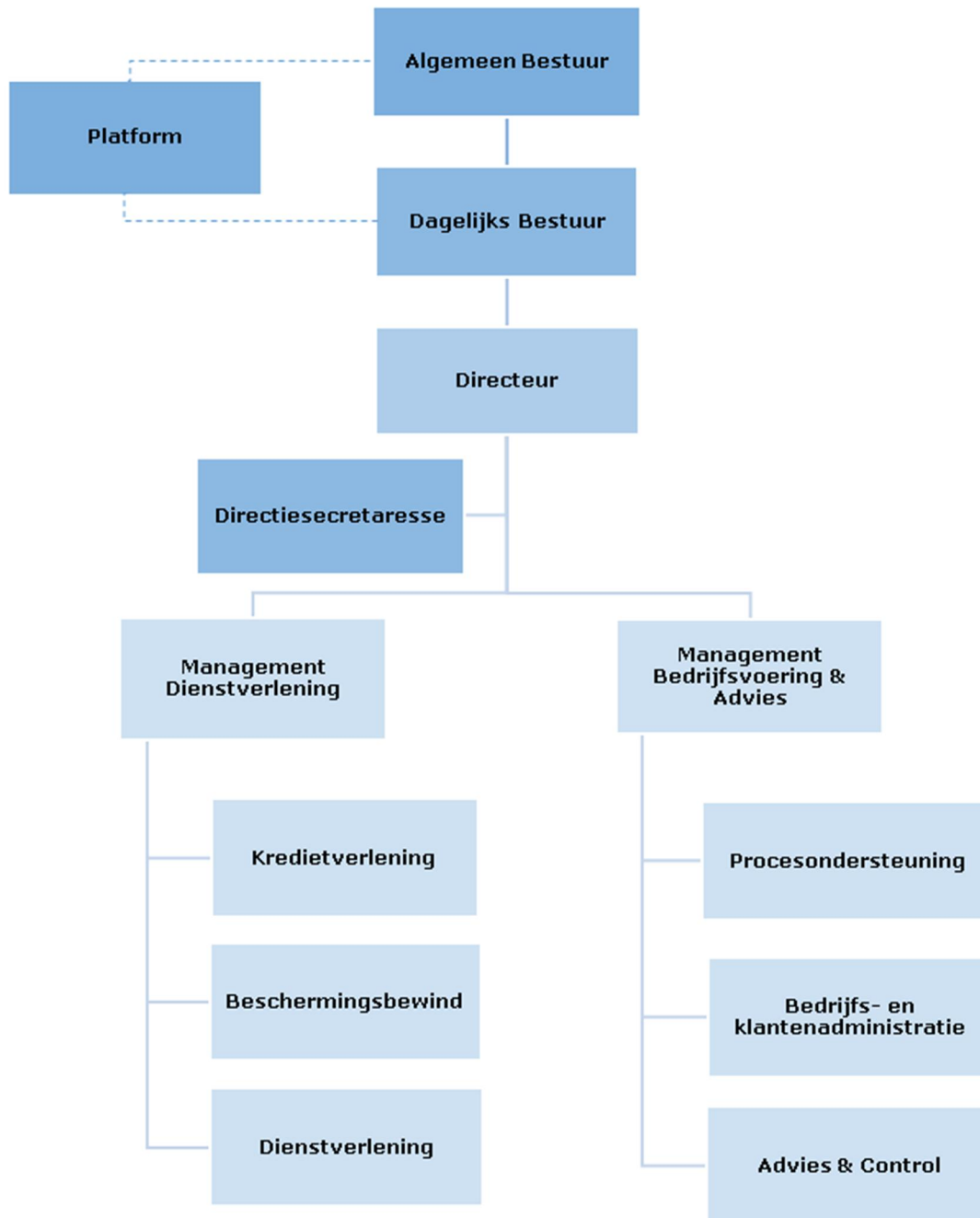
Het Platform is een permanente ambtelijke adviescommissie aan zowel het bestuur als de directeur van de bank. Het Platform geeft gevraagd en ongevraagd advies aan het bestuur en de directie inzake het beleid en de bedrijfsvoering van de bank.

De voorzitter van het Platform wordt door het Algemeen Bestuur benoemd en neemt als adviseur deel aan de vergaderingen van zowel het Algemeen – als het Dagelijks Bestuur. De heer J.H. Scholtens, hoofd Afdeling Sociaal Economische Zaken bij de gemeente Almelo, is door het Algemeen Bestuur tot voorzitter van het Platform benoemd.

De vergaderingen worden in principe gepland vlak voor bestuursvergaderingen met de mogelijkheid om ook tussendoor vergaderingen in te plannen. In het jaar 2016 hebben 5 vergaderingen plaatsgevonden.

Het jaar 2016 stond o.a. in het teken van het rekenkameronderzoek door de gemeenten Almelo, Borne, Enschede, Hengelo en Oldenzaal en de harmonisatie van beleids- c.q. uitvoeringskaders van de SON.

### 1.1.3 Organisatiestructuur van Stadsbank Oost Nederland



*Bestuurs- en organisatiestructuur Stadsbank Oost Nederland per 1-1-2016*

## 1.1.4 Het werkgebied van de bank

Het werkgebied van de bank bestaat uit de 22 bij de gemeenschappelijke regeling aangesloten gemeenten.



In het nieuwe dienstverleningsmodel zijn de gemeenten van Stadsbank Oost Nederland als volgt ingedeeld in 5 gebiedsteams:

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

## 1.2 Bericht van het Dagelijks Bestuur

### 1.2.1 Doelstelling van Stadsbank Oost Nederland

De Stadsbank Oost Nederland is als professioneel dienstverlener een deskundige en betrouwbare steun en toeverlaat voor mensen met financiële problemen. Onze missie is om de eigen kracht van mensen te versterken en financiële stabiliteit voor mensen te bieden. Dat doen we vanuit een transparante, kwalitatief hoogwaardige en professionele dienstverlenende organisatie. Wij gaan samen met onze klanten altijd op zoek naar de beste oplossing voor het financiële probleem. Daarbij werken we klantgericht, communiceren we transparant, hebben we een goede bereikbaarheid en bieden een hoge kwaliteit. We geven onze klanten een nieuw en reëel toekomstperspectief.

In de dienstverlening richting gemeenten staan 'maatwerk' en 'innovatie' centraal. Belangrijk daarbij is dat een open en transparante dialoog met de opdrachtgevers plaatsvindt en dat de bank zich door gemeenten op open wijze laat aanspreken op de kwaliteit van de dienstverlening. Daarbij past een vereenvoudigd en transparant bekostigingsmodel, dat met ingang van 2016 wordt toegepast.

We zetten in op versterking van verbinding en samenwerking met ketenpartners en vrijwilligers, het aangaan van nieuwe combinaties en het meewerken aan/bedenken van nieuwe en innovatieve oplossingen. Wij staan open voor elke nieuwe uitdaging vanuit de samenleving.

De Stadsbank heeft als doelstelling om haar schulddienstverlening maatwerkgericht en zo dicht mogelijk bij de klant te verrichten. Daartoe is per 1 januari 2016 het nieuwe dienstverleningsmodel ingevoerd, dat antwoord geeft op nieuwe vragen en verwachtingen van klanten en is verweven met de nieuwe oplossingen die gemeenten kiezen binnen het gemeentelijke sociale domein. Er zijn integrale klantteams gevormd, die per regio een gebiedsteam vormen. De nieuwe werkprocessen zijn gericht op klantvriendelijkheid, snelle doorlooptijden, één aanspreekpunt voor de klant en het zoveel mogelijk werken op locatie. De gebiedsteams worden ondersteund door een centrale administratieve backoffice en een centrale beleidsadvies eenheid.

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

### 1.2.2 Bestuur

Het Algemeen Bestuur heeft in 2016 twee maal vergaderd.

De vergadering op 16 juni stond in het teken van het vaststellen van de Jaarstukken 2015, de Primitieve Begroting 2017 en de Voorjaarsnota 2016, inclusief begrotingswijziging. Verder zijn de nieuwe controleverordening en controleprotocol 2016 en de aanvulling op de basisafspraken en rekenregels bij overname van de intake besproken en goedgekeurd. Het Algemeen bestuur heeft kennis genomen van het 'Verslag Financiële Rechtmatigheid' en de Managementletter 2015.

Tijdens de tweede vergadering op 17 november heeft het Algemeen Bestuur de Najaarsnota 2016 en Primaire Begroting 2017, inclusief begrotingswijziging vastgesteld. Daarnaast is het voorstel voor wijziging van de Verordening Delegatie en Mandaat SON behandeld en vastgesteld.

### 1.2.3 Dienstverlening van Stadsbank Oost Nederland

De Stadsbank ondersteunt de aangesloten gemeenten bij het gemeentelijk beleid ter bevordering van de maatschappelijke participatie van hun burgers, met name gericht op de 'bancaire taken' voor schuldhulpverlening. Hierbij wordt geanticipeerd op de ontwikkelingen in het Sociaal Domein. Het nieuwe dienstverleningsmodel speelt daar op in. De dienstverlening van de Stadsbank bestond in 2016 uit:

- Preventie- en voorlichtingsactiviteiten gericht op het voorkomen van financiële instabiliteit en schulden.
- Het geven van advies over het creëren van financiële stabiliteit, het oplossen van schulden en het adviseren over het wegnemen van tekortkomingen die hebben geleid tot de financieel problematische situatie.
- Kredietmogelijkheden aan personen die voldoen aan de "Fido-criteria". De bank hanteert hierbij maatschappelijk verantwoorde rentepercentages.
- Budgetbeheer ter borging van de stabiliteit in de betaling van primaire lasten van het huishouden en ter ondersteuning van het herstel van de financiële zelfredzaamheid, zodat (verdere) schulden kunnen worden voorkomen.
- Meerderjarigenbewind aan personen die blijvend niet bij machte zijn zelfstandig de eigen financiën te beheren.
- Voorliggende voorziening voor meerderjarigenbewind (BudgetZeker) aan personen die tijdelijk niet bij machte zijn zelfstandig de eigen financiën te beheren.
- Bemiddeling tussen schuldenaar en schuldeisers om tot een minnelijke schuldregeling te komen en ter voorkoming van maatschappelijke uitval.
- Beheer minnelijke regelingen ter borging van een minnelijke regeling en ter ondersteuning van een eventuele re-integratie op de arbeidsmarkt.
- De afgifte van de verklaring en het ondersteunen bij het opstellen van het verzoekschrift conform de Faillissementswet inzake de toelating tot de wettelijke schuldsanering.
- De samenwerking met en inzet van vrijwilligers in de schuldhulpdienstverlening.

Bovendien zet de bank haar expertise en capaciteiten in om maatwerkdiensten te leveren aan de aangesloten gemeenten, met name in de vorm van diensten op locatie en projecten. De bank is als partner betrokken bij de uitvoering van het armoedebeleid van de gemeente Almelo.

## 1.3 Bedrijfsvoering 2016

### 1.3.1 Autonome ontwikkelingen 2016

Het aantal indicatiestellingen is licht gestegen ten opzichte van het voorgaande jaar (2016: 2.615; 2015: 2.591). Ook het aantal geopende budgetbeheerrekeningen is gestegen ten opzichte van 2015, met 2,6%. Het aantal schuldregelingsovereenkomsten is in vergelijking met 2015 afgenomen met 6,8%.

Onder andere door de introductie van de telefonische scan kan doelmatiger worden geïndiceerd en/of doorverwezen.

Er heeft een verdere toeloop op beschermingsbewind plaatsgevonden (actief 2016: 1.114; actief 2015: 950). De door de Stadsbank in 2015 geïntroduceerde voorliggende voorziening BudgetZeker biedt mogelijkheden om de toestroom naar beschermingsbewind te beperken voor klanten die op termijn wel de potentie hebben om financieel zelfredzaam te zijn.

Het aantal verstrekte kredieten is in 2016 met 10,0% gestegen. Dit houdt mede verband met de toename van leningen onder borg voor statushouders.

### 1.3.2 Realisatie van doelmatigheid en rechtmatigheid

Om de doelmatigheid en de rechtmatigheid te borgen zijn door de organisatie het afgelopen jaar 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 en de invoering van het nieuwe dienstverleningsmodel.

*2. Inzicht in de doelmatigheid* - Koppeling van het dienstenaanbod aan formatie en exploitatie. Maandelijks door middel van een dashboard op medewerkersniveau inzicht geven in de ontwikkelingen van de sturingsindicatoren van de primaire processen. Tweemaandelijks op managementniveau rapporteren over de formatieve en financiële situatie en ontwikkeling van de Stadsbank.

*3. Doelmatige verkrijging van middelen* - De overtollige middelen worden overeenkomstig het Treasurystatuut in een deposito met rente typische looptijd van 3 maanden gehouden bij ABN AMRO.

*4. Inzicht in de rechtmatigheid* - De interne controle is uitgewerkt, conform het door het Algemeen Bestuur vastgestelde Controleprotocol van de bank. Op basis hiervan verricht de accountant een interim-controle in het najaar en rapporteert hierover in de Managementletter aan het management en het Dagelijks Bestuur. Daarnaast maakt de accountant een Verslag van Bevindingen, naar aanleiding van de controle van de jaarrekening.

## Rechtmatigheid- en kwaliteitscontrole

Gedurende het jaar worden steekproefsgewijs controles verricht door het onderdeel Advies & Control van de afdeling Bedrijfsvoering & Advies.

De inzet is om alle bedrijfsprocessen zo efficiënt mogelijk en volgens de voorschriften uit te voeren. De medewerkers van de bank kunnen hierbij gebruik maken van diverse instructies en handleidingen. De kwaliteitscontrole vindt op verschillende inputgegevens en sturingsindicatoren plaats. Afwijkingen van de norm worden geregistreerd en hierover wordt gerapporteerd naar de betrokkenen. Naar aanleiding hiervan vinden herstelacties plaats, die worden gemonitord door Advies & Control. Indien van toepassing worden de (werk)processen hierop aangepast.

## 1.4 Programmaverantwoording

Voor u ligt de programma verantwoording over het jaar 2016. Deze voldoet aan het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV).

De bank kent twee programma's: het programma *Algemeen Bestuur* en het programma *Financieel – maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen*.

Het programma *Algemeen Bestuur* heeft betrekking op het 'besturen' van de bank door het Algemeen en Dagelijks Bestuur en de niet product- of dienstverlening-gerichte ontwikkelingen binnen de bank met het oog op een effectieve en efficiënte bedrijfsvoering.

In het programma *Financieel – maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen* vallen alle 'primaire' producten en diensten van de bank.

### 1.4.1 Programma: Algemeen Bestuur

#### Resultaten

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

#### Bestuursorganen

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

#### Bestuursondersteuning

Het management legt door middel van de *Voorjaarsnota 2016* en de *Najaarsnota 2016* periodiek verantwoording af aan het bestuur over het gevoerde beleid en de verzorgde dienstverlening.

Vanuit de afdeling Bedrijfsvoering & Advies vindt de algemene interne ondersteuning aan de diverse organisatieonderdelen en het management plaats. Bij de algemeen interne ondersteuning gaat het onder meer om de personeelszorg, communicatie, juridische zaken, de centrale klantadministratie, de organisatie- en eigen financiële administratie, de kwantitatieve, kwalitatieve en financiële informatievoorziening en de facilitaire ondersteuning.

### Gerealiseerde activiteiten

#### Communicatie

##### 1. Bestuur

Het Algemeen Bestuur heeft dit jaar twee keer vergaderd. Het Dagelijks Bestuur heeft in 2016 zes vergaderingen gehouden.

##### 2. Platform

Het Platform is een adviesorgaan voor zowel het Bestuur als de directie van Stadsbank Oost Nederland. Alle bij de gemeenschappelijke regeling aangesloten gemeenten nemen deel in het Platform. Het Platform adviseert zowel op verzoek als zelfstandig het Bestuur en de directie over ontwikkelingen in de schulddienstverlening. Het Platform heeft in 2016 5 keer vergaderd. Het Platform wordt terzijde gestaan door de directie en wordt ambtelijk ondersteund.

### 3. Informatievoorziening

Stadsbank Oost Nederland vindt het belangrijk de deelnemende gemeenten goed te informeren over de ontwikkeling van haar dienstverlening aan burgers. De gemeenten worden hierover in het Algemeen Bestuur geïnformeerd door middel van de *Voorjaarsnota 2016* en de *Najaarsnota 2016*, inclusief de wijziging van de begroting.

## Bedrijfsvoering

De bedrijfsvoering vindt plaats onder verantwoordelijkheid van de directeur, die wordt bijgestaan door een compact Managementteam. In 2016 is de invoering van het nieuwe dienstverleningsmodel gerealiseerd. Qua externe oriëntatie ligt de focus 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.

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

## Personeelsbeleid

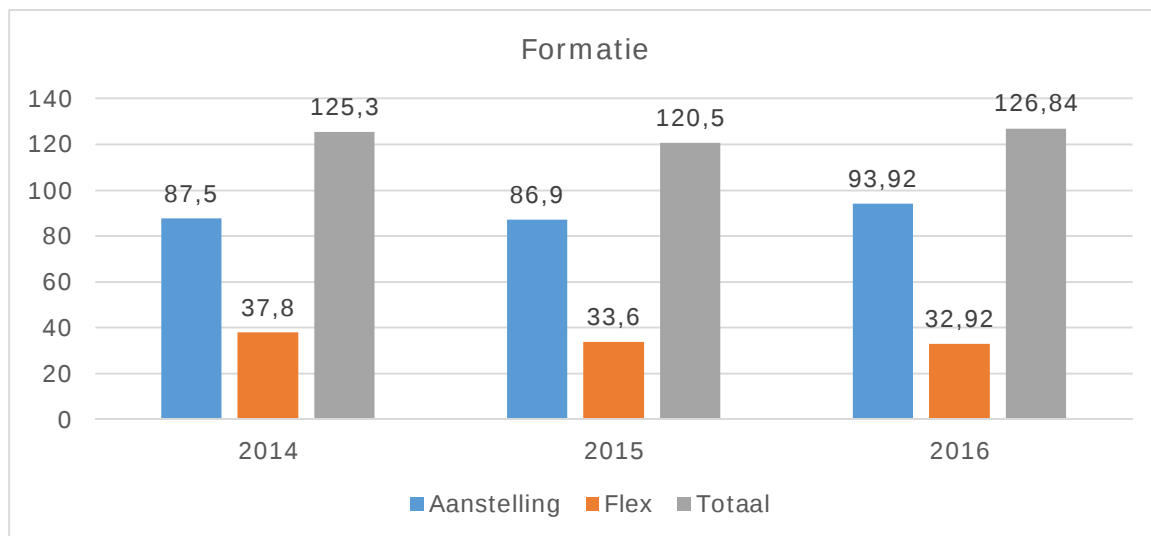
### Activiteiten 2016

Naast de reguliere werkzaamheden lag de prioriteit in 2016 onder andere op de volgende onderdelen:

- Overgang naar een nieuwe salarisverwerker
- Overgang naar een nieuw personeelsinformatiesysteem
- Modernisering wijze van waarderen, beoordelen en belonen
- Beleidsmatige ordening P&O en doorontwikkeling P&O met onder andere een P&O-beleid 2017-2019
- Integriteit, arbo en verzuim(reductie)

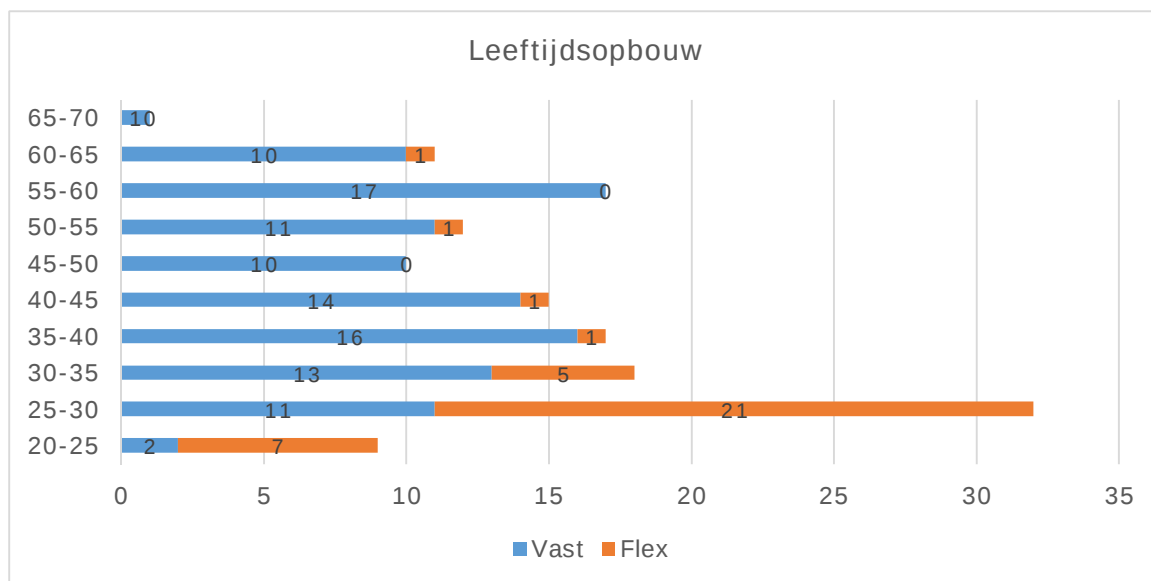
### Formatie

Op 31 december 2016 bedraagt de formatie in totaal 126,84 fte, waarvan 93,92 fte met een aanstelling en 32,92 fte ingehuurd. Het aantal fte's vertaalt zich in 105 medewerkers met een aanstelling (39 mannen, 66 vrouwen) en 37 medewerkers met een flexibel contract (12 mannen, 25 vrouwen). Ten opzichte van voorgaande jaren is het aantal fte's het afgelopen jaar gegroeid, zie onderstaande grafiek. Dit is met name te verklaren door de groei van het aantal klanten bij beschermingsbewind, waardoor de personeelscapaciteit op de betreffende afdeling is toegenomen ten opzichte van 2015. De verhouding tussen het aantal medewerkers met een flexibel contract ten opzichte van medewerkers met een aanstelling komt op 31 december 2016 neer op 26,06%.



### Leeftijdsopbouw

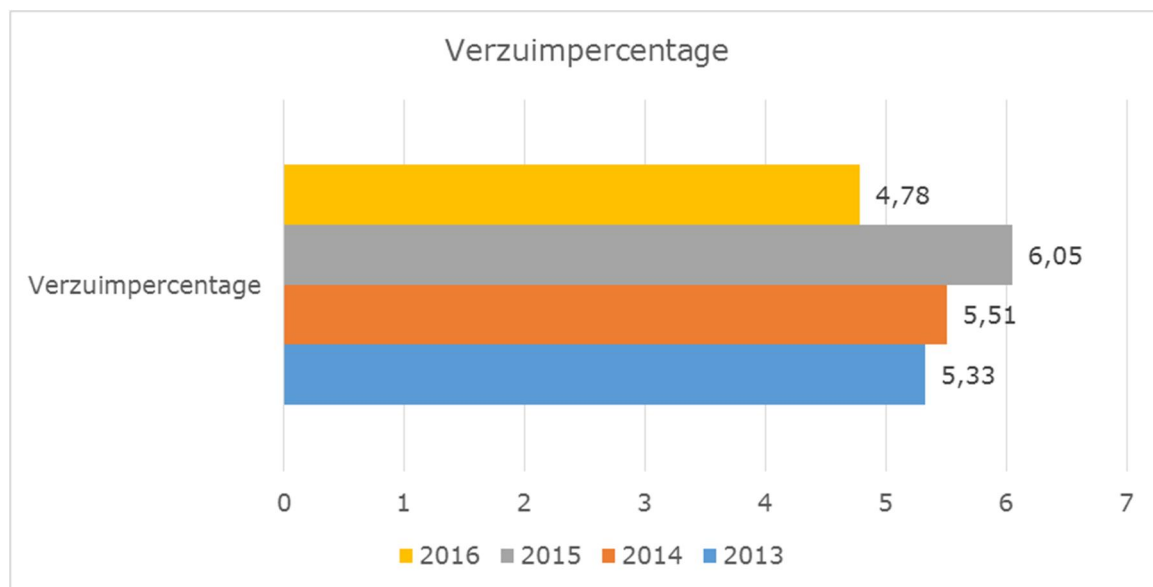
In 2016 is de leeftijdscategorie 25-30 het grootst (in totaal 32 medewerkers, zowel met aanstelling als een flexibel contract). Binnen de medewerkers met een aanstelling bij de Stadsbank is de leeftijdscategorie 55-60 het grootst. De gemiddelde leeftijd van medewerkers met een aanstelling is 44, bij de medewerkers met een flexibel contract ligt dat op 29. Dit betekent dat de gemiddelde leeftijd bij de Stadsbank over alle medewerkers uitkomt op 37. In onderstaande grafiek is de specifieke leeftijdsopbouw binnen de Stadsbank te zien.



### Ziekteverzuim

Onze verzuimcijfers hebben enkel betrekking op medewerkers met een aanstelling bij de Stadsbank. Het verzuim van medewerkers met een flexibel contract (op uitzend- of payrollbasis) valt onder de verantwoordelijkheid van die werkgever, in dit geval Randstad.

Het gemiddelde verzuimcijfer van 2016 bedraagt 4,78%. Dit is aanzienlijk lager ten opzichte van de voorgaande jaren, te zien in onderstaande grafiek. Het afgelopen jaar is het verzuimbeleid aangepast. De Stadsbank is actiever omgegaan met verzuim, waarbij er bewust meer aandacht is geweest voor verzuimende medewerkers. Daarnaast zijn er minder langdurig zieken geweest ten opzichte van 2015.



De gemiddelde meldingsfrequentie per medewerker is in 2016 ook gedaald ten opzichte van 2015. In 2016 lag deze op 1,3 en in 2015 nog op 1,4.

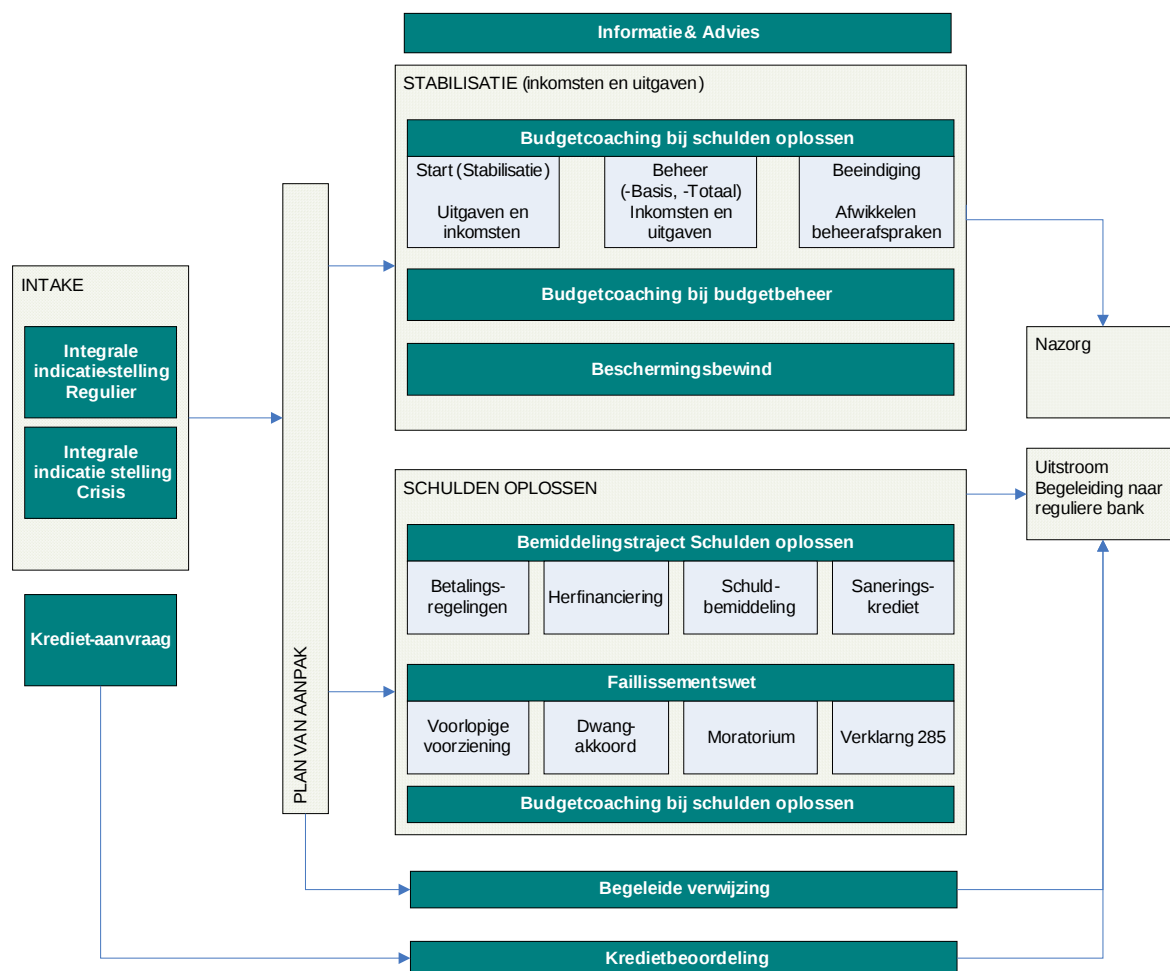
## Kosten

| Programma 1 (bedragen in €) |            |                        |            |
|-----------------------------|------------|------------------------|------------|
| Algemeen Bestuur            | 2016       |                        | 2015       |
|                             | Realisatie | Begroting na wijziging | Realisatie |
| Lasten                      | 3.518.700  | 3.603.300              | 1.543.200  |
| Baten                       | 3.518.700  | 3.603.300              | 1.543.200  |
| Saldo                       | -          | -                      | -          |

### 1.4.2 Programma: Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen

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

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



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

## Resultaten

### Preventie

De inzet is om instanties en middelbare scholieren beter inzicht te geven in financiën. Schuldpreventie is een mix van maatregelen, activiteiten en voorzieningen die er op gericht zijn dat mensen financieel vaardig worden en zich zo gedragen dat zij hun financiën op orde houden. In 2016 zijn afspraken gemaakt met gemeenten om de voorlichtingen op scholen en voor vrijwilligersorganisaties te geven.

### Indicatiestelling

Het aantal aanvragen reguliere indicatiestellingen is licht gestegen, van 2.591 in 2015 naar 2.615 in 2016. Het aantal aanvragen crisisinterventie is gedaald van 129 in 2015 naar 66 in 2016. Onder andere door de introductie van een telefonische scan kan doelmatiger worden geïndiceerd en/of doorverwezen.

### Kredietverlening

Het aantal verstrekte leningen is in 2016 ten opzichte van 2015 met 10,0% gestegen. De totaal verstrekte netto krediet som kwam uit op circa €2,9 miljoen met een gemiddeld bedrag van €2.585. Dit houdt mede verband met de toename van leningen onder borg voor statushouders.

De achterstand op leningen is in 2016 met 4,4% gedaald ten opzichte van 2015 en bedroeg €371.300. Het percentage van de achterstand ten opzichte van het uitstaande saldo op leningen is ook gedaald van 9,0% naar 7,2% per december 2016.

## Stabilisatie en herstel financiële huishouding

Stadsbank Oost Nederland heeft in 2016 1.540 gefiatteerde aanvragen voor budgetbeheerrekeningen gerealiseerd. Dit is een stijging ten opzichte van 2015 met 2,6%.

Het aantal beëindigingen van de budgetbeheerrekeningen bedroeg 1.348 en is ten opzichte van 2015 met 7,7% gedaald.

Het beroep op beschermingsbewind is in lijn met de landelijke trend verder toegenomen (actief 2016: 1.114; actief 2015: 950).

## Minnelijk schuldregelen

In 2016 zijn er 1.170 schuldregelingsovereenkomsten getekend. Dit is een daling van 6,8% ten opzichte van 2015.

Er is in 2016 sprake van 346 geslaagde bemiddelingen (afname van 17,2% ten opzichte van 2015), 92 herfinancieringen en 67 verstrekte saneringskredieten.

In het geval het minnelijke traject geen doorgang vindt, kan er een beroep gedaan worden op de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen (WSNP). In 2016 zijn er 706 Verklaringen art. 285 Fw voor toelating tot de WSNP opgesteld. In 2015 waren er dit 974.

## Nazorg

Voor alle klanten die bij Stadsbank Oost Nederland een traject Stabilisatie en/of Schulden Oplossen succesvol hebben afgerond, biedt SON nazorg aan. In 2016 is bij 212 klanten nazorg geboden.

## Additionele dienstverlening

### Dienstverlening op locatie

In 2016 hebben de medewerkers van de Stadsbank zoveel mogelijk op locatie gewerkt in de deelnemende gemeenten. De hoofdlocatie is Enschede, van waaruit de Stadsbank wordt aangestuurd en waar de backoffice activiteiten plaatsvinden. Ook kunnen hier afspraken worden gemaakt met klanten en maatschappelijke partners.

### Additionele dienstverlening

Voor 2016 zijn diverse maatwerkafspraken gemaakt met gemeenten voor de uitvoering van additionele dienstverlening.

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

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

Met de gemeenten Dinkelland, Montferland en Oldenzaal zijn afspraken gemaakt over de uitvoering van budgetcoaching. Deze additionele dienstverlening richt zich op het bevorderen van financiële zelfredzaamheid.

## Gerealiseerde activiteiten

### Preventie

De bank heeft door gerichte voorlichtingsactiviteiten op scholen en bij vrijwilligersorganisaties de risico's en de gevolgen van verschuldiging onder de aandacht gebracht.

## Indicatiestelling

Voorafgaand aan de feitelijke dienstverlening door de bank is een op de klant afgestemd adviesrapport vastgesteld. In deze rapportage is opgenomen welke instrumenten het beste kunnen worden ingezet voor de beantwoording van de door de klant gestelde hulpvraag.

## Kredietverlening

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

Het totaalbedrag dat als oninbaar afgeschreven moest worden is gedaald van €72.500 in 2015 naar €66.900 in 2016. De redenen voor deze afschrijvingen zijn overlijden, afschrijvingen van een deel van de vorderingen als gevolg van een geslaagd minnelijk of wettelijk schuldensaneringstraject, oninbaarheid als gevolg van vertrek met onbekende bestemming en overige redenen.

## Stabilisatie en herstel financiële huishouding

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

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

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

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

## Minnelijk schuldregelen

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

Indien dit niet mogelijk is, wordt gekeken of een saneringskrediet verantwoord is, dan wel dat een schuldbemiddeling tot een oplossing kan leiden. Een saneringskrediet en een schuldbemiddeling hebben een looptijd van drie jaar. Bij onwillige schuldeisers kan de cliënt een beroep doen op de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen (WSNP). Stadsbank Oost Nederland ondersteunt de klant hierbij en geeft in voorkomende situaties een verklaring af aan de rechtbank voor toelating tot de WSNP.

## Nazorg

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

## Additionele dienstverlening

### Dienstverlening op locatie

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

#### Resultaat

| Product                                        | Soort dienst | 2016    |            | 2015       |
|------------------------------------------------|--------------|---------|------------|------------|
|                                                |              | Begroot | Realisatie | Realisatie |
| Indicatiestelling                              |              |         |            |            |
| Reguliere indicatiestelling                    | Stand.       | 2.657   | 2.615      | 2.591      |
| Crisis-interventie                             | Stand.       | 83      | 66         | 129        |
| <i>Extra intake faciliteiten</i>               |              |         |            |            |
| Huisbezoek                                     | Add.         | -       | 2          | -          |
| Multidisciplinair overleg                      | Add.         | 20      | 30         | 12         |
| Kredietverlening                               |              |         |            |            |
| Kredietbeoordeling                             | Stand.       | 2.143   | 2.164      | 1.943      |
| Verstekte Sociale leningen                     | Stand.       | 1.043   | 979        | 930        |
| Verstekte Herfinancieringen                    | Stand.       | 62      | 92         | 6          |
| Verstekte Saneringskredieten                   | Stand.       | 66      | 67         | 99         |
| Stabilisatie en Herstel Financiële Huishouding |              |         |            |            |
| Aanvragen budgetbeheer                         |              | 2.420   | 2.434      | 2.379      |
| Opstart budgetbeheer                           | Stand.       | 1.499   | 1.540      | 1.501      |
| Beëindiging budgetbeheer                       | Stand.       | 1.096   | 1.348      | 1.460      |
| Actieve BBR per 31/12*                         |              | 5.957   | 5.957      | 6.053      |
| waarvan zelfbetalers                           | Stand.       | 1.387   | 1.298      | 1.535      |
| Budetbegeleiding*                              |              |         |            |            |
| Budgetcoaching                                 | Stand.       |         |            | 18         |
| Budgethulp                                     | Stand.       |         |            | 37         |
| Meerderjarigenbewind lopend*                   | Stand.       | 1.075   | 1.114      | 950        |
| Meerderjarigenbewind nieuw                     | Stand.       | 250     | 278        | 181        |
| Minnelijk schuldregelen                        |              |         |            |            |
| Bemiddeling schuldregeling                     | Stand.       | 1.179   | 1.170      | 1.255      |
| Beh. Standaard bet. Regeling*                  | Stand.       | 10      | 9          | 10         |
| Gerealiseerde schuldbemiddeling*               |              |         | 346        | 418        |
| Beh. Standaard schuldbemiddeling*              | Stand.       | 819     | 869        | 844        |
| Voorlopige voorziening art. 284                | Stand.       | 2       | 1          | 9          |
| Verklaring & Verzoekschrift art. 285           | Stand.       | 775     | 706        | 974        |
| Dwangakkoord art. 287 a                        | Stand.       | -       |            |            |
| Moratorium art. 287 b                          | Stand.       | 17      | 11         | 18         |
| Nazorg                                         |              |         |            |            |
| Nazorg                                         | Stand.       | 240     | 212        | 271        |

\* 'Begroot' - gemiddeld over 2016

'Realisatie' - actueel per 31-12

## Kosten

### Programma 2 (bedragen in €)

| Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen | 2016       |                        | 2015       |
|--------------------------------------------------------------|------------|------------------------|------------|
|                                                              | Realisatie | Begroting na wijziging | Realisatie |
| Lasten                                                       | 6.336.100  | 6.100.800              | 7.951.600  |
| Baten                                                        | 6.143.600  | 6.090.700              | 8.101.800  |
| Saldo                                                        | -192.500   | -10.100                | 150.200    |

## Klachten en verzoeken tot heroverweging

Het aantal klachten over de dienstverlening van de bank laat in 2016 ten opzichte van voorgaande jaren een dalende tendens zien. De verzoeken tot heroverweging vertonen ook een daling ten opzichte van het aantal heroverwegingen in 2015.

### Klachten en heroverwegingen (aantallen)

|                                         | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
|-----------------------------------------|------|------|------|------|------|
| Klachten                                | 72   | 75   | 70   | 44   | 35   |
| waarvan gegrond en gedeeltelijk gegrond | 5    | 10   | 8    | 5    | 8    |
| Heroverwegingen                         | 163  | 150  | 86   | 64   | 42   |
| Totaal                                  | 235  | 225  | 156  | 108  | 77   |

## 1.5 Verplichte paragrafen

### 1.5.1 Weerstandsvermogen en risicobeheersing

#### Weerstandsvermogen

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

Het weerstandsvermogen bestaat uit de relatie tussen:

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

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

#### Weerstandscapaciteit

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

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

Mogelijke onderdelen van de incidentele weerstandscapaciteit zijn:

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

Stadsbank Oost Nederland gebruikt de incidentele weerstandscapaciteit om zowel incidentele als structurele tegenvallers te dekken. Mochten zich gedurende een jaar structurele tegenvallers voordoen, zonder dat daar meevallers tegenover staan, dan dekt de Stadsbank die incidenteel

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

Het eigen vermogen bestaat uit de Algemene Reserve en bestemmingsreserves. Voor de Stadsbank bestaat het belangrijkste deel van de weerstandscapaciteit uit de omvang van de Algemene Reserve. Op de bestemmingsreserves van de Stadsbank ligt een door het Algemeen Bestuur geaccordeerde bestemming. Bij het wegvallen van deze bestemming is sprake van vrij beschikbare bestemmingsreserves.

| Weerstandscapaciteit per 31 december 2016 (bedragen in €) |           |
|-----------------------------------------------------------|-----------|
| Reserves                                                  | Bedrag    |
| Algemene reserve                                          | 1.062.600 |
| Bestemmingsreserve                                        | 641.400   |
| Totaal                                                    | 1.704.000 |

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

## Beleid

Het Algemeen Bestuur heeft op 26 november 2015 de nieuwe kaders voor het weerstandsvermogen en de risicobeheersing vastgesteld in de beleidsnota 'Weerstandsvermogen en Risicobeheersing Stadsbank Oost Nederland 2016 – 2019'. Deze kaders worden vanaf 2016 toegepast in het nieuwe dienstverleningsmodel. Met ingang van 2016 wordt periodiek een integrale risicoanalyse gemaakt, aan de hand waarvan wordt bepaald of het weerstandsvermogen in het nieuwe dienstverleningsmodel voldoende wordt geacht om deze risico's te kunnen afdekken.

Het doel van de integrale risicoanalyse is om de risico's die bij de Stadsbank kunnen optreden expliciet te maken, regelmatig te actualiseren, proactief en bewust met risico's om te gaan en de bijbehorende beheersmaatregelen af te wegen. Dit vormt de basis voor de jaarlijkse verantwoording van het risicomanagement naar het Algemeen Bestuur in de risicoparagraaf in de begroting en jaarrekening. De risicoparagraaf wordt zowel bij het jaarverslag als de primitieve begroting opgenomen en is een verplicht onderdeel.

## Integrale risicoanalyse

In 2016 heeft de eerste integrale risicoanalyse plaatsgevonden volgens de nieuwe kaders voor het weerstandsvermogen en de risicobeheersing. Er is een risico-inventarisatie gemaakt, waarbij expliciet aandacht is gegeven aan de mogelijke oorzaken van de risico's. Deze oorzaken zijn onder meer te vinden op het politieke/bestuurlijke, organisatorische, juridische, technische, financiële, ruimtelijke of maatschappelijke vlak. Per risico is bepaald welke beheersmaatregelen van toepassing zijn. Daarbij is aangegeven in welke gevallen een claim op het weerstandsvermogen wordt gedaan om de risico's af te kunnen dekken.

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

De ratio van het beschikbaar weerstandsvermogen ten opzichte van het benodigde weerstandsvermogen komt eind 2016 uit op 1,39. De ratio wordt hiermee gekwalificeerd als voldoende (tussen 1,0 en 1,4).

## Frauderisico-analyse

Naast de integrale risicoanalyse is een interne werkgroep van de Stadsbank in 2016 gestart met de frauderisico-analyse. Hierbij is eerst een inventarisatie gemaakt van de frauderisico's, cq. ongewenste situaties, die zich organisatiebreed kunnen voordoen. Daarbij zijn de beheersmaatregelen in beeld gebracht. Het gaat hierbij om risico's op de terreinen van de primaire processen, personeel, ICT-systemen en apparatuur, bedrijfsadministratie, contracten en leveringen, toegang tot gebouwen en terreinen, inboedel en voorraden.

De fraudepreventie zal in 2017 worden doorontwikkeld, waarbij aandacht voor de kans op en de omvang van mogelijke frauderisico's en de gewenste aanpak, mocht een risico zich voordoen. Ook zullen de controles in de processen worden geïntensiverd, waarbij gebruik wordt gemaakt van verdergaande automatisering van controles. Hiervoor zijn de benodigde modules inmiddels aangeschaft.

In een bankbrede bijeenkomst in 2016 is uitgebreid aandacht besteed aan het vergroten van de bewustwording rondom fraudepreventie bij de medewerkers binnen de organisatie, waarbij gedrag en cultuur nadrukkelijk aan de orde zijn gekomen. Deze aandacht voor communicatie over risicobewustwording, gedrag en motivatie van de medewerkers zal in 2017 worden voortgezet.

## Aandachtspunten risico's

- Vanaf 2016 zouden mogelijk financiële risico's kunnen optreden, indien de Stadsbank voor een deel van haar activiteiten vennootschapsbelasting moet afdragen op de hiermee behaalde 'winst'. In samenwerking met de andere kredietbanken en onder begeleiding van externe fiscale adviseurs (Deloitte) is dit in 2016 nader onderzocht. Vervolgens is in afstemming met de Belastingdienst geconcludeerd dat de Stadsbank in de huidige situatie voor haar activiteiten per 1 januari 2016 is vrijgesteld van vennootschapsbelasting. De Belastingdienst heeft dit bevestigd in haar brief van 20 januari 2017. Hierin is tevens opgenomen dat vennootschapsbelastingplicht wel aan de orde kan komen, indien in de toekomst positieve saldi in de jaarrekening ontstaan. De Stadsbank zal dit in voorkomende gevallen moeten melden aan de Belastingdienst.
- In het kader van de wijzigingen in de Wet Bescherming Persoonsgegevens heeft de Stadsbank reeds de nodige maatregelen genomen om cybercriminaliteit en datalekken te voorkomen. In de komende periode vindt de migratie van de ICT-omgeving plaats, waarbij het technisch beheer en de infrastructuur bij een nieuwe leverancier wordt ondergebracht. Voor de begeleiding van de migratie is externe expertise ingehuurd. Met de nieuwe leveranciers worden in de overeenkomsten afspraken gemaakt over het beschermen van data en gegevens tegen cybercriminaliteit en datalekken. Daarbij worden ook de dragers van persoons- en bedrijfsgegevens beschermd tegen datalekken (denk aan mobiele telefoons en laptops). Bovendien zijn en worden de medewerkers van de Stadsbank bewust gemaakt van de risico's die kunnen optreden bij het onzorgvuldig omgaan met persoons- en bedrijfsgegevens en de gevolgen die dit met zich meebrengt. In een bankbrede bijeenkomst in 2016 is al specifiek aandacht geschonken aan fraudepreventie en datalekken. Aan de hand van de migratie van de ICT-omgeving zal een plan van aanpak voor informatiebeveiliging worden opgesteld, waarin naast preventie ook aandacht wordt geschonken aan gevolgmaatregelen bij het optreden van datalekken.
- Voor het gebruikte softwarepakket Allegro is een excrow-overeenkomst afgesloten bij NCC Group, waar de broncodes zijn ondergebracht. Een mogelijk faillissement van de leverancier houdt dus in dat naar vervanging moet worden gezocht.

- Indien de Stadsbank aansprakelijk wordt gesteld voor schadegevallen voortvloeiende uit de beroepsbeoefening, kan het zijn dat deze niet vallen onder de huidige beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Voor deze schadevergoedingen en eventuele proceskosten is dan geen dekking.
- Indien de Stadsbank aansprakelijk wordt gesteld voor schadegevallen kan het zijn dat deze niet vallen onder de algemene WA-verzekering van de bank. Voor deze schadevergoedingen is dan geen dekking aanwezig. Dit geldt ook voor eventuele proceskosten.
- De kosten van een WIA-uitkering kunnen verhaald worden op de veroorzaker van de arbeidsongeschiktheid. De bank heeft hiervoor geen speciale verzekering afgesloten.

## Bestemmingsreserves

De bank kent een aantal bestemmingsreserves waaraan door het bestuur een bepaalde bestemming is gegeven. Het gehele bedrag van de bestemmingsreserves ultimo het jaar dient opgebouwd te zijn met bestuursbesluiten van het Algemeen Bestuur dan wel opgenomen te zijn in het voorliggende voorstel tot resultaatbestemming. De stand van de bestemmingsreserves per ultimo 2016 bedraagt €641.400.

## Voorzieningen

De bank heeft een aantal voorzieningen opgenomen. Voorzieningen worden opgenomen als er sprake is van een te kwantificeren financiële verplichting of financieel risico. Daarnaast kunnen tot voorzieningen ook gerekend worden de van derden verkregen middelen die specifiek besteed moeten worden. De stand van de voorzieningen bedraagt per 31 december 2016 €306.800.

## Financiële kengetallen

In het gewijzigde artikel 11 van het BBV zijn er onder het tweede lid nog 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 betere inzicht geven in de financiële posities van de gemeenten en provincies, en daarmee ook informatie over de weer- en wendbaarheid van hun begrotingen. De volgende vijf kengetallen worden in de paragraaf Weerstandsvermogen en Risicobeheersing opgenomen:

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

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

De netto schuldquote is gestegen. De belangrijkste oorzaak van de stijging is de toename van de reserveringen van cliëntengelden.

| Kengetallen                                                             | 2015 | begroting<br>2016 | 2016 |
|-------------------------------------------------------------------------|------|-------------------|------|
| <i>Netto schuldquote</i>                                                | - 1% | 5%                | 5%   |
| <i>Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle<br/>verstrekte leningen</i> | 44%  | 57%               | 57%  |
| <i>Solvabiliteitsratio</i>                                              | 10%  | 8%                | 8%   |

## 1.5.2 Onderhoud kapitaalgoederen

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

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

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

Bij de geplande onderhoudswerkzaamheden en investeringen is en wordt geanticipeerd op de ontwikkelingen met betrekking tot het afstoten van het gebouw in Hengelo.

## 1.5.3 Financiering

### Treasurybeleid

In 2016 zijn circa 382.700 girale betalingen ontvangen voor een totaal bedrag van bijna € 140,9 miljoen. Door middel van ongeveer 973.900 uitgaande betalingen is circa €136,9 miljoen aan betalingen verricht.

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

|                                                                                 |                   |                   |                   |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <i>Verslagjaar 2016 (bedragen x € 1000)</i>                                     |                   |                   |                   |                   |
| Drempelbedrag                                                                   | 250               | 250               | 250               | 250               |
|                                                                                 | <i>Kwartaal 1</i> | <i>Kwartaal 2</i> | <i>Kwartaal 3</i> | <i>Kwartaal 4</i> |
| Kwartaalcijfer op dagbasis<br>buiten 's Rijks schatkist<br>aangehouden middelen | 201               | 219               | 217               | 206               |
| Ruimte onder het drempelbedrag                                                  | 49                | 31                | 33                | 44                |
| Overschrijding van het<br>drempelbedrag                                         | -                 | -                 | -                 | -                 |

De overtollige middelen van klanten zijn in een deposito gezet met een rente typische looptijd van 3 maanden, dan wel op rekening-courant gehouden. Het bedrag dat gemiddeld in deposito is aangehouden, bedroeg in 2016 €8 miljoen.

### Kasgeldlimiet

De kasgeldlimiet voor het jaar 2016 is op basis van de werkelijke cijfers vastgesteld op €795.000. Dit betreft het berekende bedrag conform Modelstaat A over het 4<sup>e</sup> kwartaal van 2016. Er is sprake van een gemiddeld overschot aan vlottende middelen van €1,2 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.

### 1.5.4 Verbonden partijen

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

### 1.5.5 Bedrijfsvoering

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

#### a. Kostenbewustzijn

Door werkprocessen te digitaliseren 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 en verdergaande digitalisering van processen.

#### c. Organisatiestructuur

De organisatie van de Stadsbank is in het nieuwe dienstverleningsmodel integraal rondom de klant georganiseerd. Er zijn integrale klantteams met klantmanagers gevormd, waarin de verschillende disciplines van de dienstverlening zijn gebundeld. Meerdere klantteams vormen samen een gebiedsteam, die per regio zijn ingedeeld. De gebiedsteams worden ondersteund door een administratieve backoffice en een beleidsadvies eenheid.

#### d. Administratieve organisatie en interne controle

In 2016 zijn de (werk)processen ingericht op basis van het nieuwe dienstverleningsmodel en is het handboek Administratieve Organisatie herschreven. De interne controle zal worden geïntensiveerd, waarbij zoveel mogelijk gebruik gemaakt wordt van de mogelijkheden van automatisering van zowel processen als controles.

#### e. Informatie en automatisering

De Stadsbank is bezig met een migratietraject inzake de hosting van de ICT waarbij geen gebruik meer gemaakt gaat worden van de diensten van IT Enschede maar van een private marktpartij. Dit zal begin 2017 worden afgerond.

Het jaar 2016 stond in het teken van de optimale inzet van de belangrijkste applicaties Allegro en Decos Join en de realisatie van meer automatische en minder handmatige handelingen en koppelingen. Ook zijn de functionaliteiten van de portal "Mijn Stadsbank" uitgebreid en zijn de nieuwe website en intranet geoptimaliseerd. Verder is een aanvang gemaakt met de inzet van social media bij de dienstverlening.

#### f. (Management)informatie voorziening

In 2016 zijn tweemaandelijks managementrapportages opgesteld, waarbij in één oogopslag de ontwikkeling van de belangrijkste stuurindicatoren is weergegeven, met daarachter toelichtende overzichten. Ook heeft een verdere digitalisering van de informatievoorziening plaatsgevonden door middel van een dashboard dat de papieren informatie gaat vervangen. Om efficiënt te kunnen sturen en monitoren wordt dit dashboard inmiddels ook op grote

informatieschermen binnen de teams getoond. De managementinformatie en inrichting van het dashboard worden in 2017 verder doorontwikkeld, waarbij wordt aangesloten op de stuurindicatoren van het nieuwe dienstverleningsmodel.

g. Marktkansen en –bedreigingen

De invoering van het nieuwe dienstverleningsmodel en bekostigingsmodel vanaf 2016 biedt kansen om optimaal aan te sluiten op nieuwe ontwikkelingen in de schuldhulpverlening en het sociaal domein. Door middel van de gevormde gebiedsteams en klantteams wordt klantvriendelijker en waar mogelijk op locatie dichtbij de klant gewerkt, in samenwerking met maatschappelijke partners en vrijwilligers. Door deze korte lijnen kunnen bovendien effectiever verbindingen worden gelegd met andere beleidsterreinen.

Met ingang van 2016 zouden financiële risico's kunnen optreden, als de Stadsbank voor een deel van haar activiteiten Vennootschapsbelasting moet afdragen op de hiermee behaalde winst. De Belastingdienst heeft in haar brief van 20 januari 2017 bevestigd dat de Stadsbank in de huidige situatie voor haar activiteiten per 1 januari 2016 is vrijgesteld van vennootschapsbelasting.

h. Risicomanagement

De Stadsbank heeft het toekomstige profiel voor het risicomanagement afgestemd op het nieuwe dienstverleningsmodel. Het Algemeen Bestuur heeft op 26 november 2015 de nieuwe kaders voor het weerstandsvermogen en de risicobeheersing vastgesteld in de beleidsnota 'Weerstandsvermogen en Risicobeheersing Stadsbank Oost Nederland 2016 – 2019'. Deze kaders worden in het nieuwe model toegepast, waarbij organisatiebreed periodiek een risicoanalyse en frauderisico-analyse plaatsvindt. Ook wordt specifiek aandacht geschonken aan de cultuuraspecten en de bewustwording bij het personeel.

# Jaarrekening 2016

## 2.1 Balans per 31 december 2016

| Activa (bedragen in €)                                                                                                                                                                                                         | 31 december 2016        | 31 december 2015        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Vaste activa</b>                                                                                                                                                                                                            |                         |                         |
| Materiële vaste activa                                                                                                                                                                                                         | 2.490.100               | 2.293.600               |
| Investerings met een economisch nut                                                                                                                                                                                            |                         |                         |
| Overige investeringen met een economisch nut                                                                                                                                                                                   | 2.490.100               | 2.293.600               |
| Financiële vast activa                                                                                                                                                                                                         | 5.002.600               | 4.365.300               |
| Overige langlopende leningen                                                                                                                                                                                                   | 5.002.600               | 4.365.300               |
| <b>Totale vaste activa</b>                                                                                                                                                                                                     | <b>7.492.700</b>        | <b>6.658.900</b>        |
| <b>Vlottende activa</b>                                                                                                                                                                                                        |                         |                         |
| Uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan één jaar                                                                                                                                                                | 998.900                 | 1.364.900               |
| Vorderingen op openbare lichamen                                                                                                                                                                                               | 795.000                 | 716.000                 |
| Rekening-courantverhouding met het Rijk                                                                                                                                                                                        | 203.900                 | 648.900                 |
| Liquide middelen                                                                                                                                                                                                               | 11.934.600              | 11.604.200              |
| Kassaldi                                                                                                                                                                                                                       | -                       | -                       |
| Banksaldi                                                                                                                                                                                                                      | 11.934.600              | 11.604.200              |
| Overlopende activa                                                                                                                                                                                                             | 66.900                  | 163.600                 |
| Overige nog te ontvangen bedragen, en de vooruitbetaalde bedragen die ten laste van volgende begrotingsjaren komen                                                                                                             | 66.900                  | 163.600                 |
| <b>Totaal vlottende activa</b>                                                                                                                                                                                                 | <b>13.000.400</b>       | <b>13.132.700</b>       |
| <b>Totaal activa</b>                                                                                                                                                                                                           | <b>20.493.100</b>       | <b>19.791.600</b>       |
| <b>Passiva (bedragen in €)</b>                                                                                                                                                                                                 | <b>31 december 2016</b> | <b>31 december 2015</b> |
| <b>Vaste passiva</b>                                                                                                                                                                                                           |                         |                         |
| Eigen vermogen                                                                                                                                                                                                                 | 1.698.300               | 1.890.900               |
| Algemene reserve                                                                                                                                                                                                               | 1.062.600               | 1.043.800               |
| Bestemmingsreserve                                                                                                                                                                                                             | 641.400                 | 828.300                 |
| Gerealiseerde resultaat                                                                                                                                                                                                        | -5.700                  | 18.800                  |
| Voorzieningen                                                                                                                                                                                                                  | 306.800                 | 510.300                 |
| Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's                                                                                                                                                                       | 253.900                 | 470.200                 |
| Equalisatievoorzieningen                                                                                                                                                                                                       | 52.900                  | 40.100                  |
| Vaste schulden met rentetypische looptijd > 1 jaar                                                                                                                                                                             | 3.102.700               | 3.237.500               |
| Onderhandse lening van binnenlandse banken en overige fin. inst.                                                                                                                                                               | 1.671.000               | 1.805.800               |
| Door derden belegde gelden                                                                                                                                                                                                     | 1.431.700               | 1.431.700               |
| <b>Totaal vaste passiva</b>                                                                                                                                                                                                    | <b>5.107.800</b>        | <b>5.638.700</b>        |
| <b>Vlottende passiva</b>                                                                                                                                                                                                       |                         |                         |
| Netto-vlottende schulden met rentetypische looptijd < 1 jaar                                                                                                                                                                   | 14.891.600              | 13.670.700              |
| Overige schulden                                                                                                                                                                                                               | 14.891.600              | 13.670.700              |
| Overlopende passiva                                                                                                                                                                                                            | 493.700                 | 482.200                 |
| 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 | 493.700                 | 482.200                 |
| <b>Totaal vlottende passiva</b>                                                                                                                                                                                                | <b>15.385.300</b>       | <b>14.152.900</b>       |
| <b>Totaal passiva</b>                                                                                                                                                                                                          | <b>20.493.100</b>       | <b>19.791.600</b>       |

## 2.2 Overzicht van de Baten en Lasten in de Jaarrekening 2016

| Overzicht baten en lasten (bedragen in €)                              |                    |                                   |          |                               |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------|----------|-------------------------------|
|                                                                        | Realisatie<br>2016 | Begroting na<br>wijziging<br>2016 | Verschil | Primaire<br>begroting<br>2016 |
| <b>I Algemeen bestuur</b>                                              |                    |                                   |          |                               |
| <i>Lasten</i>                                                          | 3.518.700          | 3.603.300                         | -84.600  | 3.639.800                     |
| <i>Baten</i>                                                           | 3.518.700          | 3.603.300                         | -84.600  | 3.639.800                     |
| <i>Saldo</i>                                                           | -                  | -                                 | -        | -                             |
| <b>II Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen</b> |                    |                                   |          |                               |
| <i>Lasten</i>                                                          | 6.336.100          | 6.100.800                         | 235.300  | 6.075.800                     |
| <i>Baten</i>                                                           | 6.143.600          | 6.090.700                         | 52.900   | 6.061.800                     |
| <i>Saldo</i>                                                           | -192.500           | -10.100                           | -182.400 | -14.000                       |
| <b>Subtotaal programma's</b>                                           |                    |                                   |          |                               |
| <i>Lasten</i>                                                          | 9.854.800          | 9.704.100                         | 150.700  | 9.715.600                     |
| <i>Baten</i>                                                           | 9.662.300          | 9.694.000                         | -31.700  | 9.701.600                     |
| <i>Gerealiseerd saldo van baten en lasten</i>                          | -192.500           | -10.100                           | -182.400 | -14.000                       |
| <b>Toevoeging/onttrekking aan reserves</b>                             |                    |                                   |          |                               |
| <i>Algemeen bestuur</i>                                                | 186.800            | 10.100                            | 176.700  | 14.000                        |
| <i>Subtotaal mutaties reserves</i>                                     | 186.800            | 10.100                            | 176.700  | 14.000                        |
| <i>Gerealiseerd resultaat</i>                                          | -5.700             | -                                 | -5.700   | -                             |

## 2.3 Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

### Inleiding

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

### Algemene grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

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

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

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

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

## 2.3.1 Activa

### Materiële vaste activa

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

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

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

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

### Financiële vaste activa

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

De leningen zijn verminderd met de voorziening risico leningen.

### Uitzettingen en overlopende activa

De uitzettingen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

## Liquide middelen

De liquide middelen worden tegen nominale waarde opgenomen.

## 2.3.2 Passiva

### Eigen vermogen

#### Algemene reserve

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

#### Bestemmingsreserves

Onder een bestemmingsreserve wordt verstaan een reserve waaraan door het bestuur een bepaalde bestemming is gegeven. Het gehele bedrag van de bestemmingsreserves ultimo het jaar dient opgebouwd te zijn met bestuursbesluiten van het Algemeen Bestuur, dan wel opgenomen te zijn in het voorliggende voorstel tot resultaatbestemming.

#### Gerealiseerd resultaat

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

## Voorzieningen

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

### Voorziening risico leningen

Voor de vorderingen wordt een voorziening wegens oninbaarheid gevormd op basis van een beoordeling op inbaarheid van de openstaande vorderingen ouder dan drie maanden.

### Voorziening verplichtingen voormalig personeel

De voorziening is ingesteld om de verplichtingen van voormalig personeel op te vangen, waarvoor de Stadsbank risicodrager is. De voorziening is berekend op basis van de verplichtingen die nog op de balansdatum bestaan.

### Voorziening onderhoud

De onderhoudsregalisatievoorziening stoelt op het Onderhoudsbeheerplan 2016-2025 van het uit te voeren groot onderhoud aan (een deel van) de kapitaalgoederen, waarin rekening is gehouden met de kwaliteitseisen die ter zake geformuleerd zijn. In de paragraaf Onderhoud kapitaalgoederen die is opgenomen in het jaarverslag is het beleid ter zake nader uiteengezet.

### Voorziening Individueel Loopbaan Budget - ILB

Het ILB is bedoeld om de inzetbaarheid en mobiliteit van de medewerkers te vergroten. Per jaar kunnen medewerkers de bestemming van hun budget bepalen. Per ultimo 2016 wordt deze voorziening opgeheven.

## 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 2016 is als volgt:

| Materiële vaste activa (bedragen in €) |                       |                                           |                                      |           |
|----------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------|-----------|
|                                        | Bedrijfs-<br>gebouwen | Machines,<br>apparaten en<br>installaties | Overige<br>materiële<br>vaste activa | Totaal    |
| Boekwaarde per 1-1-2016                | 1.664.300             | 239.500                                   | 389.800                              | 2.293.600 |
| Investeringsen                         | 35.400                | 18.600                                    | 418.500                              | 472.500   |
| Desinvesteringen                       | -                     | -                                         | -                                    | -         |
| Afschrijvingen                         | -120.100              | -22.600                                   | -133.300                             | -276.000  |
| Boekwaarde per 31-12-2016              | 1.579.600             | 235.500                                   | 675.000                              | 2.490.100 |

De investeringen in het verslagjaar betroffen:

| <i>Investerings (bedragen in €)</i>                |         |
|----------------------------------------------------|---------|
| Bedrijfsgebouwen                                   |         |
| - verbouwing ruimten nieuwe dienstverlening        | 35.400  |
| Machines, apparaten en installaties                |         |
| - vervanging/vernieuwing apparaten en installaties | 18.600  |
| Overige materiële vaste activa                     |         |
| - mobiele apparatuur                               | 63.600  |
| - inventaris                                       | 20.400  |
| - migratie ICT infrastructuur                      | 190.300 |
| - software- en systeemontwikkeling                 | 144.200 |

De investeringen in migratie ICT infrastructuur houden verband met de beëindiging van de ICT dienstverlening door de gemeente Enschede en de overgang naar een andere dienstverlener. De investeringen in software- en systeemontwikkeling hangen samen met de verdere digitalisering van de werkprocessen.

## Financiële vaste activa

| <i>Overige langlopende leningen (bedragen in €)</i> |           |           |
|-----------------------------------------------------|-----------|-----------|
|                                                     | 2016      | 2015      |
| Leningen                                            | 5.002.600 | 4.365.300 |
| Totaal                                              | 5.002.600 | 4.365.300 |

Verloop overige langlopende leningen 2016:

| <i>Overige langlopende leningen (bedragen in €)</i> |            |            |
|-----------------------------------------------------|------------|------------|
|                                                     | 2016       | 2015       |
| Saldo per 1 januari                                 | 4.560.300  | 4.192.800  |
| Verstrekte leningen                                 | 2.941.500  | 2.512.000  |
| Aflossingen                                         | -2.238.600 | -2.072.000 |
| Afwaardingen                                        | -66.900    | -72.500    |
| Saldo per 31 december                               | 5.196.300  | 4.560.300  |
| Voorzieningen risico leningen                       | -193.700   | -195.000   |
| Totaal                                              | 5.002.600  | 4.365.300  |

Deze leningen hebben een langlopend karakter met een gemiddelde looptijd van 40 maanden.

Het uitstaande saldo van de leningen ad €5,2 miljoen bestaat voor een bedrag van €1,7 miljoen uit gemeentelijke borgstellingen. In 2016 werden geldleningen afgeboekt tot een bedrag van €66.900 (2015: €72.500).

De achterstand 'te betalen termijnen' (€371.300) ten opzichte van het totale uitstaande saldo leningen bedraagt ultimo 2016 7,2% ten opzichte van ultimo 2015 9,0%.

In 2016 is voor een bedrag van €2.941.500 aan leningen verstrekt tegen €2.512.000 in 2015, een stijging van 17,1% (2015 ten opzichte van 2014: 16,8%). De stijging houdt o.a. verband met de toestroom van nieuwkomers die primair behoefte hebben aan een woning en het inrichten daarvan.

De waardering van de leningen is voor een bedrag van €193.700 verlaagd met de voorziening risico leningen. De voorziening risico leningen dient om eventuele verliezen op versterkte

kredieten op te vangen met name wegens oninbaarheid en overlijden van cliënten gedurende de looptijd van de leningen.

## Flottende activa

### Uitzettingen met een rente-typische looptijd korter dan één jaar

| Uitzettingen met een rente-typische looptijd < 1 jaar (bedragen in €) |         |           |
|-----------------------------------------------------------------------|---------|-----------|
|                                                                       | 2016    | 2015      |
| Vorderingen op openbare lichamen                                      | 795.000 | 716.000   |
| Rekening-courantverhouding met het Rijk                               | 203.900 | 648.900   |
| Totaal                                                                | 998.900 | 1.364.900 |

#### Vorderingen op openbare lichamen

De vorderingen op openbare lichamen bestaan uit de per 31 december 2016 uitstaande vorderingen van de aan de deelnemende gemeenten doorberekende activiteiten. Per ultimo januari 2017 moet hiervan nog €14.000 worden afgewikkeld.

#### Rekening-courantverhouding met het Rijk

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

## Liquide middelen

| Liquide middelen (bedragen in €) |            |            |
|----------------------------------|------------|------------|
|                                  | 2016       | 2015       |
| Kassaldi                         | -          | -          |
| Banksaldi                        | 11.934.600 | 11.604.200 |
| Totaal                           | 11.934.600 | 11.604.200 |

In de totale banksaldi bedraagt het banksaldo van Stadsbank €162.300. Het drempelbedrag voor het voor het buiten 's Rijks schatkist aanhouden van liquide middelen bedraagt €250.000. De rest banksaldi van €11.772.300 betreffen gelden van klanten en hoeven daarom niet in 's Rijks schatkist 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 2016 €8 miljoen.

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

## Overlopende activa

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

#### Overlopende activa (bedragen in €)

|                                              | 2016   | 2015    |
|----------------------------------------------|--------|---------|
| Depotbedrag porti                            | 11.300 | 11.300  |
| Kruisposten bank                             | 8.000  | 6.100   |
| Fietsproject                                 | 23.400 | 19.300  |
| Vooruitbetaalde en nog te ontvangen bedragen | 24.200 | 126.900 |
| Overige                                      | -      | -       |
| Totaal                                       | 66.900 | 163.600 |

### Vooruitbetaalde en nog te ontvangen bedragen

Deze post bestaat uit nog te ontvangen bedragen ter hoogte van €18.200 en vooruitbetaalde bedragen van €6.000. Van de vooruitbetaalde en nog te ontvangen bedragen stond per ultimo januari 2017 nog €6.200 open.

## 2.4.2 Passiva

### Vaste activa

#### Eigen vermogen

#### Eigen vermogen (bedragen in €)

|                       | 2016      | 2015      |
|-----------------------|-----------|-----------|
| Algemene Reserve      | 1.062.600 | 1.043.800 |
| Bestemmingsreserve    | 641.400   | 828.300   |
| Saldo van de rekening | -5.700    | 18.800    |
| Totaal                | 1.698.300 | 1.890.900 |

#### Gerealiseerde resultaat 2016

Het gerealiseerde resultaat van 2016 bedraagt minus €5.700. Aan het Algemeen Bestuur wordt voorgesteld om het nadelige jaarrekeningsaldo van €5.700 te onttrekken aan de Algemene Reserve.

Het verloop in 2016 wordt in onderstaand overzicht per reserve weergegeven:

#### Eigen vermogen (bedragen in €)

|                              | Boekwaarde<br>1-1-2016 | Toevoeging | Onttrekking     | Bestemming<br>resultaat vorig<br>boekjaar | Boekwaarde<br>31-12-2016 |
|------------------------------|------------------------|------------|-----------------|-------------------------------------------|--------------------------|
| Algemene reserves            |                        |            |                 |                                           |                          |
| Algemene reserve             | 1.043.800              | -          | -               | 18.800                                    | 1.062.600                |
| <b>Subtotaal</b>             | <b>1.043.800</b>       | <b>-</b>   | <b>-</b>        | <b>18.800</b>                             | <b>1.062.600</b>         |
| Bestemmingsreserves          |                        |            |                 |                                           |                          |
| Borgfonds saneringskredieten | 102.500                | -          | -19.500         |                                           | 83.000                   |
| Vakantiegeld                 | 146.000                | -          | -146.000        |                                           | -                        |
| Personeel                    | 65.500                 | -          | -               |                                           | 65.500                   |
| ICT                          | 203.500                | -          | -20.000         |                                           | 183.500                  |
| Inventaris                   | 191.900                | -          | -1.400          |                                           | 190.500                  |
| Frictiekosten Organisatie    | 118.900                | -          | -               |                                           | 118.900                  |
| <b>Subtotaal</b>             | <b>828.300</b>         | <b>-</b>   | <b>-186.900</b> | <b>-</b>                                  | <b>641.400</b>           |
| <b>Totaal reserves</b>       | <b>1.872.100</b>       | <b>-</b>   | <b>-186.900</b> | <b>18.800</b>                             | <b>1.704.000</b>         |

## Algemene reserve

Bij de vaststelling van de jaarrekening 2015 is het resultaat van €18.800 toegevoegd aan de Algemene Reserve.

## Bestemmingsreserves

- Borgfonds saneringskredieten

Dit fonds is bestemd ter borging van de saneringskredieten die de bank verstrekt in het kader van de minnelijke schuldregeling. Hierdoor hoeven de individuele gemeenten niet langer borg te staan voor de saneringskredieten die worden verstrekt aan de inwoners van de desbetreffende gemeenten. De onttrekking is ter dekking van een aantal afgeschreven oninbare saneringskredieten.

- Vakantiegeld

Conform de BBV-richtlijnen en in het kader van de invoering van het Individueel Keuze Budget (IKB) wordt het gehele bedrag van €146.000 aan de bestemmingsreserve onttrokken en zal deze reserve worden opgeheven. Vanaf 2017 heeft het personeel in het kader van het IKB keuzevrijheid bij de uitrui en uitbetaling van het vakantiegeld. Reservering van het vakantiegeld is dan niet meer aan de orde, omdat uiterlijk in de maand december het resterende bedrag voor dat jaar wordt uitbetaald. Het opgebouwde vakantiegeld in de laatste 7 maanden van 2016 wordt nog eenmalig in mei 2017 uitbetaald. De onttrekking uit deze reserve is hiervoor bestemd en wordt opgenomen als kortlopende schuld.

- Personeel

Dit is de reserve voor het uitvoeren van medewerkers motiverende maatregelen.

- ICT

Deze bestemmingsreserve dient onder andere voor de aanschaf van updates van de bestaande software en het actueel houden van de bestaande hardware.

- Frictiekosten Organisatie

De in 2011 ingestelde reserve Frictiekosten Organisatie betreft de noodzakelijke buffer om te kunnen voldoen aan de eventuele verplichtingen, die kunnen voortvloeien uit de in 2012 in gang gezette reductiemaatregelen. Het Algemeen bestuur heeft bij de vaststelling van de jaarrekening 2013 besloten om het batige saldo 2013 te benutten voor de frictiekosten in het nieuwe dienstverleningsmodel van de bank.

- Inventaris

De bestemmingsreserve Inventaris is bedoeld om het afgeschreven en verouderde meubilair en de inventaris van de bank te vervangen.

## Voorzieningen

| Voorzieningen (bedragen in €)                            |         |         |
|----------------------------------------------------------|---------|---------|
|                                                          | 2016    | 2015    |
| Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's |         |         |
| Voorziening verplichtingen voormalig personeel           | 253.900 | 466.000 |
| Voorziening ILB                                          | -       | 4.200   |
| Egalisatievoorzieningen                                  |         |         |
| Voorziening groot onderhoud                              | 52.900  | 40.100  |
| Totaal voorzieningen                                     | 306.800 | 510.300 |

Het verloop in 2016 wordt in onderstaand overzicht per voorziening weergegeven:

| <i>Voorzieningen (bedragen in €)</i>                           |                        |            |             |         |                          |
|----------------------------------------------------------------|------------------------|------------|-------------|---------|--------------------------|
|                                                                | Boekwaarde<br>1-1-2016 | Toevoeging | Onttrekking | Vrijval | Boekwaarde<br>31-12-2016 |
| Voorzieningen voor<br>verplichtingen, verliezen<br>en risico's |                        |            |             |         |                          |
| Voormalig personeel                                            | 466.000                | -          | -212.100    | -       | 253.900                  |
| ILB                                                            | 4.200                  | -          | -4.200      | -       | -                        |
| Egalisatievoorzieningen                                        |                        |            |             |         |                          |
| Groot onderhoud                                                | 40.100                 | 24.400     | -11.600     | -       | 52.900                   |
| Totaal voorzieningen                                           | 510.300                | 24.400     | -227.900    | -       | 306.800                  |

- Verplichtingen voormalig personeel

De bank is eigen risicodragers van verplichtingen voor voormalig personeel. De stand van de voorziening per balansdatum betreft de resterende verplichtingen.

- Individueel Loopbaanbudget (ILB)

Op basis van de 'Cao-Gemeenten 2011-2012' hebben ambtenaren over de periode 2013- 2016 recht op een Individueel Loopbaanbudget (ILB) van €500 per jaar.

Het resterende saldo is in 2016 ingezet voor de uitgestelde cursussen waarna de voorziening wordt opgeheven.

- Onderhoud

De voorziening is ingesteld om te kunnen voldoen aan de financiële verplichtingen die voortvloeien uit het door het Algemeen Bestuur op 7 juni 2012 vastgestelde Onderhoudsbeheersplan, dat jaarlijks wordt geactualiseerd. Op basis van het bijgestelde Onderhoudsbeheersplan is de jaarlijkse dotatie op €24.400 vastgesteld.

## Vaste schulden

| <i>Vaste schulden (bedragen in €)</i>                       |           |           |
|-------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
|                                                             | 2016      | 2015      |
| Onderhandse leningen van:                                   |           |           |
| <i>Binnenlandse banken en overige<br/>fin. instellingen</i> | 1.671.000 | 1.805.800 |
| Door derden belegde gelden                                  | 1.431.700 | 1.431.700 |
| Totaal                                                      | 3.102.700 | 3.237.500 |

## Onderhandse leningen

Het verloop van de onderhandse geldleningen is als volgt:

| <i>Onderhandse leningen (bedragen in €)</i> |            |                       |                    |             |                         |                             |
|---------------------------------------------|------------|-----------------------|--------------------|-------------|-------------------------|-----------------------------|
|                                             | Rente<br>% | Saldo per<br>1-1-2016 | Nieuwe<br>leningen | Aflossingen | Saldo per<br>31-12-2016 | Rentelast<br>begrotingsjaar |
| BNG 89.025                                  | 4.95%      | 139.600               |                    | 17.400      | 122.200                 | 6.800                       |
| BNG 90.127                                  | 5.30%      | 408.200               |                    | 45.400      | 362.800                 | 20.500                      |
| BNG 97.395                                  | 5.19%      | 950.000               |                    | 50.000      | 900.000                 | 47.500                      |
| BNG 97.396                                  | 5.13%      | 308.000               |                    | 22.000      | 286.000                 | 15.000                      |
| Totaal                                      |            | 1.805.800             | -                  | 134.800     | 1.671.000               | 89.800                      |

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 2017 zal eveneens €134.800 zijn.

### Door derden belegde gelden

De door derden belegde gelden betreffen de inleggelden die gestort zijn door de gemeenten die zijn aangesloten bij de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland. De bepaling van het inleggeld geschiedt naar rato van het aantal inwoners en wordt eens in de drie jaar herzien. 1 januari 2015 is de laatste peildatum waarop de inleggelden opnieuw zijn berekend. Er wordt geen rentevergoeding berekend.

## Vlottende passiva

| Netto-vlottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één jaar<br>(bedragen in €) |            |            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
|                                                                                                | 2016       | 2015       |
| Overige schulden                                                                               |            |            |
| <i>Persoonlijke rekeningen saldo's (PRS)</i>                                                   | 3.376.900  | 3.289.500  |
| <i>Reserveringen activiteiten</i>                                                              | 9.515.700  | 8.419.600  |
| <i>Overige schulden</i>                                                                        | 1.999.000  | 1.961.600  |
| Totaal                                                                                         | 14.891.600 | 13.670.700 |

### Persoonlijke Rekeningen Saldo's (PRS)

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

Het totale saldo van de betreffende rekeningen bedroeg ultimo 2016 €3.376.900.

### Reserveringen activiteiten

In overleg met de cliënt wordt overgegaan tot reserveringen voor toekomstige uitgaven. Deze post is in de balans opgenomen onder Reserveringen activiteiten. Per ultimo 2016 bedraagt deze reservering €9.515.700.

De reservering voor activiteiten is toegenomen ten opzichte van 2015 als gevolg van de toename van het aantal klanten, met name onder beschermingsbewind.

### Overige schulden

| Overige schulden (bedragen in €)          |           |           |
|-------------------------------------------|-----------|-----------|
|                                           | 2016      | 2015      |
| Door te betalen bemiddelingen             | 1.077.600 | 986.400   |
| Salarissen, sociale lasten en loonheffing | 436.500   | 288.300   |
| Crediteuren                               | 482.000   | 683.800   |
| Overig                                    | 2.900     | 3.100     |
| Totaal                                    | 1.999.000 | 1.961.600 |

De post *Door te betalen bemiddeling* betreft bedragen die per 31 december 2016 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 2016.

Het saldo *Crediteuren* is inmiddels afgewikkeld.

## Overlopende passiva

| Overlopende passiva (bedragen in €) |         |         |
|-------------------------------------|---------|---------|
|                                     | 2016    | 2015    |
| Overlopende passiva                 |         |         |
| <i>Rente onderhandse leningen</i>   | 55.000  | 59.000  |
| <i>Nog te betalen bedragen</i>      | 438.700 | 423.200 |
| Totaal                              | 493.700 | 482.200 |

## Nog te betalen bedragen

Deze post bestaat met name uit nog te betalen afrekening bestaanskosten, nog te betalen kosten voor de jaarrekeningcontrole en af te dragen Btw. Van de nog te betalen bedragen moet per ultimo januari 2017 nog ca. €258.000 worden afgewikkeld.

## Niet uit de balans blijvende verplichtingen

Stadsbank Oost Nederland heeft een aantal significante financiële verplichtingen, waaraan de organisatie de komende jaren is verbonden.

Met KPN Telecom is een 2-jarige overeenkomst afgesloten over de levering van vaste telefonie en het klantencontactcentrum met een looptijd tot 20 oktober 2018. De totale kosten bedragen maximaal €175.521.

Ook is met KPN Telecom een 2-jarige overeenkomst afgesloten over de levering van mobiele telefonie voor een totaal bedrag van €51.756.

Met RICOH is per mei 2016 een huur-/serviceovereenkomst afgesloten met betrekking tot de afname van kopieer- en printapparatuur, voor een geschat bedrag van €138.756 per jaar. De looptijd van het contract is tot en met februari 2023.

De Stadsbank heeft in 2016 een overeenkomst met Volkswagen PON afgesloten over de operational lease van 6 auto's, waarvan 2 elektrisch aangedreven en 4 op gas. Het gaat hierbij om een geschat totaal leasebedrag van €25.179 per jaar gedurende 5 jaar.

Met Innovadis is een 3-jarig contract overeengekomen over de ontwikkeling en gebruik van een mobiele applicatie voor de schulddienstverlening met een looptijd van 2017-2019. De jaarlijkse kosten bedragen €11.000.

TWS-groep levert vanaf 2017 de LAN-infrastructuur voor een periode van 4 jaar. De maandelijkse kosten bedragen €2.551.

De genoemde bedragen zijn exclusief btw.

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

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

## 2.5 Toelichting op de baten en lasten in de jaarrekening

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

### 2.5.1 Algemeen Bestuur

| Algemeen bestuur (bedragen in €) |            |                        |           |                    |
|----------------------------------|------------|------------------------|-----------|--------------------|
|                                  | Realisatie | Begroting na wijziging | Afwijking | Primaire begroting |
| Lasten                           | 3.518.700  | 3.603.300              | -84.600   | 3.639.800          |
| Baten                            | 3.518.700  | 3.603.300              | -84.600   | 3.639.800          |
| Totaal                           | -          | -                      | -         | -                  |

Het programma *Algemeen Bestuur* vertoont per ultimo boekjaar een saldo van €0. In de begroting wordt rekening gehouden met het volledig doorberekenen van het saldo van de bestaanskosten aan de deelnemende gemeenten, dit op basis van de huidige vastgestelde financieringsstructuur. Om die reden is er bij elke begroting (wijziging) sprake van een budgettair neutraal effect.

De totale lasten van dit programma bepalen de hoogte van de bestaanskosten. Deze worden berekend door van de totale lasten de te ontvangen rente, de huuropbrengsten en een aantal incidentele opbrengsten af te trekken. Eventuele verschillen tussen de in rekening gebrachte voorschotten voor de bestaanskosten conform de begroting en de werkelijke bestaanskosten zijn in de balans onder *Nog te betalen / Nog te ontvangen bedragen* gebracht.

### Begrotingsrechtmatigheid

Het programma *Algemeen bestuur* vertoont op de lastenkant geen begrotingsoverschrijding. Het Algemeen Bestuur hoeft in dit geval door middel van het vaststellen van deze jaarrekening geen kostenoverschrijding te autoriseren.

#### Lasten

De lasten van het *Algemeen Bestuur* vallen €84.600 lager uit dan voorzien. Er is sprake van lagere kosten voor huisvesting, bureaunkosten, rente en afschrijvingen.

#### Baten

De baten betreffen de bijdragen in de bestaanskosten van de deelnemende gemeenten (€3.513.703) en overige ontvangsten.

## 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 2016: €179.000.

### Beloning reguliere topfunctionarissen

| Beloning reguliere topfunctionarissen   |                         | 2015                    | 2016 |
|-----------------------------------------|-------------------------|-------------------------|------|
| Functie                                 | Directeur               | Directeur               |      |
| Naam                                    | C.H.A.A. Luttikhuis     | C.H.A.A. Luttikhuis     |      |
| Omvang dienstverband                    | 1 fte                   | 1 fte                   |      |
| Beloning (€)                            | 105.383                 | 107.685                 |      |
| Belastbare kostenvergoedingen (€)       | 1.160                   | 1.772                   |      |
| Voorzieningen betaalbaar op termijn (€) | 14.798                  | 14.401                  |      |
| Beëindigingsuitkering                   | -                       | -                       |      |
| Jaar beëindiging                        |                         |                         |      |
| Motivering                              | Geen normoverschrijding | Geen normoverschrijding |      |

|                                          |                         |                         |  |
|------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|--|
| Functie                                  | Directeur               | Directeur               |  |
| Naam                                     | A. de Jong              | A. de Jong              |  |
| Omvang dienstverband                     |                         |                         |  |
| Inkomensschade 1-1-2014 tot 1-8-2016 (€) |                         | 74.476                  |  |
| Overige beloning (€)                     |                         | 15.926                  |  |
| Belastbare kostenvergoedingen (€)        |                         | -                       |  |
| Voorzieningen betaalbaar op termijn (€)  |                         | 37.689                  |  |
| Beëindigingsuitkering                    | 53.171                  | -                       |  |
| Jaar beëindiging                         |                         |                         |  |
| Motivering                               | Geen normoverschrijding | Geen normoverschrijding |  |

## Beloning leden Algemeen en Dagelijks Bestuur

| Beloning leden Algemeen en Dagelijks Bestuur |                             | 2015        | 2016        |
|----------------------------------------------|-----------------------------|-------------|-------------|
| Functie                                      | Naam                        | Bezoldiging | Bezoldiging |
| Voorzitter                                   | De heer P.G. Welman         | Onbezoldigd | Onbezoldigd |
| Vice-voorzitter                              | Mevrouw I.T.J.M. Wolsing    | Onbezoldigd | Onbezoldigd |
| Lid AB                                       | De heer H. Wiltink          | Onbezoldigd | Onbezoldigd |
| Lid AB & DB                                  | De heer F.J. Cornelissen    | Onbezoldigd | Onbezoldigd |
| Lid AB                                       | De heer J.B. Boer           | Onbezoldigd | Onbezoldigd |
| Lid AB                                       | De heer M.J.R. Kottevan     | Onbezoldigd | Onbezoldigd |
| Lid AB                                       | De heer P. Seesing          | Onbezoldigd | Onbezoldigd |
| Lid AB                                       | Mevrouw I. Duursma*         | Onbezoldigd | Onbezoldigd |
| Lid AB                                       | Mevrouw A. Nijhuis          | Onbezoldigd | Onbezoldigd |
| Lid AB                                       | Mevrouw J.H. van den Dolder | Onbezoldigd | Onbezoldigd |
| Lid AB & DB                                  | Mevrouw M.H. ten Heuw       | Onbezoldigd | Onbezoldigd |
| Lid AB & DB                                  | De heer P. van Zwanenburg   | Onbezoldigd | Onbezoldigd |
| Lid AB                                       | De heer J. Kottelenberg     | Onbezoldigd | Onbezoldigd |
| Lid AB                                       | De heer J.F. Hassink        | Onbezoldigd | Onbezoldigd |
| Lid AB & DB                                  | De heer R.G.H. Christenhusz | Onbezoldigd | Onbezoldigd |
| Lid AB                                       | Merouw M.G. Frank           | Onbezoldigd | Onbezoldigd |
| Lid AB                                       | De heer P. van de Wardt     | Onbezoldigd | Onbezoldigd |
| Lid AB                                       | De heer B. Beens            | Onbezoldigd | Onbezoldigd |
| Lid AB                                       | De heer R.H. de Witte       | Onbezoldigd | Onbezoldigd |
| Lid AB & DB                                  | De heer G.J. Binnenmars     | Onbezoldigd | Onbezoldigd |
| Lid AB                                       | De heer T.P. de Putter      | Onbezoldigd | Onbezoldigd |
| Lid AB & DB                                  | De heer D.W. Aalderink      | Onbezoldigd | Onbezoldigd |

\* Mevr. I. Duursma neemt waar voor de afgetreden mevr. J.B.M. Zwiep.

## 2.5.2 Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen

| Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen (bedragen in €) |            |                        |           |                    |
|------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------|-----------|--------------------|
|                                                                              | Realisatie | Begroting na wijziging | Afwijking | Primaire begroting |
| Lasten                                                                       | 6.336.100  | 6.100.800              | 235.300   | 6.075.800          |
| Baten                                                                        | 6.143.600  | 6.090.700              | 52.900    | 6.061.800          |
| Totaal                                                                       | -192.500   | -10.100                | -182.400  | -14.000            |

## Begrotingsrechtmatigheid

### Lasten en baten

Het programma *Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen* laat per ultimo 2016 een nadelig saldo zien van €192.500. De stijging van de lasten met €235.300 wordt voor een groot deel (€144.800) veroorzaakt door het nog uit te betalen vakantiegeld aan het personeel over de periode juni – december 2016. De dekking hiervoor is opgenomen in de reserve vakantiegeld en wordt hieraan onttrokken. Vanaf 2017 heeft het personeel in het kader van het IKB keuzevrijheid bij de uitruil en uitbetaling van het vakantiegeld. Reservering van het vakantiegeld is dan niet meer aan de orde, omdat uiterlijk in de maand december het resterende bedrag voor dat jaar wordt uitbetaald. De reserve vakantiegeld wordt derhalve opgeheven.

De overige stijging van de lasten houdt met name verband met de benodigde personele capaciteit door de toename in de dienstafname. Ook de baten zijn hierdoor per saldo toegenomen met €52.900 ten opzichte van de begroting. De toename van de omzet in de dienstverlening wordt veroorzaakt door beschermingsbewind (€41.600), schuldregeling (€21.600), BBR (€16.000) en kredietverlening (€14.000). Hiertegenover staat een daling bij indicatiestelling (€21.800), WSNP (€9.100) en overige dienstverlening (€9.400).

## Incidentele lasten en baten

In 2016 was er geen sprake van incidentele lasten.

### 2.5.3 Toelichting resultaat voor en na bestemming (mutaties in reserves)

In deze tabel worden de mutaties in de reserves, welke in de balans zijn verwerkt nader toegelicht. Deze mutaties hebben betrekking op posten die conform de bestendige gedragslijn zijn verwerkt en posten waarover het Algemeen Bestuur reeds een besluit heeft genomen. Het Algemeen Bestuur dient wel formeel in te stemmen met de van toepassing zijnde mutaties bij de behandeling van de jaarrekening.

| Toelichting resultaat (bedragen in €) |            |                        |           |
|---------------------------------------|------------|------------------------|-----------|
|                                       | Realisatie | Begroting na wijziging | Afwijking |
| Resultaat voor bestemming             | -192.500   | -10.100                | -182.400  |
| Ontrekking uit reserves:              |            |                        |           |
| Algemene reserve                      | -          | -                      | -         |
| Borgfonds saneringskredieten          | 19.400     | -                      | 19.400    |
| Vakantiegeld                          | 146.000    | -                      | 146.000   |
| Frictiekosten Organisatie             | -          | -                      | -         |
| ICT                                   | 20.000     | 17.000                 | 3.000     |
| Inventaris                            | 1.400      | 12.000                 | -10.600   |
| Subtotaal                             | 186.800    | 29.000                 | 157.800   |
| Dotaties aan reserves:                |            |                        |           |
| Algemene reserve                      | -          | 3.900                  | -3.900    |
| Borgfonds saneringskredieten          | -          | -                      | -         |
| Vakantiegeld                          | -          | 15.000                 | -15.000   |
| Frictiekosten Organisatie             | -          | -                      | -         |
| Inventaris                            | -          | -                      | -         |
| Subtotaal                             | -          | 18.900                 | -18.900   |
| Resultaat na bestemming               | -5.700     | -                      | -151.700  |

## Toelichting op afwijkingen van de begroting

### Reserve Borgfonds saneringskredieten

De onttrekking uit de reserve van €19.400 is ter dekking van een aantal afgeschreven oninbare saneringskredieten.

## Reserve Vakantiegeld

Conform de BBV-richtlijnen en in het kader van de invoering van het Individueel Keuze Budget (IKB) in 2017 wordt het gehele bedrag aan de bestemmingsreserve onttrokken en zal deze reserve worden opgeheven. Het opgebouwde vakantiegeld in de laatste 7 maanden van 2016 wordt nog eenmalig in mei 2017 uitbetaald. De onttrekking uit deze reserve is hiervoor bestemd.

In de begroting na wijziging werd nog uitgegaan van een noodzakelijke dotatie van €15.000.

## Reserve ICT

Er heeft een onttrekking plaatsgevonden uit de reserve ICT vanwege de aanschaf van updates en noodzakelijke aanpassingen in de hardware.

## Reserve Inventaris

Per saldo heeft een geringe onttrekking plaatsgevonden ter dekking van de kapitaallasten van de in 2016 aangeschafte inventaris, in verband met een correctie op basis van de daadwerkelijke afschrijvingen.

## Algemene Reserve

Voorgesteld wordt om het nadelige saldo van €5.700 ten laste te brengen van de Algemene Reserve, conform de gebruikelijke werkwijze. Begroot was een dotatie van een positief saldo van €3.900.

# 2.6 Sisa

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

# Overige gegevens

## 3.1 Controleverklaring



## Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan het algemeen bestuur van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost-Nederland

### VERKLARING OVER DE IN DE JAARSTUKKEN OPGENOMEN JAARREKENING 2016

#### Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2016 van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost-Nederland te Enschede gecontroleerd.

#### Naar ons oordeel:

- Geeft de in de Jaarstukken 2016 opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van zowel de baten en lasten over 2016 als van de activa en passiva van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost-Nederland op 31 december 2016 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 2016 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 van de gemeenschappelijke regeling, zoals opgenomen in het door het algemeen bestuur op 16 juni 2016 vastgestelde Controleprotocol 2016.

#### De jaarrekening bestaat uit:

- De balans per 31 december 2016.
- Het overzicht van baten en lasten in de Jaarrekening 2016.
- De toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

#### De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden, het Besluit accountantscontrole decentrale overheden (Bado), het Controleprotocol 2016 dat is vastgesteld door het algemeen bestuur op 16 juni 2016 en de Regeling Controleprotocol Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT) 2016. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie "Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening".

Wij zijn onafhankelijk van de gemeenschappelijke regeling 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 oordeel.

## Materialiteit

Op basis van onze professionele oordeelsvorming hebben wij de materialiteit voor de jaarrekening als geheel bepaald op € 99.000, waarbij de bij onze controle toegepaste goedkeuringstolerantie bedraagt voor fouten 1% en voor onzekerheden 3% van de totale lasten inclusief toevoegingen aan reserves, zoals voor- geschreven 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 materialiteits- voorschriften gehanteerd zoals vastgelegd in de Regeling Controleprotocol WNT 2016.

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

## VERKLARING OVER DE IN DE JAARSTUKKEN OPGENOMEN ANDERE INFORMATIE

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvatten de jaarstukken andere informatie, die bestaat uit:

- Het jaarverslag, waaronder de programmaverantwoording en de paragrafen.
- Het Voorwoord van de voorzitter van het dagelijks bestuur, de Overige gegevens en de Bijlagen.

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

- Met de jaarrekening verenigbaar is zoals bedoeld in artikel 2013 lid 3 sub d Gemeentewet 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 voor de gemeenschappelijke regeling van toepassing zijnde 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.

## 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 van de gemeenschappelijke regeling, zoals opgenomen in het normenkader, dat deel uitmaakt van het door het algemeen bestuur op 16 juni 2016 vastgestelde Controleprotocol 2016.

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

Het algemeen bestuur is 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, het door het algemeen bestuur op 16 juni 2016 vastgestelde Controleprotocol 2016 en de Regeling Controleprotocol Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT) 2016, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

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

- Het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle, met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de gemeenschappelijke regeling.
- Het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving, de gebruikte financiële rechtmatigheidscriteria en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het dagelijks bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan.
- Het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen.
- 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.

Zwolle, 3 april 2017

Deloitte Accountants B.V.

Was getekend: J.S. Huizinga RA

## 3.2 Voorstel tot vaststelling van de jaarrekening 2016 en resultaat-bestemming

De jaarrekening 2016 wordt vastgesteld in de vergadering van het Algemeen Bestuur van de Stadsbank Oost Nederland van 22 juni 2016.

1. Het gerealiseerde resultaat van 2016 bedraagt minus €5.700. Hierin zijn de reeds door het bestuur geaccordeerde onttrekkingen uit en dotaties aan diverse reserves verwerkt.
2. Aan het Algemeen Bestuur wordt voorgesteld om het jaarrekeningsaldo van minus €5.700 te onttrekken aan de Algemene Reserve.



# Bijlagen

# Categorische indeling rekening

# Resultaat 2016

| LASTEN (bedragen in €)                            | Realisatie<br>2016 | Najaarsnota<br>2016 | Vershil          | Primaire<br>begroting 2016 |
|---------------------------------------------------|--------------------|---------------------|------------------|----------------------------|
| Personeelslasten totaal                           | 7.286.500          | 7.121.700           | 164.800          | 7.120.300                  |
| Rente en Afschrijvingen                           | 477.900            | 507.000             | - 29.100         | 524.200                    |
| Huisvesting                                       | 145.400            | 196.100             | - 50.700         | 207.200                    |
| Bureaunkosten                                     | 386.100            | 440.700             | - 54.600         | 468.900                    |
| Beheerskosten                                     | 1.444.700          | 1.370.600           | 74.100           | 1.327.000                  |
| Mutaties voorzieningen                            | 114.200            | 68.000              | 46.200           | 68.000                     |
| <b>TOTAAL LASTEN</b>                              | <b>9.854.800</b>   | <b>9.704.100</b>    | <b>150.700</b>   | <b>9.715.600</b>           |
| <b>BATEN (bedragen in €)</b>                      |                    |                     |                  |                            |
| Bijdrage bestaanskosten                           | 3.513.700          | 3.597.300           | - 83.600         | 3.604.800                  |
| Preventie & Voorlichting                          | 8.800              | 13.600              | - 4.800          | -                          |
| Indicatiestelling                                 | 819.900            | 842.200             | - 22.300         | 870.900                    |
| Informatie en Advies                              | -                  | -                   | -                | -                          |
| Kredietverstrekking                               | 495.200            | 485.700             | 9.500            | 448.800                    |
| Stabilisatie & Herstel                            | 3.760.800          | 3.700.000           | 60.800           | 3.642.800                  |
| Minnelijk schuldregelen                           | 903.000            | 892.500             | 10.500           | 972.200                    |
| Coaching                                          | -                  | -                   | -                | -                          |
| Nazorg                                            | 6.100              | 7.000               | - 900            | 6.900                      |
| Beschikbaarheidsnuttigheid                        | 132.000            | 132.400             | - 400            | 120.200                    |
| Overige Baten                                     | 22.800             | 23.300              | - 500            | 35.000                     |
| <b>TOTAAL BATEN</b>                               | <b>9.662.300</b>   | <b>9.694.000</b>    | <b>- 31.700</b>  | <b>9.701.600</b>           |
|                                                   | Realisatie<br>2016 | Najaarsnota<br>2016 | Vershil          | Primaire<br>begroting 2016 |
| <b>TOTAAL LASTEN</b>                              | <b>9.854.800</b>   | <b>9.704.100</b>    | <b>150.700</b>   | <b>9.715.600</b>           |
| <b>TOTAAL BATEN</b>                               | <b>9.662.300</b>   | <b>9.694.000</b>    | <b>- 31.700</b>  | <b>9.701.600</b>           |
| <i>Gerealiseerd saldo<br/>van baten en lasten</i> | <b>- 192.500</b>   | <b>- 10.100</b>     | <b>- 182.400</b> | <b>- 14.000</b>            |
| <i>Toevoeging/onttrekking<br/>aan reserves</i>    | <b>186.800</b>     | <b>10.100</b>       | <b>176.700</b>   | <b>14.000</b>              |
| <b>GEREALISEERD RESULTAAT</b>                     | <b>- 5.700</b>     | <b>-</b>            | <b>- 5.700</b>   | <b>-</b>                   |

# Berekening van de afrekening met de deelnemende gemeenten over het jaar 2016

## Totaal bijdrage dienstverlening per gemeente over het jaar 2016

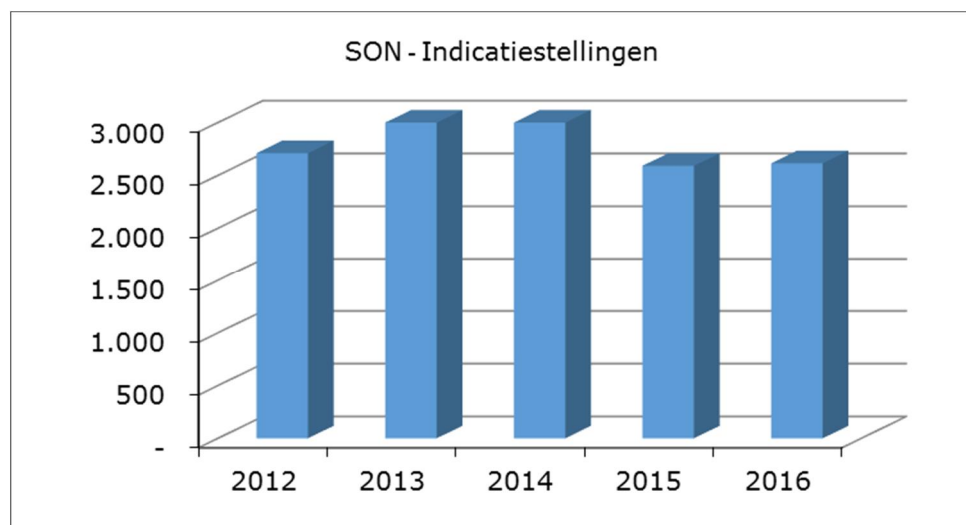
| Gemeente          | Huishoudens*<br>abs. | Standaard<br>dienstverlening<br>(excl. Bewind) | Beschermings-<br>Bewind | Totaal bijdrage<br>bestaanskosten | Totaal bijdrage<br>additionele<br>dienstverlening | Totaal bijdrage<br>gemeenten<br>2016 | Totaal bijdrage<br>gemeenten<br>Najaarsnota<br>2016 | Verschil         |
|-------------------|----------------------|------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------|
| Aalten            | 11.235               | 41.145                                         | 21.508                  | 64.234                            | 10.812                                            | 137.699                              | 140.781                                             | -3.082           |
| Almelo            | 31.695               | 332.410                                        | 174.361                 | 357.062                           | 1.735                                             | 865.568                              | 859.409                                             | 6.158            |
| Berkelland        | 18.732               | 92.572                                         | 37.421                  | 122.884                           | 604                                               | 253.481                              | 243.146                                             | 10.336           |
| Borne             | 9.302                | 55.647                                         | 13.316                  | 74.605                            | 12.635                                            | 156.203                              | 159.545                                             | -3.342           |
| Bronckhorst       | 15.320               | 50.024                                         | 23.333                  | 76.666                            | 202                                               | 150.225                              | 153.416                                             | -3.191           |
| Dinkelland        | 9.876                | 30.513                                         | 12.578                  | 45.865                            | 6.369                                             | 95.325                               | 93.856                                              | 1.469            |
| Enschede          | 77.027               | 839.427                                        | 640.038                 | 1.111.110                         | 31.810                                            | 2.622.385                            | 2.684.574                                           | -62.189          |
| Haaksbergen       | 9.968                | 47.951                                         | 26.541                  | 73.218                            | 1.060                                             | 148.770                              | 149.181                                             | -412             |
| Hellendoorn       | 14.399               | 71.850                                         | 19.004                  | 88.807                            | 1.818                                             | 181.479                              | 182.413                                             | -934             |
| Hengelo OV        | 36.874               | 170.898                                        | 145.125                 | 341.408                           | 151                                               | 657.581                              | 677.674                                             | -20.093          |
| Hof van Twente    | 14.543               | 92.485                                         | 32.478                  | 114.696                           | 3.332                                             | 242.991                              | 245.177                                             | -2.187           |
| Lochem            | 14.391               | 78.737                                         | 23.080                  | 118.304                           | 11.619                                            | 231.740                              | 233.251                                             | -1.512           |
| Losser            | 9.200                | 38.420                                         | 16.107                  | 59.616                            | 404                                               | 114.547                              | 115.950                                             | -1.403           |
| Montferland       | 15.025               | 120.610                                        | 31.762                  | 132.655                           | 3.314                                             | 288.341                              | 290.754                                             | -2.412           |
| Oldenzaal         | 13.826               | 80.599                                         | 49.434                  | 115.440                           | 9.793                                             | 255.256                              | 260.737                                             | -5.481           |
| Oost Gelre        | 12.169               | 53.120                                         | 26.734                  | 75.840                            | -                                                 | 155.694                              | 158.596                                             | -2.901           |
| Oude IJsselstreek | 16.856               | 141.092                                        | 42.349                  | 147.879                           | 9.223                                             | 340.543                              | 336.954                                             | 3.589            |
| Rijssen - Holten  | 13.906               | 63.669                                         | 28.824                  | 80.573                            | 4.343                                             | 177.408                              | 178.811                                             | -1.403           |
| Tubbergen         | 7.876                | 18.358                                         | 2.857                   | 37.637                            | 678                                               | 59.530                               | 60.801                                              | -1.270           |
| Twenterand        | 12.991               | 43.254                                         | 46.268                  | 78.233                            | 68.543                                            | 236.298                              | 232.708                                             | 3.590            |
| Wierden           | 9.231                | 48.327                                         | 13.972                  | 43.084                            | 151                                               | 105.534                              | 101.140                                             | 4.394            |
| Winterswijk       | 12.652               | 119.687                                        | 56.753                  | 153.887                           | 6.567                                             | 336.894                              | 344.376                                             | -7.482           |
| <b>Totaal</b>     | <b>387.094</b>       | <b>€ 2.630.792</b>                             | <b>1.483.844</b>        | <b>€ 3.513.703</b>                | <b>€ 185.153</b>                                  | <b>€ 7.813.492</b>                   | <b>€ 7.903.250</b>                                  | <b>€ 89.758-</b> |

\* bron CBS 2016

# Statistische gegevens

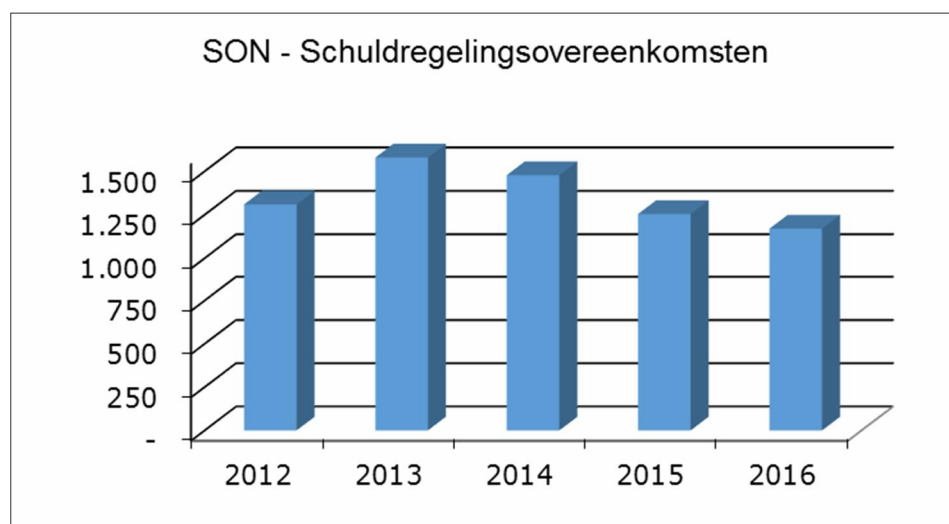
## A. Fase I - Indicatiestellingen

|                     | 2012                     |                   | 2013                     |                   | 2014                     |                   | 2015                     |                   | 2016                     |                   |
|---------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|
| Indicatiestellingen | Indicatie-<br>stellingen | Waarvan<br>Crisis | Indicatie-<br>stellingen | Waarvan<br>Crisis | Indicatie-<br>stellingen | Waarvan<br>Crisis | Indicatie-<br>stellingen | Waarvan<br>Crisis | Indicatie-<br>stellingen | Waarvan<br>Crisis |
| Aalten              | 47                       | 3                 | 53                       | -                 | 53                       | 2                 | 38                       | -                 | -                        | -                 |
| Almelo              | 340                      | 21                | 427                      | 16                | 384                      | 15                | 399                      | 15                | 409                      | 8                 |
| Berkelland          | 88                       | -                 | 105                      | -                 | 92                       | -                 | 85                       | 2                 | 100                      | 1                 |
| Borne               | 63                       | 5                 | 66                       | 4                 | 58                       | 3                 | 52                       | 2                 | 50                       | 1                 |
| Bronckhorst         | 60                       | 2                 | 42                       | 1                 | 50                       | -                 | 52                       | -                 | 54                       | 1                 |
| Dinkelland          | 31                       | 4                 | 36                       | 1                 | 26                       | 3                 | 21                       | 1                 | 31                       | -                 |
| Enschede            | 849                      | 63                | 1.121                    | 55                | 1.132                    | 79                | 988                      | 76                | 888                      | 42                |
| Haaksbergen         | 25                       | -                 | 32                       | -                 | 57                       | -                 | 41                       | -                 | 56                       | 3                 |
| Hellendoorn         | 33                       | -                 | 56                       | -                 | 37                       | -                 | 31                       | -                 | 51                       | -                 |
| Hengelo Ov.         | 392                      | 37                | 219                      | 30                | 239                      | 27                | 148                      | 7                 | 130                      | -                 |
| Hof van Twente      | 79                       | 7                 | 97                       | 7                 | 93                       | 3                 | 80                       | 3                 | 82                       | -                 |
| Lochem              | 67                       | 1                 | 74                       | 3                 | 110                      | 3                 | 57                       | 3                 | 76                       | -                 |
| Losser              | 43                       | -                 | 49                       | -                 | 67                       | 2                 | 63                       | 5                 | 65                       | -                 |
| Montferland         | 125                      | 1                 | 149                      | -                 | 122                      | -                 | 117                      | 2                 | 134                      | -                 |
| Oldenzaal           | 105                      | 4                 | 117                      | 5                 | 105                      | 7                 | 101                      | 4                 | 88                       | 1                 |
| Oost Gelre          | 34                       | 2                 | 52                       | 1                 | 49                       | -                 | 49                       | 1                 | 53                       | -                 |
| Oude IJsselstreek   | 99                       | 3                 | 141                      | -                 | 109                      | -                 | 96                       | -                 | 148                      | 2                 |
| Rijssen-Holten      | 8                        | -                 | 22                       | -                 | -                        | -                 | -                        | -                 | -                        | -                 |
| Tubbergen           | 12                       | 1                 | 22                       | 1                 | 19                       | -                 | 8                        | 1                 | 20                       | -                 |
| Twenterand          | 101                      | 5                 | 84                       | 1                 | 51                       | -                 | 41                       | -                 | 28                       | -                 |
| Wierden             | 17                       | 1                 | 25                       | -                 | 15                       | -                 | 13                       | -                 | 40                       | 6                 |
| Winterswijk         | 93                       | 1                 | 108                      | 1                 | 158                      | 14                | 111                      | 7                 | 112                      | 1                 |
| Totaal:             | 2.711                    | 161               | 3.097                    | 126               | 3.026                    | 158               | 2.591                    | 129               | 2.615                    | 66                |



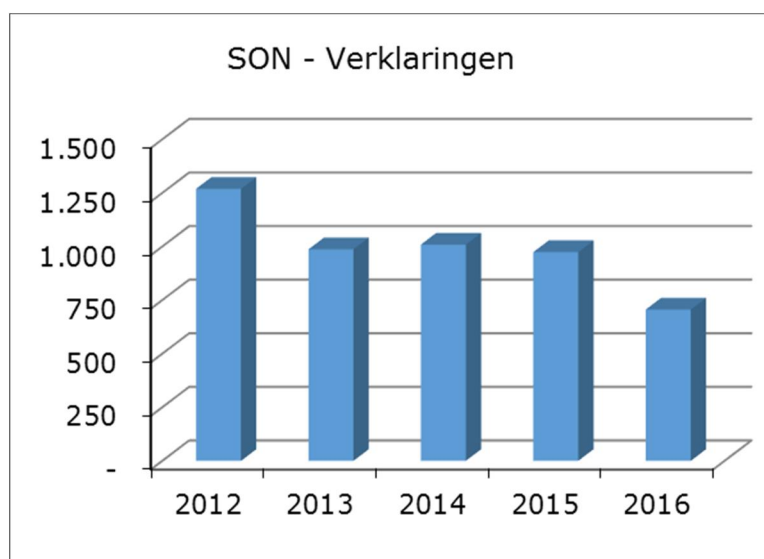
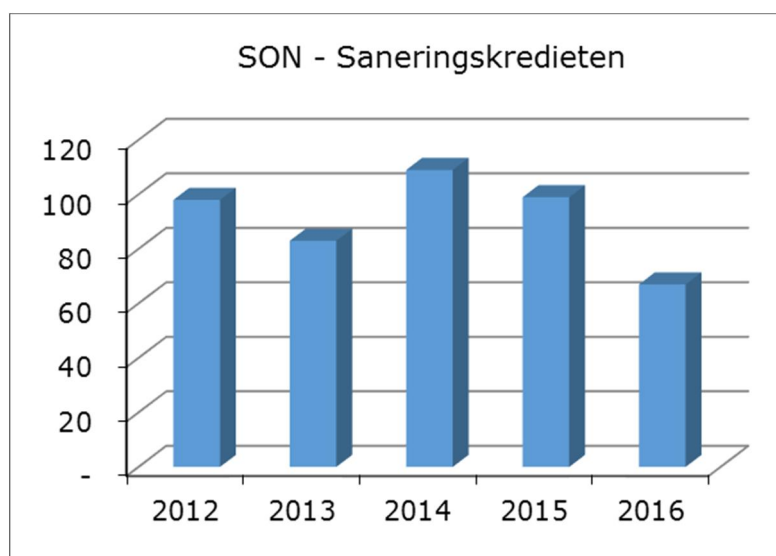
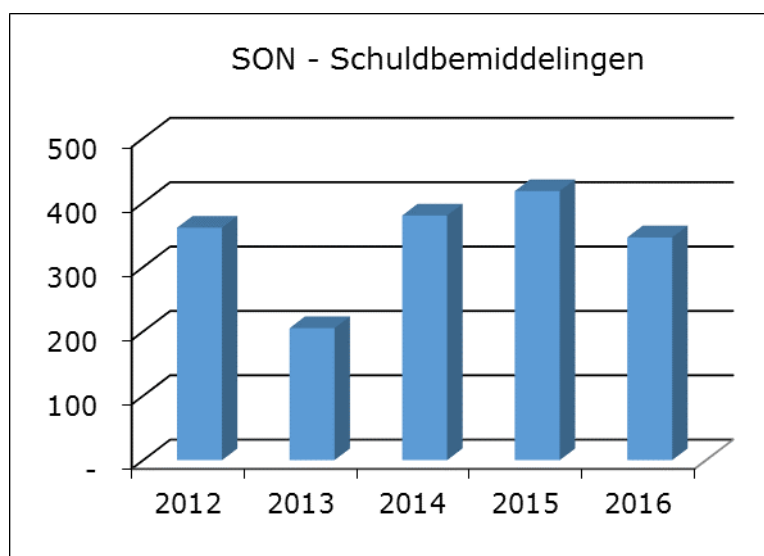
## B. Fase II – Schulden oplossen (schuldregelings-overeenkomst)

|                                       | 2012           | 2013           | 2014           | 2015           | 2016           |
|---------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <i>Schuldregelings-overeenkomsten</i> | <i>Fase II</i> | <i>Fase II</i> | <i>Fase II</i> | <i>Fase II</i> | <i>Fase II</i> |
| Aalten                                | 23             | 27             | 34             | 16             | 18             |
| Almelo                                | 156            | 201            | 209            | 170            | 209            |
| Berkelland                            | 40             | 57             | 41             | 40             | 42             |
| Borne                                 | 24             | 36             | 34             | 20             | 22             |
| Bronckhorst                           | 16             | 28             | 22             | 19             | 23             |
| Dinkelland                            | 11             | 20             | 11             | 18             | 11             |
| Enschede                              | 424            | 546            | 463            | 411            | 313            |
| Haaksbergen                           | 23             | 21             | 27             | 27             | 7              |
| Hellendoorn                           | 32             | 33             | 32             | 18             | 34             |
| Hengelo Ov.                           | 175            | 153            | 151            | 128            | 100            |
| Hof van Twente                        | 37             | 49             | 46             | 43             | 36             |
| Lochem                                | 35             | 43             | 64             | 37             | 34             |
| Losser                                | 21             | 21             | 27             | 23             | 20             |
| Montferland                           | 42             | 51             | 66             | 72             | 44             |
| Oldenzaal                             | 44             | 59             | 28             | 36             | 38             |
| Oost Gelre                            | 23             | 20             | 15             | 22             | 18             |
| Oude IJsselstreek                     | 45             | 60             | 42             | 35             | 54             |
| Rijssen-Holten                        | 15             | 30             | 48             | 36             | 44             |
| Tubbergen                             | 5              | 12             | 14             | 6              | 5              |
| Twenterand                            | 40             | 41             | 48             | 43             | 41             |
| Wierden                               | 15             | 22             | 11             | 10             | 19             |
| Winterswijk                           | 64             | 50             | 45             | 25             | 38             |
| Totaal:                               | 1.310          | 1.580          | 1.478          | 1.255          | 1.170          |



## C. Fase III – Schulden opgelost

| Schulden opgelost<br>door middel van | 2012 |    |    |       | 2013 |    |    |      | 2014 |     |    |       | 2015 |    |    |      | 2016 |    |    |      |
|--------------------------------------|------|----|----|-------|------|----|----|------|------|-----|----|-------|------|----|----|------|------|----|----|------|
|                                      | SB   | SK | HF | Wsnp  | SB   | SK | HF | Wsnp | SB   | SK  | HF | Wsnp  | SB   | SK | HF | Wsnp | SB   | SK | HF | Wsnp |
| Aalten                               | 3    | 3  | 2  | 24    | 2    | -  | 2  | 14   | 6    | 4   | -  | 22    | 5    | 2  | -  | 17   | 6    | 3  | -  | 15   |
| Almelo                               | 56   | 7  | 3  | 169   | 20   | 11 | 11 | 124  | 43   | 14  | 1  | 122   | 54   | 13 | -  | 139  | 38   | 6  | 8  | 137  |
| Berkelland                           | 12   | -  | 4  | 44    | 9    | -  | 3  | 33   | 10   | 6   | 1  | 32    | 11   | 2  | -  | 20   | 12   | -  | 2  | 25   |
| Borne                                | 4    | 1  | 1  | 21    | 7    | -  | 1  | 26   | 7    | 1   | -  | 29    | 3    | -  | -  | 18   | 7    | 2  | 1  | 11   |
| Bronckhorst                          | 4    | 1  | 3  | 22    | 2    | -  | -  | 28   | 6    | 1   | -  | 16    | 11   | 1  | -  | 12   | 6    | -  | 2  | 17   |
| Dinkelland                           | 4    | -  | -  | 12    | 3    | 1  | 1  | 10   | 4    | 1   | -  | 8     | 6    | 3  | -  | 7    | 3    | 1  | -  | 10   |
| Enschede                             | 107  | 38 | 40 | 404   | 76   | 29 | 18 | 314  | 123  | 38  | 10 | 327   | 141  | 35 | -  | 292  | 119  | 21 | 38 | 192  |
| Haaksbergen                          | 8    | 2  | 3  | 22    | 2    | 1  | 2  | 21   | 5    | 1   | -  | 13    | 9    | 4  | -  | 22   | 7    | -  | 2  | 8    |
| Hellendoorn                          | 8    | 1  | -  | 27    | 5    | 2  | 1  | 27   | 13   | 4   | -  | 19    | 8    | -  | -  | 15   | 11   | -  | 2  | 15   |
| Hengelo Ov.                          | 58   | 13 | 6  | 126   | 28   | 12 | 10 | 86   | 51   | 15  | 1  | 93    | 37   | 10 | -  | 100  | 33   | 5  | 10 | 52   |
| Hof van Twente                       | 14   | 2  | 3  | 28    | 9    | 3  | -  | 30   | 9    | 3   | 1  | 26    | 16   | 3  | -  | 41   | 10   | 1  | 5  | 21   |
| Lochem                               | 7    | 5  | 1  | 22    | 3    | 4  | 1  | 28   | 13   | -   | -  | 36    | 20   | 6  | -  | 27   | 14   | 3  | 2  | 23   |
| Losser                               | 6    | 2  | 4  | 18    | 1    | 1  | 1  | 17   | 5    | -   | -  | 20    | 6    | -  | -  | 15   | 3    | 6  | 2  | 12   |
| Montferland                          | 10   | 2  | 2  | 51    | 6    | 3  | 2  | 48   | 7    | 3   | 1  | 47    | 19   | 2  | -  | 57   | 19   | 6  | 1  | 34   |
| Oldenzaal                            | 11   | 8  | 6  | 34    | 5    | 4  | 2  | 33   | 14   | 1   | 1  | 29    | 10   | 5  | -  | 23   | 5    | 2  | 4  | 18   |
| Oost Gelre                           | 7    | 2  | 2  | 22    | 2    | -  | 1  | 11   | 6    | 1   | 1  | 11    | 5    | -  | -  | 11   | 6    | -  | 2  | 7    |
| Oude IJsselstreek                    | 15   | -  | 2  | 58    | 8    | 6  | 3  | 35   | 10   | 3   | -  | 39    | 11   | 5  | -  | 43   | 17   | 3  | 2  | 27   |
| Rijssen-Holten                       | 5    | 1  | 2  | 28    | 3    | -  | -  | 15   | 10   | 6   | -  | 19    | 14   | 4  | -  | 38   | 14   | 6  | 4  | 22   |
| Tubbergen                            | 4    | 2  | -  | 5     | 1    | -  | 1  | 14   | 1    | -   | -  | 13    | 2    | -  | -  | 5    | 1    | -  | -  | 3    |
| Twenterand                           | 8    | -  | -  | 53    | 2    | 4  | 6  | 28   | 10   | 2   | -  | 41    | 17   | 2  | -  | 33   | 5    | 1  | 3  | 34   |
| Wierden                              | 4    | -  | -  | 20    | 2    | -  | 1  | 17   | 7    | -   | -  | 17    | 3    | -  | -  | 14   | 3    | -  | 1  | 6    |
| Winterswijk                          | 6    | 8  | 3  | 59    | 9    | 2  | 2  | 28   | 20   | 5   | -  | 30    | 10   | 2  | -  | 25   | 7    | 1  | 1  | 17   |
| Totaal:                              | 361  | 98 | 85 | 1.269 | 205  | 83 | 69 | 987  | 380  | 109 | 17 | 1.009 | 418  | 99 | -  | 974  | 346  | 67 | 92 | 706  |



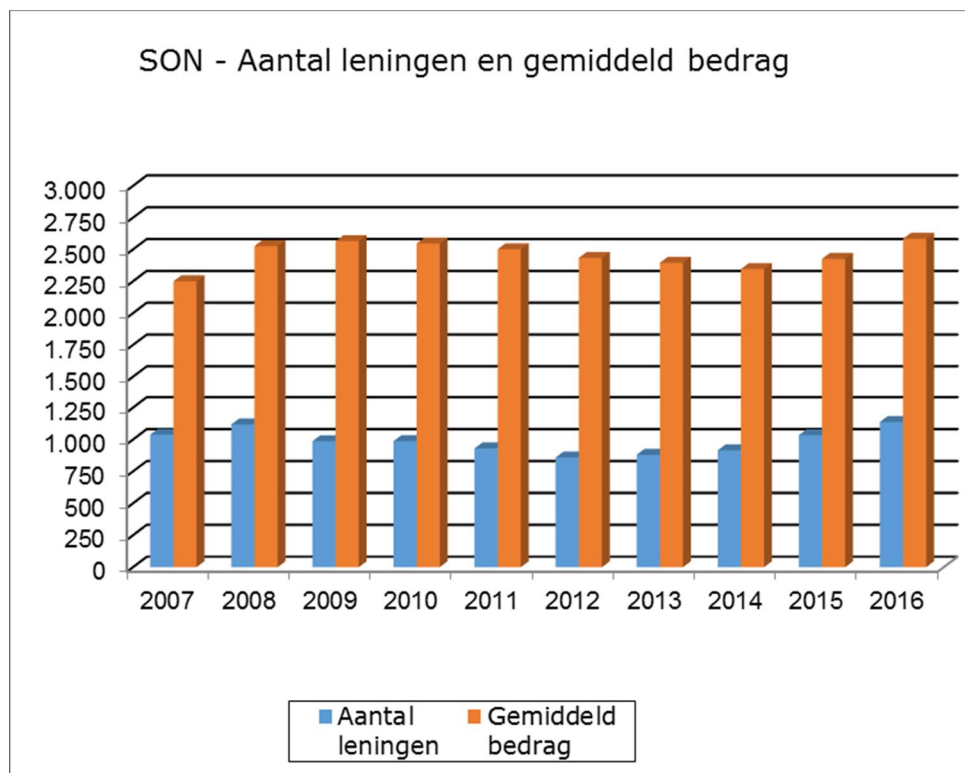
## D. Kredietverstrekking

Verdeling verstrekte leningen per gemeente

|                              | 2012   |                  | 2013   |                  | 2014   |                  | 2015   |                  | 2016   |                  |
|------------------------------|--------|------------------|--------|------------------|--------|------------------|--------|------------------|--------|------------------|
| SL-HF-SK                     | Aantal | Netto bedrag (€) | Aantal | Netto bedrag (€) | Aantal | Netto bedrag (€) | Aantal | Netto bedrag (€) | Aantal | Netto bedrag (€) |
| Aalten                       | 6      | 10.258           | 6      | 12.154           | 15     | 34.725           | 11     | 21.707           | 5      | 13.049           |
| Almelo                       | 117    | 296.873          | 106    | 248.244          | 97     | 213.539          | 98     | 220.613          | 95     | 219.330          |
| Berkelland                   | 19     | 50.856           | 29     | 99.671           | 27     | 78.384           | 27     | 97.281           | 51     | 194.146          |
| Borne                        | 26     | 57.520           | 13     | 28.919           | 14     | 32.103           | 16     | 49.567           | 7      | 15.259           |
| Bronckhorst                  | 12     | 22.453           | 8      | 24.502           | 11     | 23.176           | 12     | 28.019           | 12     | 25.829           |
| Dinkelland                   | 4      | 6.959            | 14     | 46.749           | 13     | 41.642           | 7      | 12.791           | 5      | 12.979           |
| Enschede                     | 285    | 599.763          | 316    | 632.996          | 337    | 707.313          | 354    | 718.046          | 450    | 946.278          |
| Haaksbergen                  | 13     | 35.072           | 15     | 44.558           | 13     | 33.842           | 18     | 45.074           | 9      | 21.367           |
| Hellendoorn                  | 14     | 25.110           | 20     | 42.387           | 26     | 52.152           | 30     | 58.289           | 36     | 68.098           |
| Hengelo Ov.                  | 113    | 321.348          | 89     | 261.687          | 84     | 204.230          | 71     | 172.269          | 56     | 144.389          |
| Hof van Twente               | 29     | 86.611           | 26     | 67.417           | 30     | 87.162           | 42     | 155.774          | 60     | 216.782          |
| Lochem                       | 7      | 10.434           | 12     | 22.441           | 4      | 7.757            | 9      | 17.318           | 10     | 23.280           |
| Losser                       | 23     | 63.861           | 12     | 32.195           | 10     | 20.132           | 35     | 116.742          | 43     | 121.324          |
| Montferland                  | 16     | 33.665           | 38     | 74.967           | 37     | 85.576           | 49     | 103.401          | 27     | 63.630           |
| Oldenzaal                    | 52     | 108.994          | 35     | 73.350           | 31     | 60.307           | 69     | 152.631          | 32     | 72.202           |
| Oost Gelre                   | 18     | 47.696           | 16     | 49.229           | 19     | 61.862           | 31     | 104.090          | 41     | 147.526          |
| Oude IJsselstreek            | 23     | 45.552           | 36     | 78.324           | 48     | 104.922          | 41     | 73.675           | 44     | 89.276           |
| Rijssen-Holten               | 24     | 118.640          | 21     | 86.386           | 21     | 81.560           | 28     | 135.212          | 52     | 265.981          |
| Tubbergen                    | 3      | 6.160            | 3      | 3.710            | 1      | 2.283            | 2      | 3.270            | 5      | 12.083           |
| Twenterand                   | 22     | 56.150           | 32     | 96.899           | 34     | 110.365          | 41     | 92.674           | 54     | 119.995          |
| Wierden                      | 4      | 9.905            | 6      | 16.309           | 5      | 16.950           | 5      | 14.164           | 2      | 6.355            |
| Winterswijk                  | 30     | 79.494           | 27     | 65.090           | 37     | 87.759           | 37     | 112.503          | 42     | 142.379          |
| <i>Recentelijk verhuisd:</i> |        |                  | 1      | 2.347            | 1      | 2.461            | 2      | 6.917            |        |                  |
| Totaal:                      | 860    | 2.093.372        | 881    | 2.110.530        | 915    | 2.150.202        | 1.035  | 2.512.027        | 1.138  | 2.941.537        |

| Jaar | Aantal leningen | Netto bedrag (€) | Gemiddeld bedrag (€) | Index 2005=100 |
|------|-----------------|------------------|----------------------|----------------|
| 2007 | 1.039           | 2.338.698        | 2.251                | 112            |
| 2008 | 1.119           | 2.828.436        | 2.528                | 126            |
| 2009 | 987             | 2.532.856        | 2.566                | 128            |
| 2010 | 988             | 2.517.233        | 2.548                | 127            |
| 2011 | 931             | 2.329.882        | 2.503                | 125            |
| 2012 | 860             | 2.093.372        | 2.434                | 121            |
| 2013 | 881             | 2.110.530        | 2.396                | 120            |
| 2014 | 916             | 2.150.202        | 2.347                | 127            |
| 2015 | 1.035           | 2.512.027        | 2.427                | 121            |
| 2016 | 1.138           | 2.941.537        | 2.585                | 129            |

| Jaar | Uitstaand saldo (€) | Index 2007=100 | Toename / afname Uitstaand saldo (€) |
|------|---------------------|----------------|--------------------------------------|
| 2007 | 4.005.838           | 100            | -                                    |
| 2008 | 4.544.393           | 113            | 538.555                              |
| 2009 | 4.663.855           | 116            | 658.017                              |
| 2010 | 4.614.790           | 115            | 608.952                              |
| 2011 | 4.388.531           | 110            | 382.693                              |
| 2012 | 4.126.406           | 103            | 120.568                              |
| 2013 | 4.133.387           | 103            | 127.549                              |
| 2014 | 4.195.457           | 105            | 189.619                              |
| 2015 | 4.562.648           | 114            | 556.810                              |
| 2016 | 5.197.727           | 130            | 1.191.889                            |



**Borgstellingen ten opzichte van totaal aantal leningen**

| Borgstellingen t.o.v. totaal aantal leningen | 2012      | 2013      | 2014      | 2015      | 2016      |
|----------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Aantal met borg gsd                          | 153       | 158       | 142       | 309       | 444       |
| Aantal met instelling borg                   | -         | 2         | 1         | -         | -         |
| Aantal met persoonl. borg                    | 1         | 2         | 2         | -         | -         |
| Aantal met borg SON                          | 98        | 84        | 104       | 93        | 69        |
| Aantal zonder borg                           | 608       | 635       | 666       | 633       | 625       |
| Totaal aantal:                               | 860       | 881       | 915       | 1.035     | 1.138     |
| Omzet met borg gsd (€)                       | 432.250   | 430.995   | 413.357   | 915.724   | 1.345.662 |
| Omzet met instelling borg (€)                | -         | 7.703     | 1.328     | -         | -         |
| Omzet met persoonl. borg (€)                 | 1.500     | 12.883    | 12.807    | -         | -         |
| Omzet met borg SON (€)                       | 176.570   | 152.882   | 204.137   | 150.604   | 116.313   |
| Omzet zonder borg (€)                        | 1.483.052 | 1.506.067 | 1.518.573 | 1.445.699 | 1.479.563 |
| Totaal omzet (€):                            | 2.093.372 | 2.110.530 | 2.150.202 | 2.512.027 | 2.941.537 |

**Verdeling uitbetaalde leningen naar looptijdklassen**

| Looptijdklassen  | 2012 | 2013 | 2014 | 2015  | 2016  |
|------------------|------|------|------|-------|-------|
| 0-12 maanden     | 26   | 22   | 22   | 18    | 20    |
| 13-24 maanden    | 89   | 93   | 92   | 68    | 58    |
| 25-36 maanden    | 441  | 433  | 474  | 623   | 718   |
| 37-48 maanden    | 104  | 114  | 117  | 81    | 90    |
| 49-60 maanden    | 200  | 218  | 209  | 244   | 252   |
| boven 60 maanden | -    | 1    | 1    | 1     | -     |
| Totaal:          | 860  | 881  | 915  | 1.035 | 1.138 |

Verdeling uitbetaalde leningen naar inkomensklassen

| Netto inkomen per maand | 2012   |                  |                      | 2013   |                  |                      | 2014   |                  |                      | 2015   |                  |                      | 2016   |                  |                      |
|-------------------------|--------|------------------|----------------------|--------|------------------|----------------------|--------|------------------|----------------------|--------|------------------|----------------------|--------|------------------|----------------------|
|                         | Aantal | Netto bedrag (€) | Gemiddeld bedrag (€) | Aantal | Netto bedrag (€) | Gemiddeld bedrag (€) | Aantal | Netto bedrag (€) | Gemiddeld bedrag (€) | Aantal | Netto bedrag (€) | Gemiddeld bedrag (€) | Aantal | Netto bedrag (€) | Gemiddeld bedrag (€) |
| tot 700                 | 3      | 6.095            | 2.032                | 2      | 4.358            | 2.179                | 3      | 4.630            | 1.543                | 5      | 13.960           | 2.792                | 11     | 13.355           | 1.214                |
| 701 - 800               | 4      | 6.279            | 1.570                | 3      | 4.635            | 1.545                | 7      | 18.778           | 2.683                | 7      | 18.203           | 2.600                | 12     | 14.173           | 1.181                |
| 801 - 900               | 192    | 384.644          | 2.003                | 251    | 480.217          | 1.913                | 151    | 269.929          | 1.788                | 55     | 105.772          | 1.923                | 24     | 43.362           | 1.807                |
| 901 - 1.000             | 215    | 411.014          | 1.912                | 210    | 398.192          | 1.896                | 294    | 555.335          | 1.889                | 511    | 1.024.822        | 2.006                | 636    | 1.350.110        | 2.123                |
| 1.001 - 1.100           | 169    | 394.118          | 2.332                | 117    | 270.683          | 2.314                | 149    | 324.377          | 2.177                | 114    | 237.359          | 2.082                | 95     | 212.108          | 2.233                |
| 1.101 - 1.300           | 190    | 515.230          | 2.712                | 219    | 604.415          | 2.760                | 212    | 606.285          | 2.860                | 243    | 752.756          | 3.098                | 170    | 562.881          | 3.311                |
| 1.301 - 1.700           | 62     | 231.899          | 3.740                | 46     | 155.758          | 3.386                | 74     | 251.117          | 3.393                | 83     | 269.575          | 3.248                | 158    | 589.447          | 3.731                |
| 1.701 - 2.500           | 25     | 144.093          | 5.764                | 25     | 120.431          | 4.817                | 20     | 94.749           | 4.737                | 15     | 81.580           | 5.439                | 27     | 125.063          | 4.632                |
| boven 2.500             | -      | -                | -                    | 8      | 71.841           | 8.980                | 5      | 25.001           | 5.000                | 2      | 8.000            | 4.000                | 5      | 31.037           | 6.207                |
| nb                      | -      | -                | -                    | -      | -                | -                    | -      | -                | -                    | -      | -                | -                    | -      | -                | -                    |
| Totaal:                 | 860    | 2.093.372        | 2.434                | 881    | 2.110.530        | 2.396                | 915    | 2.150.202        | 2.350                | 1.035  | 2.512.027        | 2.427                | 1.138  | 2.941.537        | 2.585                |

Verdeling uitbetaalde leningen naar bedragklassen

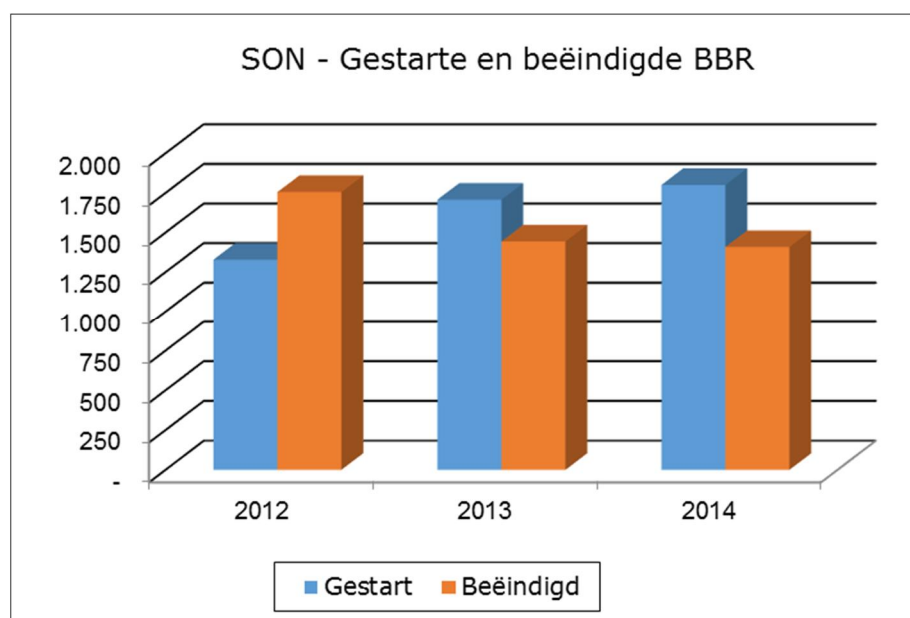
| Netto bedragklasse (€) | 2012   |                  |                      | 2013   |                  |                      | 2014   |                  |                      | 2015   |                  |                      | 2016   |                  |                      |
|------------------------|--------|------------------|----------------------|--------|------------------|----------------------|--------|------------------|----------------------|--------|------------------|----------------------|--------|------------------|----------------------|
|                        | Aantal | Netto bedrag (€) | Gemiddeld bedrag (€) | Aantal | Netto bedrag (€) | Gemiddeld bedrag (€) | Aantal | Netto bedrag (€) | Gemiddeld bedrag (€) | Aantal | Netto bedrag (€) | Gemiddeld bedrag (€) | Aantal | Netto bedrag (€) | Gemiddeld bedrag (€) |
| tot 700                | 29     | 16.332           | 563                  | 28     | 16.057           | 573                  | 21     | 11.408           | 543                  | 25     | 13.295           | 532                  | 32     | 17.288           | 540                  |
| 701 - 1.100            | 52     | 49.990           | 961                  | 56     | 53.247           | 951                  | 51     | 48.509           | 951                  | 57     | 55.746           | 978                  | 54     | 52.063           | 964                  |
| 1.101 - 2.300          | 383    | 640.574          | 1.673                | 410    | 702.907          | 1.714                | 458    | 785.361          | 1.715                | 470    | 795.225          | 1.692                | 503    | 869.107          | 1.728                |
| 2.301 - 3.400          | 261    | 719.470          | 2.757                | 244    | 664.135          | 2.722                | 256    | 691.372          | 2.701                | 311    | 830.406          | 2.670                | 298    | 802.678          | 2.694                |
| 3.401 - 4.500          | 82     | 306.206          | 3.734                | 96     | 360.405          | 3.754                | 79     | 298.772          | 3.782                | 102    | 386.780          | 3.792                | 151    | 571.651          | 3.786                |
| 4.501 - 6.800          | 31     | 166.726          | 5.378                | 39     | 217.965          | 5.589                | 33     | 173.329          | 5.252                | 55     | 294.908          | 5.362                | 73     | 408.527          | 5.596                |
| 6.801 - 9.000          | 15     | 118.119          | 7.875                | 6      | 45.840           | 7.640                | 13     | 98.347           | 7.565                | 11     | 86.784           | 7.889                | 22     | 168.290          | 7.650                |
| 9.001 - 15.000         | 7      | 75.955           | 10.851               | 1      | 13.735           | 13.735               | 4      | 43.104           | 10.776               | 3      | 30.761           | 10.254               | 5      | 51.933           | 10.387               |
| 15.001 - 20.000        | -      | -                | -                    | -      | -                | -                    | -      | -                | -                    | -      | -                | -                    | -      | -                | -                    |
| 20.001 - 25.000        | -      | -                | -                    | -      | -                | -                    | -      | -                | -                    | -      | -                | -                    | -      | -                | -                    |
| boven 25.000           | -      | -                | -                    | 1      | 36.240           | 36.240               | -      | -                | -                    | -      | -                | -                    | -      | -                | -                    |
| Totaal:                | 860    | 2.093.372        | 2.434                | 881    | 2.110.530        | 2.396                | 915    | 2.150.202        | 2.350                | 1.035  | 2.512.027        | 2.427                | 1.138  | 2.941.537        | 2.585                |

Verdeling uitbetaalde leningen naar leeftijdsgroepen

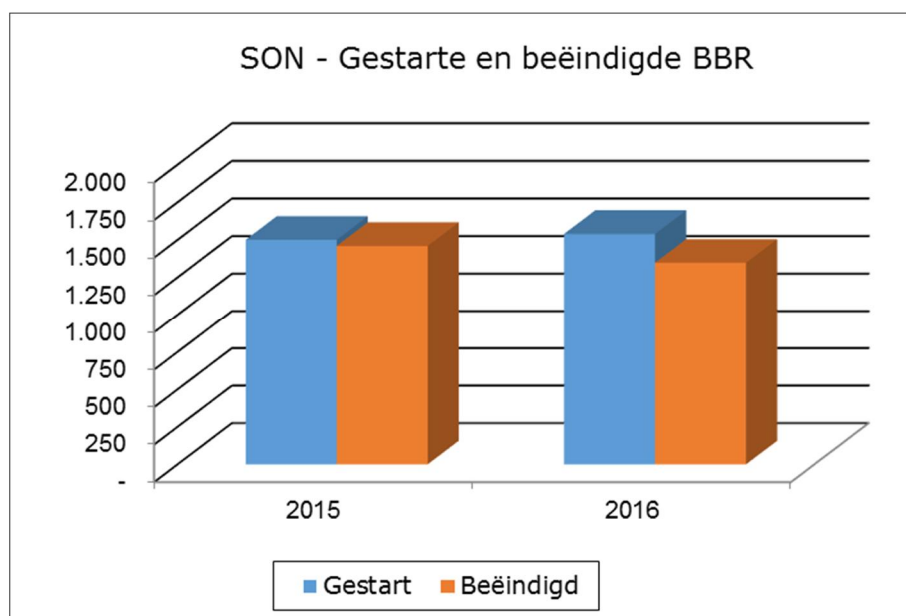
| Leeftijdsgroepen | 2012   |                  |                      | 2013   |                  |                      | 2014   |                  |                      | 2015   |                  |                      | 2016   |                  |                      |
|------------------|--------|------------------|----------------------|--------|------------------|----------------------|--------|------------------|----------------------|--------|------------------|----------------------|--------|------------------|----------------------|
|                  | Aantal | Netto bedrag (€) | Gemiddeld bedrag (€) | Aantal | Netto bedrag (€) | Gemiddeld bedrag (€) | Aantal | Netto bedrag (€) | Gemiddeld bedrag (€) | Aantal | Netto bedrag (€) | Gemiddeld bedrag (€) | Aantal | Netto bedrag (€) | Gemiddeld bedrag (€) |
| tot 20 jr.       | 18     | 39.075           | 2.171                | 10     | 21.303           | 2.130                | 17     | 40.196           | 2.364                | 15     | 26.290           | 1.753                | 26     | 70.579           | 2.715                |
| 21 - 30 jr.      | 147    | 355.411          | 2.418                | 139    | 320.168          | 2.303                | 148    | 333.772          | 2.255                | 206    | 495.062          | 2.403                | 275    | 672.575          | 2.446                |
| 31 - 40 jr.      | 173    | 454.977          | 2.630                | 185    | 449.707          | 2.431                | 170    | 410.644          | 2.416                | 231    | 595.936          | 2.580                | 242    | 677.471          | 2.799                |
| 41 - 50 jr.      | 199    | 499.373          | 2.509                | 197    | 521.178          | 2.646                | 215    | 527.750          | 2.455                | 222    | 574.652          | 2.589                | 236    | 707.154          | 2.996                |
| 51 - 60 jr.      | 189    | 451.460          | 2.389                | 187    | 433.925          | 2.320                | 198    | 477.358          | 2.411                | 189    | 440.698          | 2.332                | 208    | 477.902          | 2.298                |
| 61 - 70 jr.      | 89     | 213.951          | 2.404                | 120    | 274.911          | 2.291                | 114    | 252.081          | 2.211                | 124    | 280.681          | 2.264                | 110    | 252.799          | 2.298                |
| boven 70 jr.     | 45     | 79.124           | 1.758                | 43     | 89.337           | 2.078                | 53     | 108.401          | 2.045                | 48     | 98.709           | 2.056                | 41     | 83.058           | 2.026                |
| Totaal:          | 860    | 2.093.372        | 2.434                | 881    | 2.110.530        | 2.396                | 915    | 2.150.202        | 2.350                | 1.035  | 2.512.027        | 2.427                | 1.138  | 2.941.537        | 2.585                |

## E. Budgetbeheer

|                       | 2012    |           |                  |                  | 2013    |           |                  |                  | 2014    |           |                  |                  |
|-----------------------|---------|-----------|------------------|------------------|---------|-----------|------------------|------------------|---------|-----------|------------------|------------------|
| Budgetbeheer          | Gestart | Beëindigd | Actief per 31-12 | waarvan zelfbet. | Gestart | Beëindigd | Actief per 31-12 | waarvan zelfbet. | Gestart | Beëindigd | Actief per 31-12 | waarvan zelfbet. |
| Aalten                | 22      | 26        | 91               | 13               | 22      | 16        | 94               | 15               | 32      | 16        | 111              | 12               |
| Almelo                | 150     | 295       | 863              | 294              | 210     | 203       | 835              | 381              | 206     | 202       | 812              | 444              |
| Berkelland            | 38      | 35        | 164              | 42               | 61      | 37        | 177              | 40               | 49      | 35        | 179              | 37               |
| Borne                 | 25      | 37        | 99               | 26               | 40      | 22        | 112              | 27               | 26      | 13        | 127              | 33               |
| Bronckhorst           | 23      | 20        | 85               | 8                | 18      | 24        | 80               | 10               | 26      | 24        | 79               | 9                |
| Dinkelland            | 12      | 19        | 58               | 7                | 22      | 13        | 66               | 9                | 13      | 8         | 67               | 8                |
| Enschede              | 417     | 549       | 1.988            | 379              | 569     | 547       | 1.815            | 576              | 586     | 514       | 1.796            | 592              |
| Haaksbergen           | 21      | 22        | 101              | 10               | 22      | 17        | 104              | 16               | 35      | 27        | 112              | 13               |
| Hellendoorn           | 29      | 32        | 123              | 16               | 47      | 22        | 143              | 14               | 31      | 33        | 146              | 14               |
| Hengelo Ov.           | 190     | 234       | 775              | 219              | 178     | 148       | 764              | 187              | 187     | 152       | 766              | 182              |
| Hof van Twente        | 34      | 41        | 172              | 32               | 44      | 33        | 176              | 30               | 49      | 29        | 193              | 22               |
| Lochem                | 35      | 24        | 93               | 13               | 50      | 21        | 119              | 13               | 61      | 29        | 144              | 11               |
| Losser                | 21      | 45        | 113              | 28               | 21      | 34        | 108              | 39               | 32      | 31        | 109              | 46               |
| Montferland           | 45      | 53        | 169              | 9                | 54      | 48        | 172              | 14               | 71      | 47        | 191              | 16               |
| Oldenzaal             | 52      | 67        | 232              | 31               | 59      | 48        | 218              | 25               | 42      | 44        | 215              | 24               |
| Oost Gelre            | 23      | 35        | 107              | 3                | 22      | 16        | 106              | 9                | 33      | 23        | 108              | 8                |
| Oude IJsselstreek     | 51      | 63        | 226              | 16               | 77      | 51        | 250              | 25               | 95      | 55        | 279              | 18               |
| Rijssen-Holten        | 37      | 32        | 129              | 21               | 49      | 29        | 141              | 19               | 45      | 26        | 160              | 24               |
| Tubbergen             | 7       | 6         | 26               | 3                | 13      | 2         | 35               | 4                | 17      | 7         | 43               | 4                |
| Twenterand            | 44      | 46        | 196              | 47               | 60      | 59        | 197              | 65               | 59      | 33        | 211              | 68               |
| Wierden               | 15      | 19        | 90               | 15               | 25      | 23        | 90               | 34               | 20      | 18        | 92               | 43               |
| Winterswijk           | 38      | 56        | 182              | 4                | 45      | 31        | 186              | 4                | 86      | 43        | 240              | 5                |
| Recentelijk verhuisd: |         |           | 15               | 15               |         |           |                  |                  |         |           | 18               | 16               |
| Totaal:               | 1.329   | 1.756     | 6.097            | 1.251            | 1.708   | 1.444     | 5.988            | 1.556            | 1.801   | 1.409     | 6.198            | 1.649            |



|                              | 2015    |           |                  |                  | 2016    |           |                  |                  |
|------------------------------|---------|-----------|------------------|------------------|---------|-----------|------------------|------------------|
| Budgetbeheer                 | Gestart | Beëindigd | Actief per 31-12 | waarvan zelfbet. | Gestart | Beëindigd | Actief per 31-12 | waarvan zelfbet. |
| Aalten                       | 25      | 16        | 114              | 10               | 23      | 20        | 113              | 9                |
| Almelo                       | 215     | 210       | 819              | 400              | 221     | 187       | 820              | 297              |
| Berkelland                   | 35      | 43        | 169              | 41               | 41      | 27        | 175              | 34               |
| Borne                        | 22      | 21        | 121              | 32               | 25      | 22        | 124              | 27               |
| Bronckhorst                  | 25      | 25        | 71               | 12               | 30      | 21        | 69               | 12               |
| Dinkelland                   | 8       | 18        | 54               | 8                | 18      | 15        | 53               | 9                |
| Enschede                     | 455     | 439       | 1.754            | 539              | 492     | 411       | 1.740            | 436              |
| Haaksbergen                  | 22      | 28        | 100              | 18               | 33      | 23        | 105              | 22               |
| Hellendoorn                  | 37      | 26        | 157              | 17               | 38      | 28        | 159              | 22               |
| Hengelo Ov.                  | 165     | 189       | 736              | 167              | 127     | 179       | 674              | 168              |
| Hof van Twente               | 36      | 28        | 197              | 20               | 38      | 40        | 183              | 29               |
| Lochem                       | 25      | 25        | 134              | 19               | 40      | 28        | 138              | 15               |
| Losser                       | 27      | 33        | 98               | 38               | 31      | 29        | 92               | 29               |
| Montferland                  | 58      | 50        | 192              | 19               | 74      | 45        | 199              | 14               |
| Oldenzaal                    | 31      | 54        | 185              | 32               | 46      | 50        | 175              | 28               |
| Oost Gelre                   | 27      | 27        | 102              | 8                | 24      | 19        | 105              | 11               |
| Oude IJsselstreek            | 71      | 57        | 287              | 16               | 50      | 57        | 269              | 15               |
| Rijssen-Holten               | 44      | 38        | 162              | 26               | 38      | 22        | 167              | 25               |
| Tubbergen                    | 15      | 14        | 43               | 4                | 5       | 10        | 38               | 4                |
| Twenterand                   | 62      | 46        | 227              | 68               | 54      | 44        | 227              | 58               |
| Wierden                      | 39      | 22        | 104              | 32               | 38      | 21        | 113              | 26               |
| Winterswijk                  | 57      | 51        | 227              | 9                | 54      | 50        | 219              | 8                |
| <i>Recentelijk verhuisd:</i> |         |           |                  |                  |         |           |                  |                  |
| Totaal:                      | 1.501   | 1.460     | 6.053            | 1.535            | 1.540   | 1.348     | 5.957            | 1.298            |



## F. Beschermingsbewind

|                   | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016  |
|-------------------|------|------|------|------|-------|
| Almelo            | 28   | 56   | 95   | 108  | 131   |
| Hellendoorn       | 4    | 11   | 13   | 12   | 15    |
| Rijssen-Holten    | 7    | 11   | 13   | 16   | 21    |
| Tubbergen         | -    | 1    | 2    | 2    | 2     |
| Twenterand        | 17   | 21   | 25   | 25   | 34    |
| Wierden           | 1    | 1    | 3    | 5    | 9     |
| Aalten            | 2    | 5    | 8    | 10   | 18    |
| Berkelland        | 8    | 13   | 21   | 18   | 26    |
| Bronckhorst       | 1    | 2    | 8    | 11   | 16    |
| Enschede          | 101  | 250  | 393  | 413  | 473   |
| Haaksbergen       | -    | 4    | 10   | 18   | 18    |
| Lochem            | 5    | 7    | 11   | 15   | 16    |
| Losser            | 5    | 4    | 6    | 6    | 11    |
| Montferland       | 4    | 5    | 11   | 14   | 24    |
| Oost Gelre        | 3    | 5    | 13   | 17   | 20    |
| Oude IJsselstreek | 7    | 9    | 20   | 20   | 29    |
| Winterswijk       | 8    | 14   | 29   | 40   | 40    |
| Borne             | 5    | 10   | 12   | 13   | 11    |
| Dinkelland        | -    | 2    | 4    | 5    | 10    |
| Hengelo OV.       | 44   | 79   | 116  | 117  | 113   |
| Hof van Twente    | 8    | 13   | 12   | 16   | 25    |
| Oldenzaal         | 15   | 31   | 32   | 32   | 33    |
| Buiten werkgebied | -    | 4    | 13   | 17   | 19    |
| Totaal            | 273  | 558  | 870  | 950  | 1.114 |