

Jaarstukken 2020

Inhoudsopgave

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

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

Voorwoord

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

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

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

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

Enschede, 31 maart 2021

Dhr. A. Kampman

Voorzitter Dagelijks Bestuur

1. Jaarverslag

1.1. Verslag over 2020

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

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

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

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

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

Nieuwe ontwikkelingen

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

1. Saneringskredieten

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

2. Collectief schuldregelen

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

3. Schuldenknooppunt

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

4. Diversen

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

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

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

Beschermingsbewind

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

Toelichting financieel resultaat

Van Najaarsnota naar Jaarrekening 2020

De Jaarrekening 2020 komt € 223.300 hoger uit dan de Najaarsnota 2020. Voorgesteld wordt om dit jaarresultaat toe te voegen aan de Algemene Reserve, die daardoor uitkomt op € 1.183.300. Dit correspondeert met een weerstandsratio van 1.35 (niveau voldoende). Het grootste aandeel in het jaarresultaat komt voor rekening van de aanvullende btw-aftrek ad € 208.200 over de periode 2015-2020. De ontwikkeling van de aanvullende btw-aftrek en het weerstandsvermogen en risicobeheersing worden hieronder nader toegelicht.

Zonder de aanvullende btw-aftrek zou het jaarresultaat € 15.100 hoger zijn dan in de Najaarsnota 2020. In de periode na de laatste begrotingsbijstelling is de dienstverlening verder afgenomen. De deelnemende gemeenten ontvangen circa € 75.000 terug door verminderde standaard dienstverlening. De personeelskosten konden nagenoeg in dezelfde mate worden afgeschaald, waardoor het resultaat van de kosten en baten van de dienstverlening nagenoeg conform de begroting is uitgekomen.

Daarnaast hebben de deelnemende gemeenten een voordeel van € 191.000 op de realisatie van de bestaanskosten door nog niet ingevulde vacatureruimte, minder dotaties aan de voorzieningen en een voordeel op huisvestings- en bureaunkosten.

Aanvullende btw-aftrek periode 2014 - 2020

De door een gespecialiseerd fiscaal adviesbureau uitgevoerde btw-scan bij de Stadsbank heeft uitgewezen, dat het - door de gestegen dienstverlening van beschermingsbewind in deze periode - lonend is om btw-aftrek toe te passen op de zogenaamde 'gemengde' inkoopkosten voor beschermingsbewind vanaf 2014. De aangifte voor de aanvullende btw-aftrek voor het jaar 2014 ad € 109.600 is meegenomen in het jaarresultaat 2019 en is door de Belastingdienst gehonoreerd en ontvangen. Voor de jaren 2015 t/m 2018 zijn volgens dezelfde systematiek berekeningen gemaakt, uitkomend op een bedrag van € 483.200, dat ook is meegenomen in het jaarresultaat 2019. Het positieve jaarresultaat 2019 is toegevoegd aan de Algemene Reserve, in afwachting van de definitieve beschikkingen van de Belastingdienst.

Inmiddels is in 2020 de definitieve aangifte voor de aanvullende btw-aftrek voor de periode 2015 - 2018 gedaan met een additionele aftrek van € 31.200. Daarnaast is ook de berekening afgerond voor de aanvullende btw-aftrek voor de jaren 2019 en 2020, uitkomend op een bedrag van € 177.000. Ook hiervan is inmiddels aangifte gedaan bij de Belastingdienst. Beide bedragen van in totaal € 208.200 zijn als incidenteel onder overige baten meegenomen in het jaarresultaat 2020.

Vanaf 2019 wordt - op basis van de uitgevoerde btw-scan - bij de Belastingdienst formeel bezwaar aangetekend tegen de btw-heffing op beschermingsbewind om de rechten van de

Stadsbank in dit kader zeker te stellen. Dit gebeurt ook onder begeleiding van het eerdergenoemde gespecialiseerde fiscaal adviesbureau. Uit voorzichtigheidsoverwegingen wordt het huidige regime voortgezet, waarbij btw-heffing op beschermingsbewind wordt gecontinueerd. De uitkomsten van het bezwaar en de financiële consequenties hiervan zijn nog onzeker. De Stadsbank zal evenwel geen risico lopen op een mogelijke naheffing, mocht de Belastingdienst uiteindelijk besluiten tot een vrijstelling. Het bedrag van de vrijstelling is immers hoger dan de aanvullende btw-aftrek.

Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Zoals hierboven is aangegeven wordt de additionele btw-aftrek van € 208.200 als overige baten in het jaarresultaat 2020 meegenomen. Door de aanvullende btw-aftrek bij de Stadsbank te laten blijft de Algemene Reserve van voldoende niveau (weerstandratio komt op 1.35). Op dit niveau kunnen extra incidentele kosten voor een kwaliteitsimpuls bij beschermingsbewind en de kosten als gevolg van de corona-crisis door het weerstandsvermogen worden opgevangen. Hieronder wordt dit nader toegelicht.

In het kader van een kwaliteitsimpuls bij beschermingsbewind heeft het Algemeen Bestuur op 18 november 2020 besloten om € 95.000 uit de Algemene Reserve beschikbaar te houden. Met deze onttrekking uit de Algemene Reserve komt de weerstandratio uit op 1.24.

De corona-crisis heeft in 2020 geleid tot een terugval in de dienstverlening en minder inkomsten van de deelnemende gemeenten. Waarschijnlijk zal zich dit ook in (een groot deel van 2021) voordoen. Het is echter nog onzeker wanneer de dienstverlening weer gaat aantrekken. Het risico van corona blijft daarbij bij de Stadsbank liggen, omdat niet onmiddellijk gereageerd kan worden met een evenredige verlaging van de kosten.

In 2021 wordt met de deelnemende gemeenten overlegd of het wenselijk is eventuele extra corona-kosten van de SON te compenseren. Dat wijkt dan wel af van de gemaakte afspraken in het huidige bekostigingsmodel (vanaf 2016). De financiële situatie van de SON vanuit deze jaarrekening maakt dat een compensatie van de SON voor de financiële gevolgen van de corona-crisis niet noodzakelijk is. Dat kan wel optreden in een mogelijke toekomstige situatie, waarin de financiële positie van de SON verslechtert en bijvoorbeeld de weerstandratio onder de ondergrens van 1.0 uitkomt. Dan is het te overwegen om een teruggave van de gemeentelijke bijdragen - als gevolg van de terugloop in de dienstverlening door corona - achterwege te laten.

1.2. Bedrijfsvoering

1.2.1. Autonome ontwikkelingen

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

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

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

1.2.2. Realisatie van doelmatigheid en rechtmatigheid

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

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

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

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

Rechtmatigheid- en kwaliteitscontrole

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

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

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

1.3. Programmaverantwoording

1.3.1. Programma: Algemeen Bestuur

Resultaten

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

Bestuursorganen

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

Bestuursondersteuning

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

Gerealiseerde activiteiten

Communicatie

1. Bestuur

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

2. Platform

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

3. Informatievoorziening

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

Bedrijfsvoering

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

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

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

Personeelsbeleid

Activiteiten 2020

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

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

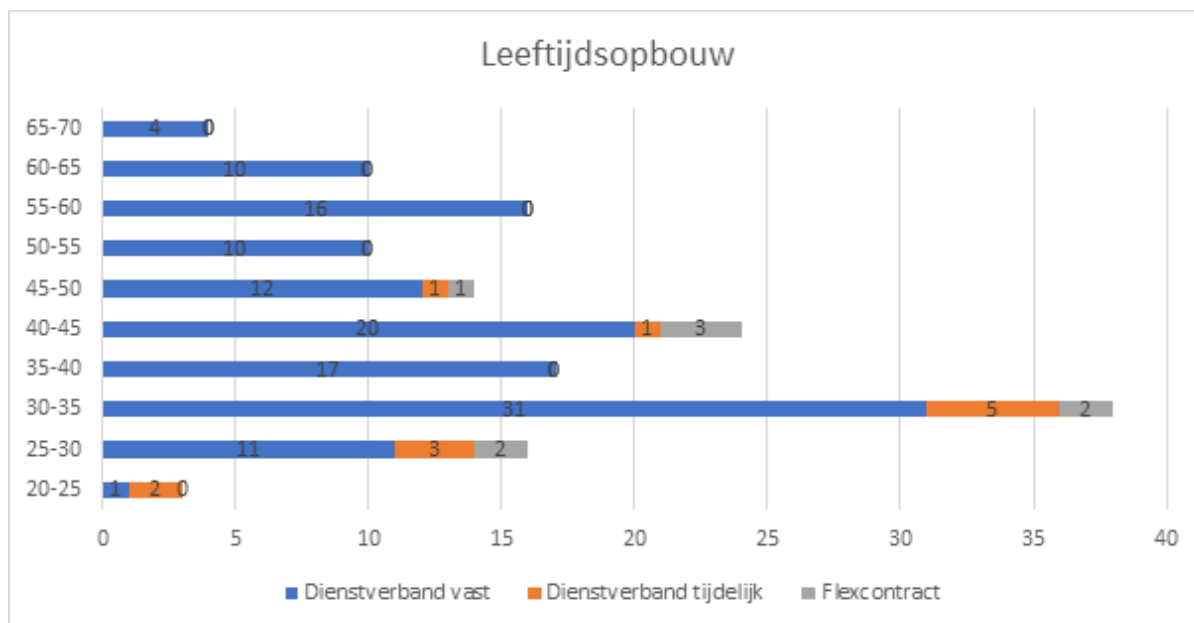
Formatie

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

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

Leeftijdsopbouw

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



Ziekteverzuim medewerkers met een vaste aanstelling

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

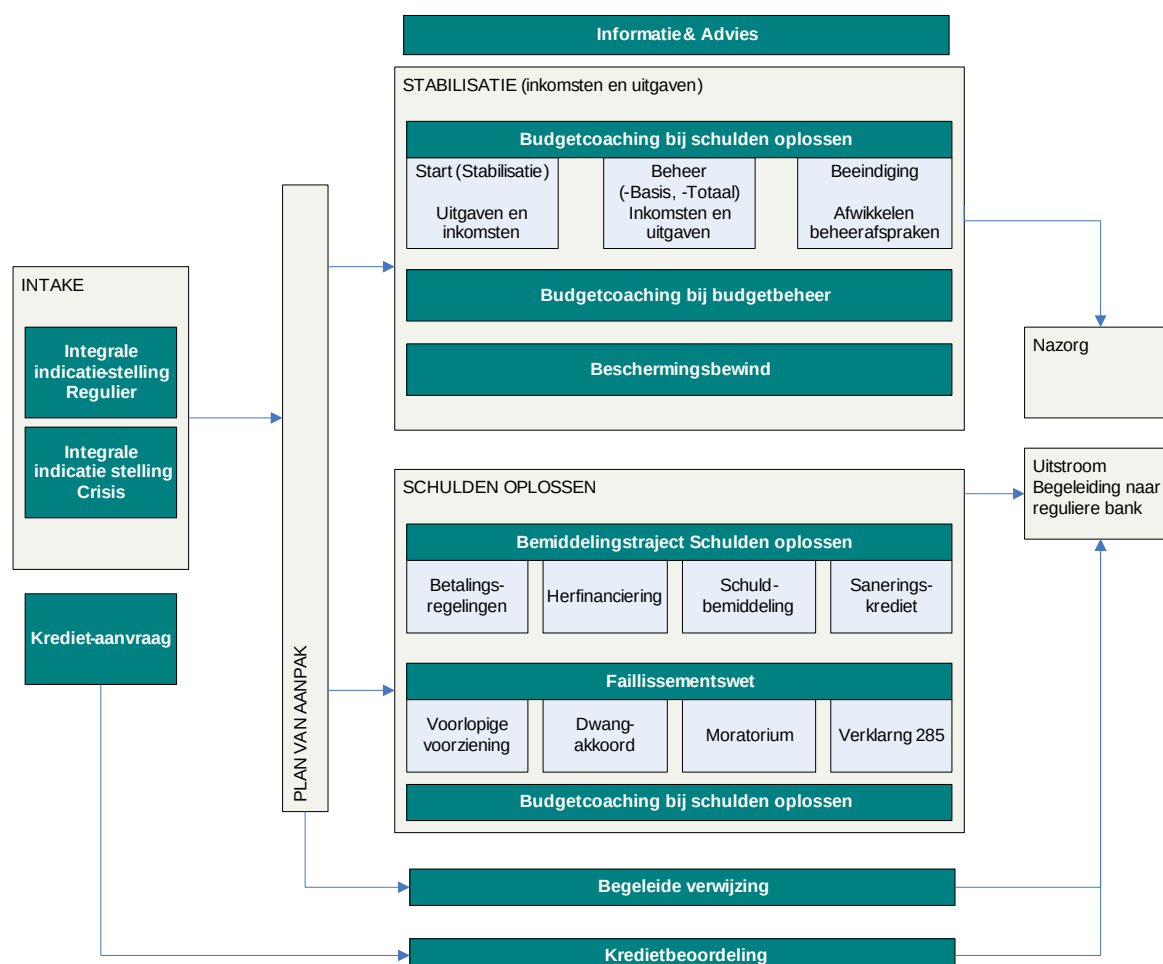
Kosten

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

1.3.2. Programma: Financieel-maatschappelijk dienstverlening en voorzieningen

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

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



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

Resultaten en gerealiseerde activiteiten

Preventie

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

Indicatiestelling

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

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

Kredietverlening

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

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

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

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

Stabilisatie en herstel financiële huishouding

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

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

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

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

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

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

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

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

Minnelijk schuldregelen

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

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

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

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

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

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

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

Nazorg

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

Additionele dienstverlening

Dienstverlening op locatie

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

Additionele dienstverlening (maatwerk)

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

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

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

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

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

Resultaat

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

* 'Begroot' - gemiddeld over 2020

'Realisatie' - actueel per 31-12

Prestatie indicatoren

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

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

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

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

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

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

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

Wgs, Artikel 4

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

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

PI-2: Percentage succesvol afgehandelde crisisinterventies

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

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

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

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

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

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

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

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

PI-5: Percentage succesvol afgeronde minnelijke schuldregelingen.

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

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

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

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

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

Kosten

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

Klachten en verzoeken tot heroverweging

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

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

1.4. Verplichte paragrafen

1.4.1. Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Weerstandsvermogen

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

Het weerstandsvermogen bestaat uit de relatie tussen:

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

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

Weerstandscapaciteit

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

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

Mogelijke onderdelen van de incidentele weerstandscapaciteit zijn:

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

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

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

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

Weerstandscapaciteit per 31 december 2020 (bedragen in €)

Reserves	Bedrag
Algemene reserve	960.000
Bestemmingsreserve	-
Totaal	960.000

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

Beleid

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

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

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

Integrale risicoanalyse

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

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

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

Het Algemeen Bestuur heeft besloten dat de weerstandratio minimaal de kwalificatie 'voldoende' moet hebben. Daarbij is een tijdelijke beweging van twee jaar onder de ondergrens tussen 0,8 en 1,0 acceptabel, mits er daarna weer zicht is op herstel naar de kwalificatie 'voldoende'. Aan de andere kant is een kwalificatie 'ruim voldoende' (tussen 1,4 en 2,0) voor een periode van twee jaar acceptabel, mits de ratio daarna weer terugvalt naar 'voldoende'. Dit kan bijvoorbeeld door investeringen te doen of geprognosticeerde verliezen en/of een negatief resultaat op te vangen.

Frauderisico-analyse

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

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

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

Informatiebeveiliging en privacy

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

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

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

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

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

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

Aandachtspunten risico’s

- Er zouden financiële risico’s kunnen optreden, indien de Stadsbank voor een deel van haar activiteiten vennootschapsbelasting moet afdragen op de hiermee behaalde ‘winst’. De Stadsbank is in de huidige situatie voor haar activiteiten per 1 januari 2016 vrijgesteld van vennootschapsbelasting. De Belastingdienst heeft dit ook schriftelijk bevestigd.
- Vanaf 2019 wordt bij de Belastingdienst formeel bezwaar aangetekend tegen de btw-heffing op beschermingsbewind om de rechten van de Stadsbank in dit kader zeker te stellen. Dit gebeurt onder begeleiding van een gespecialiseerd fiscaal adviesbureau, op basis van de uitgevoerde btw-scan bij de Stadsbank. Uit voorzichtigheidsoverwegingen wordt het huidige regime voortgezet, waarbij btw-heffing op beschermingsbewind wordt gecontinueerd. De uitkomsten van het bezwaar en de financiële consequenties hiervan zijn nog onzeker en zijn niet in deze jaarrekening meegenomen.
- De bank is eigen risicodragers van verplichtingen voor voormalig personeel. Per ultimo 2020 zijn deze verplichtingen niet meer aan orde en zijn de middelen uit de betreffende voorziening uitgevallen. Mogelijk kan er in de komende periode nog sprake zijn van (juridische) vergoedingen in verband met de beëindiging van een

dienstverband in 2020. Omdat de uitkomst van dit traject onzeker is, is hiervoor geen voorziening opgenomen.

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

Bestemmingsreserves

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

Voorzieningen

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

Financiële kengetallen

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

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

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

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

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

1.4.2. Onderhoud kapitaalgoederen

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

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

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

1.4.3. Financiering

Treasurybeleid

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

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

Verslagjaar 2020 (bedragen x € 1000)

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

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

Kasgeldlimiet

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

Renterisiconorm

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

Renteschema

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

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

1.4.4. Verbonden partijen

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

1.4.5. Bedrijfsvoering

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

a. Kostenbewustzijn

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

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

b. Investeringsbeleid

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

c. Organisatiestructuur

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

d. Administratieve organisatie en interne controle

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

e. Informatie en automatisering

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

f. (Management)informatievoorziening

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

g. Marktkansen en –bedreigingen

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

h. Risicomanagement

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

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

i. Informatiebeveiligingsbeleid en privacy

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

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

2. Jaarrekening

2.1. Balans per 31 december

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

2.2. Overzicht van baten en lasten

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

2.3. Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Inleiding

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

Algemene grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

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

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

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

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

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

2.3.1. Activa

Materiële vaste activa

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

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

Afschrijvingstermijnen

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

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

Financiële vaste activa

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

De leningen zijn verminderd met de voorziening risico leningen.

Uitzettingen en overlopende activa

De uitzettingen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Liquide middelen

De liquide middelen worden tegen nominale waarde opgenomen.

2.3.2. Passiva

Eigen vermogen

Algemene reserve

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

Bestemmingsreserves

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

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

Gerealiseerd resultaat

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

Voorzieningen

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

Voorziening risico leningen

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

Voorziening groot onderhoud

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

Voorziening dubieuze debiteuren bewind

De geldstromen met betrekking tot de vergoedingen die de Stadsbank ontvangt voor de dienstverlening beschermingsbewind komen nu rechtstreeks van de klant en niet meer van de gemeenten. De risico's voor oninbaarheid worden met de instelling van deze voorziening afgedekt.

Vaste schulden

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

Vlottende passiva

De vlottende passiva worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

2.4. Toelichting op de balans

2.4.1. Activa

Vaste activa

Materiële vaste activa

Het verloop van deze post in 2020 is als volgt:

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

De investeringen in het verslagjaar betroffen:

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

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

Financiële vaste activa

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

Verloop overige langlopende leningen 2020:

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

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

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

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

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

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

Vlottende activa

Uitzettingen met een rente-typische looptijd korter dan één jaar

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

Vorderingen op openbare lichamen

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

Rekening-courantverhouding met het Rijk

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

Overige vorderingen

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

Liquide middelen

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

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

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

Overlopende activa

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

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

Vooruitbetaalde en nog te ontvangen bedragen

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

De door externe deskundigen uitgevoerde btw-scan bij de Stadsbank heeft uitgewezen, dat het - door de stijging van de dienstverlening van beschermingsbewind - lonend is om btw-aftrek toe te passen op de zogenaamde 'gemengde' inkoopkosten voor beschermingsbewind in de periode vanaf 2014. De aangifte voor de aanvullende btw-aftrek voor het jaar 2014 ad € 109.600 is meegenomen in de jaarresultaat 2019 en is door de Belastingdienst gehonoreerd en ontvangen. Voor de jaren 2015 t/m 2018 zijn volgens dezelfde systematiek berekeningen gemaakt, uitkomend op een bedrag van € 483.200, dat ook is meegenomen in de jaarresultaat 2019. Het positieve jaarresultaat 2019 is toegevoegd aan de Algemene Reserve, in afwachting van de definitieve beschikkingen van de Belastingdienst.

Inmiddels is in 2020 de definitieve aangifte voor de aanvullende btw-aftrek voor de periode 2015-2018 gedaan met een additionele aftrek van € 31.200. Daarnaast is ook de berekening afgerond voor de aanvullende btw-aftrek voor de jaren 2019 en 2020, uitkomend op een bedrag van € 177.000. Beide bedragen van in totaal € 208.200 zijn als incidenteel onder overige baten meegenomen in het jaarresultaat 2020.

2.4.2 Passiva

Vaste Passiva

Eigen vermogen

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

Gerealiseerde resultaat 2020

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

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

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

Algemene reserve

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

Voorzieningen

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

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

Voorzieningen (bedragen in €)

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

- Voorziening groot onderhoud

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

Vaste schulden
Vaste schulden (bedragen in €)

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

Onderhandse leningen

Het verloop van de onderhandse geldleningen is als volgt:

Onderhandse leningen (bedragen in €)

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

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

De aflossingsverplichting voor het begrotingsjaar 2020 bedraagt wederom € 134.800.

Door derden belegde gelden

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

Vlottende passiva

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

Persoonlijke Rekeningen Saldo's (PRS)

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

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

Reserveringen activiteiten

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

Overige schulden

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

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

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

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

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

Overlopende passiva

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

Nog te betalen en vooruit ontvangen bedragen

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

2.4.3. Niet uit de balans blijvende verplichtingen

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

De genoemde bedragen zijn exclusief btw.

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

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

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

2.4.4. Gebeurtenissen na balansdatum

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

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

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

2.5. Toelichting op de baten en lasten

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

2.5.1. Algemeen Bestuur

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

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

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

Begrotingsrechtmatigheid

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

Bezoldiging in het kader van de WNT

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

Beloning reguliere topfunctionarissen

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

Beloning leden Algemeen en Dagelijks Bestuur

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

2.5.2. Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen

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

Begrotingsrechtmatigheid

Lasten en baten

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

2.5.3. Incidentele baten en lasten

De incidentele baten in 2020 betreffen:

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

2.5.4. Toelichting resultaat voor en na bestemming

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

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

2.6. Sisa

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

3. Overige gegevens

3.1. Controleverklaring

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan het algemeen bestuur van de Stadsbank Oost-Nederland

Verklaring over de in dit rapport opgenomen jaarrekening 2020

Ons oordeel

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

Naar ons oordeel:

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

De jaarrekening bestaat uit:

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

De basis voor ons oordeel

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

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

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

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd.

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

Materialiteit

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

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

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

Verklaring over de in dit rapport opgenomen andere informatie

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

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

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

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

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

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

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

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de jaarrekening

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

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

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

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

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

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

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

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

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

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

Enschede, 1 april 2020

Eshuis Registeraccountants B.V.

Was getekend: drs. E. Dijkgraaf RA

3.2. Voorstel tot vaststelling van de jaarrekening en resultaatbestemming

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

1. Het gerealiseerde resultaat van 2020 bedraagt € 223.300 positief. Hierin zijn de reeds door het bestuur geaccordeerde mutaties in de reserves verwerkt. Het resultaat betreft met name de nog te ontvangen aanvullende btw-aftrek van €208.200 over de periode 2015 - 2020.
2. Aan het Algemeen Bestuur wordt voorgesteld om de jaarrekening 2020 vast te stellen en het jaarrekeningsaldo van € 223.300 toe te voegen aan de Algemene Reserve.

4. Bijlagen

Categoriale indeling rekening

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

Programmarekening

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

Mutaties Algemene Reserve

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

Berekening van de afrekening met de deelnemende gemeenten

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

* bron CBS 2020

Afrekening Bestaanskosten 2020

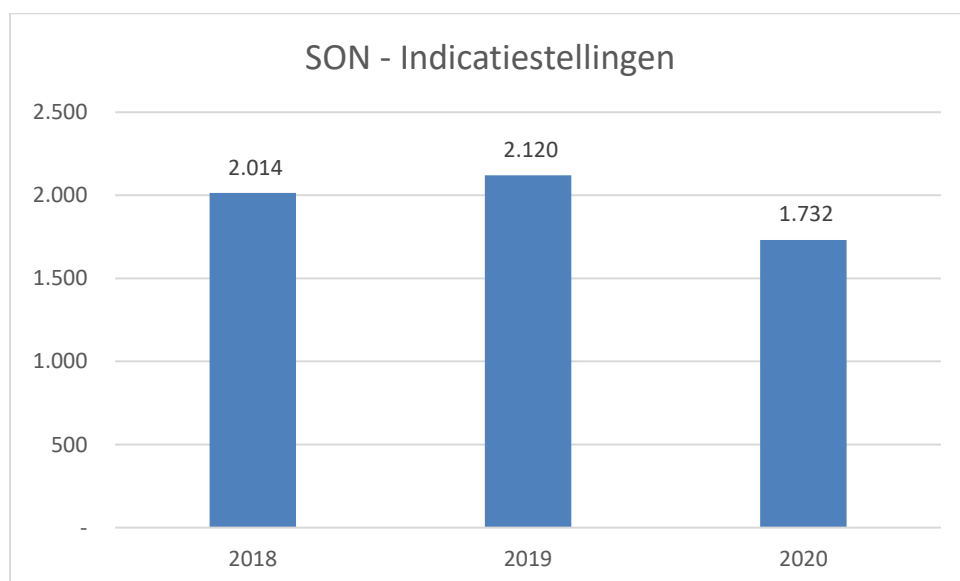
Gemeente	Huishoudens* abs.	In rekening gebrachte voorschotten 2020	Bijdrage Bestaanskosten Jaarrekening 2020	Nog te verrekenen Bestaanskosten 2020
Aalten	11.513	73.715	70.089	3.626-
Almelo	32.714	411.575	390.326	21.249-
Berkelland	18.830	140.551	133.217	7.334-
Borne	9.738	86.235	81.920	4.315-
Bronckhorst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

* bron CBS 2020

Statistische gegevens

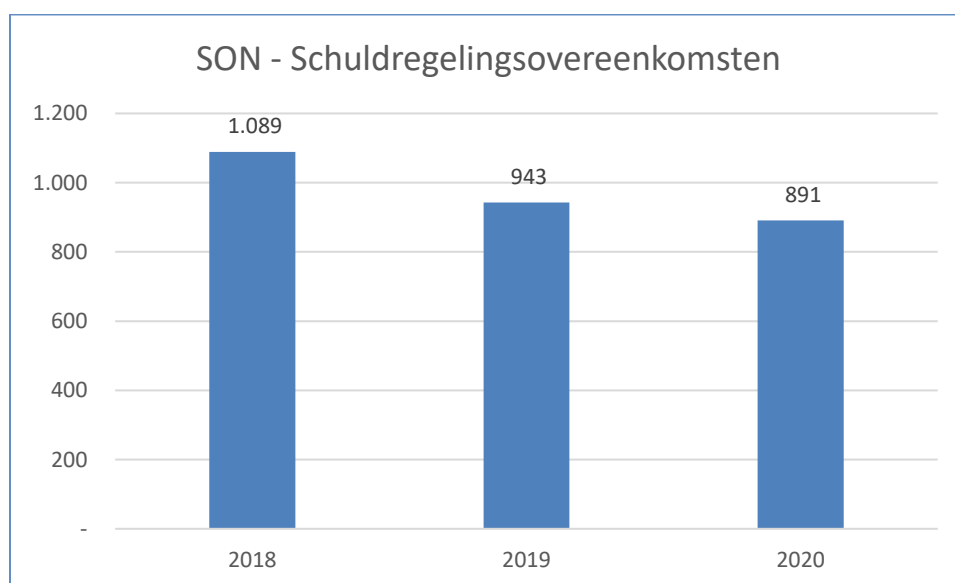
A. Fase I - Indicatiestellingen

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



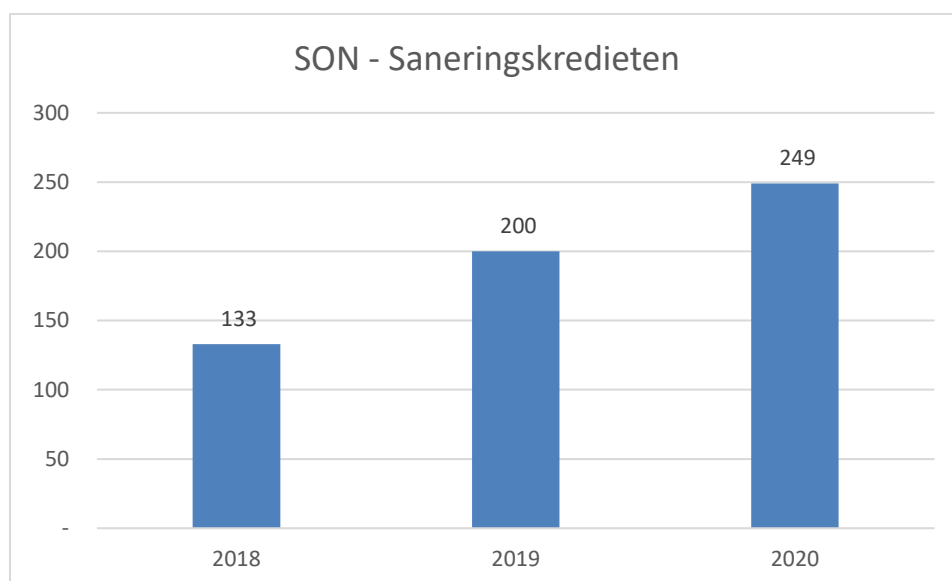
B. Fase II – Schulden oplossen (schuldregelings-overeenkomst)

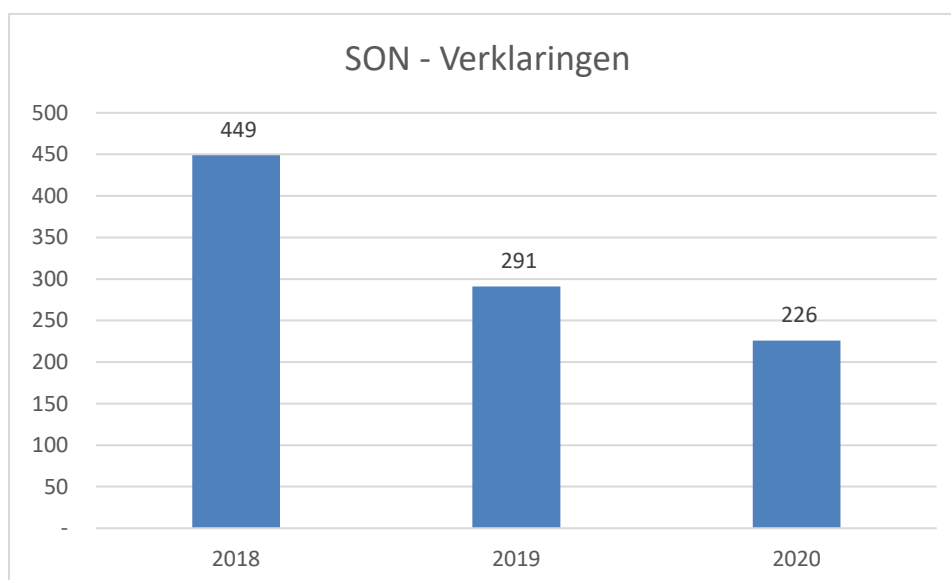
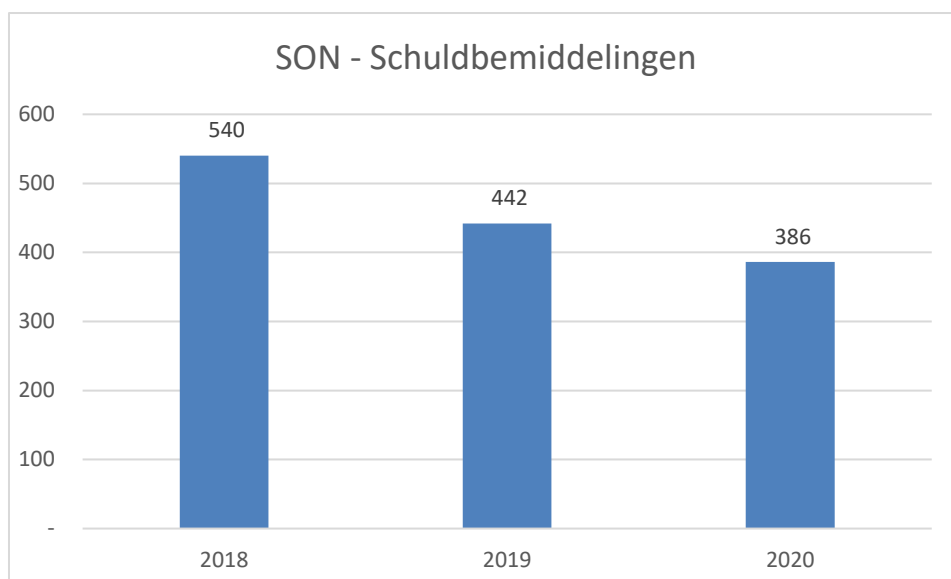
	2018	2019	2020
<i>Schuldregelings-overeenkomsten</i>	<i>Fase II</i>	<i>Fase II</i>	<i>Fase II</i>
Aalten	17	12	20
Almelo	147	112	128
Berkelland	47	30	21
Borne	19	14	15
Bronckhorst	31	15	12
Dinkelland	8	15	11
Enschede	345	366	307
Haaksbergen	15	16	18
Hellendoorn	18	13	16
Hengelo Ov.	131	107	94
Hof van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



C. Fase III – Schulden opgelost

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

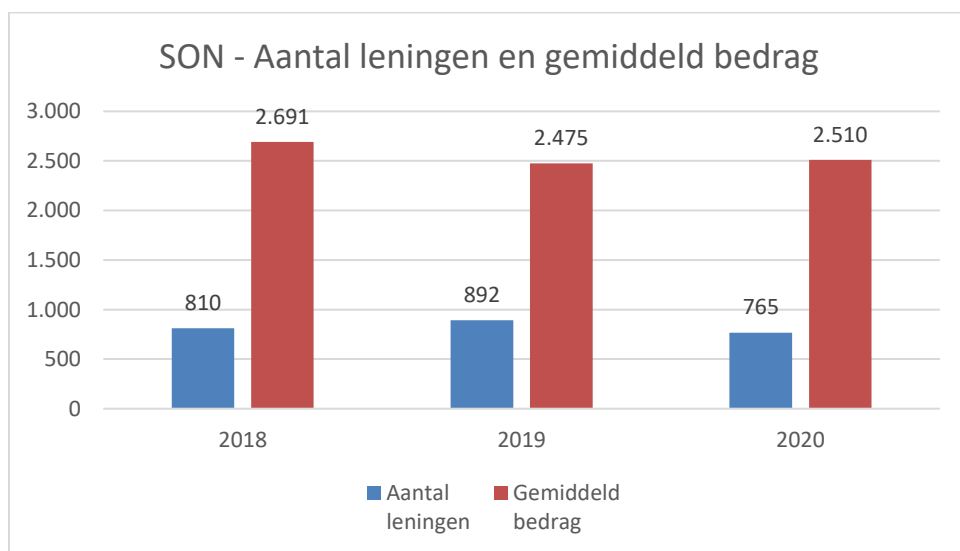




D. Kredietverstrekking

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

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



Verdeling verstrekte leningen per gemeente

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

Borgstellingen ten opzichte van totaal aantal leningen

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

Verdeling uitbetaalde leningen naar looptijdklassen

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

Verdeling uitbetaalde leningen naar inkomensklassen

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

Verdeling uitbetaalde leningen naar bedragsklassen

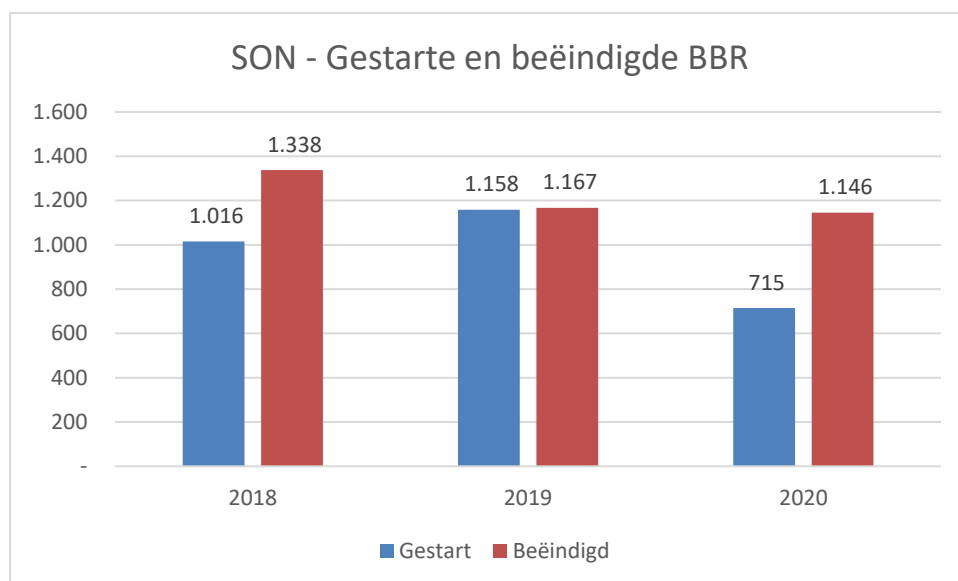
	2018			2019			2020		
Netto bedragsklasse (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)
tot 700	25	12.832	513	25	12.852	514	11	5.833	530
701 - 1.100	47	45.358	965	37	35.358	956	36	34.919	970
1.101 - 2.300	334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

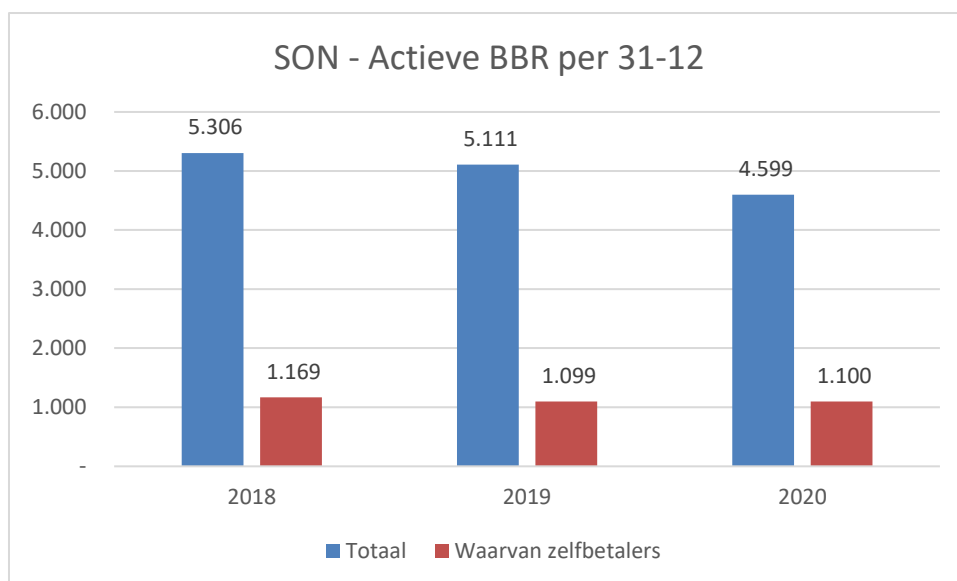
Verdeling uitbetaalde leningen naar leeftijdsgroepen

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

E. Budgetbeheer

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





F. Beschermingsbewind

Aantal actieve dossiers per ultimo jaar

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

G. Prestatie-indicatoren

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