

Primitieve begroting 2021

Meerjarenraming 2022-2024

Inhoudsopgave

VOORWOORD.....	3
1. BELEIDSBEGROTING	4
1.1. DE ORGANISATIE	4
1.1.1. <i>Bestuur</i>	4
1.1.2. <i>Management en organisatiestructuur van de Stadsbank Oost Nederland</i>	6
1.1.3. <i>Het werkgebied van de bank</i>	7
1.2. BERICHT VAN HET DAGELIJKS BESTUUR	8
1.2.1. <i>Doelstelling</i>	8
1.2.2. <i>Beleidsvisie</i>	9
1.4. PROGRAMMAPLAN 2021	10
1.4.1. <i>Programma Algemeen Bestuur</i>	10
1.4.2. <i>Programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen</i>	12
1.4.3. <i>Prestatie-indicatoren effectiviteit Schuldhulpverlening</i>	17
1.5. VERPLICHTE PARAGRAFEN	20
1.5.1. <i>Weerstandsvermogen en risicobeheersing</i>	20
1.5.2. <i>Onderhoud kapitaalgoederen</i>	25
1.5.3. <i>Financiering</i>	25
1.5.4. <i>Verbonden partijen</i>	28
1.5.5. <i>Bedrijfsvoering</i>	28
2. FINANCIËLE BEGROTING	30
2.1. OVERZICHT VAN BATEN EN LASTEN IN DE BEGROTING 2021	30
2.2. MEERJARENPERSPECTIEF 2021 - 2024	34
2.3. VOORSTEL TOT VASTSTELLING VAN DE BEGROTING	38
BIJLAGEN	39
BIJLAGE 1: CATEGORIALE BEGROTING EN MEERJARENRAMING	40
BIJLAGE 2: STAAT VAN RESERVES EN VOORZIENINGEN	41
BIJLAGE 3: INVESTERINGEN 2021 - 2024	42
BIJLAGE 4: BASIS FACTURATIE-SYSTEMATIEK	43
<i>Primitieve begroting 2021 per gemeente</i>	43
BIJLAGE 5: MEERJARENRAMING PER GEMEENTE	44

Voorwoord

Voor u ligt de Primitieve begroting 2021, inclusief de Meerjarenraming 2022-2024 van de Gemeenschappelijke Regeling Stadsbank Oost Nederland. In de begroting en de meerjarenraming zijn de verwachte baten en lasten voor de komende jaren opgenomen.

De Primitieve begroting 2021 is opgesteld conform het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) en is gebaseerd op het door het Algemeen Bestuur vastgestelde dienstverlenings- en bekostigingsmodel. In de dienstverlening richting gemeenten en klanten staan 'maatwerk' en 'innovatie' centraal. Het beleid met betrekking tot de schulddienstverlening is - in lijn met de WGS (Wet Gemeentelijke Schuldhulpverlening) - een (individuele) verantwoordelijkheid/bevoegdheid van de 22 deelnemende gemeenten in de Gemeenschappelijke Regeling.

Vanaf 2021 geeft niet meer de accountant, maar het Dagelijks Bestuur, de verklaring af, dat de interne organisatie rechtmatig heeft gehandeld. Door de Stadsbank is hierop ingespeeld door de interne controle op rechtmatigheid door de Stadsbank te intensiveren en hierbij extra capaciteit in te zetten.

Het afgelopen jaar heeft de Stadsbank - vanuit de positie van uitvoeringsorganisatie – initiatieven opgestart om tot een modernisering van de schuldhulpverlening te komen onder andere met betrekking tot de buddy-app, collectief schuldregelen, inzet van het instrument saneringskredieten en een kleine pilot met automatische incasso. Deze ambitie wordt in de komende jaren voortgezet.

Op een aantal onderdelen van het dienstverleningsaanbod van de Stadsbank is vanaf het najaar 2019 sprake van een stijging. Dit geldt met name voor de aanmeldingen en intakes. Dit zal in de komende periode waarschijnlijk ook zijn uitwerking hebben in de vervolgdienstverlening.

In deze Primitieve Begroting zijn voor de omvang van de dienstverlening de werkelijke volumeaantallen van het jaar 2019 als uitgangspunt genomen en in de begrotingsjaren 2021-2024 stabiel gehouden. Hierbij wordt aangesloten bij het Jaarverslag 2019 en de Primaire Begroting 2020. De producten met een langere looptijd, zoals beschermingsbewind, kunnen hier een uitzondering op vormen. Hierbij wordt geraamd op basis van de te verwachten prognoses.

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

Enschede, maart 2020

Dhr. A. Kampman
Voorzitter Dagelijks Bestuur

1. Beleidsbegroting

1.1. De organisatie

1.1.1. Bestuur

Het Algemeen Bestuur (2018 – 2022)

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

Het Algemeen Bestuur vergadert jaarlijks tenminste tweemaal.

De samenstelling van het Algemeen Bestuur is als volgt:

Het Algemeen Bestuur			
Gemeente	Lid	Gemeente	Lid
Aalten	Dhr. J. Wikkerink	Lochem	Dhr. H. van Zeijts
Almelo	Dhr. A. Maathuis	Losser	Mevr. A. Prins
Berkelland	Dhr. G. Teselink	Montferland	Dhr. W.G.H. Sinderdinck
Borne	Dhr. M.J.R. Kotteman	Oldenzaal	Dhr. R.G.H. Christenhusz
Bronckhorst	Dhr. E. Blaauw	Oost Gelre	Dhr. J. Hoenderboom
Dinkelland	Mevr. I. Duursma	Oude IJsselstreek	Dhr. P. van de Wardt
Enschede	Dhr. A. Kampman	Rijssen-Holten	Dhr. B.D. Tijhof
Haaksbergen	Dhr. A.R. Peppelman	Tubbergen	Mevr. H.M.N. Berning
Hellendoorn	Mevr. G.J. Overmeen-Bakhuis	Twenterand	Mevr. M. van Abbema
Hengelo (Ov)	Mevr. M.A. ten Heuw	Wierden	Dhr. N. Kortenhoeven
Hof van Twente	Dhr. P. v. Zwanenburg	Winterswijk	Dhr. D.W. Alderink

Het Dagelijks Bestuur (2018 – 2022)

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

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

Het Dagelijks Bestuur

Naam	Functie
Dhr. A. Kampman	Voorzitter
Dhr. D.W. Aalderink	Vice-voorzitter
Mevr. M.A. ten Heuw	Lid
Mevr. G.J. Overmeen-Bakhuis	Lid
Dhr. R.G.H. Christenhusz	Lid
Dhr. A. Maathuis	Lid
Dhr. E. Blaauw	Lid
Dhr. P. v. Zwanenburg	Lid

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

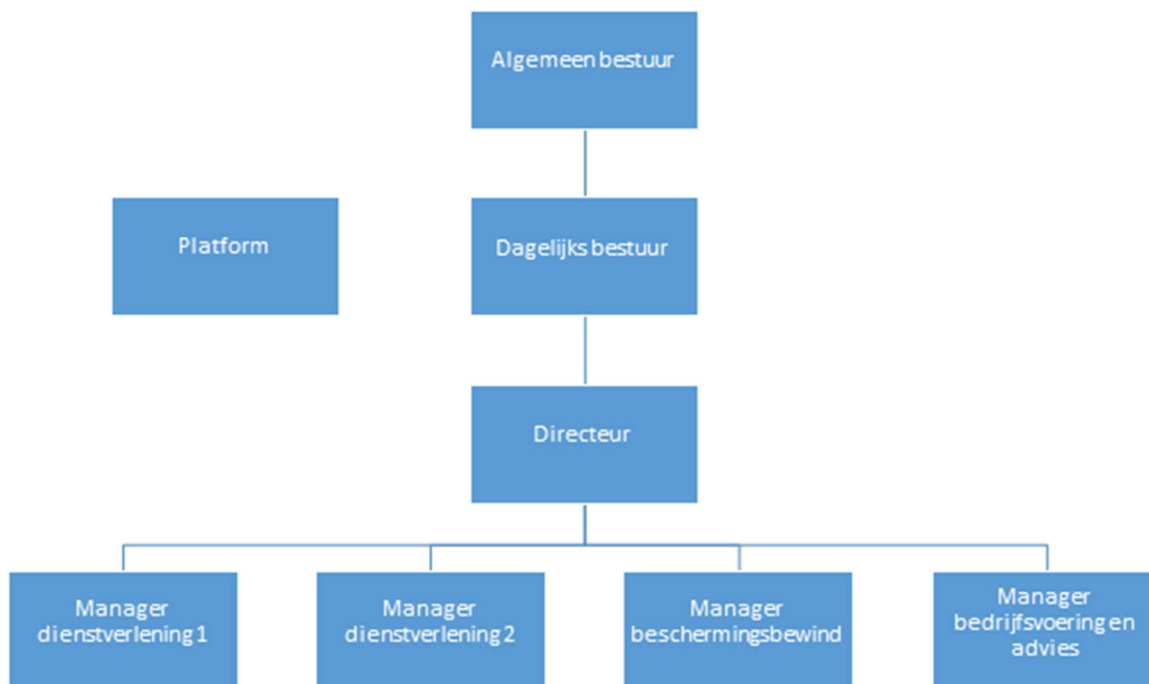
De heer P. Lage Venterink, Hoofd afdeling Juridische Zaken en Beleid, sector Sociaal bij de gemeente Hengelo, is secretaris van het bestuur.

Het Platform

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

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

1.1.2. Management en organisatiestructuur van de Stadsbank Oost Nederland



Bestuurs- en organisatiestructuur Stadsbank Oost Nederland per 31-12-2019

1.1.3. Het werkgebied van de bank

Het werkgebied van de bank bestaat uit de 22 bij de gemeenschappelijke regeling aangesloten gemeenten. In dit werkgebied wonen 904.107 inwoners verdeeld over 395.113 huishoudens (bron CBS, 2019).

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



De gemeenten van Stadsbank Oost Nederland zijn als volgt ingedeeld in 5 gebiedsteams:

Gebiedsteams

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

1.2. Bericht van het Dagelijks Bestuur

1.2.1. Doelstelling

De Stadsbank is dé schulddienstverlener in Twente en de Achterhoek. Onze kernwaarden zijn: omgevingssensitief, transparant, innovatief en klantgericht.

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

Als uitvoeringsorganisatie concentreren wij ons op het leveren van kwalitatief goede dienstverlening. ‘Wij vinden samen de beste oplossing’. Met onze inhoudelijke expertise en gezamenlijke passie streven we er continu naar een toonaangevende organisatie te zijn. Een organisatie die toegevoegde waarde levert, aangesloten op de actuele wens van onze klant en opdrachtgever. Met innovatie oplossingen bewegen wij mee met deze wens en verlagen de drempel tot schulddienstverlening.

Er zijn integrale klantteams ingericht, die per regio een gebiedsteam vormen. De werkprocessen zijn gericht op klantvriendelijkheid, snelle doorlooptijden, één aanspreekpunt voor de klant en het zoveel mogelijk werken op locatie. De gebiedsteams worden ondersteund door een centrale administratieve backoffice en een centrale beleidsadvies eenheid.

Ten tijde van de opstelling van deze Primitieve begroting is het COVID-19 (Corona) virus opgetreden, dat in het verdere verloop van 2020 en waarschijnlijk ook daarna maatschappelijk gezien een grote impact heeft. De financiële effecten (materieel gezien) voor de SON op termijn zijn op dit moment nog onzeker. Met mogelijke financiële effecten is bij het aanbieden van deze begroting nog geen rekening gehouden. De continuïteit van de Stadsbank wordt door het virus niet bedreigd. 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.

Vanaf 2021 geeft niet meer de accountant, maar het Dagelijks Bestuur, de verklaring af, dat de interne organisatie rechtmatig heeft gehandeld. Naast de uitvoering van de interne controle wordt vanaf 2021 ook een rapportage opgesteld aan het Dagelijks Bestuur met een (genormeerd) oordeel over de interne controle. Deze rapportage vervangt vanaf 2021 de kwaliteitstoets van de accountant. In afstemming met de accountant zal aan het Algemeen Bestuur een voorstel worden gedaan om de tolerantiegrenzen van de interne controle te bepalen. Hierbij zullen de nu geldende Controle Verordening en het Controleprotocol van de Stadsbank worden betrokken.

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

1.2.2. Beleidsvisie

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

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

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

1.4. Programmaplan 2021

1.4.1. Programma Algemeen Bestuur

Hoofdkenmerken

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

Wat wil de Stadsbank bereiken?

- Bestaand beleid:

Bestuursorganen

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

BestuurStadsbankdersteuning

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

Algemene interne ondersteuning

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

Wat gaan we daarvoor doen?

Platform Stadsbank Oost Nederland (het Platform)

Het Platform is een adviesorgaan voor zowel het Bestuur als de directie van de Stadsbank. Alle bij de gemeenschappelijke regeling aangesloten gemeenten kunnen deelnemen in het Platform. Het Platform

adviseert zowel op verzoek als uit eigen beweging het Bestuur en de directie over beleidsontwikkeling. Het Platform wordt met raad en daad terzijde gestaan door de directie en wordt ambtelijk ondersteund.

Communicatie

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

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

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

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

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

Interne ondersteuning

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

Wat mag het kosten?

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

Programma 1: Budgettaire lasten Algemeen Bestuur			
	2019	2020	2021
(Bedragen in €)	Realisatie	Primaire Begroting	Primitieve Begroting
<i>Lasten</i>	3.509.600	3.941.600	4.028.700
<i>Baten</i>	3.726.900	3.941.600	4.028.700
Saldo	217.300	-	-

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

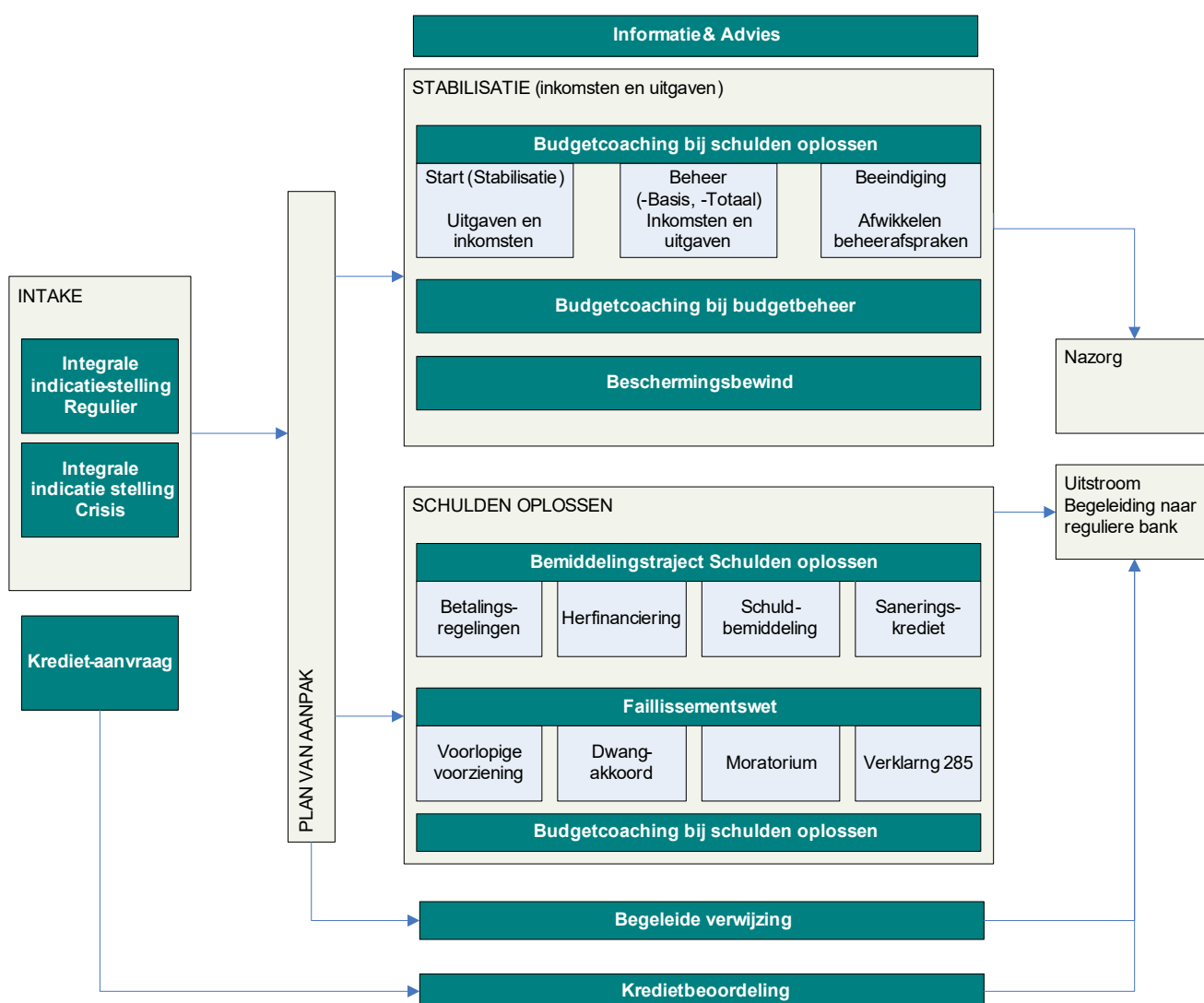
1.4.2. Programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen

Algemeen

Hoofdkenmerken:

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

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



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

- Preventie
- Informatie & Advies
- Indicatiestelling
- Kredietverlening
- Stabilisatie en Herstel Financiële huishouding, waaronder coaching budgetterings-vaardigheden, meerderjarigen beschermingsbewind en de voorliggende voorziening BudgetZorg.
- Minnelijk schuldregelen
- Nazorg
- Overige dienstverlening

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

Wat wil de Stadsbank bereiken?

- Bestaand beleid:

De bank wil bijdragen aan:

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

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

Wat gaan we daarvoor doen?

Preventie

In samenwerking met de deelnemende gemeenten, vrijwilligersorganisaties, scholen en overige ketenpartners wordt ingezet op het voorkomen en vroegtijdig signaleren van (dreigende) schuldsituaties. De bank brengt door gerichte voorlichtingsactiviteiten op scholen de risico's en de gevolgen van verschuldiging onder de aandacht.

Informatie & Advies

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

Indicatiestelling

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

Kredietverlening

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

Stabilisatie & herstel financiële huishouding

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

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

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

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

Minnelijk schulden regelen

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

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

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

Nazorg

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

Overige dienstverlening

Onderstaande additionele dienstverlening wordt momenteel aangeboden en is op basis van bekende afspraken met een aantal gemeenten conform 2020 doorgetrokken naar de begroting 2021.

Dienstverlening op locatie

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

Samenwerking externe instanties

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

Product	Soort dienst	2019 Realisatie	2020 Primaire begroting	2021 Primitieve begroting
Indicatiestelling				
Reguliere indicatiestelling	Stand.	2.120	2.067	2.041
Crisis-interventie	Stand.	66	85	65
Huisbezoek	Add.	1	2	1
Multidisciplinair overleg	Add.	32	27	32
Kredietverlening				
Kredietbeoordeling	Stand.	1.840	1.757	1.840
Verstrekke Sociale leningen	Stand.	629	613	629
Verstrekke Herfinancieringen	Stand.	63	70	63
Verstrekke Saneringskredieten	Stand.	200	153	200
Stabilisatie en Herstel Financiële Huishouding				
Opstart budgetbeheer	Stand.	1.158	1.084	1.175
Beëindiging budgetbeheer	Stand.	1.167	1.212	1.160
Actieve BBR per 31/12*		5.111	5.249	5.136
waarvan Budgetzorg	Add.	153	98	184
waarvan zelfbetalers	Stand.	1.099	1.115	1.099
Meerderjarigenbewind lopend*	Stand.	1.219	1.204	1.219
Minnelijk schuldregelen				
Bemiddeling schuldregeling	Stand.	943	991	942
Beh. Standaard bet. Regeling*	Stand.	11	10	11
Beh. Standaard schuldbemiddeling*	Stand.	1.086	1.086	1.105
Voorlopige voorziening art. 284	Stand.	-	1	-
Verklaring & Verzoekschrift art. 285	Stand.	301	349	301
Dwangakkoord art. 287 a	Stand.	21	20	21
Moratorium art. 287 b	Stand.	6	6	6
Nazorg				
Nazorg	Stand.	234	327	233

* 'Begroot' - gemiddeld over 2020/2021

'Realisatie' - actueel per 31-12

Wat mag het kosten?

Programma 2: Budgettaire lasten: Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen			
	2019	2020	2021
(Bedragen in €)	Realisatie	Primaire Begroting	Primitieve Begroting
<i>Lasten</i>	6.886.100	6.962.400	7.048.400
<i>Baten</i>	7.284.300	6.899.700	7.048.400
Saldo	398.200	-62.700	-

1.4.3. Prestatie-indicatoren effectiviteit Schuldhulpverlening

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

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

Prestatie indicatoren	2019	2020	2021
PI-1: Percentage klanten dat binnen 4 weken (3 dagen bij een crisissituatie) op het eerste gesprek is geweest.	73%	89%	89%
PI-2: Percentage succesvol afgehandelde crisisinterventies.	89%	88%	89%
PI-3: Percentage minnelijke trajecten waarbij akkoord is bereikt met de schuldeisers.	71%	61%	71%
PI-4: Percentage klanten dat door middel van BBR binnen termijn van 3 jaar zelfstandig hun financiën kunnen beheren.	52%	56%	56%
PI-5: Percentage succesvol afgeronde minnelijke schuldregelingen.	92%	94%	94%
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%
PI-6b: Recidieven: percentage klanten dat na succesvol afronden van een minnelijke regeling terug binnen 3 jaar komt.	0,4%	0,2%	0,2%

Toelichting indicatoren:

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

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

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

Wgs, Artikel 4

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

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

PI-2: Percentage succesvol afgehandelde crisisinterventies

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

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

Toelichting: Als de klant problematische schulden heeft en aan de eerste prioriteit om balans in inkomen en uitgaven te krijgen is voldaan, kan een minnelijk traject opgestart worden waarbij getracht wordt om met alle schuldeisers een akkoord te bereiken voor het aflossen van de schulden. Gemiddeld zijn er ongeveer 17 schuldeisers per dossier met een gemiddelde schuld van zo'n € 38.000. Deze indicator geeft het aandeel van de trajecten aan waarbij alle schuldeisers akkoord zijn gegaan met het betalingsvoorstel.

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

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

Toelichting: De eerste prioriteit voor de klanten van Stadsbank is om balans in inkomen en uitgaven te krijgen zodat in ieder geval de lopende verplichtingen nagekomen kunnen worden. Dat wordt door middel van een budgetbeheerrekening gedaan. De klant wordt in beginsel begeleid door een budgetconsulent die samen met hem/haar acht om zowel de uitgaven in beeld te brengen en die waar mogelijk te minimaliseren, als de 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.

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

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

PI-5: Percentage succesvol afgeronde minnelijke schuldregelingen.

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

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

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

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

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

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

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

1.5. Verplichte paragrafen

1.5.1. Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Weerstandsvermogen

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

Het weerstandsvermogen bestaat uit de relatie tussen:

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

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

Weerstandscapaciteit

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

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

Mogelijke onderdelen van de incidentele weerstandscapaciteit zijn: Algemene reserve, bestemmingsreserves en stille reserves. Stadsbank Oost Nederland gebruikt de incidentele weerstandscapaciteit om zowel incidentele als structurele tegenvallers te dekken. Mochten zich gedurende een jaar structurele tegenvallers voordoen, zonder dat daar meevallers tegenover staan, dan dekt de Stadsbank die incidenteel af middels de incidentele weerstandscapaciteit. Vervolgens zal hiervoor bij de eerstvolgende begroting dekking gezocht worden.

Het eigen vermogen van de Stadsbank bestaat uit de Algemene Reserve en - indien ingesteld - bestemmingsreserves. De Algemene Reserve vervult voor de Stadsbank de functie van beschikbare weerstandscapaciteit (bufferfunctie). Het Algemeen Bestuur heeft in haar vergadering van 20 november

2019 de 'Nota Reserves en Voorzieningen 2019' vastgesteld. Daarbij is besloten om bestemmingsreserves op te heffen en de Algemene Reserve als enige reserve te handhaven. Door deze opschoning wint de Algemene Reserve aan belangrijkheid voor de Stadsbank. De Algemene Reserve vervult naast de functie van buffer ook de financierings- en bestedingsfunctie voor incidentele uitgaven.

Vanuit deze context is het essentieel dat de Stadsbank ook in de toekomst een Algemene Reserve heeft en houdt, die voldoende omvang heeft om de verschillende functies op adequate wijze te kunnen invullen. De Algemene Reserve is daarmee een belangrijk financieel instrument om een gezonde financiële positie van de Stadsbank te kunnen waarborgen. De omvang van de Algemene Reserve bij de Stadsbank moet dan uiteraard ook minimaal toereikend zijn om risico's af te dekken.

Voor de bank wordt dus de weerstandscapaciteit berekend uit:

Weerstandscapaciteit per 31 december 2021 (bedragen in €)	
Reserves	Bedrag
Algemene reserve	1.293.900
Totaal	1.293.900

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

Beleid

De kaders voor het weerstandsvermogen en de risicobeheersing zijn door het Algemeen Bestuur vastgesteld in de beleidsnota 'Weerstandsvermogen en Risicobeheersing Stadsbank Oost Nederland'. Deze kaders worden toegepast in het bestaande dienstverleningsmodel. Er wordt periodiek een integrale risicoanalyse gemaakt, aan de hand waarvan wordt bepaald of het weerstandsvermogen in het nieuwe dienstverleningsmodel voldoende wordt geacht om deze risico's te kunnen afdekken. 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.

De ratio van het beschikbaar weerstandsvermogen ten opzichte van het benodigde weerstandsvermogen komt eind 2021 uit op 1,7. De ratio wordt hiermee gekwalificeerd als ruim voldoende (tussen 1,4 en 2,0). Het Algemeen Bestuur heeft besloten dat de weerstandsratio minimaal de kwalificatie 'voldoende' moet hebben. Daarbij is een tijdelijke beweging van twee jaar onder de ondergrens tussen 0,8 en 1,0 acceptabel, mits er daarna weer zicht is op herstel naar de kwalificatie 'voldoende'. Aan de andere kant is een kwalificatie 'ruim voldoende' (tussen 1,4 en 2,0) voor een periode van twee jaar acceptabel, mits de ratio daarna weer terugvalt naar 'voldoende'. Dit kan bijvoorbeeld door investeringen te doen of geprognosticeerde verliezen en/of een negatief resultaat op te vangen.

Na de bestuurlijke besluitvorming op 19 juni 2020 wordt de jaarlijkse risicoanalyse uitgevoerd en worden de risico's en het benodigde weerstandsvermogen geactualiseerd. Deze analyse heeft invloed op de stand van de huidige weerstandsratio.

Het risico dat de rechtbank ons niet meer benoemd is een nieuw risico dat bij de risicoanalyse 2020 wordt meegenomen. Het hoort bij het onderdeel in het weerstandsvermogen dat betrekking heeft op 'wegvallen dienstverlening'. Wellicht moet deze buffer in 2020 worden verhoogd.

Frauderisico-analyse

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

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

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

Informatiebeveiliging en privacy

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

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

zijn voor de Stadsbank, als ook om restrisico's goed te keuren en formele goedkeuring te verkrijgen voor de implementatie van de passende maatregelen.

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

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

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

Aandachtspunten risico's

- Er zouden financiële risico's kunnen optreden, indien de Stadsbank voor een deel van haar activiteiten vennootschapsbelasting moet afdragen op de hiermee behaalde 'winst'. De Stadsbank is in de huidige situatie voor haar activiteiten per 1 januari 2016 vrijgesteld van vennootschapsbelasting. De Belastingdienst heeft dit bevestigd in haar brief van 20 januari 2016. Hierin is tevens opgenomen dat vennootschapsbelastingplicht wel aan de orde kan komen, indien in de toekomst positieve saldi in de jaarrekening ontstaan. De Stadsbank zal dit in voorkomende gevallen melden aan de Belastingdienst.
- 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, zouden er mogelijk situaties kunnen optreden, waarin 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.
- Er bestaat een risico voor het wegvallen van de vergoeding voor de dienstverlening Beschermingsbewind, indien de rechtbank besluit geen of minder nieuwe zaken toe te wijzen aan de Stadsbank. Mogelijk moet het huidige weerstandsvermogen in 2020 hiermee in overeenstemming worden gebracht.

Bestemmingsreserves

Het Algemeen Bestuur heeft in haar vergadering van 20 november 2019 de 'Nota Reserves en Voorzieningen 2019' vastgesteld. Daarbij is besloten om bestemmingsreserves op te heffen en de Algemene Reserve als enige reserve te handhaven. De Algemene Reserve vervult naast de functie van buffer ook de financierings- en bestedingsfunctie voor incidentele uitgaven in de schuldhelpverlening.

Voorzieningen

De bank heeft een aantal voorzieningen opgenomen. Voorzieningen worden ingesteld als er sprake is van een te kwantificeren financiële verplichting of financieel risico. Daarnaast kunnen tot voorzieningen ook gerekend worden de van derden verkregen middelen die specifiek besteed moeten worden. De stand van de voorzieningen bedraagt € 5.100 per 31-12-2021.

Financiële kengetallen

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

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

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

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

Kengetallen	2019	Begroting 2020	2021
<i>Netto schuldquote</i>	1%	4%	2%
<i>Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen</i>	37%	43%	38%
<i>Solvabiliteitsratio</i>	10%	7%	8%

NETTO SCHULDQUOTE

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

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

SOLVABILITEITSRATIO

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

1.5.2. Onderhoud kapitaalgoederen

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

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

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

1.5.3. Financiering

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

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

Uitvoering treasury

In het door de bank vastgestelde Treasurystatuut is aangegeven dat een verantwoord en adequaat beheer van de financiële middelen wordt onderkend. Voor het begrotingsjaar 2021 gaan we uit van een totaal van € 117 miljoen aan binnenkomende gelden. Aan girale betalingen zal er € 115 miljoen uitgaan.

Ontwikkeling leningen

Het uitstaande saldo op de uitstaande leningen is bij het samenstellen van de begroting ongeveer € 4,2 miljoen. Ter dekking van de risico's beschikt de bank over een Voorziening Risico Leningen (afwaardering leningen zonder borg in 2019 was € 286 duizend).

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

Ontwikkeling kort lopende verplichtingen

Door de bank wordt circa € 8,9 miljoen aan banktegoeden van klanten beheerd voor activiteiten op de korte termijn. Naast deze gelden is voor bancaire activiteiten een bedrag van ongeveer € 1,4 miljoen aan inleggeld van de deelnemende gemeenten beschikbaar.

De beschikbare liquide middelen bedragen ongeveer € 2,9 miljoen en daarnaast beschikt de bank over een deposito van € 5,8 miljoen met een rente typische looptijd van 3 maanden. Van de liquide middelen valt een bedrag van circa € 0,2 miljoen onder bankmiddelen. De overtoollige middelen van de Stadsbank kunnen uitsluitend aangehouden worden in de schatkist (per ultimo 2019 was dat circa € 1 miljoen). De overige liquide middelen zijn derden gelden en vallen niet onder het verplichte schatkistbankieren.

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

Toezicht Provincie

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

Kasgeldlimiet

Het risico op kortlopende financiering wordt beperkt met een zogenoemde kasgeldlimiet op basis van de wet Financiering decentrale overheden (Fido). Dit houdt in dat de totale omvang van de vlottende schuld maximaal 8,2% van de batenkant van de begroting mag zijn. Het begrotingstotaal voor 2021 komt uit op € 11,1 miljoen. De kasgeldlimiet voor 2021 komt uit op circa € 908 duizend.

Bij het samenstellen van de begroting is er sprake van een overschot aan vlottende middelen, waardoor de ruimte dus groter is dan de genoemde limiet. De verwachting is dat hierin in het begrotingsjaar 2021 geen verandering komt.

Renterisiconorm

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

Renteschema

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

<u>Renteschema 2021 (bedragen in €)</u>	
a. de externe rentelasten over de korte en lange financiering	54.700
b. de externe rentebaten over de korte en lange financiering	-
Saldo rentelasten en rentebaten	54.700
c1. De rente die aan de grondexploitatie moet worden	n.v.t.
c2. De rente van projectfinanciering die aan het betreffende taakveld moet worden doorberekend	n.v.t.
c3. De rentebaar van doorverstrekte leningen indien daar een specifieke lening voor is aangetrokken, die aan het betreffende taakveld moet worden toegerekend	54.700
Aan taakvelden toe te rekenen externe rente	54.700
d1. Rente over eigen vermogen	n.v.t.
d2. Rente over voorzieningen	n.v.t.
Totaal aan taakvelden toe te rekenen rente	-
e. De aan taakvelden toe te rekenen rente (renteomslag)	-
f. Renteresultaat op het taakveld treasury	-

Ontwikkeling EMU-saldo

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

Berekening EMU-saldo	2020	2021	2022	2023	2024
1 Exploitatiesaldo vóór toevoeging aan c.q. onttrekking uit reserves (zie BBV, artikel 17c)	-62.500	-	-	-	-
2 Afschrijvingen ten laste van de exploitatie	358.800	358.800	358.800	358.800	358.800
3 Bruto dotaties aan de post voorzieningen ten laste van de exploitatie	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000
4 Investerings in (im)materiële vaste activa die op de balans worden geactiveerd	-60.600	-349.000	-475.400	-421.400	-746.300
5 Baten uit bijdragen van andere overheden, de Europese Unie en overigen, die niet op de exploitatie zijn verantwoord en niet al in mindering zijn gebracht bij post 4	-	-	-	-	-
6 Desinvesteringen in (im)materiële vaste activa: Baten uit desinvesteringen in (im)materiële vaste activa (tegen verkoopprijs), voor zover niet op exploitatie verantwoord	-	-	-	-	-
7 Aankoop van grond en de uitgaven aan bouw-, woonrijp maken e.d. (alleen transacties met derden die niet op de exploitatie staan)	-	-	-	-	-
8 Baten bouwgrondexploitatie: Baten voorzover transacties niet op exploitatie verantwoord	-	-	-	-	-
9 Lasten op balanspost Voorzieningen voorzover deze transacties met derden betreffen	-	-	-	-	-
10 Lasten ivm transacties met derden, die niet via de onder post 1 genoemde exploitatie lopen, maar rechtstreeks ten laste van de reserves (inclusief fondsen en dergelijke) worden gebracht en die nog niet vallen onder één van bovenstaande posten	-	-	-	-	-
11 Verkoop van effecten: a Gaat u effecten verkopen? (ja/nee) b Zo ja wat is bij verkoop de verwachte boekwinst op de exploitatie?	-	-	-	-	-
Berekend EMU-saldo	310.700	84.800	-41.600	12.400	-312.500

1.5.4. Verbonden partijen

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

1.5.5. Bedrijfsvoering

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

a. Kostenbewustzijn

Door werkprocessen te digitaliseren 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 en 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 de afdeling Bedrijfsvoering & Advies.

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 zoveel mogelijk gebruik gemaakt wordt van de mogelijkheden van automatisering van zowel processen als controles.

e. Informatie en automatisering

Het technisch beheer en de infrastructuur zijn 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)informatie voorziening

Er worden tweemaandelijks managementrapportages opgesteld, waarbij in één oogopslag de ontwikkeling van de belangrijkste stuurindicatoren is weergegeven, met daarachter toelichtende overzichten. Verder vindt een verdere digitalisering van de informatievoorziening plaats, waaronder de doorontwikkeling van dashboards.

g. Marktkansen en –bedreigingen

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

h. Risicomanagement

De Stadsbank heeft het toekomstige profiel voor het risicomanagement afgestemd op het dienstverleningsmodel. De kaders voor het weerstandsvermogen en de risicobeheersing zijn vastgesteld in de beleidsnota 'Weerstandsvermogen en Risicobeheersing Stadsbank Oost Nederland'. Organisatiebreed 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. De Belastingdienst heeft in haar brief van 20 januari 2016 bevestigd dat de Stadsbank in de huidige situatie voor haar activiteiten per 1 januari 2016 is 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 door de Baseline Informatiebeveiliging Nederlandse Gemeenten (BIG) zijn opgesteld. Deze baseline wordt in 2020 opgevolgd door de Baseline Informatiebeveiliging Overheid (BIO). 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 (= Privacy Officer, PO).

2. Financiële begroting

2.1. Overzicht van Baten en Lasten in de begroting 2021

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

Programmarekening

LASTEN (bedragen in €)	Primitief 2021
Programma 1:	
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	6.550.400
<i>Subtotaal</i>	6.550.400
Algemene dekkingsmiddelen	-
Overhead	4.526.700
Heffing VPB	-
Bedrag onvoorzien	-
TOTAAL LASTEN	11.077.100
BATEN (bedragen in €)	
Programma 1:	
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	11.077.100
<i>Subtotaal</i>	11.077.100
Algemene dekkingsmiddelen	-
Overhead	-
Heffing VPB	-
Bedrag onvoorzien	-
TOTAAL BATEN	11.077.100
TOTAAL LASTEN	11.077.100
TOTAAL BATEN	11.077.100
GEPROGNOSTICEERD SALDO	
VAN BATEN EN LASTEN	-

Taakvelden

LASTEN (bedragen in €)	Primitief 2021
0.4 Overhead	4.526.700
0.5 Treasury	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhulpverlening	6.550.400
TOTAAL LASTEN	11.077.100
BATEN (bedragen in €)	
0.4 Overhead	-
0.5 Treasury	21.800
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhulpverlening	11.055.300
TOTAAL BATEN	11.077.100
TOTAAL LASTEN	11.077.100
TOTAAL BATEN	11.077.100
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-

Zowel de indeling op taakvelden als programmarekening bevat het geprognosticeerde saldo van baten en lasten vóór de mutaties in de Algemene Reserve. De Primitieve Begroting 2021 sluit op nul.

Mutaties in de reservepositie

(bedragen in €)	Primitief 2021
<i>TOTAAL LASTEN</i>	11.077.100
<i>TOTAAL BATEN</i>	11.077.100
<i>GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN</i>	-
<i>Mutaties Algemene reserve</i>	-
<i>TE REALISEREN RESULTAAT</i>	-

Uitgangspunten begroting 2021-2024

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

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

De primaire begroting 2020, de jaarcijfers uit de jaarrekening 2019 en de richtlijnen en voorwaarden van de Twentse en Achterhoekse gemeenten vormen gezamenlijk de leidraad voor de begroting 2021-2024. Hierin is immers het meeste recente beleid opgenomen (bestaand beleid).

- Prijsmutaties

De prijs netto materiële overheidsconsumptie (imoc) van de Macro Economische Verkenning (MEV), opgesteld door het Centraal Plan Bureau (CPB), dient als prijsindex voor de prijscompensatie. Op basis van de verwachtingen van het CPB bedraagt deze imoc-index 1,6% voor 2020 (MEV 2020, bijlage_02_MEV_2020, september 2019). Voor de begroting 2021 wordt deze index met +0,4% gecorrigeerd, betreffende de correcties ten opzichte van de prognoses in de MEV 2019 voor 2018 (+0,5%),

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

2019 (-0,1%) en 2020 (0,0%). Voor 2021 wordt dan rekening gehouden met een prijsindexatie van 2,0%. Voor de jaren 2022-2024 wordt de imoc-index van 1,6% doorgetrokken.

- Loonmutaties

Uitgangspunten zijn de actuele salarisstaat inclusief sociale lasten (personele formatie tegen actueel salaris op 31-12-2019) en de lopende CAO 2019-2020. De eerste loonstijging in deze CAO per 1-10-2019 (3,25%) is in deze salarisgegevens verwerkt. De huidige CAO 2019-2020 kent vervolgens verhogingen per 1-1-2020, per 1-7-2020 en per 1-10-2020, elke keer een stijging met 1%. Door 3 keer een stijging van 1% is het loonniveau op 31-12-2020 3% hoger (3,03% door stijging over stijging) dan het niveau van 31-12-2019. Als uitgangspunt voor de begroting 2021 wordt derhalve de actuele loonsom per 31-12-2019 genomen verhoogd met 3%.

Voor 2021 is de CAO uitgewerkt en wordt een stijging van 2,8% meegenomen, volgens de publicatie van het CPB in de MEV (Kerngegevensstabel 2017-2020 (MEV 2020), regel "Loonvoet sector overheid", 17 september 2019). De gehanteerde indexatie van 2,8% in 2021 wordt voor de jaren 2022-2024 doorgetrokken.

Voor de vacatures wordt er van de salariskosten van de functieschaal op het maximum min twee periodieken uitgegaan.

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

De tarieven in de primaire begroting 2020 zijn volledig berekend op basis van de dienstenbeschrijving en bijbehorend werkproces. Uitgaande van een bestaand dienstenaanbod worden de tarieven van de diensten in 2021 met 2,8% geïndexeerd; dit aangezien de kostprijs van de diensten volledig uit de personeelscomponent bestaat. In de begrotingsperiode 2022-2024 wordt de tariefindexering van 2,8% doorgetrokken.

De bestaanskosten betreffen zowel een loon- als een materiële component. De indexering voor het jaar 2021 en voor de periode 2022-2024 wordt in de onderstaande tabel weergegeven.

Indexering Bestaanskosten	2021	2022-2024
- loonkosten component (ca. 45%)	$45\% * +2,8\% = 1,26\%$	$45\% * +2,8\% = 1,26\%$
- materiële kosten (ca. 55%)	$55\% * +2,0\% = 1,10\%$	$55\% * +1,6\% = 0,88\%$
Indexering	+2,36%	+2,14%

- Kwantitatieve omvang dienstverlening

De werkelijke omvang van de dienstverlening in 2019, zoals deze in de jaarrekening 2019 wordt gepresenteerd, vormt in principe de basis voor de omvang van de dienstverlening in de begroting 2021. Dat volumeaantal wordt vervolgens stabiel gehouden in de meerjarenraming 2022-2024. Daarbij wordt rekening gehouden met de voorwaarden die de Achterhoekse gemeenten stellen aan de mutatie in de gemeentelijke bijdrage (maximale stijging met 1,7% in 2021).

Additionele afspraken worden vooralsnog niet opgenomen in de begroting 2021-2024, tenzij er nu al afspraken zijn gemaakt voor deze periode.

Arbeidskosten gerelateerde verplichtingen

De meerjarenraming 2021-2024 (bedragen in €)

	2021	2022	2023	2024
Salarissen, sociale lasten en overige personeelslasten van het eigen personeel	7.672.900	7.786.900	7.983.200	8.215.100
Salarissen van het tijdelijk personeel	760.100	790.000	840.200	864.300
Totaal	8.433.000	8.576.900	8.823.400	9.079.400

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

Reservepositie

De verwachte reservepositie van de bank ziet er per 31 december 2021 als volgt uit:

Weerstandscapaciteit per 31 december 2021 (bedragen in €)

Reserves	Bedrag
Algemene reserve	1.293.900
Totaal	1.293.900

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

2.2. Meerjarenperspectief 2021 - 2024

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

De meerjarenraming 2021-2024 (bedragen in €)

Begrotingsjaar	Lasten	Baten	Saldo van baten en lasten	Te realiseren resultaat
2021	11.077.100	11.077.100	-	-
2022	11.275.900	11.275.900	-	-
2023	11.562.700	11.562.700	-	-
2024	11.860.200	11.860.200	-	-

Het geraamde resultaat van lasten en baten sluit voor de jaren 2021-2024 op nul. Er vinden verder geen mutaties op de Algemene reserve plaats waarna te realiseren resultaat elke jaarschijf van de begroting 2021-2024 op nul sluit.

Tevens is er een inschatting gemaakt van de noodzakelijke (vervangings-)investeringen die de Stadsbank de komende jaren zal moeten doen. Het betreft hier reguliere vervangingen die vanuit de vrijval van de

huidige afschrijvingslast kunnen worden gedekt. Uiteraard zal bij concrete aanschaf of vervanging gekeken worden naar nut en noodzaak van de investering en zal eventuele gezocht worden naar andere innovatieve oplossingen.

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

Toelichting op de meerjarenramingen 2021 - 2024

1. Meerjarenperspectief – programmarekening

LASTEN (bedragen in €)	Primitief 2021	Primitief 2022	Primitief 2023	Primitief 2024
Programma 1:				
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	6.550.400	6.650.500	6.837.900	7.033.300
Subtotaal	6.550.400	6.650.500	6.837.900	7.033.300
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	4.526.700	4.625.400	4.724.800	4.826.900
Heffing VPB	-	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-	-
TOTAAL LASTEN	11.077.100	11.275.900	11.562.700	11.860.200
BATEN (bedragen in €)				
Programma 1:				
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	11.077.100	11.275.900	11.562.700	11.860.200
Subtotaal	11.077.100	11.275.900	11.562.700	11.860.200
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	-	-	-	-
Heffing VPB	-	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-	-
TOTAAL BATEN	11.077.100	11.275.900	11.562.700	11.860.200
TOTAAL LASTEN	11.077.100	11.275.900	11.562.700	11.860.200
TOTAAL BATEN	11.077.100	11.275.900	11.562.700	11.860.200
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-	-	-	-

Uit het overzicht blijkt dat de prognose voor de jaren 2021 - 2024 een sluitende begroting laat zien.

2. Arbeidskosten gerelateerde verplichtingen

De salarissen, sociale lasten en overige perStadsbankeelslasten zijn op basis van de vastgestelde uitgangspunten voor de periode 2021 - 2024 in beeld gebracht. De salarissen van het tijdelijk personeel zijn op basis van dezelfde uitgangspunten opgenomen.

De meerjarenraming 2021-2024 (bedragen in €)				
	2021	2022	2023	2024
Salarissen, sociale lasten en overige personeelslasten van het eigen personeel	7.672.900	7.786.900	7.983.200	8.215.100
Salarissen van het tijdelijk personeel	760.100	790.000	840.200	864.300
Totaal	8.433.000	8.576.900	8.823.400	9.079.400

3. Taakvelden

LASTEN (bedragen in €)	Primitief 2021	Primitief 2022	Primitief 2023	Primitief 2024
0.4 Overhead	4.526.700	4.625.400	4.724.800	4.826.900
0.5 Treasury	-	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel	6.550.400	6.650.500	6.837.900	7.033.300
Schuldhelpverlening				
TOTAAL LASTEN	11.077.100	11.275.900	11.562.700	11.860.200
BATEN (bedragen in €)				
0.4 Overhead	-	-	-	-
0.5 Treasury	-	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel	11.077.100	11.275.900	11.562.700	11.860.200
Schuldhelpverlening				
TOTAAL BATEN	11.077.100	11.275.900	11.562.700	11.860.200
TOTAAL LASTEN	11.077.100	11.275.900	11.562.700	11.860.200
TOTAAL BATEN	11.077.100	11.275.900	11.562.700	11.860.200
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-	-	-	-

4. Mutaties in de reservepositie 2021 - 2024

(bedragen in €)	Primitief 2021	Primitief 2022	Primitief 2023	Primitief 2024
TOTAAL LASTEN	11.077.100	11.275.900	11.562.700	11.860.200
TOTAAL BATEN	11.077.100	11.275.900	11.562.700	11.860.200
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-	-	-	-
Mutaties Algemene reserve	-	-	-	-
TE REALISEREN RESULTAAT	-	-	-	-

5. Geprognosticeerde balans 2021 - 2024

(bedragen in €)	31-12-2021	31-12-2022	31-12-2023	31-12-2024
ACTIVA				
Vaste activa				
Materiële vaste activa	1.548.800	1.665.400	1.728.000	2.115.500
Financiële vaste activa	3.955.300	3.955.300	3.955.300	3.955.300
Totaal vaste activa	5.504.100	5.620.700	5.683.300	6.070.800
Vlottende activa				
Uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan één jaar	1.205.400	1.205.400	1.205.400	1.205.400
Liquide middelen	8.503.200	8.503.200	8.503.200	8.503.200
Overlopende activa	653.300	653.300	653.300	653.300
Totaal vlottende activa	10.361.900	10.361.900	10.361.900	10.361.900
TOTAAL ACTIVA	15.866.000	15.982.600	16.045.200	16.432.700
(bedragen in €)				
PASSIVA				
Vaste passiva				
Eigen vermogen	1.293.900	1.293.900	1.293.900	1.293.900
Voorzieningen	5.100	24.100	38.100	30.100
Vaste schulden met een rentetypische looptijd van één jaar of langer	2.701.600	2.566.800	2.432.000	2.297.200
Totaal vaste passiva	4.000.600	3.884.800	3.764.000	3.621.200
Vlottende passiva				
Netto-vlottende schulden met een rente- typische looptijd korter dan één jaar	11.517.700	11.750.100	11.933.500	12.463.800
Overlopende passiva	347.700	347.700	347.700	347.700
Totaal vlottende passiva	11.865.400	12.097.800	12.281.200	12.811.500
TOTAAL PASSIVA	15.866.000	15.982.600	16.045.200	16.432.700

2.3. Voorstel tot vaststelling van de begroting

De begroting 2021 - 2024 toont het volgende gerealiseerde resultaat van de baten en lasten:

Begrotingsjaar 2021:	€ 0,-
Jaarschijf 2022:	€ 0,-
Jaarschijf 2023:	€ 0,-
Jaarschijf 2024:	€ 0,-

Er vinden geen mutaties op de Algemene Reserve plaats waarna de begroting 2021-2024 heeft een sluitende begroting voor het jaar 2021, evenals voor de jaren 2022 – 2024.

Begrotingsjaar 2021:	€ 0,-
Jaarschijf 2022:	€ 0,-
Jaarschijf 2023:	€ 0,-
Jaarschijf 2024:	€ 0,-

Bijlagen

Bijlage 1: Categoriele begroting en meerjarenraming

LASTEN (bedragen in €)	Primitief 2021	Primitief 2022	Primitief 2023	Primitief 2024
Personeelslasten totaal	8.655.000	8.819.700	9.071.300	9.332.700
Rente en Afschrijvingen	549.200	545.100	541.100	537.100
Huisvesting	149.600	152.700	155.900	159.100
Bureaunkosten	291.400	297.600	304.000	310.600
Beheerskosten	1.356.900	1.385.800	1.415.400	1.445.700
Mutaties voorzieningen	75.000	75.000	75.000	75.000
TOTAAL LASTEN	11.077.100	11.275.900	11.562.700	11.860.200
BATEN (bedragen in €)				
Bijdrage bestaanskosten	4.006.900	4.092.600	4.180.200	4.269.700
Preventie & Voorlichting	-	-	-	-
Indicatiestelling	828.300	851.500	875.300	899.700
Kredietverstrekking	430.000	430.000	430.000	430.000
Stabilisatie & Herstel	4.527.600	4.675.300	4.833.000	4.990.600
Minnelijk schuldregelen	1.052.400	1.073.400	1.095.400	1.117.600
Nazorg	7.400	7.600	7.800	8.000
Additionele afspraken	133.300	137.000	141.000	144.600
Overige Baten	91.200	8.500	-	-
TOTAAL BATEN	11.077.100	11.275.900	11.562.700	11.860.200
TOTAAL LASTEN	11.077.100	11.275.900	11.562.700	11.860.200
TOTAAL BATEN	11.077.100	11.275.900	11.562.700	11.860.200
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-	-	-	-
<i>Mutaties Algemene reserve</i>	-	-	-	-
TE REALISEREN RESULTAAT	-	-	-	-

Bijlage 2: Staat van reserves en voorzieningen

Overzicht Algemene Reserve 2021-2024

(bedragen in €)	Boekwaarde 31-12-2019	Bestemming resultaat + vorig boekjr	+ -/-	Boekwaarde 1-1-2021	+ -/-	Boekwaarde 1-1-2022	+ -/-	Boekwaarde 1-1-2023	+ -/-	Boekwaarde 1-1-2024	+ -/-	Boekwaarde 31-12-2024
Algemene reserve												
Algemene reserve	1.012.200	683.900	-	-402.200		1.293.900		1.293.900		1.293.900		1.293.900
subtotaal	1.012.200	683.900	-	-402.200		1.293.900	-	1.293.900	-	1.293.900	-	1.293.900
TOTAAL												
	1.012.200	683.900	-	-402.200		1.293.900	-	1.293.900	-	1.293.900	-	1.293.900

Overzicht Voorzieningen 2021-2024

Soort Voorziening (bedragen in €)	Boekwaarde 31-12-2019	+	-/-	Boekwaarde 1-1-2021	+	-/-	Boekwaarde 1-1-2022	+	-/-	Boekwaarde 1-1-2023	+	-/-	Boekwaarde 1-1-2024	+	-/-	Boekwaarde 31-12-2024
Egalisatievoorzieningen																
Groot onderhoud	65.600	25.000	-90.300	300	25.000	-20.200	5.100	25.000	-6.000	24.100	25.000	-11.000	38.100	25.000	-33.000	30.100
TOTAAL VOORZIENINGEN	65.600	25.000	-90.300	300	25.000	-20.200	5.100	25.000	-6.000	24.100	25.000	-11.000	38.100	25.000	-33.000	30.100

Bijlage 3: Investerings 2021 – 2024

Programma: Algemeen Bestuur (bedragen in €)			2021	2022	2023	2024
Investerings						
- Grond en terreinen			137.700	-	-	-
- Renovatie -en verbouw bedrijfsgebouw			-	-	282.000	587.700
- Machines, apparaten en installaties			7.600	36.500	4.700	20.000
- Overige materiële vaste activa			203.700	439.000	134.700	138.600
Totaal investerings			349.000	475.500	421.400	746.300
Budgettaire lasten						
	Afschr. termijn	Invest. jaar	2021	2022	2023	2024
- Renovatie- en verbouw bedrijfsgebouw	25 jaar	2023	-	-	11.300	11.300
- Renovatie- en verbouw bedrijfsgebouw	25 jaar	2024	-	-	-	23.500
- Machines, apparaten	15 jaar	2021	500	500	500	500
	15 jaar	2022	-	2.400	2.400	2.400
	15 jaar	2023	-	-	300	300
	15 jaar	2024	-	-	-	1.300
- Overige materiële vaste activa	3 - 10 jaar	2021	47.400	47.400	47.400	47.400
	3 - 10 jaar	2022	-	102.200	102.200	102.200
	3 - 10 jaar	2023	-	-	31.100	31.100
	3 - 10 jaar	2024	-	-	-	23.900
Totaal budgettaire lasten			47.900	152.500	195.200	243.900
Totaal Investerings			349.000	475.500	421.400	746.300
Totaal Budgettaire lasten			47.900	152.500	195.200	243.900
Dekking budgettaire lasten			2021	2022	2023	2024
Vrijval vervangingsinvesterings			47.900	152.500	195.200	243.900
Ten laste van de exploitatie			-	-	-	-
TOTAAL			47.900	152.500	195.200	243.900

Bijlage 4: Basis facturatie-systematiek

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

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

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

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

Primitieve begroting 2021 per gemeente

Gemeente	Huishoudens* abs.	Standaard dienstverlening (excl. Bewind)	Bijdrage bestaanskosten	Additionele dienstverlening	Overige kosten	Totaal bijdrage gemeenten Primitief 2021	Totaal bijdrage gemeenten Primair 2020	Vershil (excl. overige kosten)
Aalten	11.399	43.042	73.570	11.577	1.266	129.454	126.088	1,67%
Almelo	32.679	422.317	410.770	3.307	7.067	843.461	816.073	2,49%
Berkelland	18.805	113.789	140.276	7.325	2.413	263.804	266.607	-1,96%
Borne	9.657	64.133	86.067	7.157	1.481	158.837	158.743	-0,87%
Bronckhorst	15.531	71.793	87.747	-	1.510	161.050	161.247	-1,06%
Dinkelland	10.250	34.764	53.089	4.553	913	93.319	88.085	4,90%
Enschede	78.627	1.196.214	1.275.650	189.648	21.946	2.683.458	2.543.962	4,62%
Haaksbergen	10.179	58.188	84.071	-	1.446	143.706	143.227	-0,68%
Hellendoorn	14.642	67.145	101.816	168	1.752	170.881	169.784	-0,39%
Hengelo OV	37.689	236.620	374.393	4.372	6.745	622.130	596.874	3,10%
Hof van Twente	14.854	97.423	131.704	-	2.266	231.393	232.119	-1,29%
Lochem	14.677	80.582	135.791	12.100	2.336	230.809	224.732	1,66%
Losser	9.335	51.407	68.302	2.971	1.175	123.854	117.812	4,13%
Montferland	15.588	133.819	152.941	7.413	2.631	296.804	289.047	1,77%
Oldenzaal	13.955	111.553	132.133	10.721	2.273	256.679	242.736	4,81%
Oost Gelre	12.381	70.132	86.968	3.475	1.496	162.071	165.581	-3,02%
Oude IJsselstreek	17.034	119.318	159.939	16.069	2.913	298.239	296.492	-0,39%
Rijssen - Holten	14.305	82.855	92.787	2.102	1.596	179.340	171.527	3,62%
Tubbergen	8.085	28.187	43.328	4.471	745	76.730	77.831	-2,37%
Twenterand	13.142	42.418	89.516	89.126	1.540	222.599	212.849	3,86%
Wierden	9.532	44.906	49.744	-	856	95.506	93.267	1,48%
Winterswijk	12.767	138.558	176.298	10.657	3.033	328.546	329.096	-1,09%
Totaal	395.113	€ 3.309.160	€ 4.006.900	€ 387.211	€ 69.400	€ 7.772.671	€ 7.523.781	2,39%

* bron CBS 2019

De verschillen van circa 2,6% tussen de gemeentelijke bijdragen in de Primaire begroting 2020 en de Primitieve begroting 2021 (exclusief de overige kosten) betreffen de prijscompensatie (2,8% voor de dienstverlening en 2,36% voor de bijdrage in de bestaanskosten). De verschillen boven en onder dat percentage betreffen zowel de prijscompensatie als mutaties in de dienstverlening. De Overige kosten in de Primitieve begroting betreffen de kosten voor het aanhouden van 1 fte formatieve overcapaciteit bij bewind om direct mensen te kunnen helpen.

Bijlage 5: Meerjarenraming per gemeente

Gemeente	Huishoudens* abs.	Standaard dienstverlening (excl. Bewind)	Bijdrage bestaanskosten	Additionele dienstverlening	Totaal bijdrage gemeenten Primitief 2022
Aalten	11.399	44.250	74.794	11.820	130.864
Almelo	32.679	434.188	417.603	4.650	856.440
Berkelland	18.805	116.986	142.610	8.228	267.823
Borne	9.657	65.935	87.498	8.055	161.488
Bronckhorst	15.531	73.811	89.207	-	163.017
Dinkelland	10.250	35.741	53.972	4.696	94.410
Enschede	78.627	1.229.836	1.296.869	207.468	2.734.173
Haaksbergen	10.179	59.824	85.469	-	145.293
Hellendoorn	14.642	69.031	103.509	173	172.714
Hengelo OV	37.689	243.256	390.115	4.493	637.863
Hof van Twente	14.854	100.159	133.895	-	234.054
Lochem	14.677	82.847	138.050	12.400	233.296
Losser	9.335	52.851	69.438	4.304	126.593
Montferland	15.588	137.580	155.485	7.622	300.687
Oldenzaal	13.955	114.686	134.331	11.069	260.086
Oost Gelre	12.381	72.102	88.415	4.823	165.340
Oude IJsselstreek	17.034	122.667	172.156	17.816	312.639
Rijssen - Holten	14.305	85.180	94.330	2.160	181.671
Tubbergen	8.085	28.978	44.048	5.804	78.831
Twenterand	13.142	43.604	91.005	91.634	226.243
Wierden	9.532	46.168	50.571	-	96.739
Winterswijk	12.767	142.452	179.231	11.655	333.337
Totaal	395.113	€ 3.402.133	€ 4.092.600	€ 418.868	€ 7.913.601

* bron CBS 2019

Gemeente	Huishoudens* abs.	Standaard dienstverlening (excl. Bewind)	Bijdrage bestaanskosten	Additionele dienstverlening	Totaal bijdrage gemeenten Primitief 2023
Aalten	11.399	45.490	76.236	12.065	133.791
Almelo	32.679	446.335	425.657	6.065	878.057
Berkelland	18.805	120.260	145.360	11.597	277.217
Borne	9.657	67.780	89.186	9.565	166.531
Bronckhorst	15.531	75.877	90.927	-	166.804
Dinkelland	10.250	36.741	55.013	4.841	96.595
Enschede	78.627	1.264.246	1.321.882	226.128	2.812.256
Haaksbergen	10.179	61.497	87.118	-	148.615
Hellendoorn	14.642	70.964	105.506	178	176.648
Hengelo OV	37.689	250.069	406.303	4.618	660.990
Hof van Twente	14.854	102.962	136.478	-	239.440
Lochem	14.677	85.166	140.712	12.800	238.678
Losser	9.335	54.329	70.777	5.710	130.815
Montferland	15.588	141.430	158.484	7.835	307.749
Oldenzaal	13.955	117.895	136.921	11.418	266.234
Oost Gelre	12.381	74.120	90.120	6.243	170.483
Oude IJsselstreek	17.034	126.104	175.476	19.639	321.219
Rijssen - Holten	14.305	87.566	96.150	2.220	185.936
Tubbergen	8.085	29.789	44.898	7.310	81.997
Twenterand	13.142	44.825	92.760	94.248	231.832
Wierden	9.532	47.460	51.547	-	99.007
Winterswijk	12.767	146.438	182.688	15.119	344.245
Totaal	395.113	€ 3.497.341	€ 4.180.200	€ 457.597	€ 8.135.138

* bron CBS 2019

Gemeente	Huishoudens* abs.	Standaard dienstverlening (excl. Bewind)	Bijdrage bestaanskosten	Additionele dienstverlening	Totaal bijdrage gemeenten Primitief 2024
Aalten	11.399	46.758	77.869	12.312	136.938
Almelo	32.679	458.778	434.771	7.556	901.105
Berkelland	18.805	123.614	148.472	12.658	284.745
Borne	9.657	69.669	91.095	11.154	171.919
Bronckhorst	15.531	77.992	92.874	-	170.866
Dinkelland	10.250	37.766	56.191	4.987	98.943
Enschede	78.627	1.299.493	1.350.185	245.674	2.895.352
Haaksbergen	10.179	63.212	88.983	-	152.195
Hellendoorn	14.642	72.942	107.765	183	180.890
Hengelo OV	37.689	257.049	415.002	4.747	676.798
Hof van Twente	14.854	105.834	139.400	-	245.233
Lochem	14.677	87.541	143.725	13.100	244.365
Losser	9.335	55.844	72.293	7.191	135.327
Montferland	15.588	145.373	161.877	8.051	315.301
Oldenzaal	13.955	121.182	139.853	11.669	272.704
Oost Gelre	12.381	76.187	92.050	7.739	175.975
Oude IJsselstreek	17.034	129.622	179.233	21.441	330.295
Rijssen - Holten	14.305	90.009	98.208	2.282	190.499
Tubbergen	8.085	30.620	45.859	8.791	85.270
Twenterand	13.142	46.076	94.746	96.868	237.690
Wierden	9.532	48.783	52.650	-	101.434
Winterswijk	12.767	150.520	186.599	16.276	353.394
Totaal	395.113	€ 3.594.864	€ 4.269.700	€ 492.677	€ 8.357.241

* bron CBS 2019