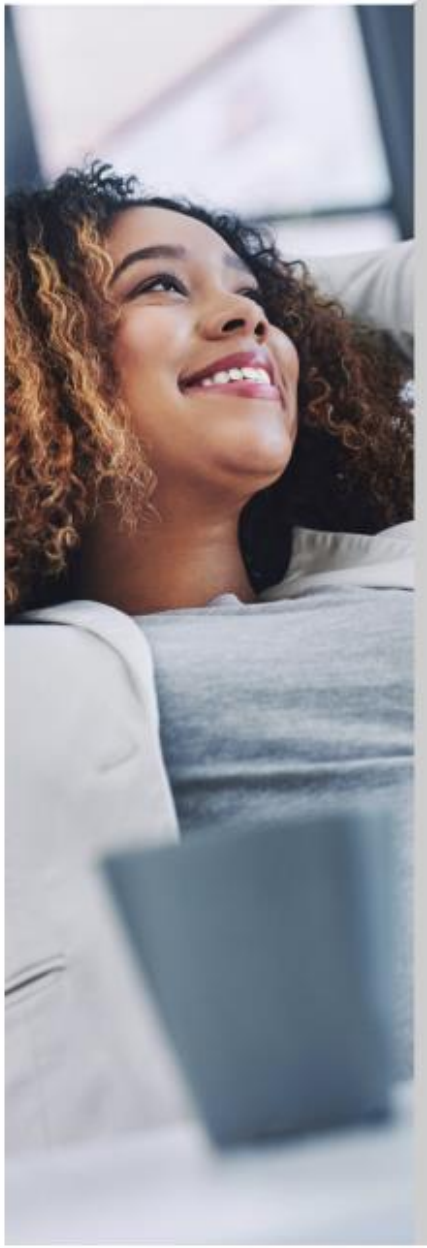
Eshuis
Registeraccountants



Accountantsverslag 2019

Stadsbank Oost-Nederland

Samen slimmer. Sterker samen.



Geachte leden van het algemeen en dagelijks bestuur,

Graag bieden wij u hierbij ons accountantsverslag met betrekking tot de controle van de jaarrekening 2019 van de Stadsbank Oost-Nederland aan. Onze opdracht is uitgevoerd in overeenstemming met onze opdrachtbevestiging van 16 september 2019. Dit verslag gaat in op onze belangrijkste bevindingen uit de controle van de jaarrekening 2019.

Dit accountantsverslag en de daarin opgenomen bevindingen zijn op 17 maart 2020 in concept besproken met de directeur en de manager Bedrijfsvoering. Op 1 april 2020 hebben wij dit verslag met het dagelijks bestuur van de Stadsbank besproken.

Wij bedanken de medewerkers van de Stadsbank voor de open en constructieve wijze van samenwerking bij het verrichten van onze controlewerkzaamheden.

Met vriendelijke groet,
Eshuis,
Registeraccountants

Drs. E. Dijkgraaf RA

Eshuis
Registeraccountants



Inhoudsopgave

1. Bestuurlijke samenvatting
2. Bevindingen jaarrekening
3. Bevindingen rechtmatigheid
4. Financiële positie
5. Rekening van baten en lasten
6. Bijlagen

Samen slimmer. Sterker samen.



1. Bestuurlijke samenvatting

- Wij geven bij de jaarrekening 2019 van de Stadsbank een goedkeurende controleverklaring, zowel op het gebied van getrouwheid als van rechtmatigheid. Ons oordeel op gebied van rechtmatigheid heeft ook betrekking op de WNT-verantwoording die in de jaarrekening is opgenomen.
- Met betrekking tot de rechtmatigheid merken wij nog het volgende op:

    1. De lasten van het programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen zijn € 143.000 hoger dan begroot. De reden van deze overschrijding wordt in de jaarrekening toereikend toegelicht. Hier tegenover staan ook hogere baten (€ 602.200 hoger dan begroot).
    2. De onttrekkingen uit de reserves zijn € 68.400 hoger dan de begroting na wijziging. In de vergadering van 20 november 2019 hebben het dagelijks en algemeen bestuur de nota reserves en voorzieningen goedgekeurd. De onttrekking van € 68.400 is conform de besluitvorming in de voornoemde vergaderingen.

    De overschrijdingen passen daarmee binnen het beleid en tellen niet mee in het oordeel van de accountant over de rechtmatigheid.
- Het resultaat over 2019 is significant hoger dan in de najaarsnota van uit werd gegaan, € 683.900 voordelig in de jaarrekening tegen € 61.000 nadelig in de najaarsnota. De voornaamste oorzaken van het hogere resultaat betreffen de aanvullende btw-aftrek over de jaren 2014 tot en met 2018 ad € 592.800 en de vrijval van de voorziening voormalig personeel voor een bedrag van € 217.300.
- Als gevolg van de door u goedgekeurde nota reserves en voorzieningen zijn alle bestemmingsreserves opgeheven. Dit betroffen de bestemmingsreserves borgfonds saneringskredieten, personeel en innovatie voor een bedrag van in totaal € 226.300. Van dit bedrag is € 158.000 rechtstreeks toegevoegd aan de algemene reserve. Een bedrag van € 68.400 is ten gunste van het rekeningresultaat gebracht in verband de vorming van de voorziening saneringskredieten. Deze voorziening is begrepen in de voorziening risico leningen en bedraagt € 17.200.



- De benodigde weerstandscapaciteit is voor 2019 berekend op € 762.500. Na bestemming van het resultaat (voorstel wordt deze aan de algemene reserve toe te voegen) bedraagt het beschikbare weerstandsvermogen € 1.696.100. De weerstandsratio komt hiermee boven de 2 uit. Bij de beoordeling van de weerstandsratio moet u er wel rekening met de onzekerheden omtrent de btw-vordering (in de jaarrekening toegelicht bij de balanspost Vooruitbetaalde en nog te ontvangen bedragen) en een lopende rechtszaak waarvan de uitkomsten ongewis zijn (toegelicht bij de Niet uit de balans blijkende verplichtingen).
- Wij concluderen dat de interne beheersing bij de Stadsbank van voldoende niveau is. Niet alleen is er sprake van voldoende functiescheiding en interne controles in de processen, daarboven worden op de belangrijkste financiële processen ook onafhankelijke rechtmatigheidscontroles uitgevoerd (de zogenaamde verbijzonderde interne controles). De bevindingen naar aanleiding van de interim-controle hebben wij op 9 januari met o.a. de manager Bedrijfsvoering besproken. Gelet op onze bevindingen hebben wij in overleg met u besloten om geen management letter uit te brengen.



2. Bevindingen jaarrekening

2.1 Vordering btw Beschermingsbewind 2014-2018

Als gevolg van de stijgende dienstverlening van Beschermingsbewind en de daarmee gepaard gaande stijging van kosten is onderzocht of het lonend is om btw-aftrek toe te passen op de zogenaamde 'gemengde' inkoopkosten voor beschermingsbewind in de periode 2014 - 2018. De aangifte voor de aanvullende aftrek voor het jaar 2014 ad € 109.600 is eind 2019 bij de Belastingdienst ingediend. De Belastingdienst heeft inmiddels telefonisch bevestigd met deze btw-aftrek akkoord te gaan. Voor de jaren 2015 tot en met 2018 is in 2020 volgens dezelfde systematiek de terug te vorderen btw berekend. De vordering over deze jaren is berekend op € 483.200. Voor deze terugvorderingen zijn nog geen suppletieaangiften ingediend. Zowel de teruggave over 2014 als de raming over de periode 2015 tot en met 2018 ad € 483.200 zijn als overige baten op het programma Financiële dienstverlening verantwoord.

Vanaf 2019 is bij de Belastingdienst formeel bezwaar aangetekend tegen de btw-heffing op beschermingsbewind om de rechten van de Stadsbank in dit kader zeker te stellen. 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.

2.2 Voorziening voormalig personeel

Ultimo 2018 bedroeg de voorziening voormalig personeel € 217.300. Uit overleg met de advocaat van de Stadsbank blijkt dat op het moment van samenstellen van de jaarrekening niet duidelijk is of en zo ja hoeveel verplichtingen er jegens voormalig personeel bestaan. Daarom heeft de directie bij het opmaken van de jaarrekening besloten om de voorziening in zijn geheel te laten vrijvallen.

In de Niet uit de balans blijkende verplichtingen in de jaarrekening heeft de directie haar zienswijze toegelicht.



2.3 Voorziening sanering leningen

Conform de 'Nota Reserves en Voorzieningen 2019' is in de jaarrekening 2019 een voorziening Saneringskredieten gevormd. Bij de behandeling van de nota is besloten om de bestemmingsreserve Saneringskredieten ad € 68.400 ten behoeve van de vorming van de voorziening Saneringskredieten ten gunste van het rekeningresultaat 2010 te brengen. Deze voorziening is begrepen in de voorziening risico leningen en bedraagt € 17.200. Door de vrijval van genoemde € 68.400 is het gerealiseerd resultaat met ruim € 50.000 voordelig beïnvloed.

2.4 Voorziening dubieuze debiteuren

Met ingang van 2019 hebben de klanten onder beschermingsbewind een eigen bankrekening bij de Rabobank. 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. Op basis van de gegevens van dit jaar is een risicoprofiel opgesteld voor dubieuze debiteuren beschermingsbewind. Conform wat in de najaarsnota reeds was aangekondigd is voor deze dubieuze debiteuren een voorziening gevormd. De systematiek die aan de berekening van deze voorziening ten grondslag ligt is identiek aan de voorziening risico leningen en is ultimo 2019 becijferd op € 29.800.



3. Bevindingen rechtmatigheid

3.1 Begrotingsrechtmatigheid

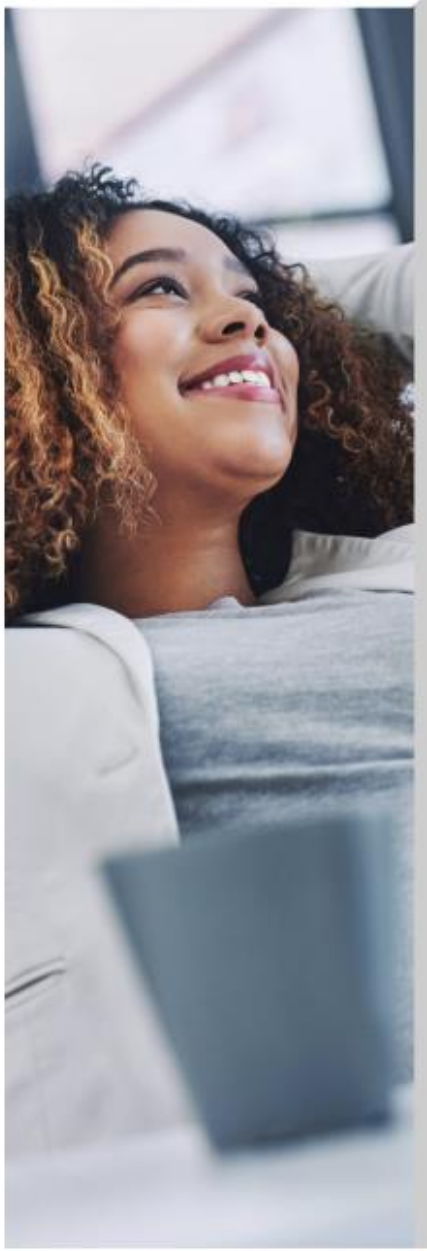
Met betrekking tot de rechtmatigheid merken wij nog het volgende op:

- De lasten van het programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen zijn € 143.000 hoger dan begroot. De reden van deze overschrijding wordt in de jaarrekening toereikend toegelicht. Hier tegenover staan ook hogere baten (€ 602.200 hoger dan begroot).
- De onttrekkingen uit de reserves zijn € 68.400 hoger dan de begroting na wijziging. In de vergadering van 20 november 2019 hebben het dagelijks en algemeen bestuur de nota reserves en voorzieningen goedgekeurd. De onttrekking van € 68.400 is conform de besluitvorming in de voornoemde vergaderingen.

De overschrijdingen passen daarmee binnen het beleid en tellen niet mee in het oordeel van de accountant over de rechtmatigheid.

3.2 Rechtmatigheidsverklaring vanaf 2021

Rechtmatigheid is voor een publieke organisatie als de Stadsbank van essentieel belang. Externe accountants geven tot en met boekjaar 2020 zowel een getrouwheid- als rechtmatigheidsoordeel bij de jaarrekening van gemeenten en gemeenschappelijke regelingen af. Als gevolg van een wetswijziging dient het college van burgemeester en wethouders bij gemeenten c.q. het dagelijks bestuur bij gemeenschappelijke regelingen vanaf boekjaar 2021 zelf een rechtmatigheidsverantwoording in de jaarrekening af te geven. De rechtmatigheidsverantwoording van het college wordt dan onderdeel van de getrouwheidsverklaring van de accountant. De verantwoordelijkheid verschuift van de accountant naar het college. Het is op dit moment nog lastig om de totale gevolgen en de financiële aspecten van deze wijziging te overzien. Omdat bij de Stadsbank al uitgebreide rechtmatigheidscontroles worden uitgevoerd gaan wij ervan uit dat de impact goed behapbaar is. Zodra er meer duidelijkheid bestaat stellen wij voor om samen met de management en directie te overleggen over de aanpak.



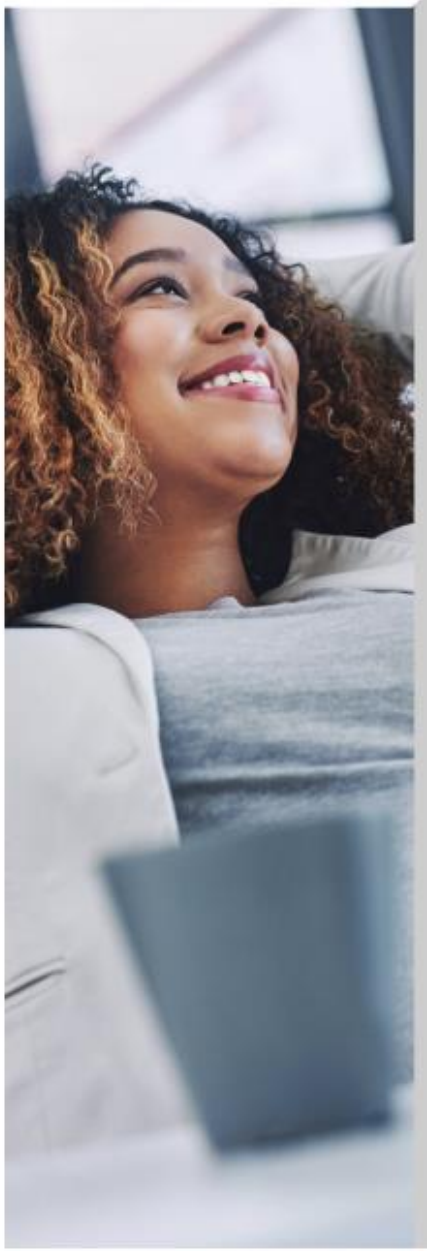
4. Financiële positie

In het jaarverslag, paragraaf Weerstandsvermogen geeft u een uiteenzetting van uw financiële positie. Daarbij zijn conform het BBV een aantal indicatoren verplicht voorgeschreven. Hieronder zetten wij uw indicatoren over 2019 af tegen de normen van de VNG.

Indicator	Stadsbank	Norm VNG
Nettoschuldquote	2%	Lager dan 90%
Solvabiliteit	10%	Hoger dan 20%
Grondexploitatie	n.v.t.	Lager dan 20%
Exploitatieruimte	n.v.t.	Hoger dan 0
Belastingcapaciteit	n.v.t.	Lager dan 100%

Hoewel voor gemeenschappelijke regelingen verplicht, zijn de kengetallen toegespitst op de financiële positie van gemeenten en geen streefgetallen voor een GR als de Stadsbank. Ten aanzien van de solvabiliteit merken wij op dat deze met 10% historisch gezien voor de Stadsbank hoog is. Dit houdt verband met het voordelige resultaat dat over 2019 is gerealiseerd.

Naast de vermelding van de kengetallen wordt in de paragraaf Weerstandsvermogen ook ingegaan op de verhouding tussen benodigd en beschikbaar weerstandsvermogen. De benodigde weerstandscapaciteit is voor 2019 berekend op € 762.500. Na bestemming van het resultaat (voorstel wordt deze aan de algemene reserve toe te voegen) bedraagt het beschikbare weerstandsvermogen € 1.696.100. De weerstandsratio komt hiermee boven de 2 uit. Bij de beoordeling van de weerstandsratio moet u er wel rekening met de onzekerheden omtrent de btw-vordering (in de jaarrekening toegelicht bij de balanspost Vooruitbetaalde en nog te ontvangen bedragen) en een lopende rechtszaak waarvan de uitkomsten ongewis zijn (toegelicht bij de Niet uit de balans blijkende verplichtingen).

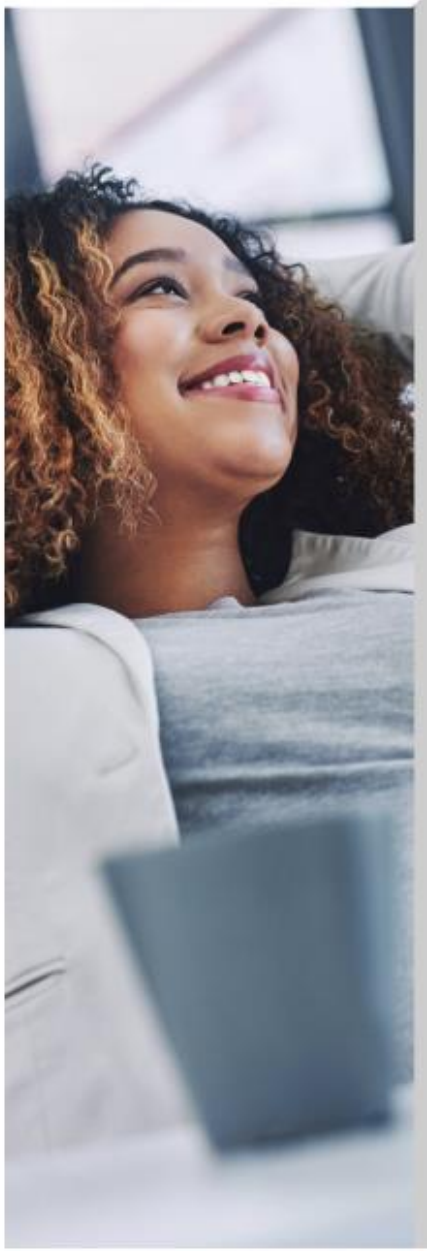


5. Rekening van baten en lasten

5.1 Algemeen

Het gerealiseerd resultaat over 2019 bedraagt € 683.900 voordelig. Ten opzichte van de najaarsnota (€ 61.000 nadelig) is het werkelijke resultaat € 744.900 hoger. In de jaarrekening worden de verschillen toegelicht. In onderstaande tabel hebben wij de belangrijkste oorzaken samengevat.

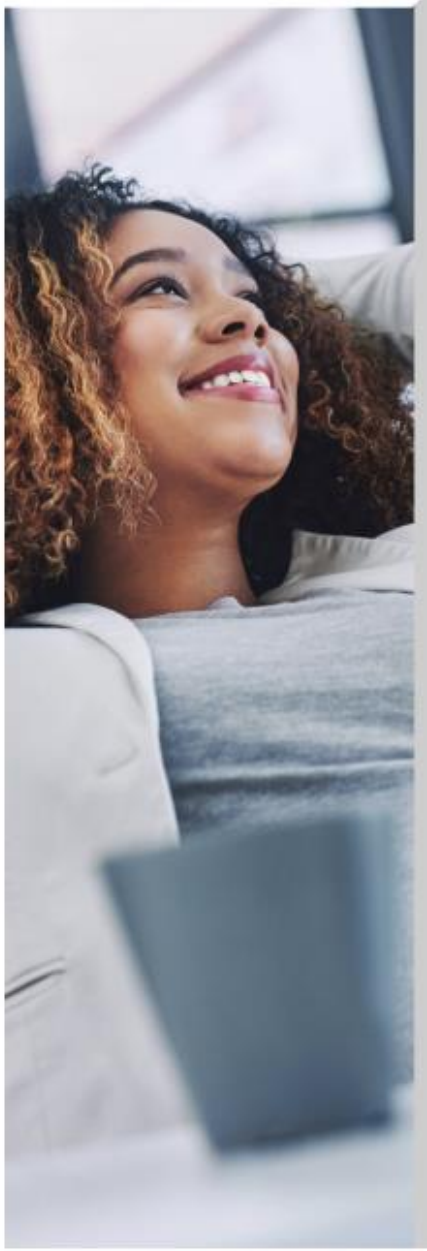
Programma	Bedragen x € 1.000
I Algemeen bestuur	
Vrijval voorziening voormalig personeel	217,3 V
Vorming voorziening debiteuren	29,8 N
Vorming voorziening saneringskredieten	17,2 N
Per saldo lagere kosten	163,5 V
Lagere bijdrage bestaanskosten	116,5 N
II Financieel-maatschappelijke dienstverlening	
Terugvordering btw 2014-2018	592,8 V
Afkoop overname intake Hengelo en Oude IJsselstreek	40,0 V
Per saldo hogere kosten (m.n. personeel)	173,6 N
Onttrekking bestemmingsreserve saneringskredieten	68,4 V
Hoger resultaat t.o.v. najaarsnota	**744,9 V**



5.2 Verloop (verwacht) resultaat 2019

Als bijlage hebben wij een overzicht opgenomen waarbij het verloop van het saldo vanaf de primitieve begroting tot en met de jaarrekening 2019 is geanalyseerd op niveau van kosten- en opbrengstsoorten. In respectievelijk de primaire begroting, de voor- en najaarsnota en de jaarrekening zijn de verschillen op hoofdlijnen toegelicht. Naar aanleiding van het door ons opgestelde overzicht merken wij het volgende op:

- Tot en met de najaarsnota beweegt het resultaat zich tussen de € 200 en de € 61.200 nadelig. De verschillen op niveau van kosten- en opbrengstensoorten zijn groter. Onder andere het verschil tussen de primaire en de primitieve begroting valt op. De primitieve begroting wordt al in een vroegtijdig stadium aan het bestuur aangeboden (april 2018!), in de primaire begroting (november 2018) zijn de baten uit dienstverlening naar beneden bijgesteld op basis van de toen bekende ontwikkelingen in de dienstverlening. Van de bijna € 270.000 lagere verwachte omzet wordt een bedrag van bijna € 215.000 gecompenseerd door lagere personeelskosten.
- In de jaarrekening 2018 was een bedrag van ongeveer € 55.000 opgenomen als nog te betalen pensioenpremie aan het ABP over de periode 2014 tot en met 2016 (zie ook ons accountantsverslag 2018). In 2019 is na onderzoek gebleken dat deze premie niet meer verschuldigd is en is deze vrijgevallen ten gunste van de personeelskosten. In de voorjaarsnota 2019 is aangegeven dat de personeelskosten € 26.800 hoger zijn in de primaire begroting werd aangenomen. Omdat de onverschuldigde pensioenpremie op de personeelskosten in mindering zijn gebracht waren de feitelijke personeelskosten in de voorjaarsnota ruim € 80.000 hoger.
- Op de aframing in de primaire begroting na blijkt dat de personeelskosten in de loop van het jaar voortdurend stijgen. Daar zijn diverse oorzaken voor. De cao-aanpassing in 2019 is een belangrijke, de Stadsbank heeft de impact op € 165.000 berekend. Daarnaast is er in 2019 sprake van langdurige ziekte en tijdelijke inhuur op vacatureruimte waardoor de personeelskosten hoger zijn uitgevallen.
- De huisvestings-, bureau en beheerskosten vallen lager uit. Voor het grootste deel betreft het kosten die worden doorgeschoven naar 2020.



- De verschillen tussen de najaarsnota en de jaarrekening zijn in de vorige paragraaf op hoofdlijnen samengevat.



6. Bijlagen

Bijlage 1: Gecorrigeerde en niet-gecorrigeerde controleverschillen resp. fouten en onzekerheden in de controle

Wij hebben geen controleverschillen geconstateerd.

Eshuis
Registeraccountants



Bijlage 2: Verloop (verwacht saldo) 2019

	Primitief	Primair	Verschil	Voorjaar	Verschil	Najaar	Verschil	Werkelijk	Verschil
Baten uit dienstverlening									
Preventie & Voorlichting	-	-	**-**	500	**500**	1.800	**1.300**	2.700	**900**
Indicatiestelling	748.900	703.800	**-45.100**	770.600	**66.800**	768.000	**-2.600**	771.900	**3.900**
Kredietverstrekking	525.900	478.600	**-47.300**	499.600	**21.000**	438.200	**-61.400**	440.400	**2.200**
Stabilisatie & Herstel	4.451.600	4.296.100	**-155.500**	4.229.800	**-66.300**	4.229.300	**-500**	4.236.800	**7.500**
Minnelijk schuldregelen	1.029.300	1.047.600	**18.300**	1.021.200	**-26.400**	1.054.600	**33.400**	1.044.700	**-9.900**
Nazorg	10.400	10.600	**200**	11.800	**1.200**	9.800	**-2.000**	7.000	**-2.800**
Additionele afspraken	166.100	125.800	**-40.300**	180.400	**54.600**	180.400	**-**	780.800	**600.400**
Overige baten	-	-	**-**	-	**-**	41.000	**41.000**	41.000	**-**
	6.932.200	6.662.500	-269.700	6.713.900	51.400	6.723.100	9.200	7.325.300	602.200
Lasten									
Personeelslasten	8.211.300	7.997.100	**-214.200**	8.023.900	**26.800**	8.125.400	**101.500**	8.222.200	**96.800**
Rente en afschrijvingen	533.900	527.000	**-6.900**	559.200	**32.200**	553.600	**-5.600**	536.600	**-17.000**
Huisvesting	138.000	139.200	**1.200**	146.100	**6.900**	145.800	**-300**	120.200	**-25.600**
Bureaukosten	335.300	364.400	**29.100**	373.000	**8.600**	371.200	**-1.800**	356.900	**-14.300**
Beheerskosten	1.315.500	1.312.300	**-3.200**	1.331.200	**18.900**	1.316.500	**-14.700**	1.274.600	**-41.900**
Voorzieningen	74.300	74.300	**-**	74.000	**-300**	74.000	**-**	-114.800	**-188.800**
Af: Bijdrage bestaanskosten	-3.678.900	-3.752.200	**-73.300**	-3.793.700	**-41.500**	-3.802.400	**-8.700**	-3.685.900	**116.500**
	6.929.400	6.662.100	-267.300	6.713.700	51.600	6.784.100	70.400	6.709.800	-74.300
Saldo	2.800	400	-2.400	200	-200	-61.000	-61.200	615.500	676.500
	-	-	-	-	-	-	-	68.400	**68.400**
Gerealiseerd saldo	2.800	400	-2.400	200	-200	-61.000	-61.200	683.900	744.900



Bijlage 3: Controleaanpak en materialiteit

Controleaanpak en uitvoering controle

Wij hebben onze controlewerkzaamheden uitgevoerd in overeenstemming met de door ons voorgenomen controleaanpak. Dat houdt in dat wij onze controle voor een groot deel gegevensgericht hebben uitgevoerd.

Onze controleaanpak is onder andere gebaseerd op een adequate risicoanalyse. Wij hebben diverse gesprekken met ambtelijk medewerkers gevoerd over de binnen de Stadsbank intern toegepaste risicoanalyse, het werkprogramma en de aanpak van de te verrichten verbijzonderde interne controlewerkzaamheden. Op basis daarvan heeft in enkele gevallen actualisatie en aanvulling van het werkprogramma plaatsgevonden.

Goedkeurings- en rapporteringstolerantie

Het algemeen bestuur bepaalt de goedkeuringstolerantie die de accountant bij zijn controle van de jaarrekening dient te hanteren. Normaliter wordt hiervoor de richtlijn op grond van het Besluit accountantscontrole decentrale overheden (Bado) aangehouden, zo ook door de Stadsbank Oost-Nederland.

Op grond van de jaarrekening 2019 bedraagt de goedkeuringstolerantie voor fouten 1% van de totale lasten, inclusief dotaties aan de reserves, dat is afgerond € 104.000 en voor onzekerheden 3% van de totale lasten, inclusief dotaties aan de reserves, dat is afgerond € 312.000. Wordt deze goedkeuringstolerantie niet overschreden, dan kan een goedkeurende controleverklaring worden afgegeven. De goedkeuringstolerantie is een kwantitatieve maatstaf. De uiteindelijke oordeelsvorming is echter altijd een combinatie van kwalitatieve en kwantitatieve afwegingen. De rapporteringstolerantie is door de raad bepaald op een absoluut bedrag van € 50.000, zowel voor fouten als voor onzekerheden.