

Primitieve begroting 2020

Meerjarenraming 2021-2023

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>	8
1.4. PROGRAMMAPLAN 2020	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 2020	30
2.2. MEERJAREN-PERSPECTIEF 2020-2023	34
2.3. VOORSTEL TOT VASTSTELLING VAN DE BEGROTING	38
BIJLAGEN	39
BIJLAGE 1: CATEGORIALE BEGROTING EN MEERJAREN-RAMING.....	40
BIJLAGE 2: STAAT VAN RESERVES EN VOORZIENINGEN	41
BIJLAGE 3: INVESTERINGEN 2020–2023	42
BIJLAGE 4: BASIS FACTURATIE-SYSTEMATIEK	43
<i>Primitieve begroting 2020 per gemeente</i>	43
BIJLAGE 5: MEERJAREN-RAMING PER GEMEENTE.....	44

Voorwoord

Voor u ligt de Primitieve begroting 2020, inclusief de Meerjarenraming 2021-2023 van de Gemeenschappelijke Regeling Stadsbank Oost Nederland (SON). In de begroting en de meerjarenraming zijn de verwachte baten en lasten voor de komende jaren opgenomen.

De Primitieve begroting 2020 is opgesteld conform het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) en is gebaseerd op hetdoor 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 in de SON deelnemende gemeenten.

Op een aantal onderdelen van het dienstverleningsaanbod van de SON was in 2018 sprake van een teruggang in de aantallen. Dit was in lijn met de ontwikkeling van de dienstverlening van de andere gemeentelijke kredietbanken. Inmiddels is er een stijgende tendens in het aantal intakes, die in de komende periode waarschijnlijk ook zijn uitwerking zal hebben in de vervolgdienstverlening.

In deze Primitieve Begroting zijn voor de omvang van de dienstverlening de werkelijke volumeaantallen van het jaar 2018 als uitgangspunt genomen en in de begrotingsjaren 2020-2023 stabiel gehouden. Hierbij wordt aangesloten bij het Jaarverslag 2018 en de Primaire Begroting 2019. 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 SON van de Twentse en Achterhoekse gemeenten heeft ontvangen, aangevuld met de voor de SON specifieke uitgangspunten.

Enschede, maart 2019

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. E.J. de Haan
Almelo	Dhr. A. Maathuis	Losser	Dhr. H.J.M. Nijhuis
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.B.G.M. Koopman	Tubbergen	Dhr. R.H. de Witte
Hellendoorn	Mevr. M. Overmeen	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. M. Overmeen	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.

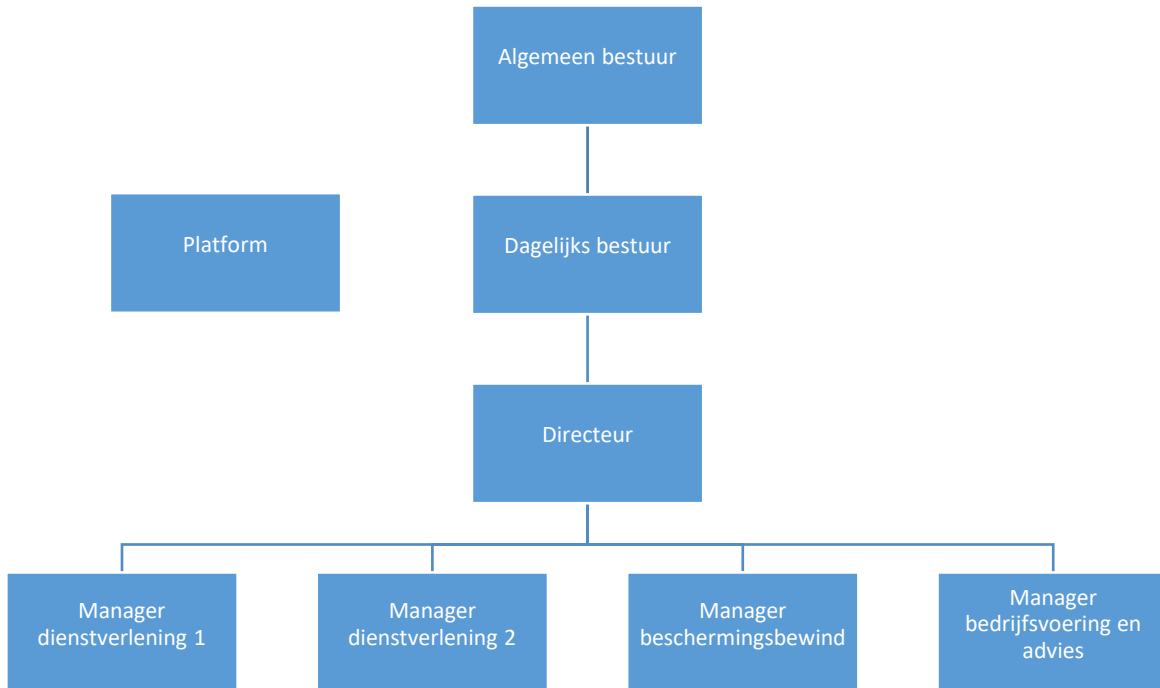
De heer P. Lage Venterink, Hoofd afdeling Juridische Zaken en Beleid, sector Sociaal bij de gemeente Hengelo, is secretaris van het bestuur.

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. Mevrouw J. Jonker, 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 31-12-2018

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 902.574 inwoners verdeeld over 392.030 huishoudens (bron CBS, 2018).

Het werkgebied is op geografische gronden en gemeentelijke samenwerkingsverbanden verdeeld. Stadsbank Oost Nederland werkt op locatie in 22 gemeenten en kent als hoofdvesting 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 Oost Nederland is als professioneel dienstverlener een deskundige en betrouwbare steun en toeverlaat voor mensen met financiële problemen. Onze missie is om de eigen kracht van mensen te versterken en financiële stabiliteit voor mensen te bieden. Dat doen we vanuit een transparante, kwalitatief hoogwaardige en professionele dienstverlenende organisatie. Wij gaan samen met onze klanten altijd op zoek naar de beste oplossing voor het financiële probleem. Daarbij werken we klantgericht, communiceren we transparant, hebben we een goede bereikbaarheid en bieden een hoge kwaliteit. We geven onze klanten een nieuw en reëel toekomstperspectief.

In de dienstverlening richting gemeenten staan 'maatwerk' en 'innovatie' centraal. Belangrijk daarbij is dat een open en transparante dialoog met de opdrachtgevers plaatsvindt en dat de bank zich door gemeenten op open wijze laat aanspreken op de kwaliteit van de dienstverlening.

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

De Stadsbank heeft als doelstelling om haar schulddienstverlening maatwerkgericht en zo dicht mogelijk bij de klant te verrichten. Er zijn integrale klantteams gevormd, die per regio een gebiedsteam vormen. De nieuwe werkprocessen zijn gericht op klantvriendelijkheid, snelle doorlooptijden, één aanspreekpunt voor de klant en het zoveel mogelijk werken op locatie. De gebiedsteams worden ondersteund door een centrale administratieve backoffice en een centrale beleidsadvies eenheid.

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

1.2.2. 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. Het nieuwe dienstverleningsmodel speelt daar op in. 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 schuldhulpdienstverlening.

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

1.4. Programmaplan 2020

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.

Bestuursondersteuning

- 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 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.

Eenzijds 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 HR, 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			
	2018	2019	2020
(Bedragen in €)	Realisatie	Primaire Begroting	Primitieve Begroting
<i>Lasten</i>	3.920.300	3.752.200	3.896.000
<i>Baten</i>	3.764.300	3.752.200	3.896.000
Saldo	-156.000	-	-

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.

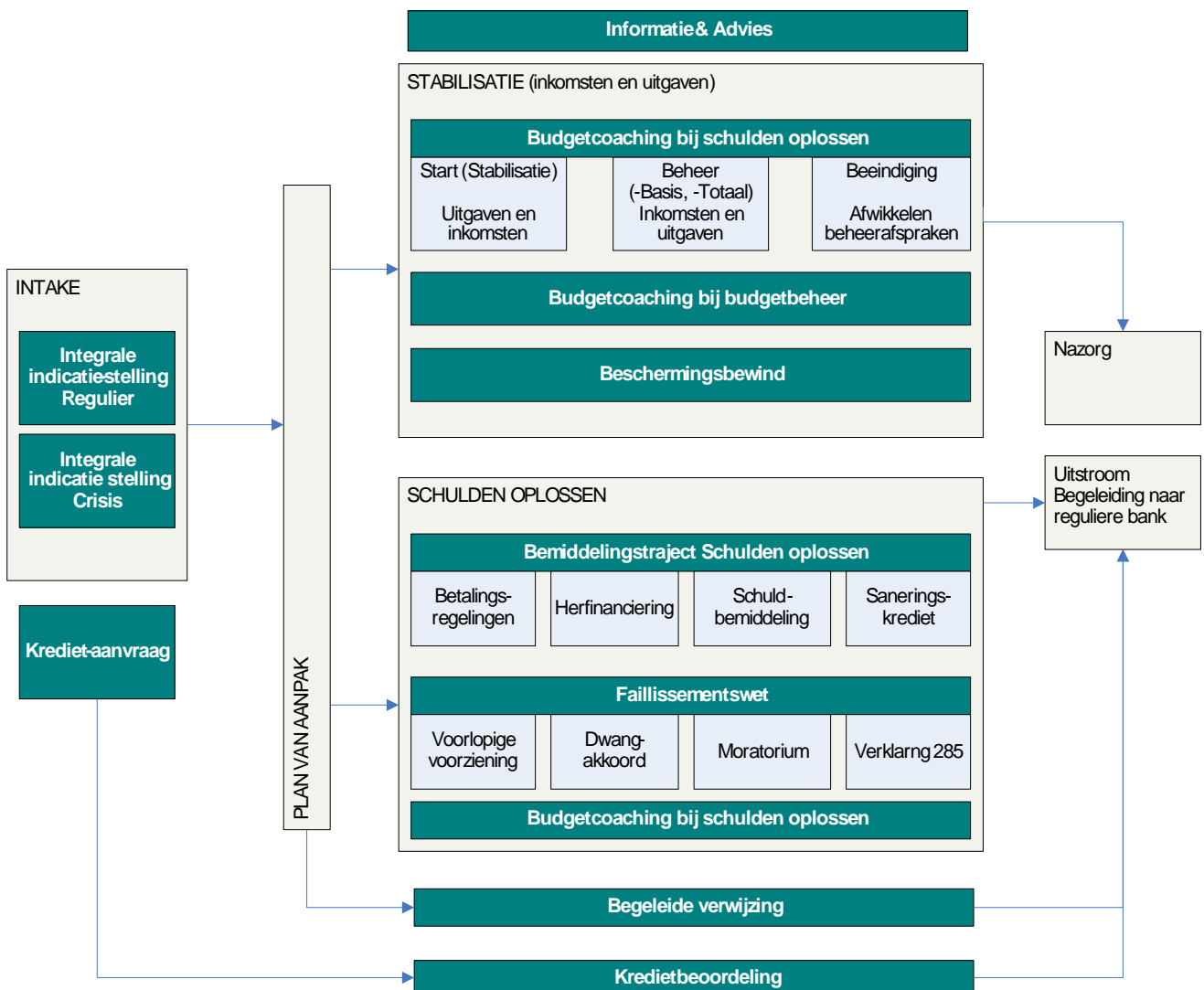
1.4.2. Programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen

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 de financiële zelfredzaamheid van 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 SON 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.

Door middel van de doorgevoerde caseloadverlaging is er ruimte ontstaan voor meer ondersteuning van de SON op inhoud:

- meer en intensievere contactmomenten met de klant;
- meer beschikbare tijd om op klantniveau (proactief) problemen op te lossen en mee te denken

- over toekomstige duurzame financiële oplossingen;
- mensen meer en beter informeren over de werking van producten in de schuldhulpverlening en meer aandacht voor het stabiliseren van financiële situaties;
- sneller signaleren dat budgetten (voor de toekomst) vastlopen als mensen dit zelf niet direct zien en sneller initiatief nemen om hierop proactief te reageren;
- meer risicochecks uitvoeren, meer betalingsregelingen treffen, beslagvrije voeten bewaken, waar mogelijk kwijtschelding/toeslagen aanvragen.

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 of een herfinanciering van de schulden de volledige schuldsituatie kan worden opgelost.

Indien dit niet mogelijk is, wordt gekeken of een saneringskrediet verantwoord is, dan wel dat een schuldbemiddeling tot een oplossing kan leiden. 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. De Stadsbank ondersteunt de klant hierbij en geeft in voorkomende situaties een verklaring af aan de rechtbank voor toelating tot de WSNP.

Door middel van de caseloadverlaging bij schulden regelen wordt intensiever en persoonlijker ingezet op het slagen van het minnelijk traject voor schulden. Dit door een sneller en overtuigender contact met schuldeisers (versnellen van doorlooptijden).

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 2019 doorgetrokken naar de begroting 2020.

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.

Resultaat

Product	Soort dienst	2018 Realisatie	2019 Primaire begroting	2020 Primitieve begroting
Indicatiestelling				
Reguliere indicatiestelling	Stand.	2.014	1.895	1.865 *
Crisis-interventie	Stand.	91	68	91
<i>Extra intake faciliteiten</i>		-	-	-
Huisbezoek	Add.	6	4	6
Multidisciplinair overleg	Add.	19	26	19
Kredietverlening				
Kredietbeoordeling	Stand.	1.656	1.427	1.656
Verstreckte Sociale leningen	Stand.	613	577	613
Verstreckte Herfinancieringen	Stand.	64	58	64
Verstreckte Saneringskredieten	Stand.	133	115	133
Stabilisatie en Herstel				
Financiële Huishouding				
Opstart budgetbeheer	Stand.	1.016	1.021	1.016
Beëindiging budgetbeheer	Stand.	1.338	1.157	1.338
Actieve BBR per 31/12*		5.306	5.219	5.306
waarvan zelfbetalers	Stand.	1.169	1.173	1.169
Budgetbegeleiding*		-	-	-
Budgetcoaching	Stand.	-	-	-
Budgethulp	Stand.	-	-	-
Meerderjarigenbewind lopend*	Stand.	1.195	1.295	1.395
Meerderjarigenbewind nieuw	Stand.	70	190	250
Minnelijk schuldregelen				
Bemiddeling schuldregeling	Stand.	1.089	1.116	1.089
Beh. Standaard bet. Regeling*	Stand.	9	8	9
Beh. Standaard schuldbemiddeling*	Stand.	1.086	1.046	1.086
Voorlopige voorziening art. 284	Stand.	1	1	1
Verklaring & Verzoekschrift art. 285	Stand.	449	490	449
Dwangakkoord art. 287 a	Stand.	18	11	18
Moratorium art. 287 b	Stand.	4	3	4
Nazorg				
Nazorg	Stand.	403	322	403

'Begroot' - gemiddeld over het jaar

'Realisatie' - actueel per 31-12

* = Het aantal indicatiestellingen is in de realisatie van 2018 gestegen ten opzichte van de Primaire begroting 2019. In de Primitieve begroting 2020 is rekening gehouden met deze stijging, maar door de overname van de intakes door Hengelo komt het aantal per saldo lager uit dan in de Primaire begroting 2019.

Wat mag het kosten?

Programma 2:			
Budgettaire lasten: Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen			
	2018	2019	2020
(Bedragen in €)	Realisatie	Primaire Begroting	Primitieve Begroting
<i>Lasten</i>	6.560.200	6.662.100	7.056.400
<i>Baten</i>	6.475.600	6.662.500	7.058.100
Saldo	-84.600	400	1.700

1.4.3. Prestatie-indicatoren effectiviteit Schuldhulpverlening

De deelnemende gemeenten hebben in samenspraak met de SON prestatie indicatoren ontwikkeld, die vanaf 2017 worden gemonitord. In 2018 is de eerste meting verricht en vergeleken met 2017 (nulmeting). Het streven is om de percentages van 2018 ook de komende jaren te realiseren. In onderstaande tabel zijn de prestatie indicatoren opgenomen.

Bij PI-1 moet rekening worden gehouden met situaties waarin de SON wel de voorwaarden schept voor het houden van een gesprek binnen 4 weken, maar dat de termijn toch wordt overschreden door afzegging of niet verschijnen van de klant. Dit verklaart dat het percentage onder de 100% ligt. Sinds de laatste maanden van 2018 is sprake van een stijging van het aantal intakes, waarmee de personele capaciteit in overeenstemming moest worden gebracht. Het percentage van 2018 was daardoor gedaald ten opzichte van 2017. In 2020 wordt weer gestreefd naar het percentage van 2017 (basis).

Prestatie indicatoren	2017 (Basis)	2018	2020
PI-1: Percentage klanten dat binnen 4 weken (3 dagen bij een crisissituatie) op het eerste gesprek is geweest.	89%	82%	89%
PI-2: Percentage succesvol afgehandelde crisisinterventies	83%	88%	88%
PI-3: Percentage minnelijke trajecten waarbij akkoord is bereikt met de schuldeisers.	51%	61%	61%
PI-4: Percentage klanten dat door middel van BBR binnen termijn van 3 jaar zelfstandig hun financiën kunnen beheren.	60%	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	0,1%	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 SON is om balans in inkomen en uitgaven te krijgen zodat in ieder geval de lopende verplichtingen nagekomen kunnen worden. Dat wordt door middel van een budgetbeheerrekening gedaan. De klant wordt in beginsel begeleid door een budgetconsulent die samen met hem/haar acht om zowel de uitgaven in beeld te brengen en die waar mogelijk te minimaliseren, als 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 heel 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 uiteindelijk verantwoordelijk zijn voor een eventueel nadelig saldo van de bank.

Weerstandscapaciteit

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

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

Mogelijke onderdelen van de incidentele weerstandscapaciteit zijn: 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 bestaat uit de Algemene Reserve en bestemmingsreserves. Voor de Stadsbank bestaat het belangrijkste deel van de weerstandscapaciteit uit de omvang van de Algemene Reserve. Op de bestemmingsreserves van de Stadsbank ligt een door het Algemeen Bestuur geaccordeerde bestemming. Bij het wegvallen van deze bestemming is sprake van vrij beschikbare bestemmingsreserves.

Voor de bank wordt dus de weerstandscapaciteit berekend uit:

Weerstandscapaciteit per 31 december 2020 (bedragen in €)	
Reserves	Bedrag
Algemene reserve	855.900
Bestemmingsreserve	226.300
Totaal	1.082.200

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 nieuwe 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.

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 2020 uit op 1,12. De ratio wordt hiermee gekwalificeerd als voldoende (tussen 1,0 en 1,4).

Frauderisico-analyse

De prioriteit bij het voorkomen van fraude ligt op het intensiveren en automatiseren van de interne controles in de processen. Daardoor is de kans op frauderisico's aanmerkelijk verminderd. Het is onder meer mogelijk om in het dagelijkse betalingsproces 'bestandsbrede' geautomatiseerde controles uit te voeren, in plaats van het nemen van steekproeven. 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. Alle medewerkers hebben een cursus integriteit gevolgd en moeten zich houden aan de bedrijfs- en gedragscode, waarin een passage is opgenomen over integriteit en het omgaan met vertrouwelijke informatie.

Deze aandacht voor communicatie over risicobewustwording, gedrag en motivatie van de medewerkers heeft een permanente plaats gekregen in het nieuwe informatiebeveiligingsbeleid en privacy van (persoons)gegevens in het kader van de Baseline Informatiebeveiliging Nederlandse Gemeenten (BIG) en Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG).

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 (= Privacy Officer, PO).

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). Er wordt een digitale tool ingezet om de informatiebeveiliging en privacy permanent te kunnen beheersen, monitoren, evalueren en aan te passen/actualiseren. De CISO legt in de 'verklaring van toepasselijkheid BIG' 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 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.

Bestemmingsreserves

Met betrekking tot de bestemmingsreserves heeft het Algemeen Bestuur het volgende besloten:

Bestemmingsreserves			
Naam	Bestemming	Norm	Dotatie
Reserve Saneringskredieten	Ter borging van de saneringskredieten i.h.k.v. de minnelijke schuldregeling.	Minimaal 20% van het uitstaande saldo.	Aanvullen bij onderschrijding van de norm.
Reserve Personeel	Motiverende maatregelen, deskundigheidsbevordering en bewustwordingscampagnes voor informatiebeveiliging en privacy.	0,75% van de totale personeelslasten.	Huidige omvang voldoende. Geen jaarlijkse dotatie.
Reserve Innovatie en Digitalisering	Innovatie en digitalisering van de werkprocessen en aanpassingen in de software en hardware.	Niet van toepassing.	Huidige omvang voldoende. Geen jaarlijkse dotatie.

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 € 319.500 per 31-12-2020.

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 (Strct. 2015, 20619).

Kengetallen	2018	begroting 2019	2020
<i>Netto schuldquote</i>	6%	3%	4%
<i>Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen</i>	47%	53%	43%
<i>Solvabiliteitsratio</i>	7%	6%	7%

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 2020 gaan we uit van een totaal van € 138 miljoen aan binnenkomende gelden. Aan girale betalingen zal er € 134,9 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 2018 was € 306.000) en een Reserve Saneringskredieten van € 68.400.

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 € 8,6 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 € 2,1 miljoen en daarnaast beschikt de bank over een deposito van € 6,5 miljoen met een rente typische looptijd van 3 maanden. Van de liquide middelen valt een bedrag van circa € 0,2 miljoen onder bankmiddelen. 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 2020 komt uit op € 11 miljoen. De kasgeldlimiet voor 2020 komt uit op circa € 902 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 2020 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:

Renteschema 2020 (bedragen in €)

a.	de externe rentelasten over de korte en lange financiering	61.700
b.	de externe rentebaten over de korte en lange financiering	-
	Saldo rentelasten en rentebaten	61.700
c1.	De rente die aan de grondexploitatie moet worden doorberekend	n.v.t.
c2.	De rente van projectfinanciering die aan het betreffende taakveld moet worden doorberekend	n.v.t.
c3.	De rentebaar van doorverstrekte leningen indien daar een specifieke lening voor is aangetrokken, die aan het betreffende taakveld moet worden toegerekend	n.v.t.
	Aan taakvelden toe te rekenen externe rente	-
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	-61.700

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	2019	2020	2021	2022	2023
1 Exploitatiesaldo vóór toevoeging aan c.q. onttrekking uit reserves (zie BBV, artikel 17c)	400	1.700	700	-600	1.300
2 Afschrijvingen ten laste van de exploitatie	351.100	351.100	351.100	351.100	351.100
3 Bruto dotaties aan de post voorzieningen ten laste van de exploitatie	24.300	74.000	74.000	74.000	74.000
4 Investerings in (im)materiële vaste activa die op de balans worden geactiveerd	-138.300	-371.800	-120.200	-462.400	-462.400
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	237.500	55.000	305.600	-37.900	-36.000

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 een administratieve backoffice en een beleidsadvies eenheid

d. Administratieve organisatie en interne controle

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

e. Informatie en automatisering

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

h. Risicomanagement

De Stadsbank heeft het toekomstige profiel voor het risicomanagement afgestemd op het nieuwe 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 2020

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

Programmarekening

<u>LASTEN (bedragen in €)</u>	<u>Primitief 2020</u>
Programma 1:	
Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen	6.796.600
<i>Subtotaal</i>	6.796.600
Algemene dekkingsmiddelen	-
Overhead	4.155.800
Heffing VPB	-
Bedrag onvoorzien	-
TOTAAL LASTEN	10.952.400
<hr/>	
<u>BATEN (bedragen in €)</u>	
Programma 1:	
Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen	10.954.100
<i>Subtotaal</i>	10.954.100
Algemene dekkingsmiddelen	-
Overhead	-
Heffing VPB	-
Bedrag onvoorzien	-
TOTAAL BATEN	10.954.100
<hr/>	
TOTAAL LASTEN	10.952.400
TOTAAL BATEN	10.954.100
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	1.700

Taakvelden

<u>LASTEN (bedragen in €)</u>	<u>Primitief 2020</u>
0.4 Overhead	4.094.100
0.5 Treasury	61.700
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhulpverlening	6.796.600
TOTAAL LASTEN	<u>10.952.400</u>
<hr/>	
<u>BATEN (bedragen in €)</u>	
0.4 Overhead	-
0.5 Treasury	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhulpverlening	10.954.100
TOTAAL BATEN	<u>10.954.100</u>
<hr/>	
<i>TOTAAL LASTEN</i>	10.952.400
<i>TOTAAL BATEN</i>	10.954.100
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	<u>1.700</u>

Zowel de indeling op taakvelden als programmarekening bevat het geprognosticeerde saldo van baten en lasten vóór de mutaties in de reserves. Het saldo van baten en lasten in de Primitieve Begroting 2020 bedraagt € 1.700.

Mutaties in de reservepositie

(bedragen in €)	Primitief 2020
TOTAAL LASTEN	10.952.400
TOTAAL BATEN	10.954.100
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	1.700
<i>Mutaties reserves</i>	
Algemene reserve	1.700-
<i>Toevoeging/onttrekking aan reserves</i>	-1.700
TE REALISEREN RESULTAAT	-

Uitgangspunten begroting 2020-2023

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 SON 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 2019, de jaarcijfers uit de jaarrekening 2018, het productenboek 2019 en de richtlijnen en voorwaarden van de Twentse en Achterhoekse gemeenten vormen gezamenlijk de leidraad voor de begroting 2020-2023. 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 2019 (MEV 2019, bijlage 2 en Kernegevenstabel MEV 2019, 18 september 2018). Voor de begroting 2020 wordt deze index met +0,6% gecorrigeerd, betreffende de correcties ten opzichte van de prognoses in de MEV 2018 voor 2017 (+0,1%),

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

2018 (+0,3%) en 2019 (+0,2%). Voor 2020 wordt dan rekening gehouden met een prijsindexatie van 2,2%. Voor de jaren 2021-2023 wordt de imoc-index van 1,6% doorgetrokken.

- Loonmutaties

De salarisstaat op 31 december 2018 dient als basis voor de loonkosten in de begroting 2020-2023. Voor de vacatures wordt er van de salariskosten van de functieschaal op het maximum min twee periodieken uitgegaan.

De huidige CAO gemeenten heeft een looptijd tot en met 31 december 2018 en daarom wordt uitgegaan van de loonvoet sector overheid uit de MEV (MEV 2019, bijlage 2 en Kerngegevensstabel MEV 2019, 18 september 2018). Het CPB gaat uit van een loonstijging van 3,4% in 2019. Voor 2020 is nog geen prognose afgegeven. Daarom wordt het cijfer voor 2019 ook van toepassing verklaard voor 2020. Voor de jaren 2021-2023 wordt deze indexatie van 3,4% doorgetrokken.

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

De tarieven in de primaire begroting 2019 zijn volledig berekend op basis van de dienstenbeschrijving en bijbehorend werkproces. Uitgaande van een bestaand dienstenaanbod zijn de tarieven van de diensten in 2020 met 3,4% geïndexeerd; dit aangezien de kostprijs van de diensten volledig uit de personeelscomponent bestaat. In de begrotingsperiode 2021-2023 wordt eveneens een tariefindexering van 3,4% toegepast.

De bestaanskosten betreffen zowel een loon- als een materiële component. De indexering voor het jaar 2020 en voor de periode 2021-2023 wordt in de onderstaande tabel weergegeven.

Indexering Bestaanskosten	2020	2021-2023
- loonkosten component (ca. 45%)	$45\% * +3,4\% = 1,53\%$	$45\% * +3,4\% = 1,53\%$
- materiële kosten (ca. 55%)	$55\% * +2,2\% = 1,21\%$	$55\% * +1,6\% = 0,88\%$
Indexering	+2,74%	+2,41%

- Kwantitatieve omvang dienstverlening

De werkelijke omvang van de dienstverlening in 2018, zoals deze later in de jaarrekening 2018 zal worden gepresenteerd, vormt in principe de basis voor de omvang van de dienstverlening in de begroting 2020. Dat volumeaantal wordt vervolgens stabiel gehouden in de meerjarenraming 2021-2023. Daarbij wordt rekening gehouden met de voorwaarden die de Achterhoekse gemeenten stellen aan de mutatie in de gemeentelijke bijdrage (maximale stijging met 2,0% in 2020).

De producten met een langere looptijd, zoals beschermingsbewind, kunnen hier een uitzondering op vormen. Hiervoor wordt geraamd op basis van de te verwachten prognoses. Additionele afspraken worden vooralsnog niet opgenomen in de begroting 2020-2023, tenzij er nu al afspraken zijn gemaakt voor deze periode.

Arbeidskosten gerelateerde verplichtingen

	2020	2021	2022	2023
Salarissen, sociale lasten en overige personeelslasten van het eigen personeel	7.355.900	7.930.000	8.472.000	8.752.500
Salarissen van het tijdelijk personeel	1.187.800	1.170.100	1.209.500	1.542.500
Totaal	8.543.700	9.100.100	9.681.500	10.295.000

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 Bank met een flexibele schil. Deze flexibele schil is (bestuurlijk) bepaald op 10%.

Reservepositie

De verwachte reservepositie van de bank ziet er per 31 december 2020 als volgt uit:

Reserves	Bedrag
Algemene reserve	855.900
Bestemmingsreserve	226.300
Totaal	1.082.200

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

2.2. Meerjarenperspectief 2020-2023

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

Begrotingsjaar	Lasten	Baten	Resultaat van baten en lasten	Gerealiseerd resultaat
2020	10.952.400	10.954.100	1.700	-
2021	11.532.600	11.533.300	700	-
2022	12.138.100	12.137.500	-600	-
2023	12.776.200	12.777.500	1.300	-

Het geraamde resultaat van lasten en baten sluit voor de jaren 2020-2023 met een klein positief of negatief saldo. Vervolgens vinden de mutaties op de Algemene reserve plaats waarna elke jaarschijf van de begroting 2020-2023 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.

De te verwachten investeringen voor de periode 2020-2023 zijn in bijlage 3 opgenomen. 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.

Toelichting op de meerjarenramingen 2020 – 2023

1. Meerjarenperspectief – programmarekening

LASTEN (bedragen in €)	Primitief 2020	Primitief 2021	Primitief 2022	Primitief 2023
Programma 1:				
Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen	6.796.600	7.303.700	7.822.400	8.370.600
Subtotaal	6.796.600	7.303.700	7.822.400	8.370.600
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	4.155.800	4.228.900	4.315.700	4.405.600
Heffing VPB	-	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-	-
TOTAAL LASTEN	10.952.400	11.532.600	12.138.100	12.776.200
BATEN (bedragen in €)				
Programma 1:				
Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen	10.954.100	11.533.300	12.137.500	12.777.500
Subtotaal	10.954.100	11.533.300	12.137.500	12.777.500
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	-	-	-	-
Heffing VPB	-	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-	-
TOTAAL BATEN	10.954.100	11.533.300	12.137.500	12.777.500
TOTAAL LASTEN	10.952.400	11.532.600	12.138.100	12.776.200
TOTAAL BATEN	10.954.100	11.533.300	12.137.500	12.777.500
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	1.700	700	-600	1.300

Uit het overzicht blijkt dat de prognose voor de jaren 2020 – 2023 een sluitende begroting laat zien.

2. Arbeidskosten gerelateerde verplichtingen

De salarissen, sociale lasten en overige personeelslasten zijn op basis van de vastgestelde uitgangspunten voor de periode 2020-2023 in beeld gebracht. De salarissen van het tijdelijk personeel zijn op basis van dezelfde uitgangspunten opgenomen.

De meerjarenraming 2020-2023 (bedragen in €)				
	2020	2021	2022	2023
Salarissen, sociale lasten en overige personeelslasten van het eigen personeel	7.355.900	7.930.000	8.472.000	8.752.500
Salarissen van het tijdelijk personeel	1.187.800	1.170.100	1.209.500	1.542.500
Totaal	8.543.700	9.100.100	9.681.500	10.295.000

3. Taakvelden

LASTEN (bedragen in €)	Primitief 2020	Primitief 2021	Primitief 2022	Primitief 2023
0.4 Overhead	4.094.100	4.174.200	4.268.100	4.364.800
0.5 Treasury	61.700	54.700	47.700	40.700
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhulpverlening	6.796.600	7.303.700	7.822.300	8.370.700
TOTAAL LASTEN	10.952.400	11.532.600	12.138.100	12.776.200
BATEN (bedragen in €)				
0.4 Overhead	-	-	-	-
0.5 Treasury	-	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhulpverlening	10.954.100	11.533.300	12.137.500	12.777.500
TOTAAL BATEN	10.954.100	11.533.300	12.137.500	12.777.500
TOTAAL LASTEN	10.952.400	11.532.600	12.138.100	12.776.200
TOTAAL BATEN	10.954.100	11.533.300	12.137.500	12.777.500
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	1.700	700	-600	1.300

4. Mutaties in de reservepositie 2020-2023

(bedragen in €)	Primitief 2020	Primitief 2021	Primitief 2022	Primitief 2023
TOTAAL LASTEN	10.952.400	11.532.600	12.138.100	12.776.200
TOTAAL BATEN	10.954.100	11.533.300	12.137.500	12.777.500
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	1.700	700	-600	1.300
<i>Mutaties reserves</i>				
Algemene reserve	1.700-	700-	600	1.300-
<i>Toevoeging/onttrekking aan reserves</i>	-1.700	-700	600	-1.300
TE REALISEREN RESULTAAT	-	-	-	-

5. Geprognosticeerde balans 2020-2023

(bedragen in €)	1-1-2020	31-12-2020	31-12-2021	31-12-2022	31-12-2023
ACTIVA					
<i>Vaste activa</i>					
Materiële vaste activa	1.815.500	1.836.200	1.605.300	1.716.600	1.827.900
Financiële vaste activa	4.232.200	4.232.200	4.232.200	4.232.200	4.232.200
Totaal vaste activa	6.047.700	6.068.400	5.837.500	5.948.800	6.060.100
<i>Vlottende activa</i>					
Uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan één jaar	1.075.900	1.075.900	1.075.900	1.075.900	1.075.900
Liquide middelen	8.617.300	8.617.300	8.617.300	8.617.300	8.617.300
Overlopende activa	137.300	137.300	137.300	137.300	137.300
Totaal vlottende activa	9.830.500	9.830.500	9.830.500	9.830.500	9.830.500
TOTAAL ACTIVA	15.878.200	15.898.900	15.668.000	15.779.300	15.890.600
(bedragen in €)					
PASSIVA					
<i>Vaste passiva</i>					
Eigen vermogen	1.080.500	1.082.200	1.082.900	1.082.300	1.083.600
Voorzieningen	336.500	319.500	330.300	346.300	361.300
Vaste schulden met een rentetypische looptijd van één jaar of langer	2.701.600	2.566.800	2.432.000	2.297.200	2.162.400
Totaal vaste passiva	4.118.600	3.968.500	3.845.200	3.725.800	3.607.300
<i>Vlottende passiva</i>					
Netto-vlottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één jaar	11.392.500	11.563.300	11.455.700	11.686.400	11.916.200
Overlopende passiva	367.100	367.100	367.100	367.100	367.100
Totaal vlottende passiva	11.759.600	11.930.400	11.822.800	12.053.500	12.283.300
TOTAAL PASSIVA	15.878.200	15.898.900	15.668.000	15.779.300	15.890.600

2.3. Voorstel tot vaststelling van de begroting

De begroting 2020-2023 toont het volgende gerealiseerde resultaat van de baten en lasten:

Begrotingsjaar 2020:	€ 1.700 positief
Jaarschijf 2021:	€ 700 positief
Jaarschijf 2022:	€ 600 negatief
Jaarschijf 2023:	€ 1.300 positief

Op basis van bestaande bestuursbesluiten en beleidsuitgangspunten worden eventuele mutaties in de reserves doorgevoerd. Hierna heeft de begroting 2020-2023 voor het jaar 2020, evenals voor de jaren 2021-2023, een sluitende begroting.

Begrotingsjaar 2020:	€ 0,-
Jaarschijf 2021:	€ 0,-
Jaarschijf 2022:	€ 0,-
Jaarschijf 2023:	€ 0,-

Bijlagen

Bijlage 1: Categoriele begroting en meerjarenraming

LASTEN (bedragen in €)	Primitief 2020	Primitief 2021	Primitief 2022	Primitief 2023
Personeelslasten totaal	8.543.700	9.100.100	9.681.500	10.295.000
Rente en Afschrijvingen	529.900	524.700	519.500	514.400
Huisvesting	174.700	177.500	180.300	183.300
Bureaunkosten	341.100	346.600	352.100	357.700
Beheerskosten	1.289.000	1.309.700	1.330.600	1.351.800
Mutaties voorzieningen	74.000	74.000	74.000	74.000
TOTAAL LASTEN	10.952.400	11.532.600	12.138.100	12.776.200
BATEN (bedragen in €)				
Bijdrage bestaanskosten	3.855.000	3.947.900	4.043.000	4.140.400
Preventie & Voorlichting	-	-	-	-
Indicatiestelling	707.200	730.100	754.900	779.800
Informatie en Advies	-	-	-	-
Kredietverstrekking	474.400	474.400	474.400	474.400
Stabilisatie & Herstel	4.510.700	4.958.700	5.412.200	5.902.800
Minnelijk schuldregelen	1.119.200	1.147.800	1.176.600	1.206.700
Coaching	-	-	-	-
Nazorg	12.500	12.900	13.300	13.700
Additionele afspraken	234.100	239.600	245.400	251.200
Overige Baten	41.000	21.900	17.700	8.500
TOTAAL BATEN	10.954.100	11.533.300	12.137.500	12.777.500
	Primitief 2020	Primitief 2021	Primitief 2022	Primitief 2023
TOTAAL LASTEN	10.952.400	11.532.600	12.138.100	12.776.200
TOTAAL BATEN	10.954.100	11.533.300	12.137.500	12.777.500
GEGROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	1.700	700	-600	1.300
<i>Toevoeging/onttrekking aan reserves</i>	<i>-1.700</i>	<i>-700</i>	<i>600</i>	<i>-1.300</i>
TE REALISEREN RESULTAAT	-	-	-	-

Bijlage 2: Staat van reserves en voorzieningen

<u>verzicht Reserves 2020-2023</u>																	
Soort Reserve																	
<i>(bedragen in €)</i>																	
	Boekwaarde 31-12-2018	Bestemming resultaat vorig boekjr	+	-/-	Boekwaarde 1-1-2020	+	-/-	Boekwaarde 1-1-2021	+	-/-	Boekwaarde 1-1-2022	+	-/-	Boekwaarde 1-1-2023	+	-/-	Boekwaarde 31-12-2023
Algemene reserves																	
Algemene reserve	854.200	-	-	-	854.200	1.700	-	855.900	700	-	856.600	-600	-	856.000	1.300	-	857.300
subtotaal	854.200	-	-	-	854.200	1.700	-	855.900	700	-	856.600	-600	-	856.000	1.300	-	857.300
Bestemmingsreserves																	
Reserve Saneringskredieten	68.400	-	-	-	68.400	-	-	68.400	-	-	68.400	-	-	68.400	-	-	68.400
Reserve Personeel	65.500	-	-	-	65.500	-	-	65.500	-	-	65.500	-	-	65.500	-	-	65.500
Reserve Innovatie en Digitalisering	92.400	-	-	-	92.400	-	-	92.400	-	-	92.400	-	-	92.400	-	-	92.400
Reserve Inventaris	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
subtotaal	226.300	-	-	-	226.300	-	-	226.300	-	-	226.300	-	-	226.300	-	-	226.300
TOTAAL RESERVES	1.080.500	0	-	-	1.080.500	1.700	-	1.082.200	700	-	1.082.900	-600	-	1.082.300	1.300	-	1.083.600
Overzicht Voorzieningen 2020-2023																	
Soort Voorziening	Boekwaarde 31-12-2018	+	-/-	Boekwaarde 1-1-2020	+	-/-	Boekwaarde 1-1-2021	+	-/-	Boekwaarde 1-1-2022	+	-/-	Boekwaarde 1-1-2023	+	-/-	Boekwaarde 31-12-2023	
<i>(bedragen in €)</i>																	
Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's																	
Voormalig personeel	325.000	-	-	325.000	-	-	325.000	-	-	325.000	-	-	325.000	-	-	325.000	
Egalisatievoorzieningen																	
Groot onderhoud	51.000	24.000	-63.500	11.500	24.000	-41.000	-5.500	24.000	-13.200	5.300	24.000	-8.000	21.300	24.000	-9.000	36.300	
TOTAAL VOORZIENINGEN	376.000	24.000	-63.500	336.500	24.000	-41.000	319.500	24.000	-13.200	330.300	24.000	-8.000	346.300	24.000	-9.000	361.300	

Bijlage 3: Investerings 2020–2023

Programma: Algemeen Bestuur (bedragen in €)			2020	2021	2022	2023
Investerings						
- Renovatie -en verbouw bedrijfsgebouw			120.000	-	-	-
- Machines, apparaten en installaties			180.000	7.429	21.812	8.325
- Overige materiële vaste activa			71.761	112.769	440.607	49.644
Totaal investeringen			371.761	120.198	462.419	57.969
Budgettaire lasten						
	Afschr. termijn	Invest. jaar	2020	2021	2022	2023
- Renovatie- en verbouw bedrijfsgebouw	25 jaar	2020	4.800	4.800	4.800	4.800
- Machines, apparaten	15 jaar	2020	12.000	12.000	12.000	12.000
	15 jaar	2021	-	495	495	495
	15 jaar	2022	-	-	1.454	1.454
	15 jaar	2023	-	-	-	555
- Overige materiële vaste activa	3 - 10 jaar	2020	20.407	20.407	20.407	13.999
	3 - 10 jaar	2021	-	25.524	25.524	25.524
	3 - 10 jaar	2022	-	-	96.987	96.987
	3 - 10 jaar	2023	-	-	-	12.236
Totaal budgettaire lasten			37.207	63.227	161.668	168.050
			2020	2021	2022	2023
Totaal Investerings			371.761	120.198	462.419	57.969
Totaal Budgettaire lasten			37.207	63.227	161.668	168.050
Dekking budgettaire lasten						
Vrijval vervangingsinvesteringen			37.207	63.227	161.668	168.050
Bijdrage reserves			-	-	-	-
Ten laste van de exploitatie			-	-	-	-
TOTAAL			37.207	63.227	161.668	168.050

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 gebaseerd op het nieuwe dienstverleningsmodel en is door het Algemeen Bestuur vastgesteld op 25 juni 2015.

Primitieve begroting 2020 per gemeente

Gemeente	Huishoudens* abs.	Standaard dienstverlening	Additionele dienstverlening	Bijdrage Bestaanskosten	Totaal bijdrage Primitief 2020	Totaal bijdrage Primair 2019	Vershil
Aalten	11.327	45.139	11.730	71.095	127.964	129.017	-1.053
Almelo	32.232	393.008	2.631	396.241	791.880	751.594	40.286
Berkelland	18.685	126.437	3.567	135.544	265.548	260.483	5.065
Borne	9.637	64.772	164	83.260	148.196	141.659	6.537
Bronckhorst	15.520	78.469	1.189	85.019	164.677	163.557	1.120
Dinkelland	10.133	25.119	2.932	51.181	79.232	78.065	1.167
Enschede	78.026	1.059.169	87.146	1.232.042	2.378.357	2.263.393	114.963
Haaksbergen	10.113	55.622	1.189	81.228	138.039	131.225	6.814
Hellendoorn	14.568	72.328	-	98.433	170.761	170.818	-57
Hengelo	37.247	226.974	-	346.704	573.678	623.207	-49.529
Hof van Twente	14.688	105.640	-	127.074	232.714	225.514	7.201
Lochem	14.642	85.639	11.729	131.343	228.711	218.424	10.287
Losser	9.278	40.966	-	66.005	106.971	104.523	2.447
Montferland	15.356	122.937	3.408	147.435	273.780	266.799	6.981
Oldenzaal	13.919	100.756	9.124	127.794	237.674	229.098	8.575
Oost Gelre	12.278	68.845	2.378	83.977	155.200	151.388	3.812
Oude IJsselstreek	16.965	131.943	9.985	154.315	296.243	298.530	-2.288
Rijssen-Holten	14.149	89.780	-	89.502	179.282	173.671	5.612
Tubbergen	8.014	22.581	1.466	41.826	65.873	67.231	-1.359
Twenterand	13.086	45.483	80.173	86.569	212.225	203.644	8.581
Wierden	9.482	51.563	-	48.103	99.666	97.672	1.993
Winterswijk	12.685	157.294	9.353	170.311	336.958	329.686	7.272
Totaal	392.030	€ 3.170.464	€ 238.164	€ 3.855.000	€ 7.263.628	€ 7.079.200	€ 184.428

* bron CBS 2018

Substantiële verschillen tussen de gemeentelijke bijdragen in de Primaire begroting 2019 en de Primitieve begroting 2020 worden hoofdzakelijk veroorzaakt door de prijscompensatie en mutaties in de dienstverlening. De daling bij de gemeente Hengelo heeft te maken met de overname van de intake.

Bijlage 5: Meerjarenraming per gemeente

Gemeente	Huishoudens* abs.	Standaard dienstverlening	Additionele dienstverlening	Bijdrage Bestaanskosten	Totaal bijdrage Primitief 2021
Aalten	11.327	46.654	12.129	72.443	131.226
Almelo	32.232	406.180	2.720	403.749	812.649
Berkelland	18.685	130.678	3.687	138.112	272.477
Borne	9.637	66.937	170	84.837	151.944
Bronckhorst	15.520	81.099	1.229	86.630	168.958
Dinkelland	10.133	25.961	3.032	52.151	81.144
Enschede	78.026	1.094.598	90.085	1.255.389	2.440.072
Haaksbergen	10.113	57.479	1.229	82.767	141.475
Hellendoorn	14.568	74.752	-	100.298	175.050
Hengelo	37.247	234.624	-	367.785	602.409
Hof van Twente	14.688	109.175	-	129.482	238.657
Lochem	14.642	88.508	12.128	133.832	234.468
Losser	9.278	42.340	-	67.255	109.595
Montferland	15.356	127.040	3.524	150.229	280.793
Oldenzaal	13.919	104.124	9.435	130.215	243.774
Oost Gelre	12.278	71.141	2.458	85.569	159.168
Oude IJsselstreek	16.965	136.388	10.324	162.577	309.289
Rijssen-Holten	14.149	92.796	-	91.198	183.994
Tubbergen	8.014	23.339	1.516	42.618	67.473
Twenterand	13.086	47.027	82.901	88.210	218.138
Wierden	9.482	53.296	-	49.014	102.310
Winterswijk	12.685	162.535	9.669	173.538	345.742
Totaal	392.030	€ 3.276.671	€ 246.236	€ 3.947.900	€ 7.470.807

* bron CBS 2018

Gemeente	Huishoudens* abs.	Standaard dienstverlening	Additionele dienstverlening	Bijdrage Bestaanskosten	Totaal bijdrage Primitief 2022
Aalten	11.327	48.260	12.541	74.101	134.902
Almelo	32.232	420.036	2.813	412.991	835.840
Berkelland	18.685	135.140	3.813	141.274	280.227
Borne	9.637	69.224	176	86.779	156.179
Bronckhorst	15.520	83.873	1.271	88.613	173.757
Dinkelland	10.133	26.847	3.135	53.345	83.327
Enschede	78.026	1.131.975	93.166	1.284.125	2.509.266
Haaksbergen	10.113	59.449	1.271	84.662	145.382
Hellendoorn	14.568	77.310	-	102.594	179.904
Hengelo	37.247	242.629	-	376.608	619.237
Hof van Twente	14.688	112.907	-	132.446	245.353
Lochem	14.642	91.529	12.540	136.895	240.964
Losser	9.278	43.766	-	68.795	112.561
Montferland	15.356	131.389	3.644	153.667	288.700
Oldenzaal	13.919	107.664	9.756	133.196	250.616
Oost Gelre	12.278	73.575	2.542	87.527	163.644
Oude IJsselstreek	16.965	141.082	10.675	170.625	322.382
Rijssen-Holten	14.149	95.986	-	93.286	189.272
Tubbergen	8.014	24.136	1.568	43.594	69.298
Twenterand	13.086	48.584	85.721	90.229	224.534
Wierden	9.482	55.123	-	50.136	105.259
Winterswijk	12.685	168.100	9.999	177.511	355.610
Totaal	392.030	€ 3.388.584	€ 254.631	€ 4.043.000	€ 7.686.215

* bron CBS 2018

Gemeente	Huishoudens* abs.	Standaard dienstverlening	Additionele dienstverlening	Bijdrage Bestaanskosten	Totaal bijdrage Primitief 2023
Aalten	11.327	49.883	12.967	75.710	138.560
Almelo	32.232	434.039	2.908	421.961	858.908
Berkelland	18.685	139.649	3.942	144.342	287.933
Borne	9.637	71.530	182	88.664	160.376
Bronckhorst	15.520	86.678	1.314	90.538	178.530
Dinkelland	10.133	27.741	3.242	54.503	85.486
Enschede	78.026	1.169.697	96.318	1.312.015	2.578.030
Haaksbergen	10.113	61.434	1.314	86.501	149.249
Hellendoorn	14.568	79.886	-	104.822	184.708
Hengelo	37.247	250.765	-	394.378	645.143
Hof van Twente	14.688	116.671	-	135.323	251.994
Lochem	14.642	94.578	12.966	139.869	247.413
Losser	9.278	45.212	-	70.289	115.501
Montferland	15.356	135.772	3.768	157.005	296.545
Oldenzaal	13.919	111.233	10.088	136.089	257.410
Oost Gelre	12.278	76.026	2.628	89.428	168.082
Oude IJsselstreek	16.965	145.822	11.038	174.331	331.191
Rijssen-Holten	14.149	99.206	-	95.312	194.518
Tubbergen	8.014	24.938	1.621	44.541	71.100
Twenterand	13.086	50.169	88.636	92.188	230.993
Wierden	9.482	56.964	-	51.225	108.189
Winterswijk	12.685	173.693	10.338	181.366	365.397
Totaal	392.030	€ 3.501.586	€ 263.270	€ 4.140.400	€ 7.905.256

* bron CBS 2018