

Vergaderstukken Algemeen Bestuur

6 juli 2023

Stadsbank Oost Nederland

Gemeenten GR Stadsbank Oost Nederland
Leden van het Algemeen Bestuur

datum: 22 juni 2023
kenmerk: AB/20232/EK/
behandeld door: mw. I. de Vries (06-53948390)
betreft: Uitnodiging vergadering AB

Geachte heer, mevrouw,

Namens de voorzitter nodig ik u uit voor de vergadering van het Algemeen Bestuur van de Stadsbank Oost Nederland op: donderdag 6 juli 2023 van 10.30 tot 12.30 uur. De vergaderlocatie is de Stadsbank Oost Nederland, Spelbergsweg 35 in Enschede.

De agenda voor de vergadering ziet er als volgt uit:

1. Opening
2. Ingekomen stukken en mededelingen
Ter kennisname:
 - a. Quick scan gemeenschappelijke regelingen 2023 (bijlagen)
 - b. Berichten van zienswijzen gemeenten m.b.t. primitieve begroting 2024 (bijlage)
3. Vaststellen besluitenlijst vergadering AB 24 november 2022 (bijlage)
4. Voorstel Vaststellen Jaarstukken 2022 (bijlagen)
5. Voorstel Primitieve begroting Stadsbank 2024 en meerjarenraming 2025 t/m 2027. (bijlagen)
6. Voorstel Voorjaarsnota (bijlage)
7. Voorstel ontwerp GR SON 2023 (bijlagen)
8. Voorstel implementatie Rechtmatigheidsverantwoording DB SON 2023 (bijlagen)
9. Voorstel gunning accountantsfunctie 2024 – 2025 (bijlagen)
10. Update klantreis
11. Rondvraag
12. Sluiting

Met vriendelijke groet,
namens de voorzitter

Dhr. G. Tiebot
secretaris

Aan de gemeenteraden en colleges van de gemeenten
Almelo, Borne, Dinkelland, Enschede, Haaksbergen,
Hellendoorn, Hengelo, Hof van Twente, Losser, Oldenzaal,
Rijssen-Holten, Tubbergen, Twenterand en Wierden

Postadres:

Gemeente Almelo
Postbus 5100
7600 GC Almelo

Bezoekadres:

Haven Zuidzijde 30
7607 EW Almelo

telefoon: **(0546) 54 11 11**

e-mail: **gemeente@almelo.nl**

internet: **www.almelo.nl**

Uw brief	Uw kenmerk	Ons kenmerk	Datum
		UIT - 23109240	2 mei 2023
Bijlage(n)	Doorkiesnummer	Behandeld door	Zaaknummer
1	06-16821312	J. Heuvel	

Onderwerp

Aanbiedingsbrief QuickScan jaarstukken verbonden partijen 2023

Geachte leden van de raad / college,

Voor u ligt de zevende QuickScan Gemeenschappelijke Regelingen. Deze editie van de QuickScan is uitgevoerd in opdracht van de gezamenlijke rekenkamer(commissie)s van Almelo, Borne, Dinkelland, Enschede, Haaksbergen, Hellendoorn, Hengelo, Hof van Twente, Losser, Oldenzaal, Rijssen-Holten, Tubbergen, Twenterand en Wierden. Daarmee doen alle 14 Twentse gemeentes mee. De QuickScan is uitgevoerd door Johan de Kruijf, lid van de Rekenkamer Enschede.

Inhoud

Deze QuickScan voorziet u als raadslid van een onafhankelijke, kritische blik op de jaarrekeningen en voorlopige begrotingen van een aantal gemeenschappelijke regelingen waarin uw gemeente participeert. De gemeenschappelijke regelingen bieden deze jaarstukken jaarlijks aan de gemeenteraden aan. De gemeenteraad is wettelijk in de gelegenheid om eventuele wensen en bedenkingen bij deze stukken kenbaar te maken. Deze QuickScan gaat in op de jaarstukken van de volgende Gemeenschappelijke Regelingen:

- Gemeentelijk Belastingkantoor Twente (GBTwente)
- Omgevingsdienst Twente (ODT)
- Recreatieschap Twente
- SamenTwente
- Stadsbank Oost-Nederland (SON)
- Veiligheidsregio Twente (VRT)
- Regionaal Bedrijventerrein Twente (RBT)/XL Businesspark
- Openbaar Lichaam Crematoria Twente (OLCT)
- Sociaal Werkleerbedrijf Midden Twente (SWB)
- Technology Base Twente

Een afschrift van deze brief en de QuickScan wordt gestuurd aan de besturen van de bij de QuickScan betrokken Gemeenschappelijke Regelingen.

Aanleiding tot QuickScan

Voor de uitvoering van bepaalde taken hebben gemeenten zich verbonden met andere partijen. Er zijn uiteenlopende redenen waarom gemeenten ervoor kiezen om een gemeentelijke taak niet door de gemeente zelf uit te laten voeren, maar door een derde rechtspersoon. Wanneer gemeenten gezamenlijk een gemeentelijke taak extern beleggen, worden schaalvoordelen

veelal als reden aangevoerd, maar ook de noodzaak om slagvaardig te handelen. Het op afstand plaatsen van de uitvoering brengt met zich mee dat de controle daarop door de gemeente(raad) afneemt.

Elk jaar ontvangen de gemeenten die deelnemen in een gemeenschappelijke regeling, de jaarrekening en voorlopige begroting van die betreffende regeling. Volgens art. 34b van de Wet op de gemeenschappelijke regelingen (Wgr) moet dat vóór 30 april gebeuren. Colleges en/of gemeenteraden kunnen vervolgens – indien gewenst – een zienswijze, wensen en bedenkingen of gedachten uiten ten aanzien van deze stukken. Het college van B&W kan de raad adviseren om op een bepaalde manier op de stukken te reageren. Mogelijk heeft u bij het aanbieden van de jaarstukken al een reactie van het college ontvangen of ontvangt u die binnenkort.

QuickScan als hulpmiddel

Per gemeenschappelijke regeling bevat de QuickScan een korte analyse en suggesties voor vragen die u aan uw college kunt stellen. De rekenkamer(commissie)s vinden het belangrijk om u vanuit governance perspectief een onafhankelijke, kritische en externe blik op de jaarstukken te bieden. Daarvoor is deze QuickScan bedoeld. De QuickScan is daarmee aanvullend ten opzichte van een eventueel collegeadvies. In de QuickScan gaat het vooral om verantwoorden (jaarrekeningen 2022) en sturen (begrotingen 2024), terwijl u ook kunt nagaan of het college zijn beheersmatige en toezichthoudende taak goed vervult.

Dat gezegd hebbende, nodigen wij u uit om deze QuickScan niet als *enige* leidraad voor uw beoordeling en eventuele zienswijze te zien. Wij nodigen u uit om ook uw *eigen* inzichten te verwerven, bijvoorbeeld door het stellen van (technische) vragen of door een eigen (fractie- of raads)specialist te raadplegen.

Uw rol

In de komende weken zult u in een commissievergadering, politiek beraad, politieke markt of op andere wijze spreken over de door de gemeenschappelijke regelingen overlegde jaarstukken. Hierbij kunt u de reactie van uw eigen college en deze QuickScan gebruiken. Het is uiteindelijk aan de gemeenteraden zelf óf en op welke punten deze een zienswijze willen indienen. Mocht u vragen hebben over de inhoud van de QuickScan of de toepasbaarheid hiervan, dan raden wij u aan om contact op te nemen met uw griffie en/of één van de initiërende lokale rekenkamer(commissie)s.

Twenteraad 17 mei

Tot slot wijzen wij u op de bijeenkomst van de Twenteraad op woensdag 17 mei in het stadhuis van Almelo, waar speciale aandacht is voor het onderwerp Gemeenschappelijke Regelingen. De titel voor de Twenteraad is 'Beter begrip voor een betere grip' en beoogt Twentse raadsleden meer inzicht en insteken te geven (naast de reactie van uw college en deze QuickScan) om naar de jaarstukken te kijken. Enkele gemeenschappelijke regelingen zullen open met u in gesprek gaan over hun ontwikkelingen, hun kansen maar ook hun zorgen.

Ook krijgt u een toelichting over de ontwikkelingen rondom de Wet gemeenschappelijke regelingen en uw rol als raadslid ten opzichte van verbonden partijen. Wilt meer informatie over deze Twenteraad-bijeenkomst, dan kunt u contact opnemen met mw. M. Lütjann van de raadsgriffie Almelo (m.lutjann@almelo.nl) of met dhr. J. Heuvel van de raadsgriffie Oldenzaal (j.heuvel@oldenzaal.nl).

Met vriendelijke groet,

Namens de Rekenkamer(commissie)s van de gemeente Almelo, Borne, Dinkelland, Enschede, Haaksbergen, Hellendoorn, Hengelo, Hof van Twente, Losser, Oldenzaal, Rijssen-Holten, Tubbergen, Twenterand en Wierden,



Jan Mastwijk,
voorzitter Rekenkamercommissie Almelo

Quick scan gemeenschappelijke regelingen 2023

In opdracht van de Rekenkamer(commissie)s van Almelo, Dinkelland, Enschede, Haaksbergen, Hengelo, Hof van Twente, Losser, Oldenzaal en Tubbergen alsmede van de gemeenteraden van Borne, Hellendoorn, Rijssen-Holten, Twenterand en Wierden.



J.A.M. de Kruijf

29 april 2023

1	INLEIDING	3
2	KERNPUNTEN	4
2.1	Algemeen.....	4
2.2	GBTwente	4
2.3	Omgevingsdienst Twente.....	4
2.4	Recreatieschap Twente	5
2.5	Samen Twente.....	5
2.6	Stadsbank	5
2.7	Veiligheidsregio	6
2.8	Port of Twente/Businesspark XL Almelo	6
2.9	SWB Midden Twente.....	6
2.10	Technology Base Twente.....	6
3	ALGEMENE BEVINDINGEN	7
3.1	Eerste indruk	7
3.2	Kostenontwikkeling.....	7
3.3	Arbeidsmarkt.....	8
3.4	Vergelijkbaarheid van begrotingen en rekeningen.....	8
4	GEMEENSCHAPPELIJKE REGELINGEN MET VEEL DEELNEMERS.....	9
4.1	GBTwente	9
4.2	Omgevingsdienst Twente (ODT)	10
4.3	Openbaar Lichaam Crematoria Twente (OLCT)	13
4.4	Recreatieschap Twente	13
4.5	Samen Twente.....	15
4.6	Stadsbank Oost Nederland (SON)	18
4.7	Veiligheidsregio Twente (VRT).....	19
5	GEMEENSCHAPPELIJKE REGELINGEN MET ENKELE DEELNEMERS.....	22
5.1	Port of Twente/Businesspark XL Almelo	22
5.2	SWB Midden Twente.....	23
5.3	Technology Base Twente (TBT)	24

1 Inleiding

Voor u ligt de quick scan bij de begrotings- en verantwoordingsdocumenten van een aantal van de Twentse gemeenschappelijke regelingen. Het document is bedoeld om gemeenteraden handvatten te bieden voor het eventueel indienen van zienswijzen op de begrotingen van individuele gemeenschappelijke regelingen (GR/GRn). Daarnaast bevat het document opmerkingen rondom inhoudelijke thema's waar nu of op termijn politiek debat over mogelijk kan zijn en over de presentatie van de documenten. Waar nodig zijn verwijzingen naar paginanummers zoals vermeld op de documenten opgenomen, waarbij <JV> verwijst naar het jaarverslag en <Begr> naar de meerjarenbegroting.

De opzet van de quick scan is als volgt. In hoofdstuk 2 volgen de kernpunten. Daarna is een hoofdstuk met algemene indrukken opgenomen. In hoofdstuk 4 staan opmerkingen bij de documenten van de GRn waar veel gemeenten bij betrokken zijn. In hoofdstuk 5 staan opmerkingen bij de documenten van Port of Twente, SWB en Technology Base Twente waar in de regel een minderheid van de Twentse gemeenten mee te maken heeft.

2 Kernpunten

In dit hoofdstuk staan per GR de belangrijkste opmerkingen samengevat. Andere punten dan hier genoemd kunt u uiteraard ook overnemen in een zienswijze. De besturen van de Gemeenschappelijke Regelingen kunnen eveneens op alle in de tekst genoemde punten reageren.

2.1 Algemeen

- Heb aandacht voor mogelijke verschuivingen in kostenstructuur naar vaste kosten bij ICT-gedreven organisaties en de gevolgen daarvan voor de bekostiging van de dienstverlening.
- Overweeg per GR een aparte paragraaf over ICT op te nemen met in ieder geval de thema's: kosten, veiligheid, AVG en bruikbaarheid voor burgers.
- Maak gevolgen van knelpunten op de arbeidsmarkt inzichtelijk en benoem prioriteiten
- Maak structurele en incidentele baten en lasten meer inzichtelijk zodat begrotingen in de loop van de tijd vergelijkbaar blijven.

2.2 GBTwente

- Vraag u op lokaal niveau af wat u wilt met de rioolheffing gelet op de opmerkingen van GBTwente over de verbreding daarvan naar een waterzorgheffing.
- Bepaal of u kaders wil stellen rondom pilots voor de waardering van woningen.

2.3 Omgevingsdienst Twente

- Ga na wat de betrokkenheid van gemeenteraden is bij de pilot Omgevingstafel en de keuze voor een nieuw specialisme 'energie en duurzaamheid' en neem een standpunt in over de gewenste betrokkenheid van de gemeenteraad.
- Vraag om een benchmark over de productieve uren van medewerkers van omgevingsdiensten gelet op de meerdere keren neerwaarts bijgestelde productiviteitscijfers van de Omgevingsdienst Twente.
- Vraag een toelichting op de inhoudelijke inzet van bestemmingsreserves en hoe onttrekkingen aan reserves in de rekening van baten en lasten zijn verwerkt.

- Vraag een toelichting op de risico's voor gemeenten als gevolg van veranderingen in de mix van werkzaamheden van de Omgevingsdienst Twente.

2.4 Recreatieschap Twente

- Ga met het bestuur van het Recreatieschap in gesprek over de gewenste richting van het recreatieschap: staat een regionale of nationale oriëntatie in de taakopdracht centraal?
- Ga met het bestuur van het Recreatieschap in gesprek over het te voeren parkeerbeleid: is hier sprake van enkel kostendekkend tarief of kunnen parkeerinkomsten dienen als verdienmodel voor andere activiteiten van het Recreatieschap?

2.5 Samen Twente

- Vraag om actieve betrokkenheid bij het opstellen van de bestuursagenda 2024-2027, bijvoorbeeld op thema's als de kwaliteit van de publieke gezondheidszorg, vluchtelingen en de inkoop van jeugdzorg.
- Onderzoek of en zo ja welke instrumenten beschikbaar zijn om groepen met een relatief lage vaccinatiegraad op creatieve manieren te bereiken en welke middelen daarvoor nodig zijn.
- Vraag om een uitgebreidere toelichting bij baten die niet afkomstig zijn uit de reguliere gemeentelijke bijdragen.

2.6 Stadsbank

- Vraag een bestuurlijk oordeel over de verdeling van schulden en budget-beheer taken over verschillende leeftijdsgroepen en welke gevolgen dat volgens het bestuur heeft voor werkwijzen en bekostiging van de Stadsbank.
- Vraag een meer inhoudelijke onderbouwing van risico's in relatie tot het eigen vermogen van de Stadsbank alvorens in te stemmen met het verder opbouwen van de algemene reserve.
- Vraag een toelichting op de onderbouwing van de personeelskosten in relatie tot de gestegen loonkosten en de ambitie om extra personeel in te zetten.

2.7 Veiligheidsregio

- Vraag een toelichting op het bij de Veiligheidsregio onderbrengen van het dossier zorgfraude.
- Ga met het bestuur van de Veiligheidsregio het gesprek aan over de vraag of crisishulpverlening een permanente taak binnen de Veiligheidsregio moet worden.
- Vraag een toelichting op het ontbreken van een investeringsraming voor de jaren 2026 en 2027 en risico's die dat voor de organisatie en ook voor de benodigde budgetten met zich meebrengt.

2.8 Port of Twente/Businesspark XL Almelo

- Ga het gesprek met het bestuur aan over het nog niet benutte deel van het investeringsbudget.

2.9 SWB Midden Twente

- Vraag een toelichting over de redenen waarom het bestuur verhogen van de omzet van SWB niet heeft benoemd in de begroting.
- Vraag het bestuur hoe de door haar benoemde verandering in doelgroepen gaat doorwerken in kosten voor begeleiding, de verdien capaciteit van de organisatie en de gevolgen daarvan voor de gemeentelijke bijdragen.

2.10 Technology Base Twente

- De politieke uitgangspositie lijkt na het rapport van Berenschot nogal te zijn veranderd.
- Vraag om de mogelijkheid zienswijzen in te dienen op een voorstel voor het invoeren van erfpacht en de daarbij behorende onderbouwing van de grondexploitatie voor het aan ondernemingen gerelateerde gedeelte van het project.

3 Algemene bevindingen

3.1 Eerste indruk

De aanbiedingsbrief bij de begroting van GBTwente is een voorbeeld waarin inhoud en financiën in kernpunten goed zijn weergegeven. Ook de aanbiedingsbrieven van het Recreatieschap, Veiligheidsregio en Port of Twente/Businesspark XL hebben inhoudelijke elementen benoemd.

De Veiligheidsregio heeft veel werk gemaakt van een begroting in één oogopslag en gebruikt de inleiding om de kernpunten waar de organisatie mee bezig is en het meerjarig beeld compact te benoemen. Ook de Omgevingsdienst en Samen Twente vallen in positieve zin op.

3.2 Kostenontwikkeling

De inflatie van het afgelopen jaar werkt door in alle begrotingen. Via een ambtelijke werkgroep is advies gegeven over de te hanteren normen voor loonindexatie (10% in 2024) en prijsindexatie (12,7% in 2024).

In een onderzoek voor de rijksoverheid¹ kwam aan het licht dat bij grote ICT-gedreven organisaties in toenemende mate sprake is van verschuiving in de kostenstructuur van variabele naar vaste kosten. Dat leidt soms tot problemen bij de afspraken over bekostiging van en betaling voor dienstverlening als die vooral zijn gebaseerd op variabele kosten, zoals het aantal inwoners of het aantal cliënten. Gezien het takenpakket en werkprocessen van sommige gemeenschappelijke regelingen is het denkbaar dat soortgelijke problemen ook bij de Twentse gemeenschappelijke regelingen aan de orde zijn.

Bovendien valt op dat alleen de Veiligheidsregio iets vermeldt over de Baseline Informatievoorziening Overheid² (p. 20 JV). Ook die norm leidt tot (eenmalige?) kosten en zou iets zijn dat ook bij de andere gemeenschappelijke regelingen aan de orde is. Gezien

¹ Kruijff, J.A.M. de, Hartmann, F. G. H., & Visser, M. (2022). *Uitvoeringsorganisaties beklemd? Financiën en de slagkracht van uitvoeringsorganisaties*. Radboud Universiteit/Faculteit Managementwetenschappen.

² Zie <https://bio-overheid.nl/>: in de kern de minimale veiligheidseisen voor de digitale overheid

het toenemend belang van ICT en ook de kwetsbaarheden daarbij (zie het gestaakte GGID project bij Samen Twente) is te overwegen om, daar waar dat van toepassing is, een aparte risico-paragraaf op te nemen in begrotingen en jaarrekeningen van de gemeenschappelijke regelingen over ICT gericht op kosten, veiligheid, AVG, afhankelijkheden van marktpartijen en ook bruikbaarheid voor burgers.

3.3 Arbeidsmarkt

Bij de meeste Gemeenschappelijke regelingen zijn teksten terug te vinden die verwijzen naar opvullen van vacatures met externen of naar ziekteverzuim en pensionering van personeel. Dit vraagt aandacht van het bestuur van de GR. Vanuit het perspectief van de gemeenteraad past er wel een vraag naar prioritering bij: wat kan een organisatie nog wel en niet doen voor de bestaande taken gegeven de personele bezetting? En wat betekenen de vraagstukken op de arbeidsmarkt voor het oppakken van nieuwe wensen: hetzij landelijk opgelegd, hetzij op basis van wensen van gemeenteraden?

3.4 Vergelijkbaarheid van begrotingen en rekeningen

In 2020 en 2021 hadden we te maken met een pandemie die tot heel veel extra inspanningen leidde bij Samen Twente en de Veiligheidsregio. Bij bijvoorbeeld het Recreatieschap ontstond juist onderbezetting omdat mensen maar beperkt mochten recreëren en evenementen werden geschrapt. In 2022 zorgt de oorlog in Oekraïne en ook de vluchtelingenstromen vanuit andere delen van de wereld opnieuw tot veel extra inspanningen voor gemeenten en sommige gemeenschappelijke regelingen. Daarnaast is er soms sprake van projecten van korte duur waarvoor extra middelen nodig zijn. Dit alles zorgt ervoor dat het moeilijk is om begrotingen, rekeningen en maatschappelijke effecten over de jaren heen te vergelijken. De onzekerheden die ook in 2023 nog aan de orde zijn doen vermoeden dat het verschijnsel incidentele kosten voorlopig nog wel belangrijk zal blijven.

Er zijn wel wat globale regels voor eenmalige kosten (incidenteel), bijvoorbeeld dat er een eenduidige einddatum voor beleid moet zijn (energietoeslag) maar of die regels eenduidig zijn toegepast is niet goed af te leiden uit de voorgelegde documenten. Hier zou de ambtelijke werkgroep voor verbonden partijen een rol kunnen spelen. Zij kunnen een afspraken maken over harmoniseren van begrippen en over overzichtelijke wijzen

van rapporteren. Ook op dit onderwerp valt de jaarrekening van de Veiligheidsregio in positieve zin op.

4 Gemeenschappelijke regelingen met veel deelnemers

In dit hoofdstuk staan per gemeenschappelijke regeling waar vrijwel alle gemeenten aan deelnemen enkele opmerkingen gebaseerd op het jaarverslag 2022 en de meerjarenbegroting 2024-2027.

4.1 GBTwente

GBTwente presenteert in de jaarrekening een positief resultaat van € 0,2 mln., terwijl een negatief resultaat was begroot. De korte samenvatting van het resultaat op p. 4 van het jaarverslag laat zien dat veel meevallers te maken hebben met onvervulde vacatures of vertragingen in processen.

Inhoudelijk zijn er in de tekst ontwikkelingen genoemd rondom de belastingheffing (p. 32 JV) met als specifiek knelpunt de No Cure No Pay (NCNP) problematiek bij de OZB. Kern is dat inwoners bezwaar maken via gespecialiseerde bureaus die daar hun verdienmodel van hebben gemaakt. Dit is geen typisch Twents probleem: op 17 maart jongstleden heeft de staatssecretaris een brief over dit onderwerp naar de Tweede Kamer gestuurd, waarin is aangegeven dat hij voornemens is de financiële prikkels in het bezwaarstelsel weg te nemen.

Meer verborgen in de tekst is de 'waterzorgheffing' (p. 33 JV). Dit komt neer op een verbreding van de huidige rioolheffing om ook waterbeheersingsmaatregelen die niet via het rioolstelsel lopen te kunnen bekostigen. Dat vraagt bestuurlijke en politieke aandacht bij het vaststellen van gemeentelijke verordeningen. Daarbij kan ook uitvoerbaarheid van een nieuwe regeling een thema worden.

In 2022 is een pilot project in Enschede gestaakt om secundaire kenmerken (foto's van de binnenkant)³ van de woning bij de waardebepaling mee te nemen. De tekst in de inleiding van het jaarverslag gebruikt het woord 'helaas' (p. 5 JV). Dat roept vragen op of GBTwente op termijn wellicht opnieuw een pilot project op de WOZ-waardebepaling wil

³ zie <https://www.tubantia.nl/enschede/gaan-interieurfotos-voor-woz-waarde-juridisch-te-ver-je-raakt-aan-de-persoonlijke-levenssfeer~a526d8d3/>

uitvoeren. Dat kan een aanleiding zijn om vanuit een kaderstellende rol als gemeenteraad wensen en bedenkingen bij een dergelijke pilot te formuleren.

In een organisatie als GBTwente is ICT een belangrijke kostencomponent. Het is moeilijk een goed beeld te krijgen van de totale kosten van ICT, bijvoorbeeld omdat ICT componenten in de balans onder verschillende rubrieken staan. Zo staat een investering voor een contractmanagement systeem onder 'overige vaste activa' terwijl er onder 'materiële vaste activa' een post ICT-investeringen is genoemd (p. 34 Begr). Daarnaast blijkt uit de jaarrekening dat oorspronkelijk voor 2022 € 1,3 mln. beschikbaar was voor onderhoud ICT. Dat bedrag is later verlaagd naar € 0,9 mln. en de realisatie was € 0,7 mln. Onduidelijk is welke gevolgen dit heeft voor het operationeel in stand houden van ICT systemen. In de begroting 2024 is op dit onderwerp buiten de genoemde investeringen met moeite iets terug te vinden (via de tabellen op p. 27 en 28). Wanneer dan ICT en onderhoud van hard- en software worden opgeteld is een bedrag van € 1,8 mln. in de begroting opgenomen. Daarnaast lijkt er sprake te zijn van afhankelijkheid van specifieke leveranciers die al meer dan 10 jaar diensten verlenen (p. 15 Begr).

Tot slot een meer technische opmerking met financiële doorwerking. In de begroting is op p. 17 onder 'onderhoud kapitaalgoederen' sprake van een meerjarig onderhoudsplan voor het kantoorgebouw. Onduidelijk is of er in de begroting kosten voor onderhoud zijn opgenomen. Gebruikelijk zou zijn dat voor meerjarig onderhoud een voorziening wordt getroffen om de kosten in de tijd te kunnen spreiden. Een dergelijke voorziening is er volgens het jaarverslag (p. 46 JV) niet.

4.2 Omgevingsdienst Twente (ODT)

De Omgevingsdienst zorgt voor vergunningverlening en toezicht en handhaving in het ruimtelijk domein en bij bedrijvigheid. Voor de begroting van 2024 is van belang dat het de bedoeling is om de omgevingswet per 1 januari daadwerkelijk in te laten gaan. Dat zal in 2023 nog wel met voorbereidingskosten gepaard gaan. Hier is op de balans in de jaarrekening nog € 128.000 voor beschikbaar. Ook in kunnen 2024 nog allerlei aanloopproblemen eventueel tot meerkosten leiden.

De vernieuwing van de opzet van de begroting levert een compact en leesbaar document op. Een kanttekening is dat evenals voorgaande jaren concrete doelstellingen of beleidsaccenten (waar legt men prioriteit) bij de verschillende programma's ontbreken. In het jaarverslag 2022 is via de werkvoorraden wel enig zicht op prestaties, maar omdat vergelijkende cijfers ontbreken is een goede beoordeling ook moeilijk. Daarbij gaat het niet zozeer om het feit dat er een werkvoorraad is, maar wel over de vraag wat die werkvoorraad betekent voor de samenleving. Om er een uit te halen: bij vergelijking van het jaarverslag 2021 met dat van 2022 valt op dat onder handhaving de werkvoorraad periodieke controles oploopt van 651 (p. 22, JV 2021) naar 1.581 (p. 15, JV 2022). Dat kan een keuze zijn, maar dan past een inhoudelijke toelichting over de maatschappelijke risico's van die keuze.

Inhoudelijk valt op dat in de jaarrekening sprake is van de pilot Omgevingstafel (p. 9) en van een keuze van het Algemeen Bestuur om een specialisme 'energie en duurzaamheid' in te richten (p. 17). In beide gevallen zijn er in het jaarverslag geen verwijzingen te vinden naar betrokkenheid van gemeenteraden (al dan niet via zienswijzen) bij deze onderwerpen, terwijl dat vanuit een perspectief van draagvlak bij de gemeenteraden wellicht toegevoegde waarde zou kunnen hebben. Indien gemeenteraden wel betrokken zijn geweest zou vermelding daarvan bijdragen om het geheugen op te frissen. Mocht er geen betrokkenheid zijn geweest, dan is dit misschien aanleiding om in de toekomst alert te zijn op het betrekken van gemeenteraden bij meer strategische beleidskeuzes.

In het financiële resultaat 2022 vallen drie zaken op. Ten eerste de overschrijding op de personeelskosten inclusief inhuur derden van ongeveer € 1,0 mln. en de verdubbeling van ICT-kosten naar bijna € 0,5 mln. Bij de laatste kosten is opvallend dat de toelichting spreekt van 'hoofdzakelijk licentiekosten' (p. 43 JV). Dat zouden op contractbasis redelijkerwijs planbare kosten moeten zijn. Het roept vragen op of de organisatie voldoende zicht heeft op de integrale ICT-kosten. Daarnaast staan er in de begroting (p. 7 Begr) signalen dat er nog meer kosten voor doorontwikkeling van ICT nodig zijn, zonder dat er bedragen zijn genoemd. Het derde punt is dat de inzet van de

bestemmingsreserves bij de programma's niet helder is. Uit de toelichting op de balans blijkt dat er € 0,68 mln. (p. 36 JV) is onttrokken aan de reserves. In het overzicht van baten en lasten (p. 31 JV) is dat niet terug te vinden terwijl dat volgens de financiële regelgeving wel zou moeten. Daarmee is ook niet scherp hoe het financieel resultaat valt te duiden. Zijn nu kosten voor inzet voor bijvoorbeeld wegwerken van achterstanden weggestreept tegen de baten die ontstaan door onttrekkingen uit de reserves? Of zitten de onttrekkingen uit de reserves juist in het overzicht van baten? Is er daardoor eigenlijk verlies geleden omdat de baten exclusief reserves op € 13,3 in plaats van op € 13,9 mln. uitkomen tegenover lasten van € 13,5 mln.?

Een belangrijk knelpunt bij de Omgevingsdienst Twente is personeel. Enerzijds lukt het de organisatie niet om voldoende personeel in dienst te nemen en valt men terug op duurdere inhuur. Anderzijds is het aantal productieve uren per medewerker bijgesteld van 1.440 op basis van het bedrijfsplan 2018 (p. 22 JV) via 1.400 in 2022 (idem) naar 1.360 in 2024 bij ruim 166.800 ingebrachte uren (p. 9 en p. 18 Begr). In de begroting 2023 lijkt er sprake te zijn van een berekening met nog lagere productieve uren (109 fte en 133.900 ingebrachte uren).⁴ De hier beschreven ontwikkelingen roepen twee vragen op. Ten eerste hoe realistisch de ingeschatte capaciteitssprong tussen begroting 2023 en begroting 2024 is, rekening houdend met de geleverde productie in 2022. Ten tweede is het de vraag hoe de productieve uren die de Omgevingsdienst Twente inschat zich verhouden tot de productieve uren bij andere omgevingsdiensten. Begin 2023 zijn de gezamenlijke Twentse rekenkamers begonnen met een verkennend onderzoek naar de Omgevingsdienst, waarna nog een verdiepingsslag kan volgen. U zou de rekenkamers kunnen vragen om in hun verdiepend onderzoek het vraagstuk van personele capaciteit en productieve uren in het onderzoek te betrekken.

Er zijn nog twee andere aan personeel gerelateerde thema's te benoemen. In de eerste plaats leidt de invoering van de omgevingswet waarschijnlijk tot allerlei vormen van tijdelijke inzet omdat iedereen ondanks de voorbereidingen er nu echt mee moet gaan werken en onbekend is hoe dat uitpakt. In de begroting zijn geen aanwijzingen te

⁴ De toelichting bij de begroting 2023 is niet helemaal vergelijkbaar met die van de andere twee jaren omdat niet duidelijk is of hier ook ingehuurde capaciteit is meegeteld.

vinden over tijdelijke capaciteit of incidentele uitgaven. Daarbij komt dat de oorspronkelijke begroting 2023 van € 12,9 mln. inmiddels is bijgesteld naar € 14,5 mln. (p. 20 Begr 2024) en dat de begroting 2024 is gebaseerd op een totaal volume van € 16,8 mln. Zie tabel 1 voor een overzicht.

Tabel 1 Lasten Omgevingsdienst in € * mln., begroting en realisatie (meest recente cijfers geel gemarkeerd).

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Oorspronkelijk	€ 11,0	€ 12,2	€ 12,4	€ 12,9	€ 16,8	€ 17,5
Gewijzigd	€ 11,0	€ 12,0	€ 12,4	€ 14,5		
Realisatie	€ 12,3	€ 11,6	€ 13,5			

Het tweede punt is dat het er op lijkt dat de verhouding in werkzaamheden in de loop van de tijd aan verandering onderhevig is. Dat is vooral te zien bij de toezicht- en adviestaken van de Omgevingsdienst. In de risicoparagraaf van de begroting 2024 (p. 16 Begr) is er geen aandacht voor de gevolgen van een veranderend takenpakket in relatie tot de deskundigheid van het eigen personeel, terwijl zaken als inhuur of lagere productiviteit wel zijn benoemd.

4.3 Openbaar Lichaam Crematoria Twente (OLCT)

In de begroting 2024 is uitgegaan van een dividend van € 375.000 op basis van het sinds 2014 gevoerde dividendbeleid. In 2020 bleek dat er geen dividend kon worden uitgekeerd en in 2021 was het dividend € 150.000. In 2022 is het dividend weer op het oude niveau van € 375.000.

Het huidige dividendbeleid is inmiddels bijna 10 jaar oud. Dat roept de vraag op of er geen aanleiding is tot evaluatie en eventuele herziening van de afspraken.

4.4 Recreatieschap Twente

Het Recreatieschap zorgt voor de exploitatie van drie grote recreatielocaties in Wierden, Oldenzaal en Enschede. Daarnaast zorgt het voor beheer en onderhoud van fiets- en wandelroutes. De organisatie is afgesplitst uit de voormalige regio Twente en biedt dit jaar voor het eerst een jaarverslag aan.

In zowel het jaarverslag als de begroting lijkt nogal veel nadruk te liggen op de eigen inwoners ('bijdragen aan bruto Twents geluk', p. 9 JV). Tegelijkertijd zijn er plannen om bij het Rutbeek een bungalowpark te gaan realiseren (p. 8 Begr). Dat lijkt zich juist meer te richten op bezoekers van buiten. Het roept de vraag op of er aanleiding is om een politiek debat te voeren over de gewenste richting van het Recreatieschap: een meer regionale of een meer nationale oriëntatie en de gevolgen daarvan voor de taakopdracht.

De investering in het bungalowpark Rutbeek zijn gepresenteerd als een deel van de oplossing voor de nog resterende bezuinigingstaakstelling (pp. 8-9 Begr). Dat zou kunnen, maar in de begroting is niet expliciet terug te vinden wat de baten en lasten van de daarvoor benodigde investering zijn.

Op pagina 4 van de begroting is sprake van een kostenstijging van € 0,45 mln. voor het beheer van het routenetwerk. Dat is ongeveer de helft van de totale stijging van de kosten en van de stijging van de gemeentelijke bijdragen. Uit de jaarrekening 2022 blijkt (p. 16 JV) dat er in 2022 voor € 0,15 mln. is geïnvesteerd. Dat roept vragen op over de onderbouwing en de haalbaarheid van de kostenstijging in 2024: kan de organisatie een dergelijke intensivering van beheer en onderhoud eigenlijk wel aan?

Tot slot een algemene opmerking over de baten. In de jaarrekening 2022 is sprake van baten voor recreatieve voorzieningen van € 1,65 mln. (pp. 23-25 JV). De toelichting laat zien dat dit vooral is te verklaren uit parkeeropbrengsten en verhuur. In de begroting 2024 is de raming voor baten maar € 1,23 mln. (p. 9 Begr). Er is geen verklaring te vinden over incidentele of structurele baten in 2022. Daardoor is moeilijk te beoordelen waarom de baten in 2024 lager zouden zijn. Op pagina 27 van het jaarverslag is terug te vinden dat de extra kapitaallasten van het parkeersysteem zijn gedekt uit meeropbrengsten parkeren. In algemene zin is de vraag welk beleid het Recreatieschap voert rondom parkeren: is dat bedoeld als een kostendekkende activiteit of is het onderdeel van het verdienmodel van de organisatie om andere zaken te kunnen faciliteren. Dit zou een thema kunnen zijn rondom de op te stellen visies (p. 6 Begr) voor de recreatieparken.

4.5 Samen Twente

Op 18 april publiceerde de Raad voor Volksgezondheid en Samenleving een [rapport](#) waarin kritische kanttekeningen zijn gemaakt over publieke gezondheidszorg. In de begroting van Samen Twente staat een aankondiging voor de bestuursagenda 2024-2027 van de organisatie. Verder staan er in het jaarverslag opmerkingen over jeugdgezondheidszorg in relatie tot vluchtelingen (Vluchtelingenteam, p. 15 JV) en een nieuwe ronde inkoop jeugdhulp (p. 17 JV).

In de begroting is uitgegaan van een stabiel beeld van de bevolkingssamenstelling in Twente (p. 44 Begr). CBS-prognoses laten een geleidelijke verschuiving zien in de richting van de oudere generaties ondanks dat de bevolking als geheel nog groeit. Dat kan ook voor de periode tot 2027 wellicht al gevolgen hebben voor het takenpakket van Samen Twente.

Vanuit het perspectief van betrokkenheid van gemeenteraden bij het beleid van Samen Twente roepen de hierboven genoemde onderwerpen de vraag op of en hoe gemeenteraden bij het ontwikkelen van de bestuursagenda 2024-2027 zijn betrokken. Een thema zou kunnen zijn dat de dilemma's waar Samen Twente voor komt te staan ook in gespreksrondes met gemeenteraden te gaan delen.

Een tweede inhoudelijk punt is de voorgenomen ronde inkoop jeugdzorg in 2025 (p. 17 JV). Op rijksniveau is er nog geen zicht op concrete stappen in de hervormingsagenda jeugd. Daarnaast ligt er een zeer kritisch rapport van de Algemene Rekenkamer over de [jeugdbescherming](#). Samen Twente zelf rapporteert op p. 33 van het jaarverslag over het toenemend aantal ZZP-ers in het zorgdomein. Vanuit de continuïteit van dienstverlening zou bij inkoop van zorg, zeker bij de meer specialistische zorg, het inzetten van langer doorlopende contracten een logische keuze zijn. Tegelijkertijd maakt de onzekerheid rondom de hervormingsagenda het moeilijker om op alle domeinen van jeugdzorg langlopende contracten af te sluiten en is er wellicht aanleiding om na te denken over de wenselijkheid van ZZP-contracten. Dit vraagt om meer bestuurlijk politieke keuzes dan enkel het doorlopen van een zorgvuldig en rechtmatig inkoopproces. Hoe Samen Twente het bestuurlijk politieke proces heeft geborgd blijft in de voorliggende documenten onbenoemd.

Een laatste inhoudelijk punt gaat over vaccinatiegraad. In het jaarverslag staat dat er 409.000 Covid vaccinaties zijn gegeven (p. 46 JV) op een bevolking boven 17 jaar van ruim 510.000 (CBS-gegevens). In de begroting staat een passage over vaccinatiegraad in algemene zin en de aanpak om het vaccinatieniveau op peil te houden. Dat er actiepunten staan genoemd lijkt er op te duiden dat Samen Twente niet tevreden is met de huidige vaccinatiegraad maar heel expliciet staat dat er niet.

Bij niet gevaccineerden is een onderscheid te maken tussen (bewuste) vaccinatiemijders en mensen die niet worden bereikt. Bij die laatste groep kan voorlichting een rol spelen. Wat in de tekst niet is benoemd is of er specifieke groepen zijn die een duidelijk lagere vaccinatiegraad (en dit niet alleen voor corona) kennen, bijvoorbeeld omdat ze de informatie niet voldoende tot zich kunnen nemen door laaggeletterdheid of omdat ze behoren tot de groep voor wie Nederlands een tweede taal is. Dit zou een thema kunnen zijn voor de aangekondigde strategienota.

In de algemene inleiding is al iets gezegd over structurele en incidentele baten en lasten. Bij Samen Twente is de component incidentele baten en lasten in 2022 ongeveer de helft van het budget. Dat komt in belangrijke mate door de baten en lasten van de taakuitvoering rondom Covid. De technische toelichting in de jaarstukken is goed en beter dan bij de jaarrekening 2021 maar zou wat prominenter in het bestuurlijke document kunnen staan, bijvoorbeeld in lijn met wat de Veiligheidsregio doet. Hieronder is een voorzet gedaan:

Tabel 2: Benadering van structurele lasten Samen Twente in € * mln (bronnen jaarverslagen en initiële begrotingen)

	2021 lasten	2022 lasten	2023 lasten	2024 lasten	2021 baten	2022 baten	2023 baten	2024 baten
Structureel	€ 49,2	€ 41,7	€ 43,7	€ 49,2	€ 55,0	€ 38,3	€ 43,2	€ 48,8
<i>Covid-gerelateerd</i>	€ 45,7	€ 35,0	€ 0	€ 0	€ 46,7	€ 35,0	€ 0	€ 0
<i>Overig incidenteel</i>	<i>p.m.</i>	€ 9,1	€ 0	€ 1,2	<i>p.m.</i>	€ 9,5	€ 0	€ 1,2
<i>Recreatie (naar Recreatieschap)</i>	€ 2,9	€ 0	€ 0	€ 0	€ 2,9	€ 0	€ 0	€ 0
<i>Coalitions of the Willing</i>	€ 15,7	€ 2,1	€ 1,9	€ 2,4	€ 14,5	€ 2,1	€ 2,2	€ 2,7
<i>Reserves</i>	€ 8,2	€ 2,3	€ 0	€ 0	€ 2,8	€ 5,4	€ 0,2	€ 0,1
<u>Totaal</u>	<u>€ 121,7</u>	<u>€ 90,2</u>	<u>€ 45,6</u>	<u>€ 52,8</u>	<u>€ 121,9</u>	<u>€ 90,3</u>	<u>€ 45,6</u>	<u>€ 52,8</u>

Het overzicht laat voor 2022 en volgende jaren zien dat de basistaken niet volledig kostendekkend lijken te zijn. Een verklaring hiervoor is uit het beschikbare materiaal niet af te leiden.

Vanuit de financiële informatie zijn een paar opmerkingen te maken. In de eerste plaats staat op p. 16 van de jaarrekening aangekondigd dat er in 2023 een evaluatie plaatsvindt van het IT-project GGID. Tegelijkertijd valt op dat in de investeringsparagraaf (9.3.5, p. 50 Begr) de investeringen voor de periode 2024-2026 in vergelijking met de vorige begroting dalen van € 761.000 naar € 468.000 en dat de boekwaarde van de vaste activa in die zelfde periode terugloopt van € 3,1 mln. in de jaarrekening 2022 naar € 2,6 mln. en in de prognose voor 2026 en daarna nog verder daalt. Een toelichting hierop ontbreekt: levert dit risico's op voor de taakuitvoering van Samen Twente of heeft het bestuur gezien de problematiek rond GGID besluitvorming even uitgesteld? En wat betekent dit voor de kapitaallasten en daarmee voor de gemeentelijke bijdragen op de wat langere termijn?

In de tweede plaats is het soms moeilijk te doorgronden waar de baten bij de verschillende programma's nu vandaan komen. Zo zijn er grote verschillen tussen de baten die in de jaarrekening en de begroting voor OZJT zijn opgenomen (p. 41 Begr 2024). Een korte toelichting bij baten die niet afkomstig zijn van gemeentelijke bijdragen kan het inzicht vergroten.

In de derde plaats is op p. 62 van de jaarrekening een meevaller van € 0,7 mln. genoemd bij het Innovatiefonds. Die reserve is door het bestuur van Samen Twente al toegevoegd aan de reserve Innovatiefonds. Dit is een afwijking van de basisregel dat gemeenteraden of het algemeen bestuur beslist over stortingen in reserves. In dit geval is sprake van wat in een andere context wel 'herwaarderingsreserve' heet. Er is een nieuwe schatting van de waarde van iets gemaakt en die leidt tot een positief of negatief resultaat zonder dat er echt geld mee is gemoeid. In dit soort gevallen is het gebruikelijk om mee- of tegenvallers direct in de desbetreffende bestemmingsreserve te verwerken. Vergelijk het met een waardestijging of daling van een koophuis. Zolang u niet verhuist doet die waardeverandering niets voor uw financiële positie: u krijgt geen extra schuld bij de bank of krijgt geen extra geld op uw bankrekening gestort. In die zin is begrijpelijk dat de reserve al is toegevoegd, maar een opmerking daarbij was op zijn plaats geweest.⁵

4.6 Stadsbank Oost Nederland (SON)

De Stadsbank zorgt voor schuldhelpverlening in gemeenten in Twente en de Achterhoek. De jaarstukken geven in hoofdlijnen een momentopname over 2022. Op zichzelf is dat niet vreemd. In de bijlagen bij de jaarstukken staan reeksen met kengetallen over omvang van schulden en ook over de verdeling van schulden over leeftijdsklassen. Dergelijke gegevens naar leeftijd zijn er niet voor budgetbeheer. Inhoudelijk zou hier een vraag bij passen hoe het bestuur oordeelt over veranderingen in de samenstelling van de populatie die bij de Stadsbank aanklopt en wat dat betekent voor de werkwijzen, preventie en benaderen van risicogroepen. Dat kan de basis vormen voor een debat over politieke prioriteiten bij de benadering van bepaalde groepen in de samenleving waar het gaat om financiële zelfredzaamheid en schuldhelpverlening.

⁵ Bij winsten van grondexploitaties is wel sprake van verkochte grond en ontvangen geld. Storten van winsten uit grondexploitaties in de reserves hoort daarom wel bij het budgetrecht van de gemeenteraad.

In het jaarverslag is voorgesteld om het overschot toe te voegen aan de algemene reserve. Dat komt in de begroting terug op pagina 14. De redenering over het weerstandsvermogen roept vragen op. De basis van het weerstandsvermogen is dat geïnventariseerde risico's en eigen vermogen met elkaar worden vergeleken. De tekst suggereert dat de risico's zijn afgeleid van de omvang van de primitieve begroting. Door stijging van de omvang van de ontwerp begroting zou dan ook het risico stijgen. Dat is niet vanzelfsprekend. De vraag is of enkel een stijging van de ontwerp begroting leidt tot een verandering van de geldwaarde van risico's. Dat kan aanleiding zijn om in de zienswijze op te nemen dat een meer inhoudelijke onderbouwing van risico's gewenst is voordat een besluit wordt genomen over het verder opbouwen van het eigen vermogen in 2024.

Tot slot valt bij een vergelijking van de primitieve begrotingen 2023 en 2024 op dat de kosten stijgen van € 11,6 mln. naar € 13,2 mln. Dat is meer dan de indexatie van 10%. Tegelijkertijd zijn de uitgangspunten voor de personele capaciteit ook veranderd van 125 fte in 2023 (p. 24 Begr) naar 137 fte (p. 20 Begr). De kosten voor personeel waren in de begroting 2023 voor het jaar 2024 € 9,055 mln en zijn in de nu voorliggende begroting € 10,177 mln. De combinatie van enerzijds indexatie die voor personeel op 10% ligt en anderzijds te verwachten meerkosten voor 12 fte extra personeel roept vragen op: is hier sprake van een integrale kostenberekening omdat alleen al de indexatie € 0,9 mln. extra personeelskosten vraagt en er voor met de resterende € 0,2 mln. geen ruimte is voor 12 extra formatieplaatsen. Hier is aanleiding om een nadere onderbouwing te vragen.

4.7 Veiligheidsregio Twente (VRT)

De Veiligheidsregio heeft in 2022 een positief resultaat van € 0,7 mln. gerealiseerd op een totaal budget van € 65 mln. De inleidende toelichting op de verschillen tussen begroting en realisatie is overzichtelijk en laat ook goed zien welk deel van de mee- en tegenvallers incidenteel zijn. Kort gezegd zou het resultaat zonder de vertraging in onderhoud en lasten voor uitrusting ongeveer op € 0 zijn uitgekomen. Verder valt op dat het financieel resultaat van de safety campus wel positief is, maar beduidend minder dan begroot (p. 35 JV). Dat komt doordat de lasten hoger zijn dan begroot en de omzet min of meer in lijn is met de begroting. Een verklaring is in de tekst verder niet te vinden.

Een opvallend punt in het jaarverslag is dat een project rond zorgfraude bij de Veiligheidsregio is ondergebracht (p. 11 JV). Uit de tekst blijkt dat hier aanvullende gemeentelijke bijdragen zijn ontvangen. Hoe veel dat was en of gemeenteraden hierover zijn geïnformeerd blijft in het midden. Dat zorgfraude bij de Veiligheidsregio is ondergebracht kan goede redenen hebben, maar vanuit de inhoud gezien zou die taak zeker ook bij de inkooporganisatie van SamenTwente, die immers over zorginkoop gaat, belegd kunnen zijn. Dit zou een punt van aandacht kunnen zijn voor een evaluatie van het project dat nu bij de Veiligheidsregio is uitgevoerd: hoe zit het met de afstemming tussen beide organisaties als het gaat om bevindingen van fraude en wat betekent dat voor een eventuele voortzetting van het project. In de begroting 2024 is er overigens niets meer over zorgfraude terug te vinden.

Een tweede inhoudelijk punt is de crisishulpverlening, waar de Veiligheidsregio ook een rol bij speelt. Volgens het jaarverslag is dat op projectmatige basis met externe inhuur in 2022 ingevuld (p. 26 JV). In de begroting (p. 7 Begr) staat in algemene termen nog wel iets over nieuwe vormen van crises maar onder GHOR (p. 13 Begr) is geen expliciete verwijzing naar noodopvang. De politieke vraag is of het wenselijk zou zijn om crisishulpverlening een permanente taak binnen de Veiligheidsregio te laten zijn. Er zijn landelijk de nodige signalen over knelpunten bij het COA en huisvesting van vluchtelingen en niemand kan voorzien welke noodopvang nog nodig is als gevolg van de oorlog in Oekraïne. Door noodopvang een permanente taak binnen de Veiligheidsregio te maken heeft de organisatie kennis in huis om in het geval dat het moet snel actie te ondernemen.

Een derde inhoudelijk punt is de opmerking over vervoer van gevaarlijke stoffen over het spoor op pagina 10-11 in de begroting. In dezelfde passage staan dan zinnen over bewustwording en zelfredzaamheid van burgers en ondernemers. Is er een specifieke aanleiding om het thema gevaarlijke stoffen over het spoor te benoemen en hoe verhoudt zich dat tot het ontbreken van opmerkingen over bewustwording en zelfredzaamheid rondom BRZO-bedrijven (gevaarlijke bedrijven) die in de regio zijn gevestigd?

Op pagina 20 en 23 van de begroting is sprake van de Stichting Risicobeheer Veiligheidsregio's. Die stichting richt zich op een waarborgfonds rondom bedrijfsongevallen nu verzekeraars zich terugtrekken. Omdat het waarborgfonds pas in 2024 echt wordt opgericht is over de financiële consequenties nog niet veel te zeggen. Afhankelijk van het startkapitaal dat moet worden ingebracht kan het zijn dat in een later stadium zal blijken dat dit tot meer lasten in de begroting 2024 en mogelijk ook later kan leiden.

In het jaarverslag blijkt dat de investeringen hoger liggen dan in de oorspronkelijke begroting geraamd, maar lager liggen dan wat in de meest recente prognose was opgenomen (p. 68 JV). De toelichting geeft vertraging als oorzaak aan, maar laat in het midden of dat te maken heeft met problemen op de markt of dat de organisatie zelf moeite heeft investeringen rond te krijgen. Verder valt in de begroting op dat de investeringsplanning niets zegt over 2026 en 2027 (pp. 29-31 Begr) en ook de meerjaren balans (p. 37 Begr) de indruk wekt dat er geen investeringen plaatsvinden. Men zou verwachten dat er bij de Veiligheidsregio jaarlijks aanleiding is om te investeren. Gevolg is nu vooral dat er geen zicht is op de benodigde kapitaalbehoefte in 2026 en 2027. De effecten van investeringen in 2026 en zeker 2027 komen via de kapitaallasten waarschijnlijk pas vanaf de meerjarenbegroting 2028 in beeld en dat valt nu nog buiten het zicht van de begroting.

In de meerjaren balans (p. 37 Begr) blijkt dat de leningenportefeuille met circa € 15 mln. toeneemt in 2024. In de paragraaf financiering (par. 6.5 Begr) is dat niet expliciet benoemd en staan alleen opmerkingen over de huidige financiering en rente. Gezien de ontwikkelingen op de kapitaalmarkt lijkt er een risico te zijn dat nieuwe leningen tegen hogere rentepercentages dan de nu genoemde omslagrente moeten worden afgesloten.

In de vorige begrotingen en ook het jaarverslag nam de Veiligheidsregio een begroting naar kostensoorten (personeel etc.) op. In de quick scan uit 2021 is dat als voorbeeld voor andere partijen genoemd. In de nieuwe opzet van de begroting is een dergelijk overzicht niet meer opgenomen terwijl bijvoorbeeld GBTwente en ODT dat wel doen.

5 Gemeenschappelijke regelingen met enkele deelnemers

Tot slot, op dezelfde manier als in het vorige hoofdstuk, enkele opmerkingen bij de gemeenschappelijke regelingen waar slechts een beperkt aantal gemeenten bij betrokken is.

5.1 Port of Twente/Businesspark XL Almelo

Na een ingewikkelde en moeizame startfase komt het project rondom het bedrijvenpark langs het Twentekanaal/A35 nu in een eindfase. In 2018 begon de omslag en daalde het verlies op de grondexploitatie geleidelijk door de veel sneller dan verwachte uitgifte van kavels. Eind 2021 kon voor het eerst winst op het project worden gemeld. Eind 2022 is de geraamde winst op contante waarde € 11,2 mln.

Op pagina 5 van de begroting staat een opmerking over het verzwaren van het elektriciteitsnetwerk. Naar verwachting komt hier een rapport over uit in de eerste helft van 2023. Verderop (p. 21 Begr) staat een verwijzing naar het investeringsbudget dat de deelnemers in de gemeenschappelijke regeling hebben ingezet om bedrijven aan te kunnen trekken. Dat budget is niet volledig benut. Door in de desbetreffende alinea ook het onderzoek over het verzwaren van het elektriciteitsnetwerk te noemen ontstaat het beeld dat het bestuur van de gemeenschappelijke regeling de onbenutte middelen hiervoor zou willen inzetten. Hier past een vraag bij over de afweging van de inzet van publieke middelen die vervolgens tot baten (lagere energielasten) bij bedrijven kunnen leiden. Vanuit het perspectief van uw controlerende rol als gemeenteraad zou u op dit punt in een zienswijze kunnen vragen om gehoord te worden over de voorstellen rondom de besteding van het nu nog onbenutte deel van het investeringsbudget dat u in het verleden beschikbaar heeft gesteld.

Op pagina 25 van het jaarverslag staat een opmerking over de bestemmingsreserve voor risico's in het erfpachtbedrijf. De conclusie van het bestuur is dat de huidige reserve van € 1 mln. voldoende is om de risico's af te dekken. In eerdere quick scans zijn opmerkingen gemaakt over de verschuiving naar erfpacht met een jaarlijkse canon en de risico's die dat met zich mee kan brengen. Dat blijft een punt van aandacht, met name rondom de afspraken die op termijn nodig zijn bij het afsluiten van het project en het

opheffen van de gemeenschappelijke regeling. Dan is de vraag hoe eventueel later blijkende mee- of tegenvallers onder de oorspronkelijke participanten moeten worden verdeeld.

5.2 SWB Midden Twente

SWB is de gemeenschappelijke regeling voor beschut werk voor de gemeenten Hengelo, Borne, Hof van Twente en voor een klein deel Dinkelland. Via aanvullende overeenkomsten verricht de organisatie ook diensten voor Haaksbergen en Oldenzaal.

Uit de stukken blijkt dat de organisatie een onrustige periode achter de rug heeft met de nodige veranderingen in het management. Het financieel resultaat over 2022 is negatief, wat voor ruim € 300.000 is veroorzaakt door een storting in de reserves voor reorganisatie. Dat is een keuze, de organisatie had ook kunnen kiezen om die lasten in de komende begrotingen te verwerken.

Verder valt op dat het negatieve resultaat op de bedrijfsvoering (p. 13 JV) eerder verklaarbaar lijkt te zijn door een ten opzichte van 2021 lagere omzet dan door een kostenstijging. Het kostenniveau 2021 (som der bedrijfslasten) is in beide gevallen € 36,6 mln. terwijl het productieresultaat in 2022 circa € 0,7 mln. lager ligt dan in 2021. Een verklaring daarvoor ontbreekt. In de toelichting is bij de overige bedrijfskosten (p. 29 JV) wel zichtbaar dat in deze groep kosten sprake is van overschrijdingen ten opzichte van de begroting, met name op vervoermiddelen en energie (€ 0,2 mln.). De meest opvallende post is evenwel de kostenstijging voor ICT van € 0,1 mln. Die is niet toegelicht en bij een organisatie die vooral diensten in productieprocessen en buitenruimte levert is er sprake van een opvallende toename. Omdat vervolgens in de begroting 2024 blijkt dat SWB met name wil bezuinigen op de categorie overige bedrijfskosten maakt een toename van de meestal vaste ICT kosten die ambitie moeilijker te realiseren.

In de begroting is sprake van verandering van de doelgroepen (p. 7 Begr). Daar is verder niet heel veel over gezegd, maar het roept wel vragen op hoe de verandering van doelgroepen doorwerkt in de verdiencapaciteit van de organisatie. Wellicht is het te vroeg om hier nu iets over te zeggen. Tegelijkertijd is er een strategienota aangekondigd. U kunt

in het proces rondom de strategienota vragen om ook daar een zienswijze op te geven en dan expliciet stilstaan bij de gesignaleerde verandering in de doelgroep.

Ook in de begroting zijn geen aanwijzingen te vinden voor ambities rondom het verhogen van de omzet voor de organisatie: de focus ligt op bezuinigingen terwijl een hogere omzet een deel van de kosten ook kan compenseren.

Tot slot een opmerking over de indexatie. In de begroting is alleen sprake van indexatie voor het jaar 2023. Daarbij is verwezen naar de brief van een ambtelijke werkgroep over dit onderwerp (p. 4 Begr). De andere verbonden partijen verwijzen ook naar een dergelijke brief maar nemen voor 2024 loonindexaties van 10% en prijsindexatie van 12,7% mee (bijvoorbeeld GBTwente, pp. 5-6 Begr). Verwijzingen naar indexatie 2024 zijn in de begroting van SWB niet terug te vinden. Dit kan aanleiding zijn om vragen aan het bestuur te stellen.

5.3 Technology Base Twente (TBT)

Enschede en de provincie Overijssel zijn partners in de ontwikkeling van het gebied rond het voormalige militair vliegveld in Enschede. Het project bestaat feitelijk uit drie onderdelen:

- Grondexploitatie voor woningbouw;
- Grondexploitatie voor bedrijven;
- Luchtvaart gerelateerde diensten.

Het dossier Technology Base Twente is anders dan bij de andere gemeenschappelijke regelingen vooral een politieke kwestie. Het vraagstuk concentreert zich op de bedrijfsmatige onderdelen (grondexploitatie bedrijven en luchtvaart gerelateerde diensten) van het project. De woningbouwplannen zijn zo goed als afgerond en lijken geen knelpunten te kennen.

Voor het bedrijvengedeelte ligt er een rapport van Berenschot over de mogelijke kansen en bedreigingen. Sleutel daarbij is het stikstof dossier. Na de publicatie van het rapport van Berenschot lijkt de wereld toch wat veranderd te zijn. In termen van KNMI-weerwaarschuwingen is het signaal dat Provinciale Staten (PS) uiterlijk in 2025 de rol van de provincie willen heroverwegen te classificeren als code geel. De verkiezingsuitslag voor

PS in combinatie met landelijke ontwikkelingen rondom het draagvlak voor vliegverkeer leiden wellicht al tot code oranje. Denk hierbij aan de discussie over krimp op Schiphol en de vraag over het al dan niet openen van Lelystad-airport. Maar ook de discussie over de vraag welke sectoren bij moeten dragen aan stikstofreductie is door de verkiezingsuitslag mogelijk in een ander daglicht komen te staan. Tot slot is niet ondenkbaar dat de onderhandelingen over een nieuw college van GS in Overijssel ook de luchtvaartgebonden activiteiten op TBT kunnen raken en in een ongunstig geval tot code rood zullen leiden.

Bij de politieke discussie is de vraag of u bereid bent verder te gaan met investeren in en ontwikkelen van het gebied. De investeringen uit het verleden hoeven daar geen rol bij te spelen: daar is immers al verlies voor genomen. Een afgeleide vraag is hoe u met de schaarse juridische en planologische ambtelijke capaciteit van de gemeente wil omgaan. Capaciteit die nodig is voor TBT is immers niet beschikbaar voor andere stedelijke ontwikkelingsvraagstukken.

Tot slot nog een opmerking over de eigendomsposities op het bedrijventerrein. Hier lijkt een tegenstrijdigheid te bestaan. Enerzijds is sprake van erfpacht-constructies hetgeen betekent dat de grond in publieke handen blijft (p. 8 en p. 13 Begr). Daar staat een zin bij dat erfpacht nog niet in de begroting is verwerkt. Tegelijkertijd is in het grond-exploitatiescenario uitgegaan van verkoop van het hele gebied in 2031 (p. 9 van de grondexploitatie 2023 d.d. 10 maart). Hier past ook een kanttekening bij over het realiteitsgehalte van afronding van het project in 2031 gelet op alle onzekerheden die er zijn.

Een grondexploitatie met erfpacht heeft waarschijnlijk een andere uitkomst dan de nu berekende grondexploitatie. Gezien de aard van de bedrijvigheid die men wil aantrekken (startups) ligt het voor de hand dat partijen kiezen voor grondexploitatie met jaarlijkse canon in plaats van afkoop van de canon. Het risico op leegstand en daarmee niet ontvangen van de canon is vanwege het startup karakter van bedrijven ook hoger dan wanneer er contracten zijn met al bestaande goed lopende bedrijven. U kunt het bestuur daarom verzoeken om bij een voorstel voor erfpacht ook een herziene grondexploitatie

aan te bieden. Belangrijk daarbij is dat de veronderstellingen over de uitgifte van de grond in een model met verkoop en in een model met erfpacht identiek zijn.

Overzicht ingekomen stukken Algemeen Bestuur t.b.v. de vergadering op 6 juli 2023

[illegible]

BESLUITENLIJST ALGEMEEN BESTUUR SON

Datum: 24 november 2022
Nederland, Enschede

Tijd:11.30 – 13.30 uur

Locatie: Stadsbank Oost

Aanwezig: de dames H. Berning (HB, Tubbergen), J. Freriksen (JF, Hengelo), J. Smit (JS, voorzitter Platform), I. Wolsing (IW, Montferland), E. Dusseldorp (Oost Gelre) en heren A. Kampman -voorzitter- (AK, Enschede), R. Christenhusz (RC, Oldenzaal), H. Ter Keurst (HtK, Wierden), J. Nordkamp (JN, Losser), P. Lage Venterink (PIV, Hellendoorn), E. van Mierlo (EvM, Almelo), C. Severijn (CS, Dinkelland), G. Teselink -vicevoorzitter- (GT, Berkelland), B. Tijhof (BT, Rijssen-Holten), Pieter van Zwanenburg (PvZ, Haaksbergen), H. Scholten (HS, Hof van Twente) en G. Tiebot (GT, secretaris).

Van de Stadsbank Oost Nederland: de heren H. Rupert (HR, directeur) en R. Hondeveld (RH, manager bedrijfsvoering) en mw. E. Lansink (EL, strategisch adviseur).

Afwezig m.k.: de dames W. Goodin (Lochem), A. van der Ham (Twenterand), E. Schepers (Winterswijk) en de heren E. Blaauw (Bronckhorst), J. Haverdil (Oude IJsselstreek), J. Wikkerink (Aalten), M. Velten (Borne).

Verslaglegging: mevr. E. Lansink (Stadsbank Oost Nederland)

1. Opening
2. Ingekomen stukken en mededelingen

Agendapunt	Besluit
3. Vaststellen besluitenlijst AB 7 juli 2022	De leden van het AB hebben kennis genomen van de besluitenlijst d.d. 7 juli 2022, keuren goed en besluiten tot vaststelling.
4. Voorstel uitwerkingsnotitie strategische agenda Samen naar een betere schuldhulpverlening	De leden van het AB hebben kennis genomen van het voorstel uitwerkingsnotitie Strategische Agenda Samen naar een betere schuldhulpverlening, met aangepast dictum, keuren goed en besluiten tot vaststelling hiervan. Aangepast dictum t.o.v. bijgevoegd voorstel: 1. Idem; 2. De verdeling van bestaanskosten te herijken per 1 januari 2024 (o.b.v. de dan geldende verhouding van gemeenten in de standaarddienstverlening volgens de laatst vastgestelde jaarrekening) en deze herijking gedempt in te voeren in 2 jaar (toepassing van 40% in 2024 en 100% in 2025). 3. Idem
5. Voorstel Najaarsnota 2022	De leden van het AB hebben kennis genomen van het voorstel Najaarsnota 2022, keuren goed en besluiten tot vaststelling.
6. Voorstel Primaire begroting 2023	De leden van het AB hebben kennis genomen van het voorstel Primaire Begroting 2023, keuren goed en besluiten tot vaststelling.
7. Rondvraag	
8. Sluiting	

Aan	Algemeen Bestuur
Van	Dagelijks Bestuur
Datum	6-7-2023
Betreft	Voorstel Jaarstukken 2022

Te besluiten

1. Kennis te nemen van de Jaarstukken 2022 (het jaarverslag en de jaarrekening 2022) en het accountantsverslag 2022. Het gerealiseerde resultaat van 2022 bedraagt € 365.900 positief. Hierin zijn de reeds door het bestuur geaccordeerde mutaties in de reserves verwerkt.
2. De jaarrekening 2022 vast te stellen en het jaarrekeningsaldo van € 365.900 toe te voegen aan de Algemene Reserve. De weerstandsratio komt daarmee uit op 1.2 en kwalificeert als voldoende (tussen 1.0 – 1.4).

Toelichting

In 2022 hebben we samen met onze gemeenten een gezamenlijke, vernieuwde ambitie voor de Stadsbank neergezet waar we in 2023 mee aan de slag gaan. Om samen mensen met schulden nog beter en sneller te helpen. Schulden komen nooit alleen. In de verbinding van de gemeentelijke regie op het sociale domein met excellente regionale expertise zit de essentie voor de doorontwikkeling van onze dienstverlening. Waarbij in de samenwerking tussen klant, gemeenten en Stadsbank de menselijke maat en vertrouwen voorop staat. # klant voorop! Deze jaarrekening heeft nog betrekking op de dienstverlening zoals voorheen.

Financieel resultaat

De Jaarrekening 2022 sluit met een positief resultaat van € 365.900 en wordt veroorzaakt door incidentele baten. Het positieve resultaat komt door de in december 2022 verleende btw-vrijstelling op het onderdeel Beschermingsbewind, die met terugwerkende kracht per 1 juli 2020 ingaat. In de Najaarsnota 2022 was nog sprake van een saldotekort van € 578.200. Dit saldotekort hield mede verband met de omvang in de dienstverlening (lager dan begroot), met als gevolg minder inkomsten van de deelnemende gemeenten.

Zoals in de vorige rekeningen is aangegeven is bij de Belastingdienst verzoek om vrijstelling van de btw-heffing op beschermingsbewind ingediend. In afwachting van een uitspraak is de btw-heffing op beschermingsbewind gecontinueerd, mede omdat de Belastingdienst informeel had aangegeven voornemens te zijn dit verzoek af te wijzen. Eind 2022, na een uitspraak van de Hoge Raad, heeft de Belastingdienst het verzoek om vrijstelling echter alsnog toegewezen met ingang van 1 juli 2020. De vrijstelling beïnvloedt het resultaat positief. In de rekening wordt dit uitgebreid toegelicht.

Ontwikkeling weerstandsvermogen

Met de Najaarsnota 2022 heeft het bestuur besloten om via gemeentelijke bijdragen de algemene reserve aan te vullen. Enerzijds om daarmee toereikend te zijn voor het verwachte tekort over 2022 en anderzijds om de weerstandsratio aan te vullen tot het niveau 'matig' (bijdragen van € 578.200 en € 248.900).

Voorgesteld wordt om het gerealiseerde jaarresultaat van € 365.900 – dat door incidentele btw-baten tot stand is gekomen - toe te voegen aan de Algemene Reserve, die daardoor uitkomt op € 1.065.900. Dit correspondeert met een weerstandsratio van

1.2 (niveau voldoende). Dit past in de bestuurlijke lijn van het op peil hebben en houden van het weerstandsvermogen.

Uw bestuur heeft met het vaststellen van de Nota Reserves en Voorzieningen 2019 besloten dat de weerstandsratio minimaal de kwalificatie 'voldoende' (tussen 1,0 - 1,4) moet hebben. Daarbij is een tijdelijke beweging van twee jaar onder de ondergrens tussen 0,8 - 1,0 acceptabel, mits er daarna weer zicht is op herstel naar de kwalificatie 'voldoende'. Aan de andere kant is een kwalificatie 'ruim voldoende' (tussen 1,4 - 2,0) voor een periode van twee jaar acceptabel, mits de ratio daarna weer terugvalt naar 'voldoende'. In dit geval kan uw bestuur besluiten om middelen naar de deelnemende gemeenten te laten terugvloeien.

Voor het begrotingsjaar 2023 (Primaire begroting 2023) zijn er geen mutaties in de Algemene Reserve geraamd. Vanaf het begrotingsjaar 2024 vloeien de te behalen voordelen uit het project Procesoptimalisatie terug naar de Algemene Reserve evenals een deel van de uittredingsvergoeding van de gemeente Aalten (zoals vastgesteld in de Primitieve begroting 2023). Eind 2024 is het saldo van de Algemene Reserve geprognoseerd op € 1.289.900 (= kwalificatie 'voldoende').

Invloed noodzakelijke inhuur op accountantsverklaring

Door de arbeidsmarktkrapte en het open einde karakter van onze dienstverlening is in 2021 de Europese aanbestedingsgrens met betrekking tot inhuur overschreden. Als gevolg hiervan heeft de accountant voor het verslagjaar 2021 een oordeel met beperking afgegeven. Deze situatie is inmiddels opgelost, maar liep noodzakelijkerwijs nog enigszins door in 2022, zoals in de jaarrekening 2021 is aangegeven. Dit leidt voor 2022 nog tot een beperking in de controleverklaring ten aanzien van rechtmatigheid. In 2023 is dat niet meer het geval.

Jaarstukken 2022

Inhoudsopgave

Inhoudsopgave	2
Voorwoord	4
1. Jaarverslag	5
1.1. Verslag over 2022.....	5
1.2. Samenvatting Dienstverlening 2022	9
1.3. Programmaverantwoording.....	9
1.3.1. Algemeen Bestuur	9
1.3.2. Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen	10
1.4. Verplichte paragrafen	19
1.4.1. Weerstandsvermogen en risicobeheersing	19
1.4.2. Onderhoud kapitaalgoederen	21
1.4.3. Financiering	22
1.4.4. Verbonden partijen.....	23
1.4.5. Bedrijfsvoering.....	23
2. Jaarrekening	32
2.1. Balans per 31 december	32
2.2. Overzicht van baten en lasten	33
2.3. Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling.....	33
2.3.1. Activa.....	34
2.3.2. Passiva	35
2.4. Toelichting op de balans.....	37
2.4.1. Activa.....	37
2.4.2 Passiva	41
2.4.3. Niet uit de balans blijvende verplichtingen	45
2.4.4. Gebeurtenissen na balansdatum.....	46
2.5. Toelichting op de baten en lasten	46
2.5.1. Algemeen Bestuur	46
2.5.2. Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen	49
2.5.3. Incidentele baten en lasten.....	49
2.5.4. Toelichting resultaat voor en na bestemming.....	50

2.6. Sisa	50
3. Overige gegevens.....	51
3.1. Controleverklaring	51
3.2. Voorstel tot vaststelling van de jaarrekening en resultaatbestemming	52
4. Bijlagen.....	53
Categoriale indeling rekening	53
Programmarekening.....	54
Mutaties Reserves	54
Berekening van de afrekening met de deelnemende gemeenten	55
Afrekening Bestaanskosten 2022	56
Statistische gegevens	57

Voorwoord

Voor u liggen de jaarstukken 2022 over de uitvoering van schulddienstverlening van de Gemeenschappelijke Regeling Stadsbank Oost Nederland (SON). De jaarstukken bestaan uit het jaarverslag 2022, de jaarrekening 2022 en een aantal bijlagen.

We hebben in 2022 samen met onze gemeenten een gezamenlijke, vernieuwde ambitie voor de Stadsbank neergezet. Om samen mensen met schulden nog beter en sneller te helpen. Schulden komen nooit alleen. In de verbinding van de gemeentelijke regie op het sociale domein met excellente regionale expertise zit de essentie voor de doorontwikkeling van onze dienstverlening. Waarbij in de samenwerking tussen klant, gemeenten en Stadsbank de menselijke maat en vertrouwen voorop staat. # klant voorop!

Tegelijkertijd kwam in 2022 de koopkracht- en energiecrisis op. Dit vertaalde zich nog niet in een toename van het aantal klanten over de hele linie, maar voor onze bestaande klanten hebben we, samen met gemeenten, ingezet op het voorkomen van noodsituaties voor onze inwoners. En doen we dat uiteraard nog steeds.

Mede door extra bijdragen van gemeenten en uitsluitel over een fiscaal vraagstuk in relatie tot onze dienstverlening sluiten we 2022 ook af met een positief financieel resultaat van € 365.900.

Enschede, april 2023

Dhr. Arjan Kampman
Voorzitter Dagelijks Bestuur

1. Jaarverslag

1.1. Verslag over 2022

Naar een nieuwe strategie voor de toekomst

Samen met gemeenten is in 2022 gewerkt aan een gezamenlijke, vernieuwde strategie voor de toekomst van de Stadsbank. Het toekomstprofiel van de Stadsbank is een klant- en resultaatgerichte expertise organisatie in optimale verbinding met, en faciliterend naar, gemeenten en hun regie op het sociaal domein. De klant staat voorop! Daarmee vergroten we de impact van de dienstverlening van de Stadsbank in het gemeentelijk sociaal domein. En daar gaan we vol voor met de Klantreis '23 en een nieuw bekostigingsmodel. Dit betekent ook dat we in de komende rekeningen onze rapportage en impactmeting hierop aanpassen.

Onze dienstverlening in 2022

Omvang

De omvang van de dienstverlening is lager uitgekomen dan begroot, zoals al bij de Najaarsnota is aangegeven (ca. 10% lager, nagenoeg gelijk aan de corona jaren). Dit vertaalt zich in een daling van de gemeentelijke bijdrage in de standaard dienstverlening. Met betrekking tot de lagere omvang van de dienstverlening is de personele formatie hier zoveel mogelijk op aangepast. De actuele ontwikkelingen rondom energiearmoede en prijsinflatie vertaalden zich nog niet in een toename van het beroep op schuldhulpverlening over de hele linie. Het aantal nieuwe klanten (indicatiestellingen) nam wel weer toe ten opzichte van 2021.

Nieuwe initiatieven; preventie

Met het nieuwe inburgeringsstelsel dat per 1 januari 2022 is ingegaan, kregen gemeenten onder meer de taak de financiële zelfredzaamheid van statushouders te stimuleren. De Stadsbank heeft in 2022 zes Twentse gemeenten ondersteund vanuit haar expertise om statushouders financieel te ontzorgen en daarmee op weg te helpen naar een duurzaam financieel gezond leven.

Met de gemeente Enschede hebben we een pilot Budgetveilig gestart, waarmee we inwoners ondersteunen die stress rondom het betalen van vaste lasten ervaren of het lastig vinden om hierin overzicht te houden. Het blijkt nog lastig om beoogde klanten hiervoor te bereiken en enthousiast te maken. Hier wordt extra op ingezet.

Nieuwe initiatieven; energiearmoede en noodfondsen

Rondom energiearmoede hebben veel gemeenten extra voorzieningen opgezet om te voorkomen dat inwoners door de energiecrisis in een noodsituatie belanden. Gemeenten en Stadsbank werken hierin nauw samen. Voor de gemeenten Enschede en Almelo verzorgt de Stadsbank vanwege haar expertise een deel van de uitvoering van hun

noodfondsen. Voor de gemeente Enschede verzorgt de Stadsbank het traject van beoordeling tot uitbetaling. Voor de gemeente Almelo gaat het alleen om de administratieve afhandeling. De beoordeling wordt door de gemeente verzorgd.

Up to date dienstverlening

In het bieden van financiële stabiliteit (budgetbeheer) is in 2022 gestart met het uitrollen van een nieuwe applicatie. Dit gaat leiden tot meer focus op de klant en zijn weg naar redzaamheid. In 2023 wordt dit verder uitgerold en afgerond.

In 2022 bleven we volop inzetten op snelle schuldenrust door middel van saneringskredieten bij het regelen van schulden en de inzet van collectief schuldregelen. Mede door landelijke, stimulerende maatregelen en de inzet van de NVVK bij de grootste schuldeisers verwachten we hier nog een slag in te kunnen maken, om de doorlooptijden te verkorten en de uitval van klanten in het traject te verminderen.

Voor beschermingsbewind hebben we vanuit een nieuw profiel de verdere slag gemaakt naar een kwalitatieve en kostendekkende uitvoering met een genormeerde omvang. In bewind wordt, conform het businessplan, op uitstroom gecoacht en de samenwerking met gemeenten hierin gezocht als hulpstructuren noodzakelijk blijven. Deze coaching is ook vanuit de Rechtbank verplicht. Met sommige gemeenten wordt op locatie samengewerkt (bijvoorbeeld pilot Hengelo, Bewind in eigen huis), zodat gemeenten ook meer zicht hebben en waar nodig betere aansluiting op de trajecten bewind.

Met instroom van nieuwe klanten geven we voorrang aan klanten met een schuldenprofiel. Het komt voor dat gedurende het bewind de grondslag wijzigt, omdat er naast schulden vaak ook een lichamelijke of psychische beperking is.

Als klantregisseur zet ik het hele traject uit. Ik ga het eerste gesprek aan en kijk welke dienst geschikt is voor de situatie van mijn klant. Mooiste aan mijn werk is dat ik mensen écht kan helpen. Mijn klanten gaan met een last van hun schouders de deur uit.”

Klantregisseur Latoya Rijkschroeff



Het financieel resultaat over 2022 – van Najaarsnota naar Jaarrekening

Onderstaande tabel bevat een overzicht van alle wijzigingen ten opzichte van de Najaarsnota:

Begroting na wijziging

Te realiseren saldo van Baten en Lasten	€	-830.000
Mutaties reserves		
- toevoeging / onttrekking	€	251.800
Te realiseren resultaat	€	-578.200

Bestuurlijke besluiten

- incidentele bijdrage resultaat Najaarsnota	€	578.200
- bijdrage AR (aanvullen tot niveau matig)	€	248.900

Realisatie

- toename totaal lasten ^{1 *}	€	-176.200
- toename dienstverlening (categorieën Preventie & Voorlichting t/m Nazorg) ^{2 *}	€	335.500
- lagere gemeentelijke bestaansbijdrage ^{3 *}	€	-71.700
- vervallen pro rata aftrek ^{4 *}	€	-80.000
- btw-teruggaaf van 1-7-2020 t/m 31-12-2021 ^{5 *}	€	278.700
- additionele diensten (div. projecten)	€	94.700
Totaal Bestuurlijke besluiten en Realisatie	€	1.208.100
Gerealiseerd saldo van Baten en Lasten	€	378.100
Mutaties reserves		
- toevoeging / onttrekking	€	-12.200
Gerealiseerd resultaat 2022	€	365.900

* gevolg van de btw-vrijstelling:

- 1 - geen btw-aftrek meer mogelijk op de directe lasten Bewind - € 38.500;
- 2 - vanaf 2022 geen btw-afdracht nodig en meer omzet realisatie Bewind;
- 3 - deels toename omzet verrekend met de bestaansbijdrage;
- 4 - geen pro rata aftrek meer mogelijk op de gemengde kosten;
- 5 - btw-teruggaaf vanaf datum vrijstelling 1-7-2020 tot 1-1-2022.

In de Najaarsnota 2022 was nog sprake van een saldotekort van € 578.200. Dit saldotekort hield mede verband met de omvang in de dienstverlening (lager dan begroot), met als gevolg minder inkomsten van de deelnemende gemeenten.

Met de Najaarsnota 2022 heeft het bestuur besloten om via gemeentelijke bijdragen de algemene reserve aan te vullen. Enerzijds om daarmee toereikend te zijn voor het verwachte tekort over 2022 en anderzijds om de weerstandratio aan te vullen tot het niveau 'matig' (bijdragen van € 578.200 en € 248.900).

Zoals in de vorige rekeningen is aangegeven is bij de Belastingdienst verzoek om vrijstelling van de btw-heffing op beschermingsbewind ingediend. In afwachting van een uitspraak is de btw-heffing op beschermingsbewind gecontinueerd, mede omdat de Belastingdienst informeel had aangegeven voornemens te zijn dit verzoek af te wijzen. Eind 2022, na een uitspraak van de Hoge Raad, heeft de Belastingdienst het verzoek om vrijstelling echter alsnog toegewezen met ingang van 1 juli 2020. De vrijstelling beïnvloedt het resultaat positief. De eerder ingediende pro rata aanvullende btw-aftrek op de gemengde kosten vervalt, maar de eenmalige teruggave (het bedrag van de btw-heffing vanaf 1 juli 2020 tot 1 januari 2022) is echter hoger dan deze aanvullende btw-aftrek. Verder heeft de btw-vrijstelling invloed op de omzet van beschermingsbewind in 2022 en op de gemeentelijke bestaansbijdrage. In bovenstaande tabel is het weergegeven op welke onderdelen de vrijstelling invloed heeft op het resultaat 2022 (zie de toelichting bij de tabel *Van Najaarsnota naar Jaarrekening 2022*)¹.

De toename van de lasten – naast de vervallen aftrekt van € 38.500 – betreft grotendeels de aanvullende afspraken van de Cao 2021-2022, oftewel eenmalige bijdrage van € 750/€ 375 in december 2022, en projectkosten voor de projecten die later in het jaar van start zijn gegaan (Financieel Ontzorgen, Noodfonds).

Het gerealiseerde resultaat van 2022 kent daarmee een positief resultaat van € 365.900. Voorgesteld wordt om dit toe te voegen aan de algemene reserve, die daardoor uitkomt op € 1.065.900. Dit correspondeert met een weerstandratio van 1.2 (niveau voldoende).

Invloed noodzakelijke inhuur op accountantsverklaring

Door de arbeidsmarktkrapte en het open einde karakter van onze dienstverlening is in 2021 de Europese aanbestedingsgrens met betrekking tot inhuur overschreden. De accountant heeft hiervoor in 2021 een oordeel met beperking afgegeven. Deze situatie is inmiddels structureel opgelost, maar liep noodzakelijkerwijs nog enigszins door in 2022, zoals in de vorige jaarrekening ook aangegeven. Als uitloop zal dit ook in 2022 ten aanzien van rechtmatigheid tot een beperking in de controleverklaring leiden. In 2023 is dat niet meer het geval.

¹ Voor de periode jan-2019 t/m jun-2020 heeft de Stadsbank per kwartaal ook bezwaren tegen de btw-verplichting aangetekend. Op deze bezwaren heeft de Belastingdienst nog geen uitspraak gedaan.

1.2. Samenvatting Dienstverlening 2022

Het aantal indicatiestellingen is dit jaar gestegen met 5% ten opzichte van het voorgaande jaar. Hiermee lijkt een kentering van de daling van het aantal aanmeldingen voor de Schuldhulpverlening ingezet.

Het aantal nieuwe budgetbeheerrekeningen (inclusief budgetzorg) is ongeveer gelijk gebleven met het aantal van 2021.

Het aantal bemiddelingen schuldregeling is enigszins gedaald. Dit kan duiden op relatief minder problematische schulden, waardoor een lichtere vorm van financiële hulpverlening (zoals een betalingsregeling of lening) ingezet kan worden. Of dit daadwerkelijk zo is en het ook een structurele ontwikkeling is, zal worden gevolgd.

Er waren in 2022 gemiddeld 1.081 klanten in beschermingsbewind bij de Stadsbank. We koersen hiermee zoveel mogelijk op de afgesproken genormeerde omvang van 1.100 klanten. Eind 2022 kenden we tijdelijk een iets lagere bezetting vanwege ouderschapsverlof. Hierdoor zaten we iets onder de norm, maar loonde extra inhuur niet. We werken daarbij goed samen met bewindvoerders in de markt en verwijzen door als dit nodig of wenselijk is.

Het aantal verstrekte kredieten is in 2022 verder toegenomen. Het aantal saneringskredieten is ten opzichte van 2021 gestegen met 10% (van 368 in 2021 naar 403 in 2022). Het aantal verstrekte sociale leningen is met 14% toegenomen.

1.3. Programmaverantwoording

1.3.1. Algemeen Bestuur

Resultaten

Het programma *Algemeen Bestuur* omvat de producten:

- **Bestuursorganen**

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

- **Bestuursondersteuning**

Het management legt gedurende het verslagjaar door middel van de *Voorjaarsnota 2022* en de *Najaarsnota 2022* periodiek verantwoording af aan het bestuur over het gevoerde beleid en de verzorgde dienstverlening.

Gerealiseerde activiteiten

Bestuur

Het Algemeen Bestuur heeft in 2022 twee keer vergaderd en het Dagelijks Bestuur vier keer.

Platform

Het Platform heeft in 2022 vijf keer vergaderd. Het Platform is een permanente ambtelijke adviescommissie aan zowel het bestuur als de directeur van de Stadsbank. Het Platform geeft gevraagd en ongevraagd advies aan het bestuur en de directie over het beleid en de dienstverlening.

Informatievoorziening

De in de Stadsbank deelnemende gemeenten worden via hun vertegenwoordiger in het Algemeen Bestuur, tussentijds geïnformeerd door middel van de Voorjaarsnota 2022 en de Najaarsnota 2022. Inclusief de wijziging van de begroting.

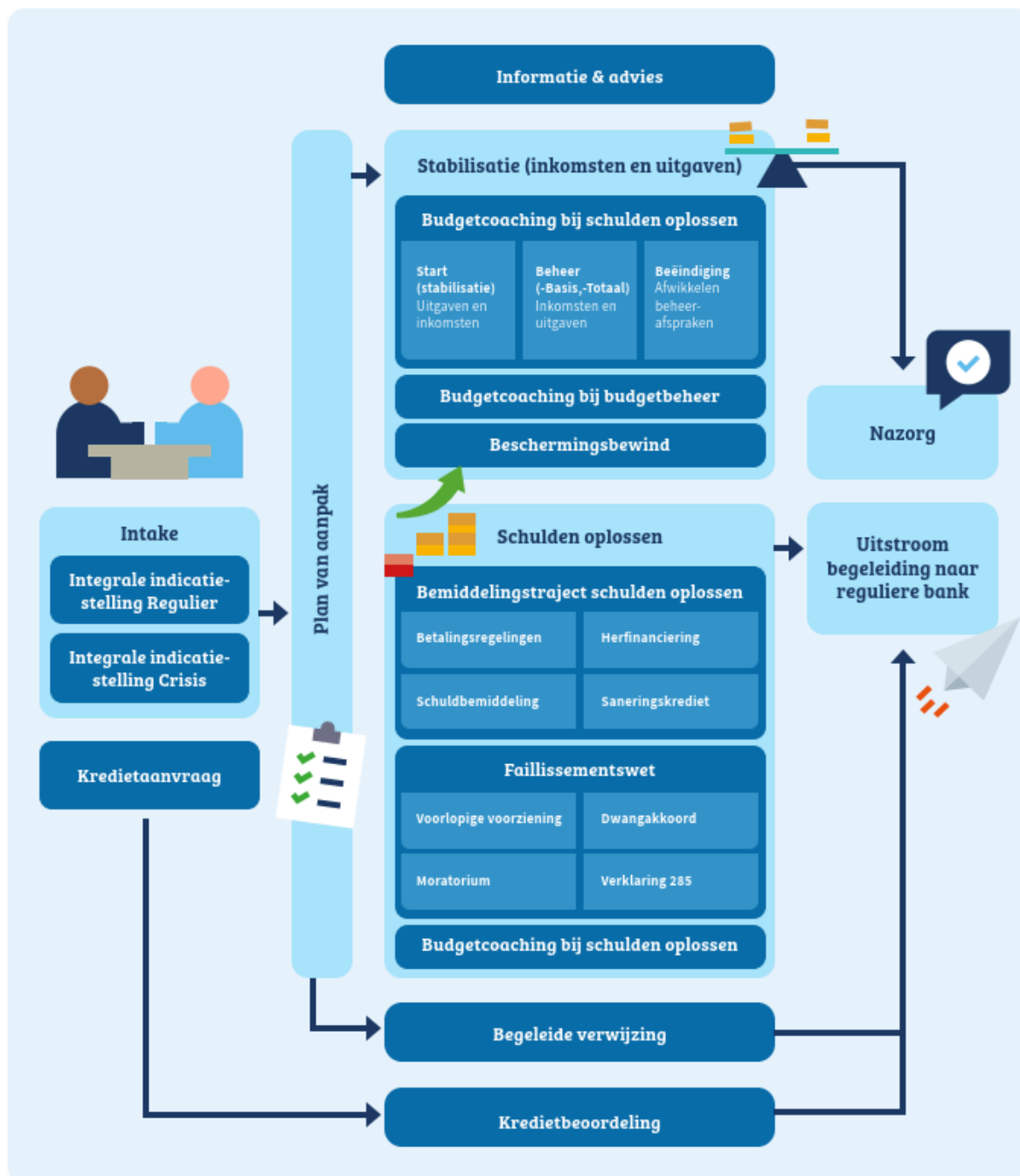
Kosten

Programma 1 (bedragen in €)			
Algemeen Bestuur	2022		2021
	Realisatie	Begroting na wijziging	Realisatie
Lasten	4.332.500	4.405.200	4.466.700
Baten	4.332.500	4.405.200	4.426.700
Saldo	-	-	-40.000

1.3.2. Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen

Het programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen gaat over alle dienstverlening van de Stadsbank, ter ondersteuning van het beleid van de aangesloten gemeenten. Het dienstenaanbod van de Stadsbank wordt vanuit de vestiging in Enschede en op diverse gemeentelijke locaties verzorgd. Door corona was dit in het begin van 2022 niet altijd mogelijk.

Onze dienstverlening in één oogopslag:



Resultaten en gerealiseerde activiteiten

Schuldpreventie

Schuldpreventie is erop gericht dat mensen financieel vaardig worden en hun financiën op orde kunnen houden. Als onderdeel hiervan is in 2022 voorlichting gegeven op scholen en aan vrijwilligersorganisaties over financieel fit zijn en de risico's en de gevolgen van het in schulden raken.

“Mooi om te zien hoe enthousiast kinderen meededen en veel vragen hadden over omgaan met geld. Die komen er wel!”

Opleidingsadviseur Monique Velthuis over haar gastles aan een basisschoolklas.



Indicatiestelling

Om een optimale dienstverlening te kunnen leveren wordt samen met de klant een inventarisatie van de schuldenproblematiek in de vorm van een Intake gedaan en wordt bekeken welke dienstverlening het beste kan worden ingezet voor de hulpvraag.

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

Financiële stabiliteit (budgetbeheer)

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

Door de inzet van budgetbeheer en een budgetplan zijn de betaling van de primaire lasten en overige financiële verplichtingen van de klant gewaarborgd en ontstaat financieel evenwicht. In het geval van betalingsachterstanden kan in overleg met de klant een betalingsregeling worden getroffen.

De klant wordt ondersteund bij zijn financiële vragen en geadviseerd over aanvullende voorzieningen.

“Ik had geen overzicht meer en durfde geen brieven meer te openen. Ik zakte steeds verder weg en de schulden liepen alleen maar op.”

Klant Marga (34) begon met budgetbeheer. Sinds februari 2023 is ze schuldenvrij.



Het aantal actieve BBR-rekeningen per ultimo 2022 was 3.966. Eind 2021 waren er 4.243 actieve BBR-rekeningen. Er is sprake van een daling van 277. Het verschil tussen opstart en beëindiging van BBR-rekeningen in 2021 bedraagt 292 en verklaart grotendeels het verschil.

<u>Budgetbeheer</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
• Aantal geopende budgetbeheer rekeningen	630	651
• Aantal actieve beheerde budgetbeheer rekeningen	3.966	4.243
• Aantal beëindigde budgetbeheerrekeningen	922	947

Klanten die niet in staat zijn hun financiële huishouding zelfstandig en verantwoord te voeren kunnen in aanmerking komen voor beschermingsbewind.

“Bij bewind helpen we de klant van A tot en met Z. Van de post openmaken tot iemand schuldenvrij krijgen. Alles gaat in overleg. Voor veel mensen zijn de financiën vaak privé. Het is mooi dat mensen dat aan je toevertrouwen.”

Beschermingsbewindvoerder Juliette van den Broek



Schulden oplossen

Met het regelen van de schulden van de klant, waarbij we met alle schuldeisers bemiddelen, proberen we de schuldensituatie van de klant op te lossen. Vaak is de volledige betaling van de schuldenlast door bijvoorbeeld betalingsregelingen of herfinanciering niet mogelijk. In een zogenaamd minnelijk traject kijken we of een saneringskrediet of een schuldbemiddeling dan een oplossing biedt en verzorgen en monitoren we dit. We zetten sterk in op saneringskredieten voor het regelen van schulden, want dit zorgt voor een snellere schuldenrust bij klanten en biedt duidelijkheid voor de schuldeisers.

Van de 698 nieuw opgestarte schuldbemiddelingstrajecten in 2022 zijn 202 bemiddelingen gerealiseerd, 26 herfinancieringen en 403 saneringskredieten verstrekt. De overige 67 trajecten zijn niet geslaagd of lopen nog.

Een saneringskrediet en schuldbemiddeling hebben een looptijd van drie jaar. Bij onwillige schuldeisers kan de klant een beroep doen op de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen (WSNP, het wettelijke traject). De Stadsbank ondersteunt de klant hierbij en geeft een verklaring af aan de rechtbank voor toelating tot de WSNP. In 2022 zijn er 160 verklaringen voor toelating tot de WSNP opgesteld.

Kredietverlening

De kredietverlening is ten opzichte van commerciële banken aan de onderkant van de markt gepositioneerd. Als gemeentelijke kredietbank richten we ons vanuit maatschappelijk oogpunt op een specifieke doelgroep. Uitgangspunt voor de tarieven is om deze onder de tarieven van de commerciële banken te positioneren.

Het aantal verstrekte leningen is in 2022 ten opzichte van 2021 met 18% toegenomen. De totaal verstrekte netto kredietsom kwam uit op € 2,6 miljoen. In 2021 was dit € 2,2 miljoen.

Het saldo achterstand op leningen is in 2022 met 44% gedaald ten opzichte van 2021 en bedroeg € 103.200. Het percentage van de achterstand ten opzichte van het uitstaande saldo op leningen is verder afgenomen van 4,7% naar 2,5% per ultimo 2022. We hebben optimale afstemming met onze deurwaarder en we hebben een opschoning van langdurig oude vorderingen doorgevoerd. Het totaalbedrag dat als oninbaar afgeschreven moest worden, is daardoor in 2021 incidenteel gestegen van € 52.700 in 2021 naar € 103.400 in 2022. Ook was in 2022 sprake van meer afschrijvingen als het gevolg van overlijden en als gevolg van doorgeleiding van klanten richting de WSNP.

Nazorg

Voor alle klanten die uitstromen na budgetbeheer en/of een schuldregeling kent de Stadsbank een vorm van nazorg. Het doel van nazorg is om recidive te voorkomen. Binnen een jaar na de beëindiging van de aangeboden dienstverlening nemen we contact op en bespreken we met de klant hoe het gaat en wat zijn financiële situatie is. Als er nog hulp nodig is bespreken we de (lokale) mogelijkheden hiervoor.



“Vanaf mijn 27e heb ik weer zelf het beheer over mijn rekening. Natuurlijk hield mijn bewindvoerder nog wel een oogje in het zeil. Ik heb een klein spaarpotje opgebouwd en wil graag in de toekomst een huis kopen.”

Klant Carmen (29) kan haar financiën weer overzien.

Stadsbank Oost Nederland – Concept Jaarstukken 2022

Additionele dienstverlening (maatwerk)

Naast de standaard dienstverlening verzorgt de Stadsbank voor een aantal gemeenten dienstverlening op maat, vaak op locatie en met name in de vorm van een

inlooppreekuur en werkzaamheden gericht op preventie. Inlooppreekuren vinden in de gemeenten Aalten, Dinkelland, Lochem, Montferland, Oldenzaal, Oude IJsselstreek, Tubbergen en Winterswijk plaats.

Met het nieuwe inburgerings-stelsel dat per 1 januari 2022 is ingegaan, kregen gemeenten onder meer de taak de financiële zelfredzaamheid van statushouders te stimuleren. Inmiddels ondersteunt de Stadsbank zes Twentse gemeenten vanuit haar expertise om statushouders financieel te ontzorgen en daarmee op weg te helpen naar een duurzaam financieel gezond leven.

In 2022 is er voor een aantal gemeenten een aantal projecten uitgevoerd;

- ‘Vroegsignalering’ als pilot met de gemeente Oldenzaal
- ‘Budget Veilig’ voor de gemeente Enschede
- ‘Jongeren en Schulden’ voor de gemeente Enschede in samenwerking met Humanitas Onder Dak.

“Jongeren met problematische schulden breng ik (met goedkeuring van de jongere) onder bij de Stadsbank waar gelijk hun financiële problematiek in kaart wordt gebracht. Veel jongeren zijn daardoor binnen een half jaar uit de schulden.”

Consulent Schulddienstverlening/
Jongerencoach Gijs Katier coacht jongeren met schulden bij de gemeente Enschede.



Resultaat

Product	Soort dienst	2022		2021
		Begroot	Realisatie	Realisatie
Indicatiestelling				
Reguliere indicatiestelling	Stand.	1.375	1.465	1.389
Crisis-interventie	Stand.	36	30	20
Huisbezoek	Add.	1	2	
Multidisciplinair overleg	Add.	4	6	6
Kredietverlening				
Kredietbeoordeling	Stand.	1.558	1.668	1.622
Verstekte Sociale leningen	Stand.	570	604	528
Verstekte Herfinancieringen	Stand.	34	26	43
Verstekte Saneringskredieten	Stand.	370	403	368
Stabilisatie en Herstel				
Financiële Huishouding				
Opstart budgetbeheer	Stand.	648	630	651
Beëindiging budgetbeheer	Stand.	918	922	947
Actieve BBR per 31/12*		4.089	3.966	4.243
Waarvan Budgetzorg	Add.	202	174	215
Waarvan zelfbetalers	Stand.	1.036	997	1.082
Meerderjarigenbewind lopend*	Stand.	1.091	1.051	1.083
Meerderjarigenbewind nieuw	Stand.	104	81	80
Minnelijk schuldregelen				
Bemiddeling schuldregeling	Stand.	739	698	834
Beh. Standaard bet. Regeling*	Stand.	12	13	10
Gerealiseerde schuldbemiddeling*		-	202	248
Beh. Standaard schuldbemiddeling*	Stand.	746	746	1.000
Voorlopige voorziening art. 284	Stand.	-	-	-
Verklaring & Verzoekschrift art. 285	Stand.	161	160	169
Dwangakkoord art. 287 a	Stand.	18	24	18
Moratorium art. 287 b	Stand.	3	3	1
Nazorg				
Nazorg	Stand.	170	155	220

* 'Begroot' - gemiddeld over 2022

'Realisatie' - actueel per 31-12

Indicatoren dienstverlening

Prestatie indicatoren	2020	2021	2022
PI-1: Percentage klanten dat binnen 4 weken (3 dagen bij een crisissituatie) op het eerste gesprek is geweest.	88%	82%	72%
PI-2: Percentage succesvol afgehandelde crisisinterventies.	86%	85%	90%
PI-3: Percentage minnelijke trajecten waarbij akkoord is bereikt met de schuldeisers.	75%	74%	87%
PI-4: Percentage klanten dat door middel van BBR binnen termijn van 3 jaar zelfstandig hun financiën kunnen beheren.	50%	46%	47%
PI-5: Percentage succesvol afgeronde minnelijke schuldregelingen.	95%	95%	95%
PI-6a: Recidieven: percentage klanten dat na een tussentijdse beëindiging van een minnelijke regeling binnen 1 jaar terug komt.	0,0%	0,1%	0,1%
PI-6b: Recidieven: percentage klanten dat na succesvol afronden van een minnelijke regeling binnen 3 jaar terugkomt.	0,1%	0,1%	0,2%

In de bijlage onder Statistieken zijn de indicatoren per gemeente weergegeven.

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

Met een ingezette nieuwe koers en dienstverlening zal deze indicatoren set in de volgende rekening wijzigen, passend bij de maatschappelijke impact die we samen met gemeenten willen realiseren.

Kosten

Programma 2 (bedragen in €)			
Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen	2022		2021
	Realisatie	Begroting na wijziging	Realisatie
Lasten	7.457.900	7.209.000	6.985.400
Baten	7.836.000	6.379.000	6.813.200
Saldo	378.100	-830.000	-172.200

1.4. Verplichte paragrafen

1.4.1. Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Weerstandsvermogen

Het Algemeen Bestuur heeft op 7 juli 2022 besloten om een 'Bestemmingsreserve Procesoptimalisatie Budgetbeheer' in te stellen voor een totaalbedrag van € 441.000 en deze reserve te voeden door een eenmalige bijdrage uit de Algemene reserve. De Algemene Reserve kwam daarmee uit op een omvang van € 451.100 en de weerstandsratio daalde tot een hoogte van 0.52 naar het niveau 'ruim onvoldoende'.

Met het vaststellen van de Nota Reserves en Voorzieningen 2019 heeft het Algemeen Bestuur besloten dat de weerstandsratio (de verhouding tussen het aanwezige en benodigde weerstandsvermogen) minimaal de kwalificatie 'voldoende' (tussen 1,0 - 1,4) moet hebben. Daarbij is een tijdelijke beweging van twee jaar onder de ondergrens acceptabel, mits er daarna weer zicht is op herstel naar de kwalificatie 'voldoende'.

In de Najaarsnota 2022 is besloten om een incidentele gemeentelijke bijdrage aan de Algemene Reserve te verstrekken van € 248.900 om het weerstandsvermogen aan te vullen tot € 700.000, waardoor de kwalificatie 'matig' (tussen 0,8 – 1,0) is bereikt.

Het weerstandsvermogen kan met het gerealiseerde resultaat van dit jaar en door het toevoegen van de vanaf 2024 gerealiseerde exploitatievoordelen (structurele besparing), tot een bedrag van € 441.000 toe te voegen aan de Algemene Reserve als gevolg van de procesoptimalisatie binnen Budgetbeheer verder worden opgebouwd tot binnen het niveau 'voldoende'. Dit is conform het bovengenoemde besluit van het Algemeen Bestuur op 7 juli 2022.

Fraude en fraudepreventie

De Stadsbank heeft een integriteitsbeleid, een klokkenluidersregeling en functiescheiding in het betalingsverkeer. In de bedrijfs- en gedragscode, waaraan elke medewerker bij de Stadsbank zich moet conformeren, is een passage opgenomen over integriteit en het omgaan met vertrouwelijke informatie.

Op basis van de interne frauderisicoanalyse zijn frauderisico's geïdentificeerd en relevante interne controlemaatregelen gedefinieerd om deze frauderisico's te beperken. Het gaat hierbij met name om de volgende frauderisicofactoren zoals o.a. de maatregelen van interne beheersing, corruptierisico's, onrechtmatige betalingen en niet naleven Europese en interne aanbestedingsrichtlijnen.

Ter voorkoming van de hierboven vermelde frauderisicofactoren zijn in de bedrijfsvoering diverse maatregelen genomen.

Informatiebeveiliging en privacy

Voor de beheersing van de informatiebeveiliging en privacy wordt structurele capaciteit ingezet voor de functies Chief Information Security Officer (CISO), de Security Officer (SO) en de Functionaris Gegevensbescherming (FG). De Stadsbank voldoet aan de relevante wet- en regelgeving op deze terreinen, waaronder de Baseline Informatiebeveiliging Overheid (BIO) en de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) en implementeert de BIO maatregelen vanaf de invoering. De maatregelen worden doorlopend gemonitord in een beheerstool (ISMS) en jaarlijks door de CISO verantwoord aan het Dagelijks Bestuur.

Bestemmingsreserves

Het Algemeen Bestuur heeft op 7 juli 2022 besloten om een 'Bestemmingsreserve Procesoptimalisatie Budgetbeheer' in te stellen voor een totaalbedrag van € 441.000 en deze reserve te voeden door een eenmalige bijdrage uit de Algemene reserve.

Voorzieningen

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

Financiële kengetallen

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

De financiële kengetallen zijn een uniforme set van gegevens die een beter inzicht geven in de financiële posities van de gemeenten en provincies, en daarmee ook informatie over de weer- en wendbaarheid van hun begrotingen. Het gaat hierbij om de volgende vijf kengetallen:

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

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

Kengetallen	2021	begroting 2022	2022
<i>Netto schuldquote</i>	2%	4%	0%
<i>Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen</i>	35%	37%	34%
<i>Solvabiliteitsratio</i>	6%	7%	8%

1.4.2. Onderhoud kapitaalgoederen

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

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

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

1.4.3. Financiering

Treasurybeleid

In 2022 zijn er voor een totaalbedrag van € 101 miljoen aan ontvangen bedragen verwerkt en is er voor een totaalbedrag van € 98,6 miljoen aan uitgaande betalingen verricht. De verplichting tot schatkistbankieren geldt alleen voor de overtollige middelen van de bank. Het drempelbedrag dat is vastgelegd in artikel 7 lid 2 van de Regeling schatkistbankieren decentrale overheden is aangepast m.i.v. 1 juli 2021, waarbij de ondergrens is verhoogd van € 250.000 naar € 1 miljoen euro. In onderstaande tabel worden per kwartaal de buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen en de ruimte onder het drempelbedrag weergegeven.

Verslagjaar 2022 (bedragen x € 1000)				
Drempelbedrag	1.000	1.000	1.000	1.000
	<i>Kwartaal 1</i>	<i>Kwartaal 2</i>	<i>Kwartaal 3</i>	<i>Kwartaal 4</i>
Kwartaalcijfer op dagbasis buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen	174	194	183	208
Ruimte onder het drempelbedrag	826	806	817	792
Overschrijding van het drempelbedrag	-	-	-	-

De overtollige middelen van klanten zijn in een deposito gezet met een rente typische looptijd van 3 maanden, dan wel op rekening-courant of spaarrekening gehouden. Het bedrag dat in deposito is aangehouden bedroeg in 2022 € 750.000. Daarnaast is er gemiddeld nog € 2,8 miljoen aangehouden op een rekening courant bij ING (2 miljoen) en op een Rabobank spaarrekening (€ 800.000).

Kasgeldlimiet

De kasgeldlimiet 2022 is op basis van de werkelijke cijfers vastgesteld op € 884.000. Dit betreft het berekende bedrag conform Modelstaat A over het 4e kwartaal van 2022. Er is sprake van een gemiddeld overschot aan vlottende middelen van € 1,5 miljoen.

Renterisiconorm

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

Renteschema

Renteschema 2022 (bedragen in €)

a.	De externe rentelasten over de korte en lange financiering	47.700
b.	De externe rentebaten over de korte en lange financiering	-
	Saldo rentelasten en rentebaten	47.700
c1.	De rente die aan de grondexploitatie moet worden doorberekend	n.v.t.
c2.	De rente van projectfinanciering die aan het betreffende taakveld moet worden doorberekend	n.v.t.
c3.	De rentebaat van doorverstrekte leningen indien daar een specifieke lening voor is aangetrokken, die aan het betreffende taakveld moet worden toegerekend	47.700
	Aan taakvelden toe te rekenen externe rente	47.700
d1.	Rente over eigen vermogen	n.v.t.
d2.	Rente over voorzieningen	n.v.t.
	Totaal aan taakvelden toe te rekenen rente	-
e.	De aan taakvelden toe te rekenen rente (renteomslag)	-
f.	Renteresultaat op het taakveld treasury	-

1.4.4. Verbonden partijen

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

1.4.5. Bedrijfsvoering

De paragraaf bedrijfsvoering geeft inzicht in de stand van zaken en de beleidsverantwoording rond de bedrijfsvoering van de Stadsbank. Dit betreffen zowel de beleidsmatige (primaire) processen als de ondersteunende (secundaire) processen en de sturing en beheersing ervan.

De bedrijfsvoering vindt plaats onder eindverantwoordelijkheid van de directeur, die wordt bijgestaan door een managementteam. De focus ligt op het 'werken in het zicht van de deelnemende gemeenten' en de deelname aan de lokale netwerkstructuren binnen een gemeente, die bijdragen aan de nieuwe antwoorden die gemeenten formuleren voor de opgaven in het sociale domein en de schuldhulpverlening. Uitgangspunt bij alle werkzaamheden is *#klantvoorop*.

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

De ondersteunende werkprocessen zijn o.a. gericht op het investeren en bewaken van een goede ICT (bijvoorbeeld het permanent bewaken van een veilige ICT-omgeving), het creëren en borgen van een prettige en plezierige werkomgeving en de uitvoering van adequaat planning en control en personeelsbeleid.

Personeelsbeleid

Algemeen

Het personeelsbeleid van de Stadsbank is gericht op vakmanschap, vertrouwen, verantwoordelijkheid en vrijheid. Dit is vertaald naar vijf speerpunten: duurzame inzetbaarheid, verzuimreductie, vakmanschap, medewerker aan zet en HR als strategisch partner.

Naast diverse reguliere werkzaamheden is in 2022 is onder meer gewerkt aan;

Nieuw werving- & selectiebeleid

Gezien de overspannen arbeidsmarkt hebben we een nieuw werving- & selectiebeleid vastgesteld. Onder andere werven we voor alle structurele vacatures voortaan zelf en bieden we deze medewerkers direct een arbeidsovereenkomst aan.

Nieuw verzuimbeleid, aanbesteding arbodienstverlener en actualisatie arbobeleid

Met een nieuw verzuimbeleid geven we structureel prioriteit aan preventie, reductie en beheersing van verzuim. In 2022 is gestart met een nieuwe arbodienstverlener die beter aansluit bij onze visie op verzuim en verzuimreductie. Het arbobeleid is geactualiseerd. Daarbij is een jaarlijkse arbo-voorlichtingsweek geïntroduceerd.

Studentenpool

Voor een brede ondersteuning bij dagelijkse werkzaamheden en projecten is een studentenpool opgericht. Dit geeft grote voordelen in flexibele inzet en hiermee binden we jonge potentials aan de Stadsbank.

Vorming MT/Nieuwe managers

Er zijn in 2022 vier nieuwe managers gestart en een nieuwe directeur. Daarmee heeft de Stadsbank een nieuwe MT samenstelling.

Formatie

Op 31 december 2022 bedraagt de formatie in totaal 143 fte (175 medewerkers) met een flexibele schil van afgerond 16%. Dit percentage ligt momenteel nog boven de vastgestelde norm van 10%. Het aantal fte's vertaalt zich in 136 medewerkers met een dienstverband en 39 medewerkers op inhuurbasis (uitzend/payrollbasis of detacheringsovereenkomst).

Leeftijdsopbouw

In 2022 is de leeftijdscategorie 30-35 jaar het grootst. Hierbij is meegenomen het totale aantal medewerkers met een tijdelijk- en vast dienstverband. Tevens is gekeken naar payroll/uitzend en detachering.

Aanpak ziekteverzuim

Het gemiddelde verzuimcijfer van 2022 is 10,1%. Dit is hoger dan het gemiddelde verzuim over 2021 (7,3%).

Het kortlopende en middellange verzuim is in 2022 echter laag (respectievelijk 0,6% en 0,7%). Het verzuimcijfer in de maand december was 8,2%. In 2022 was de gemiddelde meldingsfrequentie per medewerker 0,6% ten opzichte van 0,8% in 2021.

Mede met een verbeterde aanpak door de inzet van een nieuwe arbodienstverlener is het ons wel gelukt om een aantal collega's terug te laten keren vanuit een langdurige ziekteperiode. Het langdurig ziekteverzuimpercentage neemt daarmee iets af, maar is nog steeds relatief hoog (8,9%/8,3 fte).

Er is bij een groot aantal medewerkers sprake van een langdurige verzuimsituatie, die niet arbeid gerelateerd is en daarmee moeilijk te beïnvloeden.

Inhuur en aanbesteding en invloed op accountantsverklaring

Zoals hierboven is aangegeven is het vanwege de huidige arbeidsmarktkrapte lastig om goed gekwalificeerde (tijdelijke) medewerkers op korte termijn binnen te halen. Daardoor is in 2021 de Europese aanbestedingsgrens met betrekking tot inhuur overschreden. De accountant heeft hiervoor in 2021 een oordeel met beperking afgegeven. Deze situatie is inmiddels structureel opgelost, maar liep noodzakelijkerwijs nog enigszins door in 2022, zoals in de vorige jaarrekening ook aangegeven. Als uitloop zal dit ook in 2022 ten aanzien van rechtmatigheid tot een beperking in de controleverklaring leiden. In 2023 is dat niet meer het geval.

Klachten en verzoeken tot heroverweging

Het aantal gegronde en gedeeltelijk gegronde klachten over de dienstverlening van de bank bedraagt 3 in 2022 en er was 1 heroverweging.

Over de afgelopen jaren is het beeld als volgt:

Klachten en heroverwegingen (aantallen)					
	2018	2019	2020	2021	2022
Klachten	41	58	47	19	36
waarvan gegrond en gedeeltelijk gegrond	11	19	19	10	3
Heroverwegingen	13	14	5	5	1
Totaal	54	72	52	24	37

Realisatie van doelmatigheid en rechtmatigheid

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

1. Doelmatig aanwenden financiële middelen

Afsluiten van kortlopende inkoopcontracten en verdergaande digitalisering en automatisering van processen. Bij het afsluiten van flexibele arbeidscontracten rekening houden met de autonome ontwikkelingen van de dienstenaafname.

2. Inzicht in de doelmatigheid

Koppeling van het dienstenaanbod aan formatie en exploitatie. Door middel van een dashboard op medewerkersniveau inzicht geven in de ontwikkelingen van de sturingsindicatoren van de primaire processen. Tweemaandelijks op managementniveau rapporteren over de formatieve en financiële situatie en ontwikkeling van de Stadsbank.

3. Doelmatige verkrijging van middelen

Er is momenteel geen sprake van overtollige liquide middelen. De deposito's die in het verleden bij de ABN-AMRO werden aangehouden zijn zoveel mogelijk ingezet voor het borgen van een solide liquiditeitspositie.

4. Inzicht in de rechtmatigheid

De interne controle is uitgewerkt, conform het door het Algemeen Bestuur vastgestelde Controleprotocol van de bank. Op basis hiervan verricht de accountant een interim-controle in het najaar en rapporteert hierover in de Managementletter aan het management en het Dagelijks Bestuur. Daarnaast maakt de accountant een Verslag van Bevindingen, naar aanleiding van de controle van de jaarrekening. De rechtmatigheidsverantwoording gaat met ingang van het verslagjaar 2023 wijzigen en de rechtmatigheidsverantwoording zal dan gedaan worden door het Dagelijks Bestuur en niet meer door de accountant.

Rechtmatigheid- en kwaliteitscontrole

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

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

Rechtmatigheidscontrole					
		2022		2021	
		t/m december		t/m december	
		Aantal	%	Aantal	%
Bankproducten	V	947	98,2%	986	97,1%
	H	17	1,8%	29	2,9%
	X	0	0,0%	0	0,0%
	Totaal	964	100,0%	1015	100,0%
V-voldoet aan wet- en regelgeving					
H-voldoet niet aan wet- en regelgeving, is herstelbaar door de organisatie					
X-voldoet niet aan wet- en regelgeving en is niet te herstellen					

Er zijn in 2022 in totaal 948 rechtmatigheidscontroles uitgevoerd. Het foutenpercentage is gezakt van 2,9% naar 1,8%. Er zijn geen onrechtmatigheden aangetroffen die niet te herstellen zijn door de organisatie. In 17 gevallen zijn onrechtmatigheden geconstateerd, die inmiddels zijn hersteld. Vaak voorkomende bevindingen zijn documenten die niet goed worden opgeslagen of het ontbreken van een handtekening op het document. Het aantal te herstellen onrechtmatigheden is al een aantal jaren dalende.

Aanvullende btw-af trek periode 2019 – 2022

In de vorige jaarrekeningen is aangegeven dat bij de Belastingdienst verzoek tot vrijstelling van de btw-heffing op beschermingsbewind is ingediend. Mede omdat de Belastingdienst informeel had aangegeven voornemens te zijn dit verzoek af te wijzen is de btw-heffing op beschermingsbewind vooralsnog gecontinueerd. Eind 2022, na een uitspraak van de Hoge Raad, heeft de Belastingdienst het verzoek om vrijstelling echter alsnog toegewezen met ingang van 1 juli 2020. De vrijstelling beïnvloedt het resultaat positief met een bedrag van € 498.300, aangezien het bedrag volledig in deze jaarrekening verantwoord dient te worden.

Naast de eenmalige teruggave (het bedrag van de vrijstelling vanaf 1 juli 2020 tot 1 januari 2022), vervalt de eerder ingediende pro rata aanvullende btw-aftrek vanaf de datum van de vrijstelling. Het bedrag van de vrijstelling is echter hoger dan deze aanvullende btw-aftrek. De btw-vrijstelling heeft daarmee invloed op de omzet van beschermingsbewind in 2022 en op de gemeentelijke bestaansbijdrage.

Overige Bedrijfsvoeringaspecten

a. Kostenbewustzijn

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

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

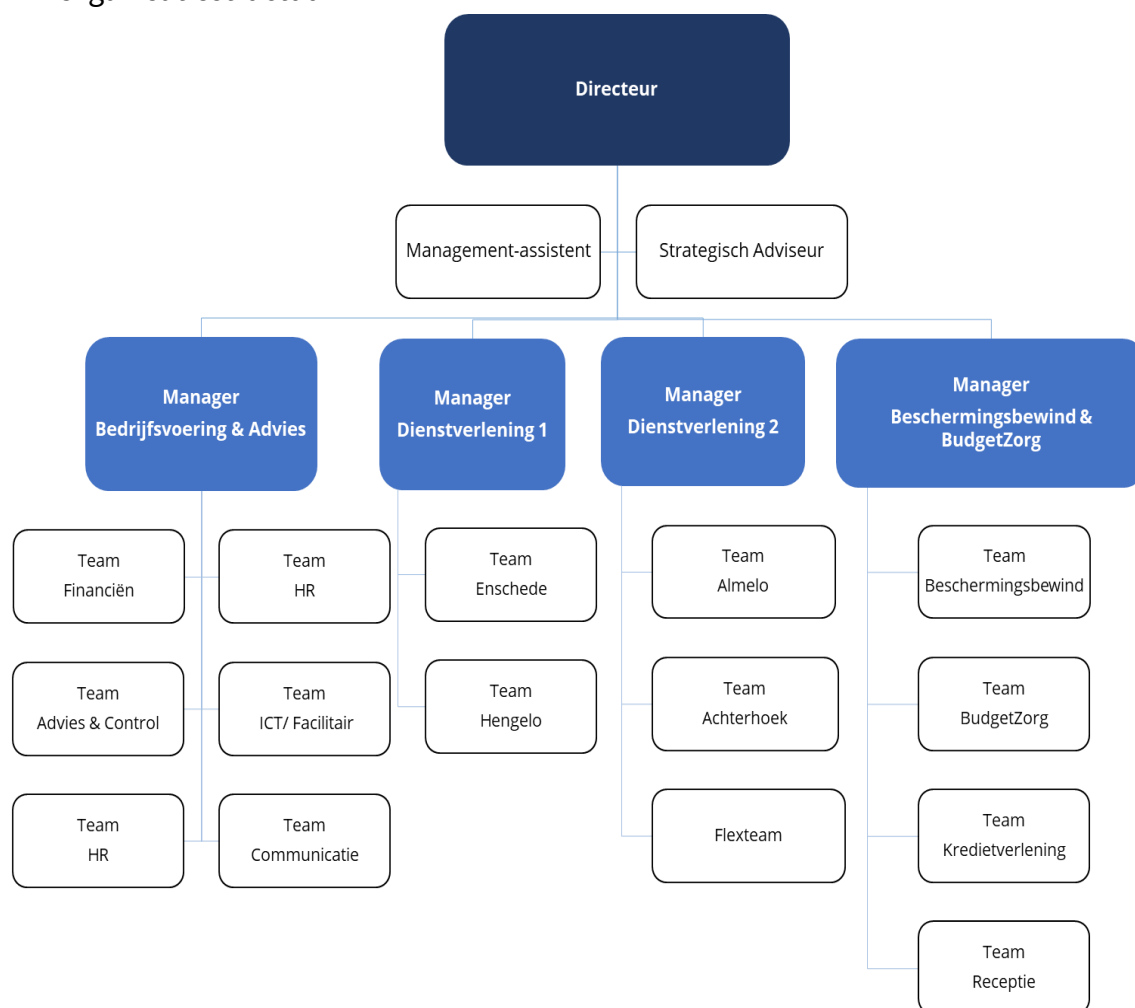
b. Investeringsbeleid

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

c. Administratieve organisatie en interne controle

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

d. 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 is ingedeeld. Deze gebiedsteams worden aangestuurd door twee managers. Daarnaast is er een afdeling beschermingsbewind, die ook wordt aangestuurd door een manager. De gebiedsteams en afdeling beschermingsbewind worden ondersteund door een stafafdeling bedrijfsvoering.

e. Informatie en automatisering

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

f. (Management)informatievoorziening

In 2022 zijn tweemaandelijks managementrapportages opgesteld, waarbij in één oogopslag de ontwikkeling van de belangrijkste stuurindicatoren is weergegeven, met daarachter toelichtende overzichten. Ook heeft een verdere digitalisering van de informatievoorziening plaatsgevonden. De managementinformatie en inrichting van dashboards worden in 2023 doorontwikkeld.

g. Informatiebeveiligingsbeleid en privacy

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

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

Bestaanskosten

De bestaanskosten zijn opgesteld volgens de uitgangspunten en afspraken in het financiële model die in de nota “Vormgeving gemeenschappelijke basis & solidariteit binnen de GR SON” (2015) zijn vastgesteld.

De verdeling van de bestaanskosten over de gemeenten vindt plaats op basis van de bestaande criteria huishoudens en dienstverlening in de verhouding 25% huishoudens en 75% standaard dienstverlening. Deze verhouding tussen de gemeenten wordt met de nieuwe bekostiging vanaf 2024 herijkt op basis van de actuele dienstafname. Jaarlijks vindt achteraf met de gemeenten een verrekening plaats over de behaalde voordelen/nadelen op de gerealiseerde bestaanskosten. Deze daling van € 71.700 ten opzichte van de begroting, betreft met name het verrekende voordeel vanuit de omzet Bewind; dit als gevolg van de btw-vrijstelling.

Gemeente	Huishoudens* abs.	In rekening gebrachte voorschotten 2022	Bijdrage Bestaanskosten Jaarrekening 2022	Nog te verrekenen Bestaanskosten 2022
Aalten	11.612	80.373,00	79.001,13	1.371,87-
Almelo	33.063	448.138,00	440.568,35	7.569,65-
Berkelland	19.040	153.067,00	150.326,69	2.740,31-
Borne	10.037	94.237,00	92.966,65	1.270,35-
Bronckhorst	15.632	95.419,00	93.710,95	1.708,05-
Dinkelland	10.520	58.205,00	57.214,08	990,92-
Enschede	80.537	1.393.370,04	1.371.328,86	22.041,18-
Haaksbergen	10.300	91.690,00	90.098,72	1.591,28-
Hellendoorn	14.853	111.108,00	109.166,87	1.941,13-
Hengelo OV	38.777	420.010,00	413.641,93	6.368,07-
Hof van Twente	15.055	143.786,00	141.236,18	2.549,82-
Lochem	15.103	148.632,00	146.240,43	2.391,57-
Losser	9.608	74.713,00	73.612,42	1.100,58-
Montferland	15.938	166.964,00	164.411,31	2.552,69-
Oldenzaal	14.183	144.226,00	141.816,50	2.409,50-
Oost Gelre	12.564	94.851,00	93.261,45	1.589,55-
Oude IJsselstreek	17.197	184.606,00	181.447,22	3.158,78-
Rijssen-Holten	14.461	101.266,00	99.337,48	1.928,52-
Tubbergen	8.300	47.461,00	46.694,39	766,61-
Twenterand	13.360	97.665,00	96.051,90	1.613,10-
Wierden	9.759	54.468,00	53.542,71	925,29-
Winterswijk	12.995	192.447,00	189.323,83	3.123,17-
Totaal	402.894	€ 4.396.702	€ 4.325.000	€ 71.701,99-

* bron CBS 2022

2. Jaarrekening

2.1. Balans per 31 december

<i>Activa (bedragen in €)</i>	31 dec 2022	31 dec 2021
Vaste activa		
Materiële vaste activa	1.352.900	1.498.300
Investeringen met een economisch nut		
Overige investeringen met een economisch nut	1.352.900	1.498.300
Financiële vaste activa	4.093.400	3.685.100
Overige langlopende leningen	4.093.400	3.685.100
Totale vaste activa	5.446.300	5.183.400
Vlottende activa		
Uitzettingen met een rentetypische looptijd < 1 jaar	946.200	723.700
Vorderingen op openbare lichamen	861.300	145.800
Rekening-courantverhouding met het Rijk	53.900	553.900
Overige vorderingen	31.000	24.000
Liquide middelen	9.222.200	9.197.400
Kassaldi	-	-
Banksaldi	9.222.200	9.197.400
Overlopende activa	949.000	648.000
Overige nog te ontvangen bedragen, en de vooruitbetaalde bedragen die ten laste van volgende begrotingsjaren komen	949.000	648.000
Totaal vlottende activa	11.117.400	10.569.100
Totaal activa	16.563.700	15.752.500
Passiva (bedragen in €)		
Vaste passiva		
Eigen vermogen	1.349.200	971.100
Algemene reserve	700.000	1.088.300
Bestemmingsreserve	283.300	-
Gerealiseerde resultaat	365.900	-117.200
Voorzieningen	15.200	247.000
Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's	-	245.800
Equalisatievoorzieningen	15.200	1.200
Vaste schulden met rentetypische looptijd > 1 jaar	2.303.800	2.438.600
Onderhandse lening van binnenlandse banken en overige fin. inst.	862.200	997.000
Door derden belegde gelden	1.441.600	1.441.600
Totaal vaste passiva	3.668.200	3.656.700
Vlottende passiva		
Netto-vlottende schulden met rentetyp. looptijd < 1 jaar	12.193.500	11.884.700
Overige schulden	12.193.500	11.884.700
Overlopende passiva	702.000	211.100
Verplichtingen die in het begrotingsjaar zijn opgebouwd en die in een volgend begrotingsjaar tot betaling komen met uitzondering van jaarlijks terugkerende arbeidskosten gerelateerde verplichtingen van vergelijkbaar volume	637.900	211.100
Overige vooruitontvangen bedragen die ten bate van volgende begrotingsjaren komen	64.100	
Totaal vlottende passiva	12.895.500	12.095.800
Totaal passiva	16.563.700	15.752.500

2.2. Overzicht van baten en lasten

Overzicht baten en lasten (bedragen in €)				
	Realisatie 2022	Begroting na wijziging 2022	Verschil	Primaire begroting 2022
I Algemeen bestuur				
<i>Lasten</i>	4.332.500	4.405.200	-72.700	4.186.000
<i>Baten</i>	4.332.500	4.405.200	-72.700	4.186.000
<i>Saldo</i>	-	-	-	-
II Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen				
<i>Lasten</i>	7.457.900	7.209.000	248.900	6.789.700
<i>Baten</i>	7.836.000	6.379.000	1.457.000	6.710.700
<i>Saldo</i>	378.100	-830.000	1.208.100	-79.000
Subtotaal programma's				
<i>Lasten</i>	11.790.400	11.614.200	176.200	10.975.700
<i>Baten</i>	12.168.500	10.784.200	1.384.300	10.896.700
Gerealiseerd saldo van baten en lasten	378.100	-830.000	1.208.100	-79.000
Toevoeging/onttrekking aan reserves				
<i>Algemene Reserve</i>	-12.200	251.800	-264.000	79.000
Subtotaal	-12.200	251.800	-264.000	79.000
Gerealiseerd resultaat	365.900	-578.200	944.100	-

2.3. Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Inleiding

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

Algemene grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

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

Voor zover het BBV niet anders voorschrijft, zijn de baten en lasten toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op

balansdatum zijn gerealiseerd. Verliezen en risico's die voor het eind van het begrotingsjaar in beeld zijn, worden verantwoord in deze jaarrekening.

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

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

Voor arbeidskosten gerelateerde verplichtingen van een jaarlijks vergelijkbaar volume worden geen voorzieningen getroffen of op andere wijze verplichtingen opgenomen. De referentieperiode is dezelfde als die van de meerjarenraming (vier jaar).

2.3.1. Activa

Materiële vaste activa

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

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

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

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

Financiële vaste activa

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

De leningen zijn verminderd met de voorziening risico leningen.

Uitzettingen en overlopende activa

De uitzettingen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Liquide middelen

De liquide middelen worden tegen nominale waarde opgenomen.

2.3.2. Passiva

Eigen vermogen

Algemene reserve

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

Reserve Procesoptimalisatie

Het Algemeen Bestuur heeft op 7 juli 2022 besloten om een 'Bestemmingsreserve Procesoptimalisatie' in te stellen voor het uitvoeren van het project Procesoptimalisatie Budgetbeheer.

Gerealiseerd resultaat

Het gerealiseerde resultaat is het resterende resultaat na reeds bestemde mutaties in de reserves.

Voorzieningen

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

Voorziening risico leningen

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

Voorziening groot onderhoud

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

Voorziening dubieuze debiteuren bewind

De vergoeding die de Stadsbank ontvangt voor de dienstverlening beschermingsbewind, komt rechtstreeks van de klant. De risico's voor oninbaarheid worden met de instelling van deze voorziening afgedekt.

Voorziening verplichtingen voormalig personeel

De voorziening is ingesteld om verplichtingen van voormalig personeel op te vangen.

Vaste schulden

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

Vlottende passiva

De vlottende passiva worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

2.4. Toelichting op de balans

2.4.1. Activa

Vaste activa

Materiële vaste activa

Het verloop van deze post in 2022 is als volgt:

Overzicht baten en lasten (bedragen in €)				
	Bedrijfs- gebouwen	Machines, apparaten en installaties	Overige materiële vaste activa	Totaal
Boekwaarde per 1-1-2022	851.800	199.600	446.900	1.498.300
Investerings	-	-	180.700	180.700
Desinvesteringen	-	-	-	-
Boekwinst	-	-	-	-
Boekverlies	-	-	-	-
Afschrijvingen	-92.100	-22.900	-211.100	-326.100
Boekwaarde per 31-12-2022	759.700	176.700	416.500	1.352.900

De investeringen in het verslagjaar betroffen:

Investerings (bedragen in €)	
Bedrijfsgebouwen	-
Machines, apparaten en installaties	
- vervanging/vernieuwing apparaten en installaties	-
Overige materiële vaste activa	
- mobiele apparatuur	87.600
- inventaris	20.700
- software- en systeemontwikkeling	72.400

De investeringen in mobiele apparatuur houden verband met vervangingsinvesteringen. De investeringen in software- en systeemontwikkeling hangen samen met het verbeteren en optimaliseren/digitaliseren van diverse werkprocessen.

Financiële vaste activa

Overige langlopende leningen (bedragen in €)		
	2022	2021
Leningen	4.093.400	3.685.100
Totaal	4.093.400	3.685.100

Verloop overige langlopende leningen 2022:

Overige langlopende leningen (bedragen in €)		
	2022	2021
Saldo per 1 januari	3.869.300	3.815.900
Verstrekte leningen	2.608.900	2.220.600
Aflossingen	-2.194.000	-2.114.500
Afwaardingen	-103.400	-52.700
Saldo per 31 december	4.180.800	3.869.300
Voorzieningen risico leningen	-87.400	-184.200
Totaal	4.093.400	3.685.100

Deze leningen hebben een langlopend karakter met een gemiddelde looptijd van 44 maanden.

Het uitstaande saldo van de leningen ad € 4,2 miljoen bestaat voor een bedrag van € 1 miljoen uit gemeentelijke borgstellingen. In 2022 werden geldleningen afgeboekt tot een bedrag van € 103.400. De achterstand 'te betalen termijnen' (€ 103.200) ten opzichte van het totale uitstaande saldo leningen bedraagt ultimo 2022 2,5%. In 2022 is voor een bedrag van € 2,6 miljoen aan leningen verstrekt. De waardering van de leningen is voor een bedrag van € 87.400 verlaagd met de voorziening risico leningen. De voorziening risico leningen dient om eventuele verliezen op verstrekte kredieten op te vangen.

Vlottende activa

Uitzettingen met een rente-typische looptijd korter dan één jaar

Uitzettingen met een rente-typische looptijd < 1 jaar (bedragen in €)		
	2022	2021
Vorderingen op openbare lichamen	861.300	145.800
Rekening-courantverhouding met het Rijk	53.900	553.900
Overige vorderingen	31.000	24.000
Totaal	946.200	723.700

Vorderingen op openbare lichamen

De vorderingen op openbare lichamen bestaan uit de per 31 december 2022 uitstaande vorderingen van de deelnemende gemeenten. Per ultimo januari 2023 moet hiervan nog € 225.200 worden afgewikkeld.

Rekening-courantverhouding met het Rijk

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

Overige vorderingen

De overige vorderingen bestaan uit de per 31 december 2022 uitstaande vorderingen van de aan de overige klanten doorberekende activiteiten. Per ultimo januari 2023 moet hiervan nog € 17.700 worden afgewikkeld. Het saldo van de overige vorderingen is voor een bedrag van € 14.400 verlaagd met de voorziening dubieuze debiteuren bewind.

Liquide middelen

Liquide middelen (bedragen in €)		
	2022	2021
Banksaldi	9.222.200	9.197.400
Totaal	9.222.200	9.197.400

De banksaldi van de klanten ad € 9 miljoen hoeven niet in 's Rijksschatkist aangehouden te worden. Deze zijn in een deposito met een rente typische looptijd van 3 maanden gezet, dan wel op rekening-courant gehouden. Het bedrag dat gemiddeld in deposito is aangehouden bedroeg in 2022 € 750.000. Vanwege negatieve rente zijn de overtollige middelen van klanten zoveel mogelijk gespreid over verschillende rekeningen-courant.

Het banksaldo van de Stadsbank in de totale banksaldi bedraagt ultimo 2022 € 107.000. Het drempelbedrag voor het voor het buiten 's Rijksschatkist aanhouden van liquide middelen is € 1 miljoen.

De bankgelden van de klanten zijn altijd toegankelijk en beschikbaar voor activiteiten van klanten.

Overlopende activa

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

Overlopende activa (bedragen in €)		
	2022	2021
Kruisposten bank	-	10.000
Fietsproject	24.300	23.000
Vooruitbetaalde en nog te ontvangen bedragen	924.700	615.000
Overig	-	-
Totaal	949.000	648.000

Vooruitbetaalde en nog te ontvangen bedragen

De vooruitbetaalde bedragen ad € 165.300 betreffen verplichtingen over het jaar 2023 die al in 2022 afgewikkeld zijn.

De grootste posten onder Nog te ontvangen bedragen betreffen: de nog niet afgewikkelde pro rata btw-aftrek voor 2019 t/m 2021 ad € 260.100 en de aanvullende aftrek ad € 498.300 als gevolg van de btw-vrijstelling per 1 juli 2020.

2.4.2 Passiva

Vaste Passiva

Eigen vermogen

Eigen vermogen (bedragen in €)		
	2022	2021
Algemene Reserve	700.000	1.088.300
Bestemmingsreserve	283.300	-
Saldo van de rekening	365.900	-117.200
Totaal	1.349.200	971.100

Gerealiseerde resultaat 2022

Het gerealiseerde resultaat van 2022 vertoont een positief saldo van € 365.900.

Voorgesteld wordt om het voordelige saldo toe te voegen aan de Algemene reserve. Dit saldo is als gevolg van de btw-vrijstelling op de activiteit Beschermingsbewind per 1 juli 2020.

Het verloop van het eigen vermogen in 2022 wordt in onderstaand overzicht weergegeven. De verwerking van het voordelige saldo van 2022 is hierin nog niet meegenomen:

Eigen vermogen (bedragen in €)					
	Boekwaarde 1-1-2022	Toevoeging	Onttrekking	Bestemming resultaat vorig jaar	Boekwaarde 31-12-2022
Algemene Reserve	1.088.300	248.900	-520.000	-117.200	700.000
Procesoptimalisatie	-	441.000	-157.700	-	283.300
Totaal Eigen vermogen	1.088.300	689.900	-677.700	-117.200	983.300

Algemene reserve

De onttrekking aan de Algemene reserve is conform de Primaire begroting 2022 inzake Businesscase Bewind (€ 79.000) en het voorstel Project Procesoptimalisatie (€ 441.000). De toevoeging is conform de begroting en betreft gemeentelijke bijdrage om het weerstandratio naar de norm matig te brengen.

Reserve Procesoptimalisatie

Het Algemeen Bestuur heeft op 7 juli 2022 besloten om een 'Bestemmingsreserve Procesoptimalisatie' in te stellen voor het uitvoeren van het project Procesoptimalisatie Budgetbeheer. De onttrekking betreft de werkelijke kosten voor het uitvoeren van het project.

Voorzieningen

Het verloop in 2022 wordt in onderstaand overzicht per voorziening weergegeven:

<i>Voorzieningen (bedragen in €)</i>					
	Boekwaarde 1-1-2022	Toevoeging	Onttrekking	Vrijval	Boekwaarde 31-12-2022
Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's					
Voormalig personeel	245.800	-	-245.800	-	-
Egalisatievoorzieningen					
Groot onderhoud	1.200	26.300	-12.300	-	15.200
Totaal voorzieningen	247.000	26.300	-258.100	-	15.200

Voorziening groot onderhoud

De voorziening is ingesteld om te kunnen voldoen aan de financiële verplichtingen die voortvloeien uit het door het Algemeen Bestuur vastgestelde Onderhoudsbeheersplan, dat jaarlijks wordt geactualiseerd. Op basis van het bijgestelde Onderhoudsbeheersplan is de benodigde dotatie in 2022 op € 26.300 vastgesteld. In 2022 is de voorziening voor een bedrag van € 12.300 aangewend.

Voorziening verplichtingen voormalig personeel

De voorziening is ingesteld om verplichtingen van voormalig personeel op te vangen. De hoogte van de voorziening is vastgesteld op basis van lopende verplichtingen.

Vaste schulden

<i>Vaste schulden (bedragen in €)</i>		
	2022	2021
Onderhandse leningen van:		
<i>Binnenlandse banken en overige fin. instellingen</i>	862.200	997.000
Door derden belegde gelden	1.441.600	1.441.600
Totaal	2.303.800	2.438.600

Onderhandse leningen

Het verloop van de onderhandse geldleningen is als volgt:

Onderhandse leningen (bedragen in €)						
	Rente %	Saldo per 1-1-2022	Nieuwe leningen	Aflossingen	Saldo per 31-12-2022	Rentelast begrotingsjaar
BNG 89.025	4.95%	35.200	-	17.400	17.800	1.600
BNG 90.127	5.30%	135.800	-	45.400	90.400	6.000
BNG 97.395	5.19%	650.000	-	50.000	600.000	31.900
BNG 97.396	5.13%	176.000	-	22.000	154.000	8.200
Totaal		997.000	-	134.800	862.200	47.700

Bovengenoemde leningen zijn afgesloten in 1998, 1999 en twee in 2004. Drie leningen hebben een looptijd van 25 jaar en één van 30 jaar. De aflossingsverplichting voor het begrotingsjaar 2022 bedraagt € 134.800.

Door derden belegde gelden

De door derden belegde gelden betreffen de inleggelden van de bij de GR Stadsbank Oost Nederland aangesloten gemeenten. Het inleggeld is gebaseerd op het aantal inwoners en wordt eens in de drie jaar herzien. Per 1 januari 2021 zijn de inleggelden voor het laatst berekend. Er wordt geen rentevergoeding berekend.

Vlottende passiva

Netto-vlottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één jaar (bedragen in €)		
	2022	2021
Overige schulden		
Persoonlijke rekeningen saldo's (PRS)	1.877.200	1.623.400
Reserveringen activiteiten	8.177.100	7.907.200
Overige schulden	2.139.200	2.354.100
Totaal	12.193.500	11.884.700

Persoonlijke Rekeningen Saldo's (PRS)

Hierop worden in principe alle klanttegoeden verzameld die worden uitbetaald aan de klant of bestemd zijn voor toerekening aan activiteiten zoals leningen, budgetbeheerrekeningen, saneringen, schuldbemiddeling enz. Vanuit deze activiteiten vindt dan doorbetaling plaats naar derden of naar de klant zelf. Het totale saldo van de betreffende rekeningen bedroeg ultimo 2022 € 1,9 miljoen.

Reserveringen activiteiten

In overleg met de klant wordt overgegaan tot reserveringen voor toekomstige uitgaven. Deze post is in de balans opgenomen onder Reserveringen activiteiten. Per ultimo 2022 bedraagt deze reservering € 8,2 miljoen.

Overige schulden

Overige schulden (bedragen in €)		
	2022	2021
Door te betalen bemiddelingen	1.125.000	1.426.200
Salarissen, sociale lasten en loonheffing	576.600	719.000
Crediteuren	420.600	164.800
Overig	17.000	44.100
Totaal	2.139.200	2.354.100

De post *Door te betalen bemiddeling* betreft bedragen die per 31 december 2022 zijn bestemd voor doorbetaling aan schuldeisers van de activiteit 'schuldbemiddeling'.

De post *Salarissen, sociale lasten en loonheffing* bevat nog te betalen sociale lasten en loonheffingen over de maand december 2022.

Per ultimo januari 2023 is het saldo *Crediteuren* nagenoeg afgewikkeld.

Overlopende passiva

Overlopende passiva (bedragen in €)		
	2022	2021
Overlopende passiva		
<i>Rente onderhandse leningen</i>	30.900	34.900
<i>Nog te betalen en vooruit ontvangen bedragen</i>	607.000	176.200
Totaal	637.900	211.100

Nog te betalen en vooruit ontvangen bedragen

Van de nog te betalen bedragen moet per ultimo januari 2023 nog ca. € 112.000 worden afgewikkeld.

2.4.3. Niet uit de balans blijvende verplichtingen

De volgende meerjarige financiële verplichtingen lopen:

- Met RICOH is per mei 2017 een huur-/serviceovereenkomst afgesloten met betrekking tot de afname van kopieer- en printapparatuur, voor een geschat bedrag van € 20.000 per jaar. Dit contract loopt tot en met februari 2023.
- Met Fundaments is met ingang van 2020 voor 3 jaar een meerjarige overeenkomst gesloten voor hostingdiensten en licenties voor een bedrag van circa € 70.000 op jaarbasis.
- Met TWS Networks is met ingang van 2021 voor 3 jaar een meerjarige overeenkomst gesloten voor diensten en verbindingen voor LAN en WLAN voor een bedrag van circa € 34.000 op jaarbasis.
- Met Smart FMS is een overeenkomst gesloten tot ultimo 2023 met betrekking tot de software voor het klantbeheer van beschermingsbewind. Het gaat hierbij om circa € 15.000 per jaar.
- Het klantbeheer van de overige dienstverlening gebeurt in de applicatie Allegro, waarvoor in 2022 met Kred'it een nieuwe SLA is afgesloten die jaarlijks geëvalueerd wordt en eventueel bijgesteld.
- De koffie-, thee- en watervoorziening voor de Stadsbank wordt verzorgd door Jacobs Douwe Egberts PRO NL B.V. Het 5-jarig contract loopt tot 20 maart 2023 en bedraagt € 20.500 per jaar.
- Met SPIE ICT Solutions is na een Europese aanbesteding een nieuwe 3-jarige overeenkomst getekend vanaf 1 februari 2023 voor de afname van klant telefoniediensten voor een jaarlijks bedrag van € 115.000.
- Docuwork BV verzorgt post- en email-afhandeling vanaf 1 april 2020 voor een periode van 4 jaar voor een jaarlijks bedrag van € 173.200.
- Xential verzorgt vanaf 8 mei 2020 voor 4 jaar de Private SaaS-oplossing (Software-as-a-Service) voor een bedrag van € 36.400.
- Met Vismae Raet B.V. is - via een Europese aanbesteding - een overeenkomst voor 2 jaar gesloten vanaf 2021 voor het gebruik van het systeem voor de personeels- en salarisadministratie/HRM en aanverwante diensten voor een bedrag van € 24.700 per jaar. In de overeenkomst is een optie opgenomen om daarna maximaal 8 keer jaarlijks te verlengen.
- ValidSign verzorgt vanaf 16 juni 2021 voor 4 jaar de digitale ondertekenservice voor een bedrag van € 18.000 per jaar.
- Bij Auto Huitink Lease B.V. is voor 5 jaar tot 20-07-2026 een bedrijfsauto geleased tegen een jaarlijkse vergoeding van € 5.200.
- Bij Leaseplan Nederland B.V. zijn op 18 oktober 2021 voor een periode van 4 jaar een viertal bedrijfsauto's geleased tegen een jaarlijkse vergoeding van € 22.200

De genoemde bedragen zijn exclusief btw.

Bij aflopende contracten en het sluiten van nieuwe overeenkomsten wordt nagegaan of aanbesteding aan de orde is. Daarbij wordt getoetst aan het uitgangspunt van maatschappelijk ondernemen en voordelen die te behalen zijn bij het inbesteden binnen de lokale overheid. Ook wordt in overweging genomen of koppelingen met bestaande systemen ingrijpende wijzigingen vragen en extra kosten met zich meebrengen.

2.4.4. Gebeurtenissen na balansdatum

Er is geen sprake van relevante gebeurtenissen na balansdatum.

2.5. Toelichting op de baten en lasten

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

2.5.1. Algemeen Bestuur

<i>Algemeen bestuur (bedragen in €)</i>				
	Realisatie	Begroting na wijziging	Afwijking	Primaire begroting
Lasten	4.332.500	4.405.200	-72.700	4.186.000
Baten	4.332.500	4.405.200	-72.700	4.186.000
Totaal	-	-	-	-

Het programma *Algemeen Bestuur* valt € 72.700 lager uit ten opzichte van de begroting. Als gevolg van de vrijstelling is de omzet van deze activiteit in 2022 hoger dan de raming. Hierdoor is de verrekening met de bestaansbijdrage ook hoger, oftewel valt de gemeentelijke bestaansbijdrage lager uit dan begroot.

Begrotingsrechtmatigheid

Het programma *Algemeen bestuur* vertoont zowel aan de lastenkant als batenkant geen begrotingsoverschrijding.

Bezoldiging in het kader van de WNT

De Wet normering bezoldiging topfunctionarissen in de publieke en semipublieke sector (Hierna: WNT) stelt een maximum aan de bezoldiging van topfunctionarissen in de publieke en semipublieke sector. De algemene bezoldigingsnorm van de WNT bedraagt na indexering voor 2022: € 216.000.

Beloning topfunctionarissen

Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling

Gegevens 2022 (bedragen x € 1)		
Naam	J.E. Klement	C.H.A.A. Luttkhuis
Functiegegevens	Directeur	Directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2022	01-12-2022 - 31-12-2022	1-1-2022 - 31-03-2022
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1 fte	1 fte
Dienstbetrekking?	ja	ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	11.849	41.855
Beloningen betaalbaar op termijn	1.923	5.522
<i>Subtotaal</i>	<i>13.772</i>	<i>47.377</i>
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.
Totale bezoldiging	13.772	47.377
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	18.345	53.260
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2021 (bedragen x € 1)		
Naam	J.E. Klement	C.H.A.A. Luttkhuis
Functiegegevens	Directeur	Directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2021	N.v.t.	1-1-2021 - 31-12-2021
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	N.v.t.	1 fte
Dienstbetrekking?	N.v.t.	ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	N.v.t.	121.714
Beloningen betaalbaar op termijn	N.v.t.	22.171
<i>Subtotaal</i>	<i>N.v.t.</i>	<i>143.885</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	209.000	209.000
Totale bezoldiging	N.v.t.	143.885

Leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking in de periode kalendermaand 1 t/m 12

bedragen x € 1		H. Rupert
Functiegegevens		Directeur a.i.
Kalenderjaar	2022	2021
Periode functievervulling in het kalenderjaar (aanvang – einde)	23-03-2022 - 30-11-2022	n.v.t.
Omvang van het dienstverband in uren per kalenderjaar	742	n.v.t.
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum		
Maximum uurtarief in het kalenderjaar	206	199
Individueel toepasselijke maximum gehele periode kalendermaand 1 t/m 12	152.904	n.v.t.
Bezoldiging (alle bedragen exclusief btw)		
Werkelijk uurtarief lager dan het maximum uurtarief?	ja	n.v.t.
Bezoldiging in de betreffende periode	93.557	n.v.t.
Bezoldiging gehele periode kalendermaand 1 t/m 12	n.v.t.	n.v.t.
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	0	n.v.t.
Bezoldiging		
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	0	n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.	n.v.t.

Beloning leden Algemeen en Dagelijks Bestuur

De beloning van de leden van het Bestuur is onbezoldigd.

Het Bestuur		
gemeente	naam	functie
Enschede	Dhr. A. Kampman	Voorzitter
Berkelland	Dhr. G. Teselink	Vice-voorzitter
Aalten	Dhr. J. Wikkerink	Lid AB
Almelo	Dhr. E. van Mierlo	Lid AB & DB
Borne	Dhr. M. Velten	Lid AB
Bronckhorst	Dhr. E. Blaauw	Lid AB & DB
Dinkelland	Dhr. C. Severijn	Lid AB
Haaksbergen	Dhr. P. van Zwanenburg	Lid AB
Hellendoorn	Dhr. P. Lage Venterink	Lid AB & DB
Hengelo (Ov)	Mevr. J. freriksen	Lid AB & DB
Hof van Twente	Dhr. H. Scholten	Lid AB & DB
Lochem	Mevr. W. Goodin	Lid AB
Losser	Dhr. J. Nordkamp	Lid AB
Montferland	Mevr. I. Wolsing	Lid AB
Oldenzaal	Dhr. R.G.H. Christenhusz	Lid AB & DB
Oost Gelre	Mevr. E. Dusseldorp	Lid AB
Oude IJsselstreek	Dhr. J. Haverdil	Lid AB
Rijssen-Holten	Dhr. B.D. Tjihof	Lid AB
Tubbergen	Mevr. H.M.N. Berning	Lid AB
Twenterand	Mevr. A. van der Ham	Lid AB
Wierden	Dhr. H. ter Keurst	Lid AB
Winterswijk	Mevr. E. Schepers	Lid AB

2.5.2. Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen

Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen (bedragen in €)				
	Realisatie	Begroting na wijziging	Afwijking	Primaire begroting
Lasten	7.457.900	7.209.000	248.900	6.789.700
Baten	7.836.000	6.379.000	1.457.000	6.710.700
Totaal	378.100	-830.000	1.208.100	-79.000

Begrotingsrechtmatigheid

Lasten en baten

Het programma *Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen* laat per ultimo 2022 een voordelig saldo zien van € 378.100. In de begroting na wijziging was een tekort van € 830.000 geprognosticeerd, opgebouwd uit tekort vanwege dalende dienstverlening van € 578.200 en uitvoeringskosten van € 172.800 inzake het project Procesoptimalisatie. Voor het eerste onderdeel heeft het bestuur besloten om dit met een éénmalige gemeentelijke bijdrage te dekken; het tweede onderdeel wordt gedekt door een bijdrage uit de daarvoor ingestelde bestemmingsreserve.

De afwijking op de lasten van € 248.900 ten opzichte van de begroting na wijziging heeft betrekking op de incidentele lasten zoals onder 2.5.3 toegelicht en op de kosten voor projecten die na de begroting na wijziging van start zijn gegaan. Deze lasten zijn gedekt door extra opbrengsten van desbetreffende projecten.

In de periode na de begroting na wijziging heeft de Belastingdienst, na een uitspraak van de Hoge Raad, het eerder ingediende verzoek tot btw-vrijstelling op de activiteit Bewind echter alsnog toegewezen met ingang van 1 juli 2020. De vrijstelling beïnvloedt het resultaat positief. Hierdoor komt het jaarrekeningsaldo vóór de mutaties in de reserves uit op een voordeel van € 378.100.

2.5.3. Incidentele baten en lasten

De incidentele baten in 2022 betreffen:

- Aanvullende btw-aftrek over de periode 1 juli 2020 - 2022 ad € 498.300. Voor de periode 1 juli 2020 tot 1 januari 2022 is de aftrek als overige baten in de exploitatie opgenomen. Na 1 januari 2022 is de aftrek direct met de omzet van desbetreffende activiteit verwerkt. Dit heeft ook een verlagend effect op de gemeentelijke bestaansbijdrage.

De incidentele lasten in 2022 betreffen:

- Eenmalige bijdrage op basis van Cao SGWO in december 2022 ad € 77.400.
- Met de btw-vrijstelling is eerder in 2022 afgetrokken btw van de activiteit bewind komen te vervallen waardoor de lasten additioneel zijn gestegen met € 38.500.

2.5.4. Toelichting resultaat voor en na bestemming

Het saldo van baten en lasten was in de begroting geraamd op een tekort van € 830.000.

Het gerealiseerde saldo van baten en lasten komt per ultimo 2022 uit op een voordeel van € 378.100.

De mutaties, zowel in de Algemene Reserve als de Bestemmingsreserve Procesoptimalisatie, hebben betrekking op de kosten waarover het Algemeen Bestuur reeds eerder een besluit heeft genomen. Hierdoor komt het gerealiseerde resultaat uit op een saldo van € 365.900. Voorgesteld wordt om dit saldo ten gunste van de Algemene Reserve te brengen. Hierdoor zal de weerstandsratio stijgen naar het niveau ‘voldoende’.

Toelichting resultaat (bedragen in €)			
	Realisatie	Begroting na wijziging	Afwijking
Saldo van Baten en Lasten	378.100	-830.000	1.208.100
Mutaties Algemene Reserve			
Onttrekking	520.000	520.000	-
Toevoeging	-248.900	-	-248.900
Mutaties Reserve Procesoptimalisatie			
Onttrekking	157.700	172.800	-15.100
Toevoeging	-441.000	-441.000	-
Gerealiseerd resultaat	365.900	-578.200	1.193.000

2.6. Sisa

De bank ontvangt geen specifieke uitkeringen van het Rijk.

3. Overige gegevens

3.1. Controleverklaring



Eshuis REGISTERACCOUNTANTS

Stadsbank Oost Nederland
Postbus 1393
7500 BJ ENSCHEDE

Twentepoort Oost 14a
7609 RG Almelo
Postbus 206
7600 AE Almelo
Tel. 088-500 95 00
E-mail info@eshuis.com

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan het algemeen bestuur van Stadsbank Oost Nederland

A. Verklaring over de in de jaarverslaggeving opgenomen jaarrekening 2022

Ons goedkeurend oordeel betreffende getrouwheid van de jaarrekening en ons oordeel met beperking ten aanzien van rechtmatigheid

Wij hebben de jaarrekening 2022 van Stadsbank Oost Nederland te Enschede gecontroleerd.

Naar ons oordeel:

- geeft de in de jaarverslaggeving opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van zowel de baten en lasten over 2022 als van de activa en passiva van Stadsbank Oost Nederland op 31 december 2022 in overeenstemming met het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten (BBV);
- zijn de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties over 2022 uitgezonderd de gevolgen van de aangelegenheid beschreven in de paragraaf 'De basis voor ons goedkeurende oordeel betreffende getrouwheid en ons oordeel met beperking ten aanzien van rechtmatigheid' in alle van materieel belang zijnde aspecten rechtmatig tot stand gekomen in overeenstemming met de begroting en met de in de relevante wet- en regelgeving opgenomen bepalingen, waaronder verordeningen, zoals opgenomen in het normenkader rechtmatigheid, vastgesteld door het algemeen bestuur op 16 juni 2016 als bijlage 1 van het 'Controleprotocol voor de accountantscontrole op de jaarrekening van de Stadsbank Oost-Nederland'.

De jaarrekening bestaat uit:

- de balans per 31 december 2022;
- de exploitatierekeningen naar kosten- en opbrengstensoorten, naar kostendragers en naar programma's over 2022;
- de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.



De basis voor ons goedkeurend oordeel betreffende getrouwheid van de jaarrekening en ons oordeel met beperking ten aanzien van rechtmatigheid

In de jaarrekening 2022 is sprake van de volgende ongecorrigeerde fouten:

Afwijking Europese aanbestedingen

In de jaarrekening 2022 zijn lasten opgenomen die samenhangen met contracten die Europees hadden moeten worden aanbesteed. Onze controle heeft uitgewezen dat Stadsbank Oost Nederland inzake deze lasten niet voldaan heeft aan de geldende Europese aanbestedingsvoorschriften. Hierdoor is sprake van onrechtmatige lasten voor een bedrag van € 205.164. De onrechtmatige lasten bedragen meer dan 1% van de materialiteit, maar niet meer dan 3% van de materialiteit en op grond van het Controleprotocol accountantscontrole 2016 van Stadsbank Oost Nederland leidt dat tot een controleverklaring met beperking op het aspect rechtmatigheid.

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden, het Besluit accountantscontrole decentrale overheden (Bado), het Normenkader rechtmatigheid van Stadsbank Oost Nederland en het Controleprotocol accountantscontrole 2016 van Stadsbank Oost Nederland vastgesteld door het algemeen bestuur op 16 juni 2016, en het Controleprotocol Wet normering topinkomens (WNT) 2022 vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

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

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons goedkeurend oordeel ten aanzien van getrouwheid van de jaarrekening en het oordeel met beperking ten aanzien van rechtmatigheid

Materialiteit

Op basis van onze professionele oordeelsvorming hebben wij de materialiteit voor de jaarrekening als geheel bepaald op € 115.000, waarbij de bij onze controle toegepaste goedkeuringstolerantie voor fouten 1% en voor onzekerheden 3% bedraagt van de totale lasten inclusief toevoegingen aan reserves, zoals voorgeschreven in artikel 2 lid 1 Bado.

Wij houden ook rekening met afwijkingen en/of mogelijke afwijkingen die naar onze mening voor de gebruikers van de jaarrekening om kwalitatieve redenen materieel zijn, zoals ook bedoeld in artikel 3 Bado. Daarbij zijn voor de controle van de in de jaarrekening opgenomen WNT-informatie de materialiteitsvoorschriften gehanteerd zoals vastgelegd in de Regeling controleprotocol WNT 2022.

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



Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

In overeenstemming met het Controleprotocol WNT 2022 hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1, sub j Uitvoeringsregeling WNT, niet gecontroleerd. Dit betekent dat wij niet hebben gecontroleerd of er wel of niet sprake is van een normoverschrijding door een leidinggevende topfunctionaris vanwege eventuele dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen, alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.

B. Verklaring over de in de jaarverslaggeving opgenomen andere informatie

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

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

Uitgezonderd de gevolgen van de aangelegenheid beschreven in de paragraaf 'De basis voor ons goedkeurend oordeel betreffende getrouwheid en ons oordeel met beperking ten aanzien van rechtmatigheid' zijn wij op grond van onderstaande werkzaamheden van mening dat de andere informatie:

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

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

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

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

C. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het dagelijks bestuur en het algemeen bestuur voor de jaarrekening

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

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



Bij het opmaken van de jaarrekening moet het dagelijks bestuur afwegen of de financiële positie voldoende is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het dagelijks bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het dagelijks bestuur het voornemen heeft om de organisatie te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. Het dagelijks bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden, waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de risico's kunnen worden opgevangen, toelichten in de jaarrekening.

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

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

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

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

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, het Bado, de Regeling Controleprotocol WNT 2022, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen.

Onze controle bestond onder andere uit:

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



- het vaststellen dat de door het dagelijks bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn, waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de Stadsbank haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een organisatie haar continuïteit niet langer kan handhaven.
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen en of de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties in alle van materieel belang zijnde aspecten rechtmatig tot stand zijn gekomen.

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

Almelo, 6 april 2023

Eshuis Registeraccountants B.V.

was getekend: drs. S. (Sietse) Hofsteenge RA

3.2. Voorstel tot vaststelling van de jaarrekening en resultaatbestemming

De jaarrekening 2022 wordt vastgesteld in de vergadering van het Algemeen Bestuur van 6 juli 2023.

1. Het gerealiseerde resultaat van 2022 bedraagt € 365.900 positief. Hierin zijn de reeds door het bestuur geaccordeerde mutaties in de Algemene Reserve verwerkt.
2. Aan het Algemeen Bestuur wordt voorgesteld om de jaarrekening 2022 vast te stellen en het jaarrekeningsaldo van € 365.900 toe te voegen aan de Algemene Reserve. Door deze toevoeging komt de weerstandsratio op 1.22 (niveau 'voldoende').

4. Bijlagen

Categoriale indeling rekening

LASTEN (bedragen in €)	Jaarrekening 2022	Najaarsnota 2022	Verschil	Primair 2022
Personeelslasten totaal	9.232.100	9.039.200	192.900	8.480.900
Rente en Afschrijvingen	498.200	526.800	-28.600	546.200
Huisvesting	197.600	211.600	-14.000	148.600
Bureaunkosten	250.300	248.900	1.400	266.900
Beheerskosten	1.566.800	1.520.000	46.800	1.465.500
Mutaties voorzieningen	45.400	67.700	-22.300	67.700
TOTAAL LASTEN	11.790.400	11.614.200	176.200	10.975.800
BATEN (bedragen in €)				
Bijdrage bestaanskosten	4.325.000	4.396.700	-71.700	4.177.500
Preventie & Voorlichting	400	400	-	-
Indicatiestelling	636.200	620.400	15.800	763.100
Kredietverstrekking	378.700	366.000	12.700	385.100
Stabilisatie & Herstel <i>(excl. BW)</i>	2.355.200	2.368.600	-13.400	2.532.600
Beschermingsbewind	1.954.500	1.645.700	308.800	1.682.200
Minnelijk schuldregelen	865.000	852.900	12.100	960.700
Nazorg	5.400	5.900	-500	8.500
Additionele afspraken	310.000	309.900	100	298.600
Overige Baten	1.338.100	217.700	1.120.400	88.500
TOTAAL BATEN	12.168.500	10.784.200	1.384.300	10.896.800
TOTAAL LASTEN	11.790.400	11.614.200	176.200	10.975.800
TOTAAL BATEN	12.168.500	10.784.200	1.384.300	10.896.800
GEREALISEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	378.100	-830.000	1.208.100	-79.000
Toevoeging/onttrekking aan reserves	-12.200	251.800	-264.000	79.000
GEREALISEERD RESULTAAT	365.900	-578.200	944.100	-

Programmarekening

LASTEN (bedragen in €)	Jaarrekening 2022	Najaarsnota 2022	Verschil	Primair 2022
Programma 1:				
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	6.875.600	6.741.500	134.100	6.299.000
Subtotaal	6.875.600	6.741.500	134.100	6.299.000
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	4.914.800	4.872.700	42.100	4.676.700
Heffing VPB	-	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-	-
TOTAAL LASTEN	11.790.400	11.614.200	176.200	10.975.700
BATEN (bedragen in €)				
Programma 1:				
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	12.168.500	10.784.200	1.384.300	10.896.700
Subtotaal	12.168.500	10.784.200	1.384.300	10.896.700
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	-	-	-	-
Heffing VPB	-	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-	-
TOTAAL BATEN	12.168.500	10.784.200	1.384.300	10.896.700
TOTAAL LASTEN	11.790.400	11.614.200	176.200	10.975.700
TOTAAL BATEN	12.168.500	10.784.200	1.384.300	10.896.700
GEREALISEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	378.100	-830.000	1.208.100	-79.000
Mutaties reserves				
Toevoeging/onttrekking	-12.200	251.800	-264.000	79.000
GEREALISEERD RESULTAAT	365.900	-578.200	944.100	-

Mutaties Reserves

Toelichting resultaat (bedragen in €)			
	Realisatie	Begroting na wijziging	Afwijking
Resultaat voor bestemming	378.100	-830.000	1.208.100
Mutaties Algemene Reserve			
Onttrekking	520.000	520.000	-
Toevoeging	248.900	-	248.900
Mutaties Reserve Procesoptimalisatie			
Onttrekking	157.700	172.800	-15.100
Toevoeging	441.000	441.000	-
Resultaat na bestemming	365.900	-578.200	944.100

Berekening van de afrekening met de deelnemende gemeenten

Gemeente	Huishoudens* abs.	Standaard dienstverlening	Bijdrage bestaanskosten	Additionele dienstverlening	Overige kosten	Eenmalige bijdragen	Totaal bijdrage gemeenten Jaarrekening 2022	Totaal bijdrage gemeenten Najaarsnota 2022	Verschil
Aalten	11.612	35.505	79.001	15.357	4.541	10.549	144.953	147.100	-2.146
Almelo	33.063	349.230	440.568	31.320	25.320	58.820	905.258	910.860	-5.602
Berkelland	19.040	73.603	150.327	23.204	8.649	20.091	275.873	263.052	12.822
Borne	10.037	47.717	92.967	3.561	5.325	12.369	161.939	164.070	-2.131
Bronckhorst	15.632	65.818	93.711	10.247	5.391	12.524	187.691	184.107	3.585
Dinkelland	10.520	29.367	57.214	28.953	3.289	7.640	126.463	123.365	3.098
Enschede	80.537	891.892	1.371.329	352.843	78.727	182.885	2.877.677	2.814.951	62.725
Haaksbergen	10.300	39.773	90.099	4.228	5.181	12.035	151.315	151.187	128
Hellendoorn	14.853	68.626	109.167	12.702	6.278	14.583	211.356	210.292	1.063
Hengelo OV	38.777	198.625	413.642	7.429	24.211	56.244	700.151	705.686	-5.535
Hof van Twente	15.055	87.381	141.236	4.298	8.124	18.873	259.912	263.631	-3.719
Lochem	15.103	71.929	146.240	12.456	8.398	19.509	258.533	259.965	-1.432
Losser	9.608	33.990	73.612	25.899	4.221	9.806	147.529	145.899	1.630
Montferland	15.938	84.741	164.411	14.595	9.434	21.915	295.096	295.718	-622
Oldenzaal	14.183	91.373	141.817	41.833	8.149	18.930	302.102	302.700	-599
Oost Gelre	12.564	57.901	93.261	17.749	5.359	12.450	186.720	183.504	3.216
Oude IJsselstreek	17.197	76.077	181.447	30.313	10.431	24.230	322.498	323.294	-796
Rijssen - Holten	14.461	61.292	99.337	13.398	5.722	13.292	193.042	197.006	-3.964
Tubbergen	8.300	28.401	46.694	22.483	2.682	6.229	106.489	108.192	-1.703
Twenterand	13.360	45.526	96.052	101.800	5.518	12.819	261.715	266.271	-4.556
Wierden	9.759	28.393	53.543	-	3.078	7.149	92.163	93.492	-1.330
Winterswijk	12.995	123.797	189.324	32.770	10.874	25.259	382.024	385.209	-3.185
Totaal	402.894	€ 2.590.957	€ 4.325.000	€ 807.440	€ 248.902	€ 578.201	€ 8.550.499	€ 8.499.554	€ 50.946

* bron CBS 2022

De toename van de bijdrage van de gemeente Berkelland betreft de afrekening van de rentevershillen op de sociale leningen; bij de gemeente Enschede zijn dat de projecten Financieel ontzorgen en Noodfonds.

Afrekening Bestaanskosten 2022

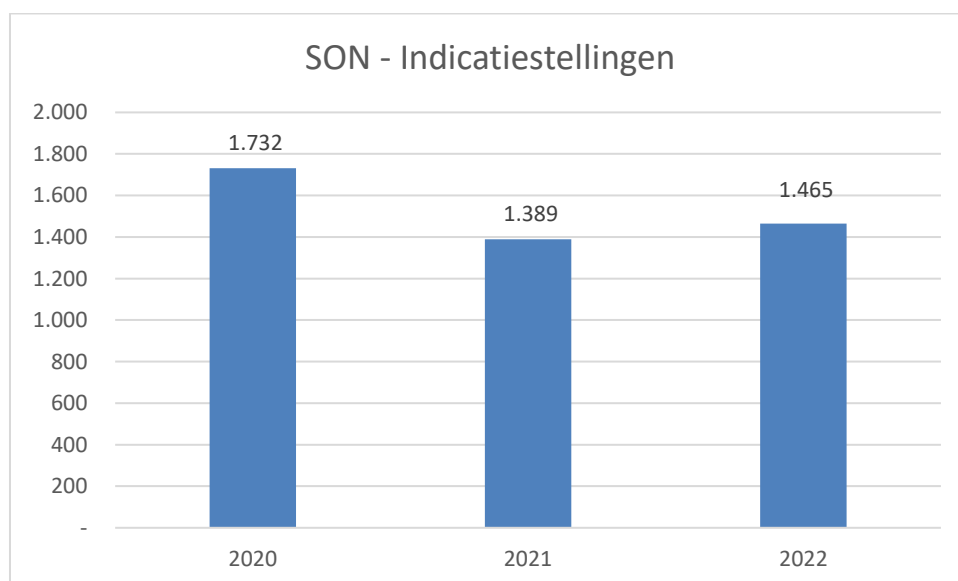
Gemeente	Huishoudens* abs.	In rekening gebrachte voorschotten 2022	Bijdrage Bestaanskosten Jaarrekening 2022	Nog te verrekenen Bestaanskosten 2022
Aalten	11.612	80.373,00	79.001,13	1.371,87-
Almelo	33.063	448.138,00	440.568,35	7.569,65-
Berkelland	19.040	153.067,00	150.326,69	2.740,31-
Borne	10.037	94.237,00	92.966,65	1.270,35-
Bronckhorst	15.632	95.419,00	93.710,95	1.708,05-
Dinkelland	10.520	58.205,00	57.214,08	990,92-
Enschede	80.537	1.393.370,04	1.371.328,86	22.041,18-
Haaksbergen	10.300	91.690,00	90.098,72	1.591,28-
Hellendoorn	14.853	111.108,00	109.166,87	1.941,13-
Hengelo OV	38.777	420.010,00	413.641,93	6.368,07-
Hof van Twente	15.055	143.786,00	141.236,18	2.549,82-
Lochem	15.103	148.632,00	146.240,43	2.391,57-
Losser	9.608	74.713,00	73.612,42	1.100,58-
Montferland	15.938	166.964,00	164.411,31	2.552,69-
Oldenzaal	14.183	144.226,00	141.816,50	2.409,50-
Oost Gelre	12.564	94.851,00	93.261,45	1.589,55-
Oude IJsselstreek	17.197	184.606,00	181.447,22	3.158,78-
Rijssen-Holten	14.461	101.266,00	99.337,48	1.928,52-
Tubbergen	8.300	47.461,00	46.694,39	766,61-
Twenterand	13.360	97.665,00	96.051,90	1.613,10-
Wierden	9.759	54.468,00	53.542,71	925,29-
Winterswijk	12.995	192.447,00	189.323,83	3.123,17-
Totaal	402.894	€ 4.396.702	€ 4.325.000	€ 71.701,99-

* bron CBS 2022

Statistische gegevens

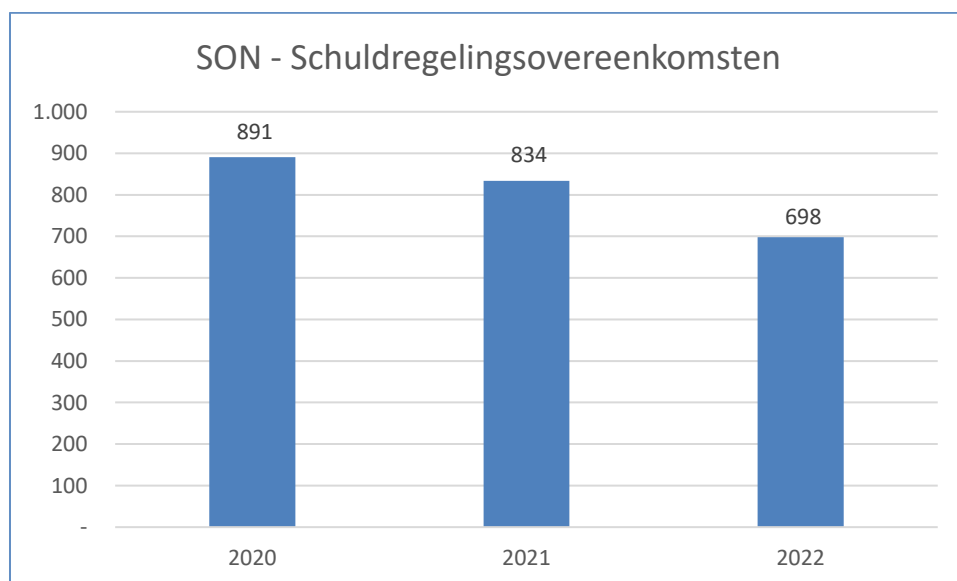
A. Fase I - Indicatiestellingen

	2020		2021		2022	
Indicatiestellingen	Indicatie- stellingen	Waarvan Crisis	Indicatie- stellingen	Waarvan Crisis	Indicatie- stellingen	Waarvan Crisis
Aalten	-	1	-	-	-	-
Almelo	304	10	259	3	248	5
Berkelland	66	3	37	3	41	1
Borne	32	-	24	1	33	-
Bronckhorst	32	-	34	-	40	-
Dinkelland	14	2	12	-	20	1
Enschede	748	16	611	7	641	12
Haaksbergen	26	-	23	-	21	2
Hellendoorn	44	1	28	1	36	1
Hengelo Ov.	-	-	-	-	-	-
Hof van Twente	48	1	33	2	37	2
Lochem	45	-	30	-	41	3
Losser	51	-	28	-	29	-
Montferland	57	1	46	-	50	-
Oldenzaal	44	-	37	1	48	1
Oost Gelre	45	1	34	-	32	-
Oude IJsselstreek	-	-	-	-	-	-
Rijssen-Holten	-	-	-	-	-	-
Tubbergen	11	-	12	-	14	-
Twenterand	53	-	60	-	46	-
Wierden	29	4	17	-	10	-
Winterswijk	83	1	64	2	78	2
Totaal:	1.732	41	1.389	20	1.465	30



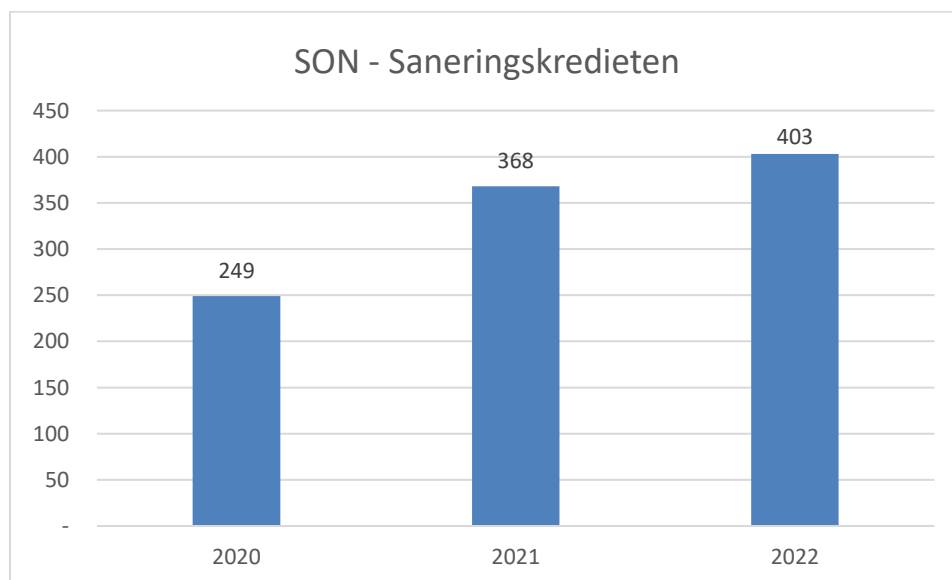
B. Fase II – Schulden oplossen (schuldelings-overeenkomst)

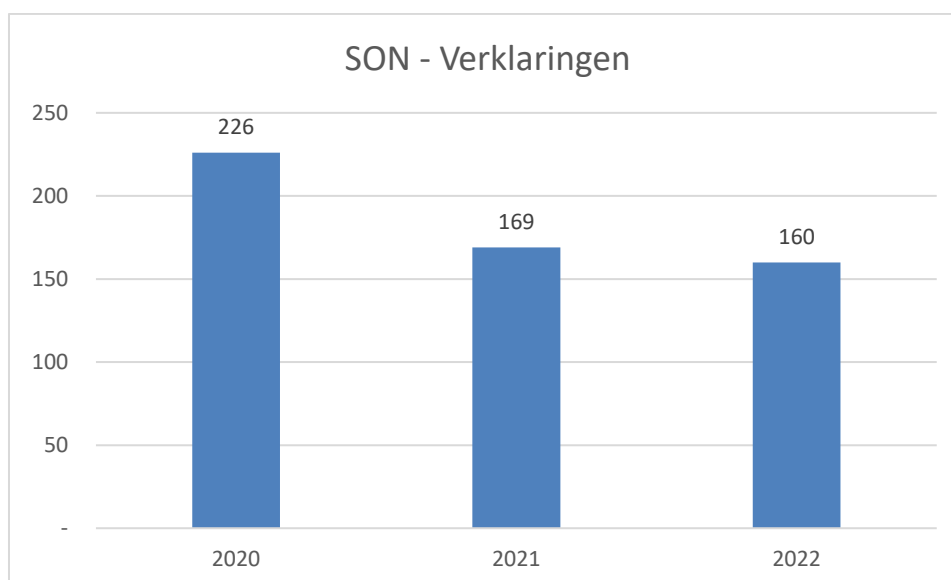
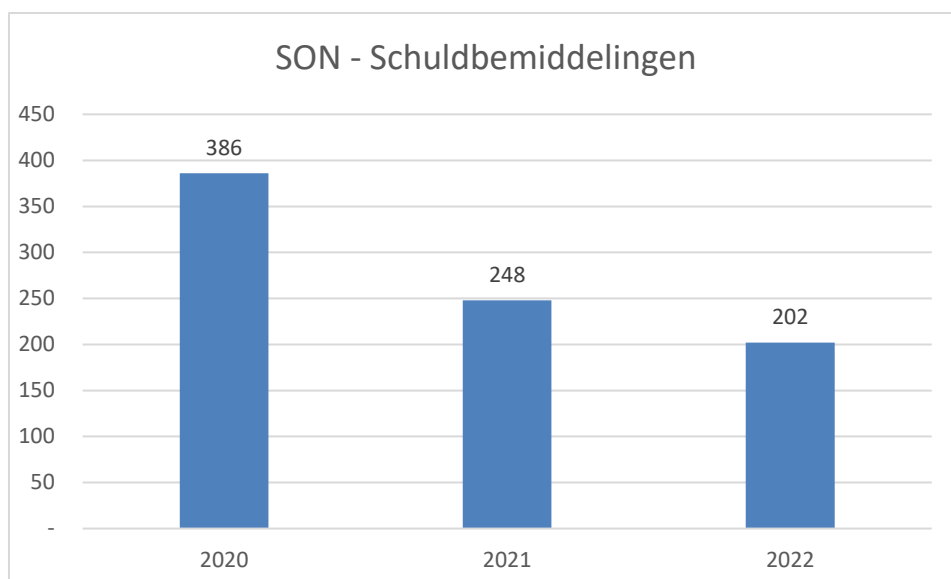
	2020	2021	2022
<i>Schuldregelingsovereenkomsten</i>	<i>Fase II</i>	<i>Fase II</i>	<i>Fase II</i>
Aalten	20	6	4
Almelo	128	138	120
Berkelland	21	21	11
Borne	15	11	10
Bronckhorst	12	8	13
Dinkelland	11	5	4
Enschede	307	314	250
Haaksbergen	18	11	8
Hellendoorn	16	8	14
Hengelo Ov.	94	69	61
Hof van Twente	23	10	10
Lochem	4	24	22
Losser	19	17	17
Montferland	30	31	26
Oldenzaal	24	14	14
Oost Gelre	10	18	11
Oude IJsselstreek	42	40	18
Rijssen-Holten	19	17	17
Tubbergen	6	6	10
Twenterand	29	28	26
Wierden	10	11	6
Winterswijk	33	27	26
Totaal:	891	834	698



C. Fase III – Schulden opgelost

	2020				2021				2022			
<i>Schulden opgelost door middel van</i>	<i>SB</i>	<i>SK</i>	<i>HF</i>	<i>Wsnp</i>	<i>SB</i>	<i>SK</i>	<i>HF</i>	<i>Wsnp</i>	<i>SB</i>	<i>SK</i>	<i>HF</i>	<i>Wsnp</i>
Aalten	6	3	-	5	8	3	-	-	3	3	-	1
Almelo	32	48	9	28	19	74	3	27	33	90	1	40
Berkelland	13	8	1	7	12	2	1	2	4	10	2	1
Borne	6	1	-	5	5	3	-	5	1	4	-	3
Bronckhorst	9	3	2	4	4	2	2	-	2	3	3	1
Dinkelland	6	-	-	7	1	2	2	1	1	3	-	1
Enschede	108	93	18	76	71	157	8	69	56	155	8	55
Haaksbergen	7	5	-	6	4	3	3	2	4	5	1	5
Hellendoorn	7	5	1	2	5	5	-	3	4	3	-	2
Hengelo Ov.	61	18	6	27	31	23	6	12	19	28	3	10
Hof van Twente	14	2	4	2	8	8	6	2	4	2	2	2
Lochem	4	4	1	2	7	2	-	1	5	6	-	8
Losser	13	6	-	6	4	7	-	3	3	8	-	5
Montferland	7	6	2	9	17	15	4	8	11	9	2	4
Oldenzaal	19	-	6	7	9	6	1	4	7	4	-	5
Oost Gelre	9	2	-	2	6	5	-	2	6	7	-	-
Oude IJsselstreek	26	12	4	9	14	17	4	6	9	9	2	2
Rijssen-Holten	12	7	1	5	2	7	-	5	6	11	-	4
Tubbergen	3	3	-	3	3	1	1	2	7	1	1	-
Twenterand	6	12	1	6	7	14	-	5	5	21	-	4
Wierden	2	3	1	2	2	3	-	-	1	8	-	3
Winterswijk	16	8	1	6	9	9	2	10	11	13	1	4
Totaal:	386	249	58	226	248	368	43	169	202	403	26	160

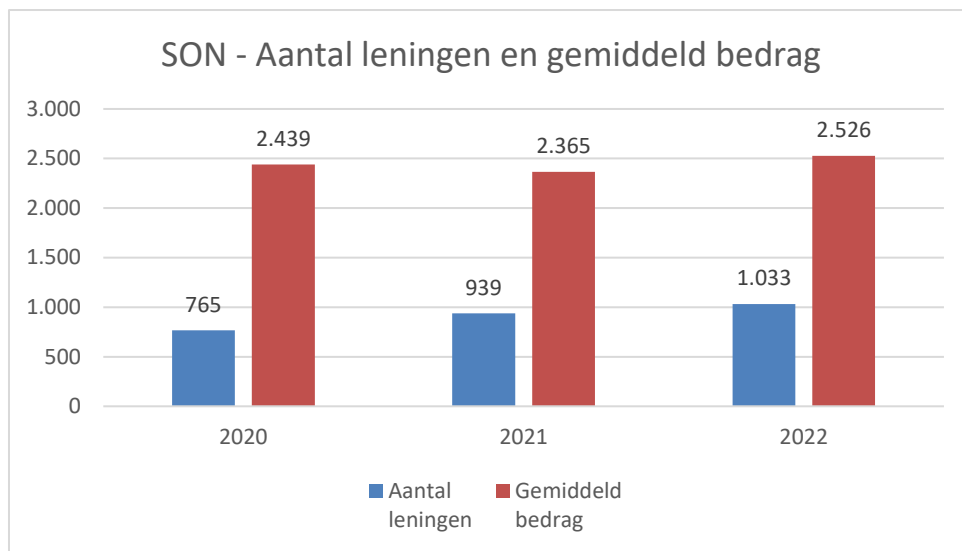




D. Kredietverstrekking

Jaar	Aantal leningen	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Index 2011=100
2011	931	2.329.882	2.503	100
2012	860	2.093.372	2.434	97
2013	881	2.110.530	2.396	96
2014	916	2.150.202	2.347	94
2015	1.035	2.512.027	2.427	97
2016	1.138	2.941.537	2.585	103
2017	1.028	2.766.415	2.691	108
2018	810	2.005.049	2.475	99
2019	892	2.238.982	2.510	100
2020	765	1.865.690	2.439	97
2021	939	2.220.600	2.365	94
2022	1.033	2.608.852	2.526	101

Jaar	Uitstaand saldo (€)	Index 2011=100	Toename / afname uitstaand saldo (€)
2011	4.388.531	100	-
2012	4.126.406	94	-262.125
2013	4.133.387	94	-255.144
2014	4.195.457	96	-193.074
2015	4.562.648	104	174.117
2016	5.197.727	118	809.196
2017	5.195.890	118	807.359
2018	4.541.900	103	153.369
2019	4.243.521	97	-145.010
2020	3.817.826	87	-570.705
2021	3.871.807	88	-516.724
2022	4.181.879	95	-206.652



SL-HF-SK	2020			2021			2022		
	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)
Aalten	6	11.881	1.980	3	10.140	3.380	6	12.885	2.148
Almelo	116	260.830	2.249	130	284.306	2.187	149	334.735	2.247
Berkelland	22	62.177	2.826	23	87.162	3.790	40	145.113	3.628
Borne	5	13.190	2.638	3	5.034	1.678	7	21.198	3.028
Bronckhorst	13	32.697	2.515	8	25.841	3.230	15	40.199	2.680
Dinkelland	3	4.263	1.421	7	18.713	2.673	5	6.415	1.283
Enschede	300	660.424	2.201	397	796.280	2.006	401	893.516	2.228
Haaksbergen	9	24.161	2.685	12	30.946	2.579	13	33.557	2.581
Hellendoorn	14	28.850	2.061	16	31.378	1.961	17	42.367	2.492
Hengelo Ov.	46	110.006	2.391	48	125.408	2.613	66	147.291	2.232
Hof van Twente	24	82.343	3.431	44	148.503	3.375	42	179.001	4.262
Lochem	10	20.799	2.080	6	13.620	2.270	10	21.779	2.178
Losser	11	27.830	2.530	12	19.689	1.641	13	25.216	1.940
Montferland	20	56.561	2.828	27	60.386	2.237	22	46.902	2.132
Oldenzaal	30	74.877	2.496	24	60.385	2.516	38	90.598	2.384
Oost Gelre	11	37.554	3.414	17	53.441	3.144	35	133.158	3.805
Oude IJsselstreek	28	64.997	2.321	47	105.875	2.253	35	78.346	2.238
Rijssen-Holten	25	96.356	3.854	31	132.544	4.276	27	99.494	3.685
Tubbergen	6	17.587	2.931	2	3.367	1.683	4	15.454	3.864
Twenterand	28	67.614	2.415	38	81.802	2.153	35	72.469	2.071
Wierden	7	18.497	2.642	5	11.091	2.218	10	29.329	2.933
Winterswijk	31	92.194	2.974	39	114.689	2.941	43	139.830	3.252
Totaal:	765	1.865.690	2.439	939	2.220.600	2.365	1.033	2.608.852	2.526

Borgstellingen ten opzichte van totaal aantal leningen

Borgstellingen t.o.v. totaal aantal leningen	2020	2021	2022
Aantal met borg gsd	116	204	269
Aantal met instelling borg	-	-	-
Aantal met persoonl. borg	-	-	-
Aantal met borg SON	251	206	-
Aantal zonder borg	398	529	764
Totaal aantal:	765	939	1.033
Netto bedrag borg gsd (€)	349.127	599.040	893.042
Netto bedrag instelling borg (€)	-	-	-
Netto bedrag persoonl. borg (€)	-	-	-
Netto bedrag borg SON (€)	453.522	381.719	-
Netto bedrag zonder borg (€)	1.063.040	1.239.841	1.715.810
Totaal netto bedrag (€):	1.865.690	2.220.600	2.608.852

Verdeling uitbetaalde leningen naar looptijdklassen

Looptijdklassen	2020	2021	2022
0-12 maanden	8	7	7
13-24 maanden	52	45	51
25-36 maanden	418	458	677
37-48 maanden	57	199	46
49-60 maanden	230	142	241
boven 60 maanden	-	88	11
Totaal:	765	939	1.033

Verdeling uitbetaalde leningen naar inkomensklassen

	2020			2021			2022		
Netto inkomen per maand	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)
tot 700	10	12.467	1.247	9	12.424	1.380	20	37.563	1.878
701 - 800	6	9.312	1.552	3	4.134	1.378	9	9.792	1.088
801 - 900	6	9.187	1.531	5	5.348	1.070	8	14.028	1.753
901 - 1.000	189	388.740	2.057	23	40.273	1.751	14	27.431	1.959
1.001 - 1.100	290	611.567	2.109	520	1.025.467	1.972	589	1.218.662	2.069
1.101 - 1.300	79	186.190	2.357	169	377.022	2.231	93	221.402	2.381
1.301 - 1.700	148	482.727	3.262	168	561.642	3.343	231	794.179	3.438
1.701 - 2.500	29	130.695	4.507	39	175.795	4.508	55	219.036	3.982
boven 2.500	8	34.805	4.351	3	18.494	6.165	14	66.759	4.769
Totaal:	765	1.865.690	2.439	939	2.220.600	2.365	1.033	2.608.852	2.526

Verdeling uitbetaalde leningen naar bedragsklassen

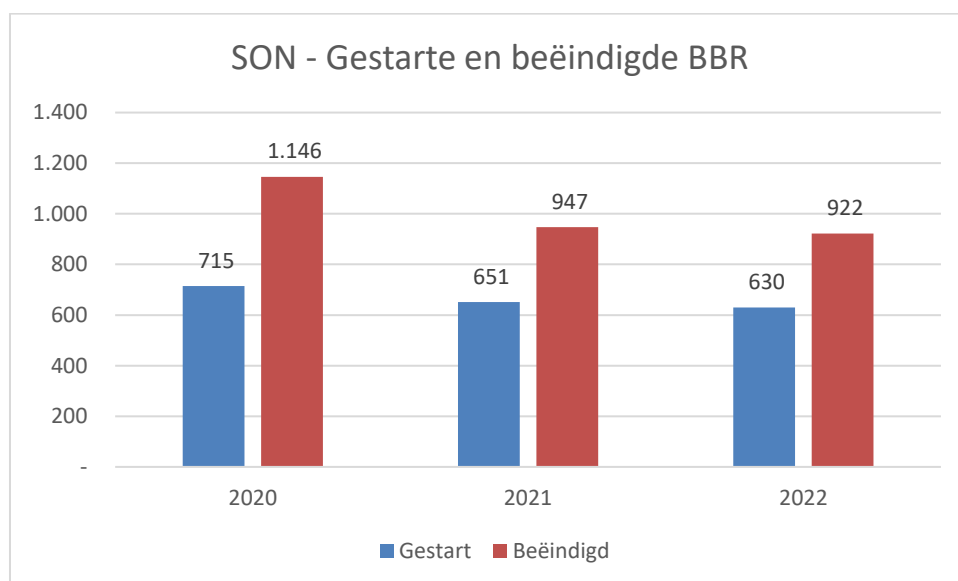
	2020			2021			2022		
Netto bedragsklasse (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)
tot 700	11	5.833	530	15	7.776	518	26	12.776	491
701 - 1.100	36	34.919	970	38	35.825	943	30	28.565	952
1.101 - 2.300	384	656.768	1.710	513	858.722	1.674	506	836.606	1.653
2.301 - 3.400	207	593.789	2.869	215	580.637	2.701	257	696.030	2.708
3.401 - 4.500	79	309.588	3.919	88	333.694	3.792	120	467.553	3.896
4.501 - 6.800	43	226.312	5.263	60	325.578	5.426	70	375.102	5.359
6.801 - 9.000	5	38.479	7.696	8	58.228	7.278	18	135.553	7.531
9.001 - 15.000	-	-	-	2	20.139,77	10.070	6	56.666	9.444
15.001 - 20.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.001 - 25.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
boven 25.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal:	765	1.865.690	2.439	939	2.220.600	2.365	1.033	2.608.852	2.526

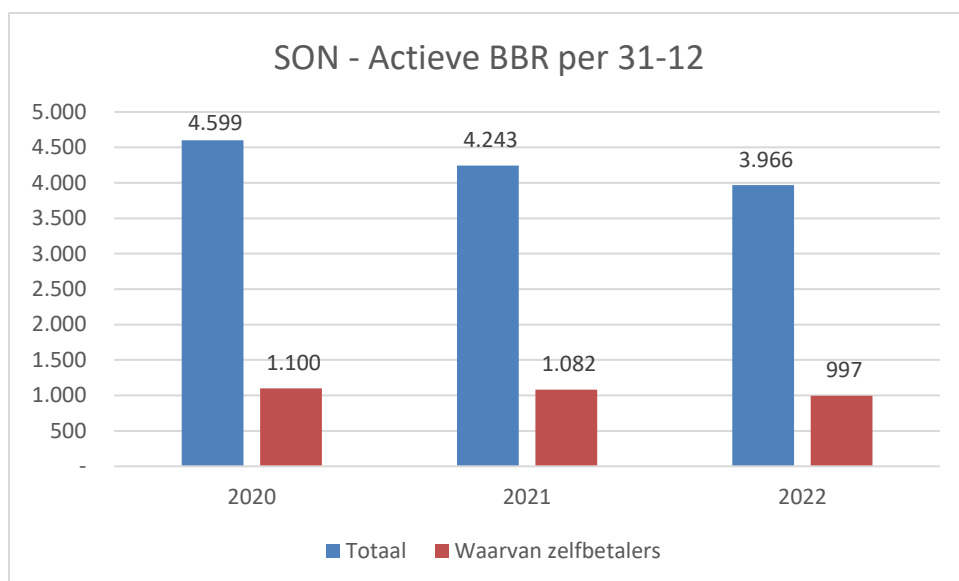
Verdeling uitbetaalde leningen naar leeftijdsgroepen

	2020			2021			2022		
Leeftijds-groepen	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)
tot 20 jr.	4	8.923	2.231	2	4.451	2.226	10	21.862	2.186
21 - 30 jr.	120	276.903	2.308	166	367.059	2.211	204	460.648	2.258
31 - 40 jr.	156	383.552	2.459	223	523.736	2.349	241	617.016	2.560
41 - 50 jr.	167	409.940	2.455	193	488.340	2.530	226	603.275	2.669
51 - 60 jr.	167	401.790	2.406	201	469.578	2.336	187	467.645	2.501
61 - 70 jr.	115	296.531	2.579	119	284.102	2.387	124	311.066	2.509
boven 70 jr.	36	88.050	2.446	35	83.333	2.381	41	127.341	3.106
Totaal:	765	1.865.690	2.439	939	2.220.600	2.365	1.033	2.608.852	2.526

E. Budgetbeheer

Budgetbeheer	2020					2021					2022				
	Aanvraag	Gestart	Beëindigd	Actief per	waarvan zelfbet.	Aanvraag	Gestart	Beëindigd	Actief per	waarvan zelfbet.	Aanvraag	Gestart	Beëindigd	Actief per	waarvan zelfbet.
Aalten	25	12	11	81	6	20	11	15	73	6	13	11	25	59	4
Almelo	178	71	143	576	240	279	77	103	538	234	177	80	109	506	206
Berkelland	39	21	29	140	19	56	17	38	119	20	18	11	20	113	17
Borne	35	14	27	82	20	21	12	16	81	19	13	5	18	69	20
Bronckhorst	20	11	21	84	12	26	12	17	76	11	50	28	18	83	12
Dinkelland	13	8	10	33	9	15	7	2	38	8	23	14	6	46	7
Enschede	530	251	365	1.388	353	631	235	315	1.273	345	448	218	323	1.174	308
Haaksbergen	32	10	21	73	22	20	8	14	68	22	23	10	19	61	21
Hellendoorn	37	22	20	119	23	26	11	16	112	22	26	16	23	107	24
Hengelo Ov.	162	52	109	499	117	191	55	101	452	108	116	59	73	439	106
Hof van Twente	45	18	25	152	24	41	14	20	142	23	40	19	21	139	21
Lochem	22	14	13	100	20	29	11	19	90	17	33	15	14	89	16
Losser	34	23	27	83	32	38	13	16	82	31	25	9	18	74	29
Montferland	31	20	54	138	12	39	15	33	118	19	28	19	30	104	19
Oldenzaal	45	20	31	155	17	31	12	27	144	15	45	31	34	139	13
Oost Gelre	26	18	27	98	8	36	15	23	91	8	18	10	18	82	7
Oude IJsselstreek	61	29	52	189	16	78	31	52	162	23	16	11	31	145	25
Rijssen-Holten	41	25	36	159	36	65	29	34	153	45	32	18	38	133	40
Tubbergen	8	6	5	39	6	18	7	6	40	7	9	4	5	41	8
Twenterand	50	23	51	143	57	53	22	31	134	51	26	11	19	125	46
Wierden	16	9	24	65	23	25	7	14	58	18	14	8	11	55	20
Winterswijk	58	38	36	185	10	64	30	27	180	11	37	23	37	167	12
Recentelijk verhuisd:	-		9	18	18	6		8	19	19	-	-	12	16	16
Totaal:	1.508	715	1.146	4.599	1.100	1.808	651	947	4.243	1.082	1.230	630	922	3.966	997





F. Beschermingsbewind

Aantal actieve dossiers per ultimo jaar

Gemeente	2020	2021	2022
Almelo	152	145	142
Hellendoorn	20	21	22
Rijssen-Holten	25	29	24
Tubbergen	8	8	7
Twenterand	28	25	25
Wierden	10	9	8
Aalten	14	17	17
Berkelland	32	32	35
Bronckhorst	12	10	11
Enschede	440	420	398
Haaksbergen	21	19	15
Lochem	22	22	18
Losser	9	7	9
Montferland	30	24	27
Oost Gelre	24	23	24
Oude IJsselstreek	38	36	31
Winterswijk	45	43	43
Borne	17	15	14
Dinkelland	12	10	11
Hengelo OV.	91	85	90
Hof van Twente	30	27	26
Oldenzaal	21	23	23
Buiten werkgebied	26	33	31
Totaal	1.127	1.083	1.051

G. Prestatie-indicatoren

Gemeente	2020						2021						2022								
	PI-1	PI-2	PI-3	PI-4	PI-5	PI-6a	PI-6b	PI-1	PI-2	PI-3	PI-4	PI-5	PI-6a	PI-6b	PI-1	PI-2	PI-3	PI-4	PI-5	PI-6a	PI-6b
Aalten	nvt	100%	50%	36%	91%	0,0%	0,0%	nvt	nvt	150%	31%	86%	0,0%	0,0%	nvt	nvt	150%	41%	100%	nvt	nvt
Almelo	92%	80%	66%	62%	94%	0,0%	0,3%	94%	67%	70%	54%	97%	2,5%	0,0%	84%	100%	103%	59%	86%	0,4%	0,0%
Berkelland	88%	67%	100%	36%	93%	0,0%	0,0%	95%	100%	67%	29%	100%	0,0%	0,0%	92%	100%	136%	53%	100%	0,0%	0,0%
Borne	89%	100%	47%	48%	89%	0,0%	0,0%	100%	0%	82%	57%	92%	0,0%	0,0%	78%	nvt	50%	56%	100%	0,0%	0,0%
Bronckhorst	84%	nvt	117%	42%	92%	0,0%	0,0%	84%	nvt	75%	44%	100%	0,0%	0,0%	85%	nvt	38%	50%	92%	0,0%	0,0%
Dinkelland	100%	100%	73%	86%	80%	0,0%	0,0%	83%	nvt	80%	0%	67%	0,2%	0,2%	74%	100%	100%	40%	100%	0,0%	0,0%
Enschede	84%	88%	68%	51%	95%	0,0%	0,0%	73%	86%	71%	53%	95%	0,0%	0,0%	61%	85%	86%	53%	95%	0,0%	0,2%
Haaksbergen	78%	nvt	61%	63%	100%	0,0%	0,0%	67%	nvt	64%	42%	67%	0,0%	0,0%	70%	100%	100%	33%	90%	0,0%	0,0%
Hellendoorn	90%	100%	81%	31%	100%	0,0%	0,0%	93%	100%	113%	43%	89%	0,0%	0,0%	73%	100%	50%	33%	100%	0,0%	0,0%
Hengelo OV	nvt	nvt	88%	51%	95%	0,0%	0,0%	nvt	nvt	81%	35%	97%	0,0%	0,0%	nvt	nvt	74%	41%	96%	nvt	nvt
Hof van Twente	89%	100%	70%	29%	100%	0,0%	0,0%	97%	100%	160%	25%	92%	0,0%	0,0%	85%	100%	60%	48%	100%	0,0%	2,7%
Lochem	89%	nvt	175%	27%	100%	0,0%	0,0%	90%	nvt	38%	47%	100%	0,0%	0,0%	95%	100%	50%	62%	100%	0,0%	0,0%
Losser	90%	100%	111%	61%	100%	0,0%	0,0%	54%	nvt	53%	80%	100%	0,0%	0,0%	67%	nvt	59%	30%	100%	0,0%	0,0%
Montferland	96%	0%	53%	36%	88%	0,0%	0,0%	82%	nvt	97%	32%	100%	0,0%	0,0%	86%	nvt	77%	40%	83%	0,0%	0,0%
Oldenzaal	91%	nvt	83%	54%	93%	0,0%	0,0%	93%	100%	114%	45%	83%	0,0%	0,0%	61%	100%	71%	41%	100%	0,0%	0,0%
Oost Gelre	95%	100%	110%	52%	80%	0,0%	0,0%	97%	nvt	61%	47%	86%	0,0%	0,0%	97%	nvt	127%	31%	100%	3,1%	0,0%
Oude IJsselstreek	nvt	nvt	98%	46%	100%	0,0%	0,0%	nvt	nvt	78%	40%	96%	0,0%	0,0%	nvt	nvt	100%	33%	96%	nvt	nvt
Rijssen-Holten	nvt	nvt	100%	40%	100%	0,0%	0,0%	nvt	nvt	53%	52%	85%	0,0%	0,0%	nvt	nvt	106%	42%	100%	nvt	nvt
Tubbergen	93%	nvt	100%	50%	100%	0,0%	0,0%	70%	nvt	67%	33%	100%	0,0%	0,0%	71%	nvt	60%	60%	80%	0,0%	0,0%
Twenterand	87%	nvt	66%	44%	94%	0,0%	0,0%	84%	nvt	82%	57%	100%	0,1%	0,1%	91%	nvt	96%	40%	100%	0,0%	0,0%
Wierden	80%	100%	60%	72%	100%	0,0%	0,0%	89%	nvt	55%	33%	88%	0,0%	0,0%	57%	nvt	167%	56%	75%	0,0%	0,0%
Winterswijk	93%	100%	79%	72%	93%	0,0%	0,0%	87%	100%	67%	54%	100%	0,0%	0,0%	80%	50%	88%	36%	100%	0,0%	1,3%
Totaal:	88%	86%	75%	50%	95%	0,0%	0,1%	82%	85%	74%	46%	95%	0,1%	0,1%	72%	90%	87%	47%	95%	0,1%	0,2%

Aan	Algemeen Bestuur
Van	Dagelijks Bestuur
Datum	6-7-2023
Betreft	Primitieve begroting 2024 en meerjarenraming 2025 t/m 2027

Te besluiten

1. In te stemmen met de uitgangspunten voor het opstellen van de begroting 2024 en meerjarenraming 2025-2027.
2. De Primitieve begroting 2024 en meerjarenraming 2025-2027 vast te stellen.

Toelichting

Ontwikkelingen

De dynamiek in het sociaal domein en in de schuldhelpverlening is groot. Zo hebben we te maken met hoge energieprijzen en een hoge inflatie. De rol van gemeenten verandert, integrale toegang en regie is of wordt ontwikkeld en er is meer aandacht van Rijk en gemeenten voor armoede, de menselijke maat en de impact van schulden.

Deze nieuwe begroting is gebaseerd op de vernieuwde strategie; 'Samen lossen we schulden op', bekrachtigd door uw bestuur in november 2022. Het toekomstprofiel van de Stadsbank is een klant- en resultaatgerichte expertise organisatie in optimale verbinding met en faciliterend naar gemeenten en hun regie op het sociaal domein. Samen met gemeenten vergroten we daarmee de impact van de dienstverlening van de Stadsbank in het gemeentelijk sociaal domein.

De vernieuwde strategie is vertaald in een meer klant- en resultaatgerichte dienstverlening (klantreis), die in 2023, met bijbehorende financiering, is ingezet. Met deze begroting wordt ook het aangepaste en toekomstbestendige bekostigingsmodel geïmplementeerd. Een model dat zoals voorheen is gebaseerd op solidariteit, gemeenschappelijkheid en flexibiliteit, maar met meer voorspelbaarheid, minder productdifferentiatie en meer ruimte voor ontwikkeling.

Bij de opstelling van de uitgangspunten en richtlijnen voor de begroting wordt rekening gehouden met de voorwaarden van de deelnemende gemeenten. De indexeringen voor de loon- en prijscomponent voor de opstelling van deze primitieve begroting 2024 en meerjarenraming 2025-2027 zijn volgens de gebruikelijke systematiek opgesteld.

Uitgangspunten en richtlijnen begroting 2024-2027

Voor het opstellen van de begroting 2024-2027 zijn de volgende uitgangspunten en richtlijnen van toepassing:

- I. Uitgangspunten en richtlijnen (loon- en prijsmutaties) van de deelnemende gemeenten voor de opstelling van de Primitieve begroting 2024 van de gemeenschappelijke regelingen;
- II. Toepassen van het nieuwe bekostigingsmodel, zoals door het Algemeen Bestuur in november 2022 is vastgesteld;
- III. Herijken van de gemeentelijke bijdragen in de bestaanskosten met een gedempte invoering van 40% in 2024 en 100% in 2025, conform het besluit van het Algemeen Bestuur in november 2022.

De volledige begrotingsrichtlijnen zijn opgenomen in de financiële begroting op pagina 24-26.

Voorstel tot vaststelling van de begroting

De begroting 2024 - 2027 toont het volgende geprognosticeerd saldo van de baten en lasten en totaal te realiseren resultaat:

De meerjarenraming 2024-2027 (bedragen in €)				
Begrotingsjaar	Lasten	Baten	Geprognosticeerd saldo van baten en lasten	Te realiseren resultaat
2024	13.296.600	13.520.600	224.000	-
2025	13.769.600	13.939.400	169.800	-
2026	14.204.900	14.335.900	131.000	-
2027	14.696.800	14.706.600	9.800	-

Het geraamde saldo van lasten en baten zal zowel voor 2024 als voor de jaren 2025-2027 leiden tot een positief resultaat. Deze saldi betreffen de bijdrage van de gemeente Aalten conform de overeengekomen regeling voor het uittreden van deze gemeente uit de gemeenschappelijke regeling en de terugverdieneffecten van het Project Procesoptimalisatie BBR.

Na het toevoegen van de positieve saldi aan de Algemene Reserve sluit elke jaarschijf van de begroting 2024-2027 op nul.

Primitieve begroting 2024

Meerjarenraming 2025-2027

Inhoudsopgave

VOORWOORD	3
1. BELEIDSBEGROTING	4
1.1. VERSLAG	4
1.1.1. Doelstelling van de Stadsbank	4
1.1.2. Ontwikkelingen en ambities 2024	4
1.2. PROGRAMMAPLAN 2024	6
1.2.1. Programma Algemeen Bestuur	6
1.2.2. Programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen	8
1.2.3. Maatschappelijke impact: effectiviteit schuldhulpverlening	13
1.3. VERPLICHTE PARAGRAFEN	14
1.3.1. Weerstandsvermogen en risicobeheersing	14
1.3.2. Onderhoud kapitaalgoederen	16
1.3.3. Financiering	16
1.3.4. Verbonden partijen	19
1.3.5. Bedrijfsvoering	19
2. FINANCIËLE BEGROTING	24
2.1. UITGANGSPUNTEN BEGROTING 2024-2027	24
2.3. OVERZICHT VAN BATEN EN LASTEN IN DE BEGROTING 2024	27
2.3. TOELICHTING MEERJARENPERSPECTIEF 2024 - 2027	29
2.4. VOORSTEL TOT VASTSTELLING VAN DE BEGROTING	32
BIJLAGEN	33
BIJLAGE 1: CATEGORIALE BEGROTING EN MEERJARENRAMING	34
BIJLAGE 2: STAAT VAN RESERVES EN VOORZIENINGEN	35
BIJLAGE 3: INVESTERINGEN 2024 – 2027	36
BIJLAGE 4: PRIMITIEVE BEGROTING 2024 PER GEMEENTE	37
BIJLAGE 5: MEERJARENRAMING PER GEMEENTE	38

Voorwoord

Hierbij presenteer ik u de primitieve begroting 2024 inclusief de meerjarenraming 2025-2027 van de Stadsbank Oost Nederland.

De dynamiek in het sociaal domein en in de schuldhelpverlening is groot. Zo hebben we te maken met hoge energieprijzen en een hoge inflatie. De rol van gemeenten verandert, integrale toegang en regie is of wordt ontwikkeld en er is meer aandacht van Rijk en gemeenten voor armoede, de menselijke maat en de impact van schulden.

Deze nieuwe begroting is gebaseerd op de vernieuwde strategie; *'Samen lossen we schulden op'*, bekrachtigd door ons Algemeen Bestuur in november 2022. Het toekomstprofiel van de Stadsbank is een klant- en resultaatgerichte expertise organisatie in optimale verbinding met en faciliterend naar gemeenten en hun regie op het sociaal domein. Samen met gemeenten vergroten we daarmee de impact van de dienstverlening van de Stadsbank in het gemeentelijk sociaal domein.

De vernieuwde strategie is vertaald in een meer klant- en resultaatgerichte dienstverlening (klantreis), die in 2023, met bijbehorende financiering, is ingezet. Met deze begroting wordt ook het aangepaste en toekomstbestendige bekostigingsmodel geïmplementeerd. Een model dat zoals voorheen is gebaseerd op solidariteit, gemeenschappelijkheid en flexibiliteit, maar met meer voorspelbaarheid, minder productdifferentiatie en meer ruimte voor ontwikkeling.

Als gevolg van de inflatie zijn de door te voeren loon- en prijscompensaties in 2023 fors en werkt dit door in deze begroting en de meerjarenraming 2025-2027. Hierbij volgen we de richtlijnen van de deelnemende gemeenten. Deze autonome ontwikkeling leidt in deze begroting tot een stijging van de lasten ten opzichte van de vorige begroting.

We kijken als Stadsbank continu naar het efficiënt en effectief inzetten van onze dienstverlening en het optimaliseren van achterliggende processen om onze klant zo goed mogelijk van dienst te zijn. Actuele ontwikkelingen bij het samen oplossen van de schulden, zoals sneller schulden oplossen (met o.a. het halveren van de aflossingstermijn in het minnelijk schuldregelingstraject), de inzet van saneringskredieten en het door ontwikkelen van budgetbeheer in het bieden van financiële stabiliteit zijn daar voorbeelden van. Op deze manier blijven we zorgen voor een zo optimaal mogelijke inzet van onze beschikbare middelen.

Enschede, april 2023

Arjan Kampman
Voorzitter Dagelijks Bestuur

1. Beleidsbegroting

1.1. Verslag

1.1.1. Doelstelling van de Stadsbank

De Stadsbank is dé schuldhulpverlener in Twente en de Achterhoek. Wij werken in een publieke setting, als expertisepartner van 21 gemeenten, aan het creëren van directe financiële rust voor onze klanten en het bereiken van duurzame financiële stabiliteit en optimale redzaamheid. Als financieel specialist en deskundige en betrouwbare partner zijn wij een steun en toeverlaat voor mensen met financiële problemen.

Schulden komen (bijna) nooit alleen. Onze dienstverlening is klant- en resultaatgericht en in optimale verbinding met en faciliterend naar gemeenten en hun regie op het sociaal domein. Dat is tweeledig:

- De dienstverlening van de Stadsbank draagt bij aan een goede gemeentelijke schuldhulp (beleidsverantwoordelijkheid bij gemeenten)
- De dienstverlening van de Stadsbank, samen met de klant werken aan een nieuwe en financieel gezonde toekomst, sluit zoveel mogelijk aan bij de overige maatschappelijke ondersteuning van de klant.

We werken vanuit het perspectief van de menselijke maat met oog voor de mens achter de schuld, vanuit vertrouwen en stimuleren eigenaarschap bij de klant om duurzaam resultaat te halen.

De dynamiek in schuldhulpverlening is groot. We werken continu aan de doorontwikkeling van onze dienstverlening.

1.1.2. Ontwikkelingen en ambities 2024

Klant voorop! Een klant- en resultaatgerichte dienstverlening

Samen met gemeenten en geaccordeerd door ons Algemeen Bestuur is in 2023 een doorontwikkeling ingezet van proces- en productgericht werken naar klant- en resultaatgericht werken. We ontwikkelden Klantreis '23: een gebundelde klantgerichte aanpak op maat voor klant en gemeente. Waarin we met de menselijke maat werken aan een nieuwe en financieel gezonde toekomst voor onze klanten. Dichtbij de klant, we werken veel meer op locatie in onze gemeenten. Om aan te sluiten bij de lokale variatie in uitvoering is de Klantreis '23 in drie pakketten gegoten: ontzorging, hybride en basis en hebben gemeenten hier een keuze in gemaakt.

Hiermee zetten we het toekomstprofiel van de Stadsbank neer als een klant- en resultaatgerichte expertise organisatie in optimale verbinding met en faciliterend naar gemeenten en hun regie op het sociaal domein. Daarmee vergroten we de impact van de dienstverlening van de Stadsbank in het brede gemeentelijk sociaal domein. Want schulden komen (bijna) nooit alleen. Het oplossen van schulden en het brengen van financiële rust brengt hulp en perspectiefverbetering op andere terreinen, zoals wonen, werk en zorg dichterbij.

In 2024 blijven we hier volop op inzetten en willen we nog meer de verbinding maken met het lokale netwerk. Door bijvoorbeeld ook de samenwerking met vrijwilligersorganisaties nog meer op te zoeken en optimaal ieders rol in te zetten. In het verlagen van de drempel voor schuldhulp, die er helaas nog steeds is in Nederland, maar ook in het duurzaam schuldenvrij blijven. Vrijwilligers kunnen bijvoorbeeld nog wat langer meekijken en een steuntje in de rug zijn na een intensief schuldentract.

Waar wenselijk en nodig wordt onze (financiële) expertise ook ingezet in additionele, bijkomende dienstverlening. Vaak is dit naar aanleiding van vraagstukken waar gemeenten mee te maken krijgen. Zo heeft de Stadsbank voor een groot aantal Twentse gemeenten een rol in het financieel ontzorgen van inburgeraars, in de aanpak van schulden onder jongeren, mede vanuit de Twentse Belofte en verzorgt het ook (een deel van) de uitvoering van noodfondsen van gemeenten.

Sneller schulden regelen; wijzigingen in het minnelijke traject

Hoe sneller schulden kunnen worden geregeld, hoe eerder rust voor de klant ontstaat. Met dit perspectief is ook het Rijk druk aan de slag en stelt het voor de aflostermijn van een minnelijke schuldregeling te halveren, in lijn met de verkorting van de Wettelijke schuldsanering natuurlijke personen (Wsnp). De Stadsbank verzorgt voor haar klanten deze minnelijke regelingen, waarin met schuldeisers tot een akkoord over het afhandelen van de schuld wordt gekomen.

Op het moment van het verschijnen van deze begroting is dit nog volop in ontwikkeling en wordt gekeken per wanneer en hoe dit het beste geregeld kan worden. Daarbij is het belangrijk om oog te hebben voor begeleiding tijdens en nazorg na het schuldhulptraject. Verkorting van een schuldregeling levert alleen wat op als het lukt om terugkeer in de problematische schulden in de toekomst te voorkomen.

De dienstverlening van de Stadsbank kan in de aanloop naar 2024 worden beïnvloed. In de voortgangsrapportages (Voorjaarsnota, Najaarsnota, Jaarverslag 2023) wordt over de voortgang hiervan verslag gedaan. Een eventuele impact hiervan zal worden meegenomen vanaf de Primaire begroting 2024, die in het najaar van 2023 wordt opgesteld.

“We willen mensen zo snel mogelijk rust geven en perspectief bieden. Vroeger kreeg je bij binnenkomst net aan een kop koffie, maar kreeg je ook een stapel papier als huiswerk. Nu nemen we de tijd.”

Directeur Eddy Klement

Foto: Twentsche Courant Tubantia



1.2. Programmaplan 2024

1.2.1. Programma Algemeen Bestuur

Het programma Algemeen Bestuur gaat over de bestuursorganen en bestuursondersteuning. Ook de niet dienstverlening specifieke activiteiten en voorzieningen gericht op een effectieve en efficiënte uitvoeringsorganisatie vallen onder dit programma.

Activiteiten

Bestuursorganen

- Vertalen van bestuurlijke en maatschappelijke ontwikkelingen.
- Een maatschappelijk en bestuurlijk verantwoorde positionering van de Stadsbank.
- Sturing geven aan organisatieontwikkelingen gericht op een effectieve en efficiënte bedrijfsvoering.
- Het afleggen van verantwoording over het gevoerde beleid en de verzorgde dienstverlening.

Bestuursondersteuning

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

Algemene interne ondersteuning

- In stand houden van de fysieke infrastructuur.
- In stand houden en optimaliseren van de ICT .
- Effectieve en efficiënte bedrijfsvoering

Ambtelijk platform

Het Platform is een adviescommissie voor het bestuur en directie van de Stadsbank. Alle bij de gemeenschappelijke regeling aangesloten gemeenten kunnen ambtelijk deelnemen in het Platform. Het Platform adviseert zowel op verzoek als uit eigen beweging het Bestuur en de directie over beleidsontwikkeling.

Informatievoorziening gemeenten

Om de deelnemende gemeenten tijdig te informeren wordt het Algemeen Bestuur in de Voorjaarsnota en de Najaarsnota geïnformeerd over inhoudelijke en financiële ontwikkelingen. De Voorjaarsnota heeft betrekking op de periode januari tot en met april en de Najaarsnota op de periode tot en met augustus. Als dit aan de orde is, wordt ook een voorstel tot wijziging van de begroting in deze periodieke rapportages opgenomen.

Rechtmatigheidsverantwoording

Vanaf het verslagjaar 2023 wordt het Dagelijks Bestuur verantwoordelijk voor het afgeven van de rechtmatigheidsverantwoording in de jaarrekening. De accountant geeft vanaf dat moment alleen nog een controleverklaring af met een oordeel over de getrouwheid van de jaarrekening (inbegrepen de rechtmatigheidsverantwoording).

Kosten

In de bestaanskosten zijn de principes van solidariteit en gemeenschappelijkheid terug te vinden. De bestaanskosten scheppen de voorwaarden voor de instandhouding van de Stadsbank en zijn vaste kosten die niet direct gerelateerd zijn aan de omvang van de dienstverlening. Het gaat hierbij om materiële kosten en kosten van indirect personeel (sturing en ondersteuning). De bestaanskosten worden via een vaste verdeelsleutel over de deelnemende gemeenten verdeeld (25% huishoudens, 75% omvang standaard dienstverlening).

Programma 1: Budgettaire lasten Algemeen Bestuur			
	2022	2023	2024
(Bedragen in €)	Realisatie	Primaire Begroting	Primitieve Begroting
<i>Lasten</i>	4.332.500	4.736.800	5.388.300
<i>Baten</i>	4.332.500	4.736.800	5.388.300
Saldo	-	-	-

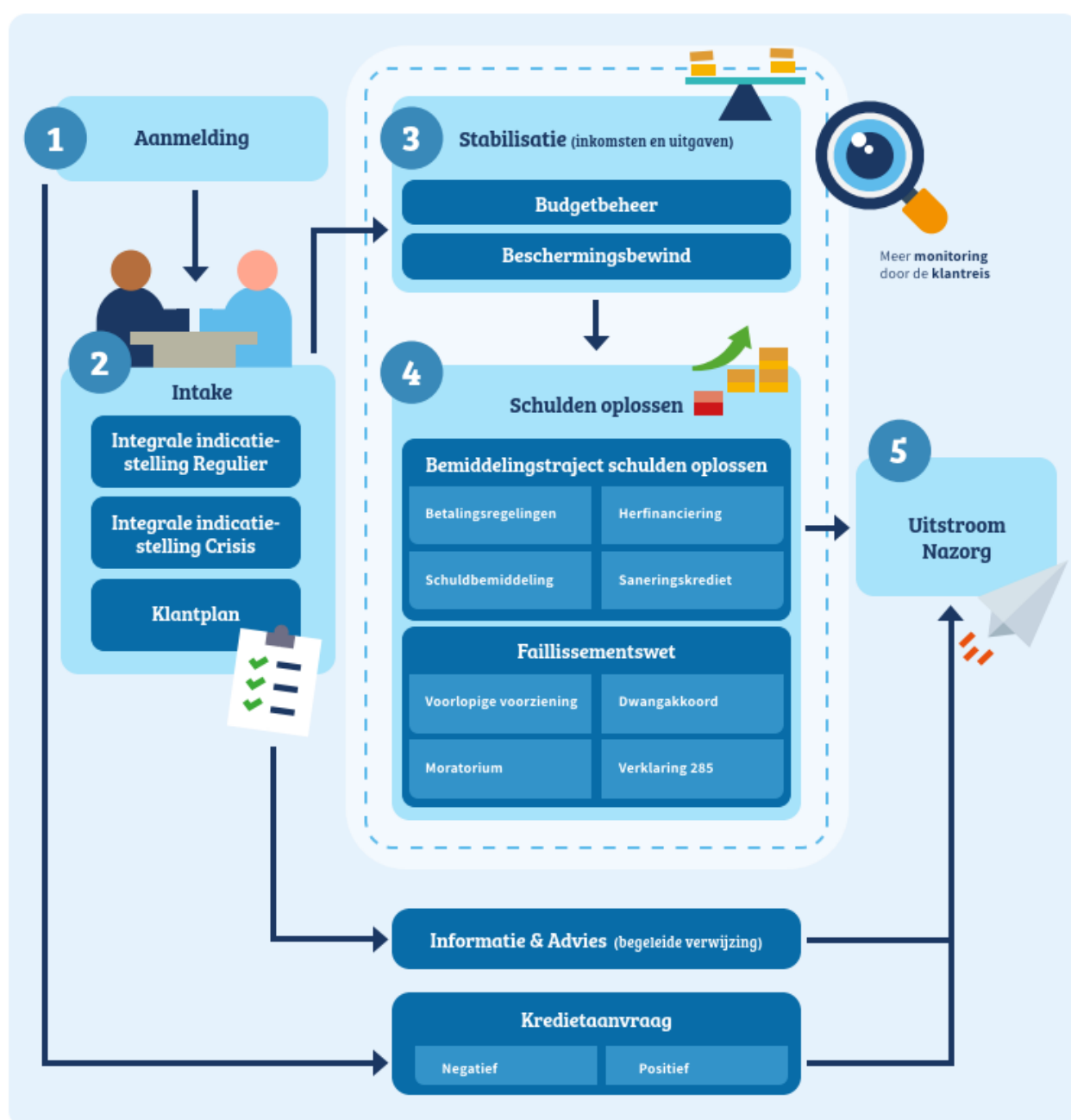
De Stadsbank heeft autonome inkomsten (anders dan gemeentelijke bijdragen), zoals inkomsten uit bewind. Deze inkomsten worden in mindering gebracht op de bestaanskosten. Nieuw is dat deze inkomsten taakstellend worden opgenomen voor een bijdrage aan de bestaanskosten. Hierdoor kan de gemeentelijke bijdrage in de bestaanskosten op voorcalculatiebasis worden vastgesteld en worden grote schommelingen in deze gemeentelijke bijdrage voorkomen.

1.2.2. Programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen

Het programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen heeft betrekking op alle dienstverlening van de Stadsbank. Het dienstenaanbod van de bank wordt verzorgd vanuit verschillende locaties (op diverse gemeentelijke locaties en op ons kantoor in Enschede).

Onze dienstverlening is klant- en resultaatgericht en in optimale verbinding met en faciliterend naar gemeenten en hun regie op het sociaal domein. We werken vanuit het perspectief van de menselijke maat met oog voor de mens achter de schuld, vanuit vertrouwen en stimuleren eigenaarschap bij de klant om duurzaam resultaat te halen.

Onze dienstverlening in één oogopslag:



De dienstverlening van de Stadsbank draagt bij aan:

- het voorkomen dat inwoners van de aangesloten gemeenten in financiële problemen komen of de weg naar financiële hulpverlening niet weten te vinden;
- een stabiele financiële huishouding door het bevorderen dat klanten 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 oplossen van schulden door het realiseren van een minnelijke, onderhandse regeling van schulden tussen klanten in een (problematische) schuldsituatie en hun schuldeisers;
- het oplossen van schulden door het realiseren van een oplossing voor klanten met een problematische schuldsituatie waarbij de schuldeisers niet akkoord gaan met een minnelijke regeling van de schulden zoals een Dwangakkoord of het opmaken van een WSNP verklaring.
- het aanbieden van sociale leningen voor inwoners van de aangesloten gemeenten die niet bij de commerciële banken een lening kunnen krijgen.

Hiermee zijn we gericht op het creëren van financiële rust voor onze klanten en het bereiken van duurzame financiële stabiliteit en optimale redzaamheid.

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.

De Stadsbank 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.

Inzet dienstverlening

Schuldpreventie

Schuldpreventie is een mix van maatregelen, activiteiten en voorzieningen, die erop gericht zijn dat mensen financieel vaardig worden en hun financiën op orde kunnen houden, zodat financiële instabiliteit en schulden worden voorkomen.

“Bij gemeente Hof van Twente werk ik nauw samen met de medewerkers van de gemeente en Salut (maatschappelijk werk) die o.a. de vroegsignalering doen.

Er was een meneer die door slechte ervaringen met instanties niet openstond voor een gesprek. Uiteindelijk is hij toch overstag gegaan, ook omdat iemand van de gemeente erbij zou zijn. In dit gesprek hebben we al zijn twijfels, zorgen en vragen besproken. Ook zijn we op huisbezoek geweest. Inmiddels verzorgen we zijn budgetbeheer en werken we aan een schuldregeling.”

Klantregisseur Mehtap Ozer



Op weg naar jouw toekomst



Kennismaking en onderzoek (indicatiestelling)

Om een optimale dienstverlening te kunnen leveren maken we kennis met de klant en gaan direct aan de slag met de meest dringende zaken. We analyseren de financiële situatie, geven advies en/of bekijken en bespreken welk traject het beste past bij de klant en zijn vraag.

De gemeenten Rijssen-Holten, Oude IJsselstreek en Hengelo verzorgen deze dienstverlening zelf voor hun klanten.

Het bieden van financiële stabiliteit

De meeste financiële problemen van klanten zijn het gevolg van een structurele onbalans tussen inkomsten en uitgaven. Als rekeningen niet meer betaald kunnen worden, stapelen de problemen zich snel op, van aanmaning tot deurwaarder. Dit vraagt om overzicht en inzicht. Dat verzorgen wij door het inzetten van:

- 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.
- Meerderjarigebewind aan personen die blijvend niet bij machte zijn zelfstandig de eigen financiën te beheren.

- Budgetzorg (een intensievere vorm van budgetbeheer) voor klanten waarvoor budgetbeheer te licht is en beschermingsbewind te zwaar. Naast de financiën wordt de hele administratieve huishouding voor een langere periode samen met de klant gedaan.

Schulden oplossen

Met het regelen van de schulden van de klant waarbij we bemiddelen tussen de klant en zijn schuldeisers proberen we de schuldensituatie van de klant op te lossen en zo maatschappelijke uitval te voorkomen. Vaak is de volledige betaling van de schuldenlast door bijvoorbeeld betalingsregelingen of herfinanciering niet mogelijk. We focussen ons bewust op het saneringskrediet als instrument omdat dit voor een snellere schuldenrust bij klanten zorgt en duidelijkheid voor de schuldeisers.

Met de klant volgen we het traject en de (financiële) ontwikkeling en kijken we herhaaldelijk of dit passend is bij zijn situatie.

Als een minnelijke oplossing niet haalbaar is ondersteunen we bij het opstellen van een verzoekschrift conform de Faillissementswet over de toelating tot de wettelijke schuldsanering en geven de gevraagde verklaring af.

Opmaat tot uitstroom

De Stadsbank werkt resultaatgericht en maakt samen met de klant afspraken over het verbeteren van zijn financiële situatie. Door te sturen op redzaamheid en uitstroom, past de Stadsbank de dienstverlening aan (op- en afschalen) op basis van het eigen vermogen en ontwikkeling van de klant. We bouwen het inkomensbeheer langzaam af en ondersteunen de klant bij het gefaseerd zelf uitvoeren van financiële taken. Dit doen we, afhankelijk van de gemeentelijke afspraken en wensen met behulp van de gemeente of andere lokale hulpverlening.

Als de dienstverlening kan worden afgerond, bespreken we met de klant (en eventueel de gemeente) en eventuele (toekomstige) begeleiders de aandachtspunten voor duurzame financiële gezondheid, taken en verwachtingen. In dit uitstroomgesprek bespreken we mogelijke valkuilen, maar ook bij wie de klant bijtijds terecht kan.

Nazorg

Voor alle klanten waarvoor de Stadsbank financiële stabiliteit en/of het regelen van schulden heeft verzorgd, biedt de Stadsbank nazorg aan. Het doel van deze nazorg is om recidive te voorkomen. Binnen een jaar na de beëindiging van de aangeboden dienstverlening nemen we contact op en bespreken we met de klant hoe het gaat en wat zijn financiële situatie is. Als er nog hulp nodig is bespreken we de (lokale) mogelijkheden hiervoor.

Kredietverlening

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

Additionele dienstverlening (maatwerk)

Naast de standaard dienstverlening verzorgt Stadsbank Oost Nederland voor een aantal gemeenten de dienstverlening op maat, vaak op locatie en met name in de vorm van een inloopspreekuur door een budgetconsulent en werkzaamheden gericht op 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 schulden onder de aandacht. De Stadsbank fungeert op verzoek van gemeenten een (ondersteunende) rol in vroegsignalering.

Inlooppreekuren vinden in de gemeenten Lochem, Montferland, Oldenzaal en Oude IJsselstreek plaats. In de gemeente Twenterand wordt op locatie schulddienstverlening op maat aangeboden.

De samenwerking in het financieel ontzorgen van inburgeraars voor een aantal Twentse gemeenten valt ook onder deze additionele dienstverlening.

Overzicht dienstverlening

Product	Soort dienst	2022 Realisatie	2023 Primaire begroting	2024 Primitieve begroting
Indicatiestelling				
Reguliere indicatiestelling	Stand.	1.465	1.684	1.684
Crisis-interventie	Stand.	30	30	30
Huisbezoek	Add.	2	-	-
Multidisciplinair overleg	Add.	6	5	5
Kredietverlening				
Kredietbeoordeling	Stand.	1.668	1.531	1.531
Verstrekte Sociale leningen	Stand.	604	527	527
Verstrekte Herfinancieringen	Stand.	26	43	43
Verstrekte Saneringskredieten	Stand.	403	403	403
Stabilisatie en Herstel				
Financiële Huishouding				
Opstart budgetbeheer	Stand.	630	782	782
Beëindiging budgetbeheer	Stand.	922	782	782
Actieve BBR per 31/12*		3.966	3.936	3.936
<i>waarvan Budgetzorg</i>	Add.	174	177	177
<i>waarvan zelfbetalers</i>	Stand.	997	1.007	1.007
Meerderjarigenbewind lopend*	Stand.	1.051	1.075	1.075
Meerderjarigenbewind nieuw	Stand.	81	100	100
Minnelijk schuldregelen				
Bemiddeling schuldregeling	Stand.	698	922	922
Beh. Standaard bet. Regeling*	Stand.	13	10	10
Gerealiseerde schuldbemiddeling		202	250	250
Beh. Standaard schuldbemiddeling*	Stand.	746	585	585
Voorlopige voorziening art. 284	Stand.	-	-	-
Verklaring & Verzoekschrift art. 285	Stand.	160	274	274
Dwangakkoord art. 287 a	Stand.	24	28	28
Moratorium art. 287 b	Stand.	3	1	1
Nazorg				
Nazorg	Stand.	155	240	240

* 'Begroot' - gemiddeld over het jaar

'Realisatie' - actueel per 31-12

Wat mag het kosten?

Programma 2:			
Budgettaire lasten: Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen			
	2022	2023	2024
(Bedragen in €)	Realisatie	Primaire Begroting	Primitieve Begroting
<i>Lasten</i>	7.457.900	8.142.500	7.908.300
<i>Baten</i>	7.836.000	7.874.300	8.132.300
Saldo	378.100	-268.200	224.000

1.2.3. Maatschappelijke impact: effectiviteit schuldhelpverlening

Met de inzet van de dienstverlening van de Stadsbank gaan we samen met gemeenten voor meer maatschappelijke impact. Met de klantreis beogen we meer klanten duurzaam financieel redzaam te maken. De inzet van de dienstverlening van de Stadsbank betekent rust en ruimte voor aanpalende hulpverlening door financiële rust bij de klant en draagt bij aan het structureel terugdringen van financiële problematiek en daarmee een reductie in maatschappelijke problematiek. Deze effecten zitten met name op andere leefdomeinen, die landen in het brede gemeentelijke domein.

Met de nieuwe strategische koers zijn de bijbehorende prestatievelden benoemd en vastgesteld over de inzet van de Stadsbank:

- Klanttevredenheid
- Minder uitval tijdens de dienstverlening
- Kortere trajecten
 - Snelle opstart
 - Snelle start schuldregeling
 - Duur schuldregeling
 - Duur inkomensbeheer
- Het oplossen van schulden
- Geslaagde uitstroom; duurzaam financieel redzaam en minder recidive

Deze velden worden in de aanloop naar de primaire begroting 2024 geoperationaliseerd in samenwerking met gemeenten en vervangen de indicatorenset die tot nu toe werd gehanteerd in onze begroting en jaarrekening. Ook zal een normering en/of ambitie hieraan gehangen worden.

“Het gesprek gisteren heeft me aangegrepen, ik ken niemand uit mijn omgeving die zo met mij meedenkt om het aangenamer te maken in deze donkere tijd voor mij. Het heeft me kracht en energie gegeven om door te knokken. En ik heb daarna zelfs de verwarming aangezet ❤️.”

Klantverhaal, februari 2023

1.3. Verplichte paragrafen

1.3.1. Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Weerstandsvermogen en weerstandscapaciteit

De bepaling van het benodigde weerstandsvermogen is gebaseerd op de integrale risicoanalyse¹ die is opgenomen in de vastgestelde Strategische Agenda (uitwerkingsnotitie). Met het nieuwe bekostigingsmodel worden de reguliere posten 'onvoorzien' en 'kosten voor kwaliteitsontwikkeling en kwaliteitsborging dienstverlening' opgenomen, waardoor deze geen onderdeel meer uitmaken van het benodigde weerstandsvermogen. Aan de andere kant zijn posten voor risico's voor ongedekte kosten voor dienstverlening en overhead opgenomen als gevolg van de nieuwe bekostigingssystematiek.

Het benodigde weerstandsvermogen komt uit op € 1.034.600 (was € 875.000). De hoogte van het benodigde weerstandsvermogen is ook de ondergrens voor kwalificatie 'voldoende' (weerstandsratio tussen 1.0 - 1.4). De bovengrens van deze kwalificatie ligt op € 1.448.500. Voor de bepaling van het benodigde weerstandsvermogen en de hoogte van de niveaus voor de weerstandsratio's wordt uitgegaan van het begrotingstotaal van de Primitieve Begroting 2024 van afgerond € 13 miljoen. Dit was € 10,6 miljoen, conform de vastgestelde Beleidsnota Weerstandsvermogen en Risicobeheersing 2020-2023.

Wanneer het gerealiseerde resultaat van 2022 ad € 365.900 wordt toegevoegd aan de Algemene Reserve dan komt het weerstandsvermogen uit op € 1.065.900 bij een weerstandsratio van 1.03 (onderkant van het niveau 'voldoende').

Het weerstandsvermogen kan vanaf 2024 verder worden opgebouwd door de gerealiseerde exploitatievoordelen (structurele besparing) als gevolg van procesoptimalisatie Budgetbeheer tot een bedrag van € 441.000 toe te voegen aan de Algemene Reserve. Dit is volgens, in overeenstemming met het besluit van het Algemeen Bestuur op 7 juli 2022. Voor begrotingsjaar 2024 is het inverteertheffect begroot op € 187.600. Daarnaast wordt de uittredingsvergoeding van de gemeente Aalten in 2024 begroot op € 36.400. Door het toevoegen van beide bedragen aan de Algemene Reserve zal het weerstandsvermogen per ultimo 2024 € 1.289.900 bedragen, bij een weerstandsratio van 1.25.

Weerstandscapaciteit per 31 december 2024 (bedragen in €)

Reserves	Bedrag
Algemene reserve	1.289.900
Totaal	1.289.900

Fraude en fraudepreventie

De Stadsbank heeft een integriteitsbeleid, een klokkenluidersregeling en functiescheiding in het betalingsverkeer. In de bedrijfs- en gedragscode, waaraan elke medewerker bij de Stadsbank zich moet conformeren, is een passage opgenomen over integriteit en het omgaan met vertrouwelijke informatie.

Op basis van de interne frauderisicoanalyse zijn frauderisico's geïdentificeerd en interne controlemaatregelen gedefinieerd om deze frauderisico's te mitigeren. Het gaat hierbij met name om

¹ Er wordt periodiek een integrale risicoanalyse gemaakt, aan de hand waarvan wordt bepaald of het weerstandsvermogen voldoende wordt geacht om deze risico's te kunnen afdekken. Daarbij wordt de methodiek van 'NARIS' toegepast, die beproefd en gangbaar is binnen het vakgebied risicomanagement.

frauderisicofactoren zoals o.a. de maatregelen van interne beheersing, corruptierisico's, onrechtmatige betalingen en niet naleven Europese en interne aanbestedingsrichtlijnen. Ter voorkoming van de hierboven vermelde frauderisicofactoren zijn in de bedrijfsvoering diverse maatregelen genomen.

Informatiebeveiliging en privacy

Voor de beheersing van de informatiebeveiliging en privacy wordt structurele capaciteit ingezet voor de functies Chief Information Security Officer (CISO), de Security Officer (SO) en de Functionaris Gegevensbescherming (FG). De Stadsbank voldoet aan de relevante wet- en regelgeving op deze terreinen, waaronder de Baseline Informatiebeveiliging Overheid (BIO) en de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) en implementeert de BIO maatregelen vanaf de invoering. De maatregelen worden doorlopend gemonitord in een beheerstool (ISMS) en jaarlijks door de CISO verantwoord aan het Dagelijks Bestuur.

Actuele ontwikkelingen met risico's

Een aantal actuele ontwikkelingen in de organisatie brengen mogelijk kosten met zich mee die nu nog niet kwantificeerbaar zijn, omdat het onzeker is of en in welke mate deze kosten optreden:

- Er is altijd enige onzekerheid in de aantallen af te nemen diensten door gemeenten, momenteel als gevolg van de energie- en inflatiecrisis. De verwachting is dat er een toename zal plaatsvinden, maar onduidelijk is nog in welke mate en in welk tempo. In deze Primitieve begroting 2024 is rekening gehouden met de met de gemeenten afgestemde omvang in de Primaire begroting 2023;
- Er is momenteel sprake van arbeidsmarktkrapte. Ook de Stadsbank merkt dit. Medewerkers die een andere baan elders krijgen, kunnen al binnen een maand vertrekken maar het vervullen van de betreffende vacature plus een inwerkperiode duurt vaak langer. Om dit adequaat te kunnen opvangen heeft de Stadsbank sinds 2023 een zogenaamde Sponscapaciteit om dit risico tot op zekere hoogte op te kunnen vangen.

Overige risico's

Er zouden financiële risico's kunnen optreden, als 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 vrijgesteld van vennootschapsbelasting.

Bestemmingsreserves

Het Algemeen Bestuur heeft op 7 juli 2022 besloten om een 'Bestemmingsreserve Procesoptimalisatie Budgetbeheer' in te stellen voor een totaalbedrag van € 441.000 en deze reserve te voeden door een eenmalige bijdrage uit de Algemene reserve. Vanaf het begrotingsjaar 2024 zullen de terugverdieneffecten weer terugvloeien naar de Algemene Reserve tot aan het beschikbaar gestelde bedrag (zie bijlage ontwikkeling reserves).

Financiële kengetallen²

Kengetallen	2022	Begroting 2023	2024
<i>Netto schuldquote</i>	0%	4%	2%
<i>Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekke leningen</i>	34%	36%	32%
<i>Solvabiliteitsratio</i>	8%	6%	18%

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. 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.

1.3.2. 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 Stadsbank 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.

1.3.3. 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.

² De overige kengetallen van het BBV (grondexploitatie, structurele exploitatieruimte en belastingcapaciteit) zijn niet van toepassing voor de Stadsbank, als gemeenschappelijke regeling voor schuldhulpverlening. De berekening van de kengetallen is conform de ministeriële richtlijnen voor de wijze waarop kengetallen worden vastgesteld en opgenomen in de begroting en het jaarverslag van provincies en gemeenten (Stcrt. 2015, 20619).

Uitvoering treasury

In het door de bank vastgestelde Treasurystatuut is aangegeven dat een verantwoord en adequaat beheer van de financiële middelen wordt onderkend. Vanaf het begrotingsjaar 2024 gaan de binnenkomende gelden en de girale betalingen afnemen doordat het betalingsverkeer voor de klanten grotendeels via de bankrekeningen van de klanten zelf – en dus niet via de bankrekening van de Stadsbank – plaats gaat vinden. Hierdoor zal het balanstotaal vanaf 2024 substantieel gaan dalen (zie geprognosticeerde balans op pagina 31).

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 2022 was € 103 duizend). Bij het samenstellen van de begroting zijn er 4 langlopende leningen met betrekking tot de huisvesting met een uitstaand saldo van circa € 860.000.

De verwachting is dat vreemd vermogen moet worden aangetrokken om kredieten te kunnen blijven verstrekken, nu derdengelden zullen afnemen door het project Procesoptimalisatie. De voorbereidingen zijn al in gang gezet bij de BNG bank voor op dit moment een bedrag van € 3 miljoen. Hiermee is in deze meerjarenbegroting rekening gehouden.

Ontwikkeling kortlopende verplichtingen

Door de bank wordt circa € 8,7 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 € 8,8 miljoen. Van de liquide middelen valt een bedrag van circa € 100 duizend onder bankmiddelen. De overtoollige middelen van de Stadsbank kunnen uitsluitend aangehouden worden in de schatkist. Bij het samenstellen van de begroting is dat circa € 450 duizend. De overige liquide middelen zijn derdengelden en vallen niet onder het verplichte schatkistbankieren.

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 2024 komt uit op € 13,4 miljoen. De kasgeldlimiet voor 2024 komt uit op circa € 1 miljoen. 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 2024 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. Er zijn met betrekking tot de langlopende schulden geen problemen te verwachten in het kader van de wet Fido.

Renteschema

Renteschema 2024 (bedragen in €)

a.	de externe rentelasten over de korte en lange financiering	120.400
b.	de externe rentebaten over de korte en lange financiering	-
	Saldo rentelasten en rentebaten	120.400
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	120.400
	Aan taakvelden toe te rekenen externe rente	120.400
d1.	Rente over eigen vermogen	n.v.t.
d2.	Rente over voorzieningen	n.v.t.
	Totaal aan taakvelden toe te rekenen rente	-
e.	De aan taakvelden toe te rekenen rente (renteomslag)	-
f.	Renteresultaat op het taakveld treasury	-

Ontwikkeling EMU-saldo

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

Berekening EMU-saldo	2023	2024	2025	2026	2027
1 Exploitatiesaldo vóór toevoeging aan c.q. onttrekking uit reserves (zie BBV, artikel 17c)	-	-	-	-	-
2 Afschrijvingen ten laste van de exploitatie	330.400	358.400	365.000	356.400	379.700
3 Bruto dotaties aan de post voorzieningen ten laste van de exploitatie	74.000	74.000	74.000	74.000	74.000
4 Investerings in (im)materiële vaste activa die op de balans worden geactiveerd	-114.100	-443.200	-538.200	-315.600	-328.300
5 Baten uit bijdragen van andere overheden, de Europese Unie en overigen, die niet op de exploitatie zijn verantwoord en niet al in mindering zijn gebracht bij post 4	-	-	-	-	-
6 Desinvesteringen in (im)materiële vaste activa: Baten uit desinvesteringen in (im)materiële vaste activa (tegen verkoopprijs), voor zover niet op exploitatie verantwoord	-	-	-	-	-
7 Aankoop van grond en de uitgaven aan bouw-, woonrijp maken e.d. (alleen transacties met derden die niet op de exploitatie staan)	-	-	-	-	-
8 Baten bouwgrondexploitatie: Baten voorzover transacties niet op exploitatie verantwoord	-	-	-	-	-
9 Lasten op balanspost Voorzieningen voorzover deze transacties met derden betreffen	-	-	-	-	-
10 Lasten ivm transacties met derden, die niet via de onder post 1 genoemde exploitatie lopen, maar rechtstreeks ten laste van de reserves (inclusief fondsen en dergelijke) worden gebracht en die nog niet vallen onder één van bovenstaande posten	-	-	-	-	-
11 Verkoop van effecten: a Gaat u effecten verkopen? (ja/nee) b Zo ja wat is bij verkoop de verwachte boekwinst op de exploitatie?	-	-	-	-	-
Berekend EMU-saldo	290.300	-10.800	-99.200	114.800	125.400

1.3.4. Verbonden partijen

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

1.3.5. Bedrijfsvoering

De paragraaf bedrijfsvoering geeft inzicht in de stand van zaken en de beleidsvoornemens rond de bedrijfsvoering van de Stadsbank. Dit betreffen zowel de beleidsmatige (primaire) processen als de ondersteunende (secundaire) processen en de sturing en beheersing ervan. De bedrijfsvoering vindt plaats onder eindverantwoordelijkheid van de directeur, die wordt bijgestaan door een managementteam. De focus ligt op het 'werken in het zicht van de deelnemende gemeenten' en de deelname aan de lokale netwerkstructuren binnen een gemeente, die bijdragen aan de nieuwe antwoorden die gemeenten

formuleren voor de opgaven in het sociale domein en de schuldhulpverlening. Uitgangspunt bij alle werkzaamheden is #klantvoorop.

De primaire werkprocessen zijn gericht op klantvriendelijkheid, snelle doorlooptijden, één aanspreekpunt voor de klant en kwalitatief hoogwaardige dienstverlening op basis van maatwerk, zoveel mogelijk op locatie en dicht bij de klant. De ondersteunende werkprocessen zijn o.a. gericht op het investeren en bewaken van een goede ICT (bijvoorbeeld het permanent bewaken van een veilige ICT-omgeving), het creëren en borgen van een prettige en plezierige werkomgeving en de uitvoering van adequaat Planning en Control en HR-beleid.

“Als klantregisseur heb ik het eerste klantcontact. Ik bekijk de situatie en geef een eerste advies. Ik wil echt mensen helpen. In alles wat ik doe, staat de klant dan ook voorop. Ik behandel mensen daarbij graag zoals ik zelf behandeld zou willen worden.”

Klantregisseur Kirsten Schepers



Personeelsbeleid

Algemeen

Het werkgeverschap van de Stadsbank is vormgegeven rondom de leidende principes richting, relatie, resultaat, ruimte en rugdekking.

Formatie

Voor de begroting 2024 is gerekend met een formatie van 138,7 fte (160 medewerkers)

Ziekteverzuim medewerkers met een vaste aanstelling

De stadsbank rekent in de begrote capaciteitsplanning met een verzuimpercentage van 5%. Het werkelijke ziekteverzuim is de laatste jaren hoger uitgevallen vanwege een aantal langdurige ziektegevallen. Mede met een verbeterde aanpak door de inzet van een nieuwe arbodienstverlener is het gelukt om een aantal collega's terug te laten keren vanuit een langdurige ziekteperiode. Er wordt voortsnog voor de begroting 2024 niet uit gegaan van een verzuimpercentage hoger dan 5 %.

Rechtmatigheidsverantwoording en doelmatigheid

Vanaf het verslagjaar 2023 wordt het Dagelijks Bestuur zelf verantwoordelijk voor het afgeven van de rechtmatigheidsverantwoording in de jaarrekening. De inrichting van de interne controle en de

verbijzonderde interne controle (VIC) wordt daardoor nog belangrijker. Het Dagelijks Bestuur moet immers optimaal op deze controles kunnen steunen om zelf een goede rechtmatigheidsverantwoording te kunnen doen.

Vanuit een Interne Controleplan worden gedurende het jaar steekproefsgewijs controles verricht door het team Interne Controle van de afdeling Bedrijfsvoering. Alle bedrijfsprocessen worden zo efficiënt mogelijk en volgens de voorschriften uitgevoerd. De medewerkers van de bank maken hierbij gebruik van diverse instructies en handleidingen. De kwaliteitscontrole vindt op verschillende inputgegevens en sturingsindicatoren plaats. Afwijkingen van de norm worden geregistreerd en hierover wordt gerapporteerd naar de betrokkenen. Naar aanleiding hiervan kunnen herstelacties plaatsvinden. Indien van toepassing worden de (werk)processen hierop aangepast.

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

Doelmatig aanwenden financiële middelen

Afsluiten van kortlopende inkoopcontracten en verdergaande digitalisering en automatisering van processen. Bij het afsluiten van flexibele arbeidscontracten rekening houden met de autonome ontwikkelingen van de dienstenafname.

Inzicht in de doelmatigheid

Koppeling van het dienstenaanbod aan formatie en exploitatie. Door middel van een dashboard op medewerkersniveau inzicht geven in de ontwikkelingen van de sturingsindicatoren van de primaire processen. Tweemaandelijks op managementniveau rapporteren over de formatieve en financiële situatie en ontwikkeling van de Stadsbank.

Doelmatige verkrijging van middelen

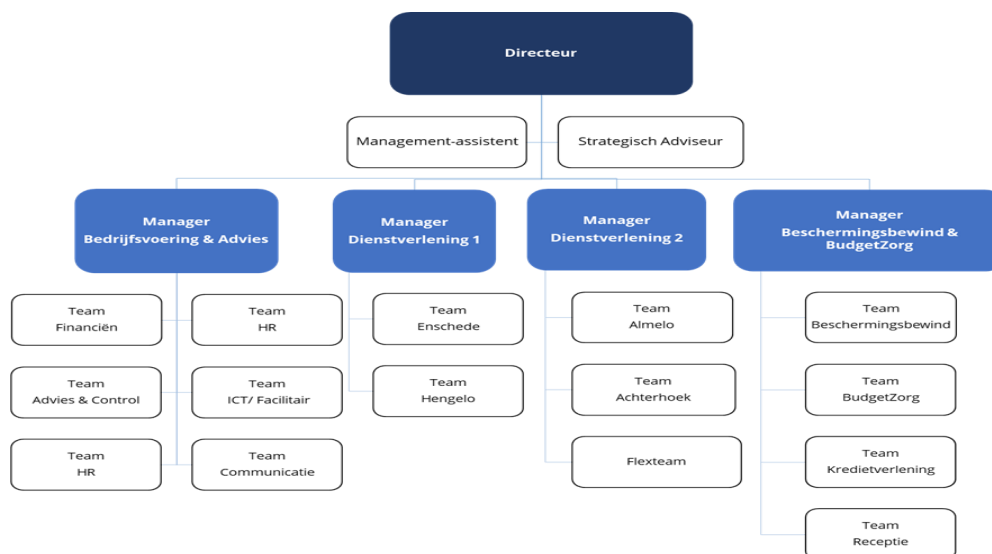
Er is momenteel geen sprake meer van overvloedige liquide middelen. De deposito's die in het verleden bij de ABN- AMRO werden aangehouden zijn zoveel mogelijk ingezet voor het borgen van een solide liquiditeitspositie.

Inzicht in de rechtmatigheid

Het interne controleplan is uitgewerkt, volgens, in overeenstemming met het door het Algemeen Bestuur vastgestelde Controleprotocol van de bank. Op basis hiervan verricht de accountant een interim-controle in het najaar en rapporteert hierover in de Managementletter aan het management en het Dagelijks Bestuur. Daarnaast maakt de accountant een Verslag van Bevindingen, naar aanleiding van de controle van de jaarrekening.

Overige Bedrijfsvoering aspecten

a. 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. De gebiedsteams en afdeling beschermingsbewind worden gefaciliteerd en ondersteund door een afdeling Bedrijfsvoering.

b. Administratieve organisatie en interne controle

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

c. Informatie en automatisering

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

d. Wet Open Overheid (Woo)

De Wet Open Overheid is de opvolger van de Wet Openbaarheid van Bestuur (Wob). De Wet Open Overheid (Woo) kent een aantal verplichtingen. Eén van deze verplichtingen betreft het geven van een impuls aan openbaarheid door in de begroting en in de jaarstukken aan te geven hoe rekening wordt gehouden met de bepalingen uit de Woo.

De Wet Open Overheid kent, samengevat, een viertal belangrijke aspecten:

- *de verplichting voor ieder bestuursorgaan om een Woo contactfunctionaris aan te wijzen*; Primair zijn de juridische medewerkers binnen de afdeling Bedrijfsvoering aanspreekpunt in het kader van Woo.
- *de verplichtingen gericht op passieve openbaarmaking*; in de werkwijze en doorlooptijd van verzoeken tot (passieve) openbaarmaking van informatie onder de Wet open overheid zijn transparantie en snelheid uitgangspunten.
- *de verplichtingen gericht op actieve openbaarmaking*; dit betreft voor de Stadsbank met name de vergaderstukken van het bestuur en de jaarstukken. Deze worden op de website gepubliceerd.
- *het op orde brengen van de (digitale) informatiehuishouding*; de Woo verplicht dat de digitale informatiehuishouding binnen acht jaar op orde wordt gebracht. Dit betekent dat er op basis van een op te stellen meerjarenplan maatregelen moeten worden genomen om informatiebestanden duurzaam toegankelijk te maken en te houden. In 2023 zullen we daarom doorgaan met het uitvoeren van de maatregelen.

e. (Management)informatievoorziening

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

f. Informatiebeveiligingsbeleid en privacy

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

De Stadsbank past 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 van Chief Information Security Officer (CISO), Security Officer (SO) en Functionaris Gegevensbescherming (FG).

2. Financiële begroting

2.1. Uitgangspunten begroting 2024-2027

I. Algemeen

De primaire begroting 2023, de jaarrekening 2022 en de richtlijnen en voorwaarden van de Twentse en Achterhoekse gemeenten vormen gezamenlijk de leidraad voor de begroting 2024-2027. Hierin is het meest recente beleid opgenomen (bestaand beleid). De volgende uitgangspunten worden in de deze begroting 2024-2027;

- **Prijsmutaties;**
Voor de prijsontwikkeling nemen we de prijsontwikkeling zoals het CBP deze per september 2022 bij de macro-economische verkenning (MEV 2023) publiceert als uitgangspunt. De prijspeiltoename in 2024 van 2,4% wordt gecorrigeerd met een toename van 0,1% uit 2021, een toename van 5,9% uit 2022 en een toename van 4,3% uit 2023 en komt daarmee voor 2024 op 12,7%. Voor de meerjarenraming nemen we de cijfers over uit het Centraal Economisch Plan (CEP) 2022 van het CPB. Voor het jaar 2025 geldt een index van eveneens 2,4%, voor 2026 en 2027 wordt jaarlijks een index van 1,9% geraamd.
- **Loonmutaties;**
Op basis van de meest recente CAO voor gemeenten en gemeenschappelijke regelingen geldt, uitgaande van de werkelijke loonkosten per 1-1-2023, voor 2023 een stijging van 8% en voor 2024 een stijging van 2%. Daarmee stijgen de loonkosten 2024 ten opzichte van 1-1-2023 in totaal met $(1 \times 1,08 \times 1,02 =)$ afgerond 10%. Voor de meerjarenraming worden de indices 4,1% (2025), 3,9% (2026) en 3,9% (2027) uit het CEP 2022 gehanteerd.
- **Toekenning van periodieken mag meegenomen worden als ze zeker zijn.** Voor de vacatures wordt er van de salariskosten van de functieschaal op het maximum minus twee periodieken uitgegaan. Formatieontwikkelingen worden afzonderlijk zichtbaar gemaakt.
- **Indexering tarieven en bestaanskosten op basis van de loon- en prijsmutaties;**
De tarieven zijn berekend volgens het vastgestelde bekostigingsmodel op basis van de beschrijving van de standaard dienstverlening en bijbehorende werkprocessen. De kosten van de standaard diensten en de Klantreis bestaan volledig uit een personeelscomponent die vervolgens geïndexeerd wordt volgens, in overeenstemming met de ontwikkelingen in de loonmutaties.
De bestaanskosten betreffen zowel een loon- als een materiële component. De indexering voor het jaar 2024 en voor de periode 2025-2027 wordt in de onderstaande tabel weergegeven.

Indexering Bestaanskosten	aandeel	2024	2025	2026	2027
A. Loonmutaties	45%	10,0%	4,1%	3,9%	3,9%
B. Prijsindexering	55%	12,7%	2,4%	1,9%	1,9%
Totaal indexering		11,5%	3,2%	2,8%	2,8%

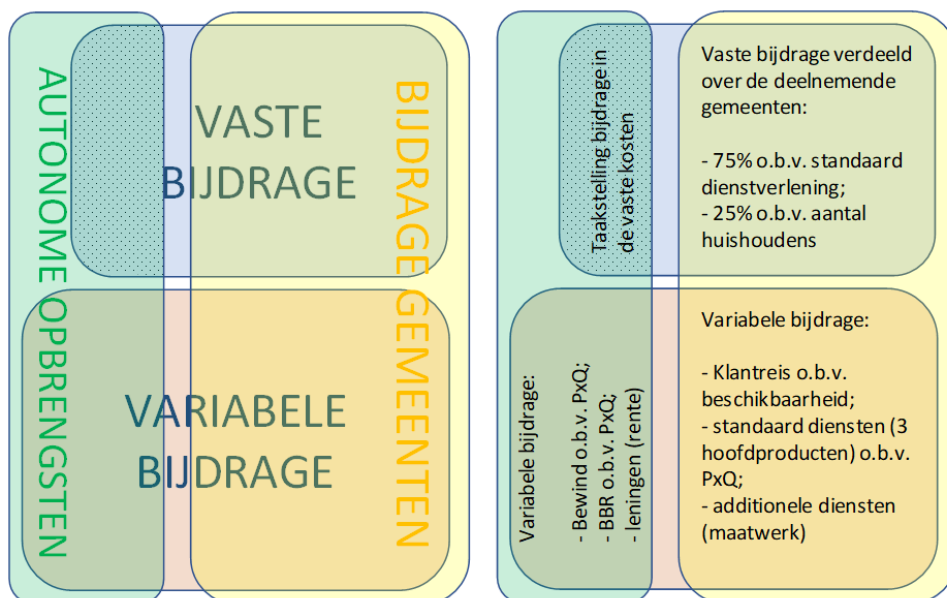
- Het volumeaantal in de Primaire begroting 2023 wordt doorgetrokken in de Primitieve begroting 2024 en de meerjarenraming 2025-2027.

- De Klantreis wordt door middel van de gemaakte afspraken over de beschikbaarheid in dagdelen op locatie berekend.
- Additionele afspraken worden opgenomen in de begroting 2024-2027 als er nu al afspraken zijn gemaakt voor deze periode.
- De primaire diensten betreffen directe kosten die worden doorberekend als kostprijs per dienst. De materiele kosten en ondersteunde diensten worden als indirecte kosten via de jaarlijkse bestaansbijdrage (bestaanskosten) voldaan.

II. Aangepast bekostigingsmodel

Deze begroting is opgesteld op basis van het aangepaste bekostigingsmodel, zoals door het Algemeen Bestuur in november 2022 is besloten.

In schema ziet het model er als volgt uit:



Vaste en variabele kosten

Het model blijft bestaan uit een deel vaste en een deel variabele kosten. In de bestaanskosten (vaste kosten) zijn de principes van solidariteit en gemeenschappelijkheid terug te vinden. Het gaat hierbij om materiële kosten en kosten van indirect personeel (sturing en ondersteuning). De bestaanskosten worden via een vaste verdeelsleutel over de deelnemende gemeenten verdeeld (25% huishoudens, 75% omvang standaard dienstverlening).

De variabele kosten zijn de kosten van de standaard en additionele dienstverlening. Dit betreft personeelskosten van de medewerkers die direct in het primaire proces voor onze klanten werkzaam zijn. De doorberekening van de variabele kosten voor de standaard dienstverlening vindt plaats op basis van de kostprijs en de aantallen per product ($P \times Q$). Het gaat hierbij om de dienstverlening Intake, Budgetbeheer

en Schuldregelen. Voor Beschermingsbewind gelden landelijk vastgestelde LOVCK-tarieven en voor de Klantreis worden de kosten doorberekend op basis van beschikbaarheid.

Meer voorspelbaarheid en minder variabiliteit

Om de voorspelbaarheid te vergroten en de variabiliteit te verminderen is het nieuwe model op de volgende punten aangepast:

- De vaste en variabele kosten worden op voorcalculatiebasis gefactureerd. Bij de variabele kosten voor de standaarddienstverlening geldt een bandbreedte van 10% in de aantallen op jaarbasis. Een bandbreedte is van belang om te voorkomen dat iedere afwijking ten opzichte van de begroting tot een wijziging in de bijdrage leidt en om als Stadsbank te kunnen anticiperen op veranderingen in de vraag, gezien het open einde karakter van onze dienstverlening. Hiermee is een balans gecreëerd in het vergroten van de voorspelbaarheid en verkleinen van de variabiliteit enerzijds en anderzijds het kunnen meebewegen van de gemeentelijke bijdrage in de standaarddienstverlening met wijzigingen in de omvang van de dienstverlening buiten de bandbreedte.
- Vanuit de autonome inkomsten van de Stadsbank wordt een taakstellende bijdrage in mindering gebracht op de bestaanskosten. Hierdoor kan de gemeentelijke bijdrage in de bestaanskosten op voorcalculatiebasis worden vastgesteld en worden grote schommelingen in deze gemeentelijke bijdrage voorkomen.
- *Onvoorzien*
Als onderdeel van het bekostigingsmodel is in deze begroting een structurele post onvoorzien ingevuld van 1% van de totale begrote lasten. Het BBV (Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten) schrijft voor om een post onvoorzien te begroten.

Ruimte voor kwaliteitsontwikkeling: dienstverlening up to date en borgen van kwaliteit

De ontwikkelingen in het schuldendomein gaan snel en het belang van goede en snelle schuldhulpverlening voor onze inwoners is onverminderd groot. Voor de toekomstbestendigheid van de Stadsbank en vanuit de regionale expertiserol is het belangrijk om nieuwe (digitale) ontwikkelingen in de schuldhulpverlening op te pakken. Dit vraagt continue om aanpassingen in onze dienstverlening en onderliggende systemen om deze up to date te houden en te optimaliseren. Denk aan initiatieven en methoden om het proces van schuldregelen te versnellen. Deze kosten voor kwaliteitsborging en actuele dienstverlening worden opgenomen in deze begroting voor een bedrag van € 88.200.

Minder productdifferentiatie

Een bundeling van de standaard dienstverlening van 16 naar 3 producten (Intake, Budgetbeheer en Schuldregelen) geeft ruimte om binnen een product meer maatwerk voor de klant te leveren, zonder meteen van product en prijs te veranderen. Daardoor vinden minder variaties plaats in de gemeentelijke bijdrage per product, waardoor de voorspelbaarheid hiervan wordt vergroot. De administratieve lasten voor zowel gemeenten als Stadsbank worden verminderd.

III. Herijking bestaanskosten en demping

De bestaanskosten van de Stadsbank worden via een vaste verdeelsleutel over de deelnemende gemeenten verdeeld (25% huishoudens, 75% omvang standaard dienstverlening). Deze verdeling is vanaf de start in 2016 'bevroren' en zou na 5 jaar worden herijkt op basis van de dan geldende verhouding van gemeenten in de standaarddienstverlening. In 2021 is besloten om die herijking mee te nemen bij het aanpassen van het bekostigingsmodel. Deze herijking wordt nu doorgevoerd en geeft herverdeeleeffecten tussen gemeenten. Zoals bestuurlijk in november 2022 is afgesproken worden de effecten van de herijking met een gedempte invoering van 40% in 2024 en 100% in 2025 in deze begroting verwerkt (zie tabellen op pagina 37 en 38). Daarbij wordt in een periode van 2 jaar naar de nieuwe verhouding toegegroeid zodat de gemeenten de mogelijkheid hebben om in hun begroting op deze wijzigingen te anticiperen.

2.3. Overzicht van Baten en Lasten in de begroting 2024

Programmarekening

LASTEN (bedragen in €)	Jaarrekening 2022	Primair 2023	Primitief 2024
Programma 1:			
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	6.875.600	7.801.000	7.446.100
Subtotaal	6.875.600	7.801.000	7.446.100
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-
Overhead	4.914.800	5.078.500	5.720.900
Heffing VPB	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	129.600
TOTAAL LASTEN	11.790.400	12.879.500	13.296.600
BATEN (bedragen in €)			
Programma 1:			
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	12.168.500	12.611.300	13.520.600
Subtotaal	12.168.500	12.611.300	13.520.600
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-
Overhead	-	-	-
Heffing VPB	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-
TOTAAL BATEN	12.168.500	12.611.300	13.520.600
TOTAAL LASTEN	11.790.400	12.879.500	13.296.600
TOTAAL BATEN	12.168.500	12.611.300	13.520.600
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	378.100	-268.200	224.000
Toevoeging/onttrekking aan reserves	-12.200	268.200	-224.000
TE REALISEREN RESULTAAT	365.900	-	-

Taakvelden

LASTEN (bedragen in €)	Jaarrekening 2022	Primair 2023	Primitief 2024
0.4 Overhead	4.914.800	5.078.500	5.720.900
0.5 Treasury	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhelpverlening	6.875.600	7.801.000	7.575.700
TOTAAL LASTEN	11.790.400	12.879.500	13.296.600
BATEN (bedragen in €)			
0.4 Overhead	-	-	-
0.5 Treasury	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhelpverlening	12.168.500	12.611.300	13.520.600
TOTAAL BATEN	12.168.500	12.611.300	13.520.600
TOTAAL LASTEN	11.790.400	12.879.500	13.296.600
TOTAAL BATEN	12.168.500	12.611.300	13.520.600
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	378.100	-268.200	224.000
Toevoeging/onttrekking aan reserves	-12.200	268.200	-224.000
TE REALISEREN RESULTAAT	365.900	-	-

Reservepositie

De verwachte reservepositie van de bank ziet er per 31 december 2024 als volgt uit:

Weerstandscapaciteit per 31 december 2024 (bedragen in €)	
Reserves	Bedrag
Algemene reserve	1.289.900
Totaal	1.289.900

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

2.3. Toelichting Meerjarenperspectief 2024 - 2027

1. Programmarekening

LASTEN (bedragen in €)	Primitief 2024	Primitief 2025	Primitief 2026	Primitief 2027
Programma 1:				
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	7.446.100	7.742.300	8.002.400	8.302.100
Subtotaal	7.446.100	7.742.300	8.002.400	8.302.100
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	5.720.900	5.894.600	6.067.300	6.256.900
Heffing VPB	-	-	-	-
Bedrag onvoorzien	129.600	132.700	135.200	137.800
TOTAAL LASTEN	13.296.600	13.769.600	14.204.900	14.696.800
BATEN (bedragen in €)				
Programma 1:				
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	13.520.600	13.939.400	14.335.900	14.706.600
Subtotaal	13.520.600	13.939.400	14.335.900	14.706.600
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	-	-	-	-
Heffing VPB	-	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-	-
TOTAAL BATEN	13.520.600	13.939.400	14.335.900	14.706.600
TOTAAL LASTEN	13.296.600	13.769.600	14.204.900	14.696.800
TOTAAL BATEN	13.520.600	13.939.400	14.335.900	14.706.600
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	224.000	169.800	131.000	9.800
Toevoeging/onttrekking aan reserves	-224.000	-169.800	-131.000	-9.800
TE REALISEREN RESULTAAT	-	-	-	-

2. Taakvelden

LASTEN (bedragen in €)	Primitief 2024	Primitief 2025	Primitief 2026	Primitief 2027
0.4 Overhead	5.720.900	5.894.600	6.067.300	6.256.900
0.5 Treasury	-	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhelpverlening	7.575.700	7.875.000	8.137.600	8.439.900
TOTAAL LASTEN	13.296.600	13.769.600	14.204.900	14.696.800
BATEN (bedragen in €)				
0.4 Overhead	-	-	-	-
0.5 Treasury	-	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhelpverlening	13.520.600	13.939.400	14.335.900	14.706.600
TOTAAL BATEN	13.520.600	13.939.400	14.335.900	14.706.600
TOTAAL LASTEN	13.296.600	13.769.600	14.204.900	14.696.800
TOTAAL BATEN	13.520.600	13.939.400	14.335.900	14.706.600
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	224.000	169.800	131.000	9.800
<i>Toevoeging/onttrekking aan reserves</i>	-224.000	-169.800	-131.000	-9.800
TE REALISEREN RESULTAAT	-	-	-	-

3. Arbeidskosten gerelateerde verplichtingen

De salarissen, sociale lasten en overige personeelslasten zijn op basis van de vastgestelde uitgangspunten voor de periode 2024 - 2027 in beeld gebracht. De salarissen van het tijdelijk personeel zijn op basis van dezelfde uitgangspunten opgenomen.

De meerjarenraming 2024-2027				
	2024	2025	2026	2027
Personele formatie (fte)	138,7	138,7	138,2	138,2
Salarissen en sociale lasten van het vaste personeel (€)	6.847.841	7.130.219	7.376.432	7.665.655
Salarissen van het tijdelijke personeel (€)	3.075.618	3.203.581	3.333.392	3.461.945
Totaal (€)	9.923.459	10.333.800	10.709.824	11.127.600

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

4. Vervangingsinvesteringen 2024-2027

Er is een inschatting gemaakt van de noodzakelijke (vervangings-)investeringen die de Stadsbank de komende jaren zal moeten doen (zie bijlage 3). Het betreft hier reguliere vervangingen die vanuit de vrijval van de huidige afschrijvingslast kunnen worden gedekt. De vervangingsinvesteringen op installaties en gebouwen binnen de Stadsbank Oost Nederland geschieden conform het Meerjarig-onderhoudsbeheersplan. Uiteraard zal bij concrete aanschaf of vervanging gekeken worden naar nut en noodzaak van de investering en zal eventuele gezocht worden naar andere innovatieve oplossingen.

Er zijn ontwikkelingen in de toekomstige invulling van de omgeving Stadsbank en bij de realisatie hiervan is de aankoop van parkeerplaatsen aan de orde. Volgens de huidige verwachtingen zal de aankoop in het jaar 2024 gaan plaatsvinden. Het gaat om een aankoop ineens.

5. Gepronosticeerde balans 2024 - 2027

(bedragen in €)				
ACTIVA	31-12-2024	31-12-2025	31-12-2026	31-12-2027
Vaste activa				
Materiële vaste activa	1.598.600	1.600.600	1.539.400	1.435.500
Financiële vaste activa	4.093.400	4.093.400	4.093.400	4.093.400
Totaal vaste activa	5.692.000	5.694.000	5.632.800	5.528.900
Vlottende activa				
Uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan één jaar	346.200	346.200	292.300	292.300
Liquide middelen	1.016.800	716.600	538.200	268.900
Overlopende activa	25.000	25.000	25.000	25.000
Totaal vlottende activa	1.388.000	1.087.800	855.500	586.200
TOTAAL ACTIVA	7.080.000	6.781.800	6.488.300	6.115.100
(bedragen in €)				
PASSIVA	31-12-2024	31-12-2025	31-12-2026	31-12-2027
Vaste passiva				
Eigen vermogen	1.289.900	1.459.700	1.590.700	1.600.500
Voorzieningen	23.900	2.900	400	14.400
Vaste schulden met een rentetypische looptijd van één jaar of langer	4.451.600	4.079.600	3.707.600	3.335.600
Totaal vaste passiva	5.765.400	5.542.200	5.298.700	4.950.500
Vlottende passiva				
Netto-vlottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één jaar	901.700	901.700	901.700	901.700
Overlopende passiva	412.900	337.900	287.900	262.900
Totaal vlottende passiva	1.314.600	1.239.600	1.189.600	1.164.600
TOTAAL PASSIVA	7.080.000	6.781.800	6.488.300	6.115.100

2.4. Voorstel tot vaststelling van de begroting

De begroting 2024 - 2027 toont het volgende geprognoseerd saldo van de baten en lasten en totaal te realiseren resultaat:

De meerjarenraming 2024-2027 (bedragen in €)				
Begrotingsjaar	Lasten	Baten	Geprognoseerd saldo van baten en lasten	Te realiseren resultaat
2024	13.296.600	13.520.600	224.000	-
2025	13.769.600	13.939.400	169.800	-
2026	14.204.900	14.335.900	131.000	-
2027	14.696.800	14.706.600	9.800	-

Het geraamde saldo van lasten en baten zal zowel voor 2024 als voor de jaren 2025-2027 leiden tot een positief resultaat. Deze saldi betreffen de bijdrage van de gemeente Aalten voor de dienstverlening conform de overeengekomen regeling voor het uittreden van deze gemeente uit de gemeenschappelijke regeling en de terugverdieneffecten van het Project Procesoptimalisatie BBR.

Na het toevoegen van de positieve saldi aan de Algemene Reserve sluit elke jaarschijf van de begroting 2024-2027 op nul.

Bijlagen

Bijlage 1: Categoriele begroting en meerjarenraming

LASTEN (bedragen in €)	Primitief 2024	Primitief 2025	Primitief 2026	Primitief 2027
Personeelslasten totaal				
- Eigen personeel	9.923.459	10.333.800	10.709.824	11.127.600
- Voormalig personeel	-	-	-	-
- Externe inhuur	-	-	-	-
- Overige personeelskosten	253.600	259.500	264.400	269.400
Personeelslasten totaal	10.177.100	10.593.300	10.974.200	11.397.000
Rente en Afschrijvingen	562.200	562.800	572.400	593.500
Huisvesting	213.200	218.400	222.600	226.900
Bureaunkosten	286.200	289.900	292.600	298.000
Beheerskosten	1.848.300	1.892.500	1.927.900	1.963.600
Mutaties voorzieningen	80.000	80.000	80.000	80.000
Onvoorzien	129.600	132.700	135.200	137.800
TOTAAL LASTEN	13.296.600	13.769.600	14.204.900	14.696.800
BATEN (bedragen in €)				
Bijdrage bestaanskosten	5.324.300	5.492.900	5.645.500	5.802.300
Bijdrage Klantreis	997.900	1.038.700	1.079.200	1.121.300
Preventie & Voorlichting	-	-	-	-
Indicatiestelling	854.000	889.100	923.800	959.800
Kredietverstrekking	385.500	389.200	393.100	397.200
Stabilisatie & Herstel <i>(excl. BW)</i>	2.234.600	2.326.300	2.417.000	2.511.300
Beschermingsbewind	2.189.500	2.279.300	2.368.100	2.460.500
Minnelijk schuldregelen	994.500	989.200	980.800	933.100
Additionele afspraken	439.900	457.900	475.800	494.300
Overige Baten	100.400	76.800	52.600	26.800
TOTAAL BATEN	13.520.600	13.939.400	14.335.900	14.706.600
TOTAAL LASTEN	13.296.600	13.769.600	14.204.900	14.696.800
TOTAAL BATEN	13.520.600	13.939.400	14.335.900	14.706.600
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	224.000	169.800	131.000	9.800
Toevoeging/onttrekking aan reserves	-224.000	-169.800	-131.000	-9.800
TE REALISEREN RESULTAAT	-	-	-	-

Bijlage 2: Staat van reserves en voorzieningen

Overzicht Reserves 2024-2027

Reserves	2023	2024	2025	2026	2027
<i>Algemene Reserve</i>					
Boekwaarde per 1-1	700.000	1.065.900	1.289.900	1.459.700	1.590.700
Bestemmingresultaat vorig boekjaar	365.900				
Toevoeging via resultaatbestemming	-				
- uittrekingsvergoeding Aalten	-	36.400	28.100	19.300	9.800
- project Procesoptimalisatie	-	187.600	141.700	111.700	-
Onttrekking via resultaatbestemming	-	-	-	-	-
Boekwaarde per 31-12	1.065.900	1.289.900	1.459.700	1.590.700	1.600.500
<i>Reserve Procesoptimalisatie</i>					
Boekwaarde per 1-1	283.300	-	-	-	-
Bestemmingresultaat vorig boekjaar	-				
Toevoeging via resultaatbestemming	-	-	-	-	-
Onttrekking via resultaatbestemming	-283.300	-	-	-	-
Boekwaarde per 31-12	-	-	-	-	-
Totaal Reserves	1.065.900	1.289.900	1.459.700	1.590.700	1.600.500

Overzicht Voorzieningen 2024-2027

Soort Voorziening (bedragen in €)	2023	2024	2025	2026	2027
<u>Egalisatievoorzieningen</u>					
<u>Groot onderhoud</u>					
Boekwaarde per 1-1	15.200	17.400	23.900	2.900	400
Dotatie	27.700	30.000	30.000	30.000	30.000
Aanwending	-25.500	-23.500	-51.000	-32.500	-16.000
Boekwaarde per 31-12	17.400	23.900	2.900	400	14.400
Totaal Voorzieningen	17.400	23.900	2.900	400	14.400

Bijlage 3: Investerings 2024 – 2027

Programma: Algemeen Bestuur (bedragen in €)		2024	2025	2026	2027
Investerings					
- Gronden en terreinen		137.000	-	-	-
- Renovatie -en verbouw bedrijfsgebouw		27.000	40.000	100.000	75.000
- Machines, apparaten en installaties		90.000	15.000	-	25.000
- Overige materiële vaste activa		176.000	280.000	193.000	183.000
Totaal investerings		430.000	335.000	293.000	283.000
Budgettaire lasten					
	Afschr. termijn	2024	2025	2026	2027
- Gronden en terreinen	geen afschrijving	-	-	-	-
- Renovatie- en verbouw bedrijfsgebouw	25 jaar	1.100	2.700	6.700	9.700
- Machines, apparaten	15 jaar	6.000	7.000	7.000	8.700
- Overige materiële vaste activa	3 - 10 jaar	41.700	97.500	151.600	193.500
Totaal budgettaire lasten		48.800	107.200	165.300	211.900
		2024	2025	2026	2027
Totaal Investerings		430.000	335.000	293.000	283.000
Totaal Budgettaire lasten		48.800	107.200	165.300	211.900
Dekking budgettaire lasten		2024	2025	2026	2027
Vrijval vervangingsinvesterings		48.800	107.200	165.300	211.900
Ten laste van de exploitatie		-	-	-	-
TOTAAL		48.800	107.200	165.300	211.900

Bijlage 4: Primitieve begroting 2024 per gemeente

Deze begroting is gebaseerd op de bekostigingssystematiek die door het Algemeen Bestuur is vastgesteld op 24 november 2022.

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

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 een bandbreedte van 10% en op basis van beschikbaarheid (Klantreis). Met betrekking tot de optionele dienstverlening worden maatwerkafspraken gemaakt.

Het gemeentelijke aandeel in de begrote kosten van het programma Algemeen Bestuur wordt voor 75% naar rato verdeeld op basis van de afgenomen dienstverlening en het overige 25% naar rato op basis van het aantal huishoudens per gemeente. Het aandeel van de gemeenten in de afgenomen dienstverlening was bevroren met de bekostiging in 2016 en wordt in deze Primitieve begroting herijkt op basis van de geraamde basisdienstverlening. Deze herijking geeft herverdeeleffecten tussen gemeenten.

Zoals bestuurlijk in november 2022 is afgesproken worden de effecten van de herijking met een gedempte invoering van 40% in 2024 en 100% in 2025 in deze begroting verwerkt.

Gemeente	Huishoudens* abs.	Standaard dienstverlening Primitief 2024	Bijdrage bestaanskosten Primitief 2024	Additionele dienstverlening Primitief 2024	Subotaal bijdrage gemeenten Primitief 2024	Demping herijking 40%	Totaal bijdrage gemeenten Primitief 2024
Almelo	33.063	569.661	659.147	203	1.229.011	43.446-	1.185.565
Berkelland	19.040	135.150	194.551	14.557	344.258	2.396-	341.862
Borne	10.037	73.128	104.425	2.938	180.491	4.792	185.283
Bronckhorst	15.632	90.271	139.830	5.877	235.978	8.945-	227.033
Dinkelland	10.520	43.619	77.716	5.058	126.393	2.396-	123.997
Enschede	80.537	1.527.592	1.739.886	163.944	3.431.423	10.382-	3.421.040
Haaksbergen	10.300	59.305	92.142	-	151.447	8.306	159.753
Hellendoorn	14.853	93.472	140.375	-	233.847	1.438-	232.409
Hengelo OV	38.777	294.271	414.234	-	708.505	45.682	754.187
Hof van Twente	15.055	145.793	190.977	6.358	343.129	5.591-	337.539
Lochem	15.103	101.514	148.813	14.277	264.603	13.737	278.340
Losser	9.608	79.806	109.355	6.527	195.687	6.868-	188.819
Montferland	15.938	148.576	196.777	15.565	360.917	3.674	364.591
Oldenzaal	14.183	151.695	194.001	13.477	359.173	6.549-	352.624
Oost Gelre	12.564	88.142	127.397	12.438	227.976	4.153-	223.823
Oude IJsselstreek	17.197	120.002	173.506	25.061	318.570	21.404	339.973
Rijssen - Holten	14.461	82.455	128.260	2.119	212.835	1.438-	211.397
Tubbergen	8.300	42.187	68.567	2.119	112.873	3.993-	108.879
Twenterand	13.360	75.378	117.726	109.607	302.711	1.118	303.829
Wierden	9.759	55.242	86.308	-	141.550	7.667-	133.883
Winterswijk	12.995	183.660	220.308	40.775	444.743	6.549	451.292
Totaal	391.282	€ 4.160.918	€ 5.324.300	€ 440.901	€ 9.926.119	€ 0	€ 9.926.119

* bron CBS 2022

Bijlage 5: Meerjarenraming per gemeente

Gemeente	Huishoudens* abs.	Totaal bijdrage gemeenten jaarschijf 2025	Totaal bijdrage gemeenten jaarschijf 2026	Totaal bijdrage gemeenten jaarschijf 2027
Almelo	33.063	1.273.270	1.315.305	1.358.757
Berkelland	19.040	356.561	368.216	380.262
Borne	10.037	186.918	193.000	199.285
Bronckhorst	15.632	244.351	252.263	260.438
Dinkelland	10.520	130.851	135.054	139.397
Enschede	80.537	3.563.569	3.690.368	3.821.841
Haaksbergen	10.300	156.797	161.846	167.062
Hellendoorn	14.853	242.127	249.946	258.025
Hengelo OV	38.777	733.689	757.513	782.142
Hof van Twente	15.055	355.417	367.070	379.115
Lochem	15.103	274.065	283.034	292.302
Losser	9.608	202.693	209.333	216.195
Montferland	15.938	375.412	389.365	403.860
Oldenzaal	14.183	372.091	384.360	397.043
Oost Gelre	12.564	236.137	243.873	251.868
Oude IJsselstreek	17.197	330.013	340.877	352.113
Rijssen - Holten	14.461	220.364	227.475	234.824
Tubbergen	8.300	116.861	120.625	124.514
Twenterand	13.360	314.023	324.907	336.181
Wierden	9.759	146.549	151.266	156.138
Winterswijk	12.995	460.926	476.354	492.312
Totaal	391.282	€ 10.292.685	€ 10.642.052	€ 11.003.675

* bron CBS 2022

Voorjaarsnota 2023

Juli, 2023

Voorstel

Aan Algemeen Bestuur

Van Dagelijks Bestuur

Datum 6-7-2023

Betreft Voorjaarsnota 2023

Te besluiten

1. De Voorjaarsnota 2023 vast te stellen en op basis hiervan de Primaire Begroting 2023 te wijzigen;
2. Het positieve saldo van € 330.600 toe te voegen aan de Algemene Reserve, in afwachting van het definitieve jaarresultaat 2023.

Toelichting

Voor u ligt de Voorjaarsnota 2023. Deze betreft een bijstelling van de begroting op basis van de ontwikkelingen in periode januari t/m april 2023 met een doorkijk tot eind 2023. In de Voorjaarsnota 2023 wordt een positief resultaat van € 330.600 verwacht. Voorgesteld wordt om het saldo vooralsnog toe te voegen aan de Algemene Reserve, in afwachting van het definitieve jaarresultaat 2023.

Een deel van de vernieuwde strategie voor de toekomst van de Stadsbank (Klantreis '23) was al in de Primaire begroting 2023 verwerkt op basis van de voorlopige keuzes van de gemeenten. In deze Voorjaarsnota zijn de definitieve keuzes opgenomen.

Op de volgende pagina's treft u achtereenvolgens aan:

1. Ontwikkelingen 2023
2. Overzicht van de Baten en Lasten in de Voorjaarsnota 2023
 - Toelichting begrotingswijzigingen
 - Categoriele indeling
 - Programmarekening
 - Taakvelden
 - Overzicht van de mutaties op de reservepositie
3. Specificatie bijdrage Primaire begroting 2023 per gemeente

1. Ontwikkelingen 2023

#KLANTVOOROP – EEN KLANT- EN RESULTAATGERICHTE DIENSTVERLENING

Samen met gemeenten is in 2022 gewerkt aan een gezamenlijke, vernieuwde strategie voor de toekomst van de Stadsbank. Sinds januari 2023 is de klantreis in uitvoering. Dit was kort na besluitvorming in november 2022. Zowel voor de Stadsbank als voor gemeenten betekent dit dat de implementatie in 2023 een aanloop (tot de zomer) kent en een groei/door ontwikkeling na de zomer.

Tot nu toe is gerealiseerd:

De daadwerkelijke start met de kern van de klantreis:

- Beschikbaarheid klantregisseur op locatie bij alle gemeenten
- Monitoring en signalering – wekelijks aandacht voor de voortgang en bijzonderheden van onze klanttrajecten;
- Afstemmen gemeenten – relevante bevindingen direct bespreken en structureel de voortgang doornemen;
- Klantplan – in basisversie met aandacht voor de doorontwikkeling hiervan

Vanaf het tweede kwartaal is de klantreis uitgebreid met extra aandacht voor de klant, zoals acute hulp bieden om de meest stress veroorzakende belemmeringen aan te pakken, een extra gesprek om de klant nog beter te betrekken bij zijn klantplan en extra screening om nog sneller inzicht te krijgen in de financiële situatie. Op kleine schaal is de opmaat tot uitstroom ook een onderdeel van de klantreis geworden en wordt vanaf het derde kwartaal – samen met de bovengenoemde onderdelen – breder uitgezet bij alle gemeenten waarbij de betreffende onderdelen een onderdeel zijn van het gekozen pakket.

De klantregisseurs en de budgetconsulenten werken door middel van training en praktijk coaching aan het eigen maken van de nieuwe klantbenadering om de klant zo goed mogelijk te ontvangen en duurzaam te helpen.

SNELLER PERSPECTIEF BIJ SCHULDEN; VERKORTING WSNP EN MSNP

Op 1 juli 2023 wordt de looptijd van de wettelijke schuldsanering (Wsnp) gehalveerd van 36 naar 18 maanden als gevolg van de wijziging van de Faillissementswet. Ook de aflosperiode in de Minnelijke schuldregeling natuurlijke personen (Msnp) wordt verkort naar 18 maanden. De Stadsbank verzorgt voor haar gemeenten het regelen van schulden en deze wijzigingen hebben impact op de uitvoeringspraktijk.

Met gemeenten is afgesproken om zoveel mogelijk voor te sorteren op deze wijziging. We bereiden regelingen zover voor dat we 1 juli kunnen starten met het voorstellen van

minnelijke schuldregelingen voor een aflosterperiode van 18 maanden (zogenaamde landingsbaan). Benodigde correspondentie en systeemaanpassingen zijn in de gang gezet en alle belanghebbende partijen zijn zo veel mogelijk betrokken.

Op korte termijn (begin juli 2023) wordt een tijdelijke piek in de werkzaamheden verwacht door bovengenoemde landingsbaan. Ook krijgen we signalen o.a. vanuit bewindvoerderskantoren dat inwoners wachten met een aanvraag schuldhulpverlening tot de wetswijziging van kracht is. De wetswijziging is in relatief korte tijd aangekondigd en aangenomen waardoor moeilijk valt om in te schatten hoeveel inwoners met schuldhulpvragen wachten met hun aanvraag. In deze Voorjaarsnota 2023 is rekening gehouden met een geringe stijging.

Verkorting van een schuldregeling levert alleen wat op als het lukt om terugkeer in de problematische schulden in de toekomst te voorkomen. Met de klantreis is samen met gemeenten een beweging van betere begeleiding ingezet. Dat richt zich met name op de voorkant/start van het klantproces en de inzet van de klantregisseur; kennismaking, snel helpen, aansluiting en veel op locatie bij gemeenten. Intensivering van de begeleiding in budgetbeheer is voor een deel geregeld. Samen met gemeenten gaan we, als gevolg van de halvering van de MSNP, verkennen hoe budgetbeheer nog optimaler ingezet kan worden.

OMVANG VAN DE DIENSTVERLENING: AANTAL KLANTEN

In afstemming met het Platform en rekening houdend met individuele gemeentelijke keuzes, was de omvang van de standaard dienstverlening in de Primaire begroting 2023 nagenoeg gelijk aan de raming in de Primitieve begroting 2023. Dit is een raming waarbij deels rekening was gehouden met toename van aanmeldingen schuldhulpverlening en daarmee ook toename van de overige dienstverlening vanwege de energiecrisis en stijgende inflatie.

De dienstverlening in de eerste vier maanden van 2023 zit op het niveau van vorig jaar. De bovengenoemde factoren zijn nu wat stabiel. In hoeverre deze een substantiële invloed hadden en hebben op de koopkracht is, gezien ook alle maatregelen van het Rijk en gemeenten, lastig in te schatten. Ook is de ervaring dat dit zich niet op korte termijn vertaalt in een groter beroep op schuldhulp. Wel is rekening gehouden met een toename als gevolg van de halvering van de MSNP en WSNP zoals hierboven genoemd.

De benodigde personele capaciteit is vanzelfsprekend zo veel mogelijk afgestemd op de geraamde omvang van de dienstverlening. De ontwikkeling en het verloop van de dienstverlening wordt nauwlettend gevolgd. Indien noodzakelijk wordt waar mogelijk bijgestuurd.

PROJECT PROCESOPTIMALISATIE BUDGETBEHEER

Ter ondersteuning van de Klantreis #klantvoorop wordt onze dienstverlening voor financiële stabiliteit (budgetbeheer) doorontwikkeld via een nieuwe applicatie (Smart FMS). In 2022 is gestart met de implementatie van deze applicatie. De applicatie levert voordelen op voor zowel de klant als de Stadsbank, zoals een uniek bankrekeningnummer (IBAN-nummer) waardoor o.a. automatische incasso's mogelijk zijn. Daarnaast kan de klant zijn/haar financiële situatie beter inzien. Voor een zorgvuldige uitstroom en het streven naar redzaamheid kan de klant het IBAN-nummer behouden en gefaseerd de ondersteuning van de Stadsbank afbouwen.

Dit vraagt wel dat alle klanten persoonlijk tekenen voor een nieuwe rekening (vanuit de Rabobank). Het vraagt een behoorlijke tijdsinvestering om klanten hier goed in mee te nemen en zo goed mogelijk van dienst te zijn. Wij zijn aan de slag om dit proces te versnellen, zodat we zoveel mogelijk binnen de afgesproken projectperiode blijven werken. In de Najaarsnota rapporteren we opnieuw over het verloop van dit project.

BTW-VRIJSTELLING OP BEWIND

Per ultimo 2022 is de Stadsbank vrijgesteld van omzetbelasting op het onderdeel Bewind. De vrijstelling is in eerste instantie met terugwerkende kracht per 1 juli 2020 verleend. Dat heeft een incidenteel voordeel op het jaarsaldo 2022 opgeleverd, zoals verwerkt in de jaarrekening 2022. Zoals in de jaarrekening vermeld, heeft de Stadsbank ook voor de periode januari 2019 t/m juni 2020 bezwaar aangetekend. De Belastingdienst heeft dit bezwaar begin juni 2023 ook positief beoordeeld. Dat levert nu een incidenteel voordeel op van € 438.300 in 2023. Hiermee zijn alle ingediende bezwaren over de periode 2019-2022 door de Belastingdienst afgewikkeld.

Vanaf 2023 is geen btw-aftrek meer mogelijk en vervalt ook de te verwachten pro rata aftrek van € 87.700 voor 2023. Het incidentele voordeel komt hiermee uit op € 350.600. (categorie Overige Baten, pagina 10).

Vanaf 2023 hanteerde de Stadsbank de bruto LOVCK tarieven als consumentenprijzen voor het onderdeel Bewind. Er is nog een landelijke discussie gaande over de te hanteren tarieven voor de consumenten, nu organisaties voor bewind met winstoogmerk ook vrijgesteld kunnen worden van btw. Tot hier meer duidelijk over is geeft de Rechtbank aan dat in geval van vrijstelling de netto-tarieven van de Regeling Beloning Curatoren, Bewindvoerders en Mentoren als maximumtarieven gehanteerd moeten worden. De Stadsbank gaat dit met terugwerkende kracht per 1 januari 2023 hanteren en corrigeren.

Voor de Stadsbank betekent deze wijziging dat de stijging van de directe, bewind gerelateerde kosten en het niet kunnen toepassen van een pro rata aftrek, niet gedekt kunnen worden door desbetreffende opbrengsten. In 2023 heeft dit geen gevolgen, gezien de incidentele baten maar vanaf de begroting 2024 wel (voor de taakstellende bijdrage van de bank in de vaste kosten). In de Primaire begroting 2024 zal deze correctie worden doorgevoerd en worden de gevolgen daarvan nader uitgewerkt.

WEERSTANDSVERMOGEN EN RISICO'S 2023

Met het vaststellen van de Jaarrekening 2022 is het saldo van de Algemene Reserve € 1.065.900. Dit correspondeert met een weerstandsratio van 1.2 (niveau 'voldoende'). Na het toevoegen van het voorlopige saldo in de Voorjaarsnota 2023 komt de weerstandsratio op 1.6 uit, niveau 'ruim voldoende'. De weerstandsratio mag voor twee jaar boven de grens 'voldoende' uitkomen, waarna die afgebouwd kan worden.

Met het vaststellen van de strategische agenda zijn ook de contouren van het nieuwe bekostigingsmodel bepaald. Het nieuwe bekostigingsmodel leidt tot een herijking van het risicoprofiel van de Stadsbank en heeft invloed op de hoogte van het benodigde weerstandsvermogen. Het gaat dan met name om risico's die voortvloeien uit de fluctuaties in de dienstverlening, in relatie tot het in de agenda neergelegde uitgangspunt van meer voorspelbaarheid en minder variabiliteit in de bekostiging.

De nieuwe bekostiging gaat in per begrotingsjaar 2024.

2. Overzicht van de Baten en Lasten in de Voorjaarsnota 2023

TOELICHTING BEGROTINGSWIJZIGINGEN

ALGEMEEN

Het geraamde resultaat van lasten en baten sluit in deze Voorjaarsnota 2023 op € 330.600 voordelig. Dit komt met name door de incidentele baten zoals hierboven beschreven. De reguliere dienstverlening is in omvang gedaald maar door een daling van de lasten grotendeels opgevangen. De additionele afspraken zijn juist in omvang gegroeid.

Te realiseren resultaat Primair 2023	€	-
Wijzigingen t.o.v. Primair 2023		
<u>Baten</u>		
- toename bestaansbijdrage	€	113.700
- afname reguliere dienstverlening	€	-462.400
- toename additionele afspraken	€	93.000
- incidentele baten	€	350.600
<u>Lasten</u>		
- afname personeelslasten	€	-303.000
- toename overige lasten	€	67.300
Totaal wijzigingen	€	330.600
Te realiseren resultaat Voorjaarsnota 2023	€	330.600

De totale gemeentelijke bijdrage daalt per saldo met € 183.200 ten opzichte van de Primaire begroting 2023. Hieronder is weergegeven hoe dit is samengesteld:

Gemeentelijke bijdrage Primair 2023	€	9.430.106
Wijzigingen t.o.v. Primair 2023		
- toename bestaansbijdrage	€	113.700
- afname reguliere dienstverlening	€	-383.121
- toename additionele afspraken	€	86.255
Totaal wijzigingen	€	-183.166
Gemeentelijke bijdrage Voorjaarsnota 2023	€	9.246.940

- De toename van de bestaanskosten betreft voor een deel toename van de personeelslasten (vast personeel) als gevolg van de nieuwe Cao (€ 13.000) en toename van overige kosten, met name de bancaire kosten (rente langlopende lening; zie toelichting Overige lasten, pagina 8).
- Op basis van actuele prognoses in de afname van dienstverlening daalt de verwachte gemeentelijke bijdrage in de standaard dienstverlening met € 383.100 ten opzichte van de Primaire begroting 2023.
- Als gevolg van beleidskeuzes van individuele gemeenten (maatwerkafspraken) neemt het aandeel additionele afspraken met € 86.200 toe.

Een specificatie van de bijdragen per gemeente is opgenomen in paragraaf 3 van deze Voorjaarsnota 2023.

In de categoriale indeling op pagina 10 zijn verschillen tussen de Primaire begroting 2023 en de Voorjaarsnota 2023 per categorie weergegeven.

LASTEN

Totaal Lasten Primair 2023	€	12.879.500
Wijzigingen t.o.v. Primair 2023		
- <i>afname personeelslasten</i>	€	-303.000
- <i>toename overige lasten</i>	€	67.300
Totaal wijzigingen	€	-235.700
Totaal Lasten Voorjaarsnota 2023	€	12.643.800

Personeelslasten

Door het afsluiten van een nieuwe Cao in 2023 zouden de geraamde personeelslasten in de eerste instantie voor 2023 met € 379.700 stijgen. De cao-afspraken waren namelijk veel hoger dan oorspronkelijk in de begroting was meegenomen (conform uitgangspunten deelnemende gemeenten). Deze kostenstijging treedt voor de Stadsbank echter niet op in die mate doordat we tijdig op benodigde formatie kunnen schakelen (€ 480.500). Ook levert het aanbieden van tijdelijke arbeidscontracten in plaats van uitzendcontracten een voordeel op van € 202.200.

De totale personeelslasten dalen dus per saldo met € 303.000 ten opzichte van de Primaire begroting 2023.

Overige lasten

De overige lasten stijgen met € 67.300. De stijging betreft met name de verwachte te betalen rente voor een onderhandse lening. De verwachting is dat vreemd vermogen moet worden aangetrokken om kredieten te kunnen blijven verstrekken, nu derdengelden afnemen door het project Procesoptimalisatie Budgetbeheer. De voorbereidingen zijn al in gang gezet bij de BNG-bank voor op dit moment een bedrag van € 3 miljoen. Hiermee is in deze Voorjaarsnota rekening gehouden.

Er was verder in de Primaire begroting 2023 zorg geuit dat de prijsindexering op diverse materiële posten hoger zou uitvallen dan de prijsindexering volgens de richtlijnen. We hebben echter elke materiele post op werkelijkheid herzien en de impact van de prijsindexering lijkt voor onze lopende contracten mee te vallen.

BATEN

Totaal Baten Primair 2023	€	12.611.300
Wijzigingen t.o.v. Primair 2023		
- toename bestaansbijdrage	€	113.700
- afname reguliere dienstverlening	€	-462.400
- toename additionele afspraken	€	93.000
- incidentele baten	€	350.600
Totaal wijzigingen	€	94.900
Totaal Baten Voorjaarsnota 2023	€	12.706.200

Bestaansbijdrage

De toename van de bestaanskosten en daarmee de gemeentelijke bestaansbijdrage betreft voor een deel een toename van de personeelslasten (vast personeel) als gevolg van de nieuwe Cao (€ 13.000) en een toename van bancaire kosten (€ 67.300) en kosten voor de niet door de autonome opbrengsten gedekte overhead (€ 33.400).

Dienstverlening

Standaard dienstverlening (Indicatiestelling, Stabilisatie & Herstel (excl. Beschermingsbewind) en Minnelijk Schuldregelen)

De werkelijke dienstverlening zit in de eerste vier maanden van 2023 op het niveau van 2022. Zie hiervoor de toelichting op pagina 4 van deze Voorjaarsnota.

Beschermingsbewind

Voor het helpen van klanten in beschermingsbewind koersen we zoveel mogelijk op de afgesproken genormeerde omvang van 1.100 klanten. Momenteel ligt het aantal klanten iets lager, o.a. als gevolg van ouderschapsverlof. Kortlopende inhuur hiervoor loont echter niet. De verwachting is dat we eind 2023 weer op het aantal klanten zitten conform de afgesproken omvang. We werken goed samen met bewindvoerders in de markt en verwijzen door als dit nodig of wenselijk is.

Additionele afspraken

Ten opzichte van de Primaire begroting is de uitvoering van een nieuw project "Noodfonds" van de gemeente Almelo opgenomen in deze Voorjaarsnota. Het project "Financieel Ontzorgen van statushouders binnen de gemeente Almelo" is daar inmiddels beëindigd. Voor een verdere toelichting wordt verwezen naar pagina 14 van deze Voorjaarsnota.

Overige baten

De overige baten stijgen ten opzichte van de Primaire begroting als gevolg van incidentele baten conform de uitspraak van de Belastingdienst op de bezwaren vanaf 2019 t/m juni 2020. Zie ook de toelichting hierover op pagina 5.

CATEGORIALE INDELING

LASTEN (bedragen in €)	Voorjaarsnota 2023	Primair 2023	Vershil
Personeelslasten totaal	9.976.200	10.279.200	-303.000
Rente en Afschrijvingen	575.100	520.800	54.300
Huisvesting	175.400	165.400	10.000
Bureaunkosten	298.100	274.400	23.700
Beheerskosten	1.545.000	1.565.700	-20.700
Mutaties voorzieningen	74.000	74.000	-
TOTAAL LASTEN	12.643.800	12.879.500	-235.700
BATEN (bedragen in €)			
Bijdrage bestaanskosten	4.772.000	4.658.300	113.700
Bijdrage Klantreis	907.100	907.100	-
Preventie & Voorlichting	-	-	-
Indicatiestelling	686.600	807.000	-120.400
Kredietverstrekking	368.900	365.600	3.300
Stabilisatie & Herstel (<i>excl. BW</i>)	2.051.500	2.163.800	-112.300
Beschermingsbewind	1.545.800	1.613.900	-68.100
Minnelijk schuldregelen	782.100	943.200	-161.100
Nazorg	5.100	8.900	-3.800
Additionele afspraken	1.026.300	933.300	93.000
Overige Baten	560.800	210.200	350.600
TOTAAL BATEN	12.706.200	12.611.300	94.900
TOTAAL LASTEN	12.643.800	12.879.500	-235.700
TOTAAL BATEN	12.706.200	12.611.300	94.900
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	62.400	-268.200	330.600
Toevoeging/onttrekking aan reserves	268.200	268.200	-
TE REALISEREN RESULTAAT	330.600	-	330.600

PROGRAMMAREKENING

LASTEN (bedragen in €)	Voorjaarsnota 2023	Primair 2023	Verschil
Programma 1:			
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	7.445.800	7.801.000	-355.200
Subtotaal	7.445.800	7.801.000	-355.200
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-
Overhead	5.198.000	5.078.500	119.500
Heffing VPB	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-
TOTAAL LASTEN	12.643.800	12.879.500	-235.700
BATEN (bedragen in €)			
Programma 1:			
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	12.706.200	12.611.300	94.900
Subtotaal	12.706.200	12.611.300	94.900
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-
Overhead	-	-	-
Heffing VPB	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-
TOTAAL BATEN	12.706.200	12.611.300	94.900
TOTAAL LASTEN	12.643.800	12.879.500	-235.700
TOTAAL BATEN	12.706.200	12.611.300	94.900
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	62.400	-268.200	330.600
Toevoeging/onttrekking aan reserves	268.200	268.200	-
TE REALISEREN RESULTAAT	330.600	-	330.600

TAAKVELDEN

LASTEN (bedragen in €)	Voorjaarsnota 2023	Primair 2023	Vershil
0.4 Overhead	5.198.000	5.078.500	119.500
0.5 Treasury	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhulpverlening	7.445.800	7.801.000	-355.200
TOTAAL LASTEN	12.643.800	12.879.500	-235.700
BATEN (bedragen in €)			
0.4 Overhead	-	-	-
0.5 Treasury	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhulpverlening	12.706.200	12.611.300	94.900
TOTAAL BATEN	12.706.200	12.611.300	94.900
TOTAAL LASTEN	12.643.800	12.879.500	-235.700
TOTAAL BATEN	12.706.200	12.611.300	94.900
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	62.400	-268.200	330.600
<i>Toevoeging/onttrekking aan reserves</i>	268.200	268.200	-
TE REALISEREN RESULTAAT	330.600	-	330.600

OVERZICHT VAN DE MUTATIES OP DE RESERVEPOSITIE

LASTEN (bedragen in €)	Voorjaarsnota 2023	Primair 2023	Verschil
TOTAAL LASTEN	12.643.800	12.879.500	-235.700
TOTAAL BATEN	12.706.200	12.611.300	94.900
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	62.400	-268.200	330.600
Mutaties reserves			
Reserve Procesoptimalisatie	268.200	268.200	-
Algemene reserve	-	-	-
Toevoeging/onttrekking aan reserves	268.200	268.200	-
TE REALISEREN RESULTAAT	330.600	-	330.600

De onttrekking uit de bestemmingsreserve Procesoptimalisatie Budgetbeheer is vooralsnog conform de Primaire begroting 2023.

Voorgesteld wordt om het geraamde positieve saldo van € 330.600 vooralsnog toe te voegen aan de Algemene Reserve, dit in afwachting van het definitieve jaarresultaat 2023.

3. Specificatie bijdrage Voorjaarsnota 2023 per gemeente

In onderstaand overzicht is de specificatie van de gemeentelijke bijdrage per gemeente weergegeven. De totale gemeentelijke bijdrage daalt met € 183.200. De verschillen per gemeente tussen de Primaire begroting 2023 en de Voorjaarsnota 2023 zijn hierin weergegeven, verdeeld naar klantreis, bestaanskosten, standaard dienstverlening en additionele dienstverlening.

Gemeente	Totaal bijdrage gemeenten Voorjaarsnota 2023	Totaal bijdrage gemeenten Primair 2023	Verschil	Verschil Klantreis	Verschil Bestaanskstn	Verschil std. dienstverl.	Verschil add. dienstverl.
Almelo	1.016.718	1.059.632	42.914-	-	11.447	-58.766	4.405
Berkelland	289.497	310.591	21.094-	-	3.748	-20.407	-4.435
Borne	163.848	175.161	11.313-	-5.792	2.776	-8.297	-
Bronckhorst	196.007	194.359	1.648	-	2.334	-1.305	619
Dinkelland	157.298	136.852	20.446	-	1.482	11.264	7.700
Enschede	3.308.909	3.301.027	7.882	-	37.295	-125.326	95.913
Haaksbergen	149.470	154.118	4.649-	-	2.301	-6.949	-
Hellendoorn	258.576	249.403	9.174	-	2.773	-2.137	8.538
Hengelo OV	706.876	725.956	19.080-	-	11.940	-27.430	-3.590
Hof van Twente	286.230	299.679	13.450-	-	3.545	-15.742	-1.253
Lochem	269.715	269.504	211	-	3.940	-3.729	-
Losser	172.894	176.571	3.678-	-	2.096	-13.485	7.712
Montferland	320.199	338.605	18.406-	-	4.579	-21.341	-1.644
Oldenzaal	327.358	340.158	12.800-	-	3.722	-3.086	-13.437
Oost Gelre	195.356	200.562	5.206-	-	2.446	-7.299	-354
Oude IJsselstreek	319.105	342.258	23.153-	-	4.674	-26.183	-1.645
Rijssen-Holten	204.685	217.233	12.548-	-	2.350	-13.336	-1.563
Tubbergen	122.123	116.539	5.584	-	1.256	-617	4.944
Twenterand	275.924	287.194	11.270-	5.792	2.546	-10.856	-8.752
Wierden	99.579	111.727	12.147-	-	1.389	-13.536	-
Winterswijk	406.575	422.977	16.402-	-	5.063	-14.561	-6.904
Totaal	€ 9.246.940	€ 9.430.106	€ 183.166-	€ -	€ 113.700	€ 383.121-	€ 86.255

De gemeentelijke bijdrage daalt bij de meeste gemeenten in deze Voorjaarsnota 2023 ten opzichte van de Primaire begroting 2023. De stijging bij de gemeenten Hellendoorn en Tubbergen betreft het uitbreiden van het project Financieel Ontzorgen en bij de gemeenten Dinkelland wordt ook een toename van de reguliere dienstverlening verwacht.

Aan	Algemeen Bestuur
Van	Dagelijks Bestuur
Datum	6-7-2023
Betreft	Voorstel Ontwerp GR SON 2023

Te besluiten

1. Kennis te nemen van het Voorstel Ontwerp GR SON 2023.
2. Vast te stellen het Ontwerp GR SON 2023.
3. Het Ontwerp GR SON 2023 na vaststelling voor het indienen van een zienswijze voor te leggen aan de raden van de deelnemende gemeenten.

Toelichting

Aanleiding

De Gemeenschappelijke Regeling Stadsbank Oost Nederland 2015 (GR SON) dient te worden gewijzigd als gevolg van de wijziging van de Wet gemeenschappelijke regelingen (Wgr). De wijziging van de GR SON is meteen benut om de GR SON op onderdelen te actualiseren en door het samenvoegen van artikelen beter leesbaar te maken.

Voor het overige zijn er geen inhoudelijke wijzigingen in de GR SON aangebracht.

Gewijzigde Wgr

Op 1 juli 2022 is een wijziging van de Wgr (en de Gemeentewet) in werking getreden. Deze wijziging beoogt een versterking van de democratische legitimatie van gemeenschappelijke regelingen. Door de wijziging van de Wgr is een wijziging van een aantal onderdelen van de bestaande GR SON noodzakelijk.

De Stadsbank werkt zowel voor gemeenten in de regio Twente als in de Achterhoek. In Twents verband is een werkgroep organisatierecht aan de slag gegaan om model bepalingen te redigeren die gebruikt kunnen worden voor alle gemeenschappelijke regelingen. Op 11 januari 2023 is een kennissessie geweest met een afvaardiging van de raden over de wijziging van de Wgr. De opbrengst van deze bijeenkomst is meegenomen in de door de werkgroep geredigeerde tekstvoorstellen. Op dit moment is in de Achterhoek een eerste bijeenkomst

geweest over de wijzigingen in de Wgr. Een verder gezamenlijk proces of model bepalingen zijn tot nu toe nog niet aan de orde geweest. We hebben ons tijdspad en de voorgestelde wijzigingen van de Stadsbank gedeeld en in ons platform besproken.

De door de werkgroep opgestelde modelbepalingen zijn ook binnen de Stadsbank besproken in het Platform en door het dagelijks bestuur van de SON. De input is meegenomen in de voorliggende wijziging van de GR SON.

Hieronder volgt een overzicht van de wijzigingen, type wijziging, en voor zover van toepassing de daarmee corresponderende artikelen in deze regeling.

Duiding type wijziging:

V = Verplicht

F = Facultatief

Artikel Wgr	Wijziging Wet gemeenschappelijke regeling	Type	Artikel GR SON
1	Als een gemeenschappelijke regeling wordt opgericht, gewijzigd of opgeheven, dan moeten de deelnemende raden een zienswijze kunnen geven. Naast het al bestaande toestemmingsrecht.	V	--
9 lid 1	Een GR houdt bepalingen in omtrent de voorwaarden inzake wijziging, opheffing, toetreding, uittreding en de gevolgen van uittreding, waaronder bepalingen omtrent de gevolgen voor het vermogen van de rechtspersoon en de deelnemende gemeenten.	V	46, 47, 44 en 45
10 lid 5 en 6	In de GR moet worden opgenomen of en zo ja, bij welke besluiten een voorafgaande zienswijze van de raden wordt gevraagd. Een gemotiveerde schriftelijke reactie van het DB op de zienswijze is noodzakelijk richting AB én raden.	F	14
10 lid 7	Een GR houdt bepalingen in over de wijze waarop aan ingezetenen en belanghebbenden bij de voorbereiding, uitvoering en evaluatie van beleid worden betrokken.	V	15
11a	Een GR bevat bepalingen omtrent de evaluatie van de regeling	V	48
17 lid 2 en 3	De passieve informatieplicht wordt uitgebreid met een actieve informatieplicht van bestuur aan raden en de GR moet regelen hoe die informatie wordt verstrekt. De actieve informatieplicht richt zich niet alleen op informatie over te nemen of genomen besluiten, maar betreft alles wat raden moeten weten om hun taak goed te kunnen vervullen (vergelijk art. 169 GW).	V	11, 21 en 26
34 lid 2 34b 35 lid 1 en 4	Aanpassing termijnen voor indiening van kadernota, ontwerpbegroting en begroting: – Kadernota: voor 30 april (i.p.v. 15 april) – Ontwerpbegroting: uiterlijk 12 weken voor besluitvorming voor zienswijze aan gemeenteraden aanbieden (i.p.v. 8 weken) – Begroting moet uiterlijk 15 september naar GS (i.p.v. 1 augustus) Het DB stelt de raden voorafgaand aan het vaststellen van de begroting schriftelijk en gemotiveerd in kennis van zijn oordeel over de zienswijze en de conclusies die het daaraan verbindt	V	Zie toelichting onder Hfst 10

De schuldhelpverlening binnen de gemeente wordt vorm en richting gegeven door het door de raad vastgestelde Wgs beleidsplan dat minimaal een keer per vier jaar moet worden

geëvalueerd. De raad heeft hiermee een instrument in handen om zijn kaderstellende en controlerende invloed uit te oefenen op de gemeentelijke schuldhelpverlening. Stadsbank Oost Nederland voert voor de deelnemende gemeenten de Wet gemeentelijke schuldhelpverlening (Wgs) uit. De uitvoering van schuldhelpverlening vindt plaats in nauwe samenspraak met de gemeenten en de overige ketenpartners. De beleidsruimte van de Stadsbank is derhalve beperkt zodat van een beleidsarme uitvoeringsorganisatie kan worden gesproken.

Procedure

Voor het wijzigen van de gemeenschappelijke regeling geldt een overgangstermijn van 2 jaren. Aangezien als gevolg van de wijziging van de Wgr de procedure voor het wijzigen van een gemeenschappelijke regeling is uitgebreid dient er een strak tijdspad gevolgd te worden om de gewijzigde GR SON op 1 juli 2024 in werking te laten treden.

Fase 1 Informatie en opinie

Januari 2023 – april 2023 (reeds afgerond)

11 januari 2023	Kennissessie Wgr Twenteraad
29 maart 2023	Eerste discussie over de gewenste wijzigingen van de GR ter voorbereiding van het AB.

RESULTAAT VAN FASE 1: Vertalen in een concept regeling die klaar is om te delen met de gemeenteraden voor zienswijzen.

Fase 2 Kaderstelling

April 2023 – juli 2023

6 juli 2023	DB stelt AB voorstel vast met verzoek aan de colleges om zienswijzen te vragen aan de raden op ontwerp wijziging regeling
6 juli 2023	AB stelt ontwerp voorstel vast en aan colleges verzoek zienswijzen hierop te vragen aan de raden

RESULTAAT VAN FASE 2: Ontwerp voorstel gewijzigde GR ten behoeve van behandeling in de gemeenten (colleges vragen zienswijzen aan de raden).

Fase 3 Besluitvorming ontwerp

Juli 2023 – juni 2024

	Collegebehandeling ontwerp voorstel GR i.v.m. zienswijzeprocedure raden
	Zienswijze Raden aan de colleges.
Uiterlijk 27 oktober 2023	Terugkoppeling n.a.v. zienswijzen raden op het ontwerp, met een reactie hierop van de colleges.
Tot uiterlijk 8 november 2023	Consultatie DB: informeren over zienswijze en voorstel hoe ermee om te gaan. Bespreken definitief voorstel AB

RESULTAAT FASE 3: Voorstel gewijzigde GR waarin de zienswijzen van de raden zijn meegenomen

Fase 4: Definitieve besluitvorming November 2023 – april 2024

23 november 2023	DB definitieve voorstel voor AB
23 november 2023	AB vaststellen definitieve wijziging GR voor 2/3 instemming colleges na toestemming raad
14 december 2023	Start collegebehandeling en procedure toestemming raad
Uiterlijk 1 april 2024	Collegebesluiten

RESULTAAT FASE 4: door 21 colleges vastgestelde gewijzigde GR Stadsbank Oost Nederland

Fase 5: Implementatie Mei 2024 – juli 2024

Voor 1 juli 2024	Indien quorum is behaald: bekendmaking GR
------------------	---

RESULTAAT FASE 5: Gepubliceerde gemeenschappelijke regeling.

Leeswijzer

Om de gewijzigde GR makkelijk leesbaar te maken wordt er gebruik gemaakt van -kleurmarkeringen en toelichtingen bij gewijzigde artikelen.

ongewijzigde tekst	weergave in zwart
toelichting bij diverse artikelen	weergave in blauw
artikel of onderdeel is vervallen	weergave in oranje en doorgehaald
nieuw of gewijzigd artikel	weergave in groen

Stadsbank Oost Nederland

**Gemeenschappelijke regeling
Stadsbank Oost Nederland 2023**

INHOUDSOPGAVE

INHOUDSOPGAVE	2
HOOFDSTUK 1 Algemene bepalingen	6
Artikel 1 Begripsbepalingen	6
HOOFDSTUK 2 Het rechtspersoonlijkheid bezittend lichaam	6
Artikel 2 Rechtspersoonlijkheid bezittend lichaam	6
Artikel 3 Bestuursorganen	6
HOOFDSTUK 3 Doelstelling, te behartigen belangen en bevoegdheden van de bank	6
Artikel 4 Doelstelling en te behartigen belangen	6
Artikel 5 Bevoegdheden tot regeling en bestuur	7
HOOFDSTUK 4 Het algemeen bestuur	9
Paragraaf 1 Samenstelling	9
Artikel 6 Samenstelling algemeen bestuur	9
Artikel 7 Aanwijzing leden en tussentijdse vacatures	9
Artikel 8 De vergadering van het algemeen bestuur	9
Artikel 9 Besloten vergadering	9
Artikel 10 Tegemoetkoming kosten	10
Paragraaf 3 Informatie en verantwoordingsplicht	10
Artikel 11 Informatieplicht	11
Artikel 12 Verantwoordingsplicht	11
Artikel 13 Ontslag lid algemeen bestuur	12
Paragraaf 4 Zienswijzen en inspraak	12
Artikel 14 Zienswijzen	12
Artikel 15 Inspraak	12
HOOFDSTUK 5 Het dagelijks bestuur	13
Paragraaf 1 Samenstelling	13
Artikel 16 De benoemingscommissie	13
Artikel 17 Samenstelling dagelijks bestuur	13
Artikel 18 Aftreden en tussentijdse vacature	13
Paragraaf 2 De vergadering	13
Artikel 19 De vergadering van het dagelijks bestuur	13
Paragraaf 3 Taken en bevoegdheden	13
Artikel 20 Bevoegdheden dagelijks bestuur	14

Paragraaf 4	Informatie- en verantwoordingsplicht.....	14
Artikel 21	Informatie- en verantwoordingsplicht.....	14
Artikel 22	Verantwoordingsplicht dagelijks bestuur	14
Artikel 23	Ontslag lid dagelijks bestuur door het algemeen bestuur	14
HOOFDSTUK 6	De voorzitter	15
Paragraaf 1	Samenstelling	15
Artikel 24	Aanwijzing	15
Paragraaf 2	Taken en bevoegdheden	15
Artikel 25	Taken en bevoegdheden	15
Paragraaf 3	Informatie en verantwoordingsplicht	15
Artikel 26	Informatie- en verantwoordingsplicht.....	15
HOOFDSTUK 7	Commissies	16
Artikel 27	Instellen commissies van advies.....	16
Artikel 28	Reglement van orde.....	16
HOOFDSTUK 8	De Secretaris	16
Artikel 29	Benoeming, taken en bevoegdheden.....	16
HOOFDSTUK 9	Personeel en organisatie	16
Artikel 30	Aanstelling, schorsing en ontslag van de directeur.....	16
Artikel 31	Functieomschrijvingen directeur en personeel.....	17
Artikel 32	Rechtspositie personeel	17
HOOFDSTUK 10	Financiële bepalingen	17
Paragraaf 1	Geldmiddelen, inleggeld, peildatum en exploitatieverliezen	17
Artikel 33	Verkrijging van geldmiddelen.....	17
Artikel 34	Vaststelling inleggeld	17
Artikel 35	Peildatum vergoedingen.....	18
Artikel 36	Exploitatieverliezen	18
Paragraaf 2	De begroting	18
Artikel 37	De ontwerpbegroting	18
Artikel 38	Begrotingsresultaat	19
Artikel 39	Vaststelling van de begroting	19
Artikel 40	Wijziging begroting.....	19
Paragraaf 3	De jaarrekening	21
Artikel 41	De jaarrekening	21
Artikel 42	Vaststelling jaarrekening.....	21
Artikel 43	Rekeningresultaat	21

Artikel 44	Toetreding	22
Artikel 45	Uittreding	23
Artikel 46	Wijziging gemeenschappelijke regeling	23
Artikel 47	Opheffing	24
Artikel 48	Evaluatie	25
Artikel 49	Archief	25
Artikel 50	Citeerwijze en inwerkingtreding	26

Aanhef

De colleges van burgemeester en wethouders van de gemeenten Almelo, Berkelland, Borne, Bronckhorst, Dinkelland, Enschede, Haaksbergen, Hellendoorn, Hengelo, Hof van Twente, Lochem, Losser, Montferland, Oldenzaal, Oost Gelre, Oude IJsselstreek, Rijssen-Holten, Tubbergen, Twenterand, Wierden en Winterswijk;

Overwegende, dat de deelnemende gemeenten de behartiging van de belangen van een op zowel maatschappelijk als zakelijk verantwoorde wijze voorzien in de behoefte aan geldkrediet, schuldhulpverlening, budgetbeheer, afgifte van verklaringen ex artikel 285 lid 4 Faillissementswet en het beschikbaar stellen van bewindvoerders ter uitvoering van onderbewindstelling ter bescherming van meerderjarigen door de deelnemende gemeenten, als behartiging van een algemeen belang zien dat slechts op deze schaal door die gemeenten in voldoende mate kan geschieden en met inachtneming van de regiefunctie van de deelnemende gemeenten ingevolge de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening;

dat de raden van de deelnemende gemeenten daartoe de Gemeenschappelijke Regeling Stadsbank Oost Nederland 2015 hebben vastgesteld;

dat vanwege de wijziging van de Wet gemeenschappelijke regelingen op 1 juli 2022 de Gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland 2015 op onderdelen moet worden aangepast, teneinde deze in overeenstemming te brengen met deze wet;

dat de gemeente Aalten op 31 december 2022 is uitgetreden waardoor het aantal deelnemende gemeenten verminderde en de aanhef dient te worden aangepast;

gelezen het voorstel van het algemeen bestuur van de Stadsbank Oost Nederland;

besluiten

vast te stellen de Gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland 2023:

HOOFDSTUK 1 Algemene bepalingen

Artikel 1 Begripsbepalingen

1. In deze gemeenschappelijke regeling wordt verstaan onder:
 - a. college: college van burgemeester en wethouders van een deelnemende gemeente aan de Gemeenschappelijke Regeling Stadsbank Oost Nederland;
 - b. de regeling: de Gemeenschappelijke Regeling Stadsbank Oost Nederland;
 - c. de bank: het rechtspersoonlijkheid bezittend openbaar lichaam, bedoeld in artikel 2 van deze regeling, genaamd: Stadsbank Oost Nederland;
 - d. deelnemende gemeente: de aan deze regeling deelnemende gemeente;
 - e. gedeputeerde staten: het college van gedeputeerde staten van de provincie Overijssel;
 - f. de wet: de Wet gemeenschappelijke regelingen;
 - g. WCK: Wet op het consumentenkrediet;
 - h. Fw: Faillissementswet;
 - i. BW: Burgerlijk Wetboek;
 - j. Wet fido: Wet financiering decentrale overheden;
 - k. Awb: Algemene wet bestuursrecht;
 - l. Wgs: Wet gemeentelijke schuldhelpverlening.

HOOFDSTUK 2 Het rechtspersoonlijkheid bezittend lichaam

Artikel 2 Rechtspersoonlijkheid bezittend lichaam

1. Er is een rechtspersoonlijkheid bezittend openbaar lichaam genaamd: Stadsbank Oost Nederland.
2. Het rechtspersoonlijkheid bezittend lichaam is gevestigd te Enschede.
3. Het rechtsgebied van de bank omvat het grondgebied van de deelnemende gemeenten.

Artikel 3 Bestuursorganen

Het bestuur van de bank bestaat uit:

- a. het algemeen bestuur;
- b. het dagelijks bestuur;
- c. de voorzitter.

HOOFDSTUK 3 Doelstelling, te behartigen belangen en bevoegdheden van de bank

Artikel 4 Doelstelling en te behartigen belangen

1. De bank is een gemeentelijke kredietbank als bedoeld in artikel 4:36 van de Wet op het financieel toezicht en heeft tot doel, met inachtneming van hetgeen in deze regeling is bepaald om een, zowel vanuit een bedrijfseconomische alsook maatschappelijke optiek bezien, verantwoord pakket van, al dan niet, financiële dienstverlening aan te bieden aan, in het bijzonder, de ingezetenen in haar rechtsgebied.
2. In het licht van de in het vorige lid omschreven doelstelling behartigt de bank de volgende belangen:

1. deelnemen aan krediettransacties;
2. treffen van schuldenregelingen;
3. budgetbeheer;
4. afgifte van verklaringen op grond van de Fw;
5. bewindvoering en curatele op grond van de Fw;
6. bewindvoering op grond van het BW;
7. verrichten van additionele diensten in het kader van preventie, schulddienstverlening en beschikbaarheid/nuttigheid;
8. bevorderen van de spaarzin;
9. zorgdragen voor een harmonische en evenwichtige ontwikkeling van de onderneming.

Artikel 5 Bevoegdheden tot regeling en bestuur

1. Met betrekking tot de behartiging van de in artikel 4, tweede lid, genoemde belangen behoren aan de bank de volgende bevoegdheden van regeling en bestuur:
 1. Krediettransacties binnen de Wet fido gegeven kaders:
 - a. sociaal krediet;
 - b. saneringskrediet ter uitvoering van een regeling met betrekking tot een bestaande schuldenlast van een natuurlijke persoon, geheel of gedeeltelijk voortvloeiend uit een of meer krediettransacties;
 - c. geldleningen als bedoeld in de artikelen 48 lid 2, onderdeel d, 51 en 52 Participatiewet, waarbij de deelnemende gemeenten, al dan niet als borg, optreden;
 2. Schuldenregeling:
 - a. schuldbemiddeling op grond van de artikelen 47 en 48 WCK, waarbij, indien deze dienst aan een ingezetene van een deelnemende gemeente zal worden verleend, geen voorafgaande toestemming is vereist van het college van betreffende gemeente. Het in rekening brengen van de kosten voor dienstverlening die door de tussenkomst van deelnemende gemeenten aan klanten van de bank is verleend, vindt achteraf, middels declaratie plaats;
 - b. het tot stand brengen en het uitvoeren van regelingen met betrekking tot een bestaande schuldenlast van een natuurlijke persoon, geheel of gedeeltelijk voortvloeiend uit een of meer krediettransacties;
 3. Budgetbeheer:
 - a. het aanbieden van een dienstenpakket aan de ingezetenen van de deelnemende gemeenten dat, ten eerste, bestaat uit de mogelijkheid een bankrekening te openen genaamd: budgetbeheerrekening, van waaruit de bank, in naam en voor rekening van de rekeninghouder, in het bijzonder, niet incidentele, periodiek terugkerende betalingen verricht. Daarnaast biedt dit dienstenpakket de mogelijkheid om, in die gevallen waarin de bank dit wenselijk acht, de rekeninghouder gedurende een door de bank te bepalen periode op een planmatige wijze te coachen om zo te komen tot een voor rekeninghouder verantwoord inkomsten-uitgavenpatroon. Deze coaching omvat het aanreiken van kennis en het oefenen van vaardigheden en is er op gericht dat de rekeninghouder op termijn, in staat zal zijn om zelfstandig, structureel evenwicht in zijn financiële huishouding aan te brengen en te bewaren.
Het in rekening brengen van de kosten voor dienstverlening die door de tussenkomst van deelnemende gemeenten aan klanten van de bank is verleend, vindt achteraf, middels declaratie plaats. Het in rekening brengen van de kosten voor rekeninghouders dienstverlening aan de overige vindt, middels periodieke afschrijving van de betreffende budgetbeheerrekeningen plaats;
 - b. het op verzoek van een college verrichten van de betalingen als bedoeld in artikel 57, onderdeel a, van de Participatiewet.

4. Verklaringen op grond van de Fw:
het in mandaat afgeven van verklaringen als bedoeld in artikel 285 lid 2 juncto artikel 285 lid 1 onder f Fw. Het in rekening brengen van de kosten voor dienstverlening die door de tussenkomst van deelnemende gemeenten aan klanten van de bank is verleend, vindt achteraf, middels declaratie plaats.
5. Bewindvoering en curatele op grond van de Fw:
 - a. het aan rechtbanken beschikbaar stellen van in dienst van de bank zijnde bewindvoerders en curatoren en het, voor zover de functie daartoe aanleiding geeft, overdragen van de zeggenschap over deze werknemers aan deze gerechten, ten behoeve van de uitvoering van de relevante bepalingen uit de Fw (wettelijke schuldsaneringsregeling);
 - b. het aan bewindvoerders en curatoren beschikbaar stellen van financiële diensten, in het bijzonder, het aanhouden van boedelrekeningen.
6. Bewindvoering op grond van het BW (onderbewindstelling ter bescherming van meerderjarigen):
 - a. het aan kantongerechten beschikbaar stellen van in dienst van de bank zijnde bewindvoerders en het, voor zover de functie daartoe aanleiding geeft, overdragen van de zeggenschap over deze werknemers aan deze gerechten, ten behoeve van de uitvoering van de relevante bepalingen uit Titel 19, boek 1 BW, Onderbewindstelling ter bescherming van meerderjarigen;
 - b. het aan bewindvoerders beschikbaar stellen van financiële diensten, in het bijzonder, het aanhouden van rekeningen ten behoeve van het vermogensbeheer van degene die onderbewind is gesteld.
7. Additionele diensten in het kader van preventie, schulddienstverlening en beschikbaarheid/nuttigheid:
het, al dan niet kosteloos, op verzoek van een of meer deelnemende gemeenten of derden verstrekken van informatie of advies of projectmatige activiteiten ter zake van die aandachtsgebieden waarop de bank zich krachtens haar doelstelling beweegt, dan wel het aan verzoeker ter beschikking stellen van bij de bank aanwezige expertise.
8. Het bevorderen van de spaarzin;
9. Harmonische en evenwichtige ontwikkeling van de onderneming:
Met inachtneming van haar doelstelling zoals in artikel 4 lid 1 van deze regeling omschreven, zal de bank:
 - a. haar pakket van dienstverlening primair afstemmen op de behoeften van de ingezetenen van de deelnemende gemeenten en dit pakket van diensten ook primair aan deze doelgroep aanbieden;
 - b. ingezetenen van niet-deelnemende gemeenten eveneens in de gelegenheid stellen gebruik te maken van het pakket van dienstverlening van de bank, maar slechts indien met de besturen van deze gemeenten overeenstemming is bereikt over de dekking van financiële risico's;
 - c. haar diensten, voor zover het diensten aan ingezetenen van deelnemende gemeenten betreft, aanbieden op kostprijsbasis en met uitsluiting van winstbejag;
 - d. kunnen overgaan tot het, buiten de centrale vestiging te Enschede, in deelnemende gemeenten verlenen van diensten op locatie;
 - e. het ontwikkelen van beleid inzake medezeggenschap en arbeidsomstandigheden.
 - f. Het algemeen bestuur kan besluiten tot deelneming/toetreding in een belangenvereniging/werkgeversvereniging ter behartiging van één of meer belangen van Stadsbank Oost Nederland, onverminderd het bepaalde in artikel 31a van de Wet gemeenschappelijke regelingen.

2. De bank zal als deelnemer in krediettransacties als bedoeld in lid 1, onderdeel 1, onder c, van dit artikel, slechts participeren indien en voor zover er tussen de deelnemende gemeente en de bank overeenstemming is bereikt.

HOOFDSTUK 4 Het algemeen bestuur

Paragraaf 1 Samenstelling

Artikel 6 Samenstelling algemeen bestuur

1. Het algemeen bestuur bestaat uit zoveel leden als het aantal deelnemende gemeenten.
2. De colleges wijzen uit hun midden elk één lid en een plaatsvervangend lid van het algemeen bestuur aan.
3. Het lidmaatschap van het algemeen bestuur eindigt van rechtswege zodra men ophoudt lid te zijn van het college uit wiens midden men is aangewezen.
4. Het lidmaatschap van het algemeen bestuur is onverenigbaar met een dienstbetrekking van ambtenaar door of vanwege het bestuur van de bank of van een deelnemende gemeente aangesteld of daaraan ondergeschikt.

Artikel 7 Aanwijzing leden en tussentijdse vacatures

1. De aanwijzing van de leden van het algemeen bestuur vindt zo mogelijk plaats in de eerste vergadering van elke zittingsperiode van de colleges.
2. Aftredende leden die opnieuw in het college van burgemeester en wethouders zijn benoemd, blijven hun functie waarnemen tot het tijdstip waarop het algemeen bestuur in nieuwe samenstelling bijeen komt.
3. De leden van het algemeen bestuur kunnen te allen tijde ontslag nemen. Van dit ontslag stellen zij de voorzitter van het algemeen bestuur alsmede het college dat hen heeft aangewezen, op de hoogte.
4. De voorziening in een tussentijdse vacature geschiedt zo spoedig mogelijk. Van elke aanwijzing tot lid van het algemeen bestuur geeft het betrokken college kennis aan het algemeen bestuur.

Paragraaf 2 De vergadering

Artikel 8 De vergadering van het algemeen bestuur

1. De artikelen 16, 17, 19, 20, 22, 26 en 28 tot en met 33 van de Gemeentewet zijn, voor zover daarvan niet bij de wet is afgeweken op het houden en de orde van de vergaderingen van het algemeen bestuur van de bank van overeenkomstige toepassing.
2. Het algemeen bestuur vergadert jaarlijks tenminste tweemaal.
3. Elk lid van het algemeen bestuur heeft in de vergadering één stem.
4. De vergaderingen van het algemeen bestuur zijn openbaar.
5. De deuren worden gesloten wanneer een vijfde gedeelte der aanwezige leden daarom verzoekt of de voorzitter het nodig oordeelt.
6. Het algemeen bestuur beslist vervolgens of met gesloten deuren zal worden vergaderd.

Artikel 9 Besloten vergadering

1. Het algemeen bestuur kan op grond van een belang, genoemd in artikel 10 van de Wet openbaarheid van bestuur, omtrent het in een besloten vergadering behandelde en omtrent de inhoud van de stukken die aan het algemeen bestuur worden overgelegd, geheimhouding opleggen. Geheimhouding omtrent het in een besloten vergadering behandelde wordt tijdens die vergadering opgelegd. De geheimhouding

wordt door hen die bij de behandeling aanwezig waren en allen die van het behandelde of de stukken kennis dragen, in acht genomen, totdat het algemeen bestuur haar opheft.

2. Op grond van de belangen genoemd in artikel 10 van de Wet openbaarheid van bestuur kan de geheimhouding eveneens worden opgelegd door het dagelijks bestuur, de voorzitter en door een commissie, ieder ten aanzien van stukken die zij aan het algemeen bestuur of aan de leden van het algemeen bestuur overleggen. Daarvan wordt op de stukken melding gemaakt.
3. De krachtens het tweede lid van dit artikel opgelegde verplichting met betrekking tot aan het algemeen bestuur overlegde stukken geheimhouding vervalt, indien de oplegging niet door het algemeen bestuur in haar eerstvolgende vergadering, die blijkt de presentielijst door meer dan de helft van het aantal zitting hebbende leden is bezocht, wordt bekrachtigd.
4. De krachtens het tweede lid van dit artikel opgelegde verplichting tot geheimhouding met betrekking tot aan leden van het algemeen bestuur overlegde stukken wordt in acht genomen totdat het orgaan dat de verplichting heeft opgelegd, dan wel, indien het stuk waaromtrent geheimhouding is opgelegd aan het algemeen bestuur is voorgelegd, totdat het algemeen bestuur haar opheft. Het algemeen bestuur kan deze beslissing alleen nemen in een vergadering die blijkt de presentielijst door meer dan de helft van het aantal zitting hebbende leden is bezocht.

Artikel 10 Tegemoetkoming kosten

1. De leden van het algemeen bestuur kunnen een tegemoetkoming in de kosten voor hun werkzaamheden ontvangen.
2. Deze tegemoetkoming wordt krachtens een regeling door het algemeen bestuur vastgesteld. De hoogte van de vergoeding staat in redelijke verhouding tot de aan het lidmaatschap verbonden werkzaamheden.
3. Het algemeen bestuur kan krachtens een regeling een tegemoetkoming in de vergoeding van bijzondere kosten en andere financiële vergoedingen vaststellen die verband houden met de vervulling van het lidmaatschap van het bestuur.
4. De in het eerste en tweede lid bedoelde besluiten worden aan gedeputeerde staten gezonden.

Paragraaf 3 Informatie en verantwoordingsplicht

Artikel 11 — Informatieplicht algemeen bestuur

- ~~1. Het algemeen bestuur verstrekt aan de gemeenteraad van een deelnemende gemeente de door één of meer leden overeenkomstig het reglement van orde van die gemeenteraad verlangde inlichtingen, een en ander voor zover zulks niet in strijd is met het openbaar belang.~~
- ~~2. Een verzoek om inlichtingen kan schriftelijk of mondeling worden ingediend bij het algemeen bestuur.~~
- ~~3. Het algemeen bestuur verstrekt de gevraagde inlichtingen binnen een maand na ontvangst van het verzoek.~~

Artikel 12 — Informatieplicht lid algemeen bestuur

- ~~1. Een lid van het algemeen bestuur voorziet de gemeenteraad van de gemeente uit wiens gemeentebestuur hij afkomstig is van alle informatie die voor een juiste beoordeling van het door het lid in het algemeen bestuur gevoerde en te voeren bestuur noodzakelijk is.~~
- ~~2. Het college verleent daartoe de nodige medewerking door onder meer tijdig de agenda's van openbare vergaderingen van het algemeen bestuur, waarvan het lid deel uitmaakt, ter inzage te leggen voor de gemeenteraad.~~
- ~~3. Een lid van het algemeen bestuur geeft de gemeenteraad van de gemeente uit wiens gemeentebestuur hij afkomstig is, de door één of meer leden,~~

~~overeenkomstig het reglement van orde van die gemeenteraad, verlangde inlichtingen waarvan het verstrekken niet in strijd is met het openbaar belang. Een lid van het algemeen bestuur voorziet het college waaruit hij afkomstig is van alle informatie die voor een juiste beoordeling van het door het lid in het algemeen bestuur gevoerde en te voeren bestuur noodzakelijk is.~~

Artikel 11 Informatieplicht

1. Een verzoek om inlichtingen wordt schriftelijk ingediend bij het betreffende bestuursorgaan.
2. Het betreffende bestuursorgaan geeft de raden de door een of meer leden van die raden gevraagde inlichtingen:
 - a. binnen één maand na ontvangst van het verzoek en
 - b. overeenkomstig het reglement van orde van die raad voor zover dit niet in strijd is met het openbaar belang.
3. Een lid van het algemeen bestuur geeft het college dat hem heeft aangewezen en de raad van zijn gemeente mondeling of schriftelijk de door een of meer leden van het college onderscheidenlijk de raad gevraagde inlichtingen, op de in die gemeente gebruikelijke wijze.
4. Inlichtingen als bedoeld in artikel 17, tweede lid van de Wgr, worden mondeling, schriftelijk of digitaal verstrekt.

Toelichting

Hiermee wordt invulling gegeven aan het bepaalde in artikel 17 tweede en derde lid van de Wgr. De artikelen 11 en 12 GR SON 2015 (oud) kunnen hiermee vervallen.

Bij de wijziging van de Wgr wordt naast de al bestaande informatiestromen tussen raad en algemeen bestuur van de GR een nieuwe mogelijkheid toegevoegd namelijk de actieve informatieplicht van het algemeen bestuur aan de raden

Het bestuur van de gemeenschappelijke regeling heeft een actieve informatieplicht over wat er binnen de regeling speelt. Deze informatieplicht komt overeen met de informatieplicht die het college van B&W heeft ten opzichte van de gemeenteraad. In de GR SON zijn afspraken opgenomen over de wijze waarop deze informatie wordt aangeleverd.

~~Artikel 13 — Verantwoordingsplicht individuele leden algemeen bestuur~~

~~Een lid van het algemeen bestuur is aan de gemeenteraad en het college van de gemeente uit wiens gemeentebestuur hij afkomstig is, verantwoording verschuldigd voor het door hem in het algemeen bestuur gevoerde bestuur.~~

Artikel 12 Verantwoordingsplicht

1. Een (plaatsvervangend) lid van het algemeen bestuur is aan het college dat hem heeft aangewezen en aan de raad van zijn gemeente verantwoording schuldig over het door hem in het algemeen bestuur gevoerde bestuur.
2. Een raadslid heeft het recht de raad te verzoeken om het lid van het algemeen bestuur te interpelleren of vragen te stellen tijdens een raadsvergadering.
3. De interpellatie of vragenstelling als bedoeld in lid 2 vindt plaats op de wijze, geregeld in het reglement van orde voor de vergaderingen van de betreffende raad.

Toelichting

Hiermee is invulling gegeven aan het bepaalde in artikel 16, eerst en tweede lid van de Wgr. Het betreft een actualisering van artikel 13 GR SON 2015 (oud).

Artikel 13 Ontslag lid algemeen bestuur

1. Het college kan het door hem aangewezen lid van het algemeen bestuur ontslag verlenen indien deze het vertrouwen van het college niet meer bezit.
2. Het college informeert het algemeen bestuur zo spoedig mogelijk over het besluit tot ontslag.

Paragraaf 4 Zienswijzen en inspraak

Artikel 14 Zienswijzen

1. Bij besluiten met een aanzienlijk financieel belang, politiek gevoelige besluiten of beleidsmatige keuzes, besluit het algemeen bestuur hoe en wanneer de raden in het besluitvormingsproces betrokken worden.
2. Indien het algemeen bestuur besluit dat de raden in het besluitvormingsproces om zienswijzen zullen worden gevraagd, dan is op de zienswijzeprocedure artikel 35 eerste tot en met vierde lid van de wet van overeenkomstige toepassing met dien verstande dat de termijn acht weken bedraagt.
3. Indien een meerderheid van de raden van de deelnemende gemeenten hierom verzoekt, dan vindt er een zienswijzeprocedure plaats.

Toelichting

In artikel 10 lid 5 en 6 Wgr wordt de verplichting geïntroduceerd om in de gemeenschappelijke regeling afspraken te maken over besluiten waarop door het bestuur van de regeling een zienswijze aan de raden wordt gevraagd. Hiermee wordt bereikt dat gemeenteraden hun opvatting kenbaar kunnen maken over bepaalde voorgenomen besluiten voordat het besluit is genomen.

De verplichting om een zienswijze te vragen aan de raden gold voor de wijziging van de Wgr alleen voor de begrotingsprocedure. Het is door het gewijzigde artikel 10 Wgr mogelijk dit ook voor andere besluiten te regelen, zoals besluiten met een aanzienlijk financieel belang, politiek gevoelige besluiten of beleidsmatige keuzes.

Hiermee is invulling gegeven aan het bepaalde in de artikel 10, vijfde lid van de Wgr passend bij enerzijds een beleidsarme uitvoeringsorganisatie die de Stadsbank is en anderzijds de versterking van de democratische legitimiteit.

Artikel 15 Inspraak

Er wordt in deze regeling niet voorzien in de mogelijkheid tot het verlenen van inspraak aan ingezetenen van de deelnemende gemeenten en belanghebbenden.

Toelichting

In artikel 10 lid 7 van de Wgr wordt bepaald dat de gemeenschappelijke regeling van het openbaar orgaan bepalingen dient te bevatten omtrent de wijze waarop ingezetenen van de deelnemende gemeenten en belanghebbenden bij de voorbereiding, uitvoering en evaluatie van beleid op grond van deze regeling betrokken worden. Er kan ook worden gekozen om ingezetenen en belanghebbenden geen inspraak te verlenen.

Hiermee is invulling gegeven aan het bepaalde in de artikel 10, zevende lid van de Wgr.

Stadsbank Oost Nederland voert voor de deelnemende gemeenten de Wet gemeentelijke schuldhelpverlening (Wgs) uit. De schuldhelpverlening binnen de gemeente wordt vorm en richting gegeven door het door de raad vastgestelde Wgs beleidsplan. De raad heeft hiermee een instrument in handen om invloed uit te oefenen op de gemeentelijke schuldhelpverlening. De beleidsruimte van de Stadsbank is beperkt waardoor het verlenen van inspraak aan ingezetenen van de deelnemende gemeenten en belanghebbenden weinig toevoegt aan het democratische legitimatie van de gemeenschappelijke regeling.

HOOFDSTUK 5 Het dagelijks bestuur

Paragraaf 1 Samenstelling

Artikel 16 De benoemingscommissie

1. Het algemeen bestuur stelt in zijn laatste vergadering voorafgaande aan de gemeenteraadsverkiezingen een benoemingscommissie in.
2. In deze commissie heeft in ieder geval één lid van het algemeen bestuur uit de gemeente Almelo, Hengelo of Enschede zitting, aangevuld met een viertal leden uit het algemeen bestuur, de secretaris en de directeur.
3. De benoemingscommissie is belast met de voordracht van de leden van het dagelijks bestuur en het doen van voorstellen met betrekking tot de functies die deze leden binnen het dagelijks bestuur zullen bekleden.

Artikel 17 Samenstelling dagelijks bestuur

1. Het dagelijks bestuur bestaat uit acht leden.
2. De leden van het dagelijks bestuur worden door en uit het algemeen bestuur aangewezen met dien verstande dat in ieder geval de leden uit de gemeenten Almelo, Hengelo en Enschede zitting hebben in het dagelijks bestuur.
3. De voorzitter van de regeling is tevens voorzitter van het dagelijks bestuur.

Artikel 18 Aftreden en tussentijdse vacature

1. Het lidmaatschap van het dagelijks bestuur eindigt op de dag waarop het lid ophoudt lid van het algemeen bestuur te zijn.
2. De leden van het dagelijks bestuur treden af op de dag waarop de zittingsperiode van de leden van het algemeen bestuur eindigt. De aftredende leden die opnieuw als wethouder zijn benoemd of nog fungeren als voorzitter van de gemeenteraad, blijven hun functie waarnemen tot het tijdstip waarop het algemeen bestuur uit zijn midden een nieuw dagelijks bestuur heeft aangewezen.
3. Indien tussentijds een plaats in het dagelijks bestuur beschikbaar komt, wordt het benoemen van een nieuw lid van het dagelijks bestuur uitgesteld totdat de opengevallen plaats in het algemeen bestuur wederom bezet zal zijn. Dit uitstel zal niet meer dan zes maanden mogen belopen.
4. Hij, die als lid van het dagelijks bestuur ontslag neemt, blijft zijn functie waarnemen, totdat zijn opvolger de functie heeft aanvaard.

Paragraaf 2 De vergadering

Artikel 19 De vergadering van het dagelijks bestuur

1. Het dagelijks bestuur vergadert zo dikwijls de voorzitter of ten minste twee leden dit nodig oordelen.
2. Op de vergaderingen van het dagelijks bestuur zijn de artikelen 52 tot en met 60 van de Gemeentewet van overeenkomstige toepassing.
3. Elk lid van het dagelijks bestuur heeft in de vergadering één stem;
4. Het algemeen bestuur kan bepalen dat leden van het dagelijks bestuur een door het algemeen bestuur te bepalen kostenvergoeding genieten.
5. De leden van het dagelijks bestuur hebben aanspraak op vergoeding van reis- en verblijfskosten, volgens door het algemeen bestuur vast te stellen regelen.
6. De in het vijfde en zesde lid van dit artikel bedoelde besluiten worden ter kennisneming aan gedeputeerde staten gezonden.

Paragraaf 3 Taken en bevoegdheden

Artikel 20 Bevoegdheden dagelijks bestuur

1. Het dagelijks bestuur oefent, indien en voor zover het algemeen bestuur daartoe besluit en naar de door deze te stellen regelen, de aan het algemeen bestuur toekomende bevoegdheden uit, met uitzondering van:
 - het vaststellen, dan wel wijzigen van de begroting;
 - het vaststellen van de jaarrekening;
 - het vaststellen van verordeningen door strafbepaling of bestuursdwang te handhaven.
2. Het dagelijks bestuur oefent het lidmaatschap uit van en de afvaardiging namens Stadsbank Oost Nederland in de werkgeversvereniging en het regelen van de rechtspositie en arbeidsvoorwaarden van de directeur en het personeel.

Paragraaf 4 Informatie- en verantwoordingsplicht

Artikel 21 Informatie- en verantwoordingsplicht

Artikel 11 (Paragraaf 3 van hoofdstuk 4) is van overeenkomstige toepassing.

~~**Artikel 20 — Informatieplicht dagelijks bestuur**~~

- ~~1.— Het dagelijks bestuur verstrekt aan de gemeenteraad van een deelnemende gemeente de door één of meer leden overeenkomstig het reglement van orde van die gemeenteraad verlangde inlichtingen, een en ander voor zover zulks niet in strijd is met het openbaar belang.~~
- ~~2.— Een verzoek om inlichtingen kan schriftelijk of mondeling worden ingediend bij het dagelijks bestuur.~~
- ~~3.— Het dagelijks bestuur verstrekt de gevraagde inlichtingen binnen een maand na ontvangst van het verzoek.~~

Toelichting

Artikel 20 van de GR SON 2015 (oud) kan vervallen aangezien deze verplichtingen al in hoofdstuk 4, paragraaf 3 van de GR SON 2023 worden geregeld.

Artikel 22 Verantwoordingsplicht dagelijks bestuur

1. De leden van het dagelijks bestuur zijn, tezamen en ieder afzonderlijk, aan het algemeen bestuur verantwoording verschuldigd voor het door hen gevoerde bestuur.
2. Het dagelijks bestuur geeft aan het algemeen bestuur alle gevraagde inlichtingen, een en ander voor zover zulks niet strijdig is met het openbaar belang.

Artikel 23 Ontslag lid dagelijks bestuur door het algemeen bestuur

Het algemeen bestuur kan een lid van het dagelijks bestuur ontslag verlenen indien deze het vertrouwen van het algemeen bestuur niet meer bezit.

HOOFDSTUK 6 De voorzitter

Paragraaf 1 Samenstelling

Artikel 24 Aanwijzing

1. Het algemeen bestuur kiest uit zijn midden een voorzitter en vicevoorzitter.
2. Bij afwezigheid of ontstentenis van de voorzitter wordt hij vervangen door de vicevoorzitter en bij diens afwezigheid door het langstzittende lid van het dagelijks bestuur.
3. Het algemeen bestuur stelt regelen vast met betrekking tot een kostenvergoeding aan degene die met de waarneming van het ambt van voorzitter is belast.
4. Het in het derde lid bedoelde besluit wordt ter kennisneming aan gedeputeerde staten gezonden.
5. De voorzitter is voorzitter van het algemeen bestuur en van het dagelijks bestuur.

Paragraaf 2 Taken en bevoegdheden

Artikel 25 Taken en bevoegdheden

1. De voorzitter is belast met de leiding van de vergaderingen van het algemeen en van het dagelijks bestuur.
2. Hij draagt zorg voor een spoedige afdoening van zaken.
3. Hij ondertekent de stukken die van het algemeen bestuur en van het dagelijks bestuur uitgaan.
4. De voorzitter vertegenwoordigt de bank, voor zover deze bevoegdheid niet aan een ander bestuursorgaan is toebedeeld, in en buiten rechte.
5. Indien hij behoort tot het bestuur van een deelnemende gemeente die partij is in een geding, waarbij de bank betrokken is, oefent een ander door het dagelijks bestuur aan te wijzen lid van dat college deze bevoegdheid uit. De voorzitter kan de bevoegdheid tot vertegenwoordiging opdragen aan een persoon als ambtenaar in dienst van de bank.

Paragraaf 3 Informatie en verantwoordingsplicht

Artikel 26 Informatie- en verantwoordingsplicht

Artikel 11 (Paragraaf 3 van hoofdstuk 4) is van overeenkomstige toepassing.

~~Artikel 25 — Informatieplicht voorzitter~~

- ~~1. De voorzitter verstrekt aan de gemeenteraad van een deelnemende gemeente de door één of meer leden overeenkomstig het reglement van orde van die gemeenteraad verlangde inlichtingen, een en ander voor zover zulks niet in strijd is met het openbaar belang.~~
- ~~2. Een verzoek om inlichtingen kan schriftelijk of mondeling worden ingediend bij de voorzitter.~~
- ~~3. De voorzitter verstrekt de gevraagde inlichtingen binnen een maand na ontvangst van het verzoek.~~

~~Artikel 26 — Verantwoordingsplicht voorzitter~~

~~Het voorgaand artikel is van overeenkomstige toepassing op de voorzitter voor het door hem gevoerde bestuur.~~

Toelichting

De artikelen 25 en 26 van de GR SON 2015 (oud) kunnen vervallen aangezien deze verplichtingen al in hoofdstuk 4, paragraaf 3 van de GR SON 2023 worden geregeld.

HOOFDSTUK 7 Commissies

Artikel 27 Instellen commissies van advies

1. Het algemeen bestuur kan commissies van advies instellen. Het algemeen bestuur regelt de bevoegdheden en samenstelling.
2. De instelling van vaste commissies van advies aan het dagelijks bestuur of aan de voorzitter en de regeling van haar bevoegdheden en samenstelling geschieden door het algemeen bestuur op voorstel van het dagelijks bestuur onderscheidenlijk de voorzitter.
3. Andere commissies van advies aan het dagelijks bestuur of aan de voorzitter worden door het dagelijks bestuur onderscheidenlijk de voorzitter ingesteld.
4. Leden van de commissies van advies die geen burgemeester, wethouder of lid van een gemeenteraad zijn, kunnen, onder het stellen van nadere regels door het algemeen bestuur, een vergoeding voor het bijwonen van vergaderingen van de commissie ontvangen. De artikelen 96 tot en met 99 van de Gemeentewet, alsmede de op grond daarvan gestelde nadere regels, zijn alsdan van overeenkomstige toepassing.
5. Het in het vierde lid bedoelde besluit wordt ter kennisneming aan gedeputeerde staten gezonden.

Artikel 28 Reglement van orde

De vergaderingen van de commissies, als bedoeld in voorgaand artikel, geschieden volgens een door het algemeen bestuur vast te stellen reglement van orde.

HOOFDSTUK 8 De secretaris

Artikel 29 Benoeming, taken en bevoegdheden

1. Het dagelijks bestuur benoemt een ambtenaar van één der drie grootste van de deelnemende gemeenten tot secretaris. De secretaris wordt bij verhindering of ontstentenis vervangen door een personeelslid van de bank, daartoe door het dagelijks bestuur aangewezen.
2. De secretaris is secretaris van het algemeen bestuur en het dagelijks bestuur.
3. De secretaris is het algemeen bestuur, het dagelijks bestuur en de voorzitter in alles wat de hun opgedragen taak aangaat, behulpzaam.
4. Door de secretaris worden alle stukken, die van het algemeen bestuur en het dagelijks bestuur uitgaan, mede ondertekend.
5. Het dagelijks bestuur kan bepalen dat de secretaris een door het algemeen bestuur te bepalen vergoeding geniet.
6. De secretaris heeft aanspraak op vergoeding van reis- en verblijfskosten, volgens door het dagelijks bestuur vast te stellen regels.

HOOFDSTUK 9 Personeel en organisatie

Artikel 30 Aanstelling, schorsing en ontslag van de directeur

1. Het dagelijks bestuur benoemt een directeur.
2. Het dagelijks bestuur is bevoegd de directeur te schorsen en te ontslaan. Het dagelijks bestuur doet daarvan terstond mededeling aan het algemeen bestuur.

Artikel 31 Functieomschrijvingen directeur en personeel

1. Ten aanzien van de binnen de bank voorkomende functies stelt het dagelijks bestuur functiebeschrijvingen vast. Het dagelijks bestuur kan hieromtrent nadere regels stellen.
2. In de gevallen waarin de functiebeschrijving van de directeur niet voorziet, pleegt de directeur vooraf overleg met het dagelijks bestuur.
3. In de gevallen waarin de functiebeschrijvingen van het personeel, met uitzondering van die van directeur, niet voorzien, wordt vooraf overleg met de directeur gepleegd.

Artikel 32 Rechtspositie personeel

Op het personeel is de cao SGO (Samenwerkende Gemeentelijke Organisaties) en de Aanvullende Arbeidsvoorwaardenregeling Enschede (A.A.E.) van overeenkomstige toepassing.

HOOFDSTUK 10 Financiële bepalingen

Paragraaf 1 Geldmiddelen, inleggeld, peildatum en exploitatieverliezen

Artikel 33 Verkrijging van geldmiddelen

De geldmiddelen van de bank worden verkregen uit:

- a. inleggelden van de deelnemende gemeenten;
- b. een bijdrage van de deelnemende gemeenten voor de instandhouding van de organisatie, de zogenaamde 'bestaanskosten'. De toerekening van de bestaanskosten vindt plaats volgens een door het algemeen bestuur vast te stellen verdeelsleutel;
- c. opbrengsten van uitgeleende gelden;
- d. jaarlijks aan de deelnemende gemeenten in rekening gebrachte vergoedingen ter zake van het verrichten van diensten als bedoeld in artikel 4, tweede lid, de onderdelen 2 t/m 4 en onderdeel 7, voor zover deze niet worden bekostigd door derden;
- e. aan derden als bedoeld in onderdeel d in rekening gebrachte vergoedingen ter zake van het verrichten van diensten;
- f. inkomsten uit het verrichten van diensten als bedoeld in artikel 4, tweede lid, de onderdelen 5 en 6, van deze regeling;
- g. bijdragen ingevolge artikel 37 van deze regeling;
- h. inkomsten verkregen uit bezittingen en eigendommen van de bank;
- i. geldleningen en rekening-courant;
- j. vrijwillige bijdragen, giften en onvoorziene ontvangsten.

Artikel 34 Vaststelling inleggeld

1. Het in het vorige artikel onder a bedoelde inleggeld is gekoppeld aan een bepaald bedrag per inwoner.
2. Het bedrag per inwoner wordt door het algemeen bestuur vastgesteld en kan door haar dienovereenkomstig worden gewijzigd.
3. Het aantal inwoners per deelnemende gemeenten wordt door het algemeen bestuur eenmaal in de vier jaren opnieuw vastgesteld waarbij de laatstelijk door het Centraal bureau voor de statistiek openbaar gemaakte bevolkingscijfers als uitgangspunt dienen.
4. De hoogte van het inleggeld wordt, met ingang van de datum van vaststelling als bedoeld in lid 3 van dit artikel, dan wel een door het algemeen bestuur nader te bepalen datum, met inachtneming van de leden 2 en 3 van dit artikel, automatisch aangepast.

5. Indien er binnen een deelnemende gemeente een grenswijziging plaatsvindt of de deelnemende gemeente betrokken is bij een fusie, vindt vaststelling van het aantal inwoners van de betreffende gemeente in afwijking van lid 3 van dit artikel plaats op de datum van de grenswijziging respectievelijk fusie, waarbij de laatstelijk door het Centraal bureau voor de statistiek openbaar gemaakte bevolkingscijfers als uitgangspunt dienen.
6. Het inleggeld wordt, met inachtneming van het bepaalde in hoofdstuk 11 van deze regeling, in geval van uittreding van een gemeente of opheffing van de regeling gerestitueerd.

Artikel 35 Peildatum vergoedingen

1. De in artikel 33, onder d, bedoelde vergoedingen worden berekend conform het door het algemeen bestuur vastgestelde bekostigingsmodel en kunnen dienovereenkomstig worden gewijzigd.
2. De vergoedingen worden conform het door het Algemeen Bestuur vastgestelde bekostigingsmodel in rekening gebracht.
3. De gemeente die op de laatste dag van enige maand heeft te gelden als woonplaats als bedoeld in artikel 10 boek 2 BW van een persoon ten behoeve waarvan een dienst is of wordt verleend, draagt zorg voor de betaling van de vergoeding als bedoeld in lid 1 van dit artikel. Indien sprake is van een jaarvergoeding geldt de woonplaats per 31 december van het betreffende kalenderjaar. Indien een persoon tijdens een bemiddelingstraject verhuist buiten werkgebied, blijft de oude deelnemende woongemeente zorg dragen voor de betaling van de vergoeding voor het gehele traject.

Artikel 36 Exploitatieverliezen

Voor zover een in enig kalenderjaar ontstaan exploitatieverlies niet op de balans als activum blijft vermeld of uit een gevormde reserve wordt gedekt, dragen de deelnemende gemeenten op basis van de vastgestelde verdeelsleutel van de bestaanskosten (zie artikel 33, onderdeel b), in het exploitatieverlies bij.

Paragraaf 2 De begroting

Artikel 37 De ontwerpbegroting

1. Het dagelijks bestuur biedt vóór 15 januari van het jaar voorafgaande aan het begrotingsjaar informatief een door het algemeen bestuur vastgestelde hoofdlijnenbrief/ontwikkelingennota aan bij de deelnemende gemeenten. Hierin worden in compacte vorm en op hoofdlijnen de algemene financiële en beleidsmatige kaders opgenomen. Het dagelijks bestuur maakt op basis van de hoofdlijnenbrief/ontwikkelingennota jaarlijks een ontwerpbegroting voor het komende jaar plus een meerjarenraming voor de daar op volgende drie jaren op.
2. De ramingen in de ontwerpbegroting worden toegelicht.
3. Het dagelijks bestuur zendt vóór 8 april van het jaar voorafgaande aan dat waarvoor de begroting dient, de ontwerpbegroting toe aan de raden van de deelnemende gemeenten.
4. De ontwerpbegroting wordt door de zorg van de besturen van de deelnemende gemeenten voor eenieder ter inzage gelegd en tegen betaling van de kosten, algemeen verkrijgbaar gesteld. De bepalingen ter zake van de Gemeentewet zijn van overeenkomstige toepassing.
5. De raden van de deelnemende gemeenten kunnen binnen 12 weken na toezending van de ontwerpbegroting, overeenkomstig lid 4, bij het dagelijks bestuur hun zienswijze over de ontwerpbegroting naar voren brengen. Het dagelijks bestuur stelt de raden van de deelnemende gemeenten voorafgaande aan het vaststellen van de begroting schriftelijk en gemotiveerd in kennis van zijn oordeel over de zienswijzen, alsmede van de eventuele conclusies die het daaraan verbindt.

6. Het dagelijks bestuur voegt de zienswijzen en zijn oordeel en/of conclusies over de zienswijzen bij de ontwerpbegroting, zoals deze aan het algemeen bestuur wordt aangeboden.
7. Nadat deze is vastgesteld, zendt het algemeen bestuur, zo nodig, de begroting aan de raden van de deelnemende gemeenten, die ter zake bij gedeputeerde staten hun zienswijze naar voren kunnen brengen.
8. Het vijfde, zesde en zevende lid zijn tevens van toepassing op besluiten tot wijziging van de begroting, behoudens begrotingswijzigingen die voldoen aan de volgende voorwaarden:
 - De wijzigingen bedragen minder dan 5% van de totale begrotingsomvang aan de batenkant;
 - De wijzigingen komen voort uit extra opdrachten van een of meerdere opdrachtgevers met bijbehorende dekking;
 - De wijzigingen komen voort uit overige taken al dan niet bij of krachtens wet opgedragen door derden of deelnemers met bijbehorende dekking.
9. De artikelen 186 tot en met 213 van de Gemeentewet zijn van overeenkomstige toepassing, voor zover daarvan bij of krachtens de WGR niet is afgeweken.

Artikel 38 Begrotingsresultaat

1. In de ontwerpbegroting wordt aangegeven hoe met het begrotingsresultaat wordt omgegaan.
2. Een negatief begrotingsresultaat kan worden gedekt via:
 - a aanwending van de daartoe gevormde reserveringen;
 - b een naar raming door elke deelnemende gemeente verschuldigde bijdrage in het begrotingsresultaat, op basis van de door het algemeen bestuur vastgestelde verdeelsleutel voor de bestaanskosten (zie artikel 33, onderdeel b).
3. Een positief begrotingsresultaat kan:
 - a ten gunste worden gebracht aan een reserverekening, ten last waarvan de eventuele exploitatieverliezen worden gebracht;
 - b aan de deelnemende gemeenten, op basis van de door het algemeen bestuur vastgestelde verdeelsleutel voor de bestaanskosten (zie artikel 33, lid b), worden gerestitueerd.

Artikel 39 Vaststelling van de begroting

1. Het algemeen bestuur stelt de begroting definitief vast vóór 8 september van het jaar voorafgaande aan het begrotingsjaar.
2. De door het algemeen bestuur vastgestelde begroting wordt door het dagelijks bestuur vóór 15 september voorafgaande aan het begrotingsjaar naar gedeputeerde staten van de provincie verzonden. Het dagelijks bestuur doet hiervan, zo nodig, mededeling aan de raden van de deelnemende gemeenten.

Artikel 40 Wijziging begroting

1. Het dagelijks bestuur informeert het algemeen bestuur ten minste tweemaal per begrotingsjaar (Voorjaarsnota en Najaarsnota) inzake de ontwikkeling bij de bank ten opzichte van hetgeen in de begroting is bepaald.
2. De in het vorige lid bepaalde informatieplicht wordt gebaseerd op de resultaten van de bank per peildatum 30 april (Voorjaarsnota) respectievelijk 31 augustus (Najaarsnota)
3. Indien en voor zover door het dagelijks bestuur noodzakelijk geacht, stelt het dagelijks bestuur naar aanleiding van de in het eerste lid bedoelde informatie een concept begrotingswijziging op.

- 4 Het algemeen bestuur stelt de begrotingswijziging vast, indien voldaan wordt aan de in artikel 37, lid 8 genoemde voorwaarden. Begrotingswijzigingen die niet voldoen aan de in artikel 37, lid 8 genoemde voorwaarden moeten eerst ter zienswijze aan de raden van de deelnemende gemeenten worden aangeboden, waarbij de bepalingen in lid 5, 6 en 7 van artikel 37 in acht moeten worden genomen. Vervolgens kan de betreffende begrotingswijziging door het algemeen bestuur worden vastgesteld.

Toelichting

Onderstaand de documenten waar de termijnen in de nieuwe Wgr wijzigen:

- De **hoofdpijnenbrief/ontwikkelingennota** moet voor 30 april naar gemeenteraden worden gestuurd in plaats van 15 april;
- De **ontwerpbegroting** moet uiterlijk 12 weken voor 15 september voor een zienswijze aan gemeenteraden aangeboden worden (dus uiterlijk in 3^e week van juni), in plaats van 8 weken. Het dagelijks bestuur stelt de raden van de deelnemende gemeenten voorafgaande aan het vaststellen van de begroting schriftelijk en gemotiveerd in kennis van zijn oordeel over de zienswijze alsmede van de eventuele conclusies die het daaraan verbindt. De begroting van Stadsbank Oost Nederland moet uiterlijk 15 september naar gedeputeerde staten worden gestuurd in plaats van 1 augustus.

Binnen de 12 weken zienswijzeperiode (3^e week juni - 15 september) moet het dagelijks bestuur een oordeel geven over ingediende zienswijzen. Deze periode valt midden in het zomerreces.

Gemeenteraden hebben daardoor in de praktijk niet méér tijd voor zienswijzen, maar minder. Om toch de rol en positie van gemeenteraden te versterken is in Twents verband een proces voorgesteld waarin gemeenteraden voldoende tijd krijgen voor het indienen van een zienswijze en het dagelijks bestuur voldoende tijd krijgt om deze te kunnen verwerken.

De hoofdpijnenbrief/ontwikkelingennota

Het huidige proces met betrekking tot het opstellen van de kadernota wordt geformaliseerd.

- Het dagelijks bestuur van Stadsbank Oost Nederland biedt vóór 15 januari (t-1) een hoofdpijnenbrief/ontwikkelingenbrief aan bij de deelnemende gemeenten (Wet Wgr geeft aan voor 30 april (t-1) daar wordt dan aan voldaan);
- Hierin worden de algemene financiële en beleidsmatige kaders opgenomen. De hoofdpijnenbrief/ontwikkelingenbrief is in compacte vorm en op hoofdlijn;
- Het dagelijks bestuur biedt de kadernota informatief aan de gemeenteraden aan. Op de kadernota worden geen zienswijzen ingediend. Dit is conform de Wgr.
- De werkwijze m.b.t. de hoofdpijnenbrief/ontwikkelingenbrief wordt begin 2024 voor het eerst opgestart voor de werkzaamheden van de begroting 2025.

De ontwerpbegroting

Voor de ontwerpbegroting wordt vrijwel hetzelfde proces aangehouden als in de huidige situatie.

- Het dagelijks bestuur van Stadsbank Oost Nederland biedt voor 8 april (in de 1^e week van april) t-1 de ontwerpbegroting aan. De aanlevering is daarmee iets eerder dan in het huidige proces het geval is (De Wgr geeft aan uiterlijk 12 weken voor 15 september jaar t-1, daar wordt met 23 weken aan voldaan);

- *Gemeenten krijgen - zoals het doel van de wet is - langer de tijd om zienswijzen in te dienen. Niet 8, maar 12 weken na de 1^e week van april dienen de zienswijzen bij het dagelijks bestuur van Stadsbank Oost Nederland ingediend te zijn;*
- *Het dagelijks bestuur van Stadsbank Oost Nederland stelt de raden van de deelnemende gemeenten voorafgaande aan het vaststellen van de begroting schriftelijk en gemotiveerd in kennis van zijn oordeel over de zienswijzen, alsmede van de eventuele conclusies die het daaraan verbindt. Dit vindt medio juni - medio juli plaats;*
- *Het dagelijks bestuur heeft vervolgens niet tot 1 september om de begroting incl. zienswijzen bij het algemeen bestuur aan te bieden, maar tot 15 september. Direct na het zomerreces wordt een vergadering van het algemeen bestuur ingepland om de begroting definitief vast te stellen. Deze wordt vervolgens vóór 15 september aan gedeputeerde staten van de provincies verzonden;*
- *Met de beschreven werkwijze is in 2023 al gestart bij de begroting 2024.*

Paragraaf 3 De jaarrekening

Artikel 41 De jaarrekening

1. Het dagelijks bestuur biedt de rekening over het afgelopen jaar na toevoeging van een verslag van het onderzoek naar de deugdelijkheid van de rekening, ingesteld door de overeenkomstig artikel 213 lid 2 van de Gemeentewet aangewezen deskundige, met alle bijbehorende bescheiden ter vaststelling aan het algemeen bestuur aan.
2. Het dagelijks bestuur neemt in de rekening een verslag van de werkzaamheden van de bank over het afgelopen kalenderjaar op.
3. Het dagelijks bestuur zendt een afschrift van de jaarrekening en het jaarverslag aan de raden der deelnemende gemeenten.

Artikel 42 Vaststelling jaarrekening

1. Het algemeen bestuur onderzoekt de jaarrekening en het jaarverslag zonder uitstel en stelt haar vast voor **8 juli** volgend op het begrotingsjaar.
2. Het dagelijks bestuur zendt de jaarrekening en het jaarverslag vóór 15 juli van het jaar volgende op het jaar waarop de jaarrekening betrekking heeft, aan gedeputeerde staten. Het dagelijks bestuur doet hiervan mededeling aan de raden van de deelnemende gemeenten.
3. Behoudens later in rechte gebleken onregelmatigheden, ontlast de vaststelling van de jaarrekening, de leden van het dagelijks bestuur, ten aanzien van het daarin verantwoorde financieel beheer.

Artikel 43 Rekeningresultaat

1. In de jaarrekening wordt aangegeven hoe met het rekeningresultaat wordt omgegaan.
2. Een negatief rekeningresultaat (exploitatieverlies) kan worden gedekt via:
 - a aanwending van de daartoe gevormde reserveringen;
 - b een bijdrage conform artikel 37 van de regeling.
3. Een positief rekeningresultaat kan:
 - a ten gunste worden gebracht aan een reserverekening, ten laste waarvan de eventuele exploitatieverliezen worden gebracht;

- b aan de deelnemende gemeenten, op basis van de door het algemeen bestuur vastgestelde verdeelsleutel voor de bestaanskosten (zie artikel 33, onderdeel b) van het jaar waarop de rekening betrekking heeft, worden gerestitueerd.
- 4. Jaarlijks bepaalt het algemeen bestuur de invulling van het rekeningresultaat.

HOOFDSTUK 11 Toetreding, uittreding, wijziging, opheffing en evaluatie

Artikel 44 — Toetreding en fusie

- 1. ~~In geval van een door een niet deelnemend college kenbaar gemaakt verzoek aan de voorzitter, inhoudende te willen deelnemen aan de gemeenschappelijke regeling, benoemt het algemeen bestuur een commissie die de financiële verplichtingen als gevolg van de toetreding, alsmede de overige gevolgen van de toetreding onderzoekt. De commissie brengt hieromtrent advies uit aan het algemeen bestuur. Toetreding door andere gemeenten kan plaatsvinden wanneer het algemeen bestuur daarin bewilligt bij een met ten minste tweederde der uitgebrachte stemmen vastgesteld besluit. Hierbij wordt het voorbehoud gemaakt dat de colleges instemmen met de eventuele wijziging van de tekst van de gemeenschappelijke regeling die hieruit voortvloeit en dat de gemeenteraden toestemming verlenen als bedoeld in artikel 1, tweede lid, van de wet.~~
- 2. ~~In een besluit van het algemeen bestuur als bedoeld in het vorige lid, kan de toetreding afhankelijk worden gesteld van de voldoening aan bepaalde voorwaarden door de betrokken gemeente.~~
- 3. ~~Het college van de toegetreden gemeente benoemt zo spoedig mogelijk een lid van het algemeen bestuur.~~
~~Ingeval van een voorgenomen fusie tussen een deelnemende gemeente en een niet aan de regeling deelnemende gemeente benoemt het dagelijks bestuur een commissie die de financiële verplichtingen als gevolg van de fusie, alsmede de overige gevolgen van de fusie onderzoekt. De commissie brengt hieromtrent advies uit aan het algemeen bestuur.~~

Artikel 44 Toetreding

- 1. Een college kan tot de regeling toetreden mits de wet zich daartegen niet verzet.
- 2. Toetreding tot de regeling vindt plaats bij besluit van het algemeen bestuur.
- 3. Het algemeen bestuur kan voorwaarden verbinden aan de toetreding

Toelichting

Artikel 44 van de GR SON 2015 (oud) bevat een uitgebreid artikel waarin gedetailleerd de toetreding en fusie worden geregeld. Het nieuwe artikel 44 bevat een bondige regeling waarmee het algemeen bestuur een toetreding van een gemeente (of fusie) door middel van een op maat toegesneden oplossing kan regelen. Daarbij kan het algemeen bestuur gebruik maken van de in de GR SON genoemde instrumenten zoals commissies.

Artikel 45 — Uittreding

- 1. ~~Een deelnemende gemeente kan uittreden door toezending aan het algemeen bestuur van een daartoe strekkend besluit van het college van die gemeente.~~
- 2. ~~De uittreding kan slechts plaatsvinden tegen 1 januari, doch niet eerder dan tegen 1 januari van het tweede jaar volgende op dat waarin het in het eerste lid bedoelde besluit is genomen.~~
~~In geval van het uittreden van een deelnemende gemeente benoemt het dagelijks bestuur een commissie die de financiële verplichtingen van de uittreder als gevolg van de uittreding, alsmede de overige gevolgen van de uittreding onderzoekt. De commissie brengt hieromtrent advies uit aan het algemeen bestuur.~~

Artikel 45 Uittreding

1. Uittreding van één der gemeenten vindt niet eerder plaats dan per 1 januari van enig jaar, met inachtneming van een termijn van aanzegging aan de andere gemeenten van minimaal 12 maanden.
2. Na ontvangst van het besluit tot uittreding worden door de gemeenten een in overleg met de uittredende gemeente aan te wijzen onafhankelijke externe deskundigen, waarvan minimaal één financieel onderlegde deskundige en één juridisch onderlegde deskundige, opdracht verleend een plan op te stellen dat ten minste inzicht geeft in alle kosten, die direct of indirect samenhangen met de uittreding. Daarbij geldt als uitgangspunt dat de uittredende gemeente naar redelijkheid en billijkheid:
 - de (frictie)kosten draagt die het rechtstreekse gevolg zijn van de uittreding inclusief overheadkosten die daarvan het gevolg zijn en dat de overige gemeenten geen financieel nadeel van de uittreding ondervinden;
 - aansprakelijk blijft voor alle schulden en de overige verplichtingen van het openbaar lichaam op het tijdstip van uittreden, zulks in verhouding van de verdeling van de gemeentelijke bijdragen als bedoeld in artikel 33, in het laatste jaar van deelname, mits dit niet is verdisconteerd in het plan.
3. Het algemeen bestuur stelt het hierboven genoemde plan vast. De in het plan vastgelegde afspraken zijn voor alle partijen bindend.

Toelichting

Deze bepaling sluit aan bij de procedure die is gevolgd bij het uittreden van de gemeente Aalten uit de GR SON. Het algemeen bestuur van de SON heeft destijds aangegeven dat deze procedure ook gevolgd zou moeten worden indien een andere deelnemende gemeente zou besluiten uit te treden.

De in Twents verband geredigeerde modelbepaling hanteert een opzegtermijn van 24 maanden. Er is echter gekozen om de opzegtermijn van 12 maanden die de Stadsbank in haar huidige GR SON aanhoudt te handhaven.

Artikel 46 — Wijziging gemeenschappelijke regeling

- ~~1. Het dagelijks bestuur kan aan het algemeen bestuur voorstellen doen inzake wijziging van de regeling.~~
- ~~2. Indien het algemeen bestuur wijziging wenselijk acht, doet het een daartoe strekkend voorstel aan de colleges van de deelnemende gemeenten.~~
- ~~3. Een wijziging is tot stand gekomen indien de colleges van ten minste tweederde van het aantal deelnemende gemeenten daarmee hebben ingestemd en de vereiste toestemming van de gemeenteraden als bedoeld in artikel 1, tweede lid, van de wet, is verleend.~~
- ~~4. In afwijking van het bepaalde in het derde lid, is voor de totstandkoming van een wijziging die de uitbreiding van de bevoegdheden van de regeling inhoudt, instemming van alle colleges en de toestemming van alle gemeenteraden vereist.~~

Artikel 46 Wijziging gemeenschappelijke regeling

1. Zowel het algemeen bestuur, op voorstel van het dagelijks bestuur, als de colleges, kunnen voorstellen doen tot wijziging van de regeling.
2. De regeling wordt gewijzigd indien de colleges van ten minste tweederde van het aantal deelnemende gemeenten daarmee hebben ingestemd, met inachtneming van artikel 1, tweede tot en met vierde lid van de wet.
3. In afwijking van het bepaalde in het tweede lid, is voor de totstandkoming van een wijziging die de uitbreiding van de bevoegdheden van de regeling inhoudt, instemming van alle colleges met inachtneming van artikel 1, tweede tot en met vierde lid van de wet vereist.

Toelichting

Er is bij de herziening van artikel 46 lid 2 aansluiting gezocht bij de stemverhouding zoals deze altijd al werd gehanteerd in het wijzigingsartikel van de vorige gemeenschappelijke regelingen van de Stadsbank.

Artikel 47 — Opheffing gemeenschappelijke regeling

- ~~1.— De regeling wordt opgeheven wanneer de colleges van ten minste tweederde van het aantal deelnemende gemeenten zich daarvoor hebben verklaard.~~
- ~~2.— In geval van opheffing van de regeling besluit het algemeen bestuur tot liquidatie en stelt het daarvoor de nodige regelen vast. Hierbij kan van de bepalingen van de regeling worden afgeweken.~~
- ~~3.— Het liquidatieplan wordt door het algemeen bestuur, de colleges van de deelnemende gemeenten gehoord, vastgesteld.~~
- ~~4.— Het liquidatieplan voorziet in de verplichting van de deelnemende gemeenten tot deelneming in de financiële gevolgen van de beëindiging. Het liquidatieplan voorziet ook in de gevolgen die de opheffing heeft voor het personeel.~~
- ~~5.— Zo nodig blijven de organen van de bank, ook na het tijdstip van de opheffing in functie totdat de liquidatie is beëindigd.~~

Artikel 48 — Verdeling vermogen

- ~~1.— Van het op het tijdstip van de opheffing aanwezige vermogen van de bank wordt bij voorrang een bedrag gereserveerd dat nodig is voor de afwikkeling van de overeenkomsten, voor dekking van de kosten van de liquidatie en kosten met betrekking tot wachtgelden en/of uitkeringen.~~
- ~~2.— Resteert er, nadat alle uitgaven zijn gedaan, een voordelig verschil, dan wordt dit uitgekeerd aan de op het tijdstip van de opheffing deelnemende gemeenten, naar rato van de inwonertallen per 1 januari van het kalenderjaar waarin de datum van opheffing valt.~~
- ~~3.— Indien het voldoen aan alle verplichtingen tot een nadelig verschil zal leiden, wordt dat verschil aan alle deelnemende gemeenten toegerekend volgens de in het tweede lid van dit artikel aangegeven verhouding.~~

Artikel 47 Opheffing

1. De regeling kan worden opgeheven als tweederde van de deelnemers daartoe besluiten, mits de wet zich daartegen niet verzet.
2. Een besluit als bedoeld in het eerste lid, kan niet eerder worden genomen dan nadat het algemeen bestuur daarover zijn mening kenbaar heeft gemaakt.
3. In geval van een opheffing wordt het dagelijks bestuur belast met het opstellen van een liquidatieplan. Bij het opstellen van dit plan kan zo nodig worden afgeweken van de bepalingen in deze regeling. In het plan wordt voorzien in de personele gevolgen van de opheffing.
4. Het algemeen bestuur stelt het liquidatieplan vast nadat de deelnemers en de raden van de gemeenten hun zienswijzen daarop hebben kunnen inbrengen. Artikel 35 eerste tot en met vierde lid van de wet is hierop van overeenkomstige toepassing met dien verstande dat de termijn acht weken bedraagt.
5. Het dagelijks bestuur wordt belast met de uitvoering van het liquidatieplan.
6. Het openbaar lichaam blijft voortbestaan zolang dit voor de liquidatie van het vermogen nodig is. De bestuursorganen blijven zolang functioneren.

Toelichting

Er wordt in artikel 9 van de Wgr geregeld dat een bepaling dient te worden opgenomen omtrent de opheffing en te volgen procedures.

In de GR SON 2015 wordt in de artikelen 47 en 48 de opheffing van de gemeenschappelijke regeling en met name de verdeling van het vermogen redelijk gedetailleerd geregeld. Beide artikelen zijn samengevoegd in artikel 47. Het nieuwe artikel 47 biedt dusdanige flexibiliteit dat bij een eventuele opheffing van de regeling

maatwerk kan worden geleverd doordat de deelnemende gemeenten de opheffingsmodaliteiten grotendeels zelf kunnen bepalen.

Er is bij de herziening van artikel 47 lid 1 aansluiting gezocht bij de stemverhouding zoals deze altijd al werd gehanteerd in het opheffingsartikel van de vorige gemeenschappelijke regelingen van de Stadsbank

Artikel 48 Evaluatie

1. Het algemeen bestuur zal tenminste eens in de 6 jaar de regeling met de deelnemers evalueren en daarvan verslag uitbrengen aan de colleges en de raden van de gemeenten, vergezeld van conclusies en aanbevelingen.
2. De onderzoeksvraagstelling voor de uit te voeren evaluatie wordt door het dagelijks bestuur aan de deelnemers aan deze gemeenschappelijke regeling voor advies voorgelegd. Het algemeen bestuur stelt aansluitend de onderzoeksvraagstelling vast.

Toelichting

Met deze nieuwe wettelijke verplichting wordt een verplichting gecreëerd om afspraken te maken over de evaluatie van de gemeenschappelijke regeling.

De meerwaarde van een evaluatie is dat periodiek wordt stilgestaan bij het functioneren van de gemeenschappelijke regeling. Daarnaast kan een evaluatiemoment een ijkpunt in de samenwerking zijn.

Er is in de gewijzigde gemeenschappelijke regeling gekozen voor de optie waarin sprake is van een periode van 6 jaren aangezien een dergelijke termijn het beste aansluit bij de zittingstermijn van de raden en past bij een beleidsarme organisatie zoals de Stadsbank.

HOOFDSTUK 12 Overgangs- en slotbepalingen

Artikel 49 — Archivering

- ~~1.—Ten aanzien van de archiefbescheiden van de bank zijn de voorschriften omtrent de zorg, de bewaring en het beheer van de archiefbescheiden en die omtrent het toezicht daarop, zoals deze voor de gemeente Enschede zijn of nader zullen worden vastgesteld, van overeenkomstige toepassing met dien verstande dat waar in de voorschriften wordt gesproken over de gemeentesecretaris van Enschede moet worden gelezen de directeur van de bank.~~
- ~~2.—In afwijking van het voorgaande lid kan het dagelijks bestuur, een nadere regeling treffen.~~

Artikel 49 Archief

1. Het dagelijks bestuur is belast met de zorg voor archiefbescheiden en het toezicht op de bewaring en het beheer van de archiefbescheiden van Stadsbank Oost Nederland en zijn organen overeenkomstig een, met inachtneming van de Archiefwet, vast te stellen verordening.
2. Voor de bewaring van de op grond van de Archiefwet over te brengen archiefbescheiden wijst het dagelijks bestuur een archiefbewaarplaats aan.
3. De secretaris is belast met de bewaring en het beheer van de archiefbescheiden als bedoeld in het eerste lid, overeenkomstig de door het dagelijks bestuur nader vast te stellen regels.

Toelichting

Artikel 49 GR SON 2015 (oud) is geactualiseerd. Grondslag voor deze bepaling is artikel 40 lid 1 Archiefwet 1995. Door verwijzingen naar artikelen in de (huidige) Archiefwet 1995

weg te laten is de GR SON ook voorbereid op de binnenkort van kracht wordende herziene Archiefwet.

~~Artikel 50 — Inzending en bekendmaken regeling, mededeling van besluiten~~

- ~~1. Het college van Enschede zendt, met inachtneming van artikel 26 lid 1 van de wet de regeling aan gedeputeerde staten van Overijssel.~~
- ~~2. Van alle besluiten die het college van Enschede op grond van de regeling zendt aan gedeputeerde staten van Overijssel, doet het college overeenkomstig artikel 29 van de wet mededeling aan gedeputeerde staten van Gelderland.~~
- ~~3. Het college van Enschede maakt de regeling tijdig in alle deelnemende gemeenten bekend door kennisgeving van de inhoud daarvan in de Staatscourant.~~

~~Artikel 51 — Inwerkingtreding~~

~~Deze regeling treedt in werking op 1 januari 2020.~~

~~Artikel 52 — Duur van de regeling~~

~~Deze regeling wordt aangegaan voor onbepaalde tijd.~~

~~Artikel 53 — Citeertitel regeling~~

~~Deze regeling kan worden aangehaald als Gemeenschappelijke Regeling Stadsbank Oost-Nederland 2023.~~

Artikel 50 Citeerwijze en inwerkingtreding

1. De regeling kan worden aangehaald als "Gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost-Nederland 2023".
2. Het college van Enschede maakt de regeling tijdig in alle deelnemende gemeenten bekend door kennisgeving van de inhoud daarvan in de Staatscourant.
3. De gewijzigde regeling treedt in werking op de dag na bekendmaking en wordt aangegaan voor onbepaalde tijd.

Toelichting

De artikelen 50 t/m 53 van de GR SON 2015 (oud) zijn in de nieuwe regeling geactualiseerd en samengebracht in een artikel.

Aan	Algemeen Bestuur
Van	Dagelijks Bestuur
Datum	6-7-2023
Betreft	Voorstel implementatie Rechtmatigheidsverantwoording Dagelijks Bestuur SON 2023 (def)

Te besluiten

1. De bijgevoegde nota 'Rechtmatigheidsverantwoording Dagelijks Bestuur SON 2023' vast te stellen;
2. De bijgevoegde Financiële Verordening 2023 en Controleverordening 2023 vast te stellen;
3. Het bijgevoegde Controleprotocol 2023 inclusief Normenkader vast te stellen.

Toelichting

Aanleiding

Tot en met 2022 geeft de accountant een rechtmatigheidsoordeel bij de jaarrekening af. Hiermee wordt verantwoording afgelegd over de naleving van geldende wet- en regelgeving bij de totstandkoming van de baten en lasten en balansmutaties in de jaarrekening.

Vanaf 2023 wordt het Dagelijks Bestuur zelf verantwoordelijk voor het afgeven van de rechtmatigheidsverantwoording in de jaarrekening. De accountant geeft vanaf dat moment alleen nog een controleverklaring af met een oordeel over de getrouwheid van de jaarrekening (inbegrepen de rechtmatigheidsverantwoording).

Met deze wijziging beoogt de wetgever besturen meer in positie brengen en het onderlinge gesprek over de rechtmatigheid te bevorderen. Daarnaast kan het een kwaliteitsimpuls geven op de interne processen en de beheersing. De wijziging geldt voor gemeenten en gemeenschappelijke regelingen.

Wat gaat er veranderen?

Het Dagelijks Bestuur krijgt een explicietere verantwoordelijkheid bij de rechtmatigheidsverantwoording in de jaarrekening. Het Dagelijks Bestuur rapporteert met ingang van de jaarrekening 2023 of zij rechtmatig heeft gehandeld. Er wordt helder geschetst hoe zij tot deze verantwoording is gekomen, welke processen zijn getoetst aan welke normen en welke verbeteringen zij wil doorvoeren. De wijze van toetsing zal in het algemeen niet afwijken van de huidige situatie.

Elk jaar wordt door het Algemeen Bestuur een Controleprotocol inclusief Normenkader (met relevante wet- en regelgeving) en door het Dagelijks Bestuur een Controleplan/Toetsingskader (met de processen die worden getoetst en de toleranties) vastgesteld. Mede op basis daarvan wordt naast de interne controle een Verbijzonderde Interne Controle (VIC) uitgevoerd door SON. Hierbij moet worden opgemerkt dat de onze accountant in haar controlerapportages heeft aangegeven dat de huidige uitvoering van de interne controle bij de SON al goed op orde is.

De resultaten van de VIC audits vormen een belangrijke input voor de beoordeling door de accountant. Daar komt bij dat er grote 'overlap' bestaat tussen aspecten van rechtmatigheid en getrouwheid en zal de accountantscontrole zich meer richten op de getrouwheid.

Plan van aanpak

In de in de bijlage opgenomen nota 'Rechtmatigheidsverantwoording Dagelijks Bestuur SON 2023' wordt beschreven hoe SON deze verandering oppakt, welke stappen zijn en worden doorlopen en welke keuzes dat met zich meebrengt.

De nota 'Rechtmatigheidsverantwoording Dagelijks Bestuur SON 2023' en de hierin opgenomen beslispunten zijn erop ingericht dat SON aan de wet- en regelgeving en de nieuwe rechtmatigheidsverantwoording voldoet.

Financiële Verordening en Controleverordening

In het kader van de Rechtmatigheidsverantwoording door het Dagelijks Bestuur zijn de bestaande Financiële Verordening en Controleverordening geactualiseerd. Hierbij is aangesloten bij de door de VNG opgestelde modellen. Beide verordeningen zijn zodanig opgesteld dat deze voor meerdere jaren kunnen gelden en alleen aanpassingen behoeven bij wijzigingen en of nieuwe ontwikkelingen in de landelijke wet- en regelgeving.

Onze accountant is geconsulteerd in de voorbereiding en heeft positief geadviseerd over de voorliggende Financiële Verordening 2023 en Controleverordening 2023.

Controleprotocol

Ook het Controleprotocol inclusief bijgevoegd Normenkader zijn aangepast. Hierin zijn tevens de beslispunten met betrekking tot de tolerantiegrenzen van de rechtmatigheidsverantwoording opgenomen. Het Controleprotocol inclusief Normenkader moet jaarlijks door het Dagelijks en Algemeen Bestuur worden vastgesteld en wordt geactualiseerd bij wijzigingen in landelijke wet- en regelgeving, de bestaande tolerantiegrenzen en/of het Normenkader.

Het voorliggende Controleprotocol inclusief Normenkader is afgestemd met onze accountant.

Toetsingskader/Controleplan

Op het huidige Normenkader is een organisatie brede risico-inventarisatie gedaan en is voor 2023 een concept Toetsingskader/Controleplan opgesteld in werkprogramma's, waarbij de procesbeschrijvingen zijn gecheckt op de actualiteit. Op basis daarvan wordt de Verbijzonderde Interne Controle (VIC) uitgevoerd. Hiermee wordt in het 1^e t/m 3^e kwartaal van 2023 proefgedraaid. In deze proefperiode wordt het concept

Toetsingskader/Controleplan getoetst aan het inmiddels opgestelde Controleprotocol, inclusief Normenkader. Het Toetsingskader/Controleplan wordt in het 3^e kwartaal van 2023 afgestemd met de accountant voorafgaande aan de interim controle 2023 en vervolgens in de DB-vergadering van 12 oktober 2023 ter vaststelling voorgelegd.

Personele, financiële en organisatorische consequenties

De herinrichting van de Verbijzonderde Interne Controle (VIC) kan met de huidige beschikbare formatie en het beschikbare budget worden opgevangen

Bijlagen:

1. *Nota 'Rechtmatigheidsverantwoording Dagelijks Bestuur SON 2023'*
2. *Financiële Verordening 2023*
3. *Controleverordening 2023*
4. *Controleprotocol incl. Normenkader 2023*

Aan	Algemeen Bestuur
Van	Dagelijks Bestuur
Datum	3-7-2023
Betreft	Rechtmatigheidsverantwoording Dagelijks Bestuur SON 2023 (def)

Inleiding

Tot en met 2022 geeft de accountant een rechtmatigheidsoordeel bij de jaarrekening af. Hiermee wordt verantwoording afgelegd over de naleving van geldende wet- en regelgeving bij de totstandkoming van de baten en lasten en balansmutaties in de jaarrekening.

Vanaf 2023 wordt het Dagelijks Bestuur zelf verantwoordelijk voor de rechtmatigheidsverantwoording in de jaarrekening. De accountant geeft vanaf dat moment alleen nog een controleverklaring af met een oordeel over de getrouwheid van de jaarrekening (inbegrepen de rechtmatigheidsverantwoording).

Met deze wijziging beoogt de wetgever besturen meer in positie te brengen en het onderlinge gesprek over de rechtmatigheid te bevorderen. Daarnaast kan het een kwaliteitsimpuls geven op de interne processen en de beheersing. De wijziging geldt voor gemeenten en gemeenschappelijke regelingen.

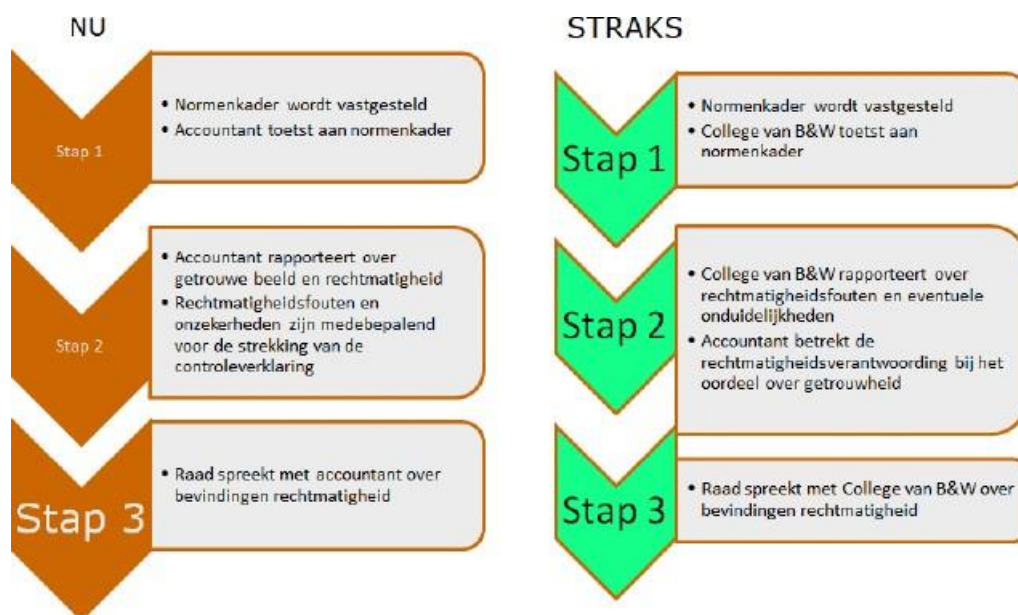
Alhoewel het Dagelijks Bestuur een explicietere verantwoordelijkheid krijgt zal niet 'alles' anders worden. De werkzaamheden om vast te stellen of rechtmatig is gehandeld, zullen niet wezenlijk veranderen. Elk jaar wordt een normenkader (met relevante wet- en regelgeving) en een toetsingskader/controleplan (met de processen die worden getoetst en de toleranties) vastgesteld. Mede op basis daarvan wordt de Verbijzonderde Interne Controle (VIC) uitgevoerd door SON. De resultaten van deze audits vormen een belangrijke input voor de beoordeling door de accountant. Daar komt bij dat er grote 'overlap' bestaat tussen aspecten van rechtmatigheid en getrouwheid en zal de accountantscontrole zich meer richten op de getrouwheid.

In deze nota wordt beschreven hoe SON deze verandering oppakt, welke stappen zijn en worden doorlopen en welke keuzes dat met zich meebrengt.

Rechtmatigheidsverantwoording

Wat gaat er veranderen in de jaarverantwoording 2023?

Het Dagelijks Bestuur stelt jaarlijks een rapportage op voor het Algemeen Bestuur in de vorm van de jaarstukken, bestaande uit een jaarverslag en een jaarrekening. Nieuw is dat het Dagelijks Bestuur in de jaarrekening 2023 ook zelfstandig verantwoording aflegt aan het Algemeen Bestuur over de rechtmatigheid. In onderstaande tabel is de wijziging schematisch weergegeven uit de landelijke handreiking vanuit de VNG. *Aangezien deze handreiking is gebaseerd op een gemeente moet voor het College van B&W het Dagelijks Bestuur en voor de Raad het Algemeen Bestuur worden gelezen.*



Opbouw van de rechtmatigheidsverantwoording

De Commissie BBV heeft een model-tekst opgesteld voor de rechtmatigheidsverantwoording door het Dagelijks Bestuur, die met ingang van 2023 onderdeel vormt van de jaarrekening. In bijlage 1 is dit model met bijbehorende tekst en toelichting opgenomen. Volgens deze model-tekst legt het Dagelijks Bestuur dus jaarlijks verantwoording af over de rechtmatigheid aan het Algemeen Bestuur.

Naast het opnemen van de rechtmatigheidsverantwoording geeft het Dagelijks Bestuur in de paragraaf Bedrijfsvoering een aanvullende toelichting op de rechtmatigheid, over de kwaliteit van de interne beheersing en de eventuele leer-

en verbeterpunten. Deze paragraaf is onderdeel van het jaarverslag en de accountant toetst deze dan ook anders dan de rechtmatigheidsverantwoording, namelijk op de getrouwheid van de toelichting.

Wat houdt een rechtmatigheidsverantwoording in?

Het Dagelijks Bestuur rapporteert met ingang van de jaarrekening 2023 of zij rechtmatig heeft gehandeld. Er wordt helder geschetst hoe zij tot deze verantwoording is gekomen, welke processen zijn getoetst aan welke normen en welke verbeteringen zij wil doorvoeren. De wijze van toetsing zal niet wezenlijk afwijken van de huidige situatie. Elk jaar wordt een normenkader (met relevante wet- en regelgeving) en een toetsingskader/intern controleplan (met de processen die worden getoetst) vastgesteld. Op basis hiervan wordt de Verbijzonderde Interne Controle (VIC) uitgevoerd.

Te hanteren goedkeuringstolerantie, verantwoordingsgrens en rapportagegrens

De accountant accepteert in de controle bepaalde toleranties en richt de controle daarop in. De accountant controleert niet ieder document of iedere financiële handeling, maar richt de controle zodanig in dat voldoende zekerheid wordt verkregen over het getrouwe beeld van de jaarrekening.

Het uitvoeren van werkzaamheden met inachtneming van toleranties impliceert dat de controle zodanig wordt uitgevoerd, dat voldoende zekerheid wordt verkregen over het getrouwe beeld van de jaarrekening inclusief de getrouwheid van de rechtmatigheidsverantwoording. Zij beoordeelt of er goed getoetst is en of eventueel geconstateerde rechtmatigheidsfouten gerapporteerd zijn.

Goedkeuringstolerantie

De goedkeuringstolerantie is het bedrag dat de som van fouten in de jaarrekening of onzekerheden in de controle aangeeft, die in een jaarrekening maximaal mogen voorkomen, zonder dat de bruikbaarheid van de jaarrekening voor de oordeelsvorming door de gebruikers kan worden beïnvloed.

De goedkeuringstolerantie is bepalend voor de oordeelsvorming en bepaalt de strekking van de af te geven accountantsverklaring. In het Besluit accountantscontrole decentrale overheden (Bado) zijn de volgende minimeisen voor de in de controle te hanteren goedkeuringstoleranties voorgeschreven.

Oordeel goedkeuringstolerantie	Goedkeurend	Beperking	Onthouding	Afkeurend
Fouten in de jaarrekening (% lasten)	$\leq 1\%$	$>1\% < 3\%$	-	$\geq 3\%$
Onzekerheden in de controle (% lasten)	$\leq 3\%$	$>3\% < 10\%$	$\geq 10\%$	-

Het Algemeen Bestuur mag de goedkeuringstoleranties scherper vaststellen. In praktijk wordt echter nauwelijks afgeweken van deze toleranties. Deze grenzen worden ook door onze accountant gehanteerd.

Verantwoordingsgrens

Om als Algemeen Bestuur de controlerende rol te kunnen vervullen, is het van belang te bepalen wanneer zij geïnformeerd wil worden.

Dit bedrag, de zogenaamde verantwoordingsgrens, is een door het Algemeen Bestuur vast te stellen bedrag, waarboven het Dagelijks Bestuur de afwijkingen (fouten en onduidelijkheden) moet opnemen in de rechtmatigheidsverantwoording. De verantwoordingsgrens moet binnen de bandbreedte van 0% tot 3% van de totale lasten van SON vallen, inclusief de dotaties aan de reserves.

Het Algemeen Bestuur is vervolgens vrij om binnen deze genoemde bandbreedte de verantwoordingsgrens te bepalen. Hierbij is van belang om op te merken dat voor fouten en onduidelijkheden hetzelfde percentage geldt. Fouten en onduidelijkheden mogen daarbij niet bij elkaar opgeteld te worden.

Voorgesteld wordt om voor een verantwoordingsgrens van 3% van de totale lasten inclusief dotaties aan de reserves te kiezen. Er is geen aanleiding om een strakkere norm te hanteren, omdat we de risico's en de processen goed in beeld hebben en deze norm het minst belastend is voor onze organisatie. Eens strakkere norm zou ook extra controle lasten en daarmee kosten met zich meebrengen. Deze keuze wordt ook door de accountant geadviseerd.

Rapportagegrens

Het Dagelijks Bestuur hecht waarde aan het gesprek over de bevindingen uit de rechtmatigheidscontroles. Daarom zal het Dagelijks Bestuur zich niet alleen kunnen beperken tot het geven van een toelichting louter bij het overschrijden van de verantwoordingsgrens. Het Dagelijks Bestuur rapporteert derhalve alle bevindingen omtrent de financiële rechtmatigheid boven de afgesproken rapportagegrens in de paragraaf Bedrijfsvoering met een toelichting vanuit haar actieve informatieverstrekking richting Algemeen Bestuur.

De rapportagegrens wordt gesteld op 10% van de verantwoordingsgrens, in 2023 is dit afgerond € 40.000. De huidige rapportagedrempel die onze accountant in het accountantsverslag hanteert om geconstateerde onrechtmatigheden te benoemen in het rapport van bevindingen bij de jaarrekening is door het Algemeen Bestuur bepaald op € 50.000. De nu voorgestelde rapportagegrens ligt dus in bedrag iets lager, waardoor in ieder geval de huidige onrechtmatigheden in de rapportage meegenomen zullen worden. Daarnaast behoeft de voorgestelde norm (10% van de verantwoordingsgrens) als gevolg van een mogelijke toename van begrotingstotaal in de komende jaren geen aanpassing en blijft deze onder de huidige door de accountant gehanteerde drempel van € 50.000.

Totale lasten inclusief dotaties aan reserves (Begroting 2023)	Verantwoordingsgrens t.b.v. rechtmatigheidsverantwoording van 3%:	Rapportagegrens waarboven onrechtmatigheden worden toegelicht in de paragraaf Bedrijfsvoering van 10% van de verantwoordingsgrens (afgerond):
€ 12,9 miljoen	€ 387.000	€ 40.000

Te hanteren ambitieniveau

De rechtmatigheidsverantwoording zoals de wet voorschrijft betreft alleen de financiële rechtmatigheid binnen de decentrale overheid. Dit is qua inhoud hetzelfde als waarover de accountant in de huidige situatie een oordeel geeft. De hiervoor beschreven verantwoording gericht op financiële rechtmatigheid en hantering van de wettelijke normen is in onderstaande figuur weergegeven als **variant 1**. Voor de invulling van de rechtmatigheidsverantwoording zijn, afhankelijk van het ambitieniveau van de organisatie, ook andere varianten mogelijk:



Figuur B.1: Drie varianten: van rechtmatigheidsverantwoording tot ICS

Vanuit de gedachte dat we het goed voor elkaar hebben kiezen we voor **variant 1**. Er is geen aanleiding om andere varianten te hanteren, omdat we de risico's en de processen goed in beeld hebben en deze variant het minst belastend is voor de organisatie. Eens strakkere norm zou ook extra controle lasten en daarmee kosten met zich meebrengen. De keuze voor deze variant wordt ook door de accountant geadviseerd.

Samenvattend gelden de volgende tolerantiegrenzen:

- a) De goedkeuringstolerantie voor de controle van de jaarrekening is $\leq 1\%$ voor fouten en $\leq 3\%$ voor onzekerheden;
- b) De verantwoordingsgrens is 3% van de totale lasten (inclusief toevoeging aan reserves);
- c) De rapportagegrens is 10% van de verantwoordingsgrens;
- d) Voor het ambitieniveau geldt variant 1: rechtmatigheidsverantwoording gericht op de financiële rechtmatigheid en hantering van wettelijke normen.

Op welke criteria wordt getoetst?

Er worden negen criteria van rechtmatigheid onderscheiden. In onze Verbijzonderde Interne Controles (VIC) worden alle negen criteria meegenomen. Zes criteria worden afgedekt door de toets van de accountant over getrouwheid en hoeven niet afzonderlijk te worden opgenomen in de rechtmatigheidsverantwoording van het Dagelijks Bestuur. Door deze overlap gaat de rechtmatigheidsverantwoording alleen over de volgende drie criteria:

Criteria	Omschrijving	Voorbeeld
Begrotingscriterium	Financiële handelingen moeten passen binnen het kader van de geautoriseerde begroting.	Overschrijding van het budget of van het investeringskrediet.
Voorwaardencriterium	Nadere eisen die worden gesteld bij de uitvoering van financiële beheers-handelingen.	Aanbesteding, subsidie-voorwaarden.
Misbruik- en oneigenlijk gebruik criterium	De interne toetsing op juistheid en volledigheid van gegevens die door derden zijn verstrekt bij het gebruik van overheidsregelingen (=misbruik). De interne toetsing of derden bij het gebruik van overheidsregelingen geen (rechts) handelingen hebben verricht die in strijd zijn met het doel of de strekking van de regeling (=oneigenlijk gebruik).	Onterecht gebruik van dienstauto's voor privé-doeleinden, onrechtmatige mutaties in HR-systeem, onjuist/onrechtmatig gebruik van verkregen middelen van derden.

Vervolgstappen Implementatie

Uitvoering

In samenwerking en afstemming met de accountant is in het najaar van 2022 op alle processen en balansposten al een risicoanalyse gemaakt, op basis waarvan het concept Toetsingskader/Controleplan voor 2023 is opgesteld. De werkprogramma's zijn geactualiseerd en procesbeschrijvingen gecheckt op de actualiteit.

Het Controleplan van SON bevat:

1. Scoping van processen en balansposten
2. Risicoanalyses per proces en post
3. Controleanpak

Dit is de basis van de uitvoering van de Verbijzonderde Interne Controle (VIC). Hiermee wordt tot en met het 3^e kwartaal van 2023 proefgedraaid. In deze proefperiode wordt het concept Toetsingskader/Controleplan getoetst aan het inmiddels opgestelde Controleprotocol, inclusief Normenkader. Het

Toetsingskader/Controleplan wordt in het 3^e kwartaal van 2023 afgestemd met de accountant voorafgaande aan de interim controle 2023 en vervolgens in de DB-vergadering van 12 oktober 2023 ter vaststelling voorgelegd aan het Dagelijks Bestuur.

Het uiteindelijke beoogde resultaat is dat SON aantoonbaar de wet- en regelgeving naleeft en dat het Dagelijks Bestuur hierover een rechtmatigheidsverantwoording kan afleggen in de jaarstukken 2023.

Actie	Planning gereed	Besluitvorming door
<i>Uitvoering:</i>		
Proefdraaien Controleplan	1 ^e / 3 ^e kwartaal 2023	Nvt
Vaststellen Controleplan	12 oktober 2023	Dagelijks Bestuur
Uitvoering Controleplan	4 ^e kw 2023/1 ^e kw 2024	Nvt

Afgeven rechtmatigheidsverantwoording

In het 1^e kwartaal van 2024 verstrekt het Dagelijks Bestuur, als onderdeel van de jaarrekening, voor het eerst een rechtmatigheidsverantwoording over het boekjaar 2023.

Om dit te kunnen bewerkstelligen is in het boekjaar 2023 de Verbijzonderde Interne Controle (VIC) uitgevoerd en wordt hierover gerapporteerd aan het Dagelijks Bestuur.

Bijlage 1: Model van de rechtmatigheidsverantwoording

Verantwoordelijkheid Dagelijks Bestuur

In deze rechtmatigheidsverantwoording geeft het Dagelijks Bestuur aan in hoeverre in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten, alsmede de balansmutaties, rechtmatig tot stand zijn gekomen. Dit houdt in dat deze in overeenstemming zijn met de door de gemeenteraad vastgestelde kaders zoals de begroting en verordeningen en met bepalingen in de relevante wet- en regelgeving. Deze verantwoording betreft de rechtmatige uitvoering van de taken en omvat het begrotings-, voorwaarden- en misbruik- en oneigenlijk gebruik criterium bij de desbetreffende financiële beheershandelingen en transacties. Bij de waarderingsgrondslagen in de jaarrekening is het door het Algemeen Bestuur op XX XXX 202X vastgestelde normenkader van de relevante wet- en regelgeving verder toegelicht.

Deze verantwoording hanteert een grensbedrag omdat alleen de van belang zijnde aspecten in de verantwoording hoeven te worden betrokken. Deze grens is door het Algemeen Bestuur bepaald en bedraagt 3% van de totale lasten inclusief de mutaties in de reserves en is daarmee vastgesteld op € x.

Conclusie

Het Dagelijks Bestuur is van mening dat de in deze jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties (niet) rechtmatig tot stand zijn gekomen binnen de daarvoor gestelde grens.

De geconstateerde afwijkingen betreffen¹:

- ..
- ..
- ..

In de paragraaf Bedrijfsvoering is op basis van de Kadernota rechtmatigheid van de commissie BBV en op basis van de afspraken met het Algemeen Bestuur aanvullende informatie opgenomen over de financiële rechtmatigheid. In deze paragraaf heeft het Dagelijks Bestuur ook beschreven welke actie hij onderneemt om vermelde afwijkingen in de toekomst te voorkomen.

¹ De afwijkingen (fouten en/of onduidelijkheden als gedefinieerd in de notitie rechtmatigheidsverantwoording) worden alleen in de rechtmatigheidsverantwoording vermeld indien de door het Algemeen Bestuur gestelde verantwoordingsgrens voor rechtmatigheid is overschreden. Op basis van afspraken tussen de Algemeen Bestuur en het Dagelijks Bestuur kunnen afwijkingen die lager zijn dan de verantwoordingsgrens in de paragraaf Bedrijfsvoering worden vermeld.

Verordening financieel
beleid, beheer en organisatie
Stadsbank Oost Nederland
2023

Verordening financieel beleid, beheer en organisatie

Stadsbank Oost Nederland 2023

Besluit van het Algemeen Bestuur van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland (SON) tot vaststelling van de Verordening financieel beleid, beheer en organisatie Stadsbank Oost Nederland 2023 (artikel 212 Gemeentewet)

Het Algemeen Bestuur van Stadsbank Oost Nederland;

gelezen het voorstel van het Dagelijks Bestuur van **3 juli 2023**;

gelet op artikel 212, eerste lid, van de Gemeentewet;

besluit vast te stellen de volgende verordening:

Verordening financieel beleid, beheer en organisatie Stadsbank Oost Nederland 2023

Paragraaf 1. Algemene bepalingen

ARTIKEL 1. DEFINITIES

In deze verordening wordt verstaan onder:

- administratie:

het systematisch verzamelen, vastleggen, verwerken en verstrekken van informatie ten behoeve van het besturen, het functioneren en het beheersen van (onderdelen van) de organisatie van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland en ten behoeve van de verantwoording die daarover moet worden afgelegd.

- rechtmatigheidsverantwoording:

de rapportage aan het Algemeen Bestuur waarbij aangegeven wordt in welke mate de totstandkoming van de financiële beheershandelingen en de vastlegging daarvan overeenstemmen met de relevante wet- en regelgeving.

Paragraaf 2. Begroting en verantwoording

ARTIKEL 2. VASTSTELLING PROGRAMMA-INDELING EN PARAGRAFEN

1. Bij wijziging van de programma-indeling bij aanvang van een nieuwe zittingsperiode stelt het Algemeen Bestuur deze vast.
2. Het Algemeen Bestuur stelt bij aanvang van iedere zittingsperiode op voorstel van het Dagelijks Bestuur per programma vast:
 - a. de taakvelden.
 - b. de beleidsindicatoren.

3. Het Algemeen Bestuur heeft de mogelijkheid om bij aanvang van iedere zittingsperiode vast te stellen over welke onderwerpen hij in extra paragrafen naast de verplichte paragrafen van de begroting en de jaarstukken kaders wil stellen en wil worden geïnformeerd.

ARTIKEL 3. INRICHTING BEGROTING EN JAARSTUKKEN

1. Bij de uiteenzetting van de financiële positie in de begroting wordt:
 - a. van de nieuwe investeringen per investering het benodigde investeringskrediet weergegeven en wordt van de lopende investeringen het geautoriseerde investeringskrediet en de raming van de uitputting van het investeringskrediet in het lopende boekjaar weergegeven.
 - b. in aanvulling op het bepaalde in de artikelen 20 en artikel 21 van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten inzicht gegeven in de ontwikkeling van de begroting, de meerjarenraming en de investeringen.
2. In de jaarrekening wordt van de investeringen de uitputting van de geautoriseerde investeringskredieten en de actuele raming van de totale uitgaven en inkomsten weergegeven.
3. In het overzicht van de geraamde incidentele baten en lasten per programma worden posten vanaf de in het Controleprotocol vastgestelde rapportagegrens afzonderlijk gespecificeerd.

ARTIKEL 4. KADERS BEGROTING EN MEERJARENRAMING

1. Het Dagelijks Bestuur biedt uiterlijk in de maand november van het jaar t-2 aan het Algemeen Bestuur een kadernota/ontwikkelingsbrief aan met een voorstel voor het beleid en de financiële kaders voor het begrotingsjaar (t) en de meerjarenraming. Het Algemeen Bestuur stelt deze nota vóór 1 januari (t-1) vast en biedt deze vóór 15 januari (t-1) aan bij de deelnemende gemeenten.
2. In de begroting wordt een post onvoorzien opgenomen ter hoogte van 1% van de begrote totale lasten.

ARTIKEL 5. AUTORISATIE BEGROTING EN INVESTERINGSKREDIETEN

1. Het Algemeen Bestuur autoriseert met het vaststellen van de begroting de baten en de lasten per programma.
2. Bij de begrotingsbehandeling geeft het Algemeen Bestuur aan van welke nieuwe investeringen hij op een later tijdstip een apart voorstel voor autorisatie van het investeringskrediet wil ontvangen. De overige nieuwe investeringskredieten worden bij de begrotingsbehandeling met het vaststellen van de financiële positie geautoriseerd.
3. Het Dagelijks Bestuur informeert het Algemeen Bestuur als zij verwacht, dat de lasten van een programma de geautoriseerde lasten dreigen te overschrijden, de investeringsuitgaven van een investeringskrediet het geautoriseerde investeringskrediet dreigen te overschrijden, of de baten van een programma de geautoriseerde baten dreigen te onderschrijden. Het Algemeen Bestuur geeft aan of hij een voorstel wil voor het wijzigen van de geautoriseerde lasten van het programma voor het wijzigen van het geautoriseerde investeringskrediet, of voor het bijstellen van het beleid.
4. Bij de behandeling van de tussentijdse rapportages in het Algemeen Bestuur bedoeld in artikel 6, eerste lid, doet het Dagelijks Bestuur voorstellen voor het wijzigen van de geautoriseerde baten en lasten, het wijzigen van de geautoriseerde investeringskredieten en het bijstellen van het beleid. In geval van investeringen met een meerjarig karakter doet het Algemeen Bestuur indien nodig ook bij iedere begroting op grond van geactualiseerde ramingen voorstellen voor het wijzigen van de geautoriseerde investeringskredieten.
5. Voor een investering waarvan het investeringskrediet niet met het vaststellen van de begroting is geautoriseerd, legt het Dagelijks Bestuur voorafgaand aan het aangaan van verplichtingen een investeringsvoorstel met een voorstel voor het vaststellen van een investeringskrediet aan het Algemeen Bestuur voor. Bij investeringen groter dan de Europese aanbestedingsgrens diensten informeert het Dagelijks Bestuur het Algemeen Bestuur in het voorstel over het effect van de investering op de schuldpositie van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland.

ARTIKEL 6. TUSSENTIJDSE RAPPORTAGES

1. Het Dagelijks Bestuur informeert het Algemeen Bestuur door middel van tussentijdse rapportages over de realisatie van de begroting van de gemeenschappelijke regeling over de eerste 4 maanden en de eerste 8 maanden van het lopende boekjaar.
2. De tussentijdse rapportages bevatten in ieder geval een uiteenzetting over de uitvoering en het bijstellen van het beleid en een overzicht met de bijgestelde raming van:
 - a. de baten en de lasten per programma;
 - b. het overzicht van de algemene dekkingsmiddelen uitgesplitst naar programma;
 - c. het overzicht van de overhead en de geraamde vennootschapsbelasting;
 - d. het totale saldo van de baten en lasten, volgend uit de onderdelen a, b en c;
 - e. de beoogde toevoegingen en onttrekkingen aan reserves per programma;
 - f. het resultaat, volgend uit de onderdelen d en e;
 - g. de realisatie en raming van de uitputting van de investeringskredieten.
3. In de tussentijdse rapportages worden afwijkingen op de oorspronkelijke ramingen van de baten en lasten per programma in ieder geval groter dan de in het Controleprotocol vastgestelde rapportagegrens toegelicht.

ARTIKEL 7. JAARSTUKKEN

1. Gelijktijdig met het aanbieden van de jaarstukken biedt het Dagelijks Bestuur het Algemeen bestuur het voorstel aan over de bestemming van het jaarrekeningresultaat.
2. Vooruitlopend op het bestemmingsvoorstel over het jaarrekeningresultaat kan het Dagelijks Bestuur het Algemeen Bestuur voorstellen om restantmiddelen op onderdelen van het rekeningresultaat over te hevelen naar het volgende begrotingsjaar. Het Dagelijks Bestuur biedt dit voorstel uiterlijk in december van het betreffende jaar aan aan het Algemeen Bestuur.

ARTIKEL 8. WENSEN EN BEDENKINGEN OVER GROTE ONDERWERPEN

1. In het kader van de actieve informatieplicht beslist het Dagelijks Bestuur niet over:
 - a. de aan- en verkoop van goederen, werken en diensten groter dan 5% van de totaal begrote lasten;
 - b. het verstrekken van leningen, waarborgen en garanties groter dan de in het Controleprotocol vastgestelde rapportagegrens;
 - c. het verstrekken van kapitaal aan instellingen en ondernemingen, dan nadat het Algemeen Bestuur is geïnformeerd over het voornemen en hiertoe in de gelegenheid is gesteld zijn wensen en bedenkingen ter kennis van het Dagelijks Bestuur te brengen.

ARTIKEL 9. EMU-SALDO

Als het Rijk de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland bericht dat het collectieve aandeel van gemeenten in het EMU-tekort, bedoeld in artikel 3, zesde lid, van de Wet houdbare overheidsfinanciën, is overschreden, informeert het Dagelijks Bestuur het Algemeen Bestuur of een aanpassing van de begroting nodig is. Als het Dagelijks Bestuur een aanpassing nodig acht, doet het Dagelijks Bestuur een voorstel voor het wijzigen van de begroting.

Paragraaf 3. Rechtmatigheidsverantwoording

ARTIKEL 10. VERANTWOORDINGS- EN RAPPORTAGEGRENSEN RECHTMATIGHEIDSVERANTWOORDING

1. Het Algemeen Bestuur stelt vast op welke wijze hij door middel van de paragraaf bedrijfsvoering van de begroting en de jaarstukken, naast de verplichte onderdelen van deze paragraaf, wil worden geïnformeerd over rechtmatigheid.
2. In de rechtmatigheidsverantwoording bij de jaarrekening rapporteert het Dagelijks Bestuur aan het Algemeen Bestuur over afwijkingen met een verantwoordingsgrens van 3% van de totale lasten van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland, inclusief de dotaties aan de reserves.
3. In de paragraaf bedrijfsvoering worden de geconstateerde afwijkingen (fouten of onduidelijkheden) groter dan de in het Controleprotocol vastgestelde rapportagegrens nader toegelicht.

ARTIKEL 11. VOORWAARDENCRIERIUM

1. Het voorwaardencriterium is het criterium van rechtmatigheid, dat betrekking heeft op de eisen die worden gesteld bij de uitvoering van de financiële beheershandelingen. De eisen/voorwaarden zijn afkomstig uit diverse wet- en regelgeving en hebben betrekking op aspecten als doelgroep, termijn, grondslag, administratieve bepalingen, normbedragen, bevoegdheden, bewijsstukken, recht, hoogte en duur.
2. Het Dagelijks Bestuur biedt het Algemeen Bestuur jaarlijks vóór 31 december voorafgaande aan het begrotingsjaar ter vaststelling het Controleprotocol inclusief normenkader rechtmatigheid aan. Het normenkader bestaat uit alle relevante wet- en regelgeving waaruit financiële beheershandelingen kunnen voortvloeien.

ARTIKEL 12. BEGROTINGSCRIERIUM

1. Het begrotingscriterium is een criterium van rechtmatigheid dat betrekking heeft op de grenzen van de baten en lasten in de door het Algemeen Bestuur geautoriseerde begroting van exploitatie en investeringskredieten en de hiermee samenhangende programma's, waarbinnen de financiële beheershandelingen tot stand moeten zijn gekomen;
2. De begrotingsrechtmatigheid wordt beoordeeld op het niveau waarop de begroting door het Algemeen Bestuur is geautoriseerd, zoals is opgenomen in artikel 5.
3. Bij investeringsprojecten wordt de begrotingsrechtmatigheid beoordeeld op het niveau van het totaal gevoteerde kredietbedrag. Een overschrijding van het jaarbudget, passend binnen het totaal bedrag van het krediet, wordt daarmee als rechtmatig beschouwd.
4. Uitgangspunt is dat iedere afwijking van de begroting als onrechtmatig wordt beschouwd. Afwijkingen worden als acceptabel aangemerkt in de volgende situaties:
 - a. Er is sprake van een overschrijding waarbij direct gerelateerde inkomsten de overschrijding compenseren.
 - b. Er is sprake van een overschrijding op een open-einde regeling.
 - c. De overschrijding is geautoriseerd door middel van de vaststelling van een tussentijdse rapportage.
5. Begrotingsonrechtmatigheden die passen binnen het bestaande beleid van het Algemeen Bestuur, worden opgenomen in de rechtmatigheidsverantwoording (voor zover de verantwoordingsgrens voor afzonderlijke fouten of onduidelijkheden is overschreden), maar worden niet nader toegelicht in de paragraaf bedrijfsvoering.

ARTIKEL 13. MISBRUIK EN ONEIGENLIJK GEBRUIK-CRITERIUM

1. Het misbruik en oneigenlijk gebruik-criterium is het criterium van rechtmatigheid, dat betrekking heeft op het voorkomen, detecteren en corrigeren van misbruik en oneigenlijk gebruik van overheidsmiddelen en eigendommen bij financiële beheershandelingen.
2. Het Dagelijks Bestuur zorgt voor en legt vast de regels voor het voorkomen van misbruik en oneigenlijk gebruik van de regelingen en eigendommen.

Paragraaf 4. Financieel beleid**ARTIKEL 14. WAARDERING EN AFSCHRIJVING VASTE ACTIVA**

1. Immateriële en materiële vaste activa worden afgeschreven volgens de methodiek en de termijnen zoals vermeld in de bijlage 'Beleidsregels Waardering & Afschrijving' bij deze verordening.
2. Daarin is opgenomen:
 - o de duur van de afschrijving naar soort, die is vastgelegd in de afschrijvingstabel;
 - o de wijze van afschrijven.
3. Het Dagelijks Bestuur biedt aan het Algemeen Bestuur jaarlijks een meerjareninvesteringsplan aan als bijlage bij de begroting, waarbij inzicht wordt verschaft in de geplande investeringen en de daarmee gepaard gaande kapitaallasten voor de komende meerjaren-periode.

ARTIKEL 15. VOORZIENING VOOR ONINBARE VORDERINGEN

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

ARTIKEL 16. RESERVES EN VOORZIENINGEN

1. In de beleidsbegroting, de financiële begroting, het jaarverslag en de jaarrekening vindt geen toerekening van rente over de reserves en voorzieningen aan de taakvelden plaats.
2. Het Dagelijks Bestuur biedt het Algemeen Bestuur eens per vier jaar een nota reserves en voorzieningen aan. Deze nota wordt door het Algemeen Bestuur vastgesteld en behandelt in ieder geval:
 - a. de vorming en besteding van reserves;
 - b. de vorming en besteding van voorzieningen;
 - c. bij welke specifiek benoemde taakvelden/programma's het verschil tussen het geraamde saldo van baten en lasten en het gerealiseerde saldo van baten en lasten mogen worden verrekend met een daartoe in het leven geroepen reserve.
 - d. het weerstandsvermogen en risicomanagement (zie artikel 22, eerste lid)
3. Bij een voorstel voor de instelling van een bestemmingsreserve voor een investeringsvoornemen wordt in ieder geval aangegeven:
 - a. het specifieke doel van de reserve;
 - b. het bestedingsplan van de reserve;
 - c. de voeding van de reserve;
 - d. de maximale hoogte van de reserve;
 - e. de maximale looptijd.
4. Als een bestemmingsreserve voor een investeringsvoornemen binnen de aangegeven maximale looptijd niet heeft geleid tot een investering, valt de bestemmingsreserve vrij en wordt deze aan de algemene reserve toegevoegd. Bij overschrijding van het vastgestelde maximum van de algemene reserve vloeit het meerdere als positief saldo terug aan de deelnemers van de gemeenschappelijke regeling.

ARTIKEL 17. KOSTPRIJSBEREKENING

1. Voor het bepalen van de geraamde kostprijs van diensten van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland wordt een systeem van kostentoerekening volgens het door het Algemeen Bestuur vastgestelde bekostigingsmodel gehanteerd. Bij de kostentoerekening worden naast de directe kosten alle indirecte kosten betrokken, die samenhangen met de door de gemeenschappelijke regeling verleende diensten.
2. Voor de toerekening van de overheadkosten worden de overheadkosten die kunnen worden betrokken in de aangifte vennootschapsbelasting, binnen het taakveld overhead apart geadministreerd en voor de belastingaangifte aan de kostprijs van de vennootschapsbelastingplichtige activiteiten toegerekend.

ARTIKEL 18. PRIJZEN ECONOMISCHE ACTIVITEITEN

Voor de levering van goederen, diensten of werken door de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland aan overheid, bedrijven en derden waarbij de gemeenschappelijke regeling in concurrentie met marktpartijen treedt, wordt ten minste de geraamde integrale kostprijs in rekening gebracht. Bij afwijking vanwege een publiek belang doet het Dagelijks Bestuur vooraf voor elk van deze activiteiten afzonderlijk een voorstel voor een besluit van het Algemeen Bestuur, waarin het publiek belang van de levering van de desbetreffende goederen, diensten of werken wordt gemotiveerd.

ARTIKEL 19. VASTSTELLING HOOGTE BELASTINGEN, RECHTEN, HEFFINGEN EN PRIJZEN

Dit artikel is niet van toepassing op de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland.

ARTIKEL 20: FINANCIERINGSFUNCTIE

1. Het Dagelijks Bestuur draagt bij de uitoefening van de financieringsfunctie zorg voor
 - a. het aantrekken van voldoende financiële middelen en het uitzetten van overtollige gelden om de programma's binnen de door het Algemeen Bestuur vastgestelde kaders van de begroting uit te kunnen voeren;
 - b. het beheersen van de risico's verbonden aan de financieringsfunctie zoals renterisico's, koersrisico's en kredietrisico's;
 - c. het zo veel mogelijk beperken van de kosten van de leningen en het bereiken van een voldoende rendement op de uitbetalingen;
 - d. het beperken van de interne verwerkingskosten en externe kosten bij het beheren van de geldstromen en financiële posities.
2. Het Dagelijks Bestuur neemt bij de uitvoering van de financieringsfunctie de richtlijnen zoals vastgelegd in het treasurystatuut in acht.
3. Het Dagelijks Bestuur stelt regels op ter uitvoering van het gestelde onder het eerste lid en legt deze regels alsmede de regels voor taken en bevoegdheden, de verantwoordingsrelaties en de bijbehorende informatievoorziening vast in een treasurystatuut. Het Dagelijks Bestuur zendt het treasurystatuut ter kennisgeving aan het Algemeen Bestuur.

Paragraaf 5. Paragrafen bij de begroting en jaarstukken

ARTIKEL 21. LOKALE HEFFINGEN

Dit artikel is niet van toepassing op de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland.

ARTIKEL 22. WEERSTANDSVERMOGEN EN RISICOMANAGEMENT

1. Het Dagelijks Bestuur doet eenmaal in de vier jaar verslag van het weerstandsvermogen en risicomanagement, dat wordt opgenomen in de nota reserves en voorzieningen (zie artikel 16, tweede lid). Hierbij wordt ingegaan op het risicomanagement, het opvangen van risico's door

verzekeringen, voorzieningen, het weerstandsvermogen of anderszins. Hierbij wordt tevens de gewenste weerstandscapaciteit bepaald.

2. Het Dagelijks Bestuur geeft aan in de paragraaf weerstandsvermogen van de begroting en van de jaarstukken de risico's van materieel belang en een inschatting van de kans dat deze risico's zich voordoen. Het Dagelijks Bestuur brengt hierbij in elk geval de risico's in beeld en actualiseert de risico's genoemd in de nota bedoeld in het eerste lid.
3. Het Dagelijks Bestuur geeft aan in de paragraaf weerstandsvermogen van de begroting en van de jaarstukken de weerstandscapaciteit en in hoeverre schade en verliezen als gevolg van de risico's van materieel belang met de weerstandscapaciteit kunnen worden opgevangen.

ARTIKEL 23. ONDERHOUD KAPITAALGOEDEREN

1. Het Dagelijks Bestuur geeft bij de begroting in de paragraaf onderhoud kapitaalgoederen aan hoe wordt omgegaan met het te plegen onderhoud en de bijbehorende kosten aan de in eigendom van de gemeenschappelijke regeling zijnde gebouwen.
2. Bij de begroting en de jaarstukken doet het Dagelijks Bestuur in de paragraaf onderhoud kapitaalgoederen tevens verslag over de voortgang van het geplande onderhoud en het eventuele achterstallig onderhoud.

ARTIKEL 24. FINANCIERING

Bij de begroting en de jaarstukken doet het Dagelijks Bestuur in de paragraaf financiering in ieder geval verslag van:

- a. de kasgeldlimiet;
- b. de renterisico norm.

ARTIKEL 25. BEDRIJFSVOERING

Het Dagelijks Bestuur neemt in de paragraaf bedrijfsvoering van de begroting en de jaarstukken naast de verplichte onderdelen op grond van artikel 14 van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten in ieder geval op:

- a. de omvang, opbouw en ontwikkeling van het personeelsbestand en de loonkosten;
- b. de kosten van inhuur derden;
- c. de huisvestingskosten;
- d. de automatiseringskosten;
- e. het budget voor de accountant;
- f. een toelichting op alle afwijkingen in rechtmatigheid, die in de rechtmatigheidsverantwoording zijn opgenomen voor zover deze de rapportagegrens, zoals bedoeld in artikel 10 overschrijden en eventueel welke maatregelen worden genomen om deze afwijkingen in de toekomst te voorkomen;
- g. beheersmaatregelen die zijn getroffen om in de toekomst tekortkomingen in de rechtmatigheid (fouten of onduidelijkheden in processen) te voorkomen;
- h. bevindingen die onder de verantwoordingsgrens voor de rechtmatigheidsverantwoording blijven, maar wel relevant zijn om het Algemeen Bestuur over te informeren (denk bijvoorbeeld aan aanbestedingsfouten) die van een redelijk omvang zijn, maar per saldo niet groter dan de verantwoordingsgrens;
- i. een overzicht van en toelichting op niet-financiële onrechtmatigheden in verband met het niet naleven van bepalingen in de Wet financiering decentrale overheden en de bijbehorende ministeriële regelingen, als deze voorkomen;
- j. rapportage van het veelvuldig niet naleven van normen uit de gids proportionaliteit en/of slechte documentatie of naleving hiervan, als deze voorkomen;
- k. geconstateerde fraude door eigen medewerkers, als dit voorkomt;

- I. andere zaken die het Dagelijks Bestuur relevant vindt om het Algemeen Bestuur nader over te informeren.

ARTIKEL 26. VERBONDEN PARTIJEN

Dit artikel is niet van toepassing op de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland.

ARTIKEL 27. GRONDBELEID

Dit artikel is niet van toepassing op de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland.

Paragraaf 6. Financiële organisatie en administratie

ARTIKEL 28. ADMINISTRATIE

1. Het Dagelijks Bestuur draagt er zorg voor dat de inrichting en de werking van de (financiële) administratie voldoen aan het Besluit begroting en verantwoording en andere relevante wet- en regelgeving.
2. De administratie is zodanig van opzet en werking, dat zij in ieder geval dienstbaar is voor:
 - a. het sturen en het beheersen van activiteiten en processen in de gemeenschappelijke regeling;
 - b. het verstrekken van informatie over ontwikkelingen in de omvang van vaste activa met economisch nut, vorderingen en schulden, contracten enzovoorts;
 - c. het verschaffen van informatie over uitputting van de toegekende budgetten en investeringskredieten en voor het maken van kostencalculaties;
 - d. het verschaffen van informatie aan de budgethouders en voor het maken van kostencalculaties;
 - e. het afleggen van verantwoording over de rechtmatigheid, de doelmatigheid en de doeltreffendheid van het gevoerde bestuur in relatie tot de gestelde beleidsdoelen, de begroting en ter zake geldende wet- en regelgeving;
 - f. de controle van de registratie van gegevens als zodanig en van de daaraan ontleende informatie alsmede voor de controle op de rechtmatigheid, de doelmatigheid en de doeltreffendheid van het gevoerde bestuur in relatie tot de gestelde beleidsdoelen, de begroting en relevante wet- en regelgeving.

ARTIKEL 29. FINANCIËLE ORGANISATIE

Het Dagelijks Bestuur draagt de zorg voor:

- a. een eenduidige indeling van de ambtelijke organisatie van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland en een eenduidig toewijzing van de taken;
- b. een adequate scheiding van taken, functies, bevoegdheden, verantwoordelijkheden, zodat aan de eisen van interne controle wordt voldaan en de betrouwbaarheid van de verstrekte informatie aan beleids- en beheersorganen is gewaarborgd;
- c. de verlening van mandaten en volmachten voor het aangaan van verplichtingen ten laste van de toegekende budgetten en investeringskredieten;
- d. de interne regels voor taken en bevoegdheden, de verantwoordingsrelaties en de bijbehorende informatievoorziening van de financieringsfunctie;
- e. de te maken afspraken met de directeur over de te leveren prestaties, de daarvoor beschikbare middelen en de wijze en frequentie van rapportage over de voortgang van de activiteiten en uitputting van middelen;
- f. het beleid en de interne regels voor de inkoop en de aanbesteding van goederen, werken en diensten;
- g. het beleid en de interne regels voor het voorkomen van fraude van regelingen en eigendommen, opdat aan de eisen van rechtmatigheid, controle en verantwoording wordt voldaan;

- h. het verzamelen en vastleggen van gegevens over de geleverde prestaties en de maatschappelijke effecten zodat de doelmatigheid en doeltreffendheid van het beleid, zoals vastgesteld door het Algemeen Bestuur, kunnen worden getoetst.

ARTIKEL 30. INTERNE CONTROLE

1. Het Dagelijks Bestuur draagt zorg voor de jaarlijkse interne toetsing van de getrouwheid van de informatieverstrekking en de rechtmatigheid van de beheershandelingen. Bij afwijkingen rapporteert het Dagelijks Bestuur daarover in de rechtmatigheidsverantwoording, zoals beschreven in artikel 25 onder f. Daarnaast informeert het Dagelijks Bestuur het Algemeen Bestuur over genomen maatregelen tot herstel van mogelijke tekortkomingen.
2. Het Dagelijks Bestuur zorgt voor de systematische controle van de administratie en de ontwikkeling van de bezittingen en het financieel vermogen van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland, met dien verstande dat de waardepapieren, de voorraden, de uitstaande leningen, de debiteurenvorderingen, de liquiditeiten, de opgenomen leningen, de kortlopende schulden en de vorderingen van crediteuren jaarlijks worden gecontroleerd en registre goederen en bedrijfsmiddelen ten minste eenmaal in de 4 jaar. Bij afwijkingen in de administratie neemt het Dagelijks Bestuur maatregelen tot herstel van de tekortkomingen.

Paragraaf 7. Slotbepalingen

ARTIKEL 31. INTREKKEN OUDE REGELING

De “Financiële Verordening Stadsbank Oost Nederland 2014” wordt ingetrokken, met dien verstande dat zij van toepassing blijft op de jaarrekening en het jaarverslag en bijbehorende stukken van het begrotingsjaar voorafgaand aan het jaar waarin deze verordening in werking treedt en op de begroting, jaarrekening en jaarverslag en bijbehorende stukken van het begrotingsjaar dat samenvalt met het jaar waarin deze verordening in werking treedt.

ARTIKEL 32. INWERKINGTREDING EN CITEERTITEL

1. Deze verordening treedt (met terugwerkende kracht) in werking op 1 januari 2023.
2. Deze verordening wordt aangehaald als: ‘Verordening financieel beleid, beheer en organisatie Stadsbank Oost Nederland 2023’.

Aldus vastgesteld in de vergadering van het Algemeen Bestuur **6 juli 2023**

de voorzitter,

de secretaris,

Toelichting op de artikelen

Algemeen

De Verordening financieel beleid, beheer en organisatie (artikel 212 Gemeentewet) heeft haar basis in artikel 212, eerste lid, van de Gemeentewet, waarin is opgenomen dat het Algemeen Bestuur bij verordening de uitgangspunten voor het financiële beleid vaststelt, en daarnaast de uitgangspunten voor het financiële beheer en voor de inrichting van de financiële organisatie. Deze verordening voor de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland sluit artikelsgewijs aan bij de door de VNG opgestelde Model Verordening financieel beleid, beheer en organisatie (artikel 212 Gemeentewet).

Deze verordening waarborgt dat aan de eisen van rechtmatigheid, verantwoording en controle wordt voldaan. De Verordening financieel beleid, beheer en organisatie (artikel 212 Gemeentewet) vult daarnaast de vrije ruimte van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland nader in bij de inrichting van het eigen financieel beleid, beheer en organisatie en de rechtmatigheid.

De Gemeentewet biedt de belangrijkste kaders en regelt bijvoorbeeld dat er nadere eisen worden gesteld aan de inrichting van de begroting en de jaarrekening. Dit wordt vervolgens uitgewerkt in het Besluit begroting en verantwoording gemeentes en provincies (hierna: BBV). Het BBV schrijft voor op welke wijze de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland moet begroten en verantwoorden en de wijze waarop zij uitvoeringsinformatie vastlegt. Om een correcte interpretatie van deze artikelen te waarborgen is er een commissie voor het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten (hierna: commissie BBV). De commissie BBV draagt zorg voor een eenduidige uitvoering en toepassing van het BBV, en voor een visie ten aanzien van rechtmatigheid in de controleverklaring (artikel 75, tweede lid, van het BBV).

Richtlijnen van de commissie BBV aan gemeenten en andere decentrale overheden zijn een belangrijk instrument van de commissie BBV om in navolging van artikel 75 van het BBV de eenduidige uitvoering en toepassing van het BBV te bevorderen. De richtlijnen van de commissie BBV worden onderverdeeld naar stellige uitspraken en aanbevelingen. De stellige uitspraken zijn dwingend; de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland behoort zich hier aan te houden. Met stellige uitspraken geeft de commissie BBV een interpretatie van de regelgeving die leidend is. Indien de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland toch een afwijkende interpretatie kiest, dan moet zij dit expliciet motiveren en kenbaar maken bij de begroting en jaarstukken. De aanbevelingen zijn niet dwingend. Hierbij gaat het om uitspraken die 'steun en richting geven aan de praktijk'. De commissie BBV spoort gemeenten (lees: gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland) aan om deze aanbevelingen te volgen, omdat dat naar haar oordeel bijdraagt aan het inzicht in de financiële positie (transparantie). Omdat deze aanbevelingen vanuit de expertise van de commissie BBV zijn opgesteld, zijn specifiek die aanbevelingen die gaan over de Verordening financieel beleid, beheer en organisatie (artikel 212 Gemeentewet) opgenomen als onderdeel van de verordening.

In artikel 75, tweede lid, onder b, van het BBV is vastgelegd dat de commissie BBV een kadernota rechtmatigheid opstelt voor het geven van een visie ten aanzien van rechtmatigheid in de controleverklaring. Met het instellen van de rechtmatigheidsverantwoording door het Dagelijks Bestuur heeft de commissie BBV de [Kadernota rechtmatigheid 2023](#) opgesteld.

Nieuwe ontwikkeling: rechtmatigheidsverantwoording door het Dagelijks Bestuur

Vanaf boekjaar 2023 neemt het Dagelijks Bestuur een rechtmatigheidsverantwoording op in de jaarrekening. Deze verantwoording is een standaardmodel dat bij wet is vastgelegd en het geeft inzicht in hoeverre de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland rechtmatig heeft gehandeld. Waar de accountant voorheen een oordeel vormde over de getrouwheid én rechtmatigheid van de jaarverslaggeving, beperkt de accountant zich nu tot een oordeel over het getrouwe beeld van de jaarrekening (inclusief de rechtmatigheidsverantwoording). De accountant geeft vanaf dit moment dus geen afzonderlijk oordeel meer over de rechtmatigheid.

Met de invoering van de rechtmatigheidsverantwoording toetst de accountant of de jaarrekening getrouw is, maar toetst daarbij ook of de rechtmatigheidsverantwoording dat is. Dit betekent onder meer dat afwijkingen van rechtmatigheid (voor zover deze niet tevens van invloed zijn op het getrouwe beeld), geen invloed hebben op de strekking van de controleverklaring. Hierdoor kan het bijvoorbeeld voorkomen dat er omvangrijke afwijkingen van rechtmatigheid opgenomen zijn in de rechtmatigheidsverantwoording van het Dagelijks Bestuur, terwijl de strekking van de controleverklaring toch goedkeurend is, omdat de omvangrijke rechtmatigheidsfouten getrouw opgenomen zijn in de rechtmatigheidsverantwoording.

De invoering van de rechtmatigheidsverantwoording is mede bedoeld om het gesprek te ondersteunen tussen het Algemeen Bestuur en het Dagelijks Bestuur over de (financiële) rechtmatigheid. Het doel hiervan is om de kaderstellende en controlerende rol van het Algemeen Bestuur op dit vlak te versterken.

Artikelsgewijs

Enkel die bepalingen die verdere toelichting behoeven, worden hieronder nader toegelicht.

Artikel 2. Vaststelling programma-indeling en paragrafen

Eerste lid

Alleen bij wijziging van de programma-indeling bij aanvang van een nieuwe zittingsperiode stelt het Algemeen Bestuur deze vast. Artikel 66, eerste lid, onder c, van het BBV bepaalt in aanvulling hierop dat de taakvelden aan de programma's moeten worden toegewezen.

Tweede lid, onder b

Het Dagelijks Bestuur kan het Algemeen Bestuur beleidsindicatoren per programma laten vaststellen. Het is het zogenaamde SMART maken van de begroting (de daarin vervatte informatie is specifiek, meetbaar, acceptabel, realistisch en tijdgebonden). De (ministeriële) Regeling vaststelling beleidsindicatoren door gemeenten in programma's en programmaverantwoording, die zijn grondslag vindt in artikel 25, tweede lid, onder a, van het BBV, is voor de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland niet van toepassing.

Derde lid

Met dit lid heeft het Algemeen Bestuur de mogelijkheid om de programma's (lid 1) nader onder te verdelen in sub-onderwerpen die een nadere duiding geven aan de inhoud van de programma's.

Artikel 3. Inrichting begroting en jaarstukken

In dit artikel zijn bepalingen opgenomen voor de inrichting van de begroting, die aanvullend zijn op het BBV.

Eerste lid, onder a

In het eerste lid, onder a, wordt de verplichting in artikel 20, tweede lid, onder b, van het BBV om in de begroting aandacht te besteden aan de investeringen nader uitgewerkt, door te bepalen dat er bij de uiteenzetting van de financiële positie een overzicht van de investeringen wordt gegeven. Dit is nodig om ook de autorisatie van investeringskredieten mogelijk te maken.

Eerste lid, onder b

Het eerste lid, onder b, bepaalt, dat in aanvulling op het bepaalde in het BBV de gevolgen van de begroting, meerjarenraming en investeringen inzichtelijk worden gemaakt.

Derde lid

In het derde lid wordt geregeld vanaf welk grensbedrag incidentele baten en lasten worden gespecificeerd in het overzicht van de (geraamde) incidentele baten en lasten per programma, conform het advies van de commissie BBV (Kadernota rechtmatigheid 2023, augustus 2021). Het grensbedrag is gebaseerd op de in het Controleprotocol vastgestelde rapportagegrens.

Artikel 4. Kaders begroting en meerjarenraming

Artikel 4 biedt de kaders voor het opstellen van de begroting en de meerjarenraming. Hierin staat een aantal uitgangspunten die het Dagelijks Bestuur bij het opstellen van deze stukken in acht moet nemen. Dit is in aanvulling op de bepalingen van de artikelen 189 en 193 van de Gemeentewet en het BBV.

Eerste lid

Het Algemeen Bestuur stelt vooraf aan het opstellen van de begroting een nota vast, waarin de hoofdlijnen voor het beleid en de financiële kaders van de begroting voor de komende jaren zijn vastgelegd. De kaders geven richting aan het Dagelijks Bestuur voor het opstellen van de begroting en de meerjarenraming. Deze nota wordt ook wel kadernota/ontwikkelingenbrief genoemd. De voorwaarden voor de ontwikkelingenbrief en de in dit lid aangegeven termijnen sluiten aan op de uitgangspunten en richtlijnen van de deelnemende gemeenten voor de opstelling van de primitieve begroting (jaar t) en meerjarenraming.

De deelnemende gemeenten zorgen uiterlijk in de maand oktober van het jaar t-2 voor de richtlijnen en uitgangspunten voor de begroting (jaar t). Deze worden vervolgens door de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland aangevuld met de eigen beleidsuitgangspunten. Dit resulteert in een kadernota/ontwikkelingenbrief voor de begroting (jaar t), die aan de gemeentelijke richtlijnen voldoet. De kadernota/ontwikkelingenbrief wordt door het Dagelijks Bestuur vóór 1 januari (jaar t-1) ter goedkeuring aan het Algemeen Bestuur voorgelegd.

Tweede lid

In dit lid is bepaald dat in de begroting een post onvoorzien van 1% van de totale lasten wordt opgenomen. Zie artikel 8, eerste lid, onder e, van het BBV.

Artikel 5. Autorisatie begroting en investeringskredieten*Eerste lid*

Op grond van artikel 189 van de Gemeentewet berust het budgetrecht bij het Algemeen Bestuur. Het Algemeen Bestuur neemt uiteindelijk de beslissing welke bedragen hij voor taken en activiteiten op de begroting beschikbaar stelt. Gedurende het begrotingsjaar kan het Algemeen Bestuur op grond van artikel 192 van de Gemeentewet besluiten nemen voor het wijzigen van de begroting. De gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland kan slechts uitgaven doen voor de bedragen die hiervoor op de begroting zijn gebracht (artikel 189, derde lid, van de Gemeentewet). Het Algemeen Bestuur kan kiezen op welk niveau hij budgetten beschikbaar stelt. Autorisatie door het Algemeen Bestuur van de baten en de lasten vindt plaats op het niveau van programma's.

Tweede lid

Naast lopende uitgaven doet de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland investeringen. Ook uitgaven voor investeringen moeten door het Algemeen Bestuur worden geautoriseerd. Voor de autorisatie van deze investeringskredieten is er voor gekozen deze bij de begrotingsbehandeling mee te nemen. Wel kan het Algemeen Bestuur bij de begrotingsbehandeling aangeven, welke investeringskredieten hij op een later tijdstip wenst te autoriseren. Zo kan het Algemeen Bestuur de autorisatie van politiek belangrijke investeringen combineren met de behandeling van de inhoudelijke kant van het investeringsvoorstel. Het bedrag voor een dergelijke investering blijft wel op de begroting staan als voorziene uitgaaf, maar het Algemeen Bestuur autoriseert de uitgaaf nog niet. Het Dagelijks Bestuur is nog niet bevoegd verplichtingen voor de investering aan te gaan.

Derde lid

Het Dagelijks Bestuur dient dreigende overschrijdingen van geautoriseerde lasten en investeringskredieten en dreigende onderschrijdingen van geautoriseerde baten bij het bekend worden aan het Algemeen Bestuur te melden, zodat het Algemeen Bestuur kan besluiten of het budget moet worden gewijzigd of dat het beleid moet worden bijgesteld. Dit is de actieve informatieplicht van het Dagelijks Bestuur.

Vierde lid

Voor het behandelen van de daadwerkelijke begrotingswijzigingen en bijstellingen van beleid is er voor gekozen deze mee te nemen bij de behandeling van de tussentijdse rapportages. Bij investeringen met een meerjarig karakter vindt bij elke begroting een actualisatie van de ramingen plaats en doet het Dagelijks Bestuur aan het Algemeen Bestuur voorstellen voor het wijzigen van de geautoriseerde investeringskredieten.

Vijfde lid

Meestal komen gedurende het begrotingsjaar nieuwe investeringsvoornemens op tafel, die bij het opstellen van de begroting niet waren voorzien. Het vijfde lid regelt de autorisatie van de investeringskredieten anders dan bij vaststelling van de begroting. Het gaat hier dus ook om investeringen die pas in de loop van het begrotingsjaar worden voorzien. Daarbij draagt dit lid aan het Dagelijks Bestuur op bij grote investeringen aan te geven wat het effect is op de schuldpositie van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland. De in dit lid aangegeven grens is gebaseerd op de Europese aanbestedingsgrens voor diensten.

Artikel 6. Tussentijdse rapportages

De tussentijdse rapportages zijn een belangrijk onderdeel van de planning- en controlcyclus voor het Algemeen Bestuur. Op basis van tussentijdse rapportages wordt het Algemeen Bestuur geïnformeerd over de uitputting van budgetten en investeringskredieten en de voortgang van de uitvoering van het beleid.

Eerste lid

Er is gekozen voor twee tussentijdse rapportages.

Tweede lid

Het tweede lid bevat bepalingen over de minimale inhoud van de tussentijdse rapportages.

Derde lid

Het derde lid bepaalt welke afwijkingen ten opzichte van de begroting het Dagelijks Bestuur in de tussentijdse rapportages moet toelichten. Het grensbedrag is gebaseerd op de in het Controleprotocol vastgestelde rapportagegrens.

Artikel 7. Jaarstukken*Eerste lid*

De jaarrekening zal een positief, dan wel een negatief saldo kennen. In het eerste lid wordt geregeld dat het Dagelijks Bestuur een voorstel doet voor de bestemming van het positieve saldo, dan wel de afdekking van een eventueel negatief saldo.

Tweede lid

Het tweede lid biedt de mogelijkheid om vooruitlopend op de bestemming van het rekeningresultaat budgetten die niet tot besteding zijn gekomen over te hevelen naar het volgende begrotingsjaar. Bedacht moet worden dat dit uiteraard gevolgen heeft voor de mate waarin het rekeningsaldo nog kan worden bestemd, zoals bedoeld in het eerste lid.

Artikel 8. Wensen en bedenkingen over grote onderwerpen

In artikel 8 is een nadere invulling van de informatieplicht van het Dagelijks Bestuur aan het Algemeen Bestuur opgenomen. Het betreft een uitwerking van artikel 169, vierde lid, van de Gemeentewet. Dat artikel verplicht het Dagelijks Bestuur vooraf aan het aangaan van bepaalde verplichtingen het Algemeen Bestuur inlichtingen te verstrekken, indien het Algemeen Bestuur daar om verzoekt of indien de uitoefening van deze bevoegdheden van het Dagelijks Bestuur ingrijpende gevolgen heeft voor de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland.

Eerste lid, onder a. en b.

Het Algemeen Bestuur verzoekt het Dagelijks Bestuur om informatie vooraf aan het aangaan van de opgesomde rechtshandelingen met een financieel gevolg, indien het aangaan van deze verplichtingen de onder a. en b. genoemde grenzen overschrijdt. Voor de aan- en verkoop van goederen, werken en diensten wordt voor de informatieplicht 5% van de totaal begrote lasten aangehouden. Voor het verstrekken van leningen, waarborgen en garanties geldt de vastgestelde rapportagegrens in het kader van de rechtmatigheidsverantwoording door het Dagelijks Bestuur (zie artikel 10, derde lid).

Het gaat in artikel 8 dus niet om het budgetrecht van het Dagelijks Bestuur en Algemeen Bestuur, maar om de actieve informatieplicht. Het kan zijn dat het bedrag van de verplichting binnen de door het Algemeen Bestuur goedgekeurde begrotingskaders valt, maar dat het Algemeen Bestuur over het aangaan van de verplichting alsnog vooraf wil worden geïnformeerd. De verplichtingen die worden aangegaan zullen terug te zien zijn in de balans.

De bepalingen uit het artikel ontslaat het Dagelijks Bestuur niet van de informatieplicht in andere gevallen. Ook moeten besluiten van het Dagelijks Bestuur voor het doen van privaatrechtelijke rechtshandelingen passen binnen de kaders van het beleid dat door het Algemeen Bestuur is uiteengezet. Het artikel schept slechts duidelijkheid tussen het Dagelijks Bestuur en het Algemeen Bestuur over wanneer het Algemeen Bestuur in elk geval vóóraf wenst te worden geïnformeerd en in de gelegenheid wil worden gesteld zijn wensen en bedenkingen aan het Dagelijks Bestuur kenbaar te maken.

Artikel 9. EMU-saldo

Voor de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland is in de Wet houdbare overheidsfinanciën vastgelegd dat ze een aandeel hebben in het plafond voor het totale EMU-tekort van Nederland. Wordt dit aandeel in het EMU-tekort door de gezamenlijke gemeenten overschreden, dan kan dat tot een correctieve maatregel van het Rijk leiden of tot een boete uit Europa die ook naar de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland wordt doorvertaald. Maar het kan ook zijn, dat de overschrijding niet tot aanvullend beleid van het Rijk of Europa leidt.

Gemeenten krijgen in het voorjaar van het rijk bericht of het gemeentelijk aandeel in het nationale toegestane EMU-tekort met de lopende begroting dreigt te worden overschreden. Ook wordt dan duidelijk of daarop actie van gemeenten is gewenst. Pas als dit laatste het geval is, moeten gemeenten met een individueel EMU-saldo hoger dan de gemeentelijke EMU-referentiewaarde hun begroting neerwaarts bijstellen om de overschrijding van het collectieve aandeel ongedaan te maken.

Het Dagelijks Bestuur informeert het Algemeen Bestuur als de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland van het rijk een bericht heeft ontvangen dat het toegestane EMU-tekort voor alle gemeenten dreigt te worden overschreden. Als daarop actie nodig is van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland, doet het Dagelijks Bestuur een voorstel voor het wijzigen van de begroting.

Artikel 10 Uitgangspunten rechtmatigheidsverantwoording

Bij de verantwoording over rechtmatigheid wordt gekeken naar negen criteria. Het Dagelijks Bestuur legt verantwoording af over alle negen criteria in de jaarrekening. Zie Kadernota rechtmatigheid 2023 van de Commissie BBV, blz. 9 e.v. voor de criteria en bijbehorende toelichting. De eerste zes criteria zijn niet opgenomen in de rechtmatigheidsverantwoording. Deze betreffen verantwoording met betrekking tot getrouwheid en rechtmatigheid. Ze komen tot uitdrukking in de balans en het overzicht van baten en lasten. Dit zijn het calculatiecriterium, valuteringscriterium, adresseringscriterium, volledigheidscriterium, aanvaardbaarheidscriterium en leveringscriterium.

Daarnaast is er een aantal criteria waarbij de verantwoording specifiek gaat over rechtmatigheid. Deze komen wel tot uitdrukking in de rechtmatigheidsverantwoording:

- begrotingscriterium: de financiële handelingen passen binnen het kader van de geautoriseerde begroting;
- voorwaardencriterium: voorwaarden in wet- en regelgeving worden nageleefd, zoals subsidievoorwaarden;
- misbruik en oneigenlijk gebruik criterium: er vindt een toetsing op juistheid en volledigheid van gegevens die door derden zijn verstrekt plaats, met het oog op het voorkomen van misbruik en oneigenlijk gebruik.

Eerste lid

In relatie tot de invoering van de rechtmatigheidsverantwoording is in het eerste lid opgenomen dat het Algemeen Bestuur bij aanvang van iedere zittingsperiode vaststelt op welke wijze hij door middel van de paragraaf bedrijfsvoering van de begroting en de jaarstukken geïnformeerd wil worden over rechtmatigheid (Kadernota rechtmatigheid 2023 van de Commissie BBV).

Tweede lid

In het tweede lid stelt het Algemeen Bestuur de verantwoordingsgrens vast, waarboven Het Dagelijks Bestuur moet rapporteren aan het Algemeen Bestuur (Kadernota rechtmatigheid 2023 van de Commissie BBV). Deze grens moet tussen 0 en 3% liggen van de totale lasten van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland, inclusief de dotaties aan de reserves.

Derde lid

Het derde lid geeft aan boven welk bedrag afzonderlijke afwijkingen nader moeten worden toegelicht (rapportagegrens).

Artikel 11 Voorwaardencriterium*Eerste lid*

In het eerste lid wordt de definitie weergegeven van het voorwaardencriterium, het zogenaamde “normenkader”.

Tweede lid

Artikel 11 geeft aan dat jaarlijks het Controleprotocol inclusief normenkader ten aanzien van de rechtmatigheidsverantwoording door het Algemeen Bestuur moet worden vastgesteld en vóór 31 december voorafgaande aan het begrotingsjaar aan het Algemeen Bestuur moet worden aangeboden.

Artikel 12 Begrotingscriterium*Eerste lid*

Artikel 12 gaat expliciet in op de begrotingsrechtmatigheid. In het eerste lid wordt het begrip begrotingsrechtmatigheid gedefinieerd.

Tweede lid

De baten en lasten moeten zich bewegen binnen de door het Algemeen Bestuur goedgekeurde en vastgestelde budgetplafonds. Indien er een overschrijding plaatsvindt is er in principe sprake van een begrotingsonrechtmatigheid. Dat is geregeld in het tweede lid.

Artikel 13 Misbruik en oneigenlijk gebruik-criterium*Eerste lid*

Dit artikel voorziet in het zogenaamde “misbruik en oneigenlijk gebruik criterium”. In het eerste lid wordt het criterium gedefinieerd. Van misbruik is sprake bij het opzettelijk niet, niet tijdig, onjuist of onvolledig verstrekken van gegevens met als doel ten onrechte overheidssubsidies of -uitkeringen te verkrijgen of niet dan wel een te laag bedrag aan heffingen aan de overheid te betalen. Van oneigenlijk gebruik is sprake indien bij het aangaan van rechtshandelingen, al dan niet gecombineerd met feitelijke handelingen, het verkrijgen van overheidsbijdragen of het niet dan wel tot een te laag bedrag betalen van heffingen aan de overheid, in overeenstemming met de bewoordingen van de regelgeving is maar in strijd met het doel en de strekking daarvan is.

Tweede lid

Aan het Dagelijks Bestuur wordt opgedragen om regels op stellen voor het voorkomen van misbruik en oneigenlijk gebruik van regelingen en eigendommen.

Artikel 14. Waardering en afschrijving vaste activa

In artikel 212, tweede lid, onder a, van de Gemeentewet is opgenomen, dat de Verordening financieel beleid, beheer en organisatie (artikel 212 Gemeentewet) in elk geval de regels voor waardering en afschrijving van activa bevat. Hieraan is in artikel 14 invulling gegeven.

Derde lid

In het vierde lid is opgenomen dat jaarlijks een meerjareninvesteringsplan wordt opgesteld. Dit biedt integraal inzicht en versterkt daarmee de sturingsmogelijkheden van het Algemeen Bestuur.

Artikel 15. Voorziening voor oninbare vorderingen

Voor de oninbaarheid van vorderingen moet de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland een voorziening vormen.

Artikel 16. Reserves en voorzieningen*Eerste lid*

Het is niet noodzakelijk de rentevergoeding over reserves en voorzieningen in de beleidsbegroting, de financiële begroting, het jaarverslag en de jaarrekening aan de taakvelden toe te rekenen. Het eerste lid bepaalt daarom, dat voor de toerekening van rentelasten en rentebaten in de beleidsbegroting, de financiële begroting, het jaarverslag en de jaarrekening aan de taakvelden geen rentevergoeding over reserves en voorzieningen wordt meegenomen.

Tweede lid

Het tweede lid bepaalt, dat het Dagelijks Bestuur eens per vier jaar een nota over de reserves en voorzieningen aan het Algemeen Bestuur aanbiedt. Met het vaststellen van deze nota stelt het Algemeen Bestuur de kaders vast voor de vorming van reserves en voorzieningen. In deze nota wordt ook verslag gedaan van het weerstandsvermogen en risicomanagement (zie artikel 22, eerste lid).

Tweede lid, onder c

In de Kadernota rechtmatigheid 2023, augustus 2021, zet de commissie BBV uiteen op welke wijze budgetoverhevelingen tussen begrotingsjaren rechtmatig kunnen plaatsvinden. De commissie BBV beveelt aan dat wanneer er wordt gekozen om specifieke budgetten bij onderuitputting op jaareinde in bestemmingsreserves op te nemen, het Algemeen Bestuur hiervoor kaders opneemt in de Financiële verordening.

Derde lid

Voor een investeringsvoornemen kan het Algemeen Bestuur een bestemmingsreserve vormen. Een deel van de algemene reserve wordt hiervoor afgezonderd. Hiermee wordt op de balans van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland tot uitdrukking gebracht dat een toekomstige investering in de loop van de jaren middels de afschrijvingen een beslag op het eigen vermogen gaat leggen. In het derde lid zijn de voorwaarden voor een voorstel voor een dergelijke bestemmingsreserve opgenomen.

Vierde lid

Investeringsvoornemens leiden niet altijd tot investeringen. Er bestaat het gevaar, dat bestemmingsreserves op de balans blijven staan waar tegenover in het geheel geen investeringsvoornemen meer bestaan. Dit kan worden voorkomen door voor elke nieuwe bestemmingsreserve een maximale 'houdbaarheidsdatum' op te nemen. Hiervoor is bepaald dat bestemmingsreserves die de houdbaarheidsdatum hebben overschreden, vervallen en weer aan de algemene reserve worden toegevoegd.

Artikel 17. Kostprijsberekening

De overheadkosten moeten apart worden verantwoord. Ze worden bij de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland niet doorberekend aan de diensten. Daarmee is het niet mogelijk om de integrale kostprijzen in de administratie van de baten en lasten op de producten en diensten van de beleidsbegroting, de financiële begroting, het jaarverslag en de jaarrekening in beeld te brengen. In voorkomende gevallen moeten de kostprijzen extracomptabel worden berekend en vastgelegd.

Artikel 20. Financieringsfunctie

Artikel 212, tweede lid, onder c, van de Gemeentewet bevat de bepaling, dat de Verordening financieel beleid, beheer en organisatie (artikel 212 Gemeentewet) in elk geval regels voor de algemene doelstelling en de te hanteren richtlijnen en limieten van de financieringsfunctie bevat. De kaders zijn in dit artikel weergegeven.

Artikel 22. Weerstandsvermogen en risicomanagement

In artikel 11 van het BBV staat welke informatie de paragraaf weerstandsvermogen en risicobeheersing van de begroting en de jaarstukken in elk geval moet bevatten. In dit artikel wordt de aanvullende informatievraag van het Algemeen Bestuur voor deze paragraaf gedefinieerd. Het verslag van het weerstandsvermogen en risicomanagement, als bedoeld in het eerste lid, wordt opgenomen in de nota reserves en voorzieningen (zie artikel 16, tweede lid).

Artikel 23. Onderhoud kapitaalgoederen

In artikel 12 van het BBV staat welke informatie de paragraaf onderhoud kapitaalgoederen van de begroting en de jaarstukken in elk geval moet bevatten.

Artikel 24. Financiering

In artikel 13 van het BBV staat welke informatie de paragraaf financiering van de begroting en de jaarstukken in elk geval moet bevatten.

Artikel 25. Bedrijfsvoering

In artikel 14 van het BBV staat welke informatie de paragraaf bedrijfsvoering van de begroting en de jaarstukken in elk geval moet bevatten. In dit artikel is de aanvullende informatievraag van het Algemeen Bestuur voor deze paragraaf gedefinieerd.

In verband met de invoering van de rechtmatigheidsverantwoording heeft de paragraaf bedrijfsvoering van de begroting en jaarstukken ook een grotere rol gekregen. De commissie BBV doet hierover een aantal stellige uitspraken:

- Het Dagelijks Bestuur geeft in de paragraaf bedrijfsvoering een toelichting op alle afwijkingen die in de rechtmatigheidsverantwoording zijn opgenomen en eventueel welke maatregelen worden genomen om deze afwijkingen in de toekomst te voorkomen.
- Indien de normen uit de gids proportionaliteit veelvuldig niet nageleefd worden of slecht gedocumenteerd en/of gemotiveerd zijn, dan moet het Dagelijks Bestuur hierover rapporteren via de paragraaf bedrijfsvoering.
- Niet-financiële onrechtmatigheden in verband met het niet naleven van bepalingen in de Wet fido en de bijbehorende ministeriële regelingen moeten worden opgenomen en toegelicht in de paragraaf bedrijfsvoering.

Overigens adviseert de commissie BBV ook om afspraken te maken tussen het Algemeen Bestuur en het Dagelijks Bestuur over de wijze waarop met niet-financiële onrechtmatigheden wordt omgegaan. Daarnaast adviseert de commissie BBV om geconstateerde fraude door eigen medewerkers toe te lichten in de paragraaf bedrijfsvoering.

Het Algemeen Bestuur kan ervoor kiezen om een rapportagegrens vast te leggen voor het toelichten van onrechtmatigheden in de paragraaf bedrijfsvoering, die afwijkt van de verantwoordingsgrens die is vastgelegd in artikel 10. Het Dagelijks Bestuur moet in de paragraaf bedrijfsvoering een nadere toelichting geven op alle afwijkingen die in de rechtmatigheidsverantwoording zijn opgenomen, voor zover deze de rapportagegrens overschrijden. De rapportagegrens kan ook bestaan uit kwalitatieve criteria (bijvoorbeeld afwijkingen die geregeld voorkomen).

Artikel 28. Administratie

Onder artikel 28 zijn algemene bepalingen opgenomen voor de inrichting en verantwoording van de administratie.

Artikel 29. Financiële organisatie

Het Dagelijks Bestuur is op grond van artikel 160 van de Gemeentewet bevoegd regels te stellen over de ambtelijke organisatie. Deze bevoegdheid betreft ook het stellen van regels voor de financiële organisatie, blijkt uit het advies van de Afdeling advisering van de Raad van State en het nader rapport uit 2003 over de wijziging van artikel 212 van de Gemeentewet.

Artikel 29 geeft een opsomming op welke terreinen van de financiële organisatie het Dagelijks Bestuur beleid en interne regels stelt. De uitgangspunten voor de financiële organisatie zijn nodig om voor het financieel beheer en het financieel beleid aan de eisen voor rechtmatigheid, controle en verantwoording te voldoen.

Artikel 30. Interne controle*Eerste lid*

De accountant toetst jaarlijks of de rekening van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland een getrouw beeld geeft van de financiën. Het eerste lid draagt het Dagelijks Bestuur op maatregelen te treffen, zodat gedurende het jaar of vooraf aan de accountantscontrole de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland zelf nagaat of de cijfers in de administraties een getrouw beeld geven en of de financiële beheershandelingen die aan de baten, de lasten en de balansmutaties ten grondslag liggen, rechtmatig (zijn) verlopen.

Tweede lid

Het tweede lid bepaalt, dat het Dagelijks Bestuur maatregelen treft, zodat wordt gecontroleerd of de administratie van materiële bezittingen zoals gebouwen, voertuigen, computers, voorraden en de administratie van het financieel vermogen zoals aandelen en overeenkomsten van leningen, geldmiddelen, debiteurenvorderingen e.d. overeenkomen met hetgeen de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland daadwerkelijk bezit. Voor veel van deze bezittingen wordt een jaarlijkse controle gevraagd.

Eens in de 4 jaar moet worden gecontroleerd of de administratie van registergoederen en bedrijfsmiddelen overeenkomt met het daadwerkelijke bezit.

Artikel 31. Intrekking oude regeling

Volgens de Gemeentewet is een begrotingsjaar gelijk aan een kalenderjaar. In begrotingsjaar t worden de jaarstukken uit het begrotingsjaar t-1 vastgesteld, wordt uitvoering gegeven aan de begroting voor het jaar t en wordt tot slot de begroting voor het jaar t+1 vastgesteld. De nieuwe verordening is van toepassing op alle stukken die betrekking hebben op het begrotingsjaar t+1 en later.

De oude verordening is ondanks het intrekken nog wel van toepassing op de jaarstukken van het begrotingsjaar t-1 en de begroting en jaarstukken van het jaar t. Hiervoor is in het artikel een overgangsbepaling opgenomen.

Bijlage Beleidsregels Waardering & Afschrijving

Behorende bij artikel 14

Afschrijvingsbeleid materiële vaste activa met economisch nut.

Activa met economisch nut en een verkrijgingsprijs van minder dan € 10.000 worden niet geactiveerd, uitgezonderd gronden en terreinen. Gronden en terreinen worden altijd geactiveerd.

Op gronden en terreinen wordt niet afgeschreven.

De volgende materiële vaste activa met economisch nut worden lineair afgeschreven in:

- | | | |
|----|----------|--|
| a. | 20 jaar: | verbouw kantoren |
| b. | 15 jaar: | kantoormeubilair (met uitzondering van bureaustoelen), routing & signing |
| c. | 10 jaar: | bureaustoelen |
| d. | 10 jaar: | (overige) elektrische apparatuur |
| e. | 8 jaar: | contractmanagementsysteem |
| f. | 7 jaar: | belastingapplicatie / waarderingsapplicatie |
| g. | 5 jaar: | veiligheidsvoorzieningen bedrijfsgebouwen |
| h. | 5 jaar: | ICT-investeringen |
| i. | 5 jaar: | audiovisuele middelen |
| j. | 3 jaar: | WIFI-accesspoints |
| k. | 3 jaar: | servers |
| l. | 3 jaar: | mobile devices |

Controleverordening
Stadsbank Oost Nederland
2023

Controleverordening Stadsbank Oost Nederland 2023

- *De Verordening controle financiële beheer en organisatie (artikel 213 Gemeentewet) 2023, te noemen 'Controleverordening Stadsbank Oost Nederland 2023', geldt vanaf 1 januari 2023 tot de eerstvolgende herziening.*

Inleiding

Aanleiding voor de herziening van de nu geldende controleverordening uit 2016 is dat met ingang van 2023 de verantwoordelijkheid van Dagelijks Bestuur voor de rechtmatigheid wordt benadrukt, doordat het Dagelijks Bestuur een verantwoording van rechtmatigheid moet opnemen in de jaarrekening.

Deze verordening heeft een geldigheidsduur vanaf het verantwoordingsjaar 2023 tot aan de eerstvolgende herziening. Landelijke wetswijzigingen, een verzoek van het Algemeen Bestuur of wijziging van accountant kunnen aanleiding geven om de controleverordening te actualiseren.

Besluit van het Algemeen Bestuur van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland tot vaststelling van de Verordening controle op het financiële beheer en op de inrichting van de financiële organisatie (artikel 213 Gemeentewet) van de Stadsbank Oost Nederland 2023, hierna te noemen “Controleverordening 2023 (artikel 213 Gemeentewet) Stadsbank Oost Nederland 2023”.

*Het Algemeen Bestuur van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland;
gelezen het voorstel van het Dagelijks Bestuur van 3 juli 2023;
gelet op artikel 213, eerste lid, van de Gemeentewet ;
besluit vast te stellen de volgende verordening:*

Controleverordening 2023 (artikel 213 Gemeentewet) Stadsbank Oost Nederland

Artikel 1. Definities

In deze verordening wordt verstaan onder:

- a. accountant: een door het Algemeen Bestuur aangewezen accountant als bedoeld in artikel 213, tweede lid, van de Gemeentewet;
- b. accountantscontrole: controle van de in artikel 197 van de Gemeentewet bedoelde jaarrekening door de accountant;
- c. jaarrekening: jaarrekening van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland als bedoeld in artikel 197 van de Gemeentewet;
- d. managementletter: verslag van de accountant gericht aan het Dagelijks Bestuur met belangrijke bevindingen en adviezen voor verbetering van de interne beheersing, de IT-omgeving en actuele ontwikkelingen;
- e. rechtmatigheidsverantwoording: de rapportage van het Dagelijks Bestuur, waarbij aangegeven wordt in welke mate de totstandkoming van de financiële beheershandelingen en de vastlegging daarvan overeenstemmen met de relevante wet- en regelgeving.

Artikel 2. Opdrachtverlening accountantscontrole

- 1. De accountantscontrole wordt opgedragen aan de door het Algemeen Bestuur benoemde accountant. De aanwijzing van de accountant geschiedt in de basis voor een periode van 3 jaar met de mogelijkheid om maximaal 3 keer jaarlijks te verlengen.

2. Het Dagelijks Bestuur bereidt in overleg met het Algemeen Bestuur de aanbesteding van de accountantscontrole voor.
3. Het Algemeen Bestuur stelt voor de aanbesteding van de accountantscontrole het programma van eisen vast. Het programma van eisen bevat voor de jaarlijkse accountantscontrole in ieder geval:
 - a. de toe te passen goedkeuringstoleranties bij de accountantscontrole, de verantwoordingsgrens door het Dagelijks Bestuur en afwijkende rapportagegrenzen;
 - b. de inrichtingseisen voor het verslag van bevindingen;
 - c. de aanvullende uit te voeren tussentijdse controles (zoals de managementletter);
 - d. de frequentie en inrichtingseisen van de aanvullende tussentijdse rapportering (zoals de managementletter).
4. Het Algemeen Bestuur stelt de selectiecriteria en per selectie criterium de bijbehorende wegingsfactoren vast.

Artikel 3. Overige controles en opdrachten

1. Het Dagelijks Bestuur kan de accountant opdracht geven tot het uitvoeren van specifieke werkzaamheden met betrekking tot de doelmatigheid en doeltreffendheid voor zover de onafhankelijkheid van de accountant daarmee niet in het geding komt. Het Dagelijks Bestuur informeert het Algemeen Bestuur vooraf over deze aan de accountant te verstrekken opdrachten.
2. Het Dagelijks Bestuur draagt de zorg voor de verantwoording aan derden en nemen hierbij de gestelde controle-eisen in acht. Als een deel van deze vereisten moet worden uitgevoerd door een accountant, is het Dagelijks Bestuur bevoegd hiervoor de opdracht te verlenen aan een andere dan de door het Algemeen Bestuur aangewezen accountant, indien dit in het belang van de gemeenschappelijke regeling is.

Artikel 4. Inrichting accountantscontrole

1. De accountant bepaalt binnen het kader van de opdrachtverlening;
 - a. de wijze waarop de accountantscontrole wordt ingericht, alsmede de aard en de omvang van de daarbij behorende werkzaamheden. De accountant vraagt voorafgaand aan de accountantscontrole de benodigde dossierstukken schriftelijk op bij een vertegenwoordiger van de ambtelijke organisatie.
 - b. De accountant voert de controlewerkzaamheden met voorafgaande kennisgeving aan een vertegenwoordiger van de organisatie van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland uit.
2. Ter bevordering van een efficiënte en doeltreffende accountantscontrole vindt periodiek (afstemmings-)overleg plaats tussen de accountant, de controller en het financieel management.

Artikel 5. Informatieverstrekking door het Dagelijks Bestuur

1. Het Dagelijks Bestuur is verantwoordelijk voor de samenstelling van de jaarrekening conform de geldende interne en externe wet- en regelgeving en overlegt deze aan de accountant voor accountantscontrole.
2. Het Dagelijks Bestuur draagt er zorg voor dat alle aan de jaarrekening ten grondslag liggende bescheiden voor de accountant ter inzage liggen en onbelemmerd toegankelijk zijn.
3. Bij de jaarrekening bevestigt het Dagelijks Bestuur schriftelijk aan de accountant, dat alle hem bekende informatie van belang voor de oordeelsvorming van de accountant is verstrekt.
4. De directeur biedt de gecontroleerde concept-jaarrekening samen met de accountantsverklaring en het verslag van bevindingen aan het Dagelijks Bestuur aan. Het Dagelijks Bestuur legt de gecontroleerde concept jaarrekening vóór 8 april van het jaar t+1, volgend op het boekjaar t, ter informatie voor aan de deelnemende gemeenten van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland.

5. In aanvulling op het in de wet voorgeschreven verslag van bevindingen brengt de accountant over de door hem uitgevoerde interim controle door middel van een managementletter verslag uit aan het Dagelijks Bestuur van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland over zijn bevindingen.
6. De door het Algemeen Bestuur vastgestelde jaarrekening wordt vóór 15 juli van het jaar t+1 aan de Gedeputeerde Staten van de Provincie verzonden.
7. Alle informatie die na afgifte van de controleverklaring en voor behandeling van de jaarrekening in het Algemeen Bestuur beschikbaar komt en die van invloed is op het beeld dat de jaarrekening geeft, wordt terstond door het Dagelijks Bestuur aan het Algemeen Bestuur en de accountant gemeld.
8. De accountant maakt voor de controle van de in de jaarrekening opgenomen rechtmatigheidsverantwoording door het Dagelijks Bestuur zo veel mogelijk gebruik van het namens het Dagelijks Bestuur uitgevoerde onafhankelijke onderzoek.
9. De accountant maakt in de accountantscontrole zo veel mogelijk gebruik van de aanwezige interne beheersing van de werkzaamheden van de interne auditfunctie van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland en stimuleert door een zo veel mogelijke organisatiegerichte accountantscontrole de verdere kwaliteitsverbetering en professionalisering.

Artikel 6. Toegang tot informatie door accountant

1. Het Dagelijks Bestuur draagt er zorg voor dat de accountant voor de uitvoering van zijn controlewerkzaamheden een onbelemmerde toegang heeft tot alle relevante werkplaatsen van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland.
2. De accountant is bevoegd om van alle in de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland werkende personen mondelinge en schriftelijke inlichtingen en verklaringen te verlangen die hij voor de uitvoering van zijn opdracht denkt nodig te hebben. Het Dagelijks Bestuur draagt er zorg voor, dat de in de gemeentelijke organisatie werkende personen hieraan hun medewerking verlenen.

3. Het Dagelijks Bestuur draagt er zorg voor, dat alle in de gemeentelijke organisatie werkende personen zijn gehouden de accountant alle informatie te verstrekken, opdat de accountant zich een juist en volledig oordeel kan vormen over het gevoerde financiële beheer, de getrouwheid van zowel het financiële beeld als de verklaring van de rechtmatige totstandkoming van baten en lasten.

Artikel 7. Rapportering door accountant

1. Indien de accountant bij een accountantscontrole tot het oordeel komt dat de rechtmatigheidsverantwoording door het Dagelijks Bestuur niet getrouw is, dan wel afwijkingen constateert die op zichzelf leiden tot het niet afgeven van een goedkeurende controleverklaring, meldt hij deze terstond schriftelijk aan het Algemeen Bestuur en zendt een afschrift hiervan aan het Dagelijks Bestuur.
2. De accountant bespreekt het verslag van bevindingen naar aanleiding van de controle van de jaarrekening met de directeur en het financieel management, voorafgaand aan de aanbieding aan het Dagelijks Bestuur.
3. De accountantsverklaring en het verslag van bevindingen worden vóór verzending aan het Algemeen Bestuur door de accountant aan het Dagelijks Bestuur voorgelegd met de mogelijkheid om op deze stukken te reageren.

Artikel 8. Intrekking oude regeling

De “Verordening voor de controle op het financieel beheer en op de inrichting van de financiële organisatie van de Stadsbank Oost Nederland 2016” wordt ingetrokken.

Artikel 9. Inwerkingtreding en citeertitel

1. Deze verordening treedt in werking op 1 januari 2023, met dien verstande dat zij van toepassing is op de accountantscontrole van de jaarrekening van het verslagjaar 2023 en later.
2. Deze verordening wordt aangehaald als: Verordening controle financiële beheer en organisatie (artikel 213 Gemeentewet) Stadsbank Oost Nederland 2023.

Aldus vastgesteld in de vergadering van het Algemeen Bestuur d.d. 6 juli 2023.

Toelichting op de artikelen

Algemeen

Artikel 213 van de Gemeentewet verplicht het Algemeen Bestuur bij verordening regels vast te stellen voor de controle op het financiële beheer en op de inrichting van de financiële organisatie. Door middel van de Verordening controle financiële beheer en organisatie (artikel 213 Gemeentewet), stelt het Algemeen Bestuur de kaders voor de accountantscontrole, gebruik makend van de mogelijkheden die artikel 213 van de Gemeentewet en het Besluit accountantscontrole decentrale overheden (hierna: Bado) daartoe bieden.

Het Algemeen Bestuur wijst de accountant voor de controle van de jaarrekening aan. In het voortraject voor de aanwijzing – de aanbesteding – is het Dagelijks Bestuur nauw betrokken. Het Dagelijks Bestuur kan daarnaast extra opdrachten aan dezelfde of een andere accountant verstrekken.

Wanneer de opdracht is verleend, bepaalt de accountant binnen de kaders van de opdracht, op welke wijze hij de controle uitvoert. Uiteraard vindt hierover wel periodiek overleg plaats, zodat afgestemd kan worden met betrokkenen en andere onderzoeken en controles.

Voor een goede uitvoering van en rapportage over de controle, hebben het Dagelijks Bestuur en de accountant verschillende rechten en plichten. Zo moeten het Dagelijks Bestuur ervoor zorgen dat de accountant alle informatie krijgt die hij nodig heeft om de controle uit te voeren. De accountant, aan de andere kant, zorgt dat betrokkenen tijdig worden geïnformeerd over bevindingen. Verder heeft het Dagelijks Bestuur een eigenstandige informatieplicht richting het Algemeen Bestuur.

Relatie met de rechtmatigheidsverantwoording door het Dagelijks Bestuur

Vanaf boekjaar 2023 neemt het Dagelijks Bestuur een rechtmatigheidsverantwoording op in de jaarrekening. De rechtmatigheidsverantwoording geeft inzicht in hoeverre de gemeente rechtmatig heeft gehandeld. Waar de accountant voorheen een oordeel vormde over de getrouwheid én rechtmatigheid van de jaarverslaggeving, beperkt de accountant zich nu tot een oordeel over het getrouwe beeld van de jaarrekening (inclusief de rechtmatigheidsverantwoording). De accountant geeft vanaf dit moment dus geen afzonderlijk oordeel meer over de rechtmatigheid.

De invoering van de rechtmatigheidsverantwoording is mede bedoeld om het gesprek te ondersteunen tussen het Algemeen Bestuur en het Dagelijks Bestuur, over de

(financiële) rechtmatigheid. Met als doel om de kaderstellende en controlerende rol van het Algemeen Bestuur op dit vlak te versterken.

Met de invoering van de rechtmatigheidsverantwoording toetst de accountant of de jaarrekening getrouw is, maar toetst daarbij ook of de rechtmatigheidsverantwoording dat is. Dit betekent onder meer dat afwijkingen van rechtmatigheid (voor zover deze niet tevens van invloed zijn op het getrouwe beeld), geen invloed hebben op de strekking van de controleverklaring. Hierdoor kan het bijvoorbeeld voorkomen dat er omvangrijke afwijkingen van rechtmatigheid opgenomen zijn in de rechtmatigheidsverantwoording van het Dagelijks Bestuur, terwijl de strekking van de controleverklaring toch goedkeurend is, omdat de omvangrijke rechtmatigheidsfouten getrouw opgenomen zijn in de rechtmatigheidsverantwoording.

Artikelsgewijs

Enkel die bepalingen die verdere toelichting behoeven, worden hieronder nader toegelicht.

Artikel 1. Definities

Hanteren van een managementletter

Het opstellen van een managementletter is een manier om de zaken die de accountant bij controles opvallen vanuit de natuurlijke adviesfunctie, maar die buiten het verslag van bevindingen vallen, te bundelen als advies. Het is van belang om af te spreken wie deze managementletter ontvangt en welke status deze heeft in het kader van vertrouwelijkheid. Er kan voor publicatie gevoelige informatie instaan, bijvoorbeeld over de IT-beveiliging. De gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland kiest ervoor om - conform de bestaande werkwijze - de managementletter te richten aan het Dagelijks Bestuur.

Artikel 2. Opdrachtverlening accountantscontrole

Aanwijzing van de accountant

Met inachtneming van de aanbestedingsregels wordt de accountant in de basis aangewezen voor 3 jaren. De mogelijkheid om maximaal 3 keer jaarlijks te verlengen is toegevoegd om enerzijds niet te lang vast te zitten aan dezelfde accountant en anderzijds bij tevredenheid de voordelen die uit de opgedane samenwerking in de eerste jaren te kunnen continueren. Bij dit laatste moet bijvoorbeeld worden gedacht aan het gebruik maken van de opgedane kennis van de accountant over de organisatie in de eerste jaren en bij de implementatie van wijzigingen in de wet- en regelgeving

over de jaren. Verder kan verlenging een oplossing bieden in een krappe accountantsmarkt.

Programma van eisen: goedkeuringstoleranties

In de opdracht aan de accountant moet het Algemeen Bestuur aandacht schenken aan de goedkeuringstoleranties van de accountant. Als het Algemeen Bestuur kiest voor (een) afwijkende goedkeuringstolerantie(s) is het belangrijk dat dit expliciet en gemotiveerd zichtbaar in de opdracht aan de accountant staat.

De bovengrenzen van de goedkeuringstoleranties zijn 1% van de omvangsbasis voor de fouten in de jaarrekening en 3% van de omvangsbasis voor de onzekerheden in de controle. De gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland kiest ervoor om aan te sluiten bij deze bovengrenzen en de bestaande werkwijze. Het Algemeen Bestuur heeft evenwel de mogelijkheid deze percentages verder aan te scherpen, dat wil zeggen op een lager percentage dan 1% of 3% zetten. Daarbij kunnen de volgende overwegingen in acht worden genomen:

Informatiepositie van het Algemeen Bestuur	Bij een laag percentage worden eerder fouten en onzekerheden zichtbaar voor het Algemeen Bestuur dan bij een hoog percentage.
Kosten van de verantwoording	De accountant en het gemeentelijk apparaat moeten kosten maken om afwijkingen op te sporen en vast te leggen. Als de goedkeuringstolerantie op een laag niveau wordt vastgesteld, komen ook afwijkingen in beeld, waar relatief geringe bedragen mee zijn gemoeid. Ook zal het ambtelijk apparaat meer steekproeven moeten uitvoeren om kleinere afwijkingen op te sporen, vast te leggen en te rapporteren. De (interne) controle wordt daardoor mogelijk duurder.
Eenduidigheid van normen en communicatie	Binnen de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland kunnen al normen (percentages) gehanteerd worden voor de interne controle en de verantwoordingsgrens. Wil het Algemeen Bestuur verschillende normen hanteren, dan moet hij uitleggen waarom iets gezien door de bril van rechtmatigheid wel akkoord is en door de bril van materialiteit niet.

Programma van eisen: managementletter

In het derde lid is onder d opgenomen “de frequentie en inrichtingseisen van de aanvullende tussentijdse rapportering (zoals de managementletter)”. De managementletter wordt hier gespecificeerd als een tussentijdse rapportage.

Artikel 5. Informatieverstrekking door het Dagelijks Bestuur

Schriftelijke bevestiging van Dagelijks Bestuur aan accountant

In lid 3 is opgenomen dat het Dagelijks Bestuur een verklaring afgeeft aan de accountant, waarin het Dagelijks Bestuur verklaart geen informatie die van belang is voor de beoordeling van de jaarrekening, te hebben achtergehouden. Deze verklaring wordt ook wel een Letter Of Representation (LOR) genoemd. Dit is in veel gevallen een verplichting vanuit de accountant.

Artikel 6. Toegang tot informatie door accountant

Om een goede controle uit te voeren moet de accountant onbelemmerd onderzoek kunnen doen. Artikel 6 kent deze bevoegdheid toe aan de accountant. De verantwoordelijkheid ligt bij het Dagelijks Bestuur om de accountant deze onbelemmerde toegang te verschaffen.

Artikel 7. Rapportering door accountant

Artikel 213, derde en vierde lid, van de Gemeentewet geeft aan waar de accountantsverklaring en het verslag van bevindingen betrekking op moeten hebben. Zo moet de accountant onder meer aangeven of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de baten en lasten en de grootte en de samenstelling van het vermogen. Het verslag van bevindingen bevat in ieder geval bevindingen over de vraag of de inrichting van het financiële beheer en van de financiële organisatie een getrouwe en rechtmatige verantwoording mogelijk maken. Artikel 7 regelt zaken aangaande de rapportering op grond van de door de accountant uitgevoerde controles.

**Controleprotocol Stadsbank
Oost Nederland
2023**

Inhoudsopgave

1. Inleiding	3
2. Doel van het controleprotocol	3
3. Normenkader	4
4. Reikwijdte accountantscontrole	4
5. Te hanteren goedkeurings- en rapportagetoleranties	9
6. Rapportage	11
7. Vaststellen door Algemeen Bestuur	12

Bijlage 1: Overzicht van relevante externe wetgeving en interne regelgeving met financiële consequenties (Normenkader 2023)	13
---	----

1. Inleiding

Vanaf 2023 wordt het Dagelijks Bestuur zelf verantwoordelijk voor het afgeven van de rechtmatigheidsverantwoording in de jaarrekening. De accountant geeft vanaf dat moment alleen nog een controleverklaring af met een oordeel over de getrouwheid van de jaarrekening (inbegrepen de rechtmatigheidsverantwoording).

Als gevolg van deze wijziging zijn de financiële verordening (art. 212 Gemeentewet) en de controleverordening (art. 213 Gemeentewet) volledig herzien, dan wel volledig nieuw opgesteld voor de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland (hierna te noemen: SON). In het verlengde van deze controleverordening is dit herziene controleprotocol opgesteld. Dit protocol regelt een aantal zaken ten aanzien van de controle van de jaarrekening, het opstellen van de rechtmatigheidsverantwoording en daarmee tevens het financieel beheer zoals uitgeoefend door of namens het Dagelijks Bestuur van SON.

Dit protocol heeft een geldigheidsduur vanaf het verantwoordingsjaar 2023 tot aan de eerstvolgende herziening. Landelijke wetswijzigingen, een verzoek van het Algemeen Bestuur of wijziging van accountant kunnen aanleiding geven tot aanpassing van het protocol en kunnen tevens aanleiding vormen om de controleverordening te actualiseren. Het normenkader wordt jaarlijks geactualiseerd aan het Algemeen Bestuur ter vaststelling voorgelegd.

2. Doel van het controleprotocol

Het controleprotocol heeft als doel nadere aanwijzingen te geven aan de accountant over de reikwijdte van de accountantscontrole, de daarvoor geldende normstellingen en de daarbij verder te hanteren goedkeurings- en rapporteringtoleranties voor de controle van de jaarrekening. In het controleprotocol worden onder meer afspraken vastgelegd, die het Algemeen Bestuur maakt met de accountant over de toe te passen goedkeurings- en rapporteringtoleranties.

Deze afspraken, alsmede afspraken over de reikwijdte van de controle, kunnen worden vastgelegd voor meerdere jaren. Het te hanteren normenkader kan niet voor meerdere jaren worden vastgelegd, aangezien elk jaar de wet- en regelgeving wijzigt en in het normenkader deze wijzigingen moeten worden verwerkt.

3. Normenkader

Het normenkader komt tot stand via een inventarisatie van de voor de accountantscontrole relevante regelgeving. Het gaat hier om zowel externe wetgeving als de eigen regelgeving. Van de SON wordt verwacht dat aan de accountant een volledig overzicht van de relevante wet- en regelgeving wordt gegeven.

Alleen de wet- en regelgeving die bepalingen bevatten over financiële beheershandelingen zijn van belang. Belangrijkste wet- en regelgeving waaraan gedacht kan worden zijn:

- wetgeving waaraan SON haar bestaan ontleent, zoals de Grondwet, Burgerlijk Wetboek, Wet Gemeenschappelijke Regelingen, Gemeentewet;
- wetgeving en regelgeving waarin nadere voorschriften zijn opgenomen inzake specifieke uitkeringen en subsidies vanuit de Europese Unie, het Rijk en andere subsidieverstrekkende instanties;
- wetgeving en regelgeving die inrichtingsvereisten voor de organisatie voorschrijven, zoals statuten, verordeningen en reglementen;
 - fiscale en sociale wet- en regelgeving die door SON moet worden nageleefd;
 - algemene wet- en regelgeving, zoals de Algemene Wet Bestuursrecht, Algemene Verordening Gegevensbescherming, bezoldigingswetten en -besluiten, voor zover deze van invloed zijn op financiële beheershandelingen;
 - de organisatiespecifieke bepalingen, zoals besluiten van het Algemeen Bestuur waaraan geldstromen zijn verbonden of die rechtstreeks betrekking hebben op financiële beheershandelingen en transacties.

Het te hanteren normenkader is uitgewerkt in bijlage I. Dit normenkader wordt voor zover nodig jaarlijks geactualiseerd. Voor de verdere invulling van de reikwijdte van de controle worden de uitgangspunten gehanteerd die zijn opgenomen in de “Notitie Rechtmatigheidsverantwoording 2020”, zoals opgesteld door de commissie Bedrijfsvoering Auditing Decentrale Overheden (Bado).

4. Reikwijdte accountantscontrole

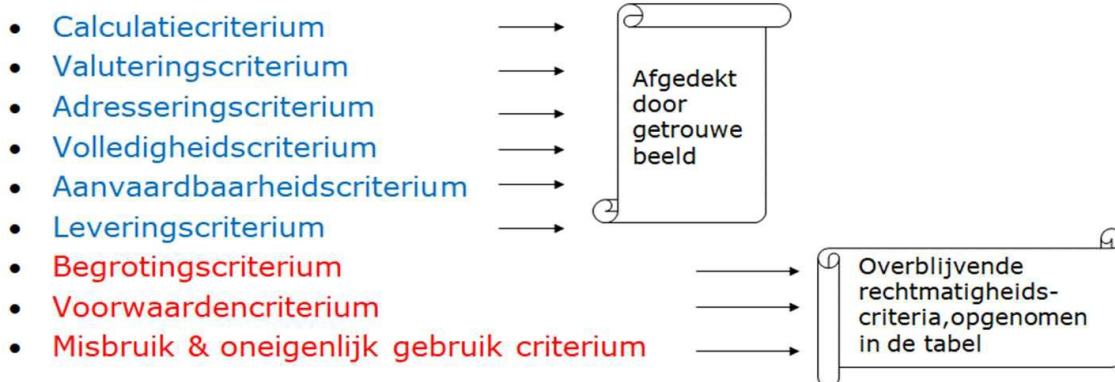
Rechtmatigheid en getrouwheid

De gemeentewet (GW), art. 213, schrijft voor dat het Algemeen Bestuur één of meer accountants aanwijst als bedoeld in art. 393 eerste lid Boek 2 Burgerlijk Wetboek voor

de controle van de in art 197 GW bedoelde jaarrekening en het daarbij verstrekken van een controleverklaring en het uitbrengen van een verslag van bevindingen.

Met ingang van 2023 wordt het Dagelijks Bestuur verantwoordelijk voor de rechtmatigheidsverantwoording. Voor een toelichting op het begrip rechtmatigheid in relatie tot de (accountants) controle bij gemeenten en provincies wordt onder meer verwezen naar de het Besluit accountantscontrole decentrale overheid (Bado), de Notitie Rechtmatigheids-verantwoording (Bado) en de Kadernota Rechtmatigheid van het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV).

Er worden negen rechtmatigheidscriteria onderscheiden:



Figuur 1: Rechtmatigheidscriteria

In de Verbijzonderde Interne Controles (VIC) van SON worden alle negen criteria meegenomen.

De rechtmatigheidsverantwoording gaat alleen over de laatste drie criteria (in rood): begrotingscriterium, voorwaardencriterium, misbruik- en oneigenlijk gebruik criterium. De overige zes criteria (in blauw) worden afgedekt door de toets van de accountant over getrouwheid en hoeven niet afzonderlijk te worden opgenomen in de rechtmatigheidsverantwoording.

De accountant stelt de getrouwheid van de jaarrekening vast, inclusief de rechtmatigheidsverantwoording, dit als een onderdeel van de jaarrekening. In de controleverklaring wordt geen afzonderlijk oordeel meer gegeven over het aspect van de rechtmatigheid. Het Dagelijks Bestuur neemt de rechtmatigheidsverantwoording op

in de jaarrekening. De accountant zal toetsen of de jaarrekening getrouw is, en toetst daarbij dus ook of de rechtmatigheidsverantwoording een getrouwe weergave geeft.

De controle van de jaarrekening door de accountant is gericht op het afgeven van een oordeel over:

- de getrouwe weergave van de in de jaarrekening gepresenteerde baten en lasten en de activa en passiva;
- de getrouwheid van de door het Dagelijks Bestuur afgegeven rechtmatigheidsverantwoording;
- de inrichting van het financieel beheer en de financiële organisatie gericht op de vraag of deze een getrouwe en rechtmatige verantwoording mogelijk maken;
- het in overeenstemming zijn van de door het Dagelijks Bestuur opgestelde jaarrekening met de bij of krachtens algemene maatregel van bestuur te stellen regels bedoeld in artikel 186 Gemeentewet (Besluit Begroting en Verantwoording Provincies en Gemeenten);
- de verenigbaarheid van het jaarverslag met de jaarrekening.

Bij de controle zijn de nadere regels die bij of krachtens algemene maatregel van bestuur zijn gesteld op grond van artikel 213, lid 6 GW, het Besluit Accountantscontrole Decentrale Overheden, de Kadernota Rechtmatigheid en de stellige uitspraken van de commissie BBV, bepalend voor de uit te voeren werkzaamheden.

Rechtmatigheidscontrole

Onder rechtmatigheid wordt begrepen de definitie volgens het Besluit Accountantscontrole Decentrale Overheden (Bado) dat *“de in de rekening verantwoorde lasten, baten en balansmutaties rechtmatig tot stand zijn gekomen, dat wil zeggen in overeenstemming zijn met de begroting en met de van toepassing zijnde wettelijke regelingen, waaronder de gemeentelijke verordeningen”*.

De controle op rechtmatigheid is gericht op de naleving van externe en interne regelgeving, zoals die opgenomen zijn in het normenkader. De controle op rechtmatigheid is uitsluitend van toepassing voor zover deze directe financiële beheershandelingen (kunnen) betreffen. De commissie BBV heeft een standaardtekst opgesteld voor de rechtmatigheidsverantwoording. De standaardtekst wordt door SON opgenomen in de jaarrekening.

Het kader van de (financiële) rechtmatigheidsverantwoording bestaat uit de volgende criteria:

- Begrotingscriterium
- Voorwaardencriterium
- Misbruik en oneigenlijk gebruik (M&O)

Bovenstaande criteria komen expliciet tot uitdrukking in de rechtmatigheidsverantwoording. Rechtmatigheidscriteria die ook de getrouwheid raken zijn geen onderdeel van de rechtmatigheidsverantwoording. Bijvoorbeeld: de constatering van een verslaggevingsfout is geen onderdeel van de rechtmatigheidsverantwoording. Ook de constatering dat een post in de jaarrekening niet voldoet aan de uitgangspunten van het BBV (Besluit Begroting en Verantwoording) hoeft niet opgenomen te worden in de rechtmatigheidsverantwoording.

Het begrotingscriterium

Bij de rechtmatigheidscontrole is het begrotingscriterium een belangrijk toetsingscriterium. In de toelichting op het BBV wordt begrotingsrechtmatigheid omschreven als:

“Financiële beheershandelingen, die ten grondslag liggen aan de baten en lasten, alsmede de balansposten, dienen tot stand te zijn gekomen binnen de grenzen van de geautoriseerde begroting en hiermee samenhangende programma’s (begrotingscriterium). In de begroting zijn de maxima voor de lasten vermeld die door het AB zijn vastgesteld. Dit houdt in dat de financiële beheershandelingen dienen te passen binnen de begroting, waarbij het juiste programma, de toereikendheid van het begrotingsbedrag, alsmede het begrotingsjaar van belang zijn.”

Het Dagelijks Bestuur en het Algemeen Bestuur leggen in de financiële verordening vast op welke wijze wordt omgegaan met begrotingsonrechtmatigheden. Hieruit moet blijken hoe afwijkingen geïnterpreteerd worden in het kader van het uitoefenen van het budgetrecht door het Algemeen Bestuur. Zodra het Algemeen Bestuur de verantwoording en de jaarstukken vaststelt, wordt ook ingestemd met alle begrotingsonrechtmatigheden en hoeven geen aparte begrotingswijzigingen worden voorgelegd aan het Algemeen Bestuur.

Ook begrotingsonrechtmatigheden die binnen de beleidskaders van het Algemeen Bestuur passen, moeten in de rechtmatigheidsverantwoording worden opgenomen (voor zover de verantwoordingsgrens voor afzonderlijk fouten of onduidelijkheden is overschreden), maar hoeven niet te worden toegelicht in de rechtmatigheidsverantwoording.

Het misbruik en oneigenlijk gebruik criterium

Onder misbruik wordt verstaan:

“Het opzettelijk niet, niet tijdig, onjuist of onvolledig verstrekken van gegevens met als doel ten onrechte overheidssubsidies of -uitkeringen te verkrijgen of niet dan wel een te laag bedrag aan heffingen aan de overheid te betalen”.

Onder oneigenlijk gebruik wordt verstaan:

“Het door het aangaan van rechtshandelingen, al dan niet gecombineerd met feitelijke handelingen, verkrijgen van overheidsbijdragen of het niet dan wel tot een te laag bedrag betalen van heffingen aan de overheid, in overeenstemming met de bewoordingen van de regelgeving, maar in strijd met het doel en de strekking daarvan”.

SON dient effectieve maatregelen te nemen om misbruik en oneigenlijk gebruik (afgekort M&O) te voorkomen.

De controle richt zich op:

- toetsing in hoeverre in bestaande procedures deugdelijke maatregelen ter voorkoming van misbruik- en oneigenlijk gebruik zijn genomen, alsmede de werking van de getroffen maatregelen vaststellen;
- Actualiteit van het M&O-beleid.

Het voorwaarden criterium

Besteding en inning van gelden door SON zijn aan bepaalde voorwaarden verbonden, waarop door het Dagelijks Bestuur wordt getoetst. Deze voorwaarden liggen vast in wetten en regels van hogere overheden en de (eigen) verordeningen.

Bij het voorwaarden criterium wordt vooral gekeken of de financiële beheershandelingen binnen SON voldoen aan de voorwaarden zoals die gesteld zijn in de wet- en regelgeving. In het normenkader zijn de regels opgenomen, die het Dagelijks Bestuur in zijn controle van het voorwaarden criterium moet betrekken. Het voorwaarden criterium veroorzaakt in belangrijke mate de inspanningen die nodig zijn voor de rechtmatigheidscontrole. Door het aanbrengen van beperkingen in de toepassing van genoemde aspecten kunnen de te verrichten interne controle-inspanningen beperkt worden. Ten aanzien van de verordeningen worden uitsluitend financiële consequenties verbonden aan die bepalingen, die recht, hoogte en duur van

financiële beheershandelingen betreffen. Oftewel voor de interne regelgeving vindt uitsluitend een toets plaats naar recht, hoogte en duur van financiële beheershandelingen.

Indien en voor zover bij de controle financiële onrechtmatige handelingen worden geconstateerd worden deze in de rapportage en oordeelsweging uitsluitend betrokken indien en voor zover het door het Algemeen Bestuur of hogere overheden vastgestelde regels en kaderstellende besluiten betreft. Met andere woorden: interne regels van Dagelijks Bestuur naar de ambtelijke organisatie en andere dan kaderstellende besluiten van het Dagelijks Bestuur vallen hier buiten.

Mocht tijdens de toetsing toch blijken dat het normenkader niet juist of compleet is en dit consequenties heeft gehad voor de controles, dan geeft het Dagelijks Bestuur in de bedrijfsvoeringsparagraaf in de jaarstukken aan welke regels het betreft.

Tenslotte is de Kadernota Rechtmatigheid van de commissie Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) van toepassing bij de controle. Deze commissie brengt zwaarwegende adviezen uit en doet stellige uitspraken. Afwijking daarvan is in beginsel niet mogelijk, tenzij er doorslaggevende argumenten zijn om af te wijken. Deze dienen dan door SON te worden gedocumenteerd.

5. Te hanteren goedkeurings- en rapportagetoleranties

De accountant hanteert bij de uitvoering van de controle bepaalde toleranties. De accountant controleert niet ieder document of iedere financiële handeling, maar richt de controle zodanig in dat voldoende zekerheid wordt verkregen over het getrouwe beeld van de jaarrekening. Het uitvoeren van werkzaamheden met inachtneming van toleranties impliceert dat de controle zodanig wordt uitgevoerd, dat voldoende zekerheid wordt verkregen over het getrouwe beeld van de jaarrekening inclusief de getrouwheid van de rechtmatigheidsverantwoording.

Goedkeuringstolerantie

De definitie van de goedkeuringstolerantie is:

“De goedkeuringstolerantie is het bedrag dat de som van fouten in de jaarrekening of onzekerheden in de controle aangeeft, die in een jaarrekening maximaal mogen voorkomen, zonder dat de bruikbaarheid van de jaarrekening voor de oordeelsvorming door de gebruikers kan worden beïnvloed”.

De goedkeuringstolerantie is bepalend voor de oordeelsvorming en bepaalt de strekking van de af te geven accountantsverklaring. In het Besluit accountantscontrole decentrale overheden (Bado) zijn minimumeisen voor de in de controle te hanteren goedkeuringstoleranties voorgeschreven.

In onderstaand schema zijn de goedkeuringstoleranties opgenomen volgens de voorgeschreven minimumeisen. Deze komen overeen met de door het Algemeen Bestuur vastgestelde normen in het nu geldende controleprotocol van SON. Het Algemeen Bestuur handhaaft deze goedkeuringstoleranties met de vaststelling van dit controleprotocol:

Oordeel goedkeuringstolerantie	Goedkeurend	Beperking	Onthouding	Afkeurend
Fouten in de jaarrekening (% lasten)	$\leq 1\%$	$>1\% < 3\%$	-	$\geq 3\%$
Onzekerheden in de controle (% lasten)	$\leq 3\%$	$>3\% < 10\%$	$\geq 10\%$	-

Verantwoordingsgrens

Naast de goedkeuringstolerantie wordt de verantwoordingsgrens onderkend. Deze kan als volgt worden gedefinieerd:

“De verantwoordingsgrens is een door het Algemeen Bestuur vastgesteld bedrag, waarboven het Dagelijks Bestuur de afwijkingen (fouten en onduidelijkheden) moet opnemen in de rechtmatigheidsverantwoording. De verantwoordingsgrens valt binnen de bandbreedte van 0% tot 3% van de totale lasten van SON, inclusief de dotaties aan de reserves”.

In de rechtmatigheidsverantwoording bij de jaarrekening rapporteert het Dagelijks Bestuur aan het Algemeen Bestuur over afwijkingen met een verantwoordingsgrens van 3% van de totale lasten van SON, inclusief de dotaties aan de reserves. Voor het begrotingsjaar 2023 gaat het om een grensbedrag van € 387.000 (zie onderstaand schema). Hierbij is het van belang om op te merken dat voor fouten en onduidelijkheden hetzelfde percentage geldt. Fouten en onduidelijkheden mogen daarbij niet bij elkaar opgeteld worden.

Rapportagegrens

Het Dagelijks Bestuur is verplicht om onrechtmatigheden toe te lichten in de paragraaf bedrijfsvoering, indien de geconstateerde onrechtmatigheden de verantwoordingsgrens overschrijden. Zij zal zich niet alleen beperken tot het geven van een toelichting louter bij het overschrijden van de verantwoordingsgrens. Het Dagelijks Bestuur rapporteert alle bevindingen omtrent de financiële rechtmatigheid boven de afgesproken rapportagegrens in de paragraaf bedrijfsvoering met een toelichting vanuit haar actieve informatieverstrekking richting Algemeen Bestuur. Met de vaststelling van dit controleprotocol stelt het Algemeen Bestuur deze rapportagegrens vast op 10% van de verantwoordingsgrens. Dit sluit aan bij de aanbevelingen die in de Kadernota Rechtmatigheid zijn gedaan. Voor het begrotingsjaar 2023 betekent dit voor SON:

Totale lasten inclusief dotaties aan reserves (Begroting 2023)	Verantwoordingsgrens t.b.v. rechtmatigheidsverantwoording van 3%:	Rapportagegrens waarboven onrechtmatigheden worden toegelicht in de bedrijfsvoeringsparagraaf van 10% van de verantwoordingsgrens (afgerond):
€ 12,9 miljoen	€ 387.000	€ 40.000

De geconstateerde afwijkingen (fouten of onduidelijkheden) groter dan € 40.000 worden nader toegelicht in de paragraaf bedrijfsvoering. Daarbij mogen fouten en onduidelijkheden niet bij elkaar worden opgeteld.

6. Rapportage

Dagelijks Bestuur: rechtmatigheid

Het Dagelijks Bestuur stelt jaarlijks een rapportage op voor het Algemeen Bestuur in de vorm van de jaarstukken, bestaande uit een jaarverslag en een jaarrekening. Het

Dagelijks Bestuur legt in de jaarrekening 2023 ook zelfstandig verantwoording af aan het Algemeen Bestuur over de rechtmatigheid.

Naast het opnemen van de rechtmatigheidsverantwoording geeft het Dagelijks Bestuur in de paragraaf bedrijfsvoering een aanvullende toelichting op de rechtmatigheid, over de kwaliteit van de interne beheersing en de eventuele leer- en verbeterpunten. Deze paragraaf is onderdeel van het jaarverslag en de accountant toetst deze dan ook anders dan de rechtmatigheidsverantwoording, namelijk op de getrouwheid van de toelichting.

Accountant: Interim-controle

In de tweede helft van het jaar wordt door de accountant de interim-controle uitgevoerd. Over de uitkomsten van deze controle wordt na afronden van de interim-controle een managementletter uitgebracht aan het Dagelijks Bestuur.

Accountant: Verslag van bevindingen

Overeenkomstig de Gemeentewet wordt omtrent de controle van de jaarrekening een verslag van bevindingen uitgebracht aan het Algemeen Bestuur en in afschrift aan het Dagelijks Bestuur. In het verslag van bevindingen wordt gerapporteerd over de getrouwheid van de opzet en de uitvoering van het financiële beheer en/of de beheersorganisatie, inclusief de rechtmatigheidsverantwoording door het Dagelijks Bestuur. Het verslag van bevindingen wordt conform planning van de P&C-cyclus opgeleverd. Indien wordt afgeweken van deze planning rapporteert de accountant hierover aan het Algemeen Bestuur, gehoord hebbende het Dagelijks Bestuur.

Accountant: Controleverklaring

In de Controleverklaring wordt op een gestandaardiseerde wijze, zoals wettelijk voorgeschreven, de uitkomst van de accountantscontrole weergegeven. De controleverklaring ziet toe op de getrouwheid van de jaarstukken inclusief de rechtmatigheidsverantwoording van het Dagelijks Bestuur. Deze Controleverklaring is bestemd voor het Algemeen Bestuur, zodat deze de door het Dagelijks Bestuur opgestelde jaarrekening kan vaststellen.

7. Vaststellen door Algemeen Bestuur

Het Algemeen Bestuur van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland (SON) stelt op d.d. 6 juli 2023 het Controleprotocol 2023 inclusief de bijlage Normenkader 2023 vast.

Bijlage 1: Overzicht van relevante externe wetgeving en interne regelgeving met financiële consequenties (Normenkader 2023)

In het navolgende overzicht is een inventarisatie gegeven van voor de rechtmatigheidscontrole relevante algemene wet- en regelgeving, het zogenaamde normenkader:

Onderwerp	Wetgeving	Regelgeving
Algemeen	- Gemeentewet - Wet Gemeenschappelijke Regelingen (Wgr) - Algemene Wet Bestuursrecht (AWB)	Gemeenschappelijke Regeling Stadsbank Oost Nederland (GR SON)
Begroting en verantwoording	- Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten (BBV) - Wet financiering decentrale overheden (Wet fido)	- Financiële verordening 2023 ex. artikel 212 Gemeentewet - Controleverordening 2023 ex. artikel 213 Gemeentewet - Controleprotocol 2023 inclusief Normenkader 2023
Belastingen	Fiscale wetgeving (waaronder Btw, Vpb)	
Inkoop	- Europese wetgeving aanbestedingsrecht - Aanbestedingswet	- Gids Proportionaliteit - Gemeentelijke inkoop bij IT (GIBIT)
Personeels(lasten)	- Ambtenarenwet - Fiscale wetgeving - Sociale verzekeringswetten - Cao SGO (Samenwerkende Gemeentelijke Organisaties) - Wet Normering bezoldigingen topfunctionarissen publieke en semi publieke sectoren (Wnt)	- Arbeidsvoorwaardenregeling SON - Bedrijfs- en gedragscode

Financiën	• Wet financiering decentrale overheden (Wet fido) • Besluit Begroting en Verantwoording provincies en gemeenten (BBV) • Besluit accountantscontrole decentrale overheden (Bado)	• Bekostigingsmodel SON
Kredietverlening	• Burgerlijk Wetboek • Wet financieel toezicht (Wft) • Wet Consumenten-krediet (Wck) • Wet financiering decentrale overheden (wet fido)	• Bankreglement
Budgetbeheer	• Wet financieel toezicht (Wft)	• Bankreglement
Schuldhelpverlening	• Wet Gemeentelijke Schuldhelpverlening (Wgs) • Burgerlijk Wetboek • Wet Consumentenkrediet (Wck) • Faillissementswet	• Bankreglement
Beschermingsbewind	• Burgerlijk Wetboek	• Besluit kwaliteitseisen curatoren, beschermingsbewindvoerders en mentoren • Regeling beloning curatoren, bewindvoerders en mentoren

Aan	Algemeen Bestuur
Van	Dagelijks Bestuur
Datum	6-7-2023
Betreft	Voorstel gunning accountantsfunctie 2024 - 2025

Te besluiten

1. In te stemmen met de in de bijlage opgenomen offerte van Eshuis Registeraccountants voor continuering van de accountantsfunctie voor het controlejaar 2024, met een optie voor verlenging voor het controlejaar 2025;
2. Akkoord te gaan met de gunning van de accountantsfunctie volgens bijgaande offerte aan Eshuis Registeraccountants.

Toelichting

De dienstverlening met onze huidige accountant Eshuis Registeraccountants heeft een looptijd van het begrotingsjaar 2021 tot en met 2023. De samenwerking in de uitvoering verloopt voor beide partijen naar tevredenheid op zowel proces, inhoud als prijs (€ 35.000 excl. btw op per jaar).

Graag zouden we deze prettige samenwerking willen voortzetten in de controlejaren 2024 en 2025 en hebben Eshuis gevraagd hiervoor een offerte uit te brengen. In de bijlage is deze offerte opgenomen. In dit voorstel vragen wij u om de accountantsfunctie voor het controlejaar 2024 met een verlengingsoptie voor het controlejaar 2025, aan Eshuis Registeraccountants te gunnen.

De continuering van de dienstverlening door Eshuis met het bestaande team levert voordelen op in efficiëntie en effectiviteit, omdat hierbij gebruik gemaakt kan worden van de reeds opgedane kennis en ervaring bij de Stadsbank, onder meer bij de voorbereiding en invoering van het nieuwe bekostigingsmodel in de door u vastgestelde 'Strategische Agenda'. Daarnaast is het controleteam van Eshuis reeds vanaf 2022 nauw

betrokken bij de voorbereiding en implementatie van de 'rechtmatigheidsverantwoording DB' bij de Stadsbank met ingang 2023 en is de prijsstelling in de huidige dienstverlening 2021 - 2023 hierop al naar beneden aangepast. In de bijgaande offerte wordt de huidige vergoeding van € 35.000 (excl. btw) op jaarbasis voor 2024 en 2025 (optie) gecontinueerd, met toepassing van de prijsindex voor beide jaren.

In de huidige krappe accountantsmarkt stellen wij voor de dienstverlening door Eshuis Registeraccountants volgens de prijsopgave in de offerte voor het controlejaar 2024, met een verlengingsoptie voor 2025, te continueren. Voortzetting van de bestaande dienstverlening op basis van de huidige prijs, met toepassing van de prijsindex, past binnen de budgetten in de begroting 2024 en 2025 van de Stadsbank.

Met de voorgestelde verlengingsopties wordt voldaan aan de voorwaarden in de nieuwe Financiële Verordening 2023 (artikel 2, lid 1). Hierin is bepaald dat de aanwijzing van de accountant geschiedt in de basis voor een periode van 3 jaar, met de mogelijkheid om 3 keer jaarlijks te verlengen. Met de gedane aanbieding wordt de Europese aanbestedingsgrens voor diensten van € 215.000 (excl. btw) niet overschreden.

Bijlage:

Offerte Eshuis Registeraccountants voor continuering accountantsfunctie 2024 – 2025.

Aan de directie van de Stadsbank Oost Nederland
T.a.v. mevrouw R. Simons
Spelbergsweg 35 37
7512 DX ENSCHEDE

Laan Corpus den Hoorn 200
9728 JS Groningen
Postbus 8006
9702 KA Groningen
Tel. 088-500 95 00
E-mail info@eshuis.com

Ons kenmerk: 2023.195
Datum: 8 mei 2023

Betreft: Aanbieding continuering accountantsfunctie 2024 en 2025

Geachte directie,

Laten we met de deur in huis vallen. Eshuis Accountants & Adviseurs is uw accountant en wil dat graag blijven. Eshuis is een accountantskantoor met een stevige focus op en portefeuille in het lokale bestuur. Vanuit onze vestigingen in Amersfoort, Almelo, Enschede en Groningen mogen wij een groot aantal gemeenten en gemeenschappelijke regelingen, waaronder uw Stadsbank, maar ook andere kredietbanken, alsmede een provincie tot onze klantenkring rekenen. U hebt inmiddels een aantal jaren ervaring met onze dienstverlening en weet dat wij betrouwbaar zijn op zowel het proces, als op de inhoud, als op de prijs. Dat zal zo blijven als we de samenwerking voortzetten.

Eshuis is uitstekend ingevoerd in de verslaggevingsregels, de belangrijke thema's in de controle en in specifieke onderwerpen zoals de rechtmatigheidsverantwoording, aanbestedingsregels, WNT, Single audit en hybride fiscaliteit. Deze kennis gebruiken we niet alleen voor onze controlerende werkzaamheden, maar daar waar nodig ook om als kritische vriend mee te denken over ontwikkelingen of risico's. Daarbij hebben we aandacht voor de 'productie'. Onze controleverklaring, managementletter en eventuele andere rapportages moeten tijdig beschikbaar zijn en toegespitst op hetgeen bij u speelt. Wij hechten ook waarde aan de relatie met onze opdrachtgevers en vinden de communicatie over ons werk, ons werkproces en de bevindingen belangrijk. We doen het tenslotte samen.

Uit oogpunt van effectiviteit en efficiency lijkt het ons goed om door te gaan met het bestaande team. Ondergetekende, Sietse Hofsteenge, als partner is nieuw op het team en biedt daarmee de frisse blik. Manager Mike Kuipers en controleleider Mandy Engelbertink zijn bij u bekend en bieden daarmee de stabiliteit naar de organisatie.

Wij hebben voor de periode 2021 tot en met 2023 een vaste prijs met u afgesproken van € 35.000 per jaar. Wij stellen u voor om de accountantsfunctie voor het controlejaar 2024 voor de Stadsbank uit te voeren voor dezelfde prijs van € 35.000, verhoogd met de consumentenprijsindex van januari 2024. Daarnaast bieden wij u de optie om de opdracht te verlengen in het controlejaar 2025, waarbij de prijs van 2024 wordt verhoogd met de consumentenprijsindex van januari 2025.



Wij hebben er zin in om accountant te blijven van de Stadsbank Oost Nederland en zien uw reactie met belangstelling tegemoet. Uiteraard beantwoorden we graag uw eventuele vragen.

Met vriendelijke groet,
Eshuis Registeraccountants B.V.

drs. S. Hofsteenge RA
06 - 52 89 40 85
s.hofsteenge@eshuis.com