



Hoofdkantoor
Enschede
Spelbergsweg 35-37
7512 DX Enschede
Tel. (088) 7 663 666
Fax (053) 4 880 139

Open:
Ma. T/m do. 09.00-13.00
Vrijdag 09.00-16.00

Postbus 1393
7500 BJ Enschede
Banknr. 59.27.19.049
IBAN NL06 ABNA 0592719049
BIC ABNANL2A

Aan het College van Burgemeester en
Wethouders van de bij de GR Stadsbank
Oost Nederland aangesloten gemeenten

Behandeld door:

Dhr. V. Peters

Telefoonnr:

088-7663724

Afdeling:

Directie

Datum:

15 april 2015

Betreft:

SON Jaarstukken 2014

Geacht College,

Conform de bepalingen van de Gemeenschappelijke Regeling Stadsbank Oost Nederland ontvangt u bijgaand de (concept) Jaarstukken 2014, inclusief het voorstel zoals dat door het Dagelijks Bestuur aan het Algemeen Bestuur zal worden voorgelegd.

Het verslag Jaarstukken 2014 zal worden geagendeerd voor de vergadering van het Algemeen Bestuur van de Stadsbank Oost Nederland op donderdag 25 juni 2015.

Uiteraard zijn wij indien gewenst zijn wij graag bereid een toelichting te geven. Voor nadere informatie kunt u contact opnemen met de directeur van de bank, de heer C.H.A.A. Lutikhuis via mevrouw J. Schreurs op het nummer: 06-130 97 304.

Hoogachtend,

Namens het Dagelijks Bestuur
van de Stadsbank Oost Nederland,

PO

Drs. P.G. Welman
voorzitter

Bijlagen: (concept) Jaarstukken 2014 en voorstel Algemeen Bestuur

i.a.a. Raadsgriffie

Stadsbank *Oost Nederland*

Voorstel

Aan: Algemeen Bestuur
Van: Dagelijks Bestuur
Datum: 25 juni 2015
Betreft: Voorstel Jaarstukken 2014

Te besluiten:

1. Kennis te nemen van het voorstel Jaarstukken 2014, zijnde het jaarverslag en de jaarrekening 2014, sluitend met een positief saldo van € 10.800.
2. Het jaarrekeningsaldo van € 10.800 toe te voegen aan de Algemene Reserve.
3. De Reserve Organisatieaanpassing op te heffen en het resterende bedrag van € 296.200 toe te voegen aan de Algemene Reserve, om hiermee het weerstandvermogen weer op peil te brengen en zo te voldoen aan de minimale eis van 15% van de eigen personeelskosten.
4. Het voorstel Jaarstukken 2014 vast te stellen.

Toelichting

De jaarrekening 2014 sluit, na de reeds door het Algemeen Bestuur geaccordeerde onttrekkingen uit en dotaties aan diverse reserves, met een positief saldo van € 10.800. Voorgesteld wordt om het voordelige saldo van € 10.800 toe te voegen aan de Algemene Reserve.

Bij de vaststelling van de jaarrekening 2013 op 26 juni 2014 heeft het Algemeen Bestuur besloten om vooruitlopend op mogelijke Bovenwettelijke- en Nawettelijke WW verplichtingen voor voormalig management hiervoor vooralsnog een bedrag van € 1 miljoen te reserveren in een nieuw in te stellen bestemmingsreserve Organisatieaanpassing en dit bedrag te dekken door een bijdrage uit de Algemene Reserve (= weerstandsvermogen). Inmiddels zijn alle verplichtingen bekend en in de meeste gevallen al afgewikkeld. Daarmee kan de Reserve Organisatieaanpassing worden opgeheven.

Stadsbank *Oost Nederland*

Jaarstukken 2014

Inhoudsopgave

VOORWOORD	I
1. JAARVERSLAG 2014	1
1.1. DE ORGANISATIE	1
1.1.1. <i>Kerngegevens 2014</i>	1
1.1.2. <i>Bestuurlijke structuur</i>	1
1.1.3. <i>Tijdelijke organisatiestructuur van de Stadsbank Oost Nederland</i>	4
1.1.4. <i>Het werkgebied van de bank</i>	4
1.2. BERICHT VAN HET DAGELIJKS BESTUUR	6
1.2.1. <i>Doelstelling van de Stadsbank Oost Nederland</i>	6
1.2.2. <i>Bestuur</i>	7
1.2.3. <i>Dienstverlening van de SON</i>	7
1.3. BEDRIJFSVOERING 2014.....	8
1.3.1. <i>Autonome ontwikkelingen 2014</i>	8
1.3.2. <i>Realisatie van doelmatigheid en rechtmatigheid</i>	8
1.4. PROGRAMMAVERANTWOORDING.....	9
1.4.1. <i>Programma: Algemeen bestuur</i>	9
1.4.2. <i>Programma: Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen</i> 14	
1.5. VERPLICHTE PARAGRAFEN.....	20
1.5.1. <i>Weerstandsvermogen</i>	20
1.5.2. <i>Risico's</i>	23
1.5.3. <i>Onderhoud kapitaalgoederen</i>	24
1.5.4. <i>Financiering</i>	24
1.5.5. <i>Verbonden partijen</i>	25
1.5.6. <i>Bedrijfsvoering</i>	25
2. JAARREKENING 2014	27
2.1. BALANS PER 31 DECEMBER 2014.....	27
2.2. OVERZICHT VAN DE BATEN EN LASTEN IN DE JAARREKENING 2014	28
2.3. GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING.....	28
2.3.1. <i>Activa</i>	29
2.3.2. <i>Passiva</i>	30
2.4. TOELICHTING OP DE BALANS.....	32
2.4.1. <i>Activa</i>	32
2.4.2. <i>Passiva</i>	35
2.5. TOELICHTING OP DE BATEN EN LASTEN IN DE JAARREKENING.....	42
2.5.1. <i>Algemeen bestuur</i>	42
2.5.2. <i>Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen</i>	45
2.5.3. <i>Toelichting resultaat voor en na bestemming (mutaties in reserves)</i>	45
2.6. SISA.....	47
3. OVERIGE GEGEVENS	48
3.1. CONTROLEVERKLARING	48
3.2. VOORSTEL TOT VASTSTELLING VAN DE JAARREKENING 2014 EN RESULTAATBESTEMMING.....	49
BIJLAGEN	1
CATEGORISCHE INDELING REKENING	3
BEREKENING VAN DE AFREKENING MET DE DEELNEMENDE GEMEENTEN OVER HET JAAR 2014	7
<i>Totaal bijdrage dienstverlening per gemeente over het jaar 2014</i>	9
STATISTISCHE GEGEVENS	13

VOORWOORD

Voor u liggen de jaarstukken 2014 van de Gemeenschappelijke Regeling Stadsbank Oost Nederland. De jaarstukken bestaan uit het jaarverslag 2014, de jaarrekening 2014 en een aantal bijlagen. Het jaar 2014 wordt afgesloten met een positief saldo van € 10.800.

De Stadsbank is in 2014 gestart met de uitwerking van het toekomstig dienstverleningsmodel. Dit dienstverleningsmodel komt tegemoet aan de nieuwe oplossingen die gemeenten kiezen binnen het gemeentelijke sociale domein en geeft antwoord op nieuwe vragen en verwachtingen van klanten. Daarbij past een vereenvoudigd en transparant bekostigingsmodel, dat bij de deelnemende gemeenten niet leidt tot kostenverhogingen.

Er is in 2014 een businesscase opgesteld met de financiële impact voor de Stadsbank en de deelnemende gemeenten in de Gemeenschappelijke Regeling. In de eerste helft van dit jaar worden de juridische, financiële en personele consequenties verder uitgewerkt. Mede op basis hiervan neemt het Algemeen Bestuur een besluit over de invoering van het nieuwe dienstverleningsmodel.

Vooruitlopend op de modernisering van de dienstverlening is in 2014 de pilot 'nieuwe werkprocessen' uitgevoerd. De nieuwe werkprocessen zijn gericht op klantvriendelijkheid, snelle doorlooptijden, één aanspreekpunt voor de klant en kwalitatief hoogwaardige dienstverlening op basis van maatwerk. Dit alles zoveel mogelijk op locatie dichtbij de klant. Zowel de klanten, gemeenten en medewerkers van de Stadsbank zijn enthousiast over de bereikte resultaten in de pilot.

Dit jaar staat de opgave centraal om de dienstverlening die in de pilot is ontwikkeld te verbreden naar de hele organisatie. De stadsbank wordt getransformeerd van een organisatie met verschillende functionele afdelingen naar een organisatie die integraal rondom de klant is georganiseerd. Er komen integrale klantteams met verschillende disciplines. Meerdere klantteams vormen samen een afdeling, die regionaal is georiënteerd. De afdelingen worden ondersteund door een nieuwe administratieve backoffice en een nieuwe beleidsadvies eenheid.

Daarmee is de Stadsbank Oost Nederland qua dienstverleningsconcept en bijbehorende organisatie klaar voor de toekomst. De Stadsbank is na invoering van het nieuwe dienstverleningsconcept op een adequate manier verweven met de oplossingen die de 22 gemeenten kiezen in het kader van de transitie in het sociale domein.

Enschede, maart 2015

Dhr. drs. P.G. Welman,
voorzitter

1. Jaarverslag 2014

1.1. De organisatie

1.1.1. Kerngegevens 2014

Kerngegevens Stadsbank Oost Nederland	2014	2013
Algemeen		
- aangesloten gemeenten	22	22
- werkgebieden	3	3
- inwoners werkgebied*	901.361	902.554
- huishoudens*	383.607	384.831

* Bron: CBS 2014

1.1.2. Bestuurlijke structuur

Het Algemeen Bestuur (2014 – 2018)

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

Het Algemeen Bestuur heeft in 2014 drie keer vergaderd.

De samenstelling van het Algemeen Bestuur is per 31 december 2014 als volgt:

Gemeente Aalten	De heer H. Wiltink
Gemeente Almelo	De heer F.J. Cornelissen
Gemeente Berkelland	De heer J.B. Boer
Gemeente Borne	De heer M.J.R. Kottevan
Gemeente Bronckhorst	De heer P. Seesing
Gemeente Dinkelland	Mevrouw J.B.M. Zwiep
Gemeente Enschede	De heer P.G. Welman
Gemeente Haaksbergen	Mevrouw A. Nijhuis
Gemeente Hellendoorn	Mevrouw J.H. van den Dolder
Gemeente Hengelo (Ov)	Mevrouw M.H. ten Heuw
Gemeente Hof van Twente	De heer P. van Zwanenburg
Gemeente Lochem	De heer J. Kottelenberg

Gemeente Losser	De heer J.F. Hassink
Gemeente Montferland	Mevrouw I.T.J.M. Wolsing
Gemeente Oldenzaal	De heer R.G.H. Christenhusz
Gemeente Oost Gelre	Mevrouw M.G. Frank
Gemeente Oude IJsselstreek	De heer P. van de Wardt
Gemeente Rijssen-Holten	De B. Beens
Gemeente Tubbergen	De heer R.H. de Witte
Gemeente Twenterand	De heer G.J. Binnenmars
Gemeente Wierden	De heer T.P. de Putter
Gemeente Winterswijk	De heer D.W. Aalderink

Het Dagelijks Bestuur (2014 – 2018)

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

De vergaderingen van het Dagelijks Bestuur worden met gesloten deuren gehouden, voor zover het Dagelijks Bestuur niet anders bepaalt. Elk lid van het Dagelijks Bestuur heeft in de vergadering één stem. Bij het staken van stemmen beslist de stem van de voorzitter.

Het Dagelijks Bestuur heeft in 2014 zeven keer vergaderd.

De heer P.G. Welman	Voorzitter
Mevrouw I.T.J.M. Wolsing	Vice-voorzitter
Mevrouw M.A. ten Heuw	Lid
De heer D.W. Aalderink	Lid
De heer R.G.H. Christenhusz	Lid
De heer F.J. Cornelissen	Lid
De heer G.J. Binnenmars	Lid
De heer P. van Zwanenburg	Lid

De heer Welman is tevens voorzitter van het Algemeen Bestuur.

De heer R.S.R. de Ruiters, sectormanager Publieksdiensten en Sociale Zaken bij de gemeente Hengelo, is per 2 juli 2009 als secretaris van het bestuur benoemd.

Het Platform

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

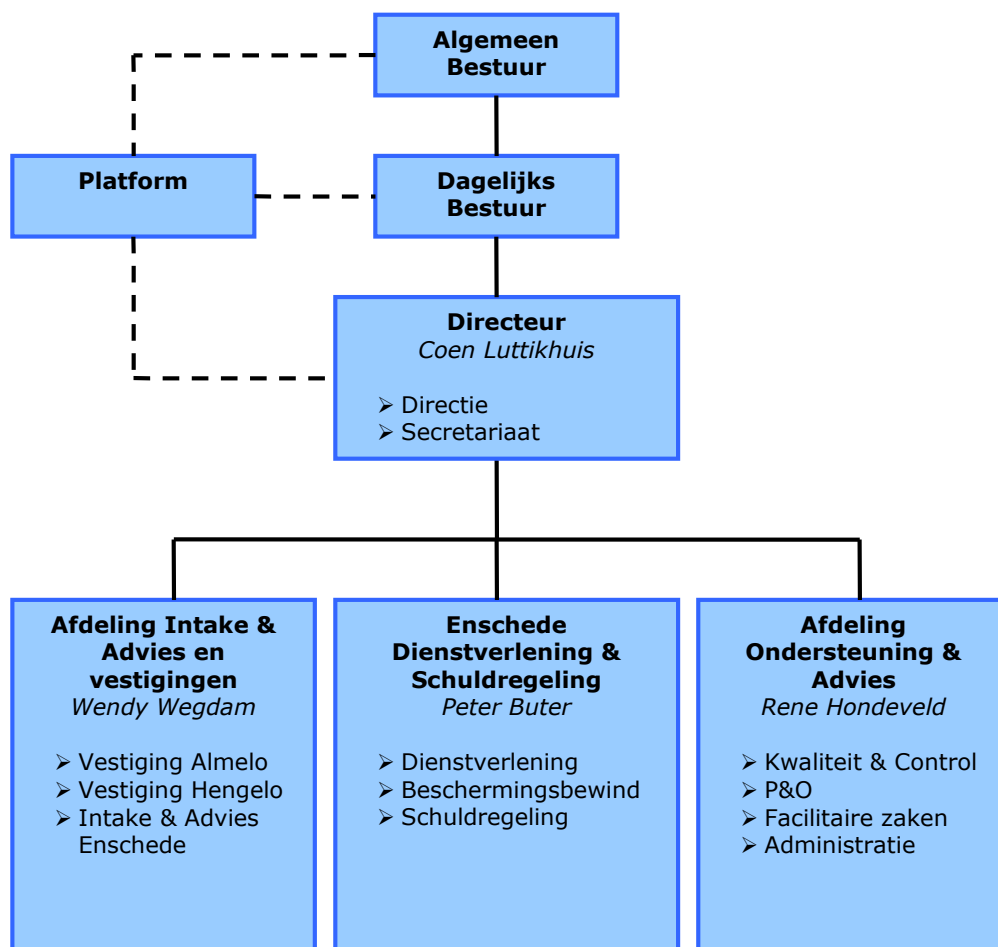
Sinds november 2008 kunnen alle bij de gemeenschappelijke regeling aangesloten gemeenten zitting nemen in het Platform.

De voorzitter van het Platform wordt door het Algemeen Bestuur benoemd en neemt als adviseur deel aan de vergaderingen van zowel het Algemeen - als Dagelijks Bestuur. De heer J.H. Scholtens, hoofd Afdeling Sociaal Economische Zaken bij de gemeente Almelo, is door het Algemeen Bestuur tot voorzitter van het Platform benoemd.

Met ingang van 2014 is de vergaderfrequentie van het Platform gewijzigd. Voor 2014 werd er iedere maand standaard een platformvergadering gehouden met een onderbreking tijdens de zomer. Sinds 2014 worden de vergaderingen in principe gepland vlak voor bestuursvergaderingen met de mogelijkheid om ook tussendoor vergaderingen in te plannen. In het jaar 2014 hebben een zestal vergaderingen plaatsgevonden.

Het jaar 2014 stond grotendeels in het teken van de rapportage "Maatwerk in solidariteit". Mede op basis van deze rapportage heeft het platform gedurende het jaar 2014 uitgebreid met de directeur van gedachten gewisseld over het ideale dienstverleningsmodel voor de Stadsbank Oost Nederland. Mede op basis van de tijdens de vergaderingen verkregen input heeft de directeur een businesscase opgesteld met de financiële impact voor de Stadsbank en de deelnemende gemeenten in de Gemeenschappelijke Regeling. In de eerste helft van 2015 worden de juridische, financiële en personele consequenties verder uitgewerkt.

1.1.3. Tijdelijke organisatiestructuur van de Stadsbank Oost Nederland



(per 31-12-2014)

1.1.4. Het werkgebied van de bank

Het werkgebied van de bank bestaat uit de 22 bij de gemeenschappelijke regeling aangesloten gemeenten. In dit werkgebied wonen 901.361 inwoners verdeeld over 383.607 huishoudens (bron CBS, 2014).

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



De tweeëntwintig gemeenten van de Stadsbank Oost Nederland:

Werkgebied Almelo	Almelo, Hellendoorn, Rijssen-Holten, Tubbergen, Twenterand, Wierden.
Werkgebied Enschede	Aalten, Berkelland, Bronckhorst, Enschede, Haaksbergen, Lochem, Losser, Montferland, Oost Gelre, Oude IJsselstreek, Winterswijk.
Werkgebied Hengelo	Borne, Dinkelland, Hengelo, Hof van Twente, Oldenzaal.

1.2. Bericht van het Dagelijks Bestuur

1.2.1. Doelstelling van de Stadsbank Oost Nederland

De doelstelling van de Stadsbank is vanuit het opgestelde 'Strategisch toekomstperspectief' als volgt weer te geven:

De Stadsbank Oost Nederland is een Gemeenschappelijke Regeling. Wij zijn "van en voor" gemeenten. Onze missie is om financiële weerbaarheid en eigen kracht van huishoudens te versterken. Dat doen we door te blijven bouwen aan een betrouwbare, transparante en kwalitatief hoogwaardige uitvoeringsorganisatie, die samen met klanten duurzame resultaten boekt en zich daarover altijd maatschappelijk verantwoordt.

Vanuit deze missie en visie heeft de Stadsbank als doelstelling om haar schulddienstverlening maatwerkgericht en zo dicht mogelijk bij de klant te verrichten. Daarbij moet naar een duurzame oplossing voor de klant worden gezocht. De organisatie is gespecialiseerd in de 'bancaire' taken en krijgt steeds sterker een basisprofiel als 2e lijnsvoorziening voor schulddienstverlening voor de aangesloten gemeenten.

De Stadsbank bouwt aan een nieuw en innovatief dienstverleningsmodel dat antwoord geeft op nieuwe vragen en verwachtingen van klanten en is verweven met de nieuwe oplossingen die gemeenten kiezen binnen het gemeentelijke sociale domein. In dit kader is in 2014 de pilot 'nieuwe werkprocessen' uitgevoerd. De nieuwe werkprocessen zijn gericht op klantvriendelijkheid, snelle doorlooptijden, één aanspreekpunt voor de klant en kwalitatief hoogwaardige dienstverlening op basis van maatwerk. Dit alles zoveel mogelijk op locatie dichtbij de klant. Zowel de klanten, gemeenten en medewerkers van de Stadsbank zijn enthousiast over de bereikte resultaten in de pilot.

In 2015 staat de opgave centraal om alles wat in de pilot is ontwikkeld te verbreden naar de hele organisatie. De stadsbank wordt getransformeerd van een organisatie met verschillende functionele afdelingen naar een organisatie die integraal rondom de klant is georganiseerd. Er komen integrale klantteams met verschillende disciplines. Meerdere klantteams vormen samen een afdeling, die regionaal is georiënteerd. De afdelingen worden ondersteund door een nieuwe administratieve backoffice en een nieuwe beleidsadvies eenheid. Dit alles leidt niet alleen tot veranderingen van de Stadsbank als organisatie, maar ook op het niveau van de verschillende functies bij de Stadsbank.

In de dienstverlening richting gemeenten staan "maatwerk" en "innovatie" centraal. Belangrijk daarbij is dat een open en transparante dialoog met de opdrachtgevers bestaat en dat de bank zich door gemeenten op open wijze laat aanspreken op de kwaliteit van de dienstverlening. Daarbij past een vereenvoudigd en transparant bekostigingsmodel, dat bij de deelnemende gemeenten niet leidt tot kostenverhogingen.

De bank is lid van de Nederlandse Vereniging voor Volkskrediet (NVVK), de belangenvereniging van gemeentelijke kredietbanken, publieke instellingen en bedrijven die mensen met schulden helpen. Daarnaast is de bank aangesloten bij Sociale Banken Nederland (SBN), een samenwerkingsverband van kredietbanken en de Branchevereniging Professionele Bewindvoerders en inkomensbeheerders (BPBI) die de belangen behartigt van professionele bewindvoerders en inkomensbeheerders. Tot slot is de Bank aangesloten bij de Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR) te Tiel.

1.2.2. Bestuur

Het Algemeen Bestuur heeft in 2014 drie maal vergaderd.

De vergadering van 6 maart 2014 was ingelast. Het Algemeen Bestuur stemde op 6 maart 2014 in met de benoeming van interim manager de heer Luttikhuis tot directeur van de Stadsbank. Daarnaast werd de commissie benoeming leden Dagelijks Bestuur ingesteld, hetgeen eenmaal per vier jaar moet gebeuren na de gemeenteraadsverkiezingen. Tenslotte gaf de heer Spekreijse een toelichting op het rapport "Maatwerk in Solidariteit", dat een bouwsteen is voor de richting van het toekomstige dienstverleningsmodel van de Stadsbank.

Tijdens de tweede vergadering van 26 juni 2014 heeft het Algemeen Bestuur naast de reguliere onderwerpen ingestemd met de opdracht tot uitwerking van het rapport "maatwerk in solidariteit". De uitwerking betreft een "businesscase" met de financiële impact voor de Stadsbank. Tarieven en contracten voor kortere of langere tijd moeten worden onderzocht en vervolgens neemt het Algemeen Bestuur op basis hiervan een besluit.

In de derde vergadering van 26 november 2014 van het Algemeen Bestuur werd naast de reguliere onderwerpen ingestemd met het voorstel Functiewaarderingssysteem HR21 voor de Stadsbank en met het voorstel Aanpassing Financiële Verordening. Daarnaast heeft het Algemeen Bestuur kennisgenomen van de presentatie van het toekomstperspectief van de Stadsbank en de toepassing van de nieuwe werkprocessen.

1.2.3. Dienstverlening van de SON

De Stadsbank ondersteunt de aangesloten gemeenten bij het gemeentelijk beleid ter bevordering van de maatschappelijke participatie van hun burgers, mede gericht op de 'bancaire taken' voor schuldhulpverlening. Hierbij wordt geanticipeerd op de ontwikkelingen in het Sociaal Domein. Er wordt maatwerk geleverd, zoveel mogelijk op locatie dichtbij de klant.. De dienstverlening van de Stadsbank bestond in 2014 uit:

- Preventie- en voorlichtingsactiviteiten gericht op het voorkomen van financiële instabiliteit en verschuldiging.
- Het geven van advies over het creëren van financiële stabiliteit, het oplossen van schulden en het adviseren over het wegnemen van deficiënties die hebben geleid tot de financieel problematische situatie.
- Kredietmogelijkheden aan personen die voldoen aan de "Fido-criteria". De bank hanteert hierbij maatschappelijk verantwoorde rentepercentages.
- Budgetbeheer ter borging van de stabiliteit in de betaling van primaire lasten van het huishouden en ter ondersteuning van het herstel van de financiële zelfredzaamheid, zodat (verdere) verschuldiging kan worden voorkomen.
- Meerderjarigenbewind aan personen die blijvend niet bij machte zijn zelfstandig de eigen financiën te beheren.
- Bemiddeling tussen schuldenaar en schuldeisers om tot een minnelijke schuldregeling te komen en ter voorkoming van maatschappelijke uitval.
- Beheer minnelijke regelingen ter borging van een minnelijke regeling en ter ondersteuning van een eventuele re-integratie op de arbeidsmarkt.

- De afgifte van de verklaring en het ondersteunen bij het opstellen van het verzoekschrift conform de Faillissementswet inzake de toelating tot de wettelijke schuldsanering.

De inhoud van voorgenoemde dienstverlening is beschreven in het Productenboek 2014.

1.3. Bedrijfsvoering 2014

1.3.1. Autonome ontwikkelingen 2014

Ten opzichte van 2013 is het aantal aanmeldingen voor schuldhulpverlening met 14 % gedaald (2014: 3.117 aanmeldingen; 2013: 3.612 aanmeldingen). Het aantal daadwerkelijke indicatiestellingen is met 2% gedaald ten opzichte van het voorgaande jaar (2014: 3.027 indicatiestellingen; 2013: 3.097 indicatiestellingen).

Het aantal geopende rekeningen is ten opzichte van 2013 met 5% gestegen. Het aantal verstrekte kredieten is met 4% gestegen. Het aantal huishoudens waarvoor de Stadsbank een traject van schulden oplossen start is gedaald met 6 %.

Er is sprake van een toeloop op beschermingsbewind (actief 2014: 870; actief 2013: 554; actief 2012: 273).

De Wet gemeentelijke schuldhulpverlening vraagt de nodige afstemming tussen gemeenten en de Stadsbank. Enerzijds vanwege het (eenmalige) vraagstuk van mandatering van het afgeven van beschikkingen, anderzijds vanwege onze inzet op een goede toepassing van de gemeentelijke beleidsregels.

1.3.2. Realisatie van doelmatigheid en rechtmatigheid

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

1. Doelmatig aanwenden financiële middelen

Aan doelmatigheid wordt vorm en inhoud gegeven door onder meer het afsluiten van kortlopende inkoopcontracten en onderzoek naar steeds verdergaande inzet op digitalisering en automatisering.

Bij het afsluiten van flexibele arbeidscontracten wordt specifiek rekening gehouden met de autonome ontwikkelingen van de dienstenafname, zodat snel geanticipeerd kan worden op fluctuaties en de benodigde capaciteit in overeenstemming kan worden gebracht.

2. Inzicht in de doelmatigheid

Door de koppeling van het dienstenaanbod aan formatie en exploitatie ontstaat goed zicht op de organisatie. Daardoor is de organisatie in staat snel in te spelen op nieuwe ontwikkelingen. Tweemaandelijks wordt inzicht gegeven in de formatieve en financiële situatie van de Stadsbank met een doorkijk naar het eindejaarsresultaat.

3. Doelmatige verkrijging van middelen

De overtollige middelen zijn overeenkomstig het Treasurystatuut in deposito gehouden bij ABN AMRO.

4. Inzicht in de rechtmatigheid

Om de (financiële) rechtmatigheid nog beter te kunnen waarborgen is de interne controle nader uitgewerkt, conform een door het Algemeen Bestuur vastgestelde Controleprotocol van de bank.

Rechtmatigheid- en kwaliteitscontrole

Gedurende het jaar worden steekproefsgewijs controles verricht door het onderdeel Control & Kwaliteit van de afdeling Ondersteuning en Advies.

De inzet is om alle bedrijfsprocessen zo efficiënt mogelijk en volgens de voorschriften uit te voeren. De medewerkers van de bank kunnen hierbij gebruik maken van diverse instructies, zoals bijvoorbeeld het Kwaliteitshandboek.

De kwaliteitscontrole vindt op verschillende inputgegevens plaats. Afwijkingen van de norm worden geregistreerd, zodat leerpunten voor de organisatie kunnen worden benoemd.

1.4. Programmaverantwoording

Voor u ligt de programmaverantwoording over het jaar 2014. Deze voldoet aan het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV).

De bank kent twee programma's: het programma Algemeen bestuur en het programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen.

Het programma Algemeen bestuur heeft betrekking op het "besturen" van de bank door het Algemeen en Dagelijks Bestuur en de niet product- of dienstverlening-gerichte ontwikkelingen binnen de bank met het oog op een effectieve en efficiënte bedrijfsvoering.

Onder het programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen vallen alle "primaire" producten en diensten van de bank.

1.4.1. Programma: Algemeen bestuur

Wat hebben we bereikt?

Het programma Algemeen bestuur omvat de volgende bestuursproducten: bestuursorganen en bestuursondersteuning. Tevens behoren tot het programma Algemeen bestuur de niet product-/dienstverleningspecifieke activiteiten en voorzieningen gericht op een effectief en efficiënt beheer van de bedrijfsvoering.

Bestuursorganen

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

Management

Het management legt door middel van de Voorjaarsnota 2014 en de Najaarsnota 2014 periodiek verantwoording af aan het bestuur over het gevoerde beleid en de verzorgde dienstverlening.

Ondersteuning & Advies

Vanuit de afdeling Ondersteuning & Advies vindt de algemene interne ondersteuning aan de diverse organisatieonderdelen en het management plaats. Bij de algemene interne ondersteuning gaat het onder meer om de personeelszorg, communicatie, juridische zaken, de centrale klantadministratie, de organisatie-eigen financiële administratie, de kwantitatieve, kwalitatieve en financiële informatievoorziening en de facilitaire ondersteuning.

Wat hebben we daarvoor gedaan?

Communicatie

1. Bestuur

Het Algemeen Bestuur heeft dit jaar drie keer vergaderd. Het Dagelijks Bestuur heeft in 2014 vier reguliere en drie extra vergaderingen gehouden.

2. Platform

Het Platform is een adviesorgaan voor zowel het Bestuur als de directie van de Stadsbank.

Alle bij de gemeenschappelijke regeling aangesloten gemeenten nemen deel in het Platform. Het Platform adviseert zowel op verzoek als zelfstandig het Bestuur en de directie over ontwikkelingen in de schulddienstverlening. Het Platform heeft in 2014 zes keer vergaderd. Het Platform wordt terzijde gestaan door de directie en wordt ambtelijk ondersteund.

3. Informatievoorziening

De SON vindt het belangrijk de deelnemende gemeenten goed te informeren over de ontwikkeling van de SON-dienstverlening aan burgers. De gemeenten worden hierover in het Algemeen Bestuur geïnformeerd door middel van de Voorjaarsnota 2014 en Najaarsnota 2014, inclusief voorstel tot wijziging van de begroting.

Bedrijfsvoering

Naast de directeur is er gekozen voor een compact MT, dat uit 3 managers bestaat. Het strategisch toekomstperspectief "Bouwen aan kwaliteit en vertrouwen" is in 2014 verder ingevuld. Qua externe oriëntatie ligt de focus op "werken in het zicht van de deelnemende gemeenten", deelname aan de lokale netwerkstructuren binnen een gemeente en bijdragen aan de nieuwe antwoorden die gemeenten formuleren voor de opgaven in het sociale domein.

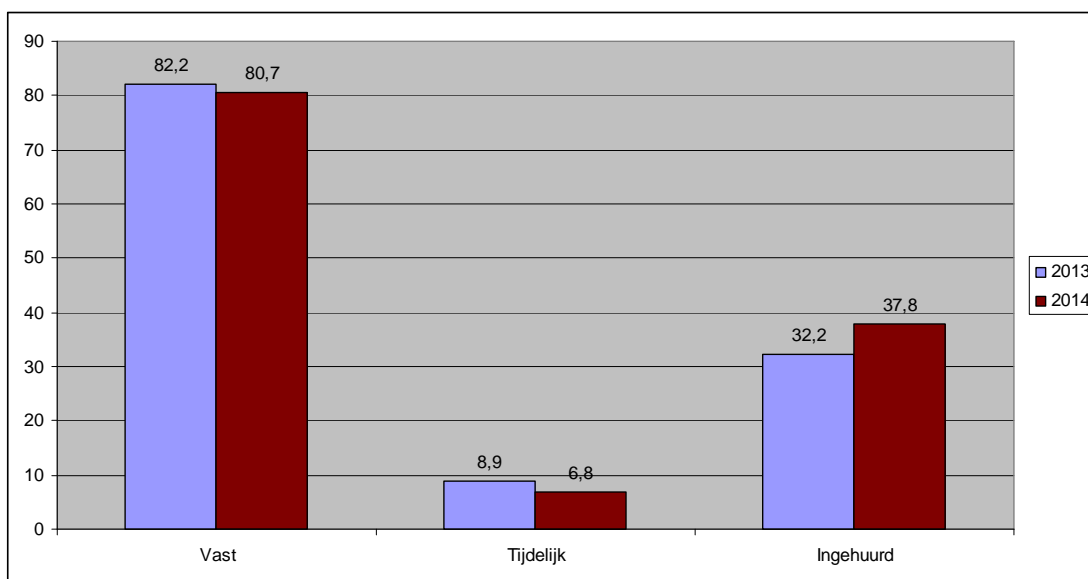
Personeelsbeleid

P&O

De inzet van P&O is gericht op zaken de organisatie van kwartaalbijeenkomsten en het verzorgen trainingen op het gebied van communicatie, de selectie en implementatie van een personeelsinformatiesysteem, de werkkostenregeling, de aanscherping van werving & selectie van nieuwe medewerkers, HR21 en de actualisatie van P&O handboek. Ook heeft P&O, samen met 16 Twentse gemeentelijke organisaties, meegedaan in de gemeenschappelijke aanbesteding betreffende arboarts-diensten.

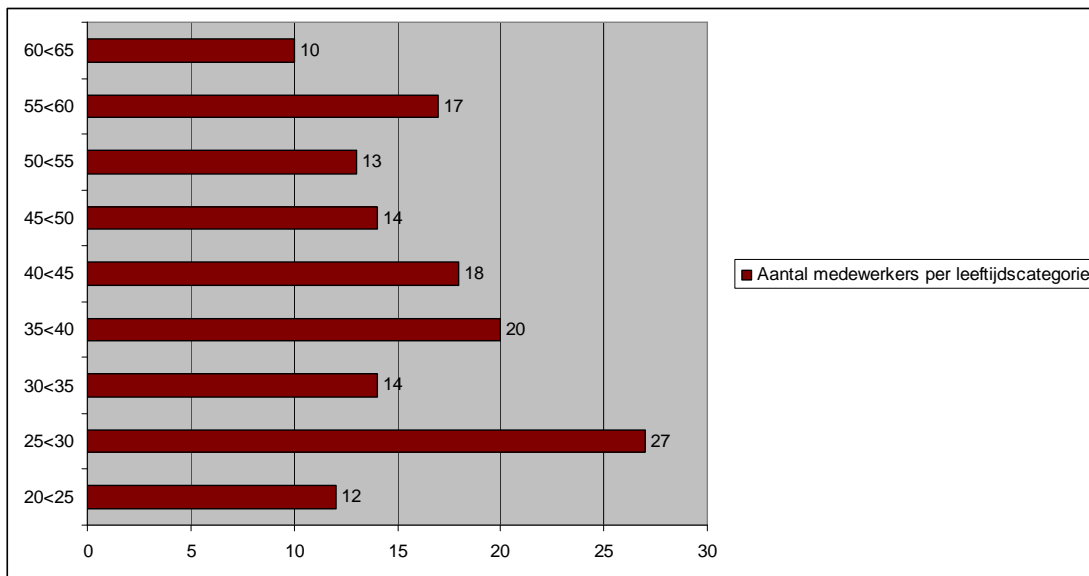
Formatie:

Per 31-12-2014 bedraagt de formatie in totaal 125,3 fte, waarvan 80,7 fte met een vaste aanstelling, 6,8 fte met een tijdelijke aanstelling en 37,8 fte ingehuurd. In 2013 bestond de formatie uit 82,2 fte met een vaste aanstelling, 8,9 fte met een tijdelijke aanstelling en 32,2 fte ingehuurd.



Leeftijdsofbouw (vast en flexibel)

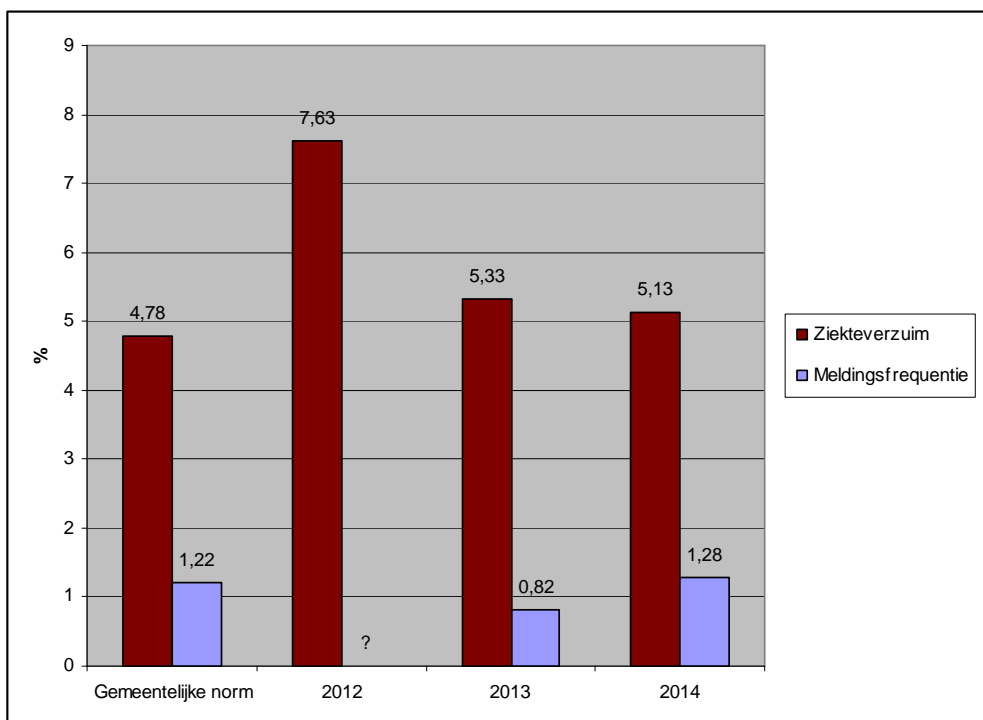
De leeftijdscategorie van 25 tot 30 jaar is met 27 medewerkers de grootste groep. Hiervan hebben 12 medewerkers een aanstelling en zijn 15 medewerkers ingehuurd. De kleinste groep telt 10 medewerkers en is van 60 tot 65 jaar, waarvan 1 ingehuurde medewerker en 9 medewerkers met een aanstelling. De jongste groep (20 tot 25 jaar) bestaat volledig uit ingehuurde medewerkers.



Ziekteverzuim:

De ziekteverzuimcijfers hebben betrekking op medewerkers met een aanstelling. Het bijhouden van verzuimcijfers van payroll- en uitzendmedewerkers is de verantwoordelijkheid van de Randstad groep.

Het gemiddelde verzuimcijfer van 2014 is 5,13%, ten opzichte van 5,33% in 2013.



Opleidingen:

Als bijdrage in de diverse opleidingen is in 2014 € 27.700 aan subsidies ontvangen (ESF4 afrekening, loopbaanregeling en A+O fonds impulsregeling). De Belastingdienst heeft geconstateerd dat de Stadsbank over de jaren 2011, 2012 en 2013 teveel aan WVA-subsidies heeft ontvangen. Deze subsidie moet worden terugbetaald, Inmiddels is een bedrag van € 221.200 teruggestort. Omdat de terugbetaling op onderdelen voor discussie en interpretatieverschil vatbaar is en zich inmiddels in het land de nodige jurisprudentie aan het ontwikkelen is, heeft de Stadsbank Oost Nederland hiertegen wel bezwaar aangetekend.

In 2014 is € 91.500 gereserveerd aan individueel loopbaanbudget (ILB) voor de ambtelijke medewerkers. Hiervan is € 26.200 gebruikt en € 11.000 meegenomen naar 2015.

Wat heeft het gekost?

Programma 1: Algemeen Bestuur			
	2014		2013
(Bedragen in €)	Begroting na wijziging	Realisatie	Realisatie
<i>Lasten</i>	1.771.000	1.775.300	1.895.300
<i>Baten</i>	1.771.000	1.775.300	1.658.800
Saldo	-	-	236.500

1.4.2. Programma: Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen

Wat hebben we bereikt?

Preventie

De inzet is om instanties en middelbare scholieren beter inzicht te geven in financiën. Schuldpreventie is een mix van maatregelen, activiteiten en voorzieningen die er op gericht zijn dat mensen financieel vaardig worden en zich zo gedragen dat zij hun financiën op orde houden. In 2014 zijn afspraken gemaakt met twee gemeenten om de voorlichtingen op scholen en voor vrijwilligersorganisaties te geven.

Indicatiestelling

In 2014 daalt het aantal klanten dat een beroep doet op de schuldverlening. Het aantal aanvragen reguliere indicatiestellingen is met 2% gedaald, van 3.097 in 2013 naar 3.026 in 2014. Het aantal aanvragen crisisinterventie is met 25 % gestegen.

Het aantal kredietaanvragen en beoordelingen is met 5% gestegen.

Kredietverlening

Het aantal verstrekte leningen is in 2014 ten opzichte van 2013 met 4% gestegen. De totaal verstrekte netto krediet som kwam uit op circa € 2,2 miljoen met een gemiddeld bedrag van € 2.350. De achterstand op leningen is in 2014 gedaald met 5% ten opzichte van 2013 en bedroeg € 426.400. Het percentage van de achterstand ten opzichte van het uitstaande saldo op leningen is ook gedaald van 10,9% naar 10,2%.

Stabilisatie en Herstel Financiële huishouding

De Stadsbank heeft in 2014 1.801 gefiatteerde aanvragen voor budgetbeheerrekeningen gerealiseerd. Dit is een stijging ten opzichte van 2013 met 5%.

Het aantal beëindigingen van de budgetbeheerrekeningen bedroeg 1.409 en is ten opzichte van 2013 met 35 gedaald.

Minnelijk schuldregelen

In 2014 zijn er 1.478 schuldregelingsovereenkomsten getekend. Dit is een daling van ruim 6% ten opzichte van 2013.

Er is in 2014 sprake van 380 geslaagde bemiddelingen (toename van 84% ten opzichte van 2013), 123 herfinancieringen en 109 verstrekte saneringskredieten. De toename van het aantal geslaagde bemiddelingen is voor een belangrijk deel te verklaren door het inzetten van een hoogwaardige screening van schuldverzoeken aan de voorkant van het proces. Daardoor worden minder kansrijke dossiers buiten de (tijdsintensieve) schuldbemiddeling gehouden. Op basis van maatwerk wordt in voorkomende gevallen voor een andere (beter passende) oplossing gekozen.

In het geval het minnelijke traject geen doorgang vindt, kan er een beroep gedaan worden op de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen (WSNP). In 2014 zijn er 1.009 Verklaringen art. 285 Fw voor toelating tot de Wsnp opgesteld. In 2013 waren dit er 987.

Nazorg

Voor alle klanten die bij de Stadsbank een traject Stabilisatie en/of Schulden Oplossen succesvol hebben afgerond, biedt de Stadsbank nazorg aan. In 2013 is bij 307 klanten nazorg geboden.

Additionele dienstverlening

Kasbetalingen sociale diensten

De bank verzorgt in het jaar 2014 nog de kasbetalingen voor de gemeentelijke sociale diensten van Enschede en Hengelo (en tot medio december Almelo).

Kasbetalingen	2014	2013
Almelo	97	323
Enschede	1.630	2.298
Hengelo	585	1.223
Totaal	2.312	3.844

Het totaal aantal kasbetalingen is in 2014 met 40% sterk gedaald. Deze dalende trend is al enkele jaren gaande.

Het totaalbedrag van de kasbetalingen is als volgt:

Almelo	€ 25.700
Enschede	€ 417.700
Hengelo	€ 139.400

Dienstverlening op locatie

Per 1 maart 2014 is de vestiging Almelo gesloten. Vanaf deze datum werken de medewerkers flexibel in de diverse gemeenten met als uitvalsbasis het werkplein in Almelo. Per 1 september is de vestiging Hengelo gesloten. Vanaf deze datum werken de medewerkers flexibel in de diverse gemeenten met als uitvalsbasis het stadskantoor in Hengelo.

Additionele dienstverlening

De gemeente Borne kent een specifiek uitstroomproject. Aan de hand van meerdere coachingsgesprekken worden klanten vaardigheden bijgebracht waardoor ze financieel zelfredzaam worden en de kans op recidive wordt verkleind.

In de gemeenten Twenterand en Aalten zijn maatwerkafspraken gemaakt omtrent het uitvoeren van de schulddienstverlening.

In de gemeenten Dinkelland, Hof van Twente, Lochem en Oldenzaal worden inloopsprekuren verzorgd.

In de gemeenten Enschede, Dinkelland en Oldenzaal zijn afspraken gemaakt over de uitvoering van budgetcoaching (Ladder van Zelfredzaamheid). Deze additionele dienstverlening richt zich op het bevorderen van financiële zelfredzaamheid.

Op een aantal scholengemeenschappen in Oldenzaal verzorgt de bank gastlessen die in het teken staan van het "omgaan met geld" .

De gemeente Montferland heeft het voornemen budgetcoaching in te zetten om de financiële zelfredzaamheid van de inwoners die (lange periode) klanten van de bank zijn verder te bevorderen.

Wat heeft de Stadsbank gedaan?

Preventie

De bank heeft door gerichte voorlichtingsactiviteiten op scholen en bij vrijwilligersorganisaties de risico's en de gevolgen van verschuldiging onder de aandacht gebracht.

Indicatiestelling

Voorafgaand aan de feitelijke dienstverlening door de bank is een op de klant afgestemd Adviesrapport vastgesteld. In deze rapport is opgenomen welke instrumenten het beste ingezet kunnen worden voor de beantwoording van de door de klant gestelde hulpvraag. Van alle uitgebrachte schriftelijke adviezen in 2014 heeft in ruim 70% van de gevallen een vervolgdienstverlening plaatsgevonden. De uitval tussen de indicatiestellingen en vervolgdiensten betrof met name eenmalige informatie en advies. In sommige gevallen werd er geen vervolgdienstverlening ingezet door onvoldoende medewerking van de klanten of door objectieve redenen, zoals een niet saneerbare vordering of fraudevordering.

Kredietverlening

De kredietverlening van de Stadsbank Oost Nederland is ten opzichte van commerciële banken aan de onderkant van de markt gepositioneerd. Als gemeentelijke kredietbank streven we niet naar een zo groot mogelijke kredietportefeuille, maar richten ons uit maatschappelijk oogpunt op een specifieke doelgroep. Uitgangspunt voor de tarieven is om deze onder de tarieven van de commerciële banken te positioneren (maximaal 2 %).

Het totaalbedrag dat als oninbaar afgeschreven moest worden is in 2014 gestegen van € 57.800 in 2013 naar € 65.700 in 2014. De afschrijvingen zijn met name het gevolg van overlijden (27%), het deels afschrijven van de vordering als gevolg van een geslaagd minnelijk of wettelijk schuldensaneringstraject (35%), oninbaarheid als gevolg van vertrek met onbekende bestemming (11%) en overige redenen van oninbaarheid (27%).

Stabilisatie en Herstel Financiële huishouding

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

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

De klant wordt ondersteund bij de uitvoering van het budgetplan. Zo nodig wordt de klant gewezen op flankerende voorzieningen.

In 2013 is gestart intensivering van het begeleidingstraject door middel van budgetcoaching en budgethulp. Intensivering van de begeleiding heeft als doel de

financiële zelfredzaamheid van de klant te bevorderen. Door middel van het bieden van maatwerk wordt gezocht naar een duurzame oplossing voor de klant.

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

Minnelijk schuldregelen

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

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

Indien dit niet mogelijk is, wordt gekeken of een saneringskrediet verantwoord is, dan wel dat een schuldbemiddeling tot een oplossing kan leiden. Een saneringskrediet en een schuldbemiddeling hebben een looptijd van drie jaar. Bij onwillige schuldeisers kan de cliënt een beroep doen op de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen. De Stadsbank ondersteunt de klant hierbij en geeft in voorkomende situaties een verklaring af aan de rechtbank voor toelating tot de WSNP.

Nazorg

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

Additionele dienstverlening

Kasbetalingen sociale diensten

De bank verricht voor een aantal gemeenten een gedeelte van de gemeentelijke kasfunctie. In 2014 hebben cliënten van de betreffende gemeentelijke sociale diensten aan de kas van de bank de voor hen bestemde betalingen ontvangen.

Dienstverlening op locatie

Naast de standaard dienstverlening verzorgt de Stadsbank voor een aantal gemeenten dienstverlening op locatie op maat, met name in de vorm van inloopspreekuur en het verzorgen van intakegesprekken en preventieve activiteiten. Deze dienstverleningsvorm heeft in 2014 met name plaatsgevonden voor de gemeenten Aalten en Twenterand.

Product	Soort dienst	2014		2013
		Begroot	Realisatie	Realisatie
Indicatiestelling				
- Reguliere indicatiestelling	Stand.	3.074	3.026	3.097
- Crisis-interventie	Stand.	161	158	126
<i>Extra intake faciliteiten:</i>				
- Huisbezoek	Add.	2	2	7
- Multidisciplinair overleg	Add.	26	28	34
Kredietverlening				
- Kredietbeoordeling	Stand.	1.979	2.003	1.909
- Verstrekte Sociale leningen	Stand.		789	729
- Verstrekte Herfinancieringen	Stand.		17	69
- Verstrekte Saneringskredieten	Stand.		109	83
Stabilisatie en Herstel				
Financiële Huishouding				
- Aanvragen budgetbeheer		2.583	2.650	2.337
- Opstart budgetbeheer	Stand.	1.822	1.801	1.708
- Beëindiging budgetbeheer	Stand.	1.319	1.409	1.444
- Actieve BBR per 31/12*		6.174	6.198	5.988
- waarvan zelfbetalers:	Stand.	1.632	1.649	1.556
- Budgetbegeleiding*				
- Budgetcoaching	Stand.	363	277	458
- Budgethulp	Stand.	524	507	509
<i>Beschermingsbewind:</i>				
- Meerderjarigenbewind lopend*	Stand.	696	864	554
- Meerderjarigenbewind nieuw	Stand.	324	328	306
Minnelijk schuldregelen				
- Bemiddeling schuldregeling	Stand.		1.478	1.580
- Beh. Standaard bet.regeling*	Stand.		14	10
- gereal. Schuldbemiddelingen			380	207
- Beh. Standaard schuldbemiddel.*	Stand.		670	588
- Voorlopige voorziening art. 284	Stand.		6	1
- Verklaring & verzoekschrift art. 284	Stand.		1.009	987
- Verklaring & verzoekschrift art. 285	Stand.			1
- Dwangackoord art. 287 a	Stand.		33	6
- Moratorium art. 287 b	Stand.			6
Nazorg				
- Nazorg	Stand.		307	411
* 'Begroot' - gemiddeld over 2014; 'Realisatie' - actueel per 31-12.				

Wat heeft het gekost?

Programma 2: Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen			
	2014		2013
<i>(Bedragen in €)</i>	Begroting na wijziging	Realisatie	Realisatie
<i>Lasten</i>	8.336.400	9.441.300	7.846.300
<i>Baten</i>	8.193.900	8.173.000	7.530.900
Saldo	142.500-	1.268.300-	315.400-

Klachten en verzoeken tot heroverweging

Het aantal klachten laat in 2014 t.o.v. voorgaande jaren een dalende tendens zien.

Er zijn 5 klachten via de Ombudsman ontvangen. Geen van deze klachten hebben geleid tot een nader onderzoek door de Ombudsman. De verzoeken tot heroverweging vertonen een relatief sterke daling ten opzichte van het aantal heroverwegingen in 2013.

SON	2010	2011	2012	2013	2014
Klachten	176	126	72	75	70
<i>waarvan gegrond en gedeeltelijk gegrond</i>	<i>40</i>	<i>21</i>	<i>5</i>	<i>10</i>	<i>8</i>
Heroverwegingen	123	170	163	150	86
Totaal	299	296	235	225	156

Overzicht aantal klachten en heroverwegingen 2010-2014

1.5. Verplichte paragrafen

1.5.1. Weerstandsvermogen

Weerstandsvermogen

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

Het weerstandsvermogen bestaat uit de relatie tussen:

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

De bank is een gemeenschappelijke regeling waarin de gemeenten uiteindelijk verantwoordelijk zijn voor een eventueel nadelig saldo van de bank. Theoretisch kan gesteld worden dat de bank zonder eigen reserves kan functioneren. Praktisch en theoretisch zouden de nadelen daarvan de (vermeende) voordelen verre overtreffen. Het Algemeen Bestuur heeft dan ook vastgesteld dat het wenselijk is dat de bank over eigen reserves moet beschikken.

De overweging voor het instellen van een Algemene reserve was "het afdekken van het financiële risico van personele inkrimping". Door de invoering van de wet Fido in 2001 werd de Stadsbank geconfronteerd met rijksbeleid dat direct (enige) invloed had op de personele bezetting (minder kredieten verstrekken). Het bestuur werd zich toen bewust van het feit dat wijziging van landelijke regelgeving op dit terrein zou kunnen leiden tot personele mutaties (inkrimping). Daarvoor achtte het bestuur het raadzaam om een Algemene reserve te hanteren opdat de GR niet direct bij dergelijke vraagstukken aan de deuren van de gemeenten hoeft te kloppen indien geld nodig is voor afvloeiingskosten.

Thans is het weerstandsvermogen ook benodigd om te voorkomen dat bij een andere uitkomst van kosten en/of opbrengsten in enig jaar, als gevolg van niet te voorziene ontwikkelingen, de aangesloten gemeenten aan een eventueel tekort moeten bijdragen.

Weerstandscapaciteit

Onder weerstandscapaciteit wordt verstaan de middelen en mogelijkheden waarover de organisatie beschikt om niet begrote kosten te dekken. Het gaat om die middelen waarmee tegenvallers bekostigd kunnen worden. Hierbij kan een onderscheid worden gemaakt in incidentele en structurele weerstandscapaciteit. Met incidentele weerstandscapaciteit wordt bedoeld het vermogen om calamiteiten en andere eenmalige tegenvallers op te kunnen vangen zonder dat dit invloed heeft op de hoogte van de activiteitsniveau's. Met de structurele weerstandscapaciteit worden de middelen bedoeld die permanent ingezet kunnen worden om tegenvallers in de lopende exploitatie op te vangen, zonder dat dit ten koste gaat van de uitvoering van de activiteiten.

De weerstandscapaciteit wordt normaliter voor een groot deel bepaald door de omvang van het aanwezige buffervermogen. De begroting is namelijk (veelal) zodanig opgesteld dat er sprake is van een sluitende begroting. Ten aanzien van stille reserves zou moeten

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

Het eigen vermogen bestaat uit vrij aanwendbare reserves en bestemmingsreserves. De algemene reserve kan als vrij aanwendbare reserve worden aangemerkt en wordt tot de weerstandscapaciteit gerekend. Omdat het bestuur de bestemming van reserves nog kan veranderen worden de bestemmingsreserves binnen de Stadsbank meegenomen in de berekening van de weerstandscapaciteit.

Voor de bank wordt dus de weerstandscapaciteit berekend uit:

Weerstandscapaciteit Stadsbank Oost Nederland per 31 december 2014	
Algemene reserve	€ 516.800
Bestemmingsreserves	€ 1.213.100
Totaal	€ 1.729.900

Beleid

De Stadsbank heeft de afgelopen jaren flinke reducties doorgevoerd. Om de gewenste hoogte van de Algemene reserve als voornaamste onderdeel van de weerstandscapaciteit te kunnen bepalen heeft de Stadsbank in 2011 KPMG Accountants gevraagd om advies uit te brengen over de aspecten die van belang zijn bij de bepaling van de minimale omvang van het noodzakelijke weerstandsvermogen van de Stadsbank.

De Algemene reserve in de vorm van beschikbaar weerstandsvermogen dient als algehele buffer om toekomstige tegenvallers op te kunnen vangen en is dus het belangrijkste onderdeel van de weerstandscapaciteit.

Het advies van KPMG is in de DB vergadering van oktober 2011 besproken. Hierop is door het Dagelijks Bestuur besloten om het Algemeen Bestuur voor te stellen de ondergrens van het weerstandsvermogen te bepalen op 15% van de personele uitgaven; dit naar analogie van de bovengrens die eveneens is gekoppeld aan de personele uitgaven (tot een maximum van 45%).

Op basis van de werkelijke stand van de Algemene reserve per 31-12-2014 zal het aanwezige weerstandsvermogen 10,8 % bedragen en daarmee dus onder het minimaal gewenste percentage van 15% liggen. De komende periode wordt een nieuw dienstverleningsmodel gebouwd. Zodra dit model is uitgewerkt, wordt opnieuw de gewenste hoogte van het weerstandsvermogen bepaald.

Het weerstandsvermogen geldt voor risico's waarvoor geen specifieke maatregelen kunnen worden getroffen, zoals:

- dalende opbrengsten door wegvallende dienstverlening;
- WW-verplichtingen als gevolg van een dalende omzet;
- wijzigingen in Rijksregelgeving.

Periodiek wordt aan de hand van een inventarisatie van de risico's bepaald of het weerstandsvermogen voldoende wordt geacht om deze risico's te kunnen afdekken. De bank staat aan de vooravond van een nieuw in te richten dienstverleningsmodel dat in 2015 verder geïmplementeerd gaat worden en aan het eind van het jaar operationeel moet zijn. Zodra dit model duidelijk is kan een nieuw risicoprofiel bij de organisatie

worden opgesteld en kan vervolgens gekeken worden welk weerstandsvermogen voldoende wordt geacht om de risico's af te kunnen dekken.

De risico's zijn opgenomen in de risicoparagraaf. De risicoparagraaf wordt zowel bij het jaarverslag als de primitieve begroting opgenomen en is een verplicht onderdeel.

De stand van zaken met betrekking tot de bestemmingsreserves is als volgt:

	Norm	Dotatie	Beoogde reserve	Opmerking
- Inventaris		Geen dotatie (eenmalig € 200.000 gedoteerd in 2012)	Voorlopig geen maximum	
- ICT		Geen dotatie (eenmalig € 200.000 gedoteerd in 2012)	Voorlopig geen maximum	
- Vakantiegeld	Feitelijke verplichtingen	Afhankelijk van formatie	Afhankelijk van verplichtingen	Beoogd bedrag is stand van zaken
- Personeelsbudget	1,25% geraamde personeelslasten	Pm (restant jaarlijks budget)	€ 65.000	
- Borgfonds sanerings-Kredieten	10% uitstaand saldo sanerings-kredieten	Voorlopig geen jaarlijkse dotatie	Voorlopig geen maximum	Op termijn besluitvorming over jaarlijkse dotatie
- Friciekosten Organisatie		€ 650.000 eenmalig in 2011 en jaarrekeningsaldo in 2013	Vrijval in komende jaren	Conform besluit van het AB in november 2011
- Organisatie-Aanpassing		€ 1.000.000 eenmalig in 2013	Buffer voor komende jaren inzake mogelijke ww-verplichtingen vm management;	Conform voorgesteld besluit van het AB in juni 2014; kan per 31-12-2014 worden opgeheven

Vorzieningen

De bank heeft een aantal voorzieningen opgenomen. Voorzieningen worden opgenomen als er sprake is van een te kwantificeren financiële verplichting of financieel risico. Daarnaast kunnen tot voorzieningen ook gerekend worden de van derden verkregen middelen die specifiek besteed moeten worden. De stand van de voorzieningen bedraagt per 31-12-2014 € 1.061.200

1.5.2. Risico's

In deze risicoparagraaf worden alle voorzienbare risico's vermeld, waarvoor geen voorzieningen zijn gevormd of die niet tot afwaardering van activa hebben geleid en die van materiële betekenis kunnen zijn in relatie tot balanstotaal of financiële positie. In veel gevallen is het moeilijk om de te verwachten risico's te becijferen of aan te geven hoeveel procent kans de bank loopt dat een bepaalde tegenvaller zal optreden. De onderwerpen met financiële onzekerheden zijn gerangschikt in risicocategorieën, te weten: financiële risico's, risico's op eigendommen en overige risico's.

Nr.	Onderwerp	Risico
A	Financiële risico's	
1	Volumebeleid gemeenten	
2	Kredietomzet	
3	Overige financiële risico's	
B	Risico's op eigendommen	
1	Aansprakelijkheid schadegevallen	
C	Overige risico's	
1	Overheidsmaatregelen	
2	Software	
3	Beroepsaansprakelijkheid	
4	WIA	

Financiële risico's

A1 Volumebeleid gemeenten

De bank is voor haar inkomsten afhankelijk van de omvang van de verleende dienstverlening. Indien gemeenten besluiten tot een ingrijpende beperking van het gebruik van onze diensten, heeft dit direct consequenties voor de inkomsten van de bank, terwijl de bank niet onmiddellijk haar bedrijfsvoering op een ingrijpende daling van de omzet kan aanpassen.

A2 Kredietomzet

Een substantiële daling van de kredietomzet (> 20%) heeft een negatief gevolg voor de resultaten en brengt ook op termijn een herschikking van de formatie met zich mee.

A3 Overige financiële risico's

Het aan de belastingdienst teruggestorte bedrag in het kader van de Wet Vermindering Afdracht (WVA) met betrekking tot eerder gevolgde opleidingen, is in 2014 voldaan. Dit in afwachting van het beroep dat hiertegen is aangetekend. Het financiële risico is daarmee afgedekt.

Risico's op eigendommen

B1 Aansprakelijkheid schadegevallen

Indien de bank aansprakelijk wordt gesteld voor schadegevallen kan het zijn dat deze niet vallen onder de algemene WA-verzekering van de bank. Voor deze schadevergoedingen is dan geen dekking aanwezig. Dit geldt ook voor eventuele proceskosten.

Overige risico's

C1 Overheidsmaatregelen

Overheidsmaatregelen ten aanzien van het mogen uitoefenen van bepaalde activiteiten die door de bank worden uitgevoerd, kunnen de resultaten zowel positief als negatief beïnvloeden.

C2 Software

Voor het gebruikte software-pakket Allegro is een escrow-overeenkomst afgesloten bij het Getronics Business Continuity ("GBC") te Lelystad, waar de broncodes zijn ondergebracht. Een faillissement van de leverancier houdt dus in dat naar vervanging moet worden gezocht.

C3 Beroepsaansprakelijkheid

Indien de bank aansprakelijk wordt gesteld voor schadegevallen voortvloeiende uit de beroepsuitoefening, kan het zijn dat deze niet vallen onder de huidige beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Voor deze schadevergoedingen en eventuele proceskosten is dan geen dekking.

C4 WIA

De kosten van een WIA-uitkering kunnen verhaald worden op de veroorzaker van de arbeidsongeschiktheid. De bank heeft hiervoor geen speciale verzekering afgesloten.

1.5.3. Onderhoud kapitaalgoederen

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

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

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

Bij de geplande onderhoudswerkzaamheden en investeringen is en wordt geanticipeerd op de ontwikkelingen met betrekking tot het afstoten van de gebouwen in Almelo en Hengelo en de aanpassingen van de publieks- en kantoorruimtes in de vestiging Enschede.

1.5.4. Financiering

Treasurybeleid

In 2014 zijn in totaal ca. 357.800 girale betalingen ontvangen voor een totaal bedrag van ca. € 135 miljoen. Door middel van ongeveer 859.800 uitgaande betalingen is ca. € 126 miljoen aan betalingen verricht. Daarnaast is in totaal ca. € 1,1 miljoen per kas uitbetaald aan rekeninghouders, waarvan € 0,6 miljoen aan kasbetalingen voor de gemeenten Almelo, Enschede en Hengelo.

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

Berekening benutting drempelbedrag schatkistbankieren (bedragen x € 1000)				
Verslagjaar 2014				
Drempelbedrag	325	325	325	325
	Kwartaal 1	Kwartaal 2	Kwartaal 3	Kwartaal 4
Kwartaalcijfer op dagbasis buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen	192	225	358	241
Ruimte onder het drempelbedrag	133	100	-	84
Overschrijding van het drempelbedrag	-	-	33	-

De overtollige middelen van klanten zijn op een depositorekening gezet met een looptijd van 3 maand(en), dan wel op rekening-courant gehouden. Het bedrag dat gemiddeld in deposito is gegeven, bedroeg in 2014 € 7 miljoen.

Kasgeldlimiet

De kasgeldlimiet voor het jaar 2014 is op basis van de werkelijke cijfers vastgesteld op € 815.000. Dit betreft het berekende bedrag conform Modelstaat A over het 4^e kwartaal van 2014. Er is sprake van een gemiddeld overschot aan vlottende middelen van € 4.374.000.

Renterisiconorm

Het renterisico wordt getoetst op de renterisiconorm. Voor het berekenen van de 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.

1.5.5. Verbonden partijen

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

1.5.6. Bedrijfsvoering

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

a. Kostenbewustzijn

Door innovatie, optimalisering van werkprocessen en effectieve inkoop slaagt de bank erin kosten te besparen.

b. Investeringsbeleid

In 2014 hebben geen uitgaven voor groot onderhoud plaatsgevonden aan en in de locaties, mede als gevolg van het afstoten van de gebouwen in Hengelo en Almelo. Wel vinden de komende periode investeringen plaats in de locatie Enschede. Door middel van investeringen in ICT hardware en het optimaliseren van het Document Management Systeem (DMS) zijn efficiency en kwaliteitsslagen gemaakt. Papieren dossiers zijn vervangen en/of omgezet in gedigitaliseerde documenten.

c. Organisatiestructuur

De Stadsbank wordt getransformeerd van een organisatie met verschillende functionele afdelingen naar een organisatie die integraal rondom de klant is georganiseerd. Er komen integrale klantteams met verschillende disciplines. Meerdere klantteams vormen samen een afdeling, die regionaal is geïntendeerd. De afdelingen worden ondersteund door een nieuwe administratieve backoffice en een nieuwe beleidsadvies eenheid.

d. Administratieve organisatie en interne controle

In 2014 was de AO en IC op vergelijkbaar niveau als in 2013. Er wordt in samenwerking met de accountant een aanvullende kwaliteitsslag gepland, gekoppeld aan de invoering van het nieuwe dienstverleningsmodel en de verscherpte verantwoordingseisen.

e. Informatisering en Automatisering

In 2014 is de nieuwe portal "Mijn Stadsbank" operationeel geworden, waarbij de dienstverlening naar de klanten is verbeterd. Een en ander heeft ertoe geleid, dat klanten in de toekomst veel meer zelf online kunnen regelen. Ook is in 2014 verder gewerkt aan de vernieuwing en verbetering van de website, die in 2015 online gaat.

De verdere verbetering van de telefoonapplicatie en het optimaliseren van de nieuwe applicatie, waarmee de correspondentie met de schuldeisers vrijwel volledig digitaal plaatsvindt, vinden in de loop van 2015 plaats.

f. (Management)informatie voorziening

In 2014 is gestart met de periodieke informatievoorziening op hoofdlijnen voor het management en de verdere ontwikkeling van 'dashboards' voor de verschillende primaire processen. De managementinformatie wordt in 2015 verder doorontwikkeld en zal moeten aansluiten bij de stuurindicatoren van het nieuwe dienstverleningsmodel.

g. Marktkansen en -bedreigingen

Gemeenten staan voor belangrijke opgaven bij de transformaties in het sociale domein, waarbij ook de eigen kracht van de burger wordt aangesproken. Binnen dit kader past de in 2014 uitgevoerde pilot 'nieuwe werkprocessen', met dienstverlening zoveel mogelijk op locatie dichtbij de klant. De verbreding van deze werkwijze naar de hele organisatie biedt volop kansen voor de Stadsbank.

Het onderdeel beschermingsbewind is in 2014 gegroeid als gevolg van een toeloop van klanten, met name de groep met problematische schulden. De dienstverlening is daardoor geïntensiverd. De Stadsbank denkt met de gemeenten mee op welke wijze het beroep op beschermingsbewind kan worden beperkt door het aanbieden van adequate alternatieve voorzieningen. In 2015 wordt hieraan verder invulling gegeven.

h. Risicomanagement

De Stadsbank zal het toekomstige profiel voor het risicomanagement afstemmen op het nieuwe dienstverleningsmodel en vervolgens formaliseren en inbedden in de organisatie.

2. JAARREKENING 2014

2.1. Balans per 31 december 2014

(bedragen in €)		
ACTIVA	31-12-2014	31-12-2013
Vaste activa		
Materiële vaste activa	2.185.600	2.304.400
- Investerings met een economisch nut		
- overige investeringen met een economisch nut	2.185.600	2.304.400
Financiële vaste activa	3.961.000	3.961.200
- Overige langlopende leningen	3.961.000	3.961.200
Totaal vaste activa	6.146.600	6.265.600
Vlottende activa		
Uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan één jaar	2.630.800	1.250.900
- Vorderingen op openbare lichamen	2.126.900	828.600
- Rekening-courantverhouding met het Rijk	503.900	422.300
Liquide middelen	10.762.000	11.355.900
- Kassaldi	59.800	87.700
- Banksaldi	10.702.200	11.268.200
Overlopende activa	164.900	187.600
- overige nog te ontvangen bedragen, en de vooruitbetaalde bedragen die ten laste van volgende begrotingsjaren komen	164.900	187.600
Totaal vlottende activa	13.557.700	12.794.400
TOTAAL ACTIVA	19.704.300	19.060.000
(bedragen in €)		
PASSIVA	31-12-2014	31-12-2013
Vaste passiva		
Eigen vermogen	1.740.700	3.009.000
- Algemene reserve	516.800	1.738.000
- Bestemmingsreserves	1.213.100	1.157.700
- Gerealiseerde resultaat	10.800	113.300
Voorzieningen	1.061.200	537.000
- Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's	982.000	475.800
- Egalisatievoorzieningen	79.200	61.200
Vaste schulden met een rentetypische looptijd van één jaar of langer	3.376.800	3.511.600
- Onderhandse leningen van:		
- binnenlandse banken en overige financiële instellingen	1.940.600	2.075.400
- Door derden belegde gelden	1.436.200	1.436.200
Totaal vaste passiva	6.178.700	7.057.600
Vlottende passiva		
Netto-vlottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één jaar	13.094.300	11.580.400
- Overige schulden	13.094.300	11.580.400
Overlopende passiva	431.300	422.000
- 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	431.300	414.000
- Overige vooruitontvangen bedragen die ten bate van volgende begrotingsjaren komen	-	8.000
Totaal vlottende passiva	13.525.600	12.002.400
TOTAAL PASSIVA	19.704.300	19.060.000

2.2. Overzicht van de Baten en Lasten in de Jaarrekening 2014

(Bedragen in €)	Primaire begroting 2014	Begroting na wijziging 2014	Realisatie 2014	Vershil
Programma				
I Algemeen bestuur				
<i>Lasten</i>	1.722.350	1.771.000	1.775.300	4.300
<i>Baten</i>	1.722.350	1.771.000	1.775.300	4.300
<i>Saldo</i>	-	-	-	-
II Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen				
<i>Lasten</i>	7.182.950	8.336.400	9.441.300	1.104.900
<i>Baten</i>	7.284.150	8.193.900	8.173.000	-20.900
<i>Saldo</i>	101.200	-142.500	-1.268.300	-1.125.800
- Subtotaal programma's				
<i>Lasten</i>	8.905.300	10.107.400	11.216.600	1.109.200
<i>Baten</i>	9.006.500	9.964.900	9.948.300	-16.600
Gerealiseerde totaal saldo van baten en lasten	101.200	-142.500	-1.268.300	-1.125.800
Toevoeging/onttrekking aan reserves				
<i>Algemeen bestuur</i>	-101.200	157.900	1.279.100	1.121.200
- Subtotaal mutaties reserves	-101.200	157.900	1.279.100	1.121.200
Gerealiseerde resultaat	-	15.400	10.800	-4.600

2.3. Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Inleiding

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

Algemene grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

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

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

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

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

2.3.1. Activa

Materiële vaste activa

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

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

- 30 jaar: nieuwbouw en aankoop bedrijfsgebouwen, onder handhaving van de bestaande afschrijvingstermijnen van reeds aanwezige bedrijfsgebouwen;
- 25 jaar: renovatie, restauratie en verbouw bedrijfsgebouwen;
- 25 jaar: brandkasten;
- 15 jaar: technische installaties in bedrijfsgebouwen;
- 10 jaar: kantoormeubilair;
- 5 jaar: software, telefooninstallaties en veiligheidsvoorzieningen bedrijfsgebouwen;
- 3 jaar: mobiele apparatuur.

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

Financiële vaste activa

De leningen aan cliënten alsmede overige vorderingen worden opgenomen tegen nominale waarde, onder aftrek van noodzakelijk geachte voorzieningen. De waardering vindt plaats op het zogenaamde 'uitstaand saldo leningen' verminderd met de 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 om toekomstige tegenvallers te kunnen opvangen. De maximum hoogte van de Algemene reserve, inclusief de bestemmingsreserve Frictiekosten Organisatie, is gesteld op maximaal 45% van de eigen personeelslasten.

Bestemmingsreserves

Onder een bestemmingsreserve wordt verstaan een reserve waaraan door het bestuur een bepaalde bestemming is gegeven. Het gehele bedrag van de bestemmingsreserves ultimo het jaar dient onderbouwd te zijn met bestuursbesluiten van het Algemeen Bestuur dan wel opgenomen te zijn in het voorliggende voorstel tot resultaatbestemming.

Resultaat na bestemming

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

Voorzieningen

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

Voorziening risico leningen

Voor de vorderingen wordt een voorziening wegens oninbaarheid gevormd op basis van een beoordeling op inbaarheid van de openstaande vorderingen ouder dan drie maanden.

Voorziening FPU

De voorziening FPU is gebaseerd op de totale aanvulling van de werkgever gedeeld door het aantal jaren tot ingangsdatum van het flexibel pensioen. Bij de berekening wordt rekening gehouden met een jaarlijkse indexering van de salarissen van 3%.

Voorziening WW-verplichtingen

De voorziening is ingesteld om de ww-verplichtingen op te vangen die zijn ontstaan door het niet verlengen van contracten. De voorziening is berekend op basis van de verplichtingen die nog op de balansdatum bestaan.

Voorziening Onderhoud

De onderhoudsegalisatievoorziening stoelt op het Onderhoudsbeheerplan 2014-2023 van het uit te voeren groot onderhoud aan (een deel van) de kapitaalgoederen, waarin rekening is gehouden met de kwaliteitseisen die ter zake geformuleerd zijn. In de paragraaf Onderhoud kapitaalgoederen die is opgenomen in het jaarverslag is het beleid ter zake nader uiteengezet.

Vaste schulden

De vaste schulden worden gewaardeerd tegen de nominale waarde, verminderd met de reeds gedane aflossingen. Vaste schulden hebben een rentetypische 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 2014 is als volgt:

<i>(Bedragen in €)</i>	Bedrijfs- gebouwen	Machines, apparaten en installaties	Overige materiële vaste activa	TOTAAL
Boekwaarde per 1-1-2014	1.866.500	54.600	383.300	2.304.400
Investeringsen	26.600	21.700	128.100	176.400
	1.893.100	76.300	511.400	2.480.800
Afschrijvingen	123.500-	16.500-	155.200-	295.200-
Boekwaarde per 31-12-2014	1.769.600	59.800	356.200	2.185.600

De investeringen in het verslagjaar betroffen:

A: Bedrijfsgebouwen:

- Verbouwing ruimten als gevolg van nieuwe dienstverlening € 26.600

B: Machines, apparaten en installaties:

- Vervanging afgeschreven apparaten en installaties € 21.700

C: Overige materiële vaste activa:

- Mobiele apparatuur als gevolg van nieuwe dienstverlening € 65.800
- Inventaris € 27.700
- Uitbreiding applicaties € 34.600

Financiële vaste activa

Overige langlopende leningen

<i>(Bedragen in €)</i>	2014	2013
Leningen	3.961.000	3.961.200
Totaal	3.961.000	3.961.200

Verloop overige langlopende leningen 2014:

(Bedragen in €)	2014	2013
Saldo per 1 januari	4.129.600	3.732.200
Verstreckte leningen	2.150.200	2.110.500
	<u>6.279.800</u>	<u>5.842.700</u>
Aflossingen	-2.021.300	-1.655.300
Afwaarderingen	-65.700	-57.800
Saldo per 31 december	4.192.800	4.129.600
Voorzieningen risico leningen	-231.800	-168.400
Totaal	<u>3.961.000</u>	<u>3.961.200</u>

Deze leningen hebben een langlopend karakter met een gemiddelde looptijd van 40 maanden.

Het uitstaande saldo van de leningen ad € 4.192.800 bestaat voor een bedrag van € 698.900 uit gemeentelijke borgstellingen. In 2014 werden geldleningen afgeboekt tot een bedrag van € 65.700 (2013: € 57.800).

De achterstand 'te betalen termijnen' (€ 426.400) ten opzichte van het totaal uitstaande saldo leningen bedraagt ultimo 2014 10,2% ten opzichte van ultimo 2013 10,9%.

In 2014 is voor een bedrag van € 2.150.200 aan leningen verstrekt tegen € 2.110.500 in 2013, een stijging van 2,4% (2013 ten opzichte van 2012: 0,8%).

De waardering van de leningen is voor een bedrag van € 231.800 verlaagd met de voorziening risico leningen. De voorziening risico leningen dient om eventuele verliezen op verstrekte kredieten op te vangen met name wegens oninbaarheid en overlijden van cliënten gedurende de looptijd van de leningen.

Vlottende activa

Uitzettingen met een rente-typische looptijd korter dan één jaar

(Bedragen in €)	2014	2013
Vorderingen op openbare lichamen	2.126.900	828.600
Rekening-courantverhouding met het Rijk	503.900	422.300
Totaal	<u>2.630.800</u>	<u>1.250.900</u>

Vorderingen op openbare lichamen

De vorderingen op openbare lichamen bestaan uit de per 31 december 2014 uitstaande vorderingen van de aan de deelnemende gemeenten doorberekende activiteiten. Per ultimo januari 2015 stond van het saldo per 31 december een bedrag van € 632.000 open.

Rekening-courantverhouding met het Rijk

In december 2013 is het wetvoorstel verplicht schatkistbankieren voor de decentrale overheden aangenomen. Voor de Stadsbank betekent dit dat zij alle overtollige middelen in de schatkist moet aanhouden. Derden gelden zijn echter uitgezonderd van het verplichte schatkistbankieren.

Liquide middelen

<i>(Bedragen in €)</i>	2014	2013
Kassaldi	59.800	87.700
Banksaldi	10.702.200	11.268.200
Totaal	10.762.000	11.355.900

De kas- en bankgelden op de balans betreffen vooral gelden van klanten en hoeven daarom niet in 's Rijks schatkist aangehouden te worden. De banksaldi van de bank per ultimo 2014 bedroeg € 232.200. Het drempelbedrag voor het voor het buiten 's Rijks schatkist aanhouden van liquide middelen bedraagt € 325.000.

Overlopende activa

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

<i>(Bedragen in €)</i>	2014	2013
Depotbedrag porti	11.300	11.300
Kruisposten kas/bank	57.900	103.700
Fietsproject	23.700	11.000
Vooruitbetaalde en nog te ontvangen bedragen	80.900	60.600
Overig	1.200	1.000
Totaal	175.000	187.600

Kruisposten kas/bank

Deze post bestaat met name uit een tweetal geldbestellingen ten behoeve van de kasbetalingen voor de klanten.

Vooruitbetaalde en nog te ontvangen bedragen

Deze post bestaat uit nog te ontvangen bedragen ter hoogte van € 37.200 en vooruitbetaalde bedragen van in totaal € 43.700. Van de nog te ontvangen bedragen staat per ultimo januari 2015 nog € 18.600 open.

2.4.2. Passiva

Vaste Passiva

Eigen vermogen

<i>(Bedragen in €)</i>	2014	2013
Algemene Reserve	516.800	1.738.000
Bestemmingsreserve	1.213.100	1.157.700
Saldo van de rekening	10.800	113.300
Totaal	1.740.700	3.009.000

Gerealiseerde resultaat 2014

Het gerealiseerde resultaat van 2014 bedraagt € 10.800. Aan het Algemeen bestuur wordt voorgesteld om het positieve jaarrekeningsaldo van € 10.800 toe te voegen aan de Algemene Reserve.

Het verloop in 2014 wordt in onderstaand overzicht per reserve weergegeven:

Soort Reserve <i>(bedragen in €)</i>	Boekwaarde 31-12-2013	Toevoeging	Onttrekking	Bestemming resultaat vorig boekjaar	Boekwaarde 31-12-2014
Algemene reserves					
Algemene reserve	1.738.000	-	-221.200	-1.000.000	516.800
subtotaal	1.738.000	-	-221.200	-1.000.000	516.800
Bestemmingsreserves					
Borgfonds saneringskredieten	118.500	-	-9.100		109.400
Vakantiegeld	144.400	5.000	-7.600		141.800
Personeel	65.500	-	-		65.500
Organisatieaanpassing	-	-	-703.800	1.000.000	296.200
ICT	209.000	-	-5.500		203.500
Inventaris	200.000	-	-2.100		197.900
Friciekosten Organisatie	420.300	-	-334.800	113.300	198.800
subtotaal	1.157.700	5.000	-1.062.900	1.113.300	1.213.100
TOTAAL RESERVES	2.895.700	5.000	-1.284.100	113.300	1.729.900

Algemene reserve

Bij de vaststelling van de jaarrekening 2013 is € 1 miljoen uit de Algemene Reserve bestemd voor de nieuw te vormen bestemmingsreserve Organisatieaanpassing.

De Belastingdienst heeft geconstateerd dat de Stadsbank over de jaren 2011, 2012 en 2013 teveel aan WVA-subsidies heeft ontvangen. Deze subsidie moet worden terugbetaald. Inmiddels is een bedrag van € 221.200 teruggestort. De onttrekking uit de Algemene reserve dient ter dekking van deze teruggaaf.

Omdat de terugbetaling op onderdelen voor discussie en interpretatieverschil vatbaar is en zich inmiddels in het land de nodige jurisprudentie aan het ontwikkelen is (uitspraak Gerechtshof 19 december 2014), heeft de Stadsbank Oost Nederland tegen deze terugbetaling wel bezwaar aangetekend.

Bestemmingsreserves

Bestemmingsreserve Borgfonds saneringskredieten

Dit fonds is bestemd ter borging van de saneringskredieten die de bank verstrekt in het kader van de minnelijke schuldregeling. Hierdoor hoeven de individuele gemeenten niet langer borg te staan voor de saneringskredieten die worden verstrekt aan de inwoners van de desbetreffende gemeenten. De onttrekking is ter dekking van een aantal afgeschreven oninbare saneringskredieten.

Bestemmingsreserve vakantiegeld

Op grond van het BBV is het opnemen van een verplichting (voorziening) voor vakantiegeld niet toegestaan. Juridisch gesproken is er echter wel sprake van een verplichting, waarvoor een bestemmingsreserve is toegestaan. Om deze reden wordt via de resultaatbestemming de reserve tot een hoogte van de feitelijke verplichtingen per ultimo boekjaar gebracht.

Bestemmingsreserve personeel

Dit betreft een reserve voor het uitvoeren van medewerkers motiverende maatregelen. De dotatie is conform de spelregels zoals die zijn vastgesteld door het Algemeen Bestuur in de Nota Reserves en Voorzieningen 2012.

Bestemmingsreserve Organisatieaanpassing

Deze bestemmingsreserve is met de vaststelling van de jaarrekening 2013 ingesteld en dient ter dekking van de bovenwettelijke en nawettelijke verplichtingen voor het voormalige management, aangezien deze bij het opstellen van de jaarrekening nog niet bekend waren. Per ultimo 2014 is de omvang van deze lasten in beeld gebracht en kunnen deze lasten aan de Voorziening ww-verplichtingen worden toegevoegd.

De onttrekking betreft de werkelijke bovenwettelijke ww-verplichtingen van 2014 van € 75.600 en de resterende bovenwettelijke en nawettelijke ww-verplichtingen van € 628.200.

Bestemmingsreserve ICT

Deze bestemmingsreserve dient onder andere voor de aanschaf van updates van de bestaande software en het actueel houden van de bestaande hardware. De onttrekking dient ter dekking van de kapitaallasten van de investeringen in het boekjaar.

Bestemmingsreserve Friciekosten Organisatie

De in 2011 ingestelde reserve Friciekosten Organisatie betreft de noodzakelijke buffer om te kunnen voldoen aan de eventuele verplichtingen, die kunnen voortvloeien uit de in 2012 in gang gezette reductiemaatregelen. Het Algemeen bestuur heeft bij de vaststelling van de jaarrekening 2013 besloten om het batige saldo 2013 te benutten voor de uitwerking van het nieuwe dienstverleningsmodel van de bank.

De onttrekking betreft een tweetal elementen: een bedrag van € 284.300 ter dekking van de frictiekosten a.g.v. contractbeëindigingen voormalig management en een bedrag van € 50.500 (conform het besluit van het bestuur) ter dekking van de kosten voor de uitwerking van het nieuwe dienstverleningsmodel. Als gevolg van de laatste onttrekking resteert nog een saldo van de jaarrekening 2013 van € 62.800. Dit bedrag wordt in 2015 ingezet voor verdere uitwerking van het nieuwe dienstverleningsmodel.

Bestemmingsreserve Inventaris

De bestemmingsreserve Inventaris is bedoeld om het huidige meubilair en de inventaris van de bank te vervangen, die al zo'n jaar of 10-15 oud zijn. Er vindt binnenkort een inventarisatie plaats van alle aanwezige meubilair en inventaris, waarbij in kaart wordt gebracht welke investeringen en aanpassingen nodig zijn, dit ook gelet op de actuele ARBO-eisen.

De onttrekking dient ter dekking van de kapitaallasten van de aangeschafte inventaris tijdens de verbouwing op de vestiging Enschede.

Voorzieningen

<i>(Bedragen in €)</i>	2014	2013
Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's		
Voorziening FPU	-	1.100
Voorziening WW-verplichtingen	962.200	433.700
Voorziening ILB	79.200	41.000
Egalisatievoorzieningen		
Voorziening groot onderhoud	19.800	61.200
Totaal voorzieningen	1.061.200	537.000

Het verloop in 2014 wordt in onderstaand overzicht per voorziening weergegeven:

Soort Voorziening <i>(bedragen in €)</i>	Boekwaarde 31-12-2013	Toevoeging	Onttrekking	Vrijwal	Boekwaarde 31-12-2014
Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's					
FPU	1.100	-	-1.100	-	-
WW-verplichtingen	433.700	700.300	-136.000	-35.800	962.200
ILB	41.000	11.000	-16.500	-15.700	19.800
Egalisatievoorzieningen					
Groot onderhoud	61.200	18.000	-	-	79.200
TOTAAL VOORZIENINGEN	537.000	729.300	-153.600	-51.500	1.061.200

Voorziening FPU

Een aantal voormalige medewerkers maakte gebruik van de regeling Flexibel Pensioen en Uittreden (FPU). Voor de aanvulling door de werkgever (een percentage van de berekeningsgrondslag gedurende de looptijd van het flexibel pensioen) is deze voorziening gevormd. De regeling is inmiddels afgeschaft en in 2013 heeft de laatste medewerker bij de Stadsbank die nog hier een recht op had, hiervan gebruik gemaakt. Per ultimo 2014 bestaan geen verplichtingen meer, waardoor de voorziening opgeheven kan worden.

Voorziening WW-verplichtingen

De bank is eigen risicodragers van ww-verplichtingen. De hoogte van de voorziening is bepaald door de totale verplichtingen, zowel de wettelijke, bovenwettelijke als nawettelijke ww-verplichtingen die nog bestaan op de balansdatum.

De vrijval betreft vervallen verplichtingen voor twee voormalige medewerkers, die inmiddels een andere betrekking hebben.

Voorziening Individueel Loopbaanbudget (ILB)

Op basis van de 'Cao-Gemeenten 2011-2012' hebben ambtenaren over de periode 2013-2015 recht op een Individueel Loopbaanbudget (ILB) van € 500 per jaar. Het ILB is bedoeld om de inzetbaarheid en mobiliteit van de medewerkers te vergroten. Per jaar kunnen medewerkers de bestemming van hun budget bepalen. Ze kunnen er tevens voor kiezen om het budget op te sparen. Voor het opgespaarde budget in 2013 is deze voorziening gevormd. Het opgespaarde en in 2014 niet gebruikte budget is komen te vervallen. Daarnaast heeft een aantal medewerkers er voor gekozen om het beschikbare budget van 2014 mee te nemen naar 2015.

Voorziening Onderhoud

De voorziening is ingesteld om te kunnen voldoen aan de financiële verplichtingen die voortvloeien uit het door het Algemeen Bestuur op 7 juni 2012 vastgestelde Onderhoudsbeheersplan, dat jaarlijks wordt geactualiseerd. Op basis van het bijgestelde Onderhoudsbeheersplan is de jaarlijkse dotatie op € 18.000 vastgesteld.

In 2014 hebben nagenoeg geen uitgaven voor groot onderhoud plaatsgevonden. Bij de geplande onderhoudswerkzaamheden en investeringen is en wordt geanticipeerd op de ontwikkelingen met betrekking tot het afstoten van de gebouwen in Almelo en Hengelo en de verbouwingen bij de vestiging in Enschede. Een aantal werkzaamheden op de vestiging Enschede is in dit verband uitgesteld tot 2015.

Vaste Schulden

<i>(Bedragen in €)</i>	2014	2013
Onderhandse leningen van:		
- binnenlandse banken en overige fin. instellingen	1.940.600	2.075.400
Door derden belegde gelden	1.436.200	1.436.200
Totaal	3.376.800	3.511.600

Onderhandse leningen

Het verloop van de onderhandse geldleningen is als volgt:

<i>(Bedragen in €)</i>	Rente %	Saldo per 1-1-2014	Nieuwe leningen	Aflossingen	Saldo per 31-12-2014	Rentelast begrotingsjaar
BNG 89.025	4,95%	174.400	-	17.400	157.000	8.500
BNG 90.127	5,30%	499.000	-	45.400	453.600	25.200
BNG 97.395	5,19%	1.050.000	-	50.000	1.000.000	52.600
BNG 97.396	5,13%	352.000	-	22.000	330.000	17.300
Totaal		2.075.400	-	134.800	1.940.600	103.600

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

De aflossingsverplichting voor het begrotingsjaar 2015 zal eveneens € 134.800 zijn.

Door derden belegde gelden

De door derden belegde gelden betreffen de inleggelden die gestort zijn door de gemeenten die zijn aangesloten bij de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland. De bepaling van het inleggeld geschiedt naar rato van het aantal inwoners en wordt eens in de drie jaar herzien. De laatste peildatum was 1 januari 2012. Er wordt geen rentevergoeding berekend.

Flottende passiva

Netto-flottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één jaar

<i>(Bedragen in €)</i>	2014	2013
Overige schulden		
- Persoonlijke rekeningen saldo's (PRS)	2.765.500	2.470.100
- Reserveringen activiteiten	8.117.000	7.419.700
- Overige schulden	2.211.800	1.690.600
Totaal	13.094.300	11.580.400

Persoonlijke Rekeningen Saldo's (PRS)

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

Het totale saldo van de betreffende rekeningen bedroeg ultimo 2014 € 2.765.500.

Reserveringen activiteiten

In overleg met de cliënt wordt overgegaan tot reserveringen voor toekomstige uitgaven, deze post is in de balans opgenomen onder Reserveringen activiteiten. Per ultimo 2014 bedraagt deze reservering € 8.117.000. Het is een stijging van bijna € 700.000 ten opzichte van 2013, als gevolg van de stijging van het aantal klanten met een budgetbeheerrekening.

Overige schulden

<i>(Bedragen in €)</i>	2014	2013
Door te betalen bemiddelingen	977.400	854.400
Salarissen, sociale lasten en loonheffing	255.000	253.500
Crediteuren	979.400	582.700
Totaal	2.211.800	1.690.600

De post Door te betalen bemiddelingen betreft bedragen die per 31 december 2014 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 2014.

Van de post Crediteuren is per ultimo januari 2015 ca. € 117.100 nog niet afgewikkeld.

Overlopende passiva

<i>(Bedragen in €)</i>	2014	2013
Overlopende passiva		
- Rente onderhandse leningen	63.100	67.100
- Nog te betalen bedragen	378.300	346.900
- Kruisposten kas/bank	-	8.000
	441.400	422.000

Nog te betalen bedragen

Deze post bestaat met name uit nog te betalen kosten voor externe ondersteuning, nog te betalen kosten voor de jaarrekeningcontrole en af te dragen Btw. Van de nog te betalen bedragen is per ultimo januari 2015 ca. € 243.600 nog niet afgewikkeld.

Niet uit de balans blijvende verplichtingen

De Stadsbank heeft een aantal financiële verplichtingen, waaraan de organisatie de komende jaren is verbonden. Deze verplichtingen betreffen een aantal overeenkomsten: een huur-/service overeenkomst met betrekking tot kopieer- en printapparatuur, een operational lease van vervoersmiddelen, een dienstverlenings-overeenkomst voor de levering van een ICT-werkplekken, een dienstverlenings-overeenkomst voor Cloud Contact Center (telefonische bereikbaarheid) en twee huurovereenkomsten voor werkplekken op locaties als gevolg van de sluiting van de vestigingen Almelo en Hengelo.

De huur-/service overeenkomst met betrekking tot kopieer- en printapparatuur loopt tot 1 januari 2016. De jaarlijkse kosten bedragen € 45.000 (exclusief Btw).

In september 2014 zijn zes overeenkomsten voor lease auto's afgesloten voor de duur van 24 maanden. Het jaarlijkse leasebedrag van deze contracten bedraagt in totaal circa € 25.200 (exclusief Btw).

In 2014 heeft de bank de dienstverleningsovereenkomst (DVO) met de gemeente Enschede voor de levering van ICT-werkplekken (zowel hardware als software) inclusief service en onderhoud geactualiseerd. Dit was noodzakelijk in verband met het opheffen van de vaste werkplekken op de locaties Hengelo en Almelo en de overgang naar het werken met flexibele werkplekken. De jaarlijkse kosten bedragen € 400.000 (exclusief Btw) in de periode 2015-2017.

Voor de vergroting van de telefonische bereikbaarheid heeft de bank een eenjarig contract voor de uitbreiding van de telefoonapplicatie Storm afgesloten. Het contract loopt in september 2015 af. De maandelijkse kosten (exclusief de kosten voor het telefonisch verkeer) bedragen circa € 9.300 (exclusief Btw).

Als gevolg van de sluiting van de vestigingen Almelo en Hengelo zijn er twee contracten afgesloten voor huur van werkruimte op de locatie in Almelo en Hengelo. De jaarlijkse kosten bedragen respectievelijk € 33.500 en € 19.300. De beëindiging van de contracten vindt plaats door opzegging per 1^e van de maand (Almelo) of tegen het einde van een kalenderjaar (Hengelo) met inachtneming van een termijn van tenminste 6 maanden.

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

2.5. Toelichting op de baten en lasten in de jaarrekening

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

2.5.1. Algemeen bestuur

(Bedragen in €)	Realisatie	Begroting na wijziging	Afwijking	Primaire begroting
Lasten				
* Overig	1.775.300	1.771.000	4.300	1.722.350
	<u>1.775.300</u>	<u>1.771.000</u>	<u>4.300</u>	<u>1.722.350</u>
Baten				
* Overig	1.775.300	1.771.000	4.300	1.722.350
	<u>1.775.300</u>	<u>1.771.000</u>	<u>4.300</u>	<u>1.722.350</u>
Saldo	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Het programma Algemeen bestuur vertoont per ultimo boekjaar een saldo van € 0. In de begroting wordt rekening gehouden met het volledig doorberekenen van het saldo van de bestaanskosten aan de deelnemende gemeenten, dit op basis van de vastgestelde financieringsstructuur die per 1-1-2010 in werking is getreden. Om die reden is er bij elke begroting (wijziging) sprake van een budgettair neutraal effect.

De totale lasten van dit programma bepalen de hoogte van de bestaanskosten. Deze worden berekend door van de totale lasten de te ontvangen depositorente, de huuropbrengsten en een aantal incidentele opbrengsten af te trekken. Eventuele verschillen tussen de in rekening gebrachte voorschotten voor de bestaanskosten conform de begroting en de werkelijke bestaanskosten zijn in de balans onder Nog te betalen / Nog te ontvangen bedragen gebracht.

Begrotingsrechtmatigheid

Het programma *Algemeen bestuur* vertoont op de lastenkant een begrotingsoverschrijding van € 4.300. Het Algemeen Bestuur dient door middel van het vaststellen van deze jaarrekening deze kostenoverschrijding te autoriseren.

Lasten

De lasten van het *Algemeen bestuur* vallen zo'n € 4.300 hoger uit dan voorzien. Dit wordt met name veroorzaakt door de dotaties aan de voorzieningen, die hoger uitvallen dan de besparingen op de kosten voor de huisvesting.

Baten

De baten betreffen de bijdragen in de bestaanskosten van de deelnemende gemeenten (€ 1.698.800), opbrengsten uit de in deposito gezette overtollige middelen (€ 61.100), de huuropbrengsten (€ 4.600) en de overige ontvangsten (€ 10.800).

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 2014: € 230.474.

Beloning regulier topfunctionarissen

Functie	directeur
Naam	C.H.A.A. Lutikhuis
Duur dienstverband	per 1-4-2014
Omvang dienstverband	1 fte
Beloning	€ 76.900
Belastbare kostenvergoedingen	€ -
Voorzieningen betaalbaar op termijn	€ 12.618
Beëindigingsuitkering	€ -
Jaar beëindiging	
Motivering	geen normoverschrijding

Beloning inhuur topfunctionarissen

Functie externe inhuur	directeur a.i.
Naam	C.H.A.A. Lutikhuis
Bezoldiging	€ 23.870
Belastbare vaste en variabele onkostenvergoeding	€ -
Duur en omvang van de functievervulling in het boekjaar	1-1-2014 – 31-3-2014; 1 fte

Vergoeding bij beëindiging dienstverband

Naam	Soort beëindigingsuitkering	Ineens of in termijnen	Bedrag
A. de Jong	verrekening vakantiedagen	ineens	€ 13.703

Beloning leden Algemeen en Dagelijks Bestuur (AB, DB)

Functie	Naam	Bezoldiging
Voorzitter	De heer P.G. Welman	onbezoldigd
Vice-voorzitter	Mevrouw I.T.J.M. Wolsing	onbezoldigd
Lid AB	De heer H. Wiltink	onbezoldigd
Lid AB, DB	De heer F.J. Cornelissen	onbezoldigd
Lid AB	De heer J.B. Boer	onbezoldigd
Lid AB	De heer M.J.R. Kotteman	onbezoldigd
Lid AB	De heer P. Seesing	onbezoldigd
Lid AB	Mevrouw J.B.M. Zwiep	onbezoldigd
Lid AB	Mevrouw A. Nijhuis	onbezoldigd
Lid AB	Mevrouw J.H. van den Dolder	onbezoldigd

Lid AB, DB	Mevrouw M.H. ten Heuw	onbezoldigd
Lid AB, DB	De heer P. van Zwanenburg	onbezoldigd
Lid AB	De heer J. Kottelenberg	onbezoldigd
Lid AB	De heer J.F. Hassink	onbezoldigd
Lid AB, DB	De heer R.G.H. Christenhusz	onbezoldigd
Lid AB	Mevrouw M.G. Frank	onbezoldigd
Lid AB	De heer P. van de Wardt	onbezoldigd
Lid AB	De B. Beens	onbezoldigd
Lid AB	De heer R.H. de Witte	onbezoldigd
Lid AB, DB	De heer G.J. Binnenmars	onbezoldigd
Lid AB	De heer T.P. de Putter	onbezoldigd
Lid AB, DB	De heer D.W. Aalderink	onbezoldigd

2.5.2. Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen

<u>(Bedragen in €)</u>	<u>Realisatie</u>	<u>Begroting na wijziging</u>	<u>Afwijking</u>	<u>Primaire begroting</u>
Lasten	9.441.300	8.336.400	1.104.900	7.182.950
Baten	8.173.000	8.193.900	20.900-	7.284.150
Saldo	1.268.300-	142.500-	1.125.800-	101.200

Het programma *Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen* laat per ultimo 2014 een nadelig saldo zien van € 1.268.300.

Dit nadelige saldo wordt met name veroorzaakt door de omzetting van de middelen voor bovenwettelijke en nawettelijke ww-verplichtingen van de bestemmingsreserve Organisatieaanpassing naar de Voorziening ww-verplichtingen (€ 628.800). De overige lasten met betrekking tot voormalig personeel, zoals advocaatkosten en kosten voor contractbeëindigingen, vallen ook onder dit programma en worden gedekt uit de bestemmingsreserve Fricatiekosten organisatie. Daarnaast is de terugvordering van de Belastingdienst met betrekking tot de Wet Vermindering Afdracht (WVA) over de jaren 2011 tot en met 2013 (€ 221.200) in dit programma opgenomen. Dekking hiervan vindt plaats door middel van een bijdrage uit de Algemene reserve.

Incidentele lasten en baten

De incidentele lasten betreffen de terugbetaling aan de Belastingdienst met betrekking tot de Wet Vermindering Afdracht (WVA) over de jaren 2011 tot en met 2013 (€ 221.200), de bovenwettelijke ww-verplichtingen en kosten voor contractbeëindigingen met betrekking tot voormalig personeel.

2.5.3. Toelichting resultaat voor en na bestemming (mutaties in reserves)

In deze tabel worden de mutaties in de reserves, welke in de balans zijn verwerkt nader toegelicht. Deze mutaties hebben betrekking op posten die conform de bestendige gedragslijn zijn verwerkt en posten waarover het Algemeen Bestuur reeds een besluit heeft genomen. Het Algemeen Bestuur dient wel formeel in te stemmen met de van toepassing zijnde mutaties bij de behandeling van de jaarrekening.

(Bedragen in €)	Realisatie	Begroting na wijziging	Afwijking
Resultaat voor bestemming	1.268.300-	142.500-	1.125.800-
Onttrekking uit reserves:			
Algemene reserve	221.200	-	221.200
Borgfonds saneringskredieten	9.100	-	9.100
Vakantiegeld	7.600	-	7.600
Personeelsbudget	-	-	-
Organisatieaanpassing	703.800	107.600	596.200
Reserve ICT	5.500	4.100	1.400
Frichtiekosten Organisatie	334.800	49.400	285.400
Inventaris	2.100	1.800	300
<i>Sub-totaal</i>	1.284.100	162.900	1.121.200
Dotaties aan reserves:			
Algemene reserve	-	-	-
Borgfonds saneringskredieten	-	-	-
Vakantiegeld	5.000	5.000	-
Personeelsbudget	-	-	-
Organisatieaanpassing	-	-	-
Reserve ICT	-	-	-
Frichtiekosten Organisatie	-	-	-
Inventaris	-	-	-
<i>Sub-totaal</i>	5.000	5.000	-
Resultaat na bestemming	10.800	15.400	4.600-

Toelichting op afwijkingen van de begroting

Borgfonds Saneringskredieten

De onttrekking uit de bestemmingsreserve Borgfonds dient ter dekking van de afschrijvingen op de oninbare saneringskredieten.

Reserve Vakantiegeld

In verband met de vakantiegeldverplichtingen op 31 december is een onttrekking van € 7.600 uit de reserve gedaan om de stand van de reserve gelijk te trekken met de feitelijke vakantie verplichtingen. In de begroting na wijziging werd nog uitgegaan van een noodzakelijke dotatie van € 5.000. De feitelijke vakantie verplichtingen per ultimo boekjaar vallen echter lager uit als gevolg van het vertrek van een aantal medewerkers in 2014.

Reserve Personeelsbudget

De dotatie vindt plaats conform de Nota Reserves en Voorzieningen, die in november 2012 is vastgesteld door het Algemeen Bestuur. In 2014 hebben geen mutaties op de reserve plaatsgevonden.

Reserve Organisatieaanpassing

Per ultimo 2014 is de omvang van de lasten van voormalig management met betrekking tot de bovenwettelijke ww-verplichtingen in 2014 en de mogelijke toekomstige bovenwettelijke en nawettelijke ww-verplichtingen in beeld gebracht. Deze verplichtingen zijn omgezet naar de Voorziening ww-verplichtingen.

Reserve Friciekosten Organisatie

De onttrekking dient ter dekking van de kosten van contractbeëindigingen van voormalig management. Daarnaast houdt de onttrekking verband met de werkelijke lasten voor de uitwerking van het nieuwe dienstverleningsmodel van de bank. In de begroting was een bedrag van € 49.400 voorzien. De werkelijke lasten bedroegen € 50.500.

2.6. Sisa

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

3. Overige gegevens

3.1. Controleverklaring

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan het algemeen bestuur van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland

Verklaring betreffende de jaarrekening

Wij hebben de (in de jaarstukken opgenomen) jaarrekening 2014 van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland te Enschede gecontroleerd. Deze jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2014 en het overzicht van baten en lasten in de jaarrekening over 2014 met de toelichtingen, waarin opgenomen een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

Verantwoordelijkheid van het dagelijks bestuur

Het dagelijks bestuur van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland is verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening in overeenstemming met het in Nederland geldende Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten, alsmede voor het opstellen van het jaarverslag, in overeenstemming met het in Nederland geldende Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten.

Deze verantwoordelijkheid houdt onder meer in dat de jaarrekening zowel de baten en lasten als de activa en passiva getrouw dient weer te geven en dat de in de jaarrekening verantwoorde baten, lasten en balansmutaties rechtmatig tot stand zijn gekomen. Rechtmatige totstandkoming betekent in overeenstemming met de begroting en met de relevante wet- en regelgeving, waaronder verordeningen van de gemeenschappelijke regeling.

Het dagelijks bestuur is tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als het noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening en de rechtmatige totstandkoming van de baten, lasten en balansmutaties mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

Verantwoordelijkheid van de accountant

Onze verantwoordelijkheid is het geven van een oordeel over de jaarrekening op basis van onze controle. Wij hebben onze controle verricht in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de Nederlandse controlestandaarden, het Besluit accountantscontrole decentrale overheden (Bado), het controleprotocol van de Stadsbank Oost Nederland d.d. 24 november 2011 en het Controleprotocol WNT. Dit vereist dat wij voldoen aan de voor ons geldende ethische voorschriften en dat wij onze controle zodanig plannen en uitvoeren dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat de jaarrekening geen afwijkingen van materieel belang bevat.

Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over de bedragen en de toelichtingen in de jaarrekening. De geselecteerde werkzaamheden zijn afhankelijk van de door de accountant toegepaste oordeelsvorming, met inbegrip van het inschatten van de risico's dat de jaarrekening een afwijking van materieel belang bevat als gevolg van fraude of fouten.

Bij het maken van deze risico-inschattingen neemt de accountant de interne beheersing in aanmerking die relevant is voor het opmaken van de jaarrekening en voor het getrouwe beeld daarvan, alsmede voor de rechtmatige totstandkoming van de baten, lasten en balansmutaties, gericht op het opzetten van controlewerkzaamheden die passend zijn in de omstandigheden. Deze risico-inschattingen hebben echter niet tot doel een oordeel tot uitdrukking te brengen over de effectiviteit van de interne beheersing van de gemeenschappelijke regeling.

Een controle omvat tevens het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en de gebruikte financiële rechtmatigheidscriteria en van de redelijkheid van de door het dagelijks bestuur van de gemeenschappelijke regeling gemaakte schattingen, alsmede een evaluatie van het algehele beeld van de jaarrekening.

De financiële rechtmatigheidscriteria zijn vastgesteld met het controleprotocol door het algemeen bestuur op 24 november 2011.

De bij onze controle toegepaste goedkeuringstolerantie bedraagt voor fouten 1% en voor onzekerheden 3% van de totale lasten inclusief toevoegingen aan reserves. Op basis van artikel 2, lid 7 Bado is deze goedkeuringstolerantie door het algemeen bestuur vastgesteld bij besluit van 24 november 2011. 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. Daarbij zijn voor de controle van de in de jaarrekening opgenomen WNT-informatie de toleranties gehanteerd zoals vastgelegd in het Controleprotocol WNT.

Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is om een onderbouwing voor ons oordeel te bieden.

Oordeel betreffende de jaarrekening

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van zowel de baten en lasten over 2014 als van de activa en passiva per 31 december 2014, in overeenstemming met het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten.

Voorts zijn wij van oordeel dat de in deze jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties over 2014 in alle van materieel belang zijnde aspecten rechtmatig tot stand zijn gekomen in overeenstemming met de begroting en met de relevante wet- en regelgeving, waaronder verordeningen van de gemeenschappelijke regeling.

Verklaring betreffende overige bij of krachtens de wet gestelde eisen

Ingevolge artikel 213, lid 3 onder d Gemeentewet vermelden wij dat het jaarverslag, voor zover wij dat kunnen beoordelen, verenigbaar is met de jaarrekening.

Zwolle, 1 april 2015

Deloitte Accountants B.V.
was getekend: J.S. Huizinga RA

3.2. Voorstel tot vaststelling van de jaarrekening 2014 en Resultaatbestemming

De jaarrekening 2014 wordt vastgesteld in de vergadering van het Algemeen Bestuur van de Stadsbank Oost Nederland van donderdag 25 juni 2015.

- 1.** Het gerealiseerde resultaat van 2014, na de reeds door het bestuur geaccordeerde onttrekkingen uit en dotaties aan diverse reserves, bedraagt € 10.800.
- 2.** Aan het Algemeen Bestuur wordt voorgesteld om het jaarrekeningsaldo van € 10.800 toe te voegen aan de Algemene Reserve.

Bij de vaststelling van de jaarrekening 2013 op 26 juni 2014 heeft het Algemeen Bestuur besloten om vooruitlopend op mogelijke Bovenwettelijke- en Nawettelijke WW verplichtingen een bedrag van € 1 miljoen te reserveren in de nieuw in te stellen bestemmingsreserve "Organisatieaanpassing" en dit bedrag te dekken door een bijdrage uit de Algemene reserve (= weerstandsvermogen). Inmiddels zijn alle verplichtingen bekend en in de meeste gevallen afgewikkeld.

Aan het Algemeen Bestuur wordt voorgesteld om de reserve "Organisatieaanpassing" op te heffen en het resterende bedrag van € 296.200 toe te voegen aan de Algemene Reserve, om hiermee het weerstandvermogen weer op het minimale niveau van 15% van de eigen personeelskosten te brengen. Op basis van de werkelijke stand van de Algemene reserve per 31-12-2014 ligt dit percentage op 10,8 %. Met de voorgestelde toevoegingen wordt dit 17,2%.

BIJLAGEN

CATEGORISCHE INDELING REKENING

Resultaat 2014

LASTEN (bedragen in €)	Realisatie 2014	Begroting na wijziging	Verschil	Primaire begroting
Personeelslasten totaal	7.832.000	7.502.300	329.700	6.396.800
Rente en Afschrijvingen	525.400	522.400	3.000	515.600
Huisvesting	266.900	292.100	-25.200	280.950
Bureaunkosten	543.900	525.600	18.300	456.000
Beheerskosten	1.258.000	1.196.500	61.500	1.160.950
Dotaties voorzieningen	790.400	68.500	721.900	95.000
TOTAAL LASTEN	11.216.600	10.107.400	1.109.200	8.905.300
BATEN (bedragen in €)	Realisatie 2014	Begroting na wijziging	Verschil	Primaire begroting
Bijdrage bestaanskosten	1.698.800	1.692.800	6.000	1.619.350
Preventie & Voorlichting	3.300	1.800	1.500	-
Indicatiestelling	1.565.600	1.569.000	-3.400	1.563.350
Informatie en Advies	-	-	-	150
Kredietverstrekking	424.600	419.900	4.700	389.200
Stabilisatie & Herstel	4.232.400	4.213.900	18.500	3.812.200
Minnelijk schuldregelen	1.461.400	1.522.100	-60.700	1.372.900
Coaching	-	-	-	-
Nazorg	15.800	15.600	200	37.400
Beschikbaarheidsnuttigheid	439.200	451.600	-12.400	108.950
Overige Baten	107.200	78.200	29.000	103.000
TOTAAL BATEN	9.948.300	9.964.900	-16.600	9.006.500
Gerealiseerde saldo van baten en lasten	-1.268.300	-142.500	-1.125.800	101.200
Toevoeging/onttrekking aan reserves	1.279.100	157.900	1.121.200	-101.200
GEREALISEERDE RESULTAAT	10.800	15.400	-4.600	-

Berekening van de afrekening met de deelnemende gemeenten over het jaar 2014

Gemeente	Huishoudens* abs.	Standaard dienstverlening	Verdeling bijdrage bestaanskosten		Totaal bijdrage additionele dienstverlening	Totaal bijdrage meerderjarigen- bewind	Totaal bijdrage projecten**	Totaal bijdrage gemeenten
			naar huishoud.	naar dienstverl.				
Aalten	11.204	73.591	24.808	13.296	38.642	8.590		158.927
Almelo	31.392	519.865	69.509	93.924	990	93.880		778.167
Berkelland	18.406	152.683	40.755	27.585	25-	25.134	6.000	252.133
Borne	9.104	103.194	20.158	18.644	21.540	10.137		173.673
Bronckhorst	15.326	77.165	33.935	13.941	-	8.679		133.720
Dinkelland	9.848	50.358	21.806	9.098	15.473	3.818		100.552
Enschede	76.773	1.559.488	169.992	281.751	383.083	396.384	247.900	3.038.598
Haaksbergen	9.889	97.600	21.896	17.633	-	9.567		146.697
Hellendoorn	14.288	106.599	31.637	19.259	-	14.676		172.171
Hengelo OV	36.598	427.379	81.036	77.214	7.262	116.864		709.754
Hof van Twente	14.407	163.499	31.900	29.539	-	14.100		239.038
Lochem	14.172	165.934	31.380	29.979	20.358	13.575		261.226
Losser	9.095	76.531	20.138	13.827	-	5.989		116.486
Montferland	14.704	199.862	32.558	36.109	-	11.411		279.939
Oldenzaal	13.758	149.937	30.463	27.089	11.192	31.862		250.543
Oost Gelre	12.082	87.511	26.752	15.810	-	14.714	6.000	150.787
Oude IJsselstreek	16.631	212.456	36.825	38.384	-	21.910		309.575
Rijssen - Holten	13.648	91.089	30.220	16.457	-	13.004		150.769
Tubbergen	7.847	39.300	17.375	7.100	-	2.265		66.039
Twenterand	12.886	77.047	28.532	13.920	66.116	25.796		211.412
Wierden	9.110	43.455	20.171	7.851	-	3.454		74.932
Winterswijk	12.439	226.803	27.543	40.976	-	27.229	6.100	328.651
Totaal	383.607	€ 4.701.344	€ 849.388	€ 849.388	€ 564.632	€ 873.038	€ 266.000	€ 8.103.790

* bron CBS 2014

** Enschede - Formulieren Advies Punt; Berkelland, Oost Gelre en Winterswijk - Pilot nieuwe dienstverlening

Totaal bijdrage dienstverlening per gemeente over het jaar 2014

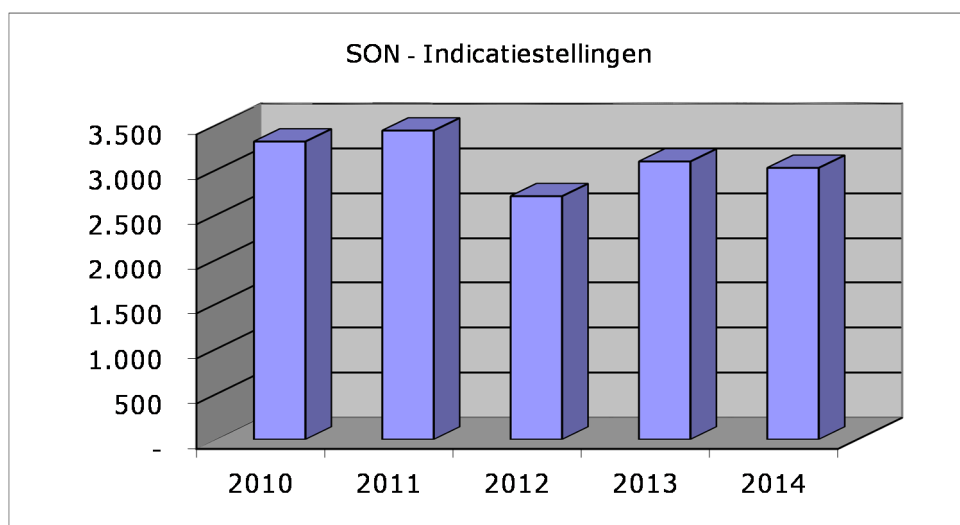
Totaal bijdrage per gemeente in de Jaarrekening 2014 en de begroting na wijziging 2014

Gemeente	Totaal bijdrage gemeenten Jaarrekening 2014	Totaal bijdrage gemeenten Begroting na wijziging 2014	Vershil
Aalten	158.927	155.207	3.720
Almelo	778.167	771.473	6.694
Berkelland	252.133	255.284	3.151-
Borne	173.673	178.792	5.119-
Bronckhorst	133.720	128.382	5.338
Dinkelland	100.552	110.260	9.708-
Enschede	3.038.598	3.048.713	10.115-
Haaksbergen	146.697	137.005	9.692
Hellendoorn	172.171	183.640	11.469-
Hengelo OV	709.754	708.697	1.057
Hof van Twente	239.038	240.831	1.793-
Lochem	261.226	255.436	5.790
Losser	116.486	115.945	541
Montferland	279.939	290.489	10.550-
Oldenzaal	250.543	259.180	8.637-
Oost Gelre	150.787	157.223	6.435-
Oude IJsselstreek	309.575	323.925	14.350-
Rijssen - Holten	150.769	155.013	4.244-
Tubbergen	66.039	73.213	7.173-
Twenterand	211.412	217.451	6.039-
Wierden	74.932	84.074	9.143-
Winterswijk	328.651	313.842	14.809
Totaal	€ 8.103.790	€ 8.164.076	€ 60.286-

STATISTISCHE GEGEVENS

A. Fase I - Indicatiestellingen

Indicatiestellingen	2010		2011		2012		2013		2014	
	Indicatie- stellingen	Waarvan Crisis	Indicatie- stellingen	Waarvan Crisis	Indicatie- stellingen	Waarvan Crisis	Indicatie- stellingen	Waarvan Crisis	Indicatie- stellingen	Waarvan Crisis
Aalten	44	2	41	4	47	3	53	-	53	2
Almelo	555	14	515	29	340	21	427	16	384	15
Berkelland	81	-	83	-	88	-	105	-	92	-
Borne	66	8	50	4	63	5	66	4	58	3
Bronckhorst	61	3	56	2	60	2	42	1	50	-
Dinkelland	41	9	31	2	31	4	36	1	26	3
Enschede	1.068	166	1.110	109	849	63	1.121	55	1.132	79
Haaksbergen	45	-	44	-	25	-	32	-	57	-
Hellendoorn	25	-	24	-	33	-	56	-	37	-
Hengelo Ov.	382	26	508	60	392	37	219	30	239	27
Hof van Twente	95	11	98	3	79	7	97	7	93	3
Lochem	51	-	64	-	67	1	74	3	110	3
Losser	72	7	69	3	43	-	49	-	67	2
Montferland	121	5	116	12	125	1	149	-	122	-
Oldenzaal	125	9	122	5	105	4	117	5	105	7
Oost Gelre	60	3	61	2	34	2	52	1	49	-
Oude IJsselstreek	137	5	131	10	99	3	141	-	109	-
Rijssen-Holten	30	3	55	1	8	-	22	-	-	-
Tubbergen	13	-	14	2	12	1	22	1	19	-
Twenterand	97	10	83	3	101	5	84	1	51	-
Wierden	43	-	34	3	17	1	25	-	15	-
Winterswijk	107	13	132	2	93	1	108	1	158	14
Totaal:	3.319	294	3.441	256	2.711	161	3.097	126	3.026	158

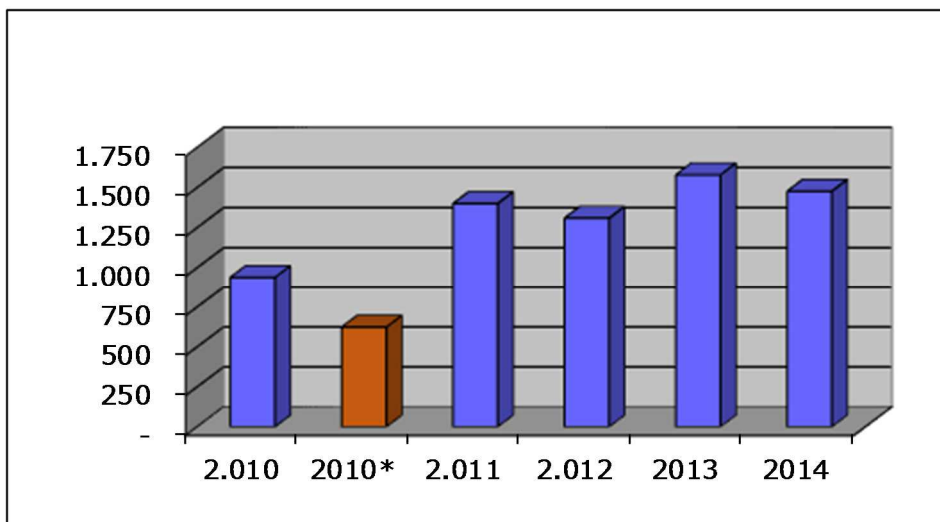


B. Fase II – Schulden oplossen (schuldberegelingsovereenkomst)

Schuldberegelings- overeenkomsten	2010		2011	2012	2013	2014
	Fase II*	Fase II**	Fase II	Fase II	Fase II	Fase II
Aalten	17	25	12	23	27	34
Almelo	145	77	189	156	201	209
Berkelland	26	13	43	40	57	41
Borne	18	5	15	24	36	34
Bronckhorst	15	25	28	16	28	22
Dinkelland	12	2	15	11	20	11
Enschede	308	218	518	424	546	463
Haaksbergen	13	17	29	23	21	27
Hellendoorn	16	16	13	32	33	32
Hengelo Ov.	107	54	142	175	153	151
Hof van Twente	28	15	31	37	49	46
Lochem	16	14	28	35	43	64
Losser	13	10	29	21	21	27
Montferland	26	18	47	42	51	66
Oldenzaal	33	22	44	44	59	28
Oost Gelre	17	7	25	23	20	15
Oude IJsselstreek	38	36	61	45	60	42
Rijssen-Holten	11	-	18	15	30	48
Tubbergen	5	-	5	5	12	14
Twenterand	45	25	43	40	41	48
Wierden	12	2	22	15	22	11
Winterswijk	19	23	44	64	50	45
Totaal:	940	624	1.401	1.310	1.580	1.478

* Schuldberegelingsovereenkomsten waarvoor de aanvraag in 2010 is ingediend

* *Schuldberegelingsovereenkomsten waarvoor de aanvraag in 2009 is ingediend en in 2009 is doorberekend

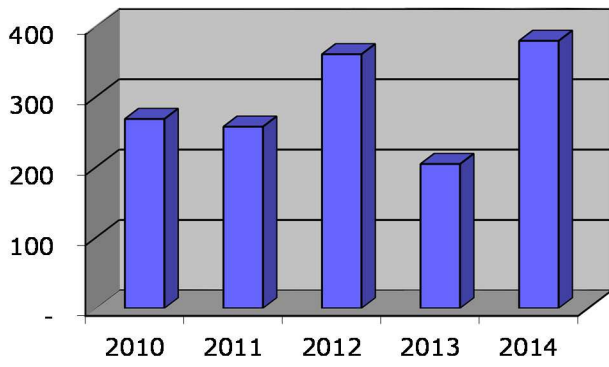


*Schuldberegelingsovereenkomsten waarvoor de aanvraag in 2009 is ingediend

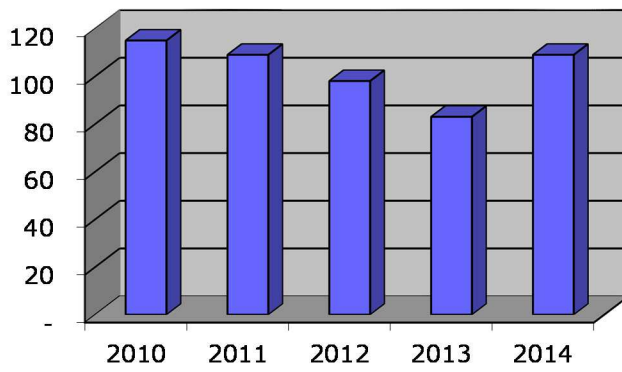
C. Fase III – Schulden opgelost

Schulden opgelost door middel van	2010				2011				2012				2013				2014			
	SB	SK	HF	Wsnp	SB	SK	HF	Wsnp	SB	SK	HF	Wsnp	SB	SK	HF	Wsnp	SB	SK	HF	Wsnp
Aalten	8	3	3	31	5	1	1	11	3	3	2	24	2	-	2	14	6	4	-	22
Almelo	43	18	11	190	31	8	9	111	56	7	3	169	20	11	11	124	43	14	1	122
Berkelland	6	2	3	26	9	2	2	23	12	-	4	44	9	-	3	33	10	6	1	32
Borne	3	1	6	19	2	1	7	17	4	1	1	21	7	-	1	26	7	1	-	29
Bronckhorst	7	2	4	25	4	4	2	18	4	1	3	22	2	-	-	28	6	1	-	16
Dinkelland	2	2	-	5	2	1	1	13	4	-	-	12	3	1	1	10	4	1	-	8
Enschede	86	30	77	349	106	45	54	354	107	38	40	404	76	29	18	314	123	38	10	327
Haaksbergen	1	1	2	30	5	4	1	21	8	2	3	22	2	1	2	21	5	1	-	13
Hellendoorn	12	-	4	43	5	2	-	14	8	1	-	27	5	2	1	27	13	4	-	19
Hengelo Ov.	21	9	19	102	28	18	21	72	58	13	6	126	28	12	10	86	51	15	1	93
Hof van Twente	8	4	5	24	9	2	5	29	14	2	3	28	9	3	-	30	9	3	1	26
Lochem	2	-	1	20	4	1	1	27	7	5	1	22	3	4	1	28	13	-	-	36
Losser	4	1	7	26	5	3	4	27	6	2	4	18	1	1	1	17	5	-	-	20
Montferland	13	5	14	42	7	2	2	17	10	2	2	51	6	3	2	48	7	3	1	47
Oldenzaal	9	8	8	36	10	3	3	27	11	8	6	34	5	4	2	33	14	1	1	29
Oost Gelre	5	5	12	17	4	1	4	10	7	2	2	22	2	-	1	11	6	1	1	11
Oude IJsselstreek	15	5	20	43	10	4	3	42	15	-	-	58	8	6	3	35	10	3	-	39
Rijssen-Holten	-	2	1	16	-	-	1	8	5	1	2	28	3	-	-	15	10	6	-	19
Tubbergen	1	1	-	3	1	1	-	1	4	2	-	5	1	-	1	14	1	-	-	13
Twenterand	10	9	1	68	4	4	1	20	8	-	-	53	2	4	6	28	10	2	-	41
Wierden	4	2	-	10	2	-	-	19	4	-	-	20	2	-	1	17	7	-	-	17
Winterswijk	9	5	22	26	5	2	16	19	6	8	3	59	9	2	2	28	20	5	-	30
Totaal:	269	115	220	1.151	258	109	138	900	361	98	85	1.269	205	83	69	987	380	109	17	1.009

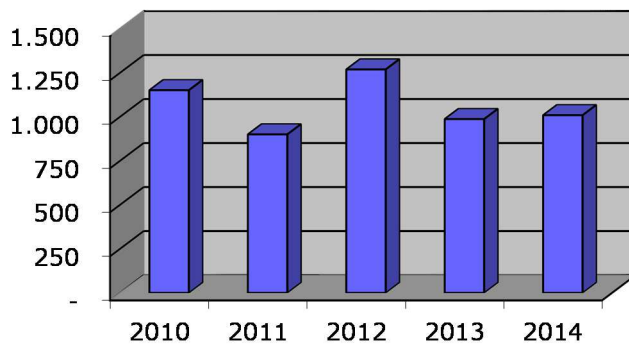
SON - Schuldbemiddelingen



SON - Saneringskredieten



SON - Verklaringen



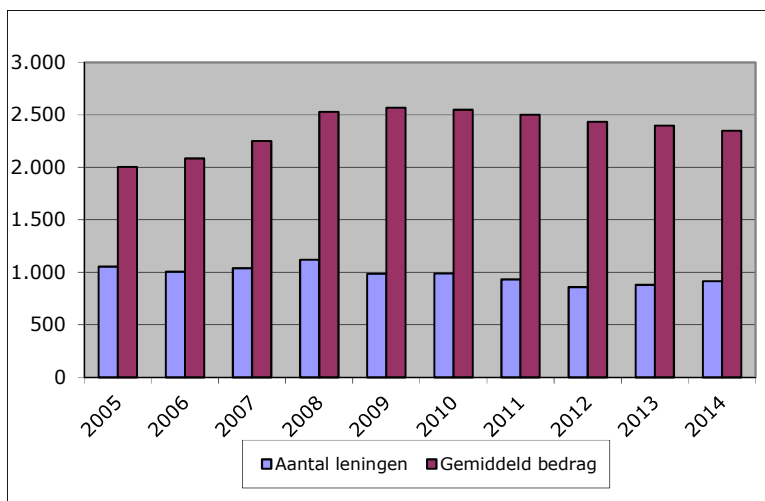
D. Kredietverstrekking

Verdeling verstrekte leningen per gemeente

SL-HF-SK	2010		2011		2012		2013		2014	
	Aantal	Netto bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)
Aalten	9	19.196	4	9.548	6	10.258	6	12.154	15	34.725
Almelo	151	414.268	132	370.797	117	296.873	106	248.244	97	213.539
Berkelland	18	50.431	24	81.417	19	50.856	29	99.671	27	78.384
Borne	21	48.594	23	65.890	26	57.520	13	28.919	14	32.103
Bronckhorst	13	38.711	11	22.895	12	22.453	8	24.502	11	23.176
Dinkelland	5	12.404	3	6.358	4	6.959	14	46.749	13	41.642
Enschede	309	667.970	308	589.075	285	599.763	316	632.996	337	707.313
Haaksbergen	15	39.862	10	24.243	13	35.072	15	44.558	13	33.842
Hellendoorn	21	63.288	24	48.638	14	25.110	20	42.387	26	52.152
Hengelo Ov.	137	376.468	131	361.682	113	321.348	89	261.687	84	204.230
Hof van Twente	26	93.262	34	98.681	29	86.611	26	67.417	30	87.162
Lochem	6	9.280	6	13.283	7	10.434	12	22.441	4	7.757
Losser	26	62.267	36	118.871	23	63.861	12	32.195	10	20.132
Montferland	28	51.249	8	19.090	16	33.665	38	74.967	37	85.576
Oldenzaal	46	114.678	35	78.416	52	108.994	35	73.350	31	60.307
Oost Gelre	24	60.544	25	65.376	18	47.696	16	49.229	19	61.862
Oude IJsselstreek	33	97.066	20	43.788	23	45.552	36	78.324	48	104.922
Rijssen-Holten	13	49.727	19	76.569	24	118.640	21	86.386	21	81.560
Tubbergen	3	7.618	5	11.727	3	6.160	3	3.710	1	2.283
Twenterand	27	82.021	29	86.594	22	56.150	32	96.899	34	110.365
Wierden	14	32.964	4	22.272	4	9.905	6	16.309	5	16.950
Winterswijk	43	125.367	40	114.671	30	79.494	27	65.090	37	87.759
<i>Recentelijk verhuisd:</i>							1	2.347	1	2.461
Totaal:	988	2.517.233	931	2.329.882	860	2.093.372	881	2.110.530	915	2.150.202

Jaar	Aantal leningen	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Index 2005=100
2005	1.053	2.109.726	2.004	100
2006	1.006	2.097.731	2.085	104
2007	1.039	2.338.698	2.251	112
2008	1.119	2.828.436	2.528	126
2009	987	2.532.856	2.566	128
2010	988	2.517.233	2.548	127
2011	931	2.329.882	2.503	125
2012	860	2.093.372	2.434	121
2013	881	2.110.530	2.396	120
2014	916	2.150.202	2.347	127

Jaar	Uitstaand saldo (€)	Index 2005=100	Toename / afname Uitstaand saldo (€)
2005	3.989.770	100	
2006	3.883.017	97	-106.753
2007	4.005.838	100	16.068
2008	4.544.393	114	554.623
2009	4.663.855	117	674.085
2010	4.614.790	116	625.020
2011	4.388.531	110	398.761
2012	4.126.406	103	136.636
2013	4.133.387	104	143.617
2014	4.195.457	105	205.687



Borgstellingen ten opzichte van totaal aantal leningen

Borgstellingen t.o.v. totaal aantal leningen	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Aantal met borg gsd	205	145	129	153	158	142
Aantal met instelling borg	5	2	1	-	2	1
Aantal met persoonl. borg	1	1	2	1	2	2
Aantal met borg SON	84	105	95	98	84	104
Aantal zonder borg	692	735	704	608	635	666
Totaal aantal:	987	988	931	860	881	915
Omzet met borg gsd (€)	598.717	397.746	434.447	432.250	430.995	413.357
Omzet met instelling borg (€)	108.780	37.750	4.080	-	7.703	1.328
Omzet met persoonl. borg (€)	1.620	11.548	9.000	1.500	12.883	12.807
Omzet met borg SON (€)	267.110	287.005	192.998	176.570	152.882	204.137
Omzet zonder borg (€)	1.556.629	1.783.184	1.689.357	1.483.052	1.506.067	1.518.573
Totaal omzet (€):	2.532.856	2.517.233	2.329.882	2.093.372	2.110.530	2.150.202

Verdeling uitbetaalde leningen naar looptijdklassen

Looptijdklassen	2009	2010	2011	2012	2013	2014
0-12 maanden	35	29	28	26	22	22
13-24 maanden	121	128	120	89	93	92
25-36 maanden	556	531	474	441	433	474
37-48 maanden	94	106	107	104	114	117
49-60 maanden	181	193	202	200	218	209
boven 60 maanden	-	1	-	-	1	1
Totaal:	987	988	931	860	881	915

Verdeling uitbetaalde leningen naar inkomensklassen

Netto inkomen per maand	2010			2011			2012			2013			2014		
	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)
tot 700	5	9.928	1.986	9	11.069	1.230	3	6.095	2.032	2	4.358	2.179	3	4.630	1.543
701 - 800	17	29.322	1.725	8	17.028	2.129	4	6.279	1.570	3	4.635	1.545	7	18.778	2.683
801 - 900	225	441.656	1.963	186	339.122	1.823	192	384.644	2.003	251	480.217	1.913	151	269.929	1.788
901 - 1.000	241	451.601	1.874	233	444.096	1.906	215	411.014	1.912	210	398.192	1.896	294	555.335	1.889
1.001 - 1.100	180	424.282	2.357	157	399.076	2.542	169	394.118	2.332	117	270.683	2.314	149	324.377	2.177
1.101 - 1.300	201	582.655	2.899	224	634.385	2.832	190	515.230	2.712	219	604.415	2.760	212	606.285	2.860
1.301 - 1.700	78	346.039	4.436	84	297.837	3.546	62	231.899	3.740	46	155.758	3.386	74	251.117	3.393
1.701 - 2.500	33	185.386	5.618	25	149.727	5.989	25	144.093	5.764	25	120.431	4.817	20	94.749	4.737
boven 2.500	8	46.364	5.796	4	32.546	8.136	-	-	-	8	71.841	8.980	-	-	5.000
nb				1	4.995	4.995	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal:	988	2.517.233	2.548	931	2.329.882	2.503	860	2.093.372	2.434	881	2.110.530	2.396	915	2.150.202	2.350

Verdeling uitbetaalde leningen naar bedragsklassen

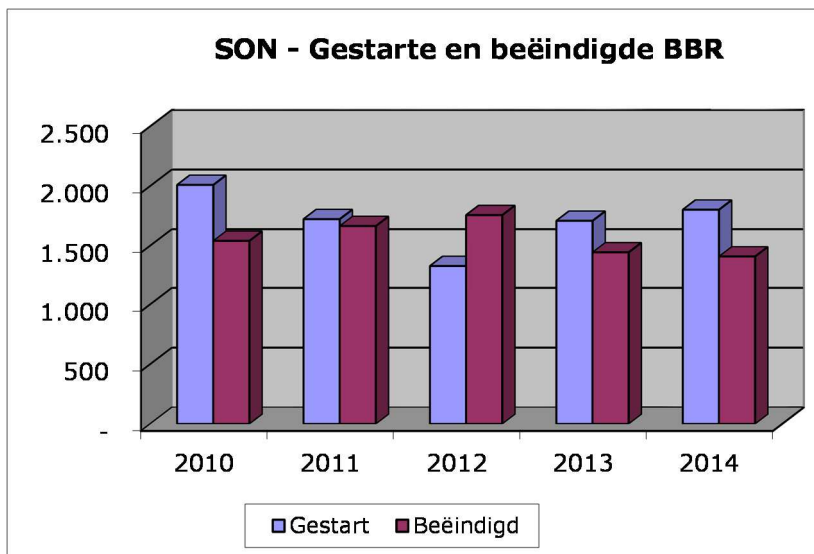
Netto bedragsklasse (€)	2010			2011			2012			2013			2014		
	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)
tot 700	34	18.450	543	32	17.824	557	29	16.332	563	28	16.057	573	21	11.408	543
701 - 1.100	62	58.097	937	62	59.547	960	52	49.990	961	56	53.247	951	51	48.509	951
1.101 - 2.300	449	761.736	1.697	424	716.339	1.689	383	640.574	1.673	410	702.907	1.714	458	785.361	1.715
2.301 - 3.400	275	752.526	2.736	245	683.391	2.789	261	719.470	2.757	244	664.135	2.722	256	691.372	2.701
3.401 - 4.500	80	303.400	3.793	89	335.625	3.771	82	306.206	3.734	96	360.405	3.754	79	298.772	3.782
4.501 - 6.800	56	311.778	5.567	57	310.572	5.449	31	166.726	5.378	39	217.965	5.589	33	173.329	5.252
6.801 - 9.000	20	154.120	7.706	12	91.579	7.632	15	118.119	7.875	6	45.840	7.640	13	98.347	7.565
9.001 - 15.000	10	104.839	10.484	9	98.760	10.973	7	75.955	10.851	1	13.735	13.735	4	43.104	10.776
15.001 - 20.000	1	17.287	17.287	1	16.245	16.245	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.001 - 25.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
boven 25.000	1	35.000	35.000	-	-	-	-	-	-	1	36.240	36.240	-	-	-
Totaal:	988	2.517.233	2.548	931	2.329.882	2.503	860	2.093.372	2.434	881	2.110.530	2.396	915	2.150.202	2.350

Verdeling uitbetaalde leningen naar leeftijdsgroepen

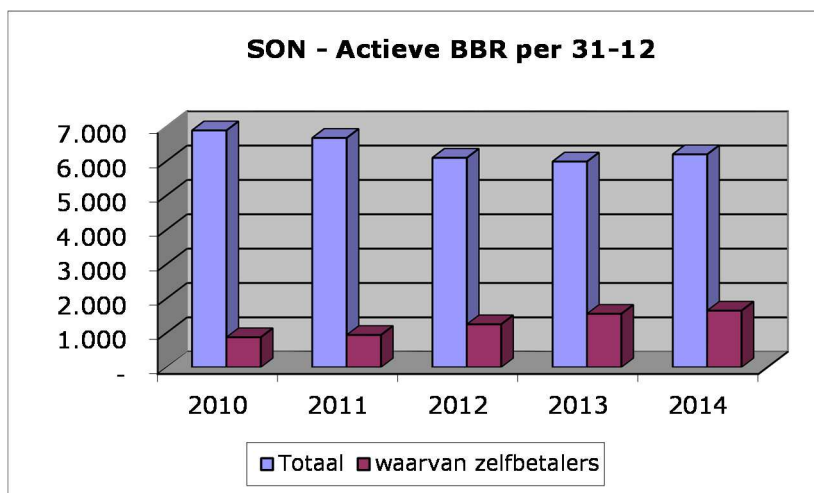
Leeftijdsgroepen	2010			2011			2012			2013			2014		
	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)
tot 20 jr.	10	21.535	2.153	11	27.224	2.475	18	39.075	2.171	10	21.303	2.130	17	40.196	2.364
21 - 30 jr.	176	441.681	2.510	126	308.680	2.450	147	355.411	2.418	139	320.168	2.303	148	333.772	2.255
31 - 40 jr.	203	535.180	2.636	195	488.879	2.507	173	454.977	2.630	185	449.707	2.431	170	410.644	2.416
41 - 50 jr.	236	663.554	2.812	206	594.412	2.885	199	499.373	2.509	197	521.178	2.646	215	527.750	2.455
51 - 60 jr.	207	508.616	2.457	221	527.707	2.388	189	451.460	2.389	187	433.925	2.320	198	477.358	2.411
61 - 70 jr.	115	277.565	2.414	128	275.224	2.150	89	213.951	2.404	120	274.911	2.291	114	252.081	2.211
boven 70 jr.	41	69.102	1.685	44	107.754	2.449	45	79.124	1.758	43	89.337	2.078	53	108.401	2.045
Totaal:	988	2.517.233	2.548	931	2.329.882	2.503	860	2.093.372	2.434	881	2.110.530	2.396	915	2.150.202	2.350

E. Budgetbeheer

Budgetbeheer	2010					2011					2012				
	Aanvraag	Gestart	Beëindigd	Actief per 31-12	waarvan zelfbet.	Aanvraag	Gestart	Beëindigd	Actief per 31-12	waarvan zelfbet.	Aanvraag	Gestart	Beëindigd	Actief per 31-12	waarvan zelfbet.
Aalten	28	35	16	107	5	21	14	23	96	13	32	22	26	91	13
Almelo	434	350	276	1.089	127	316	269	266	1.035	148	205	150	295	863	294
Berkelland	83	48	45	153	29	77	49	33	169	29	74	38	35	164	42
Borne	44	30	34	129	13	27	24	39	111	19	34	25	37	99	26
Bronckhorst	39	40	33	92	1	33	26	32	85	4	33	23	20	85	8
Dinkelland	27	16	8	63	3	11	12	12	65	4	16	12	19	58	7
Enschede	780	605	493	2.174	323	696	568	536	2.139	324	585	417	549	1.988	379
Haaksbergen	39	31	20	88	6	44	31	15	101	6	22	21	22	101	10
Hellendoorn	27	19	20	133	15	26	21	28	127	14	32	29	32	123	16
Hengelo Ov.	308	250	170	909	233	272	254	221	864	215	257	190	234	775	219
Hof van Twente	69	56	38	180	11	63	61	51	181	21	51	34	41	172	32
Lochem	49	26	15	78	10	47	38	22	85	9	50	35	24	93	13
Losser	61	43	41	148	18	38	31	37	138	23	28	21	45	113	28
Montferland	68	52	51	196	4	65	48	47	186	9	60	45	53	169	9
Oldenzaal	89	74	53	268	15	68	50	54	254	21	73	52	67	232	31
Oost Gelre	44	34	32	128	4	26	21	27	120	4	38	23	35	107	3
Oude IJsselstreek	87	90	65	268	2	68	46	69	236	4	70	51	63	226	16
Rijssen-Holten	49	44	24	140	14	35	28	30	131	21	41	37	32	129	21
Tubbergen	6	3	6	23	3	11	8	6	25	3	6	7	6	26	3
Twenterand	79	59	34	201	16	57	46	36	206	19	68	44	46	196	47
Wierden	43	39	24	90	10	26	22	16	94	11	17	15	19	90	15
Winterswijk	85	65	42	229	4	64	55	64	210	3	66	38	56	182	4
<i>Recentelijk verhuisd:</i>				8	8				17	16				15	15
Totaal:	2.538	2.009	1.540	6.894	874	2.091	1.722	1.664	6.675	940	1.858	1.329	1.756	6.097	1.251



Budgetbeheer	2013					2014				
	Aanvraag	Gestart	Beëindigd	Actief per 31-12	waarvan zelfbet.	Aanvraag	Gestart	Beëindigd	Actief per 31-12	waarvan zelfbet.
Aalten	39	22	16	94	15	61	32	16	111	12
Almelo	299	210	203	835	381	300	206	202	812	444
Berkelland	69	61	37	177	40	72	49	35	179	37
Borne	59	40	22	112	27	37	26	13	127	33
Bronckhorst	33	18	24	80	10	33	26	24	79	9
Dinkelland	31	22	13	66	9	22	13	8	67	8
Enschede	772	569	547	1.815	576	902	586	514	1.796	592
Haaksbergen	24	22	17	104	16	54	35	27	112	13
Hellendoorn	52	47	22	143	14	41	31	33	146	14
Hengelo Ov.	247	178	148	764	187	262	187	152	766	182
Hof van Twente	64	44	33	176	30	84	49	29	193	22
Lochem	65	50	21	119	13	87	61	29	144	11
Losser	26	21	34	108	39	46	32	31	109	46
Montferland	78	54	48	172	14	97	71	47	191	16
Oldenzaal	83	59	48	218	25	60	42	44	215	24
Oost Gelre	33	22	16	106	9	41	33	23	108	8
Oude IJsselstreek	96	77	51	250	25	127	95	55	279	18
Rijssen-Holten	61	49	29	141	19	61	45	26	160	24
Tubbergen	21	13	2	35	4	21	17	7	43	4
Twenterand	81	60	59	197	65	83	59	33	211	68
Wierden	32	25	23	90	34	24	20	18	92	43
Winterswijk	72	45	31	186	4	135	86	43	240	5
<i>Recentelijk verhuisd:</i>									18	16
Totaal:	2.337	1.708	1.444	5.988	1.556	2.650	1.801	1.409	6.198	1.649



Stadsbank Oost Nederland

Verslag van bevindingen 2014

23 maart 2015



Aan de directie en het bestuur van
Stadsbank Oost Nederland
Postbus 1393
7500 BJ ENSCHEDE

Datum	Behandeld door	Ons kenmerk
23 maart 2015	drs. E.J. Schollaardt RA 088 288 0289	3113918050-201520101/ava

Onderwerp

Verslag van bevindingen Stadsbank Oost Nederland 2014

Geachte directie en leden van het bestuur,

Hierbij ontvangt u het verslag van bevindingen 2014. Dit verslag van bevindingen bevat de belangrijkste uitkomsten van onze werkzaamheden, waarvan wij denken dat die voor u relevant zijn voor het uitoefenen van uw toezichthoudende taak en voor het beoordelen van de financiële positie van de Stadsbank Oost Nederland.

Onze controleverklaring

De jaarrekening 2014 van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland is opgesteld onder verantwoordelijkheid van het dagelijks bestuur. Naar aanleiding van de controle van deze jaarrekening zijn wij voornemens om op 1 april 2015 een goedkeurende controleverklaring voor zowel de getrouwheid als de rechtmatigheid te verstrekken.

Vaststelling jaarrekening

Wij gaan ervan uit dat het algemeen bestuur overgaat tot ongewijzigde vaststelling van de jaarrekening. Wij verzoeken u contact met ons op te nemen wanneer dit niet het geval is. In overleg kunnen dan de verdere noodzakelijke acties worden ondernomen.

Beperking reikwijdte van deze rapportage

Het verslag van bevindingen is bedoeld om u te ondersteunen in de beoordeling van de jaarrekening 2014. De bevindingen en beschouwingen in dit verslag komen voort uit onze controlewerkzaamheden in het kader van de jaarrekeningcontrole en dienen dan ook in die context gelezen te worden. Wij wijzen u erop dat uw controlerende taak uiteraard verder gaat dan uitsluitend het financieel getinte perspectief vanuit de accountantscontrole.

Tot slot

Tot het geven van een nadere toelichting zijn we graag bereid.

Hoogachtend,

Deloitte Accountants B.V.



J.S. Huizinga RA

Inhoud

1. Uw vermogen en resultaat	4
2. Controlebevindingen jaarrekening 2014	6
3. Administratieve organisatie en interne beheersing 2014	9
4. Fraude	11
5. Opdracht en onafhankelijkheid	12
Appendix A: Overzicht niet gecorrigeerde controleverschillen	14

1. Uw vermogen en resultaat

1.1 Resultaat 2014

In het BBV wordt een duidelijk onderscheid gemaakt tussen resultaatbepaling en resultaatbestemming. Bij de resultaatbepaling mogen geen mutaties in het eigen vermogen plaatsvinden. De mutaties in het eigen vermogen vinden plaats door middel van de resultaatbestemming. In de jaarrekening 2014 is hieraan op correcte wijze uitvoering gegeven.

Het resultaat voor bestemming bedraagt € 1.268.300 nadelig (begroot € 142.500 nadelig). In 2014 hebben toevoegingen en onttrekkingen aan de reserves plaatsgevonden voor een bedrag van € 1.279.100 (per saldo onttrokken aan de reserves), zodat het uiteindelijke nog te bestemmen jaarresultaat € 10.800 voordelig bedraagt (begroot € 15.400 voordelig).

In onderstaand overzicht zijn de mutaties in de reserves schematisch weergegeven:

Stand van het eigen vermogen per 31 december 2014	€ 3.009.000
Per saldo tussentijds onttrokken aan de reserves	€ 1.279.100 -/-
Resultaat na bestemming 2014	€ 10.800 +/-
Resultaat voor bestemming 2014	-/- € 1.268.300
Stand van het eigen vermogen per 31 december 2014	€ 1.740.700

De reserves van de Stadsbank zijn in 2014 afgenomen met een bedrag van € 1.268.300 (in 2013 afname van € 551.900). De belangrijkste oorzaken van de afname van de reserves zijn kosten van de transitie van het dienstverleningsconcept (organisatieaanpassing en frictie, € 925.000) en als gevolg van een terugbetaling van eerdere ontvangen subsidies voor opleidingskosten (wet vermindering afdrachten, € 221.000).

Voor een meer uitgebreide analyse van het rekeningresultaat over het jaar 2014 verwijzen wij u naar de toelichting bij het overzicht van gerealiseerde baten en lasten.

1.2 Weerstandsvermogen en risicomanagement

In het Besluit begroting en verantwoording (BBV) is bepaald dat organisaties hun weerstandsvermogen, het vermogen om risico's financieel op te vangen, in kaart moeten brengen. Dit gebeurt jaarlijks in een paragraaf weerstandsvermogen (zowel in de begroting als in het jaarverslag).

Blad 5
23 maart 2015
3113918050-201520101/ava

Het weerstandsvermogen bestaat uit de relatie tussen:

- De weerstandscapaciteit, zijnde de middelen en mogelijkheden waarover de organisatie beschikt of kan beschikken om niet begrote kosten te dekken;
- Alle risico's waarvoor geen maatregelen zijn getroffen en die van materiële betekenis kunnen zijn in relatie tot de financiële positie.

Veel organisaties (waar onder gemeenten, provincies en gemeenschappelijke regelingen) zijn op dit moment, al dan niet ingegeven door de economische crisis, bezig met het vormgeven van risicomanagement in de eigen organisatie. Niet alleen omdat het BBV dit verplicht, maar ook en vooral om een goed inzicht te krijgen in de risico's, zodat maatregelen kunnen worden genomen om deze risico's te beperken.

Eind 2014 bedraagt de algemene reserve € 516.800 (2013: € 1.738.000). Verder beschikt de Stadsbank eind 2014 over diverse bestemmingsreserves tot een bedrag van € 1.213.100 (2013: € 1.157.700). Deze reserves kunnen na expliciete besluitvorming door het algemeen bestuur eventueel voor andere doeleinden worden aangewend. Eind 2014 bedraagt de weerstandscapaciteit van de Stadsbank afgerond € 1,8 miljoen (inclusief het resultaat over het boekjaar; 2013: € 3,0 miljoen). Het eigen vermogen is de laatste twee jaren bijna gehalveerd. De afname houdt verband met de organisatieaanpassing die de Stadsbank aan het doorvoeren is. Een deel van het eigen vermogen is naar voorzieningen voor WW-verplichtingen en frictiekosten gegaan die in dat kader getroffen zijn. Hiermee is het eigen vermogen naar de onderkant van de gewenste bandbreedte gedaald. Het is dan ook van belang dat de financiële doelstellingen uit de meerjarenbegroting 2015-2018 (sluitende exploitatie) worden gerealiseerd. Een kwalificatie van de omvang van het weerstandsvermogen moet zijn gebaseerd op de omvang van de strategische en operationele risico's alsook op de strategische visie en de eventuele investeringen die daarmee zijn gemoeid. Dit vergt een nadere analyse.

De directie heeft ons meegedeeld dat de benodigde omvang van het weerstandsvermogen na de implementatie van het nieuwe dienstverleningsconcept nader zal worden besproken met het bestuur.

Wij hebben u geadviseerd om het risicomanagement verder te integreren in de processen, de interne controle en in de planning en control cyclus.

2. Controlebevindingen jaarrekening 2014

2.1 Goedkeurende controleverklaring 2014

Wij zijn voornemens om bij de door het dagelijks bestuur opgestelde jaarrekening 2014 op 1 april 2015 een goedkeurende controleverklaring te verstrekken.

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening van de Stadsbank Oost Nederland een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van zowel de baten en lasten over 2014 als van de activa en passiva per 31 december 2014 in overeenstemming met het BBV.

Voorts zijn wij van oordeel dat de in deze jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties in alle van materieel belang zijnde aspecten rechtmatig tot stand zijn gekomen in overeenstemming met de begroting en met de relevante wet- en regelgeving waaronder verordeningen van de gemeenschappelijke regeling.

2.2 Foutenevaluatie en onzekerheden

In het door het algemeen bestuur vastgestelde controleprotocol is bepaald dat de goedkeuringstolerantie voor fouten en onzekerheden respectievelijk 1% en 3% van het totaal van de lasten bedraagt (inclusief de mutaties in de reserves). Voor 2014 betreft dit afgerond € 111.500 en € 334.500. De rapporteringstolerantie bedraagt € 5.600.

De door ons geconstateerde fouten en onzekerheden voor zowel het getrouwe beeld als de rechtmatigheid liggen onder de door het algemeen bestuur vastgestelde goedkeuringstolerantie en hebben derhalve geen effect op de strekking van de controleverklaring op de aspecten getrouwheid en rechtmatigheid.

2.3 Voorziening risico leningen

De financiële vaste activa met betrekking tot de leningen aan cliënten bedroegen eind 2014 € 4.192.800 (2013: € 4.129.600). Het openstaand saldo leningen aan cliënten wordt eind 2014 voor € 698.900 (2013 € 716.000) geborgd door borgstellingen, met name vanuit de gemeenten. Op dit deel van de portefeuille loopt uw Stadsbank feitelijk geen risico van oninbaarheid. Voor het resterende deel van de portefeuille is wel sprake van een risico van mogelijke oninbaarheid. Op het saldo van de cliëntenleningen is eind 2014 een bedrag van € 231.800 in mindering gebracht in verband met het risico op oninbaarheid (2013: € 168.400). De voorziening is eind 2014 bepaald rekening houdend met de werkelijke achterstand en rekening houdend met de inschatting van het bedrag dat nog geïncasseerd kan worden via de deurwaarder. Deze voorziening is daarmee hoger dan het percentage van 5% van het saldo risico leningen eind 2013 (betreft het totaal saldo leningen exclusief de leningen met een borgstelling).

Blad 7
23 maart 2015
3113918050-201520101/ava

De huidige werkwijze is in overleg met ons tot stand gekomen. Met deze aanpassing heeft u invulling gegeven aan het advies uit 2013 om te evalueren of de voorziening risico leningen toereikend is.

2.4 Voorziening WW-verplichtingen

In 2014 is een voorziening gevormd voor de WW-verplichtingen die zijn ontstaan als gevolg van de doorgevoerde reorganisatie. Aangezien de Stadsbank eigen risicodragend is voor de WW-verplichtingen is een voorzichtig inschatting gemaakt van de uitgaven die nog ten laste van de Stadsbank zullen komen. De komende periode moet blijken hoe de verplichtingen feitelijk afwikkelen. Belangrijk is daarbij vooral of WW-gerechtigden weer ander werk vinden en hoe een nog lopende rechtszaak over het ontslag afwikkelt.

Wij raden u aan de ontwikkelingen goed te blijven volgen en ook tussentijds de stand van de voorziening te herijken.

2.5 Voorziening Groot Onderhoud

In de begroting 2014 was rekening gehouden met een dotatie aan de voorziening groot onderhoud van € 23.500. Op basis van het in 2014 uitgevoerde onderhoud en het geplande onderhoud volgens het geactualiseerde onderhoudsplan 2014-2022 blijkt dat met een dotatie van € 18.000 kan worden volstaan. Dientengevolge is de dotatie aan de voorziening groot onderhoud bijgesteld naar € 18.000. De lagere kosten houden mede verband met het concentreren van de activiteiten van de Stadsbank in Enschede.

2.6 Waardering pand Oelerweg Hengelo

Het pand Oelerweg 28 in Hengelo wordt niet meer gebruikt voor de reguliere dienstverlening aan klanten. Momenteel worden er nog met enige regelmaat vergaderingen gehouden en is het archief nog in gebruik. Het pand staat te koop tegen de boekwaarde van € 370.000.

Uit het taxatierapport van februari 2015 blijkt dat de geschatte marktwaarde voor het pand te Hengelo € 300.000 is. De Stadsbank loopt hier dus het risico dat niet de volledige boekwaarde terugverdiend kan worden bij een verkoop.

Omdat het bepalen van de marktwaarde voor een specifiek pand met onzekerheden omgeven is, hebben we het verschil tussen boekwaarde en marktwaarde aangemerkt als een onzekerheid in de jaarrekening.

2.7 Begrotingsrechtmatigheid

Op grond van het Besluit accountantscontrole decentrale overheden besteden wij in dit verslag ook aandacht aan de begrotingsrechtmatigheid. Eén van de belangrijkste elementen van de kaderstellende taak van het algemeen bestuur is het budgetrecht. Het algemeen bestuur heeft het recht om de budgetten toe te kennen. Het dagelijks bestuur is samen met de directeur vervolgens verantwoordelijk voor het opzetten van een systeem van budgetbeheer dat moet waarborgen dat de baten en lasten binnen de begroting blijven.

Omdat het algemeen bestuur de kaders stelt, is het overschrijden van de begroting in beginsel onrechtmatig. Het begrotingscriterium is uitgewerkt in de Kadernota 2013 van de Commissie BBV.

Blad 8
23 maart 2015
3113918050-201520101/ava

Hieruit blijkt dat in de volgende gevallen de overschrijding niet meeweegt in het accountantsoordeel:

- kostenoverschrijdingen die worden gecompenseerd door direct gerelateerde opbrengsten;
- kostenoverschrijdingen die passen binnen het beleid;
- kostenoverschrijdingen bij opneinderegelingen.

De kostenoverschrijdingen moeten wel goed herkenbaar in de jaarrekening zijn opgenomen. De toelichting in het overzicht van gerealiseerde baten en lasten geeft voldoende inzicht in de aard en oorzaken van de afwijkingen tussen de begroting en de realisatie. Wij verwijzen voor deze toelichting naar de toelichting op het overzicht van gerealiseerde baten en lasten van de jaarrekening.

Naar ons oordeel passen de extra lasten binnen het bestaande beleid van de Stadsbank. Om deze reden zijn de overschrijdingen niet als onrechtmatig aangemerkt.

3. Administratieve organisatie en interne beheersing 2014

3.1 Algemeen

Als onderdeel van de jaarrekeningcontrole hebben wij in het najaar van 2014 een interim-controle uitgevoerd. Deze interim-controle is primair gericht op het vaststellen van de opzet, het bestaan en de werking van maatregelen van administratieve organisatie en interne beheersing (AO/IB), voor zover van belang voor onze controle op de betrouwbaarheid van de in de jaarrekening opgenomen gegevens.

Onze bevindingen, voortvloeiend uit de interim-controle hebben wij gerapporteerd in de managementletter 2014 die op 6 maart 2015 is uitgebracht. Ons is meegedeeld dat deze managementletter ook in het algemeen bestuur wordt behandeld. Om deze reden volstaan wij op deze plaats met een korte samenvatting van de bevindingen uit de managementletter.

Het overall beeld vanuit onze interim-controle is dat de processen binnen uw Stadsbank over het algemeen voldoende zijn ingericht en dat op actuele ontwikkelingen tijdig wordt ingespeeld. Bij de beoordeling van de processen is het effect zichtbaar dat wij kritischer hebben gekeken naar zowel de inrichting van de processen als de (zichtbare) interne controles binnen de processen. De wijzigingen in onze aanpak zijn in het najaar van 2014 doorgevoerd, zodat er praktisch geen tijd voor u was om in 2014 nog iets te kunnen doen met onze bevindingen. Wij zullen uw Stadsbank in 2015 ondersteunen om aan te sluiten bij de verscherpte eisen rondom risicoanalyse en interne beheersing.

3.2 Interne frauderisicoanalyse

Vanuit de aangescherpte controle-eisen kijken wij nadrukkelijk naar de wijze waarop de interne frauderisicoanalyse is vormgegeven. Bij de "interne frauderisicoanalyse" gaat het erom dat u vooraf inzicht heeft in die gebieden of activiteiten die gevoelig zijn voor bewuste manipulatie, oftewel fraude. De interne fraude-risicoanalyse is binnen uw Stadsbank niet geformaliseerd. Overigens hebben we niet geconstateerd dat de interne beheersingsomgeving van de Stadsbank in de huidige vorm niet voldoende is om de frauderisico's te kunnen afdekken. Wel hebben wij de directie aangeraden om een dergelijke frauderisico-analyse op te stellen en vast te stellen of alle onderkende risico's in voldoende mate worden ondervangen door interne beheersmaatregelen. Uw directie onderschrijft het belang van de frauderisicoanalyse en heeft aangegeven deze in 2015 uit te voeren.

3.3 Interne beheersing

Een goede interne beheersing geeft uw Stadsbank grip op het realiseren van uw doelen. De basis voor het inzicht in en de onderbouwing van de interne beheersing is een SMART beschrijving van de interne beheersingsmaatregelen die uw Stadsbank heeft getroffen voor de belangrijkste processen. Een adequate procesbeschrijving bevat een beschrijving van de interne beheersingsmaatregelen die uw Stadsbank heeft getroffen, waarbij u antwoord geeft op de zogenaamde '6 W-vragen': wie doet wat, waarom, wanneer, waarmee en met welk doel? Wij hebben vastgesteld dat uw Stadsbank in beperkte mate beschikt over adequate procesbeschrijvingen en hebben verzocht om dit nader in kaart te brengen. Wij hebben afgesproken de Stadsbank hierbij in 2015 verder te helpen.

Hieronder werken wij de bevindingen uit de managementletter nader kort uit:

- **Interne controlewerkzaamheden**

Aangescherpte controle-eisen rondten het steunen op uitgevoerde interne controlewerkzaamheden maken dat wij voor 2014 geen gebruik maken van de door uw organisatie uitgevoerde verbijzonderde interne controles. Wij hebben daarom geadviseerd te onderzoeken in hoeverre het mogelijk dit in de toekomst wel weer mogelijk is door aandacht te besteden aan zaken als het opleidingsprogramma voor de medewerker die de interne controles uitvoert. Verder is het van belang om deze medewerker onafhankelijk van de uitvoering van de processen te positioneren, bijvoorbeeld rechtstreeks onder de directeur. Tenslotte is het van belang een adequate review op de uitgevoerde interne controlewerkzaamheden te organiseren. Wij de invulling van deze punten is het van belang rekening te houden met omvang van uw organisatie.

- **Follow-up opmerkingen voorgaande jaren**

Onze managementletter 2013 bevatte diverse adviezen waarmee de interne beheersing verbeterd kan worden. U heeft deze bevindingen overgenomen in uw najaarsnota en daarbij aangegeven wat de stand van zaken met betrekking tot die aanbevelingen is.

- **Europese aanbestedingen**

Wij adviseren u om toetsbaar te bewaken dat geen contracten worden afgesloten alvorens na te gaan of voldaan is aan eventuele verplichtingen in het kader van Europese aanbestedingen.

- **Opbrengsten**

Het facturatieproces richting de gemeente is een veelal handmatig proces met verschillende koppelingen tussen Excel bestanden. Hierdoor is er een verhoogd risico op fouten in de facturatie aanwezig. Wij adviseren u om de mogelijkheden te onderzoeken in hoeverre het facturatie proces (bijvoorbeeld door een automatische koppeling tussen Allegro en Exact) verder kan worden geautomatiseerd.

3.4 Betrouwbaarheid en continuïteit van de geautomatiseerde gegevensverwerking

Als onderdeel van de jaarrekeningcontrole 2014 hebben wij de opzet, het bestaan en de werking van de algemene ICT beheersingsmaatregelen beoordeeld.

Wij hebben in het kader van de jaarrekeningcontrole onder andere aandacht besteed aan de bevoegdheden binnen Allegro. Hierbij zijn geen noemenswaardige tekortkomingen geconstateerd rondom belangrijke bevoegdheden zoals het wijzigen van bankrekeningnummers.

Wij benadrukken dat onze jaarrekeningcontrole primair is gericht op het geven van een oordeel over de jaarrekening zelf en niet primair is gericht op het doen van uitspraken over de betrouwbaarheid en continuïteit van de geautomatiseerde gegevensverwerking als geheel of van onderdelen daarvan. Onze bevindingen daaromtrent raken dan ook slechts die onderdelen die wij onderzocht hebben, wat wil zeggen dat wij terzake geen volledigheid pretenderen.

4. Frauderisico's

Van de accountant wordt op grond van de regels van de beroepsorganisatie (NBA) een professioneel-kritische houding verwacht ten aanzien van afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude in de jaarrekening. Ter invulling van deze professioneel-kritische houding zal de accountant een inschatting moeten maken van de frauderisico's, zich een beeld moeten vormen van de maatregelen van interne beheersing die de organisatie heeft getroffen om mogelijke fraudes van materieel belang te voorkomen, en te bezien of deze maatregelen effectief zijn.

Wanneer sprake is van een aanwijzing voor fraude, dan zal de accountant dit moeten communiceren met, afhankelijk van de aard van de fraude, de direct leidinggevende, de directeur en, in sommige gevallen (fraude in de top van de organisatie) en wanneer onvoldoende herstelwerkzaamheden worden ondernomen, het dagelijks of algemeen bestuur.

Om invulling te geven aan de eerdergenoemde verplichting hebben wij een fraudediscussie gevoerd binnen het controleteam en met het management van de Stadsbank, waarbij wij de nadruk hebben gelegd op de eventuele mogelijkheden van materiële onjuistheden als gevolg van fraude in de jaarstukken, en op preventieve maatregelen daarbij. Uit deze discussies zijn geen aanwijzingen voor fraude naar voren gekomen.

Daarnaast hebben wij conform onze beroepsregels zelfstandig werkzaamheden uitgevoerd die erop waren gericht om het risico van het eventueel doorbreken van de interne beheersingsmaatregelen door het management te constateren. Tevens hebben wij specifieke controles uitgevoerd op memoriaalboekingen, controles van schattingen en zijn wij alert geweest op significante en ongebruikelijke transacties. Hoewel wij, zoals hiervoor beschreven, een kritische houding hebben ten opzichte van risico's van fraude in de jaarrekening, merken wij op dat onze controle niet specifiek gericht is op het ontdekken van fraude. Tijdens de uitvoering van onze controle van de jaarrekening 2014 hebben wij geen aanwijzingen verkregen dat er sprake is geweest van fraude.

5. Opdracht en onafhankelijkheid

De opdracht die u ons heeft verstrekt

Wij hebben conform uw opdracht d.d. 10 december 2014 de jaarrekeningcontrole 2014 uitgevoerd voor Stadsbank Oost Nederland. De doelstelling van de controle is het afgeven van een controleverklaring bij de jaarrekening 2014 van de Stadsbank. De belangrijkste bevindingen vanuit onze controle en de daaraan gekoppelde adviezen hebben wij in dit verslag opgenomen.

Onze controleaanpak bestaat in hoofdlijnen uit drie fasen: de risicoanalyse, de interim-controle en de jaarrekeningcontrole.

Risicoanalyse

Onze controle start met het maken van een analyse van de risico's waar de Stadsbank mee te maken heeft. Deze risicoanalyse zien wij als een gezamenlijke actie van ons controleteam en uw organisatie. Het doel hiervan is om op basis van gezamenlijke kennis van uw organisatie en uw omgeving tot een zo volledig en bruikbaar mogelijke risicoanalyse te komen, die als stevige basis voor de verdere controlewerkzaamheden kan dienen. Het gaat hierbij primair om de externe risico's en de risico's in de bedrijfsvoering. Bij deze inventarisatie ligt primair de focus op de risico's in de voor de jaarrekening relevante processen die leiden tot mutaties in de jaarrekening en de realisatie van de begroting.

Interimcontrole

De risicoanalyse en de daarop gebaseerde controleaanpak richten zich niet uitsluitend op de jaarrekening zelf, maar ook op het systeem van interne beheersing. Hoe beter dat systeem functioneert, hoe meer zekerheid er bestaat dat er betrouwbare informatie wordt opgeleverd, zowel tussentijds als bij de jaarverantwoording. Omdat deze interne beheersing het gehele jaar goed dient te functioneren, hoeven wij met de aanvang van onze controle niet te wachten totdat de jaarrekening gereed is. Onze controle vindt daarom voor een belangrijk deel al in de tweede helft van het boekjaar plaats.

Wij onderzoeken tijdens de interim-controle de procesrisico's, om te bepalen of hierin voldoende beheersmaatregelen (de AO/IB) zijn getroffen. Het product van deze fase van de controle is een managementletter met daarin opgenomen verbeterpunten ter verdere optimalisatie van de interne beheersing. Deze managementletter is op 6 maart 2015 verstrekt.

Jaarrekeningcontrole

Bij de jaarrekeningcontrole stellen wij vast of de jaarrekening is opgesteld volgens de geldende verslaggevingsvoorschriften (het Besluit Begroting en Verantwoording Provincies en Gemeenten, hierna: BBV) en of de baten en lasten en balansmutaties rechtmatig tot stand zijn gekomen. Ook stellen wij vast dat de posten in de jaarrekening adequaat zijn toegelicht. Onze controle houdt niet in dat wij alle posten controleren. Onze aanpak heeft als doel om belangrijke onjuistheden en/of onrechtmatigheden te ontdekken, rekening houdend met de materialiteitsgrenzen zoals vastgelegd in het Besluit Accountantscontrole Decentrale Overheden (BADO).

Blad 13
23 maart 2015
3113918050-201520101/ava

Het product van de jaarrekeningcontrole is de controleverklaring bij de jaarrekening en dit voorliggende accountantsverslag.

Wij zijn op 16 februari 2015 gestart met de controle van de jaarrekening 2014. Op dat moment waren de jaarstukken 2014 grotendeels gereed. Naar aanleiding van onze controlewerkzaamheden zijn in goed overleg enkele correcties doorgevoerd in de jaarstukken. Wij hebben bij onze controlewerkzaamheden de volledige medewerking gehad van uw medewerkers. De belangrijkste bevindingen vanuit onze controle en de daaraan gekoppelde adviezen hebben wij in dit verslag opgenomen.

Onze onafhankelijkheid is gewaarborgd

De voorschriften in het kader van onafhankelijkheid zijn binnen de Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants (de NBA) opgenomen in de 'Verordening inzake Onafhankelijkheid (ViO)' en vormen een belangrijk onderdeel van het 'normenkader' waaraan een accountant moet voldoen. De naleving van de ViO is binnen de organisatie van Deloitte ingebed.

Op basis van onze toetsing concluderen wij dat onze onafhankelijkheid als certificerend accountant bij de Stadbank Oost Nederland in 2014 voldoende is gewaarborgd

Appendix A: Overzicht niet gecorrigeerde controleverschillen

Impact van niet gecorrigeerde controleverschillen op de jaarrekening:

Niet gecorrigeerde controleverschillen – fouten en onzekerheden	Aard	Invloed Eigen vermogen	Invloed Resultaat
Waardering pand Oelerweg Hengelo (zie paragraaf 2.6 van dit verslag)	Onzekerheid	- € 70.000	- € 70.000
Totaal		- € 70.000	- € 70.000

Deze onzekerheid blijft ruim binnen de daarvoor geldende bandbreedte (voor 2014: € 334.500) en is niet van invloed op het algehele beeld van de jaarrekening.