

Jaarstukken 2023

Inhoudsopgave

Inhoudsopgave.....	2
Voorwoord	4
1. Jaarverslag.....	5
1.1. Over onze dienstverlening in 2023	5
1.2. Programmaverantwoording.....	10
1.2.1. Programma Algemeen Bestuur.....	10
1.2.2. Programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen..	11
1.3. Verloop van Onvoorzien	20
1.4. Verplichte paragrafen	20
1.4.1. Weerstandsvermogen en risicobeheersing.....	20
1.4.2. Onderhoud kapitaalgoederen	22
1.4.3. Financiering	22
1.4.4. Bedrijfsvoering	24
2. Jaarrekening.....	33
2.1. Overzicht van baten en lasten	33
2.2. Balans per 31 december	34
2.3. Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	35
2.3.1. Activa.....	35
2.3.2. Passiva	37
2.4. Toelichting op de baten en lasten.....	38
2.4.1. Algemeen Bestuur	38
2.4.2. Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen	40
2.4.3. Incidentele baten en lasten.....	41
2.4.4. Toelichting resultaat voor en na bestemming	41
2.5. Toelichting op de balans	42
2.5.1. Activa.....	42
2.5.2 Passiva	45
2.5.3. Niet uit de balans blijvende verplichtingen	49
2.5.4. Gebeurtenissen na balansdatum.....	50
3. Overige gegevens	51

Verantwoordelijkheid Dagelijks Bestuur	51
3.1. Controleverklaring	52
3.2. Voorstel tot vaststelling van de jaarrekening en resultaatbestemming	53
4. Bijlagen	54
Categoriale indeling rekening	54
Programmarekening.....	55
Mutaties Reserves	56
Berekening van de afrekening met de deelnemende gemeenten	56
Afrekening Bestaanskosten 2023	57
Statistische gegevens	58

Voorwoord

Voor u liggen de jaarstukken 2023 over de uitvoering van schulddienstverlening van de Gemeenschappelijke Regeling Stadsbank Oost Nederland (SON). De jaarstukken bestaan uit het jaarverslag 2023, de jaarrekening 2023 en een aantal bijlagen.

We zijn in 2023 samen met onze gemeenten aan de slag gegaan om de nieuwe ambitie voor de Stadsbank in de praktijk te brengen. Om samen mensen met schulden nog beter en sneller te helpen waarbij de menselijke maat en vertrouwen voorop staat. #klant voorop! Hiermee zetten we het toekomstprofiel van de Stadsbank neer als een klant- en resultaatgerichte expertise organisatie in optimale verbinding met en faciliterend naar gemeenten en hun regie op het sociaal domein. Daarmee vergroten we de impact van de dienstverlening van de Stadsbank in het brede gemeentelijk sociaal domein. Want schulden komen (bijna) nooit alleen. Het oplossen van schulden en het brengen van financiële rust brengt hulp en perspectiefverbetering op andere terreinen, zoals wonen, werk en zorg dichterbij.

We krijgen terug van klanten en gemeenten dat de ingezette verandering merkbaar is. En tegelijkertijd dat er nog meer potentie is in klantgerichtheid en zichtbaarheid. Daar werken we met vertrouwen hard aan door. Daarbij ook inspeland op nieuwe ontwikkelingen als sneller perspectief bij schulden (halvering van de aflosterperiode), werkend aan procesoptimalisaties in onder meer budgetbeheer en het uitbreiden van best practices, bijvoorbeeld de aanpak voor jongeren met schulden.

We sluiten 2023 af met een positief financieel resultaat van € 288.900, mede door incidentele baten. We blijven samen hard aan de slag voor een geldzorgenvrije toekomst voor onze inwoners.

Enschede, april 2024

Dhr. Arjan Kampman
Voorzitter Dagelijks Bestuur

1. Jaarverslag

1.1. Over onze dienstverlening in 2023

#Klantvoorop – een klant- en resultaatgerichte dienstverlening

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



“De hulp van de Stadsbank heeft gezorgd voor rust in mijn hoofd.”

Klant van Stadsbank Oost Nederland

“Sinds de klantreis werken we heel goed samen. De nazorg en uitleg naar de klant is veel beter.”

Gemeente

Concreet betekende dit in 2023:

- Extra aandacht voor de klant met daarbij het bieden van acute hulp, een extra gesprek om de klant nog beter te betrekken bij zijn klantplan, screening van post om nog sneller inzicht te krijgen in de financiële situatie en informatie verzamelen en schuldenoverzichten maken, waar mogelijk samen met de klant;
- Vergrote zichtbaarheid en beschikbaarheid op locatie bij alle gemeenten;

- Monitoring en signalering – wekelijks aandacht voor de voortgang en bijzonderheden van onze klantrajecten;
- Afstemmen gemeenten – relevante bevindingen direct bespreken en structureel de voortgang doornemen. Daarnaast spreken we iedere gemeente op managementniveau twee keer per jaar om de samenwerking goed te laten verlopen;
- Klantplan – in basisversie met aandacht voor de doorontwikkeling hiervan;
- Veel nieuwe collega's met nieuwe inbreng;
- Het werken aan het eigen maken van de nieuwe klantbenadering door middel van training en praktijk coaching;
- Vergrote zichtbaarheid bij partners zoals zorgorganisaties, scholen en woningcorporaties.

We krijgen terug van klanten, collega's en gemeenten dat de ingezette verandering merkbaar is. En tegelijkertijd dat er nog meer potentie is in klantgerichtheid en zichtbaarheid. Daar werken we met vertrouwen hard aan door.



Up to date dienstverlening

Sneller perspectief bij schulden; verkorting Wsnp en Msnp

Op 1 juli 2023 is de looptijd van de wettelijke schuldsanering (Wsnp) gehalveerd van 36 naar 18 maanden als gevolg van de wijziging van de Faillissementswet. Ook de aflosperiode in de Minnelijke schuldregeling natuurlijke personen (Msnp) is verkort naar 18 maanden.

In de periode vóór juli '23 daalde het aantal aanmeldingen. Om de verwachte toestroom van 1 juli voor te zijn, hebben we partners gevraagd eerder klanten naar ons door te sturen. Deze zijn zo snel mogelijk na 1 juli opgepakt volgens de nieuwe regelgeving en periode. Tevens zijn alle nieuwe schuldregelingen snel opgepakt.

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

Project Procesoptimalisatie Budgetbeheer

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

Deze procesoptimalisatie vraagt een behoorlijke tijdsinvestering, waarbij alle klanten persoonlijk benaderd worden om deze overgang toe te lichten en de benodigde documentatie te regelen (alle klanten tekenen persoonlijk voor een nieuwe rekening vanuit de Rabobank). Op basis van de huidige stand van zaken verwachten we de werkzaamheden in het eerste halfjaar van 2024 af te kunnen ronden. Van daaruit kan verder gebouwd worden aan budgetbeheer en –begeleiding, zoals hierboven ook reeds benoemd is.

“Als de Stadsbank er niet was geweest, dan had ik het niet gered.”

Klant van Stadsbank Oost Nederland

“Je gaat malen in je hoofd. Nu heb ik mijn leven weer op de rit.”

Klant van Stadsbank Oost Nederland

Omvang van de dienstverlening

In afstemming met het Platform en rekening houdend met gemeentelijke keuzes, is de omvang van de geraamde standaard dienstverlening 2023 bepaald. Bij deze raming is deels rekening gehouden met toename van aanmeldingen schuldhelpverlening en daarmee ook toename van de overige dienstverlening vanwege de energiecrisis en stijgende inflatie.

Het eerste half jaar bleek de dienstverlening gelijk aan die van het eerste half jaar 2022. Mede vanwege rijksmaatregelen werd de energiecrisis gedempt. Ook bleef de omvang van de dienstverlening wat achter doordat veel doorverwijzers en klanten de verkorting van de MSNP afwachtten. Na 1 juli zagen we een toename in aanmeldingen, die daarna weer stabiliseerde op een niveau hoger dan de aanmeldingen in dezelfde periode van 2022. Over heel 2023 hebben we 16% meer aanmeldingen gehad in vergelijking met 2022. Zie verder de overzichten van alle typen dienstverlening en gemeenten vanaf pagina 58.

Nieuwe initiatieven

Financieel ontzorgen van statushouders

Met het nieuwe inburgeringsstelsel dat per 1 januari 2022 is ingegaan, kregen gemeenten onder meer de taak de financiële zelfredzaamheid van statushouders te stimuleren. Samen met de Stadsbank is hier een tripartiete samenwerking op ontwikkeld tussen gemeenten, maatschappelijke organisaties en de Stadsbank. De Stadsbank heeft in 2023 zes Twentse gemeenten ondersteund vanuit haar expertise om statushouders financieel te ontzorgen en daarmee op weg te helpen naar een duurzaam financieel gezond leven.

Jongeren en schulden

Steeds meer jongeren in Nederland krijgen te maken met schulden of betalingsachterstanden. En dat terwijl ze de weg naar schuldhelp vaak moeilijk vinden of niet in willen gaan. Voor en in samenwerking met de gemeente Enschede is een schuldenaanpak voor jongeren ontwikkeld. Vanuit de expertise van de Stadsbank wordt, in samenwerking met de jongerencoaches van de gemeente, ingezet op het snel, toegankelijk en laagdrempelig voorkomen of oplossen van problematische schulden. En dat levert resultaat op. Zie onderstaand artikel van onze collega Gijs Katier dat in TC Tubantia verscheen afgelopen jaar. Momenteel wordt samen onderzocht hoe deze aanpak uitgebreid kan worden om nog meer jongeren te bereiken. Ook worden binnen de samenwerkingsagenda van de Twentse Koers ervaringen met andere gemeenten en partners uitgewisseld en zijn we in gesprek met de gemeente Oldenzaal om deze aanpak daaruit te rollen, waarbij Saxion onderzoek zal doen naar de inzet en resultaten.

■ **Gijs Katier belooft jongeren**

met schulden niet los te laten

‘Ik ben maar één appje ver weg, zeg ik ze!’

Steeds meer jongeren krijgen in Nederland te maken met schulden of betalingsachterstanden. Eind 2022 hadden 24.000 jongeren tot 25 jaar één of meerdere betalingsproblemen. In Enschede vragen jaarlijks ongeveer 180 jongeren om hulp. „Maar ja als je om zeven uur 's avonds piekert, zitten alle loketten dicht.”

Lucien Baard
Enschede

Schuldhulpverlener Gijs Katier ziet bovendien dat een financieel probleem nooit alleen komt. Er spelen vaak problemen op allerlei leefgebieden, vertelt de coach, die in Enschede zo'n zestig jongeren met problematisch schulden begeleidt. Daarom werkt hij nauw samen met de jongerencoaches van de gemeente, die op andere terreinen hulp bieden.

Dag en nacht te appen

Kenmerkend voor zijn aanpak: bij de allereerste ontmoeting geeft Katier zijn 06-nummer. Dan kunnen ze bellen en appen op het moment dat zij daar behoefte aan hebben. „Ik ben maar een appje ver weg, zeg ik ze.” „Velen van hen hebben een wat verstoord dag-nachtritme. Dan beginnen ze om een uur of zeven 's avonds met piekeren, maar ja: dan zijn alle loketten dicht.” Dan komen bij hem de appjes met vragen.

De Enschedeër spreekt bij voorkeur ook af op een plek waar die jongeren het zelf fijn vinden, desnoods praten ze tijdens een wandelingetje, of in een restaura-

rantje. „Als ik merk dat hun aandacht na 10 minuten verslapt, dan heeft het geen zin om door te praten. Dan zeg ik gewoon: kom, we gaan morgen verder.”

De jongeren die hij coacht hebben een schuldenlast die varieert van een paar duizend tot wel 50.000 euro. Oorzaken verschillen. Het kan een verslaving zijn, een ouderwets gat in de hand, gewoon pech, of een verkeerde inschatting. „Er zijn ook zzz's bij, die gewoon geen kaas hebben gegeten van boekhouding en zo voor het gas gaan.”



Dit levert op termijn veel meer op voor de samenleving

– Gijs Katier, schuldencoach

Bovendien: schulden zijn snel gemaakt. Katier kent het klappen van de zweep. Hij werkt al veertien jaar in de schuldhelp. Hij is formeel van de Stadsbank Oost Nederland, schuldhulpverlener in 21 gemeentes in Twente en de Achterhoek. Twee jaar geleden is hij gedetacheerd bij de gemeente Enschede.



Vervolg van
voorpagina

De acht geldtips van coach Gijs

- Maak een huishoudboekje. Wat komt er binnen, wat gaat er aan vaste kosten uit. Dan heb je meer inzicht wat er overblijft voor leuke dingen, of te sparen.
- Kijk waar een product het goedkoopst is. Dat kan soms veel schelen.
- Krijg je waar je recht op hebt? Zoals zorgtoeslag. Check dat op de website van de gemeente of via nibud.nl.
- De spaarrente gaat omhoog. Kijk welke bank het meeste geeft.
- Pin het geld dat je per week te besteden hebt en betaal cash. Zo wordt tastbaar hoeveel je nog hebt. Digitaal heb je er minder gevoel bij.
- Neem een ouderwetse spaarpot voor je verjaardagsgeld en wat je overhoudt. Zo krijg je er meer gevoel bij dan op een rekening.
- Heb je al schulden? Praat er over met mensen die je vertrouwt en vraag om hulp. Je kunt altijd contact zoeken met de Stadsbank Oost Nederland.
- Als je 18 jaar wordt verandert er veel. Op Kwikstart.nl vind je veel informatie over geldzaken.

Natuurlijk is deze manier van werken intensiever, tijdrovender en daardoor wat duurder, erkent hij. Maar zijn tegenvraag: „Wat denk je op de langere termijn?” „Als je deze jongeren een fatsoenlijke kans biedt om hun problemen op te lossen, dan valt er veel stress weg. En dan komt er vaak zoveel ruimte voor ze om zich weer te ontwikkelen, aan het werk te gaan, weer een studie op te pakken, of goede dagbesteding te vinden. Dat levert op de lange termijn veel meer op voor de samenleving. Of focus je liever op de regeljes en laat je ze met hun leven betalen voor hun schulden. Wie heb je dan te pakken?”

■ Schuldencoach Gijs Katier geeft de jongeren die hij helpt meteen zijn 06-nummer.
FOTO CARLO TENELLEN

Energiearmoede en noodfondsen

In 2023 heeft de Stadsbank voor de gemeenten Enschede en Almelo een deel van de uitvoering van de noodfondsen energiearmoede verzorgd. Voor de gemeente Enschede heeft de Stadsbank het traject van beoordeling tot uitbetaling verzorgd. Voor de gemeente Almelo ging het om de verstrekking en administratieve afhandeling. De beoordeling werd door de gemeente verzorgd. Deze inzet is lopende het jaar beëindigd.

1.2. Programmaverantwoording

1.2.1. Programma Algemeen Bestuur

Doelstellingen

- Het dagelijks- en algemeen bestuur geeft sturing en neemt besluiten door oog te hebben voor de belangrijkste bestuurlijke en maatschappelijke ontwikkelingen.
- Deze sturing en besluitvorming is gericht op een effectieve en efficiënte dienstverlening bij de Stadsbank.

Welke resultaten hebben we gerealiseerd?

- Management & directie heeft dit jaar periodiek verantwoording afgelegd aan het bestuur over het gevoerde beleid, de verzorgde dienstverlening en de hiervoor benodigde financiële middelen.
- Het “Platform” is een permanente ambtelijke adviescommissie. Zij geeft zowel aan het bestuur als de directeur van de Stadsbank gevraagd en ongevraagd advies over het gevoerde beleid en de te leveren dienstverlening. Bij nieuwe ontwikkelingen zoals de klantreis en budgetbegeleiding wordt het platform in een vroeg stadium betrokken.

Wat hebben we hiervoor gedaan?

- Management & directie heeft de periodieke verantwoording via de *Voorjaarsnota 2023* en de *Najaarsnota 2023* afgelegd aan het bestuur.
- Zowel bij de *Voorjaarsnota 2023* als de *Najaarsnota 2023* is een wijziging van de begroting 2023 voorgesteld door het algemeen bestuur doorgevoerd
- Het Platform heeft 4 keer vergaderd.
- Het Dagelijks Bestuur heeft 4 keer vergaderd.
- Het Algemeen Bestuur heeft 2 keer vergaderd.

Wat heeft het gekost?

Programma 1 (bedragen in €)			
Algemeen Bestuur (bedrijfsvoering)	2023		2022
	Realisatie	Begroting na wijziging	Realisatie
Lasten	4.592.100	4.880.100	4.466.700
Baten	4.592.100	4.880.100	4.426.700
Saldo	-	-	-40.000

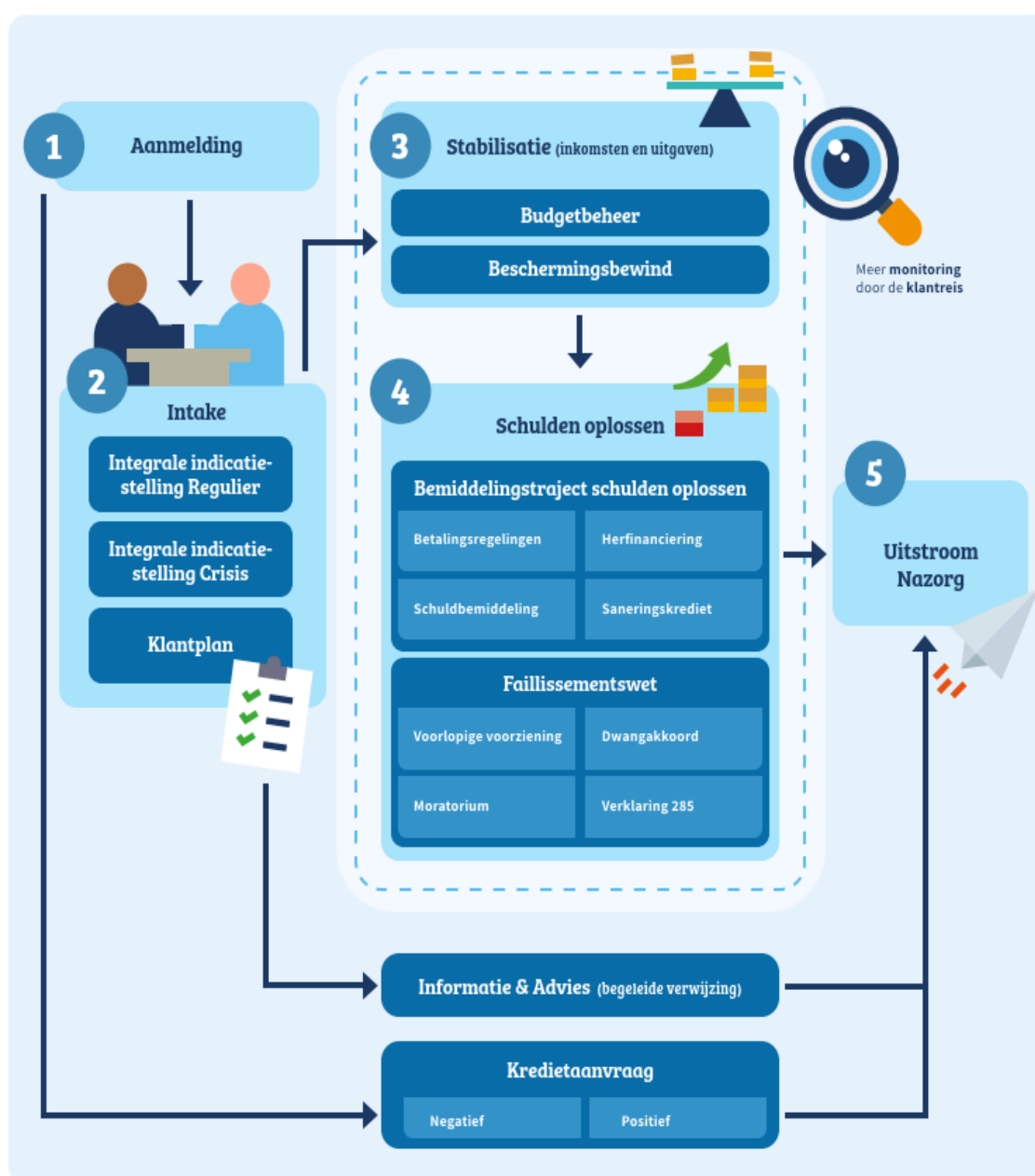
Onder dit programma wordt nagenoeg alle materiële en personele overhead verantwoord.

1.2.2. Programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen

Doelstellingen

- Onze klant- en resultaatgerichte expertiseorganisatie is in optimale verbinding met, en faciliterend naar, gemeenten en hun regie op het sociaal domein.
- De klant staat hierbij voorop.
- We vergroten hiermee de impact van de dienstverlening van de Stadsbank in het gemeentelijk sociaal domein stapsgewijs.

Onze dienstverlening in één oogopslag:



Wat hebben we gerealiseerd?

Zie voor de highlights de rapportage onder 1.1. verslag over 2023 #Klantvoorop – een klant- en resultaatgerichte dienstverlening op pagina 5 van deze jaarstukken. De resultaten in cijfers zijn in onderstaande tabel terug te lezen.

Resultaat

Product	Soort dienst	2023 Begroot	2023 Realisatie	2022 Realisatie
Indicatiestelling				
Reguliere indicatiestelling	Stand.	1.549	1.622	1.465
Crisis-interventie	Stand.	26	27	30
Huisbezoek	Add.	1	8	2
Multidisciplinair overleg	Add.	5	2	6
Kredietverlening				
Kredietbeoordeling	Stand.	1.790	1.703	1.668
Verstrekke Sociale leningen	Stand.	744	786	604
Verstrekke Herfinancieringen	Stand.	29	26	26
Verstrekke Saneringskredieten	Stand.	358	297	403
Stabilisatie en Herstel Financiële Huishouding				
Opstart budgetbeheer	Stand.	649	665	630
Beëindiging budgetbeheer	Stand.	985	929	922
Actieve BBR per 31/12*		3.737	3.677	3.966
Waarvan Budgetzorg	Add.	166	186	174
Waarvan zelfbetalers	Stand.	925	899	997
Meerderjarigenbewind lopend*	Stand.	1.033	1.059	1.051
Meerderjarigenbewind nieuw	Stand.	100	113	81
Minnelijk schuldregelen				
Bemiddeling schuldregeling	Stand.	677	604	698
Beh. Standaard bet. Regeling*	Stand.	17	16	13
Gerealiseerde schuldbemiddeling*		-	155	202
Beh. Standaard schuldbemiddeling*	Stand.	549	549	746
Voorlopige voorziening art. 284	Stand.	2	2	-
Verklaring & Verzoekschrift art. 285	Stand.	139	134	160
Dwangakkoord art. 287 a	Stand.	17	10	24
Moratorium art. 287 b	Stand.	2	2	3
Nazorg				
Nazorg	Stand.	140	148	155

* 'Begroot' - gemiddeld over 2023

'Realisatie' - actueel per 31-12

Prestatie indicatoren	2021	2022	2023
PI-1: Percentage klanten dat binnen 4 weken (3 dagen bij een crisissituatie) op het eerste gesprek is geweest.	82%	72%	74%
PI-2: Percentage succesvol afgehandelde crisisinterventies.	85%	90%	93%
PI-3: Percentage minnelijke trajecten waarbij akkoord is bereikt met de schuldeisers.	74%	87%	74%
PI-4: Percentage klanten dat door middel van BBR binnen termijn van 3 jaar zelfstandig hun financiën kunnen beheren.	46%	47%	43%
PI-5: Percentage succesvol afgeronde minnelijke schuldregelingen.	95%	95%	94%
PI-6a: Recidieven: percentage klanten dat na een tussentijdse beëindiging van een minnelijke regeling binnen 1 jaar terug komt.	0,1%	0,1%	0,2%
PI-6b: Recidieven: percentage klanten dat na succesvol afronden van een minnelijke regeling binnen 3 jaar terugkomt.	0,1%	0,2%	0,1%

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

Bij de eerste indicator speelt mee dat er situaties zijn waarin de Stadsbank wel de voorwaarden schept voor het houden van een gesprek binnen 4 weken, maar dat de termijn wordt overschreden door afzegging of niet verschijnen van de klant.

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

In 2023 hebben we ons gericht op het vaststellen van prestatievelen die onze kernprioriteiten weerspiegelen. De volgende prestatievelen zijn benoemd en vastgesteld en zullen bovenstaande indicatorenset vervangen:

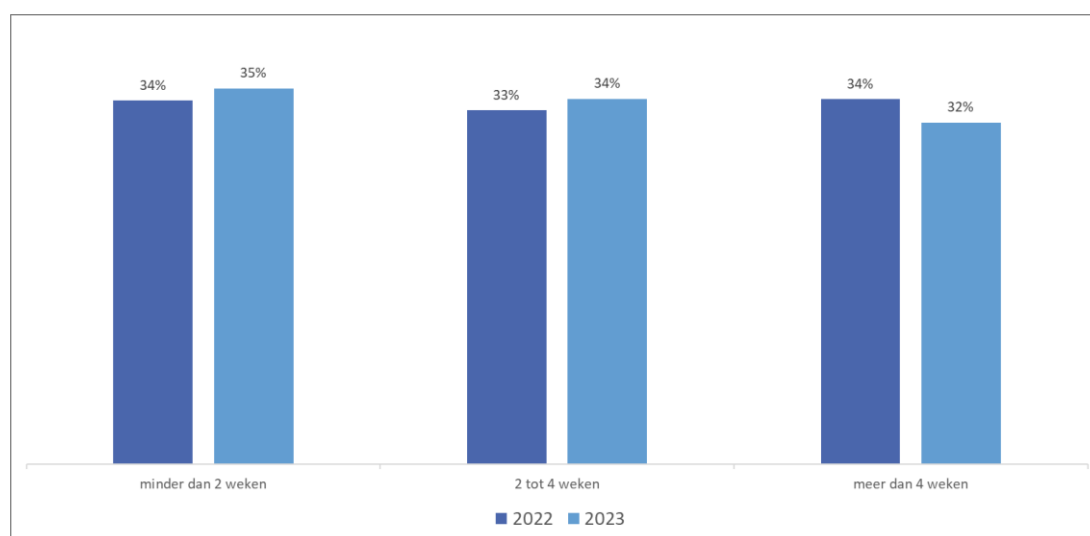


Jaarlijks wordt een klanttevredenheidsonderzoek gehouden. Klanten waarderen de dienstverlening van de stadsbank in 2023 gemiddeld met een 7.6. In 2023 is ook meegewerkt aan een onderzoek van de beleidstak van de Arbeidsinspectie naar de uitvoering van schuldhulpverlening. Onderdeel daarvan was het uitzetten van een vragenlijst onder inwoners die gebruik maken van schuldhulpverlening. Enschede is één van de gemeenten die voor dit deel van het onderzoek benaderd is. Met een respons van 26% (fors hoger dan overige gemeenten) waren de uitkomsten erg positief. Positiever dan gemiddeld wordt geoordeeld over de ervaringen met de hulpverlener en de resultaten van hulp van de Stadsbank. Het onderzoeksrapport verschijnt in 2024.

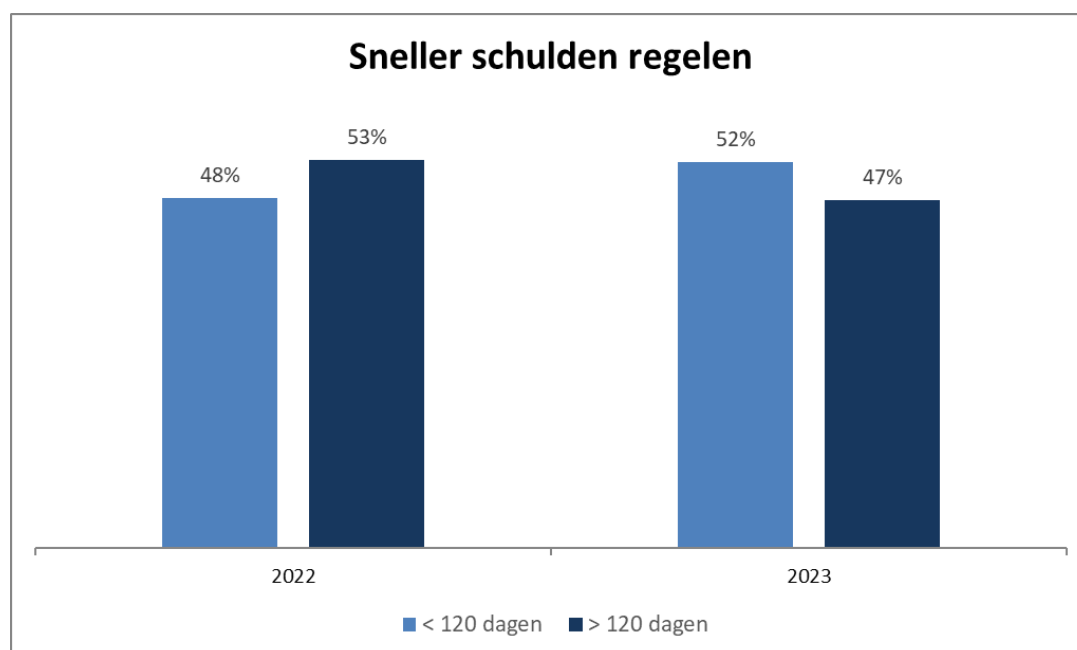
Om onze dienstverlening blijvend te verbeteren en de input van klanten hiervoor te verrijken werken we samen met het lectoraat Social Work van Saxion aan de inzet van klantenpanels.

Door de nog korte periode dat de nieuwe koers in fasen geïmplementeerd is en de overgang naar nieuwe systemen wordt over 2023 nog niet over alle prestatievelden gerapporteerd op nieuwe wijze. In relatie tot kortere trajecten onderstaande grafieken over snelle opstart en een snelle start van de schuldbetaling.

Snelle opstart van aanmelding tot gesprek



Sneller schulden regelen



Wat hebben we hiervoor gedaan?

Schuldpreventie

Schuldpreventie is erop gericht dat mensen financieel vaardig worden en hun financiën op orde kunnen houden. Als onderdeel hiervan hebben we in 2023 voorlichting gegeven op scholen en aan vrijwilligersorganisaties over financieel fit zijn en de risico's en de gevolgen van het in schulden raken.

Vanuit basisscholen, maar ook vanuit VO/MBO/HBO scholen is veel behoefte is aan voorlichting, kennisoverdracht en scholing op het gebied van financiën. Vanuit de Stadsbank leveren collega's een bijdrage aan het verbeteren van de voorlichtingservaring en het vergroten van onze impact op de doelgroep.



Kennismaking (Indicatiestelling)

Het doel van het eerste kennismakingsgesprek is om een fundament te leggen voor een vertrouwensvolle relatie tussen de klant en ons. Het wordt daarbij uiteraard gekeken naar wat er direct ingeschakeld kan worden om de situatie te verbeteren. Het tweede gesprek richt zich meer op financiële zaken en het verstrekken van advies. Hier gaan we dieper in op de financiële situatie en wordt een stappenplan gemaakt hoe de situatie verbeterd/opgelost kan worden.

Belangrijk in deze vernieuwde aanpak is de verschuiving naar proactief monitoren in plaats van reageren op signalen. Korte lijnen en wekelijkse overlegmomenten worden geïntegreerd om een continue verbinding zowel met de klant als de gemeente te behouden. Deze aanpak stelt ons in staat om snel te reageren op eventuele veranderingen in de situatie van de klant en directe ondersteuning te bieden.

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

“Het was eerder 24 uur per dag overleven. Nu ben ik weer aan het leven.”

Klant van Stadsbank Oost Nederland

“Ik weet nu wat de Stadsbank voor mij kan betekenen en heb vertrouwen in een nieuwe start.”

Klant van Stadsbank Oost Nederland

Kredietverlening

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

Het aantal verstrekte leningen is in 2023 ten opzichte van 2022 met 7,4% toegenomen. De totaal verstrekte netto kredietsom kwam uit op € 3 miljoen. In 2022 was dit € 2,6 miljoen.

De betalingsachterstand ten opzichte van het uitstaande saldo op leningen is laag. We hebben een optimale afstemming met onze deurwaarder.

Financiële stabiliteit (budgetbeheer)

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

Door de inzet van budgetbeheer en een budgetplan zijn de betaling van de primaire lasten en overige financiële verplichtingen van de klant gewaarborgd en ontstaat financieel evenwicht. In het geval van betalingsachterstanden kan in overleg met de klant een betalingsregeling worden getroffen. De klant wordt ondersteund bij zijn financiële vragen en geadviseerd over aanvullende voorzieningen.

Als iemand door lichamelijke of geestelijke problemen niet in staat is om zelf zorg te dragen voor zijn of haar financiën, dan kunnen de financiële zaken door een bewindvoerder uit handen worden genomen door middel van beschermingsbewind. Beschermingsbewind kan ook worden aangevraagd voor mensen met problematische schulden. Met tussenkomst van

een rechter wordt de complete financiële administratie uit handen genomen door een bewindvoerder.



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

Beschermingsbewindvoerder Julienne van den Broek

Schulden oplossen

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

Een schuldbemiddeling heeft vanaf 1 juli 2023 een looptijd van 18 maanden. Bij onwillige schuldeisers kan de klant een beroep doen op de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen (WSNP, het wettelijke traject). De Stadsbank ondersteunt de klant hierbij en geeft een verklaring af aan de rechtbank voor toelating tot de WSNP.

Nazorg

Voor alle klanten die uitstromen na budgetbeheer en/of een schuldregeling kent de Stadsbank een vorm van nazorg. Het doel van nazorg is om recidive te voorkomen. Binnen een jaar na de beëindiging van de aangeboden dienstverlening nemen we contact op en

bespreken we met de klant hoe het gaat en wat zijn financiële situatie is. Als er nog hulp nodig is bespreken we de (lokale) mogelijkheden hiervoor.

Additionele dienstverlening (maatwerk)

Naast de standaard dienstverlening verzorgt de Stadsbank voor een aantal gemeenten dienstverlening op maat.

Inloopsprekuren en maatwerk op locatie

Voor een aantal gemeenten verzorgt de Stadsbank maatwerk op locatie in de vorm van een inloopsprekuren en werkzaamheden gericht op preventie. Dit is voor de gemeenten Lochem, Montferland, Oldenzaal, Oude IJsselstreek en Twenterand.

Financieel Ontzorgen

De Stadsbank ondersteunt in 2023 zeven gemeenten vanuit haar expertise om statushouders financieel te ontzorgen en daarmee op weg te helpen naar een duurzaam financieel gezond leven. Dat zijn de gemeenten Dinkelland, Enschede, Hellendoorn, Losser, Oldenzaal, Rijssen-Holten en Tubbergen.

Samenwerking Humanitas onder Dak (Moneyclass)

De Stadsbank werkt samen met Humanitas onder Dak in de schuldhulpverlening aan dak- en thuisloze jongeren door veel aanwezig te zijn op de opvanglocatie en een laagdrempelige vorm van hulp te bieden, aansluitend bij de belevingswereld van deze jongeren.

Vroegsignalering

Voor de gemeente Oldenzaal verzorgt de Stadsbank, in samenwerking met gemeentelijke collega's, de vroegsignalering en de hieruit voortvloeiende signalen die om actie vragen.

De additionele dienstverlening met betrekking tot jongeren en schulden voor de gemeente Enschede en noodfondsen voor de gemeenten Enschede en Almelo zijn hierboven onder het verslag reeds toegelicht.

Wat heeft het gekost?

Programma 2 (bedragen in €)			
Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen	2023		2022
	Realisatie	Begroting na wijziging	Realisatie
Lasten	7.822.900	7.701.200	7.457.900
Baten	7.843.600	7.744.200	7.836.000
Saldo	20.700	43.000	378.100

1.3. Verloop van Onvoorzien

In het begrotingsjaar 2023 is nog geen post voor onvoorzien opgenomen. Dit is met ingang van het begrotingsjaar 2024 wel het geval.

1.4. Verplichte paragrafen

1.4.1. Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Vanaf het begrotingsjaar 2024 wordt het nieuwe bekostigingsmodel toegepast. Dat leidt tot een herijking van het risicoprofiel van de Stadsbank en daarmee de hoogte van het benodigde weerstandsvermogen. Het gaat dan met name om risico's die voortvloeien uit de fluctuaties in de dienstverlening, in relatie tot het in de Strategische Agenda neergelegde uitgangspunt van meer voorspelbaarheid en minder variabiliteit in de bekostiging. De herijking is meegenomen in de nieuwe Nota Reserves en Voorzieningen 2024, die door het algemeen in de bestuursvergadering van 23 november 2023 is vastgesteld. Aanvullend hierop is het risico van juridische kosten voor de afwikkeling van een voormalig dienstverband inmiddels weggevallen en daarmee uit het risicoprofiel gehaald.

Hiermee rekening houdend is de hoogte van het benodigde weerstandsvermogen per ultimo 2023 € 1.044.000. Na het toevoegen van het voorlopige saldo in de Jaarrekening 2023 komt het beschikbare weerstandsvermogen uit op € 1.354.800 bij een weerstandsratio van 1,3 (niveau 'voldoende'). Het Algemeen Bestuur heeft voor de gewenste hoogte van het weerstandsvermogen de kwalificatie 'voldoende' (tussen 1,0 – 1,4) vastgesteld. We zitten met de toevoeging dus binnen deze kwalificatie. De weerstandsratio mag voor twee jaar boven de grens 'voldoende' uitkomen, waarna die afgebouwd kan worden. Schematisch is dit als volgt weergegeven:

Invalshoek	Risico		Hoogte Risicobedrag	Weging	Claim weerstand
	Onderwerp	ongewenste situatie			
financieel/economisch	kosten	Ongedekte kosten door wegvallende dienstverlening aan de deelnemende gemeenten (nieuw bekostigingsmodel)	€ 681.675	90%	€ 613.508
financieel/economisch	kosten	Ongedekte overhead door lagere autonome inkomsten (nieuw bekostigingsmodel)	€ 205.000	90%	€ 184.500
juridisch/wettelijk	aansprakelijkheid	Schade en verliezen als gevolg van risico's van materieel belang	€ 205.000	50%	€ 102.500
financieel/economisch	kosten	Extra werkzaamheden voor aanpassing werkprocessen, administratieve werkzaamheden en planning & control	€ 205.000	70%	€ 143.500
Weerstandscapaciteit: benodigd					€ 1.044.008
stand Jaarrekening 2023					€ 1.354.800
dekkingsgraad per 31-12-2023					1,30

Verloop Algemene Reserve	Stand	Weerstandratio
Stand Najaarsnota 2023	€ 1.377.100	1,32
Mutaties 2023	€ -22.300	
Stand Jaarrekening 2023	€ 1.354.800	1,30

Bestemmingsreserves

Het Algemeen Bestuur heeft op 7 juli 2022 besloten om een 'Bestemmingsreserve Procesoptimalisatie Budgetbeheer' in te stellen voor een totaalbedrag van € 441.000 en deze reserve te voeden door een eenmalige bijdrage uit de Algemene reserve. Deze reserve zal naar verwachting in 2024 volledig zijn ingezet als dekking voor dit Project.

Voorzieningen

De bank heeft een viertal voorzieningen opgenomen. Deze voorzieningen zijn opgenomen voor het afdekken van een te kwantificeren financiële verplichting of financieel risico.

Financiële kengetallen

Op basis van het BBV zijn de kengetallen en beoordeling van de onderlinge verhouding tussen de kengetallen in relatie tot de financiële positie in deze paragraaf weergegeven. De financiële kengetallen zijn een uniforme set van gegevens die gebruikt worden voor het geven van een beter inzicht in de financiële positie en daarmee ook informatie over de weer- en wendbaarheid van de begrotingen. Voor de Stadsbank gaat het om de volgende drie kengetallen:

- Netto schuldquote
- Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen
- Solvabiliteitsratio

De berekening van de kengetallen is conform de ministeriële richtlijnen voor de wijze waarop kengetallen worden vastgesteld en opgenomen in de begroting en het jaarverslag van provincies en gemeenten (Stct. 2015, 20619).

Kengetallen	2022	begroting 2023	2023
<i>Netto schuldquote</i>	0%	4%	-1%
<i>Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekke leningen</i>	34%	36%	37%
<i>Solvabiliteitsratio</i>	8%	6%	11%

1.4.2. Onderhoud kapitaalgoederen

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

Het onderhoudsbeheersplan wordt jaarlijks geactualiseerd. De kosten van groot onderhoud betreffen dit jaar € 29.600 en worden ten laste gebracht van de Voorziening Onderhoud gebouwen en installaties.

Dit jaar zijn de volgende noodzakelijke vervangingsinvesteringen uitgevoerd;

- Herinrichten bedrijfsterrein (fietsenstalling)
- Ombouw CV-installatie
- Uitbreiden camerasysteem en toegangscontrole

1.4.3. Financiering

Treasurybeleid

In 2023 zijn voor een totaalbedrag van € 82,5 miljoen aan ontvangen bedragen verwerkt en is er voor een totaalbedrag van € 88 miljoen aan uitgaande betalingen verricht vanaf de cliëntenverzamelrekening van de Stadsbank Oost Nederland.

De verplichting tot schatkistbankieren geldt alleen voor de overtollige middelen van de bank. Het minimale drempelbedrag is vastgelegd op € 1 miljoen euro. In de onderstaande tabel worden per kwartaal de buiten 's Rijks-schatkist aangehouden middelen en de ruimte onder het drempelbedrag weergegeven.

Verslagjaar 2023 (bedragen x € 1000)

Drempelbedrag	1.000	1.000	1.000	1.000
	<i>Kwartaal 1</i>	<i>Kwartaal 2</i>	<i>Kwartaal 3</i>	<i>Kwartaal 4</i>
Kwartaalcijfer op dagbasis buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen	400	413	350	428
Ruimte onder het drempelbedrag	600	587	650	572
Overschrijding van het drempelbedrag	-	-	-	-

De overtollige middelen van klanten zijn in een deposito gezet met een rente typische looptijd van 3 maanden, dan wel op rekening-courant of spaarrekening gehouden. Het bedrag dat in deposito is aangehouden bedroeg in 2023 € 750.000. Daarnaast is er nog circa € 1,8 miljoen aangehouden op een Rabobank spaarrekening.

Kasgeldlimiet

De kasgeldlimiet voor het jaar 2023 is op basis van de werkelijke cijfers vastgesteld op € 1 miljoen. Dit betreft het berekende bedrag conform Modelstaat A over het 4e kwartaal van 2023. Er is sprake van een gemiddeld overschot aan vlottende middelen van € 2,7 miljoen.

Renterisiconorm

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

Renteschema

Renteschema 2023 (bedragen in €)

a.	de externe rentelasten over de korte en lange financiering	40.700
b.	de externe rentebaten over de korte en lange financiering	-
	Saldo rentelasten en rentebaten	40.700
c1.	De rente die aan de grondexploitatie moet worden doorberekend	n.v.t.
c2.	De rente van projectfinanciering die aan het betreffende taakveld moet worden doorberekend	n.v.t.
c3.	De rentebaat van doorverstrekte leningen indien daar een specifieke lening voor is aangetrokken, die aan het betreffende taakveld moet worden toegerekend	40.700
	Aan taakvelden toe te rekenen externe rente	40.700
d1.	Rente over eigen vermogen	n.v.t.
d2.	Rente over voorzieningen	n.v.t.
	Totaal aan taakvelden toe te rekenen rente	-
e.	De aan taakvelden toe te rekenen rente (renteomslag)	-
f.	Renteresultaat op het taakveld treasury	-

1.4.4. Bedrijfsvoering

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

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

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

1.4.4.1. Ondersteunende functies

Personeel algemeen



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

In 2023 is onder meer gerealiseerd:

- *Nieuw beloningsbeleid* We hebben het beloningsbeleid hernieuwd en vastgesteld met als doel een aantrekkelijk en transparant werkgever te zijn.

- *Nieuw beleid onkostenvergoeding stagiair en WEP* Wij zien de inzet van stagiaires als waardevol, bieden jaarlijks veel stageplekken en willen hen in sommige gevallen ook na de stageperiode aan ons binden. Onze stagevergoedingen waren niet marktconform en zijn daarom verhoogd en nu ook voor alle opleidingsniveaus gelijk. We zijn hierdoor aantrekkelijker voor stagiaires en potentiële nieuwe medewerkers.
- *Nieuw inwerkprogramma* Het nieuwe inwerkprogramma zorgt er voor dat alle nieuwe medewerkers goed wegwijs gemaakt worden binnen de organisatie. Het inwerkprogramma is per functie 'op maat' uitgewerkt en schept duidelijkheid rondom taken, verantwoordelijkheden en verwachtingen.
- *HR-cyclus* In 2023 hebben we een vernieuwde HR-cyclus geïntroduceerd binnen de Stadsbank als belangrijk onderdeel van een professioneel personeelsbeleid. Het doel is om medewerkers te ondersteunen in leren en presteren zodat zij maximaal bijdragen aan het succes van de organisatie. Met de HR-cyclus kunnen we zorgen voor een optimale aansluiting tussen de doelstellingen van de organisatie en van het personeel.
- *Samenwerking Saxion*: Als werkgever hebben we zitting in de beroepsveldencommissies van de opleidingen Sociaal Juridische Dienstverlening en Social work voor een goede verbinding tussen opleiding en werkveld.

Formatie en loonkosten

De formatie bedroeg ultimo 2023 in totaal 145,5 fte (174 medewerkers) met een flexibele schil van afgerond 17%. Dit percentage ligt boven de vastgestelde norm van 10%. Het gaat om 166 medewerkers met een dienstverband en 8 medewerkers op in huurbasis (uitzend/payrollbasis of detacheringsovereenkomst). In deze formatie zijn stagiaires niet inbegrepen. Per ultimo 2023 telde die formatie 11,1 fte (13 stagiaires). De totale loonkosten over 2023 bedragen € 9.653.200, waarvan € 453.200 betrekking heeft op de kosten voor de externe inhuur.

Leeftijdsopbouw

In 2023 is de leeftijdscategorie 30-35 jaar het grootst. Hierbij is meegenomen het totale aantal medewerkers met een tijdelijk- en vast dienstverband.

Aanpak ziekteverzuim

Het gemiddelde verzuimcijfer van 2023 is 4,9%. Dit is aanzienlijk lager dan het gemiddelde verzuim over 2022 (10,1%). Het kortlopende en middellange verzuim is in 2023 laag (respectievelijk 0,8% en 0,7%). Het verzuimcijfer in de maand december was 5,0%.

Onder meer door ons verzuimbeleid, de structurele aandacht die we hieraan besteden en ondersteunende verzuimtrainingen voor managers hebben we het gemiddelde verzuimcijfer weten te halveren. Het langdurig ziekteverzuimpercentage over 2023 is 3,5%. Gelet op het

langdurig verzuim over 2023 is dit verzuim grotendeels niet arbeid gerelateerd en daarom soms beperkt te beïnvloeden.

Informatiebeveiliging en privacy

Informatiebeveiliging

Het Dagelijks Bestuur heeft in de vergadering van 17 november 2021 het 'Informatiebeveiligingsbeleid 2022' voor vier jaar vastgesteld. Het Informatiebeveiligingsteam (IST) van de SON heeft sommige beheermaatregelen van de Baseline Informatiebeveiliging Overheid (BIO) beoordeeld als niet noodzakelijk. De IT-maatregelen met betrekking tot controle van logging van mogelijke inbreuken op de beveiliging worden niet centraal gemonitord op één plek, maar op meerdere plekken. In 2022 is het hiermee verbonden restrisico door het Dagelijks Bestuur geaccepteerd bij het vaststellen van de Verklaring van Toepasselijkheid (VVT).

Door de komst van de nieuwe ISO-norm 27002 zal er in de loop van 2024 een vernieuwde BIO 2.0 verschijnen, gekoppeld aan de doorvertaling door de Rijksoverheid van de Europese NIS2-richtlijn over de beveiliging van netwerk- en informatiesystemen naar ons land. De structuuraanpassing in de BIO 2.0 zal na vaststelling toegepast worden in ons beheersysteem ISMS, zodat we er vanaf de invoering mee kunnen werken.

De maatregelen van de Stadsbank op het gebied van de digitale weerbaarheid zijn op orde. Uit het 'cyber security assessment' van de IT-audit 2023/2024 van onze accountant blijkt dat de Stadsbank een laag cybersecurity risico loopt, gezien de activiteiten en werkzaamheden die de organisatie uitvoert in de omgeving waarin zij functioneert.

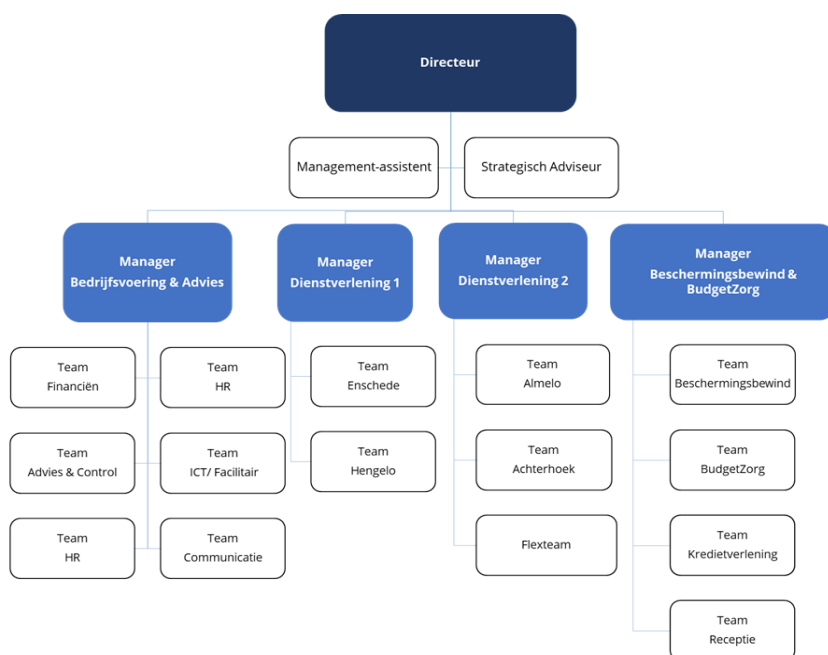
Privacy

De uitwerking van het privacy beleid is vastgelegd in de operationele documenten binnen de Stadsbank, zoals handreikingen, concrete procedures of instructies voor onderwerpen zoals datalekken en veilig mailen. Nieuwe medewerkers worden tijdens het introductieprogramma geïnformeerd over informatiebeveiliging en privacy. Ook zijn er in 2023 weer simulaties uitgevoerd om medewerkers alert te houden, waaronder het versturen van nep phishing mails en het controleren van 'clean desk, clear screen'.

In 2023 hebben 60 datalekken met persoonsgegevens plaatsgevonden, waarvan 2 meldingen zijn gedaan bij de Autoriteit Persoonsgegevens. In alle gevallen zijn de betreffende personen ingelicht en zijn de noodzakelijke herstelmaatregelen genomen, waardoor er geen schade is ontstaan voor betrokkenen.

Organisatie

Het organogram van de Stadsbank ziet er als volgt uit:



De organisatie van de Stadsbank is integraal rondom onze klant georganiseerd. We werken met integrale klantteams naar regio waarin de verschillende disciplines van de dienstverlening zijn georganiseerd. Deze gebiedsteams worden aangestuurd door twee managers. Daarnaast is er een afdeling beschermingsbewind. De gebiedsteams en afdeling beschermingsbewind worden gefaciliteerd en ondersteund door de afdeling Bedrijfsvoering.

Financiën

Wij staan voor een helder en betrouwbare financieel beheer en planning & control. We gaan daarom de komende jaren verder met procesverbetering, waaronder digitalisering en automatisering om adequaat te kunnen sturen op beleid en financiën. Daarvoor zijn we onder andere diverse relevante dashboards aan het inrichten.

Administratieve organisatie en interne controle

De (werk)processen zijn ingericht op basis van het actuele dienstverleningsmodel en het actuele handboek Administratieve Organisatie.

Vanaf het verslagjaar 2023 geeft de accountant alleen nog een controleverklaring af met een oordeel over de getrouwheid van de jaarrekening (inbegrepen de rechtmatigheidsverantwoording). Het totale budget voor de accountantskosten in 2023 bedraagt € 55.600. Het Dagelijks Bestuur is zelf expliciet verantwoordelijk voor het opnemen van de rechtmatigheidsverantwoording in de jaarrekening en wordt hierbij ondersteund door de (verbijzonderde) interne controle van de Stadsbank. De interne controle levert door middel van de uitvoering van het Controleplan 2023 een bijdrage aan het afleggen van de rechtmatigheidsverantwoording door het Dagelijks Bestuur in deze jaarstukken (zie het ingevulde model rechtmatigheidsverantwoording DB op pagina 51 en de nadere toelichting

hierop in deze paragraaf. Mede door de nieuwe rechtmatigheidsverantwoording door het Dagelijks Bestuur vanaf 2023 is de interne controle geïntensiveerd, waarbij gebruik wordt gemaakt van de mogelijkheden van automatisering van zowel processen als controles. De automatiseringskosten in 2023 bedragen € 1.029.700.

Communicatie

Vanuit communicatie zetten we ons dagelijks in om de klant zo goed mogelijk te helpen. Daarom voorzien we de wereld passief en actief van informatie over financiële problemen en oplossingen. Zoals informatie over wat we doen, voor wie en waarom. We willen interactie met onze omgeving. Daarnaast willen we inspireren, betrouwbaar en geloofwaardig zijn.

We maken het voor klanten zo makkelijk mogelijk om bij ons terecht te kunnen. Daarnaast laten we zien wat we kunnen doen en betekenen voor deelnemende gemeenten en netwerkpartners. Dit doen we allemaal via onze (digitale) middelen:

- Social media (LinkedIn, Facebook, Instagram en YouTube);
- Onze website: www.son.nl;
- E-mail;
- Online en gedrukte magazines;
- Huis-aan-huis bladen;
- Narrowcasting (beeldschermen met informatie);
- Mediaberichten.

Een aantal van onze communicatie-uitingen:

[illegible]

29



Een lening voor als het even tegenzit

“Vorige maand ging alles tegelijk kapot. De koelkast, de wasmachine en mijn zoon moest voor school ook nog een nieuwe laptop. Hoe moest ik dit nu weer oplossen?”

Voor veel mensen is het momenteel een flinke uitdaging om de maand financieel rond te komen. Den gaat na jarenlang trouwe dienst ook nog de wasmachine kapot en de reparatiekosten zijn zo hoog dat het beter is om een nieuwe te kopen. Maar waar haal je het geld vandaan?

Als alles je tegen zit, denk dan aan de SON (Stadsbank Oost Nederland). Zo kwam Gerda bijvoorbeeld bij de SON terecht. Gerda is 42 jaar, woont in Enschede en heeft een inwonende zoon van 16 jaar. Ze heeft geen schulden, een leuke baan maar kon toch bij ons terecht!

“Mijn eigen bank wilde mij niet helpen met een lening”

“Ik werk 32 uur per week als schoonmaakster en vind dat ik een redelijk inkomen heb. Ik verdien ongeveer € 1.650,- netto per maand en krijg daarnaast nog de toeslagen van de Belastingdienst. Vorige maand gingen mijn koelkast, de wasmachine en de laptop van mijn zoon allemaal tegelijk kapot. Ik zat met mijn handen in het haar en vroeg me af: ‘Hoe ga ik dit nu weer oplossen?’. Mijn eigen bank wilde mij niet helpen met een lening. Een vriendin vertelde me over de SON, maar ik dacht dat ik daar geen lening kon krijgen omdat ik geen schulden of een uitkering heb. Op aandringen van mijn vriendin heb ik toch een online aanvraag ingediend en binnen een week was alles geregeld! Ik kon een lening van € 2.750,- krijgen en de maandelijkse aflossing is in overleg met mij vastgesteld. De aflossing maak ik zelf over vanaf mijn eigen bankrekening, het beheer op mijn

geld hou ik dus gewoon zelf. Ik ben hier zo enorm mee geholpen! Ik heb meer rust in mijn hoofd, we hebben weer een goede koelkast, ik kan weer wassen en mijn zoon kan weer verder werken aan zijn toekomst.”

“Wij kunnen jou ook helpen met dingen die je écht nodig hebt!”

Wil jij ook geholpen worden met de dingen die je écht nodig hebt? Niet als Gerda, kun jij bij de SON een lening aanvragen tegen een aantrekkelijke rente. Er zijn natuurlijk wel een paar voorwaarden waar je aan moet voldoen. Zo moet je wel minimaal 18 jaar oud zijn en zit er een maximum aan wat je bruto per maand mag verdienen. Maar ook als je bijvoorbeeld een achterstandsmelding hebt gehad bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) of als een commerciële bank je aanvraag heeft afgewezen kun je bij de SON terecht. Heb je een (tijdelijke) verblijfsvergunning of ben je ouder dan 65 jaar, ook dan kun je een aanvraag indienen.

Wil je meer weten over wat de SON voor jou kan betekenen?
Neem gerust contact met ons op via 088 - 766 36 66 of kijk op www.son.nl
Scan de QR-code om direct online een aanvraag te doen.

Stadsbank
Oost Nederland

Let op! Geld lenen kost geld

Figuur 2: Een artikel in een lokale wijkkrant van Enschede

In 2023 hebben we ook gewerkt aan een intensievere samenwerking met gemeenten en netwerkpartners op het gebied van communicatie. Hoe kunnen we samen de inwoner beter bereiken én de drempel verlagen voor het zoeken van hulp. Dat staat centraal. Voorbeelden hiervan zijn de volgende:

- Maken van een informatiepakket voor vrijwilligers;
- Campagnes van gemeenten afstemmen op die de Stadsbank Oost Nederland;
- Informatie op de website actualiseren;
- Nieuwe flyers voor stage-, informatie- en bedrijvenmarkten;
- Op LinkedIn berichten plaatsen die duidelijk maken aan netwerkpartners en gemeenten wat wij doen en hoe we samen kunnen werken.

Huisvesting

We hebben in ons kantoor in Enschede de huisvesting zodanig ingericht dat het optimaal mogelijkheden biedt om naast het faciliteren van de uitvoering van de reguliere werkzaamheden ook andere manieren van (samen)werken te kunnen uitvoeren. Er is sprake van hybride werken. De huisvestingskosten in 2023 bedragen € 160.200.

1.4.4.2. Investerings 2023

In dit jaarverslag wordt in de balans en de bijbehorende toelichting inzicht gegeven in de gerealiseerde investeringen.

1.4.4.3. Fraude en integriteit

De Stadsbank heeft een integriteitsbeleid, een klokkenluidersregeling en functiescheiding in het betalingsverkeer. In de bedrijfs- en gedragscode, waaraan elke medewerker bij de Stadsbank zich moet conformeren, is een passage opgenomen over integriteit en het omgaan met vertrouwelijke informatie. Er zijn in 2023 geen fraudes geconstateerd.

1.4.4.4. Toelichting op de Rechtmatigheidsverantwoording

Naast de verantwoording in het model rechtmatigheidsverantwoording geeft het Dagelijks Bestuur in deze paragraaf bedrijfsvoering - indien van toepassing - een aanvullende toelichting op de rechtmatigheid, over de kwaliteit van de interne beheersing en de eventuele leer- en verbeterpunten.

In de loop van 2023 is er geconstateerd dat er in de loonadministratie het Whk premiepercentage van 2022 in plaats van dat van 2023 is gehanteerd. Aangezien de Whk-premie in 2023 is gestegen ten opzichte van 2022, zorgde het toepassen van het juiste premiepercentage voor een correctie in de loonaangifte van ca. € 52.000. Voor 2024 is de controle op dit onderdeel aangescherpt.

In 2024 wordt de Nota Misbruik & Oneigenlijk gebruik (M&O) opgesteld en ter vaststelling aan het Algemeen Bestuur aangeboden. De bestaande kaders en de richtlijnen van het M&O beleid van Stadsbank Oost Nederland (SON) worden hiermee in één nota in beeld gebracht. Zij vormen de basis voor de controle en beheersmaatregelen op het terrein van M&O, die in de huidige processen in de praktijk al worden toegepast. De opzet is om de Nota M&O eenmaal in de 4 jaar te actualiseren.

Beheersmaatregelen ter voorkoming van M&O vinden we terug in de gangbare bouwstenen van interne beheersing onder de zogenaamde 'hard controls' vertaald naar onder meer functiescheiding, taken en bevoegdheden, procedures en interne controle. In de volksmond hebben we het dan over het voorkomen van fraude.

1.4.4.5. Niet financiële onrechtmatigheden

In 2023 zijn geen niet financiële onrechtmatigheden geconstateerd.

1.4.4.8 Overige Bedrijfsvoering aspecten

Klachten en verzoeken tot heroverweging

In 2023 waren er 33 klachten van klanten over onze dienstverlening. Het aantal gegronde en gedeeltelijk gegronde klachten in 2023 over de dienstverlening van de bank was 11 en er was 1 heroverweging.

Klachten en heroverwegingen (aantallen)					
	2019	2020	2021	2022	2023
Klachten	58	47	19	36	33
waarvan gegronde en gedeeltelijk gegronde	19	19	10	3	11
Heroverwegingen	14	5	5	1	1
Totaal	72	52	24	37	34

Wet Open Overheid (Woo)

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

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

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

2. Jaarrekening

2.1. Overzicht van baten en lasten

Overzicht baten en lasten (bedragen in €)				
LASTEN (bedragen in €)	Realisatie 2023	Begroting na wijziging 2023	Verschil	Primaire begroting 2023
Programma 1:				
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	7.520.100	7.384.300	135.800	7.801.000
Subtotaal	7.520.100	7.384.300	135.800	7.801.000
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	4.894.900	5.197.000	-302.100	5.078.500
Heffing VPB	-	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-	-
TOTAAL LASTEN	12.415.000	12.581.300	-166.300	12.879.500
BATEN (bedragen in €)				
Programma 1:				
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	12.435.700	12.624.300	-188.600	12.611.300
Subtotaal	12.435.700	12.624.300	-188.600	12.611.300
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	-	-	-	-
Heffing VPB	-	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-	-
TOTAAL BATEN	12.435.700	12.624.300	-188.600	12.611.300
TOTAAL LASTEN	12.415.000	12.581.300	-166.300	12.879.500
TOTAAL BATEN	12.435.700	12.624.300	-188.600	12.611.300
GEREALISEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	20.700	43.000	-22.300	-268.200
Toevoeging/onttrekking aan reserves				
Algemeen bestuur	268.200	268.200	-	268.200
Subtotaal mutaties reserves	268.200	268.200	-	268.200
Gerealiseerd resultaat	288.900	311.200	-22.300	-

2.2. Balans per 31 december

<i>Activa (bedragen in €)</i>	31 dec 2023	31 dec 2022
Vaste activa		
Materiële vaste activa	1.280.600	1.352.900
Investerings met een economisch nut		
Overige investeringen met een economisch nut	1.280.600	1.352.900
Financiële vast activa	4.721.300	4.093.400
Overige langlopende leningen	4.721.300	4.093.400
Totale vaste activa	6.001.900	5.446.300
Vlottende activa		
Uitzettingen met een rentetypische looptijd < 1 jaar	1.973.500	946.200
Vorderingen op openbare lichamen	107.600	861.300
Rekening-courantverhouding met het Rijk	1.847.000	53.900
Overige vorderingen	18.900	31.000
Liquide middelen	4.608.900	9.222.200
Kassaldi	-	-
Banksaldi	4.608.900	9.222.200
Overlopende activa	181.800	949.000
Overige nog te ontvangen bedragen, en de vooruitbetaald bedragen die ten laste van volgende begrotingsjaren komen	181.800	949.000
Totaal vlottende activa	6.764.200	11.117.400
Totaal activa	12.766.100	16.563.700
Passiva (bedragen in €)		
Vaste passiva		
Eigen vermogen	1.369.900	1.349.200
Algemene reserve	1.065.900	700.000
Bestemmingsreserve	15.100	283.300
Gerealiseerde resultaat	288.900	365.900
Voorzieningen	19.800	15.200
Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's	10.900	-
Equalisatievoorzieningen	8.900	15.200
Vaste schulden met rentetypische looptijd > 1 jaar	2.143.100	2.303.800
Onderhandse lening van binnenlandse banken en overige fin	727.400	862.200
Door derden belegde gelden	1.415.700	1.441.600
Totaal vaste passiva	3.532.800	3.668.200
Vlottende passiva		
Netto-vlottende schulden met rentetyp. looptijd < 1 jaar	8.539.200	12.193.500
Overige schulden	8.539.200	12.193.500
Overlopende passiva	694.100	702.000
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	694.100	637.900
Overige vooruitontvangen bedragen die ten bate van volgende begrotingsjaren komen	-	64.100
Totaal vlottende passiva	9.233.300	12.895.500
Totaal passiva	12.766.100	16.563.700

2.3. Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Inleiding

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

Algemene grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

- De waardering van de activa en passiva en de bepaling van het resultaat vinden plaats op basis van historische kosten.
- Tenzij bij de desbetreffende balanspost anders vermeld is, worden de activa en passiva opgenomen tegen nominale waarde.
- Voor zover het BBV niet anders voorschrijft, zijn de baten en lasten toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben.
- Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd.
- Verliezen en risico's die voor het eind van het begrotingsjaar in beeld zijn, worden verantwoord in deze jaarrekening.
- Personeelslasten worden in principe toegerekend aan het boekjaar waarop ze betrekking hebben.
- Enkele personele lasten dienen toegerekend te worden aan de periode waarin uitbetaling plaatsvindt. Daarbij moet worden gedacht bijvoorbeeld ziektekostenpremie ten behoeve van gepensioneerden en overlopende vakantiegeld- en verlofaanspraken.
- De benodigde omvang van de Voorziening Risico Leningen wordt vastgesteld als een risico inschatting op basis van de fase van achterstand.
- Voor arbeidskosten gerelateerde verplichtingen van een jaarlijks vergelijkbaar volume worden geen voorzieningen getroffen of op andere wijze verplichtingen opgenomen. De referentieperiode is dezelfde als die van de meerjarenraming (vier jaar).

2.3.1. Activa

Materiële vaste activa

- 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 waarde, als deze naar verwachting duurzaam is.
- De materiële vaste activa van de Stadsbank betreffen uitsluitend investeringen met een economisch nut.

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

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

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

Financiële vaste activa

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

Uitzettingen en overlopende activa

- De uitzettingen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Liquide middelen

- De liquide middelen worden tegen nominale waarde opgenomen.

2.3.2. Passiva

Eigen vermogen

Algemene reserve

- De Algemene reserve dient als algehele buffer en weerstandsvermogen om toekomstige tegenvallers te kunnen opvangen.

Reserve Procesoptimalisatie

- Er is een 'Bestemmingsreserve Procesoptimalisatie' ingesteld voor het uitvoeren van het project Procesoptimalisatie Budgetbeheer.

Gerealiseerd resultaat

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

Voorzieningen

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

Voorziening dubieuze debiteuren bewind

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

Voorziening risico leningen

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

Voorziening groot onderhoud

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

Voorziening spaarverlof

- De voorziening is ingesteld om te kunnen voldoen aan de financiële verplichtingen die voortvloeien uit de invoering van de spaarverlofregeling met ingang van 2022.

Vaste schulden

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

• *Vlottende passiva*

- De vlottende passiva worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

2.4. Toelichting op de baten en lasten

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

2.4.1. Algemeen Bestuur

Algemeen bestuur (bedrijfsvoering) (bedragen in €)				
	Realisatie	Begroting na wijziging	Afwijking	Primaire begroting
Lasten	4.592.100	4.880.100	-288.000	4.736.800
Baten	4.592.100	4.880.100	-288.000	4.736.800
Totaal	-	-	-	-

Het programma Algemeen Bestuur valt € 288.000 lager uit ten opzichte van de begroting na wijziging.

De gemeentelijke bijdrage in de bestaanskosten valt nog lager uit (€ 329.000). Dit komt doordat de gemeentelijke bijdrage in de bestaanskosten verlaagd wordt met de renteopbrengsten, die per ultimo 2023 hoger uitvallen dan geraamd.

Begrotingsrechtmatigheid

Het programma *Algemeen bestuur* vertoont zowel aan de lastenkant als batenkant een begrotingsonderschrijding. Onder dit programma worden materiële en personele overhead verantwoord¹. In beginsel wordt daarbij van budgetneutraliteit uitgegaan, omdat de gemeentelijke bijdrage in de bestaanskosten in het algemeen meebeweegt met de bestaanskosten (conform het vastgestelde bekostigingsmodel).

De lagere bestaanskosten in 2023 betreffen met name:

- lagere kapitaallasten (afschrijvingen) als gevolg van lagere investeringen;
- lagere rentekosten vanwege het uitstel op het aantrekken van een onderhandse lening die nodig is voor het afronden van het project SmartFMS;

¹ Het verschil met Overhead conform de richtlijnen van de BBV, zoals in de Programma indeling opgenomen, betreft de verschillende methodieken voor het toerekenen van de overhead

- lagere beheerskosten (o.a. externe ondersteuning en communicatiekosten).

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 2023: € 223.000.

Beloning topfunctionarissen

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

Gegevens 2023 (bedragen x € 1)	
Naam	J.E. Klement
Functiegegevens	Directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2023	01-01-2023 - 31-12-2023
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1 fte
Dienstbetrekking?	ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	145.677
Beloningen betaalbaar op termijn	22.550
<i>Subtotaal</i>	<i>168.226</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	223.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.
Bezoldiging	168.226
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.
Gegevens 2022 (bedragen x € 1)	
Naam	J.E. Klement
Functiegegevens	Directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2022	01-12-2022 - 31-12-2022
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1 fte
Dienstbetrekking?	ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	11.849
Beloningen betaalbaar op termijn	1.923
<i>Subtotaal</i>	<i>13.772</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	18.345
Bezoldiging	13.772

Beloning leden Algemeen en Dagelijks Bestuur

De functies van de leden van het Bestuur zijn onbezoldigd.

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

De bestuursleden dhr. E. Nijenbannink en dhr. M. Lahdo zijn in de loop van 2023 toegetreden tot het bestuur. Dhr. B. Tijhof is per 23 november 2023 lid van het Dagelijks Bestuur.

2.4.2. Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen

Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen (bedragen in €)				
	Realisatie	Begroting na wijziging	Afwijking	Primaire begroting
Lasten	7.822.900	7.701.200	121.700	8.142.700
Baten	7.843.600	7.744.200	99.400	7.874.500
Totaal	20.700	43.000	-22.300	-268.200

Begrotingsrechtmatigheid

Lasten en baten

Het programma laat per ultimo 2023 een voordelig saldo zien van € 20.700; in de begroting na wijziging was het voordelig saldo € 43.000. De gerealiseerde hogere lasten in de

dienstverlening hebben ook geleid tot extra baten in de dienstverlening, conform het bestaande bekostigingsmodel.

2.4.3. Incidentele baten en lasten

De incidentele baten in 2023 betreffen de Btw-teruggaaf over de periode januari 2019 t/m juni 2020.

Per ultimo 2022 is de Stadsbank vrijgesteld van omzetbelasting op het onderdeel Bewind. Zoals in de jaarrekening 2022 reeds vermeld, heeft de Stadsbank ook voor de periode januari 2019 t/m juni 2020 bezwaar aangetekend. De Belastingdienst heeft dit bezwaar begin juni 2023 positief beoordeeld. Dat heeft een incidenteel voordeel van € 438.300 in 2023 opgeleverd, zoals reeds gemeld in de voorjaarsnota 2023. Hiermee zijn alle ingediende bezwaren over de periode 2019-2022 door de Belastingdienst afgewikkeld.

Vanaf 2023 is geen btw-aftrek meer mogelijk en vervalt ook de te verwachten pro rata aftrek voor 2023 (eerder begroot op € 87.700). Het incidentele voordeel komt hiermee uit op € 350.600.

2.4.4. Toelichting resultaat voor en na bestemming

Het gerealiseerde saldo van baten en lasten komt per ultimo 2023 uit op een voordeel van € 20.700. De onttrekking uit de Reserve Procesoptimalisatie betreft de reeds geaccordeerde mutatie voortvloeiend uit het project BBR overgang naar SmartFMS. Hierdoor komt het gerealiseerde resultaat voor 2023 uit op een positief saldo van € 288.900. Voorgesteld wordt om dit saldo toe te voegen aan de Algemene Reserve, waardoor de weerstandsratio uitkomt op 1,30 (niveau 'voldoende').

Toelichting resultaat (bedragen in €)

	Realisatie	Begroting na wijziging	Afwijking
Saldo van Baten en Lasten	20.700	43.000	-22.300
Mutaties Algemene Reserve			
Onttrekking	-	-	-
Toevoeging	-	-	-
Mutaties Reserve Procesoptimalisatie			
Onttrekking	268.200	268.200	-
Toevoeging	-	-	-
Gerealiseerd resultaat	288.900	311.200	-22.300

2.5. Toelichting op de balans

2.5.1. Activa

Vaste activa

Materiële vaste activa

Het verloop van deze post in 2023 is als volgt:

Overzicht baten en lasten (bedragen in €)				
	Bedrijfs- gebouwen	Machines, apparaten en installaties	Overige materiële vaste activa	Totaal
Boekwaarde per 1-1-2023	759.700	176.700	416.500	1.352.900
Investeringsen	63.600	35.800	143.700	243.100
Desinvesteringen	-	-	-	-
Boekwinst	-	-	-	-
Boekverlies	-	-	-	-
Afschrijvingen	-94.200	-23.500	-197.700	-315.400
Boekwaarde per 31-12-2023	729.100	189.000	362.500	1.280.600

De investeringen in het verslagjaar betreffen:

Investeringsen (bedragen in €)	
Bedrijfsgebouwen	63.600
Machines, apparaten en installaties	
- vervanging/vernieuwing apparaten en installaties	35.800
Overige materiële vaste activa	
- mobiele apparatuur	67.800
- inventaris	9.500
- software- en systeemontwikkeling	66.300

De investeringen onder Bedrijfsgebouwen betreffen het herinrichten van het bedrijfsterrein als gevolg van de uitvoering van de Ledeboer bouwplannen.

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

Financiële vaste activa

Overige langlopende leningen (bedragen in €)		
	2023	2022
Leningen	4.721.300	4.093.400
Totaal	4.721.300	4.093.400

Verloop overige langlopende leningen 2023:

Overige langlopende leningen (bedragen in €)		
	2023	2022
Saldo per 1 januari	4.180.800	3.869.300
Verstrekte leningen	2.977.900	2.608.900
Aflossingen	-2.295.600	-2.194.000
Afwaardingen	-70.300	-103.400
Saldo per 31 december	4.792.800	4.180.800
Voorzieningen risico leningen	-71.500	-87.400
Totaal	4.721.300	4.093.400

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

Het uitstaande saldo van de leningen ad € 4,8 miljoen bestaat voor een bedrag van € 1,3 miljoen uit gemeentelijke borgstellingen. In 2023 werden geldleningen afgeboekt tot een bedrag van € 70.300. De achterstand 'te betalen termijnen' (€ 63.100) ten opzichte van het totale uitstaande saldo leningen bedraagt ultimo 2023 1,3%. In 2023 is voor een bedrag van bijna € 3 miljoen aan leningen verstrekt. De waardering van de leningen is voor een bedrag van € 71.500 verlaagd met de voorziening risico leningen. De voorziening risico leningen dient om eventuele verliezen op verstrekte kredieten op te vangen.

Vlottende activa

Uitzettingen met een rente-typische looptijd korter dan één jaar

Uitzettingen met een rente-typische looptijd < 1 jaar (bedragen in €)		
	2023	2022
Vorderingen op openbare lichamen	107.600	861.300
Rekening-courantverhouding met het Rijk	1.847.000	53.900
Overige vorderingen	18.900	31.000
Totaal	1.973.500	946.200

Vorderingen op openbare lichamen

De vorderingen op openbare lichamen bestaan uit de per 31 december 2023 uitstaande vorderingen van de deelnemende gemeenten. Per ultimo januari 2024 moet hiervan nog € 85.700 worden afgewikkeld.

Rekening-courantverhouding met het Rijk

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

Overige vorderingen

De overige vorderingen bestaan uit de per 31 december 2023 uitstaande vorderingen van aan klanten doorberekende activiteiten. Per ultimo januari 2024 moet hiervan nog € 25.600 worden afgewikkeld. Het saldo van de overige vorderingen is voor een bedrag van € 12.300 verlaagd met de voorziening dubieuze debiteuren bewind.

Liquide middelen

Liquide middelen (bedragen in €)		
	2023	2022
Banksaldi	4.608.900	9.222.200
Totaal	4.608.900	9.222.200

De banksaldi van de klanten ad € 4,5 miljoen hoeven niet in 's Rijksschatkist aangehouden te worden. Deze zijn in een deposito met een rente typische looptijd van 3 maanden gezet, dan wel op rekening-courant gehouden. Het bedrag dat gemiddeld in deposito is aangehouden bedroeg in 2023 € 750.000.

Het banksaldo van de Stadsbank in de totale banksaldi bedraagt ultimo 2023 € 110.500. Het drempelbedrag voor het voor het buiten 's Rijkschatkist aanhouden van liquide middelen is € 1 miljoen.

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

Overlopende activa

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

Overlopende activa (bedragen in €)		
	2023	2022
Kruisposten bank	7.000	-
Fietsproject	19.500	24.300
Vooruitbetaalde en nog te ontvangen bedragen	155.300	924.700
Overig	-	-
Totaal	181.800	949.000

Vooruitbetaalde en nog te ontvangen bedragen

De vooruitbetaalde bedragen ad € 115.300 betreffen verplichtingen voor het jaar 2024 die al in 2023 afgewikkeld zijn.

De nog te ontvangen bedragen betreffen de rentevergoedingen over de liquide middelen in deposito, spaarrekening en schatkist.

2.5.2 Passiva

Vaste Passiva

Eigen vermogen

Eigen vermogen (bedragen in €)		
	2023	2022
Algemene Reserve	1.065.900	700.000
Bestemmingsreserve	15.100	283.300
Saldo van de rekening	288.900	365.900
Totaal	1.369.900	1.349.200

Gerealiseerde resultaat 2023

Het gerealiseerde resultaat van 2023 vertoont een positief saldo van € 288.900. Voorgesteld wordt om het voordelige saldo toe te voegen aan de Algemene reserve.

Het verloop van het eigen vermogen in 2023 wordt in onderstaand overzicht weergegeven. De verwerking van het voordelige saldo van 2023 is hierin nog niet meegenomen:

Eigen vermogen (bedragen in €)					
	Boekwaarde 1-1-2023	Toevoe- ging	Onttrekking	Bestemming resultaat vorig boekjr	Boekwaarde 31-12-2023
Algemene Reserve	700.000	-	-	365.900	1.065.900
Res. Procesoptimalisatie	283.300	-	-268.200	-	15.100
Totaal Eigen vermogen	983.300	-	-268.200	365.900	1.081.000

Reserve Procesoptimalisatie

Het Algemeen Bestuur heeft in 2022 besloten om een 'Bestemmingsreserve Procesoptimalisatie' in te stellen voor het uitvoeren van het project BBR overgang naar SmartFMS. De onttrekking uit deze reserve betreft de reeds geaccordeerde mutatie voor 2023. Het restsaldo van de reserve wordt in 2024 besteed, waarna de reserve kan worden opgeheven.

Voorzieningen

Het verloop in 2023 wordt in onderstaand overzicht per voorziening weergegeven:

Voorzieningen (bedragen in €)					
	Boekwaarde 1-1-2023	Toevoeging	Onttrekking	Vrijval	Boekwaarde 31-12-2023
Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's					
Spaarverlof	-	10.900	-	-	10.900
Egalisatievoorzieningen					
Groot onderhoud	15.200	23.300	-29.600	-	8.900
Totaal voorzieningen	15.200	34.200	-29.600	-	19.800

Voorziening groot onderhoud

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

benodigde dotatie in 2023 op € 23.300 vastgesteld. In 2023 is de voorziening voor een bedrag van € 29.600 aangewend.

Voorziening Spaarverlof

De voorziening is ingesteld ter dekking van de kosten van vervanging bij het opnemen van langdurig verlof, in het kader van de per 2022 ingevoerde spaarverlofregeling voor medewerkers. In 2022 is hiervan nog maar weinig gebruik gemaakt. Voor de spaarverlofregeling wordt vanaf het jaar 2023 een voorziening getroffen. De dotatie in 2023 betreft werkelijk gespaarde uren.

Vaste schulden

Vaste schulden (bedragen in €)		
	2023	2022
Onderhandse leningen van:		
Binnenlandse banken en overige fin. instellingen	727.400	862.200
Door derden belegde gelden	1.415.700	1.441.600
Totaal	2.143.100	2.303.800

Onderhandse leningen

Het verloop van de onderhandse geldleningen is als volgt:

Onderhandse leningen (bedragen in €)						
	Rente %	Saldo per 1-1-2023	Nieuwe leningen	Aflossingen	Saldo per 31-12-2023	Rentelast begrotingsjaar
BNG 89.025	4.95%	17.800	-	17.400	400	800
BNG 90.127	5.30%	90.400	-	45.400	45.000	3.500
BNG 97.395	5.19%	600.000	-	50.000	550.000	29.300
BNG 97.396	5.13%	154.000	-	22.000	132.000	7.100
Totaal		862.200	-	134.800	727.400	40.700

Bovengenoemde leningen zijn afgesloten in 1998, 1999 en twee in 2004. Drie leningen hebben een looptijd van 25 jaar en één van 30 jaar. De aflossingsverplichting voor het begrotingsjaar 2023 bedraagt € 134.800, waarbij één van de leningen bijna volledig wordt afgelost.

Door derden belegde gelden

De door derden belegde gelden betreffen de inleggeldten van de bij de GR Stadsbank Oost Nederland aangesloten gemeenten. De inleggeldten zijn gebaseerd op het aantal inwoners en wordt eens in de drie jaar herzien. Per 1 januari 2021 zijn de inleggeldten voor het laatst berekend. Er wordt geen rentevergoeding toegepast. De verlaagde gelden in 2023 zijn het gevolg van het uittreden van de gemeente Aalten uit de gemeenschappelijke regeling.

Vlottende passiva

Netto-vlottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één jaar (bedragen in €)		
	2023	2022
Overige schulden		
Persoonlijke rekeningen saldo's (PRS)	1.826.500	1.877.200
Reserveringen activiteiten	4.525.900	8.177.100
Overige schulden	2.186.800	2.139.200
Totaal	8.539.200	12.193.500

Persoonlijke Rekeningen Saldo's (PRS)

Hierop worden in principe alle klanttegoeden verzameld die worden uitbetaald aan de klant of bestemd zijn voor toerekening aan activiteiten zoals leningen, budgetbeheerrekeningen, saneringen, schuldbemiddeling enz. Vanuit deze activiteiten vindt dan doorbetaling plaats naar derden of naar de klant zelf. Het totale saldo van de betreffende rekeningen bedroeg ultimo 2023 € 1,8 miljoen.

Reserveringen activiteiten

In overleg met de klant wordt overgegaan tot reserveringen voor toekomstige uitgaven. Deze post is in de balans opgenomen onder Reserveringen activiteiten. Per ultimo 2023 bedraagt deze reservering € 4,5 miljoen. De daling heeft te maken met de overgang van de klanten van een gezamenlijke rekening bij de Stadsbank naar een eigen bankrekening (project BBR overgang naar SmartFMS).

Overige schulden

Overige schulden (bedragen in €)		
	2023	2022
Door te betalen bemiddelingen	957.000	1.125.000
Salarissen, sociale lasten en loonheffing	686.200	576.600
Crediteuren	316.000	420.600
Overig	227.600	17.000
Totaal	2.186.800	2.139.200

De post *Door te betalen bemiddelingen* betreffen bedragen die per 31 december 2023 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 2023.

Per ultimo januari 2024 is het saldo *Crediteuren* nagenoeg afgewikkeld.

Overlopende passiva

Overlopende passiva (bedragen in €)		
	2023	2022
Overlopende passiva		
<i>Rente onderhandse leningen</i>	26.800	30.900
<i>Nog te betalen en vooruit ontvangen bedragen</i>	667.300	607.000
Totaal	694.100	637.900

Nog te betalen en vooruit ontvangen bedragen

Van de nog te betalen bedragen moet per ultimo januari 2024 nog ca. € 360.000 worden afgewikkeld, waarvan € 329.000 nog af te rekenen bijdrage bestaanskosten met de deelnemende gemeenten (pagina 57).

2.5.3. Niet uit de balans blijvende verplichtingen

We zijn de volgende meerjarige financiële verplichtingen aangegaan (bedragen exclusief btw):

- Met SKO is per december 2023 een huur-/serviceovereenkomst afgesloten met betrekking tot de afname van kopieer- en printapparatuur, voor een geschat bedrag van € 11.000 per jaar. Dit contract heeft een looptijd van 36 maanden.

- Met Fundaments is – via een Europese aanbesteding – een overeenkomst gesloten voor hostingdiensten, licenties en DRaaS service met een looptijd van 40 maanden, ingaande op 1 oktober 2023 voor een bedrag van circa € 92.500 op jaarbasis.
- Met TWS Networks is met ingang van 2021 voor 3 jaar een meerjarige overeenkomst gesloten voor diensten en verbindingen voor LAN en WLAN voor een bedrag van circa € 34.000 op jaarbasis.
- Met Smart FMS is een overeenkomst gesloten tot ultimo 2023 met betrekking tot de software voor het klantbeheer van beschermingsbewind. Het gaat hierbij om circa € 15.000 per jaar.
- Het klantbeheer van de overige dienstverlening gebeurt in de applicatie Allegro, waarvoor in 2023 met Kred'it een nieuwe SLA is afgesloten die jaarlijks geëvalueerd wordt en eventueel bijgesteld.
- Er is een overeenkomst met Coffee Fresh Veda B.V. afgesloten voor de huur van drie koffiemachines met watervoorziening. Het 5-jarig contract loopt vanaf 22 mei 2023 en bedraagt € 1.620 per jaar.
- Met SPIE ICT Solutions is na een Europese aanbesteding een nieuwe 3-jarige overeenkomst getekend vanaf 1 februari 2023 voor de afname van klant telefoniediensten voor een jaarlijks bedrag van € 115.000.
- Docuwork BV verzorgt post- en email-afhandeling tot 1 februari 2024 voor een jaarlijks bedrag van € 173.200.
- Met Visma Raet B.V. is – via een Europese aanbesteding – een overeenkomst voor 2 jaar gesloten vanaf 2021 voor het gebruik van het systeem voor de personeels- en salarisadministratie en HRM diensten voor een bedrag van € 24.700 per jaar. In de overeenkomst is een optie opgenomen om daarna maximaal 8 keer jaarlijks te verlengen.
- ValidSign verzorgt vanaf 16 juni 2021 voor 4 jaar de digitale ondertekenservice voor een bedrag van € 18.000 per jaar
- Bij Auto Huitink Lease B.V. is voor 5 jaar tot 20-07-2026 een bedrijfsauto geleased tegen een jaarlijkse vergoeding van € 5.200.
- Bij Leaseplan Nederland B.V. zijn op 18 oktober 2021 voor een periode van 4 jaar een viertal bedrijfsauto's geleased tegen een jaarlijkse vergoeding van € 22.200

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

2.5.4. Gebeurtenissen na balansdatum

Er is geen sprake van relevante gebeurtenissen na balansdatum.

3. Overige gegevens

Verantwoordelijkheid Dagelijks Bestuur

In deze rechtmatigheidsverantwoording geeft het Dagelijks Bestuur aan in hoeverre de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten, alsmede de balansmutaties, rechtmatig tot stand zijn gekomen. Dit houdt in dat deze in overeenstemming zijn met door het Algemeen Bestuur vastgestelde kaders zoals de begroting en verordeningen en met bepalingen in de relevante wet- en regelgeving. Deze verantwoording betreft de rechtmatige uitvoering van de taken en omvat het begrotings-, voorwaarden-, en misbruik- en oneigenlijk gebruik criterium bij de desbetreffende financiële beheershandelingen en transacties. Bij de waarderingsgrondslagen in de jaarrekening is het door het Algemeen Bestuur op 6 juli 2023 vastgestelde Normenkader van de relevante wet- en regelgeving verder toegelicht.

Deze verantwoording hanteert een grensbedrag omdat alleen de van belang zijnde aspecten in de verantwoording hoeven te worden betrokken. Deze grens is door het Algemeen Bestuur bepaald en bedraagt 3% van de totale lasten inclusief mutaties in de reserves en is daarmee vastgesteld op € 372.000.

Conclusie

Het Dagelijks Bestuur is van mening dat de in deze jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties rechtmatig tot stand zijn gekomen binnen de daarvoor gestelde grens.

In de paragraaf bedrijfsvoering (onderdeel 1.4.4.4.) heeft het Dagelijks Bestuur beschreven welke actie zij onderneemt om de afwijkingen in de toekomst te voorkomen.

3.1. Controleverklaring

3.2. Voorstel tot vaststelling van de jaarrekening en resultaatbestemming

De jaarrekening 2023 wordt vastgesteld in de vergadering van het Algemeen Bestuur van 11 juli 2024.

1. Het gerealiseerde resultaat van 2023 bedraagt € 288.900. Hierin zijn de reeds door het bestuur geaccordeerde mutaties in de reserves verwerkt.
2. Aan het Algemeen Bestuur wordt voorgesteld om de jaarrekening 2023 vast te stellen en het jaarrekeningsaldo van € 288.900 toe te voegen aan de Algemene Reserve. Door deze toevoeging komt de weerstandsratio op 1,30 (niveau 'voldoende').

4. Bijlagen

Categoriale indeling rekening

LASTEN (bedragen in €)	Jaarrekening 2023	Najaarsnota 2023	Verschil	Primair 2023
Personeelslasten totaal	9.945.200	9.893.100	52.100	10.279.200
Rente en Afschrijvingen	465.300	574.700	-109.400	520.800
Huisvesting	160.200	184.400	-24.200	165.400
Bureaunkosten	329.600	308.600	21.000	274.400
Beheerskosten	1.423.900	1.546.500	-122.600	1.565.700
Mutaties voorzieningen	90.800	74.000	16.800	74.000
TOTAAL LASTEN	12.415.000	12.581.300	-166.300	12.879.500
BATEN (bedragen in €)				
Bijdrage bestaanskosten	4.451.600	4.780.600	-329.000	4.658.300
Bijdrage Klantreis	930.300	895.600	34.700	907.100
Preventie & Voorlichting	-	-	-	-
Indicatiestelling	754.200	722.700	31.500	807.000
Kredietverstrekking	412.100	374.300	37.800	365.600
Stabilisatie & Herstel (<i>excl. BW</i>)	2.017.800	2.009.700	8.100	2.163.800
Beschermingsbewind	1.555.400	1.535.500	19.900	1.613.900
Minnelijk schuldregelen	741.000	808.800	-67.800	943.200
Nazorg	5.400	5.200	200	8.900
Additionele afspraken	941.100	910.100	31.000	933.300
Overige Baten	626.800	581.800	45.000	210.200
TOTAAL BATEN	12.435.700	12.624.300	-188.600	12.611.300
TOTAAL LASTEN	12.415.000	12.581.300	-166.300	12.879.500
TOTAAL BATEN	12.435.700	12.624.300	-188.600	12.611.300
GEREALISEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	20.700	43.000	-22.300	-268.200
Toevoeging/onttrekking aan reserves	268.200	268.200	-	268.200
GEREALISEERD RESULTAAT	288.900	311.200	-22.300	-

Programmarekening

Overzicht baten en lasten (bedragen in €)

LASTEN (bedragen in €)	Realisatie 2023	Begroting na wijziging 2023	Verschil	Primaire begroting 2023
Programma 1:				
<i>Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen</i>	7.520.100	7.384.300	135.800	7.801.000
Subtotaal	7.520.100	7.384.300	135.800	7.801.000
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	4.894.900	5.197.000	-302.100	5.078.500
Heffing VPB	-	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-	-
TOTAAL LASTEN	12.415.000	12.581.300	-166.300	12.879.500
BATEN (bedragen in €)				
Programma 1:				
<i>Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen</i>	12.435.700	12.624.300	-188.600	12.611.300
Subtotaal	12.435.700	12.624.300	-188.600	12.611.300
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	-	-	-	-
Heffing VPB	-	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-	-
TOTAAL BATEN	12.435.700	12.624.300	-188.600	12.611.300
TOTAAL LASTEN	12.415.000	12.581.300	-166.300	12.879.500
TOTAAL BATEN	12.435.700	12.624.300	-188.600	12.611.300
GEREALISEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	20.700	43.000	-22.300	-268.200
Toevoeging/onttrekking aan reserves				
<i>Algemeen bestuur</i>	268.200	268.200	-	268.200
Subtotaal mutaties reserves	268.200	268.200	-	268.200
Gerealiseerd resultaat	288.900	311.200	-22.300	-

Mutaties Reserves

Toelichting resultaat (bedragen in €)

	Realisatie	Begroting na wijziging	Afwijking
Resultaat voor bestemming	20.700	43.000	-22.300
Mutaties Algemene Reserve			
Onttrekking	-	-	-
Toevoeging	-	-	-
Mutaties Reserve Procesoptimalisatie			
Onttrekking	268.200	268.200	-
Toevoeging	-	-	-
Resultaat na bestemming	288.900	311.200	-22.300

Berekening van de afrekening met de deelnemende gemeenten

Gemeente	Huishoudens* abs.	Standaard dienstverlening 2023 incl Klantreis	Bijdrage bestaanskosten 2023	Additionele dienstverlening 2023	Totaal bijdrage gemeenten Jaarrekening 2023	Totaal bijdrage gemeenten Najaarsnota 2023	Verschil
Almelo	33.373	511.429	460.307	96.124	1.067.861	1.018.361	49.499
Berkelland	19.140	107.201	157.439	27.398	292.038	295.026	-2.988
Borne	10.298	55.122	97.798	2.124	155.044	163.918	-8.874
Bronckhorst	15.695	83.495	97.983	12.345	193.823	196.070	-2.247
Dinkelland	10.628	46.387	59.999	40.972	147.358	157.333	-9.975
Enschede	81.054	1.354.887	1.432.364	322.014	3.109.264	3.205.209	-95.944
Haaksbergen	10.440	55.137	94.526	4.884	154.548	152.596	1.952
Hellendoorn	14.922	91.771	114.168	47.758	253.697	258.265	-4.568
Hengelo OV	39.355	223.579	442.442	8.547	674.568	707.915	-33.347
Hof van Twente	15.220	125.583	148.061	5.346	278.990	287.552	-8.561
Lochem	15.233	88.359	153.106	13.000	254.465	267.112	-12.648
Losser	9.762	53.230	77.257	39.958	170.446	175.810	-5.364
Montferland	16.208	112.737	172.547	16.540	301.824	322.514	-20.690
Oldenzaal	14.354	125.002	148.626	43.926	317.554	326.674	-9.120
Oost Gelre	12.579	86.763	97.549	23.051	207.363	204.621	2.742
Oude IJsselstreek	17.346	89.862	189.777	39.756	319.395	317.556	1.839
Rijssen-Holten	14.573	64.811	104.170	27.986	196.967	206.106	-9.139
Tubbergen	8.358	36.103	48.928	31.613	116.644	122.454	-5.810
Twenterand	13.434	57.686	100.626	92.868	251.181	263.542	-12.361
Wierden	9.877	35.633	56.213	-	91.846	98.154	-6.307
Winterswijk	13.070	155.825	197.759	30.348	383.933	406.997	-23.064
Totaal	394.919	€ 3.560.604	€ 4.451.645	€ 926.558	€ 8.938.807	€ 9.153.782	€ 214.975-

* bron CBS 2023

De toename van de bijdrage van de gemeente Almelo betreft de jaarlijkse afrekening van de rentever verschillen op de sociale leningen en door in de loop van 2023 aangebrachte wijzigingen in de Klantreis.

Afrekening Bestaanskosten 2023

De kosten voor de standaard en additionele dienstverlening zoals in de bovenstaande tabel opgenomen, zijn al verrekend met de in 2023 in rekening gebrachte voorschotten. De bijdrage in de bestaanskosten die in rekening is gebracht als voorschot wordt doorgaans pas na de vaststelling van de jaarstukken verrekend. Gezien de voorschotten hoger zijn dan de uiteindelijke bijdrage voor 2023, ontvangen gemeenten het overschot terug.

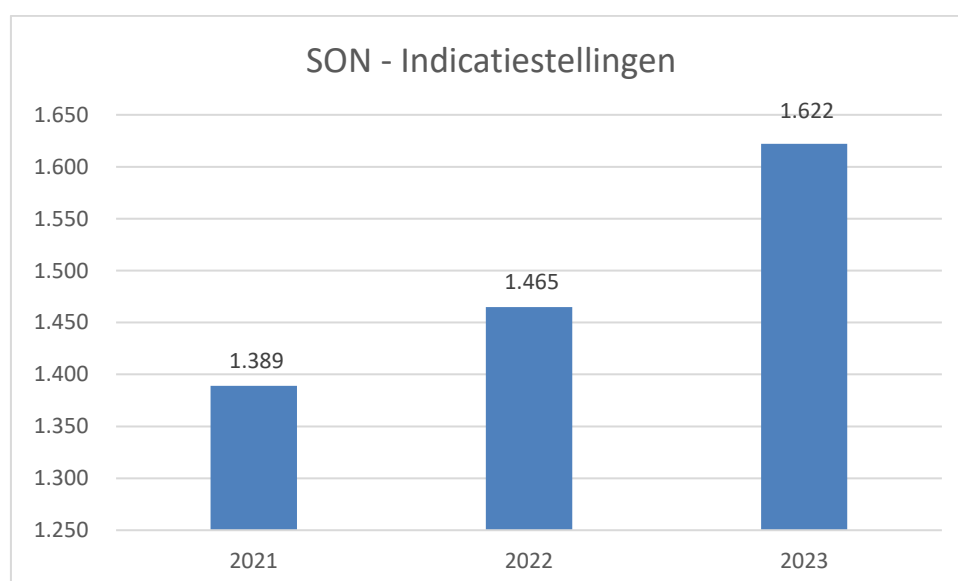
Gemeente	Huishoudens* abs.	In rekening gebrachte voorschotten 2023	Bijdrage Bestaanskosten Jaarrekening 2023	Nog te verrekenen Bestaanskosten 2023
Almelo	33.373	494.313	460.307	-34.006
Berkelland	19.140	169.306	157.439	-11.867
Borne	10.298	104.518	97.798	-6.720
Bronckhorst	15.695	105.473	97.983	-7.490
Dinkelland	10.628	64.402	59.999	-4.403
Enschede	81.054	1.538.909	1.432.364	-106.545
Haaksbergen	10.440	101.377	94.526	-6.851
Hellendoorn	14.922	122.813	114.168	-8.645
Hengelo OV	39.355	474.477	442.442	-32.035
Hof van Twente	15.220	158.926	148.061	-10.865
Lochem	15.233	164.451	153.106	-11.345
Losser	9.762	82.770	77.257	-5.513
Montferland	16.208	184.929	172.547	-12.382
Oldenzaal	14.354	159.490	148.626	-10.864
Oost Gelre	12.579	105.065	97.549	-7.516
Oude IJsselstreek	17.346	203.833	189.777	-14.056
Rijssen-Holten	14.573	111.935	104.170	-7.765
Tubbergen	8.358	52.601	48.928	-3.673
Twenterand	13.434	108.214	100.626	-7.588
Wierden	9.877	60.285	56.213	-4.072
Winterswijk	13.070	212.511	197.759	-14.752
Totaal	394.919	€ 4.780.598	€ 4.451.645	€ 328.953-

* bron CBS 2023

Statistische gegevens

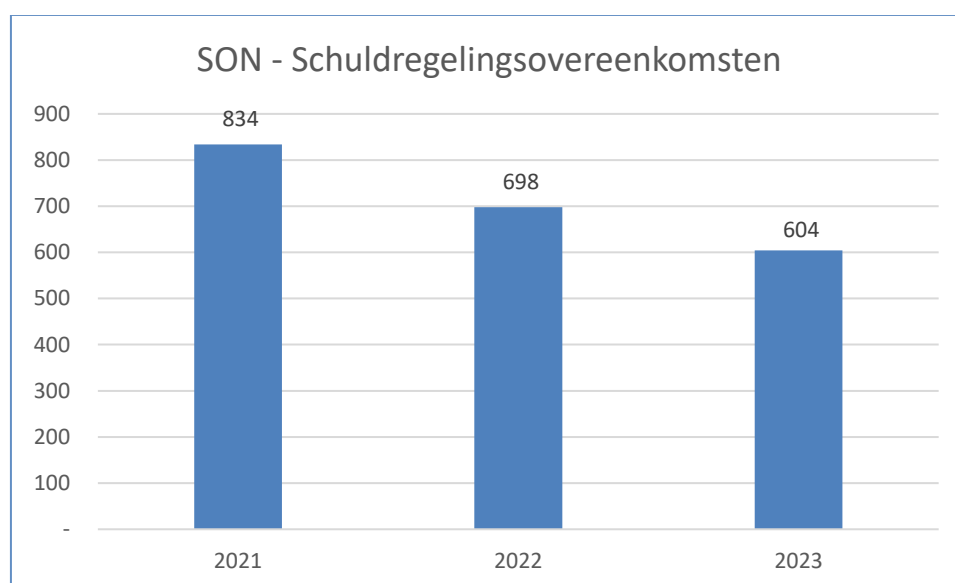
A. Fase I - Indicatiestellingen

	2021		2022		2023	
<i>Indicatiestellingen</i>	<i>Indicatie- stellingen</i>	<i>Waarvan Crisis</i>	<i>Indicatie- stellingen</i>	<i>Waarvan Crisis</i>	<i>Indicatie- stellingen</i>	<i>Waarvan Crisis</i>
Aalten	-	-	-	-	-	-
Almelo	259	3	248	5	265	7
Berkelland	37	3	41	1	41	1
Borne	24	1	33	-	24	-
Bronckhorst	34	-	40	-	47	-
Dinkelland	12	-	20	1	22	-
Enschede	611	7	641	12	728	6
Haaksbergen	23	-	21	2	27	-
Hellendoorn	28	1	36	1	45	2
Hengelo Ov.	-	-	-	-	-	-
Hof van Twente	33	2	37	2	48	-
Lochem	30	-	41	3	44	-
Losser	28	-	29	-	38	1
Montferland	46	-	50	-	53	2
Oldenzaal	37	1	48	1	52	3
Oost Gelre	34	-	32	-	56	1
Oude IJsselstreek	-	-	-	-	-	-
Rijssen-Holten	-	-	-	-	-	-
Tubbergen	12	-	14	-	12	-
Twenterand	60	-	46	-	40	-
Wierden	17	-	10	-	12	-
Winterswijk	64	2	78	2	68	4
Totaal:	1.389	20	1.465	30	1.622	27



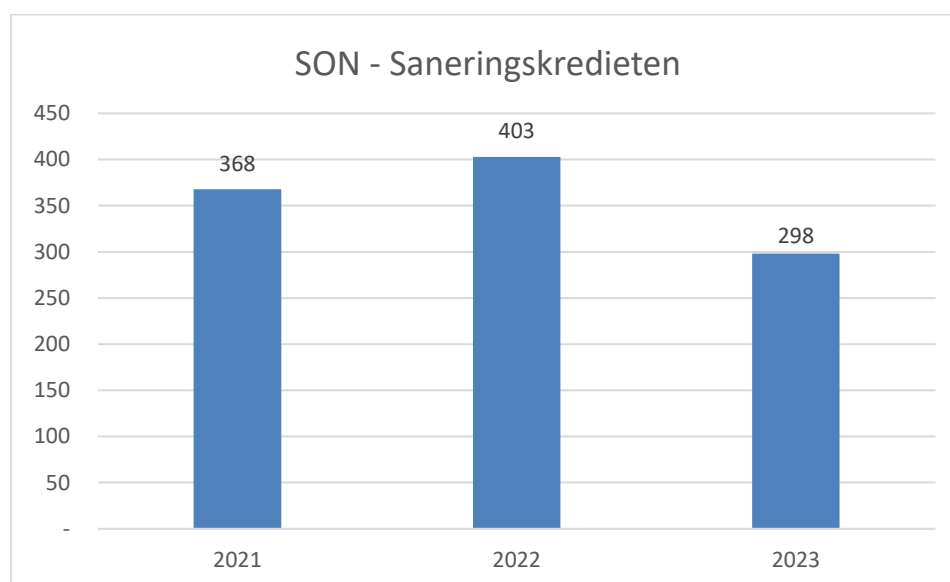
B. Fase II – Schulden oplossen (schuldregelings-overeenkomst)

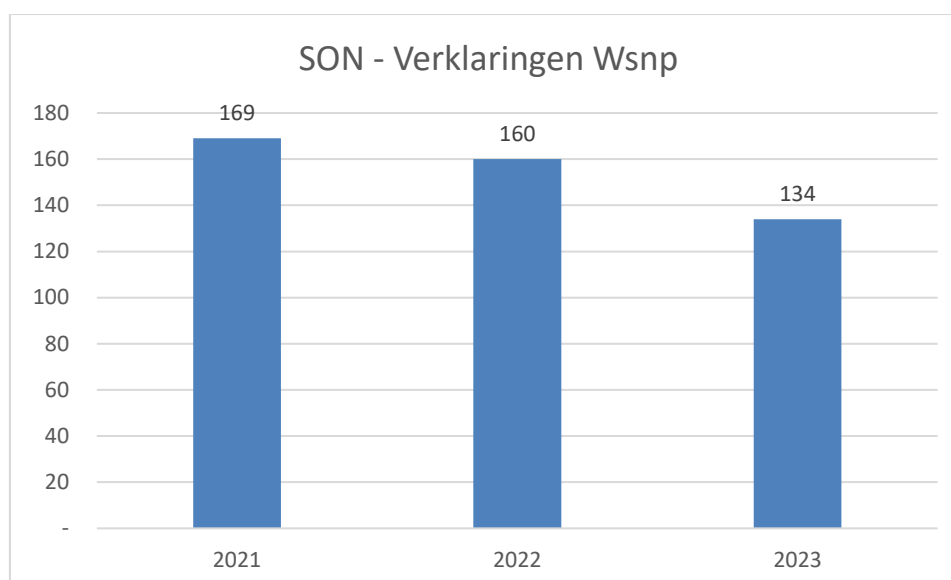
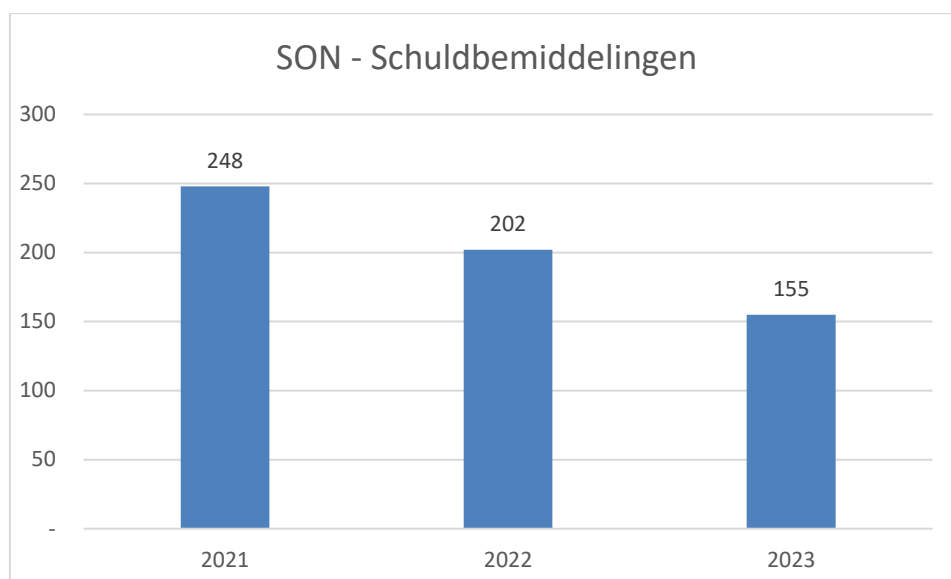
	2021	2022	2023
<i>Schuldregelings-overeenkomsten</i>	<i>Fase II</i>	<i>Fase II</i>	<i>Fase II</i>
Aalten	6	4	-
Almelo	138	120	100
Berkelland	21	11	13
Borne	11	10	12
Bronckhorst	8	13	12
Dinkelland	5	4	8
Enschede	314	250	254
Haaksbergen	11	8	15
Hellendoorn	8	14	13
Hengelo Ov.	69	61	53
Hof van Twente	10	10	5
Lochem	24	22	11
Losser	17	17	13
Montferland	31	26	7
Oldenzaal	14	14	7
Oost Gelre	18	11	10
Oude IJsselstreek	40	18	24
Rijssen-Holten	17	17	10
Tubbergen	6	10	2
Twenterand	28	26	13
Wierden	11	6	1
Winterswijk	27	26	21
Totaal:	834	698	604



C. Fase III – Schulden opgelost

	2021				2022				2023			
<i>Schulden opgelost door middel van</i>	<i>SB</i>	<i>SK</i>	<i>HF</i>	<i>Wsnp</i>	<i>SB</i>	<i>SK</i>	<i>HF</i>	<i>Wsnp</i>	<i>SB</i>	<i>SK</i>	<i>HF</i>	<i>Wsnp</i>
Aalten	8	3	-	-	3	3	-	1	-	-	-	-
Almelo	19	74	3	27	33	90	1	40	22	53	5	17
Berkelland	12	2	1	2	4	10	2	1	1	6	1	1
Borne	5	3	-	5	1	4	-	3	5	6	-	3
Bronckhorst	4	2	2	-	2	3	3	1	7	6	-	5
Dinkelland	1	2	2	1	1	3	-	1	3	2	-	-
Enschede	71	157	8	69	56	155	8	55	46	121	8	51
Haaksbergen	4	3	3	2	4	5	1	5	2	7	2	-
Hellendoorn	5	5	-	3	4	3	-	2	6	8	-	1
Hengelo Ov.	31	23	6	12	19	28	3	10	19	21	-	13
Hof van Twente	8	8	6	2	4	2	2	2	2	3	2	1
Lochem	7	2	-	1	5	6	-	8	5	8	2	1
Losser	4	7	-	3	3	8	-	5	-	8	-	4
Montferland	17	15	4	8	11	9	2	4	5	5	3	6
Oldenzaal	9	6	1	4	7	4	-	5	1	7	1	2
Oost Gelre	6	5	-	2	6	7	-	-	2	4	2	3
Oude IJsselstreek	14	17	4	6	9	9	2	2	8	10	3	6
Rijssen-Holten	2	7	-	5	6	11	-	4	8	3	-	2
Tubbergen	3	1	1	2	7	1	1	-	1	2	-	2
Twenterand	7	14	-	5	5	21	-	4	5	8	-	7
Wierden	2	3	-	-	1	8	-	3	-	1	-	-
Winterswijk	9	9	2	10	11	13	1	4	7	9	1	9
Totaal:	248	368	43	169	202	403	26	160	155	298	30	134

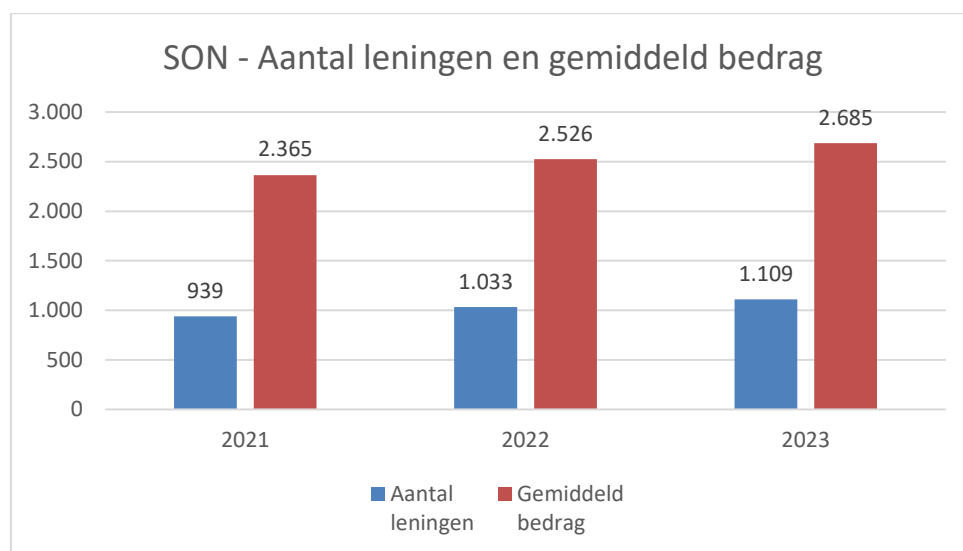




D. Kredietverstrekking

Jaar	Aantal leningen	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Index 2011=100
2011	931	2.329.882	2.503	100
2012	860	2.093.372	2.434	97
2013	881	2.110.530	2.396	96
2014	916	2.150.202	2.347	94
2015	1.035	2.512.027	2.427	97
2016	1.138	2.941.537	2.585	103
2017	1.028	2.766.415	2.691	108
2018	810	2.005.049	2.475	99
2019	892	2.238.982	2.510	100
2020	765	1.865.690	2.439	97
2021	939	2.220.600	2.365	94
2022	1.033	2.608.852	2.526	101
2023	1.109	2.977.934	2.685	107

Jaar	Uitstaand saldo (€)	Index 2011=100	Toename / afname uitstaand saldo (€)
2011	4.388.531	100	-
2012	4.126.406	94	-262.125
2013	4.133.387	94	-255.144
2014	4.195.457	96	-193.074
2015	4.562.648	104	174.117
2016	5.197.727	118	809.196
2017	5.195.890	118	807.359
2018	4.541.900	103	153.369
2019	4.243.521	97	-145.010
2020	3.817.826	87	-570.705
2021	3.871.807	88	-516.724
2022	4.181.879	95	-206.652
2023	4.793.827	109	405.296



	2021			2022			2023		
SL-HF-SK	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)
Aalten	3	10.140	3.380	6	12.885	2.148	-	-	-
Almelo	130	284.306	2.187	149	334.735	2.247	148	341.205	2.305
Berkelland	23	87.162	3.790	40	145.113	3.628	35	134.148	3.833
Borne	3	5.034	1.678	7	21.198	3.028	9	20.906	2.323
Bronckhorst	8	25.841	3.230	15	40.199	2.680	12	48.701	4.058
Dinkelland	7	18.713	2.673	5	6.415	1.283	2	2.690	1.345
Enschede	397	796.280	2.006	401	893.516	2.228	548	1.374.920	2.509
Haaksbergen	12	30.946	2.579	13	33.557	2.581	11	23.825	2.166
Hellendoorn	16	31.378	1.961	17	42.367	2.492	11	21.527	1.957
Hengelo Ov.	48	125.408	2.613	66	147.291	2.232	55	136.291	2.478
Hof van Twente	44	148.503	3.375	42	179.001	4.262	31	98.592	3.180
Lochem	6	13.620	2.270	10	21.779	2.178	15	41.863	2.791
Losser	12	19.689	1.641	13	25.216	1.940	14	29.188	2.085
Montferland	27	60.386	2.237	22	46.902	2.132	19	55.360	2.914
Oldenzaal	24	60.385	2.516	38	90.598	2.384	36	90.981	2.527
Oost Gelre	17	53.441	3.144	35	133.158	3.805	21	77.618	3.696
Oude IJsselstreek	47	105.875	2.253	35	78.346	2.238	45	157.603	3.502
Rijssen-Holten	31	132.544	4.276	27	99.494	3.685	27	120.985	4.481
Tubbergen	2	3.367	1.683	4	15.454	3.864	2	3.400	1.700
Twenterand	38	81.802	2.153	35	72.469	2.071	29	63.160	2.178
Wierden	5	11.091	2.218	10	29.329	2.933	3	7.705	2.568
Winterswijk	39	114.689	2.941	43	139.830	3.252	36	127.265	3.535
Totaal:	939	2.220.600	2.365	1.033	2.608.852	2.526	1.109	2.977.934	2.685

Borgstellingen ten opzichte van totaal aantal leningen

Borgstellingen t.o.v. totaal aantal leningen	2021	2022	2023
Aantal met borg gsd	204	269	438
Aantal met instelling borg	-	-	-
Aantal met persoonl. borg	-	-	3
Aantal met borg SON	206	-	-
Aantal zonder borg	529	764	668
Totaal aantal:	939	1.033	1.109
Netto bedrag borg gsd (€)	599.040	893.042	1.420.708
Netto bedrag instelling borg (€)	-	-	-
Netto bedrag persoonl. borg (€)	-	-	4.672
Netto bedrag borg SON (€)	381.719	-	-
Netto bedrag zonder borg (€)	1.239.841	1.715.810	1.552.554
Totaal netto bedrag (€):	2.220.600	2.608.852	2.977.934

Verdeling uitbetaalde leningen naar looptijdklassen

Looptijdklassen	2021	2022	2023
0-12 maanden	7	7	23
13-24 maanden	45	51	141
25-36 maanden	458	677	573
37-48 maanden	199	46	78
49-60 maanden	142	241	250
boven 60 maanden	88	11	44
Totaal:	939	1.033	1.109

Verdeling uitbetaalde leningen naar inkomensklassen

	2021			2022			2023		
Netto inkomen per maand	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)
tot 700	9	12.424	1.380	20	37.563	1.878	13	28.656	2.204
701 - 800	3	4.134	1.378	9	9.792	1.088	1	865	865
801 - 900	5	5.348	1.070	8	14.028	1.753	13	39.104	3.008
901 - 1.000	23	40.273	1.751	14	27.431	1.959	8	22.636	2.830
1.001 - 1.100	520	1.025.467	1.972	589	1.218.662	2.069	131	245.975	1.878
1.101 - 1.300	169	377.022	2.231	93	221.402	2.381	617	1.349.830	2.188
1.301 - 1.700	168	561.642	3.343	231	794.179	3.438	196	656.969	3.352
1.701 - 2.500	39	175.795	4.508	55	219.036	3.982	100	425.806	4.258
boven 2.500	3	18.494	6.165	14	66.759	4.769	30	208.092	6.936
Totaal:	939	2.220.600	2.365	1.033	2.608.852	2.526	1.109	2.977.934	2.685

Verdeling uitbetaalde leningen naar bedragsklassen

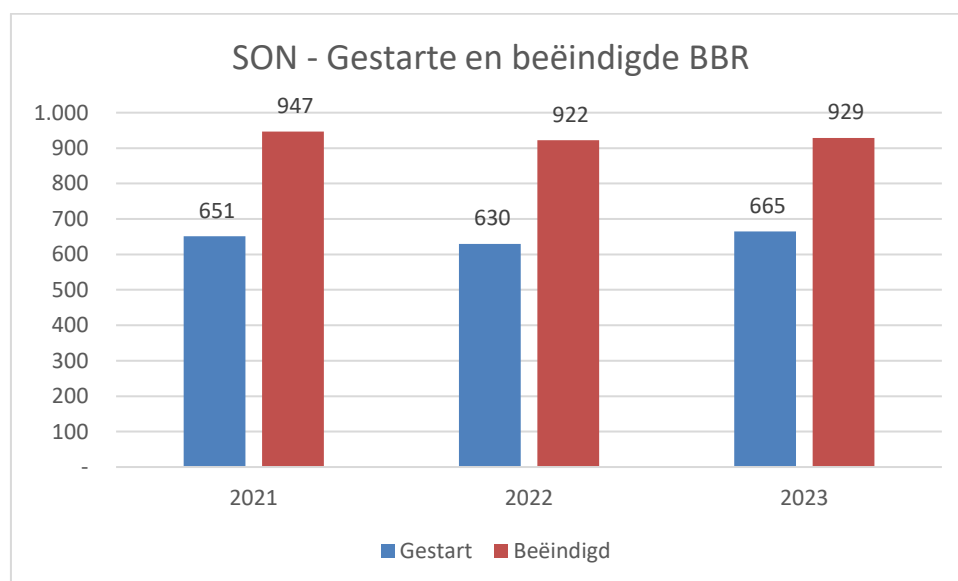
	2021			2022			2023		
Netto bedragsklasse (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)
tot 700	15	7.776	518	26	12.776	491	35	18.148	519
701 - 1.100	38	35.825	943	30	28.565	952	99	94.169	951
1.101 - 2.300	513	858.722	1.674	506	836.606	1.653	436	764.333	1.753
2.301 - 3.400	215	580.637	2.701	257	696.030	2.708	309	858.278	2.778
3.401 - 4.500	88	333.694	3.792	120	467.553	3.896	105	408.484	3.890
4.501 - 6.800	60	325.578	5.426	70	375.102	5.359	91	497.158	5.463
6.801 - 9.000	8	58.228	7.278	18	135.553	7.531	21	164.952	7.855
9.001 - 15.000	2	20.140	10.069,89	6	56.666,40	9.444	11	117.619	10.693
15.001 - 20.000	-	-	-	-	-	-	1	18.105	-
20.001 - 25.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
boven 25.000	-	-	-	-	-	-	1	36.688,60	-
Totaal:	939	2.220.600	2.365	1.033	2.608.852	2.526	1.109	2.977.934	2.685

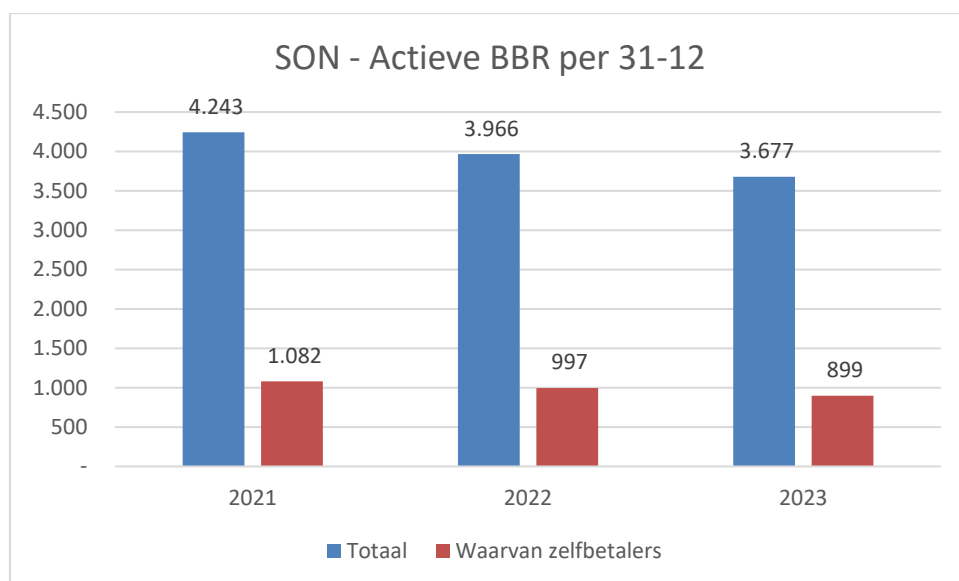
Verdeling uitbetaalde leningen naar leeftijdsgroepen

	2021			2022			2023		
Leeftijds-groepen	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)
tot 20 jr.	2	4.451	2.226	10	21.862	2.186	6	17.281	2.880
21 - 30 jr.	166	367.059	2.211	204	460.648	2.258	233	551.861	2.369
31 - 40 jr.	223	523.736	2.349	241	617.016	2.560	278	775.477	2.789
41 - 50 jr.	193	488.340	2.530	226	603.275	2.669	243	698.667	2.875
51 - 60 jr.	201	469.578	2.336	187	467.645	2.501	200	530.711	2.654
61 - 70 jr.	119	284.102	2.387	124	311.066	2.509	111	299.490	2.698
boven 70 jr.	35	83.333	2.381	41	127.341	3.106	38	104.448	2.749
Totaal:	939	2.220.600	2.365	1.033	2.608.852	2.526	1.109	2.977.934	2.685

E. Budgetbeheer

Budgetbeheer	2021					2022					2023				
	Aanvraag	Gestart	Beëindigd	Actief per	waarvan zelfbet.	Aanvraag	Gestart	Beëindigd	Actief per	waarvan zelfbet.	Aanvraag	Gestart	Beëindigd	Actief per	waarvan zelfbet.
Aalten	20	11	15	73	6	13	11	25	59	4	-	-	55	4	3
Almelo	279	77	103	538	234	177	80	109	506	206	178	77	109	471	164
Berkelland	56	17	38	119	20	18	11	20	113	17	19	19	26	105	14
Borne	21	12	16	81	19	13	5	18	69	20	11	8	10	66	21
Bronckhorst	26	12	17	76	11	50	28	18	83	12	21	16	17	78	13
Dinkelland	15	7	2	38	8	23	14	6	46	7	23	11	17	40	4
Enschede	631	235	315	1.273	345	448	218	323	1.174	308	532	242	278	1.122	300
Haaksbergen	20	8	14	68	22	23	10	19	61	21	23	14	18	59	18
Hellendoorn	26	11	16	112	22	26	16	23	107	24	28	18	23	101	19
Hengelo Ov.	191	55	101	452	108	116	59	73	439	106	136	69	106	410	90
Hof van Twente	41	14	20	142	23	40	19	21	139	21	47	20	24	137	18
Lochem	29	11	19	90	17	33	15	14	89	16	20	9	20	75	11
Losser	38	13	16	82	31	25	9	18	74	29	27	15	13	73	29
Montferland	39	15	33	118	19	28	19	30	104	19	33	17	23	99	19
Oldenzaal	31	12	27	144	15	45	31	34	139	13	45	31	25	138	12
Oost Gelre	36	15	23	91	8	18	10	18	82	7	37	24	27	79	6
Oude IJsselstreek	78	31	52	162	23	16	11	31	145	25	40	20	27	138	29
Rijssen-Holten	65	29	34	153	45	32	18	38	133	40	29	20	37	117	39
Tubbergen	18	7	6	40	7	9	4	5	41	8	7	3	5	36	5
Twenterand	53	22	31	134	51	26	11	19	125	46	12	5	25	100	38
Wierden	25	7	14	58	18	14	8	11	55	20	4	2	6	51	17
Winterswijk	64	30	27	180	11	37	23	37	167	12	31	25	28	162	14
Recentelijk verhuisd:	6		8	19	19	-	-	12	16	16		-	10	16	16
Totaal:	1.808	651	947	4.243	1.082	1.230	630	922	3.966	997	1.303	665	929	3.677	899





F. BeschermingsIn 2023

Aantal actieve dossiers per ultimo jaar

Gemeente	2021	2022	2023
Almelo	145	142	135
Hellendoorn	21	22	23
Rijssen-Holten	29	24	25
Tubbergen	8	7	5
Twenterand	25	25	27
Wierden	9	8	8
Aalten	17	17	15
Berkelland	32	35	32
Bronckhorst	10	11	14
Enschede	420	398	409
Haaksbergen	19	15	16
Lochem	22	18	17
Losser	7	9	7
Montferland	24	27	28
Oost Gelre	23	24	24
Oude IJsselstreek	36	31	29
Winterswijk	43	43	44
Borne	15	14	14
Dinkelland	10	11	12
Hengelo OV.	85	90	92
Hof van Twente	27	26	22
Oldenzaal	23	23	23
Buiten werkgebied	33	31	38
Totaal	1.083	1.051	1.059

G. Prestatie-indicatoren

Gemeente	2021						2022						2023					
	PI-1	PI-2	PI-3	PI-4	PI-5	PI-6a	PI-6b	PI-1	PI-2	PI-3	PI-4	PI-5	PI-6a	PI-6b	PI-1	PI-2	PI-3	PI-4
Aalten	nvt	nvt	150%	31%	86%	0,0%	0,0%	nvt	nvt	150%	41%	100%	nvt	nvt	nvt	nvt	0%	27%
Almelo	94%	67%	70%	54%	97%	2,5%	0,0%	84%	100%	103%	59%	86%	0,4%	0,0%	67%	71%	71%	47%
Berkelland	95%	100%	67%	29%	100%	0,0%	0,0%	92%	100%	136%	53%	100%	0,0%	0,0%	70%	100%	46%	47%
Borne	100%	0%	82%	57%	92%	0,0%	0,0%	78%	nvt	50%	56%	100%	0,0%	0,0%	92%	nvt	92%	56%
Bronckhorst	84%	nvt	75%	44%	100%	0,0%	0,0%	85%	nvt	38%	50%	92%	0,0%	0,0%	82%	nvt	117%	38%
Dinkelland	83%	nvt	80%	0%	67%	0,2%	0,2%	74%	100%	100%	40%	100%	0,0%	0,0%	84%	nvt	63%	69%
Enschede	73%	86%	71%	53%	95%	0,0%	0,0%	61%	85%	86%	53%	95%	0,0%	0,2%	72%	100%	67%	47%
Haaksbergen	67%	nvt	64%	42%	67%	0,0%	0,0%	70%	100%	100%	33%	90%	0,0%	0,0%	83%	nvt	60%	55%
Hellendoorn	93%	100%	113%	43%	89%	0,0%	0,0%	73%	100%	50%	33%	100%	0,0%	0,0%	93%	100%	108%	41%
Hengelo OV	nvt	nvt	81%	35%	97%	0,0%	0,0%	nvt	nvt	74%	41%	96%	nvt	nvt	nvt	nvt	74%	44%
Hof van Twente	97%	100%	160%	25%	92%	0,0%	0,0%	85%	100%	60%	48%	100%	0,0%	2,7%	94%	nvt	100%	41%
Lochem	90%	nvt	38%	47%	100%	0,0%	0,0%	95%	100%	50%	62%	100%	0,0%	0,0%	85%	nvt	118%	50%
Losser	54%	nvt	53%	80%	100%	0,0%	0,0%	67%	nvt	59%	30%	100%	0,0%	0,0%	84%	100%	62%	50%
Montferland	82%	nvt	97%	32%	100%	0,0%	0,0%	86%	nvt	77%	40%	83%	0,0%	0,0%	59%	100%	129%	43%
Oldenzaal	93%	100%	114%	45%	83%	0,0%	0,0%	61%	100%	71%	41%	100%	0,0%	0,0%	80%	100%	114%	50%
Oost Gelre	97%	nvt	61%	47%	86%	0,0%	0,0%	97%	nvt	127%	31%	100%	3,1%	0,0%	82%	100%	50%	38%
Oude IJsselstreek	nvt	nvt	78%	40%	96%	0,0%	0,0%	nvt	nvt	100%	33%	96%	nvt	nvt	nvt	nvt	75%	28%
Rijssen-Holten	nvt	nvt	53%	52%	85%	0,0%	0,0%	nvt	nvt	106%	42%	100%	nvt	nvt	nvt	nvt	100%	40%
Tubbergen	70%	nvt	67%	33%	100%	0,0%	0,0%	71%	nvt	60%	60%	80%	0,0%	0,0%	100%	nvt	150%	25%
Twenterand	84%	nvt	82%	57%	100%	0,1%	0,1%	91%	nvt	96%	40%	100%	0,0%	0,0%	61%	nvt	92%	36%
Wierden	89%	nvt	55%	33%	88%	0,0%	0,0%	57%	nvt	167%	56%	75%	0,0%	0,0%	75%	nvt	0%	50%
Winterswijk	87%	100%	67%	54%	100%	0,0%	0,0%	80%	50%	88%	36%	100%	0,0%	1,3%	75%	100%	71%	16%
Totaal:	82%	85%	74%	46%	95%	0,1%	0,1%	72%	90%	87%	47%	95%	0,1%	0,2%	74%	93%	74%	43%
																		94%
																		0,2%
																		0,1%