

Accountantsverslag 2018 Stadsbank Oost Nederland



Enschede, 27 maart 2019

Per saldo persoonlijker

Inhoudsopgave

Wij hebben ons accountantsverslag als volgt ingedeeld:

1. Aanbieding	3
2. Bestuurlijke samenvatting	4
3. Kernpunten controle	5
4. Controleaanpak	8
5. Analyse saldo en vermogen	9
6. Bevindingen controle jaarrekening 2017	12
7. Bijlagen	13

1. Aanbieding

Graag bieden wij u hierbij ons accountantsverslag met betrekking tot de controle van de jaarrekening 2018 van de Stadsbank Oost Nederland (hierna: Stadsbank) aan. Dit verslag beschrijft op hoofdlijnen onze controleaanpak en de belangrijkste aangelegenheden die wij tijdens onze controle in overweging hebben genomen. Wij zijn van mening dat de reikwijdte van onze werkzaamheden en de resultaten daarvan een deugdelijke basis vormen voor ons oordeel over de jaarrekening 2018 van de Stadsbank.

De jaarrekening 2018 is opgesteld onder verantwoordelijkheid van het dagelijks bestuur van de Stadsbank. Wij zijn voornemens naar aanleiding van onze controle een goedkeurende controleverklaring voor zowel de getrouwheid als de rechtmatigheid te verstrekken. Wij gaan ervan uit dat het algemeen bestuur overgaat tot ongewijzigde vaststelling van de jaarrekening. Wij verzoeken u contact met ons op te nemen, wanneer dit niet het geval is. In overleg kunnen dan de in dat geval verdere noodzakelijke acties worden ondernomen. Indien tot de vaststelling van de jaarrekening door het algemeen bestuur omstandigheden blijken die aanpassing van de jaarrekening noodzakelijk maken, dient een dergelijke aanpassing nog voor de betreffende vergadering van het algemeen bestuur te worden gemaakt.

De bevindingen naar aanleiding van ons onderzoek hebben wij in het hiervoor liggende accountantsverslag weergegeven. Dit accountantsverslag en de daarin opgenomen bevindingen zijn in concept besproken met de directeur, de manager bedrijfsvoering en de senior-medewerker planning & control. Daarnaast zullen wij op 3 april 2019 dit verslag toelichten in de vergadering van het dagelijks bestuur.

Wij bedanken de medewerkers van de Stadsbank voor de open en constructieve wijze van samenwerking bij het verrichten van onze controlewerkzaamheden. De aanlevering van door ons opgevraagde informatie en documentatie was adequaat. Ook vragen om aanvullende toelichting en documentatie werd snel gereageerd.

Tot het verstrekken van een nadere toelichting zijn wij gaarne bereid.

Hoogachtend,



Eshuis Registeraccountants B.V.
drs. F. Dijkgraaf RA

2. Bestuurlijke samenvatting

Ons oordeel

Wij hebben de controle van de jaarrekening 2018 van de Stadsbank uitgevoerd en zijn voornemens een goedkeurende controleverklaring voor zowel de getrouwheid als de rechtmatigheid te verstrekken. Dat houdt het volgende in:

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening 2018 van Stadsbank Oost Nederland een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van zowel de baten en lasten over 2018 als van de activa en passiva per 31 december 2018 in overeenstemming met het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten.

Voorts zijn wij van oordeel dat de in de jaarrekening 2018 verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties over 2018 in alle van materieel belang zijnde aspecten rechtmatig tot stand zijn gekomen in overeenstemming met de begroting en met de relevante wet- en regelgeving.

Wet Normering Topinkomens (WNT)

Wij hebben de in de jaarrekening opgenomen verantwoording inzake de Wet Normering Topinkomens (WNT) gecontroleerd met inachtneming van het Controleprotocol WNT 2018. Wij concluderen dat de in de jaarrekening 2018 opgenomen verantwoording met toelichting voldoet aan de daaraan te stellen eisen.

Jaarverslag 2018

Wij hebben vastgesteld dat het jaarverslag 2018 is opgesteld overeenkomstig het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten (BBV) en met de jaarrekening verenigbaar is. Het jaarverslag 2018 bevat in het licht van de door ons tijdens de controle van de jaarrekening 2018 verkregen kennis en informatie naar onze mening geen onjuistheden van materieel belang.

3. Kernpunten controle

Algemeen

De kernpunten uit onze controle zijn de volgende:

- Zijn er significante wijzigingen in de reikwijdte van de controle?
- Is er sprake van significante wijzigingen in de verslaggevingsvoorschriften?
- Evaluatie van de belangrijkste inschattingen door de directie van de Stadsbank.
- Weerstandsvermogen en risicomanagement
- Is de interne financiële beheersing van Stadsbank adequaat in het kader van de jaarrekeningcontrole?
- Wordt door Stadsbank gehandeld in overeenstemming met de Kaderbrief Rechtmatigheid 2017 van de commissie BBV?

Geen significante wijzigingen in de reikwijdte van de controle

De reikwijdte van onze controle staat omschreven in onze opdrachtbevestiging d.d. 31 oktober 2018 en het door het algemeen bestuur op 16 juni 2016 vastgestelde controleprotocol voor de jaren 2015 e.v. Er is gedurende de controle geen sprake geweest van een beperking in de reikwijdte van onze controle. Ook hebben zich geen wijzigingen voorgedaan in de reikwijdte.

Geen wijzigingen in significante verslaggevingsvoorschriften

De belangrijkste verslaggevingsvoorschriften voor de Stadsbank zijn uiteengezet in de toelichting op de jaarrekening 2018. In 2018 hebben zich in de toegepaste verslaggevingsgrondslagen (het BBV) geen wijzigingen die een aanzienlijke invloed hebben gehad op de financiële positie of de resultaten van Stadsbank. Ook zijn er in de jaarrekening 2017 geen stelselwijzigingen doorgevoerd. Wel was sprake van een zogenaamde schattingswijziging. De onderbouwing van de voorziening risico leningen is ten opzichte van 2017 aangepast. In de jaarrekening is de schattingswijziging adequaat toegelicht.

3. Kernpunten controle

Inschattingen van de directie door ons als toereikend geëvalueerd

Bij een aantal posten in de jaarrekening is sprake van schattingen door het management. Dit betreffen o.a. de waardering van de materiële vaste activa en de gehanteerde afschrijvingstermijnen, de voorziening risico leningen en de voorziening voormalig personeel. Wij kunnen ons vinden in de inschattingen die de directie heeft gemaakt.

Weerstandsvermogen en risicomanagement

In het jaarverslag 2018 wordt in paragraaf 1.5.1 Weerstandsvermogen en risicobeheersing de verhouding tussen het risicoprofiel en het weerstandsvermogen van de Stadsbank geschetst. De verhouding tussen beschikbaar en benodigd weerstandsvermogen bedraagt evenals in 2017 1,12 en blijft daarmee binnen de kaders die het bestuur heeft vastgesteld. In 2018 is een conceptnota reserves en voorzieningen opgesteld die op 3 april 2019 ter vaststelling aan het dagelijks bestuur wordt aangeboden. Bij onze controle zijn wij ervan uitgegaan dat het bestuur de nota ongewijzigd vaststelt.

Interne (financiële) beheersing

Naar aanleiding van de interim-controle 2018 hebben wij een management letter uitgebracht. Ons algemene beeld is dat de interne beheersing bij de Stadsbank van een adequaat niveau is. In 2018 zijn diverse maatregelen genomen om het niveau verder te versterken. Dit betreffen o.a. de getroffen maatregelen op gebied van beschermingsbewind en de intensivering van de verbijzonderde interne controles.

Uit de gesprekken die wij hebben gevoerd en de controles die zijn uitgevoerd blijkt dat sprake is van risicobewustzijn en de bereidheid om maatregelen te treffen om mogelijke gevolgen van de risico's te beperken. In het kader van onze controle hebben wij een aantal risico's geconstateerd. In de management letter hebben wij aanbevelingen gedaan om de effecten hiervan te beperken.

De uitgevoerde interne rechtmatigheidscontroles laten zien dat er minder tekortkomingen zijn geconstateerd dan in 2017. Van de geconstateerde tekortkomingen is vastgesteld dat deze van administratieve aard zijn (bijv. ontbreken ondertekende overeenkomsten voor BBR en Schuldregeling) en daarmee achteraf herstelbaar.

3. Kernpunten controle

Ook stellen wij vast dat aan bijna alle adviezen die wij vorig jaar in de managementletter hebben opgenomen door de Stadsbank opvolging is gegeven. Op één punt (proces tariefwijzigingen Exact) is gemotiveerd aangegeven deze niet over te nemen.

Per 25 mei jl. is de AVG ingevoerd. Naar onze mening heeft de Stadsbank laten zien dat zij zich voldoende bewust is van de impact die de nieuwe wetgeving op de organisatie heeft en de nodige maatregelen getroffen. Gegeven de importantie van het project zijn het Dagelijks en Algemeen Bestuur in de voor- en najaarsnota geïnformeerd over de voortgang hiervan.

Voor onze analyse van de uitkomsten van de planning- en controlcyclus verwijzen wij naar hoofdstuk 5 van dit verslag.

Rechtmatigheid

Bij de uitvoering van onze controlewerkzaamheden op de naleving van rechtmatigheid hebben wij geen onrechtmatigheden vastgesteld die van materieel belang zouden kunnen zijn. Wel vragen wij uw aandacht voor het volgende:

- Het programma Algemeen bestuur laat een begrotingsoverschrijding van € 227.300. De reden van deze overschrijding wordt in de jaarrekening toereikend toegelicht. Omdat deze overschrijding past binnen de beleidskaders wordt na autorisatie van de overschrijding door het dagelijks bestuur deze als rechtmatig aangemerkt.
- Aanvullend op de najaarsnota 2018 hebben extra onttrekkingen uit de bestemmingsreserves plaatsgevonden voor een bedrag van € 167.600. In de nota reserves en voorzieningen die ter besluitvorming in de vergadering van het dagelijks bestuur van 3 april 2019 voorligt worden de mutaties in de reserves gemotiveerd. Na autorisatie van deze nota door het dagelijks bestuur worden de extra onttrekkingen als rechtmatig aangemerkt.

4. Controleaanpak

Controleaanpak en uitvoering controle

Wij hebben onze controlewerkzaamheden uitgevoerd in overeenstemming met de door ons voorgenomen controleaanpak. Dat houdt in dat wij onze controle volledig gegevensgericht hebben uitgevoerd. In het vorige hoofdstuk hebben wij vermeld wat de kernpunten uit onze controle zijn geweest. In het volgende hoofdstuk brengen wij onze bevindingen onder uw aandacht.

Onze controleaanpak is onder andere gebaseerd op een gedegen risicoanalyse. Wij hebben diverse gesprekken gevoerd met de directie en management over de belangrijke financiële en operationele ontwikkelingen bij de Stadsbank. Vanuit accountantsoptiek zitten de belangrijkste risico's in de posten met een schattingselement, met name de voorzieningen, en de naleving van de WNT en de aanbestedingsrichtlijnen.

Goedkeurings- en rapporteringstolerantie

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

Op grond van de jaarrekening 2018 bedraagt de goedkeuringstolerantie voor fouten 1% van de totale lasten, inclusief dotaties aan de reserves, dat is afgerond € 107.000 en voor onzekerheden 3% van de totale lasten, inclusief dotaties aan de reserves, dat is afgerond € 321.000. Wordt deze goedkeuringstolerantie niet overschreden, dan kan een goedkeurende controleverklaring worden afgegeven. De goedkeuringstolerantie is een kwantitatieve maatstaf. De uiteindelijke oordeelsvorming is echter altijd een combinatie van kwalitatieve en kwantitatieve afwegingen. De rapporteringstolerantie is door het algemeen bestuur bepaald op € 50.000 voor onzekerheden.

5. Analyse saldo en vermogen 2018

Saldo van baten en lasten

In onderstaande tabel vatten wij het verloop van het saldo over 2018 voor u samen:

	Primaire begroting	Begroting na wijziging	Realisatie
Gerealiseerd resultaat	-209.700	-272.800	-240.600
Onttrekkingen reserves:			
- Algemene reserve	0	0	0
- Bestemmingsreserves	0	73.000	240.600
Saldo van baten en lasten	-209.700	-199.800	0

Via de voor- en najaarsnota zijn het dagelijks en algemeen bestuur hierover geïnformeerd over de ontwikkeling van het resultaat en is besloten om een bedrag van € 73.000 uit de bestemmingsreserve ICT te onttrekken in verband met de overgang naar SmartFMS.

In de jaarrekening 2018 zijn extra mutaties in de bestemmingsreserves doorgevoerd op basis van de conceptnota reserves en voorzieningen. Deze mutaties worden nader toegelicht op pagina 49 van de jaarstukken.

Zoals in paragraaf 3 van dit verslag gemeld dient er op bestuurlijk niveau nog besluitvorming over deze mutaties plaats te vinden.

5. Analyse saldo en vermogen 2018

Als bijlage hebben wij een overzicht opgenomen waarbij het verloop van het saldo vanaf de primitieve begroting tot en met de jaarrekening 2018 is geanalyseerd op niveau soorten kosten en opbrengsten, de zogenaamde categoriale indeling zoals die bijv. ook op pagina 56 van de jaarrekening is opgenomen. In respectievelijk de primaire begroting, de voor- en najaarsnota en de jaarrekening 2018 zijn de opeenvolgende verschillen op hoofdlijnen toegelicht. Naar aanleiding van het door ons opgestelde overzicht merken wij het volgende op:

- Hoewel het saldo van primaire begroting tot en met de jaarrekening zich binnen een bandbreedte van een kleine € 100.000 beweegt, zijn de verschillen in de baten en lasten groter. Dit geeft enerzijds aan dat de baten uit dienstverlening lastig zijn te voorspellen. Dit heeft zowel een autonome oorzaak, de klantvraag vertoont een redelijk grillig patroon, als een interne. Bij de voorjaarsnota is aangenomen dat de baten uit beschermingsbewind zouden blijven stijgen. Dit bleek pas in een later stadium op gang te komen. Anderzijds laat dit ook zien dat de Stadsbank in staat is op korte termijn de tering naar de nering te zetten. Tegenover de € 265.800 lagere baten uit dienstverlening blijken ook € 180.600 lagere kosten.
- Ten opzichte van de najaarsnota neemt het nadelig saldo toe met € 188.500. Enerzijds door lagere baten uit dienstverlening (m.n. door de lagere inkomsten uit Stabilisatie & Herstel), anderzijds door hogere kosten.
- Ten opzichte van de najaarsnota vallen de hogere kosten voorzieningen (€ 263.400) en de lagere beheerskosten (€ 86.600) op. De hogere kosten voorzieningen worden veroorzaakt door de extra dotatie aan de voorziening risico leningen (€ 156.000) en de dotatie aan de voorziening voormalig personeel (€ 110.200). De dotatie aan de voorziening risico leningen wordt volgens voorstel gedekt uit de bestemmingsreserves, de dotatie aan de voorziening voormalig personeel wordt via de bijdrage bestaanskosten aan de deelnemende gemeenten in rekening gebracht. De lagere beheerskosten zijn m.n. IT-gerelateerd. Mede door de beperkte personele capaciteit zijn een aantal investeringen in de automatiseringsomgeving doorgeschoven naar 2019. Naar ons is medegedeeld zijn deze kosten ook in de primaire begroting van 2019 verwerkt.
- Op basis van afspraken die bij de primaire begroting zijn gemaakt is ultimo 2018 een extra bedrag voor dienstverlening bij de deelnemende gemeenten in rekening gebracht van € 220.700. In de Najaarsnota was sprake van een nadelig saldo van € 199.800. Ten opzichte van de Najaarsnota gaat het om een extra bijdrage van € 20.900.

5. Analyse saldo en vermogen 2018

Eigen vermogen

In onderstaande tabel vatten wij het verloop van het eigen vermogen over 2018 voor u samen:

	Algemene reserve	Bestemmings-reserves	Totaal
Saldo per 1 januari 2018	854.200	466.900	1.321.100
Onttrekkingen reserves		240.600	240.600
Saldo per 31 december 2018	854.200	226.300	1.080.500
Benodigd weerstandsvermogen	762.500		
Factor	1,12		

Het totale eigen vermogen ultimo 2018 is ten opzichte van 2017 met een kleine 20% afgenomen. Daar staat tegenover dat de voorziening risico leningen met een bedrag van € 156.000 is toegenomen. Mochten zich in de leningportefeuille risico's voordoen dan hoeft daarvoor in eerste instantie geen beroep te worden gedaan op het weerstandsvermogen, maar kan hiervoor de gevormde voorziening worden aangewend.

Conform ons advies van vorig jaar is zowel de omvang van het benodigde weerstandsvermogen in 2018 als de reserve- en voorzieningenpositie tegen het licht gehouden. Overigens is de inschatting van het risicoprofiel ten opzichte van 2017 gewijzigd. De risico's waarvoor weerstandsvermogen wordt aangehouden niet, zodat de omvang van het benodigd weerstandsvermogen ten opzichte van 2017 ongewijzigd bleef.

6. Bevindingen controle jaarrekening 2018

Algemeen

Wij hebben onze controlebevindingen hierna per balanspost weergegeven.

Materiële vaste activa, bedrijfsgebouwen

De boekwaarde van het pand in Enschede bedraagt ultimo 2018 € 1.110.900. Dit betreft de waarde van de grond plus de opstallen. Over het gehele bedrag, inclusief de aankoopprijs van de grond, wordt afgeschreven. Volgens het BBV is afschrijving over de waarde van de grond niet toegestaan. Dit betekent dat in de jaarrekening de boekwaarde van de bedrijfsgebouwen en daarmee ook algemene reserve te laag wordt gepresenteerd. Omdat de aanschafprijs van de gronden niet te achterhalen is, is het effect op vermogen en resultaat niet te becijferen. Anderzijds is het volgens de verslaggevingsvoorschriften ook niet toegestaan om te hoge afschrijvingen uit het verleden te corrigeren. In dit geval blijft er sprake van een zogenaamde stille reserve.

Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's

Aan de voorzieningen is in 2018 een bedrag van € 337.700 gedoteerd. Wij kunnen ons vinden in de schattingen die de directie ter zake heeft gemaakt. Bij de dotatie aan de voorziening voormalig personeel is rekening gehouden met besluitvorming ter zake in de DB-vergadering van 7 maart jl.

Overlopende passiva

In de post Nog te betalen en vooruitontvangen bedragen ad € 320.100 is een verplichting aan het ABP opgenomen voor een bedrag van € 75.000. Dit bedrag heeft betrekking op mogelijk te weinig betaalde pensioenpremies over de periode 2014 tot en met 2016. Ten tijde van de controle kon noch de Stadsbank noch het ABP aangegeven of er sprake is van een daadwerkelijke schuld. Omdat het bedrag van € 75.000 ruimschoots binnen onze goedkeuringstolerantie voor onzekerheden valt (€ 321.000) hebben wij ermee ingestemd dat dit in 2019 wordt uitgezocht en in de jaarrekening van 2019 wordt verwerkt.

7. Bijlagen

Bijlage 1: Analyse planning- en controlcyclus										
	Primitief	Primair	Verschil	Voorjaar	Verschil	Najaar	Verschil	Werkelijk	Verschil	
<i>Baten uit dienstverlening</i>										
Preventie & Voorlichting	-	-	-	2.500	2.500	6.000	3.500	7.300	1.300	
Indicatiestelling	830.800	793.700	-37.100	692.400	-101.300	681.400	-11.000	726.600	45.200	
Kredietverstrekking	469.200	528.300	59.100	524.300	-4.000	478.600	-45.700	474.400	-4.200	
Stabilisatie & Herstel	4.201.500	4.148.300	-53.200	4.225.700	77.400	3.986.300	-239.400	3.893.000	-93.300	
Minnelijk schuldregelen	890.700	949.300	58.600	992.500	43.200	994.700	2.200	976.900	-17.800	
Nazorg	6.200	9.700	3.500	10.700	1.000	10.600	-100	12.200	1.600	
Additionele afspraken	106.500	158.600	52.100	158.600	-	158.600	-	157.700	-900	
Overige baten	-	-	-	-	-	24.700	24.700	47.400	22.700	
	6.504.900	6.587.900	83.000	6.606.700	18.800	6.340.900	-265.800	6.295.500	-45.400	
<i>Lasten</i>										
Personeelslasten	7.508.300	7.943.100	434.800	7.962.600	19.500	7.826.100	-136.500	7.853.200	27.100	
Rente en afschrijvingen	497.200	497.200	-	530.700	33.500	557.700	27.000	549.800	-7.900	
Huisvesting	160.700	160.700	-	152.200	-8.500	152.200	-	164.900	12.700	
Bureaunkosten	386.100	386.100	-	388.300	2.200	410.100	21.800	399.900	-10.200	
Beheerskosten	1.370.200	1.308.400	-61.800	1.283.400	-25.000	1.261.600	-21.800	1.175.000	-86.600	
Voorzieningen	80.100	80.100	-	74.300	-5.800	74.300	-	337.700	263.400	
Af: Bijdrage bestaanskosten	-3.499.800	-3.578.000	-78.200	-3.597.200	-19.200	-3.668.300	-71.100	-3.723.700	-55.400	
	6.502.800	6.797.600	294.800	6.794.300	-3.300	6.613.700	-180.600	6.756.800	143.100	
Saldo	2.100	-209.700	-211.800	-187.600	22.100	-272.800	-85.200	-461.300	-188.500	
Extra bijdrage o.b.v. primaire begroting	-	-	-	-	-	-	-	220.700	220.700	
Gerealiseerd saldo	2.100	-209.700	-211.800	-187.600	22.100	-272.800	-85.200	-240.600	32.200	
Toevoeging/onttrekking aan reserves	-	-	-	-	-	73.000	73.000	240.600	167.600	
Te realiseren resultaat	2.100	-209.700	-211.800	-187.600	22.100	-199.800	-12.200	-	199.800	

7. Bijlagen

Bijlage 2: gecorrigeerde en niet-gecorrigeerde controleverschillen

Wij hebben de volgende controleverschillen geconstateerd:

- Er is vanaf het begin onterecht afgeschreven op grond. Omdat de aanschafwaarde van de grond niet te achterhalen is is het financiële effect niet te becijferen. Omdat correctie van te hoge afschrijvingen in het verleden niet is toegestaan bedraagt het controleverschil ultimo 2018 nihil.
- Naar aanleiding van onze controle is een aantal reclassificaties uitgevoerd die saldo en vermogen niet beïnvloeden.

Daarnaast hebben wij de volgende onzekerheid geconstateerd:

- Er is een verplichting aan het ABP opgenomen voor een bedrag van € 75.000 over de jaren 2014 tot en met 2016. Het is niet duidelijk of er sprake is van een daadwerkelijke verplichting.

7. Bijlagen

Bijlage 3: Bevestiging onafhankelijkheid

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

Wij bevestigen dat onze onafhankelijke positie ten opzichte van de Stadsbank in overeenstemming met de Nederlandse wettelijke en beroepsvoorschriften is gewaarborgd. Wij zijn van mening dat onze objectiviteit gedurende het afgelopen jaar niet is aangetast.

Een te grote mate van vertrouwdheid of vertrouwen kan een bedreiging vormen voor de onafhankelijkheid van de accountant wanneer bepaalde leden van het controleteam geregeld en voor lange tijd aan de wettelijke controle van een controlecliënt meewerken. Wij beoordelen de bedreiging voor de onafhankelijkheid die kan voortvloeien uit de langdurige betrokkenheid van andere leden van het controleteam bij de controleopdracht. Waar nodig nemen wij maatregelen om de bedreiging weg te nemen. Onze beoordeling heeft geen aanleiding gegeven om komend boekjaar teamleden bij de Stadsbank te rouleren; het jaar 2018 betreft immers het tweede jaar van controle.

Wij hebben een evaluatie gemaakt van persoonlijke, zakelijke en financiële relaties tussen Eshuis, haar partners en haar medewerkers en Stadsbank die van invloed kunnen zijn op onze onafhankelijkheid. Bij deze evaluatie zijn ons geen zaken gebleken welke aan u gerapporteerd dienen te worden.

De Nederlandse onafhankelijkheidsregels vereisen dat de eindverantwoordelijke accountant de met governance belaste organen informeert over geschenken en persoonlijke uitingen van gastvrijheid die Eshuis, een bestuurder of interne toezichthouder van Eshuis of een lid van het controleteam heeft ontvangen of verstrekt aan de Stadsbank of een bij de Stadsbank betrokken persoon. Hierbij is een drempel van € 100 opgenomen in de regels. Wij hebben geen geschenken en persoonlijke uitingen van gastvrijheid die een (geschatte) waarde van meer dan € 100 hebben ontvangen of verstrekt en zijn daarom van mening dat er geen sprake is van een bedreiging voor de onafhankelijke uitvoering van de controleopdracht.

7. Bijlagen

Bijlage 4: Vennootschapsbelasting (Vpb)

Met ingang van 2016 zijn publiekrechtelijke rechtspersonen (waaronder de Stadsbank) belastingplichtig voor de vpb geworden, indien en voor zover zij een onderneming drijven.

Samen met een aantal kredietbanken is onderzoek gedaan om vast te stellen of het mogelijk is om de activiteiten van de Stadsbank volledig vrij te stellen van vpb. In 2017 heeft de Belastingdienst bevestigd dat de Stadsbank in de huidige situatie voor haar activiteiten is vrijgesteld van vennootschapsbelasting. Daarbij is ook vermeld dat vpb-plicht wel aan de orde kan komen als er in de toekomst positieve saldi in de jaarrekening ontstaan. Zoals uit de jaarrekening 2018 blijkt is daar in 2018 geen sprake van.