

Vergaderstukken Algemeen Bestuur

23 november 2023



Gemeenten GR Stadsbank Oost Nederland
Leden van het Algemeen Bestuur

datum: 9 november 2023
kenmerk: AB/2023/EK/
behandeld door: Ellen Lansink
betreft: Uitnodiging vergadering AB

Geachte heer, mevrouw,

Namens de voorzitter nodig ik u uit voor de vergadering van het Algemeen Bestuur van de Stadsbank Oost Nederland op:

donderdag 23 november 2023 van 11.30 tot 13.30 uur.

Locatie: Stadsbank Oost Nederland aan de Spelbergsweg 35 te Enschede.

Voor een lunch wordt gezorgd.

De agenda voor de vergadering ziet er als volgt uit:

1. Opening
2. Ingekomen stukken en mededelingen
 - Concept vergaderdata 2024 (bijlage)
3. Vaststellen besluitenlijst AB van 7 september 2023 (bijlage)
4. Voorstel GR SON 2023 (bijlagen)
5. Voorstel Najaarsnota 2023 (bijlage)
6. Voorstel Primaire begroting 2024 (bijlage)
7. Voorstel Kaderbrief 2025 (bijlage)
8. Voorstel Nota Reserves en Voorzieningen (bijlagen)
9. Voorstel benoeming lid Dagelijks Bestuur (bijlage)
10. Voorstel uittreding gemeente Aalten en restitutie inleggeld (bijlage)
11. Rondvraag
12. Sluiting

Met vriendelijke groet,
namens de voorzitter

dhr. K. Webbink
secretaris

Concept vergaderdata 2024 voor Dagelijks en Algemeen Bestuur Stadsbank

Dagelijks bestuur:

- Donderdag 4 april 10.00 – 12.00 uur
- Donderdag 4 juli 09.00 – 10.30 uur
- Donderdag 10 oktober 10.00 – 12.00 uur
- Woensdag 13 november van 15.30 – 17.00 uur

Optioneel DB: donderdag 8 februari 10.00 – 12.00

Extra vergaderingen van het Dagelijks bestuur:

- Donderdag 4 april DB met OR van 12.00 tot 13.00 uur
- Donderdag 10 oktober DB met MT van 12.00 – 13.00 uur

Algemeen bestuur:

- Donderdag 11 juli 13.30 – 15.30 uur
- Donderdag 21 november 13.30 – 15.30 uur
- Donderdag 5 September 9.00 – 10.00 uur
 - Via teams of een schriftelijke ronde

BESLUITENLIJST ALGEMEEN BESTUUR SON

Datum: 7 september 2023

Tijd: 13.30 – 14.30 uur

Locatie: Teams

Aanwezig: de dames H. Berning (HB, Tubbergen), J. Freriksen (JF, Hengelo), A. van der Ham (AH, Twenterand), I. Wolsing (IW, Montferland) en heren A. Kampman -voorzitter- (AK, Enschede), R. Christenhusz (RC, Oldenzaal), H. Ter Keurst (HtK, Wierden), J. Nordkamp (JN, Losser), P. Lage Venterink (PIV, Hellendoorn), E. van Mierlo (EvM, Almelo), H. Scholten (Hof van Twente), C. Severijn (CS, Dinkelland), G. Tiebot (GT, secretaris) en J. Scheeres (JS, voorzitter Platform).

Van de Stadsbank Oost Nederland: de heren E. Klement (directeur) en mw. E. Lansink (EL, strategisch adviseur).

Afwezig m.k.: de dames E. Schepers (Winterswijk), E. Dusseldorp (Oost Gelre) en heren G. Teselink - vicevoorzitter- (Berkelland), B. Tijhof (Rijssen-Holten), E. Blaauw (Bronckhorst), Pieter van Zwanenburg (Haaksbergen) en J. Haverdil (Oude IJsselstreek).

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

1. Opening
2. Ingekomen stukken en mededelingen

Agendapunt	Besluit
3. Vaststellen besluitenlijst AB 6 juli 2023	De leden van het AB hebben kennis genomen van de besluitenlijst d.d. 6 juli 2023, keuren goed en besluiten tot vaststelling.
4. Voorstel primitieve begroting Stadsbank 2024 en meerjarenraming 2025 t/m 2027	De leden van het AB hebben kennis genomen van het voorstel primitieve begroting Stadsbank 2024 en meerjarenraming 2025 t/m 2027, keuren goed en besluiten tot vaststelling.
5. Rondvraag	-
6. Sluiting	-

Aan	Algemeen Bestuur
Van	Dagelijks Bestuur
Datum	23-11-2023
Betreft	Voorstel GR SON 2023

Te besluiten

1. Kennis te nemen van de GR SON 2023;
2. Kennis te nemen van de zienswijzen van de Raden en de reactie daarop van het Dagelijks Bestuur;
3. De GR SON 2023 vast te stellen.

Toelichting

Aanleiding

Door een wijziging in de Wet gemeenschappelijke regelingen moet de GR SON worden gewijzigd. De concept GR SON 2023 is in de vergadering van 6 juli 2023 vastgesteld door het Algemeen Bestuur. Daarna is deze naar de raden van de deelnemende gemeenten gestuurd zodat zij een eventuele zienswijze kunnen geven. De periode waarbinnen de Raden hun zienswijze konden geven liep tot 27 oktober 2023.

Zienswijzen

Het Dagelijks Bestuur heeft drie zienswijzen ontvangen, naast berichten van gemeenten over besluiten om geen zienswijze in te dienen. Een overzicht van de ontvangen zienswijzen is in bijlage I opgenomen. Vanwege de (krappe) tijdsplanning zal de reactie van het Dagelijks Bestuur in haar vergadering worden besproken en daarna in de vergadering van het Algemeen Bestuur mondeling worden toegelicht en besproken. Vanuit gemeenten is ook een enkele technische wijziging voorgesteld. Deze zijn verwerkt in de GR SON 2023 die nu voorligt. Deze versie van de GR SON 2023 is als bijlage bijgevoegd.

Vervolg: Definitieve vaststelling GR SON 2023 door de Colleges

Na vaststelling van de GR SON 2023 door het Algemeen Bestuur in haar vergadering van 23 november a.s. wordt deze naar de colleges van de deelnemende gemeenten verzonden. Zij worden verzocht om de GR SON 2023, na door de Raad verkregen toestemming, vast te stellen. Dit proces zal naar verwachting op 1 april 2024 zijn afgerond. De GR SON 2023 zal vervolgens in werking treden een dag nadat het college van Enschede de regeling bekend heeft gemaakt door kennisgeving van de inhoud daarvan in de Staatscourant. Wij streven er naar publicatie op 1 juli 2024 te laten plaatsvinden.

Bijlage I

Overzicht zienswijzen GR SON 2023 en reactie Dagelijks Bestuur

Gemeente	Zienswijze
Almelo	De uittredingsregeling van artikel 45, tweede lid, van het ontwerpvoorstel, als volgt aan te passen: - Na 'die direct of indirect samenhangen met de uittreding' toe te voegen 'gedurende een periode van maximaal vijf jaar in beeld te brengen'; - De passage onder bulletpoint 1, lid 2 met de tekst 'en dat de overige gemeenten geen financieel nadeel van de uittreding ondervinden' te schrappen; - Een bulletpoint 3 toe te voegen met de volgende tekst: 'Tevens bevat het (uittredings)plan de uittreedsom die betaald moet worden door de uittredende deelnemer'
Berkelland	Besluit: geen zienswijze in te dienen
Borne	
Bronckhorst	Besluit: geen zienswijze in te dienen
Dinkelland	Besluit: geen zienswijze in te dienen
Enschede	Er is geen zienswijze ingediend
Haaksbergen	De Raad heeft besloten als zienswijze kenbaar te maken dat in de gemeenschappelijke regelingen van de openbare lichamen waarin de gemeente Haaksbergen deelneemt, een facultatieve bepaling wordt opgenomen die de mogelijkheid biedt een adviescommissie in te stellen (art. 24a Wgr). Het betreft hier niet de bedrijfsvoeringsorganisaties. Onze raad ziet graag een eenduidige bepaling in de betreffende regelingen.
Hellendoorn	Besluit: geen zienswijze in te dienen
Hengelo	Besluit: geen zienswijze in te dienen
Hof van Twente	Besluit: geen zienswijze in te dienen
Lochem	Besluit: geen zienswijze in te dienen
Losser	Besluit: geen zienswijze in te dienen
Montferland	Besluit: geen zienswijze in te dienen
Oldenzaal	Besluit: geen zienswijze in te dienen

Oost Gelre	We verzoeken het Dagelijks Bestuur van de Stadsbank Oost Nederland om de inspraak van ingezetenen te borgen bij de definitieve wijzigingen van de Gemeenschappelijke regeling, zoals dit wettelijk is vereist in de Wet gemeenschappelijke regelingen. Dit kan gelet op beleidsarme karakter van de gemeenschappelijke regeling een minimumvariant zijn.
Oude IJsselstreek	Besluit geen zienswijze in te dienen
Rijssen-Holten	Besluit: geen zienswijze in te dienen
Tubbergen	Besluit: geen zienswijze in te dienen
Twenterand	
Wierden	
Winterswijk	Besluit geen zienswijze in te dienen

Stadsbank Oost Nederland

Gemeenschappelijke regeling
Stadsbank Oost Nederland 2023

INHOUDSOPGAVE

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

Paragraaf 4	Informatie- en verantwoordingsplicht.....	12
Artikel 21	Informatie- en verantwoordingsplicht.....	12
Artikel 22	Verantwoordingsplicht dagelijks bestuur	12
Artikel 23	Ontslag lid dagelijks bestuur door het algemeen bestuur	13
HOOFDSTUK 6	De voorzitter.....	13
Paragraaf 1	Samenstelling	13
Artikel 24	Aanwijzing.....	13
Paragraaf 2	Taken en bevoegdheden	13
Artikel 25	Taken en bevoegdheden	13
Paragraaf 3	Informatie en verantwoordingsplicht	13
Artikel 26	Informatie- en verantwoordingsplicht.....	13
HOOFDSTUK 7	Commissies.....	13
Artikel 27	Instellen commissies van advies.....	13
Artikel 28	Reglement van orde.....	14
Artikel 29	Benoeming, taken en bevoegdheden.....	14
HOOFDSTUK 9	Personeel en organisatie.....	14
Artikel 30	Aanstelling, schorsing en ontslag van de directeur	14
Artikel 31	Functieomschrijvingen directeur en personeel	14
Artikel 32	Rechtspositie personeel	15
HOOFDSTUK 10	Financiële bepalingen.....	15
Paragraaf 1	Geldmiddelen, inleggeld, peildatum en exploitatieverliezen	15
Artikel 33	Verkrijging van geldmiddelen.....	15
Artikel 34	Vaststelling inleggeld.....	15
Artikel 35	Peildatum vergoedingen.....	16
Artikel 36	Exploitatieverliezen	16
Paragraaf 2	De begroting	16
Artikel 37	De ontwerpbegroting.....	16
Artikel 38	Begrotingsresultaat	17
Artikel 39	Vaststelling van de begroting.....	17
Artikel 40	Wijziging begroting.....	17
Paragraaf 3	De jaarrekening	17
Artikel 41	De jaarrekening	18
Artikel 42	Vaststelling jaarrekening.....	18
Artikel 43	Rekeningresultaat	18
Artikel 44	Toetreding.....	18

Artikel 45	Uittreding.....	18
Artikel 46	Wijziging gemeenschappelijke regeling.....	19
Artikel 47	Opheffing	19
Artikel 48	Evaluatie	19
Artikel 49	Archief	19
Artikel 50	Citeerwijze en inwerkingtreding	20

Aanhef

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

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

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

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

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

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

besluiten

vast te stellen de Gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland 2023:

HOOFDSTUK 1 Algemene bepalingen

Artikel 1 Begripsbepalingen

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

HOOFDSTUK 2 Het rechtspersoonlijkheid bezittend lichaam

Artikel 2 Rechtspersoonlijkheid bezittend lichaam

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

Artikel 3 Bestuursorganen

Het bestuur van de bank bestaat uit:

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

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

Artikel 4 Doelstelling en te behartigen belangen

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

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

Artikel 5 Bevoegdheden tot regeling en bestuur

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

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

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

HOOFDSTUK 4 Het algemeen bestuur

Paragraaf 1 Samenstelling

Artikel 6 Samenstelling algemeen bestuur

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

Artikel 7 Aanwijzing leden en tussentijdse vacatures

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

Paragraaf 2 De vergadering

Artikel 8 De vergadering van het algemeen bestuur

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

Artikel 9 Besloten vergadering

1. Het algemeen bestuur kan op grond van een belang, genoemd in hoofdstuk 5 van de Wet open overheid, omtrent het in een besloten vergadering behandelde en omtrent de inhoud van de stukken die aan het algemeen bestuur worden overgelegd, geheimhouding opleggen. Geheimhouding omtrent het in een besloten vergadering behandelde wordt tijdens die vergadering opgelegd. De geheimhouding wordt door

- hen die bij de behandeling aanwezig waren en allen die van het behandelde of de stukken kennis dragen, in acht genomen, totdat het algemeen bestuur haar opheft.
2. Op grond van de belangen genoemd in hoofdstuk 5 van de Wet open overheid kan de geheimhouding eveneens worden opgelegd door het dagelijks bestuur, de voorzitter en door een commissie, ieder ten aanzien van stukken die zij aan het algemeen bestuur of aan de leden van het algemeen bestuur overleggen. Daarvan wordt op de stukken melding gemaakt.
 3. De krachtens het tweede lid van dit artikel opgelegde verplichting met betrekking tot aan het algemeen bestuur overlegde stukken geheimhouding vervalt, indien de oplegging niet door het algemeen bestuur in haar eerstvolgende vergadering, die blijkt de presentielijst door meer dan de helft van het aantal zitting hebbende leden is bezocht, wordt bekrachtigd.
 4. De krachtens het tweede lid van dit artikel opgelegde verplichting tot geheimhouding met betrekking tot aan leden van het algemeen bestuur overlegde stukken wordt in acht genomen totdat het orgaan dat de verplichting heeft opgelegd, dan wel, indien het stuk waaromtrent geheimhouding is opgelegd aan het algemeen bestuur is voorgelegd, totdat het algemeen bestuur haar opheft. Het algemeen bestuur kan deze beslissing alleen nemen in een vergadering die blijkt de presentielijst door meer dan de helft van het aantal zitting hebbende leden is bezocht.

Artikel 10 Tegemoetkoming kosten

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

Paragraaf 3 Informatie en verantwoordingsplicht

Artikel 11 Informatieplicht

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

Artikel 12 Verantwoordingsplicht

1. Een (plaatsvervangend) lid van het algemeen bestuur is aan het college dat hem heeft aangewezen en aan de raad van zijn gemeente verantwoording schuldig over het door hem in het algemeen bestuur gevoerde bestuur.

2. Een raadslid heeft het recht de raad te verzoeken om het lid van het algemeen bestuur te interpellieren of vragen te stellen tijdens een raadsvergadering.
3. De interpellatie of vragenstelling als bedoeld in lid 2 vindt plaats op de wijze, geregeld in het reglement van orde voor de vergaderingen van de betreffende raad.

Artikel 13 Ontslag lid algemeen bestuur

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

Paragraaf 4 Zienswijzen en inspraak

Artikel 14 Zienswijzen

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

Artikel 15 Inspraak

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

HOOFDSTUK 5 Het dagelijks bestuur

Paragraaf 1 Samenstelling

Artikel 16 De benoemingscommissie

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

Artikel 17 Samenstelling dagelijks bestuur

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

Artikel 18 Aftreden en tussentijdse vacature

1. Het lidmaatschap van het dagelijks bestuur eindigt op de dag waarop het lid ophoudt lid van het algemeen bestuur te zijn.

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

Paragraaf 2 De vergadering

Artikel 19 De vergadering van het dagelijks bestuur

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

Paragraaf 3 Taken en bevoegdheden

Artikel 20 Bevoegdheden dagelijks bestuur

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

Paragraaf 4 Informatie- en verantwoordingsplicht

Artikel 21 Informatie- en verantwoordingsplicht

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

Artikel 22 Verantwoordingsplicht dagelijks bestuur

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

Artikel 23 Ontslag lid dagelijks bestuur door het algemeen bestuur

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

HOOFDSTUK 6 De voorzitter

Paragraaf 1 Samenstelling

Artikel 24 Aanwijzing

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

Paragraaf 2 Taken en bevoegdheden

Artikel 25 Taken en bevoegdheden

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

Paragraaf 3 Informatie en verantwoordingsplicht

Artikel 26 Informatie- en verantwoordingsplicht

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

HOOFDSTUK 7 Commissies

Artikel 27 Instellen commissies van advies

1. Het algemeen bestuur kan commissies van advies instellen. Het algemeen bestuur regelt de bevoegdheden en samenstelling.
2. De instelling van vaste commissies van advies aan het dagelijks bestuur of aan de voorzitter en de regeling van haar bevoegdheden en samenstelling geschieden door

het algemeen bestuur op voorstel van het dagelijks bestuur onderscheidenlijk de voorzitter.

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

Artikel 28 Reglement van orde

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

HOOFDSTUK 8 De secretaris

Artikel 29 Benoeming, taken en bevoegdheden

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

HOOFDSTUK 9 Personeel en organisatie

Artikel 30 Aanstelling, schorsing en ontslag van de directeur

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

Artikel 31 Functieomschrijvingen directeur en personeel

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

Artikel 32 Rechtspositie personeel

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

HOOFDSTUK 10 Financiële bepalingen

Paragraaf 1 Geldmiddelen, inleggeld, peildatum en exploitatieverliezen

Artikel 33 Verkrijging van geldmiddelen

De geldmiddelen van de bank worden verkregen uit:

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

Artikel 34 Vaststelling inleggeld

1. Het in het vorige artikel onder a bedoelde inleggeld is gekoppeld aan een bepaald bedrag per inwoner.
2. Het bedrag per inwoner wordt door het algemeen bestuur vastgesteld en kan door haar dienovereenkomstig worden gewijzigd.
3. Het aantal inwoners per deelnemende gemeenten wordt door het algemeen bestuur eenmaal in de vier jaren opnieuw vastgesteld waarbij de laatstelijk door het Centraal bureau voor de statistiek openbaar gemaakte bevolkingscijfers als uitgangspunt dienen.
4. De hoogte van het inleggeld wordt, met ingang van de datum van vaststelling als bedoeld in lid 3 van dit artikel, dan wel een door het algemeen bestuur nader te bepalen datum, met inachtneming van de leden 2 en 3 van dit artikel, automatisch aangepast.
5. Indien er binnen een deelnemende gemeente een grenswijziging plaatsvindt of de deelnemende gemeente betrokken is bij een fusie, vindt vaststelling van het aantal inwoners van de betreffende gemeente in afwijking van lid 3 van dit artikel plaats op de datum van de grenswijziging respectievelijk fusie, waarbij de laatstelijk door het Centraal bureau voor de statistiek openbaar gemaakte bevolkingscijfers als uitgangspunt dienen.
6. Het inleggeld wordt, met inachtneming van het bepaalde in hoofdstuk 11 van deze regeling, in geval van uittreding van een gemeente of opheffing van de regeling gerestitueerd.

Artikel 35 Peildatum vergoedingen

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

Artikel 36 Exploitatieverliezen

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

Paragraaf 2 De begroting

Artikel 37 De ontwerpbegroting

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

- De wijzigingen bedragen minder dan 5% van de totale begrotingsomvang aan de batenkant;
 - De wijzigingen komen voort uit extra opdrachten van een of meerdere opdrachtgevers met bijbehorende dekking;
 - De wijzigingen komen voort uit overige taken al dan niet bij of krachtens wet opgedragen door derden of deelnemers met bijbehorende dekking.
9. De artikelen 186 tot en met 213 van de Gemeentewet zijn van overeenkomstige toepassing, voor zover daarvan bij of krachtens de Wet niet is afgeweken.

Artikel 38 Begrotingsresultaat

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

Artikel 39 Vaststelling van de begroting

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

Artikel 40 Wijziging begroting

1. Het dagelijks bestuur informeert het algemeen bestuur ten minste tweemaal per begrotingsjaar (Voorjaarsnota en Najaarsnota) inzake de ontwikkeling bij de bank ten opzichte van hetgeen in de begroting is bepaald.
2. De in het vorige lid bepaalde informatieplicht wordt gebaseerd op de resultaten van de bank per peildatum 30 april (Voorjaarsnota) respectievelijk 31 augustus (Najaarsnota)
3. Indien en voor zover door het dagelijks bestuur noodzakelijk geacht, stelt het dagelijks bestuur naar aanleiding van de in het eerste lid bedoelde informatie een concept begrotingswijziging op.
4. Het algemeen bestuur stelt de begrotingswijziging vast, indien voldaan wordt aan de in artikel 37, lid 8 genoemde voorwaarden. Begrotingswijzigingen die niet voldoen aan de in artikel 37, lid 8 genoemde voorwaarden moeten eerst ter zienswijze aan de raden van de deelnemende gemeenten worden aangeboden, waarbij de bepalingen in lid 5, 6 en 7 van artikel 37 in acht moeten worden genomen. Vervolgens kan de betreffende begrotingswijziging door het algemeen bestuur worden vastgesteld.

Paragraaf 3 De jaarrekening

Artikel 41 De jaarrekening

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

Artikel 42 Vaststelling jaarrekening

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

Artikel 43 Rekeningresultaat

1. In de jaarrekening wordt aangegeven hoe met het rekeningresultaat wordt omgegaan.
2. Een negatief rekeningresultaat (exploitatieverlies) kan worden gedekt via:
 - a aanwending van de daartoe gevormde reserveringen;
 - b een bijdrage conform artikel 37 van de regeling.
3. Een positief rekeningresultaat kan:
 - a ten gunste worden gebracht aan een reserverekening, ten laste waarvan de eventuele exploitatieverliezen worden gebracht;
 - b aan de deelnemende gemeenten, op basis van de door het algemeen bestuur vastgestelde verdeelsleutel voor de bestaanskosten (zie artikel 33, onderdeel b) van het jaar waarop de rekening betrekking heeft, worden gerestitueerd.
4. Jaarlijks bepaalt het algemeen bestuur de invulling van het rekeningresultaat.

HOOFDSTUK 11 Toetreding, uittreding, wijziging, opheffing en evaluatie

Artikel 44 Toetreding

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

Artikel 45 Uittreding

1. Uittreding van één der gemeenten vindt niet eerder plaats dan per 1 januari van enig jaar, met inachtneming van een termijn van aanzegging aan de andere gemeenten van minimaal 12 maanden.
2. Na ontvangst van het besluit tot uittreding worden door de gemeenten een in overleg met de uittredende gemeente aan te wijzen onafhankelijke externe deskundigen, waarvan minimaal één financieel onderlegde deskundige en één juridisch onderlegde deskundige, opdracht verleend een plan op te stellen dat ten minste inzicht geeft in alle kosten, die direct of indirect samenhangen met de uittreding. Daarbij geldt als uitgangspunt dat de uittredende gemeente naar redelijkheid en billijkheid:

- de (frictie)kosten draagt die het rechtstreekse gevolg zijn van de uittreding inclusief overheadkosten die daarvan het gevolg zijn en dat de overige gemeenten geen financieel nadeel van de uittreding ondervinden;
 - aansprakelijk blijft voor alle schulden en de overige verplichtingen van het openbaar lichaam op het tijdstip van uittreden, zulks in verhouding van de verdeling van de gemeentelijke bijdragen als bedoeld in artikel 33, in het laatste jaar van deelname, mits dit niet is verdisconteerd in het plan.
3. Het algemeen bestuur stelt het hierboven genoemde plan vast. De in het plan vastgelegde afspraken zijn voor alle partijen bindend.

Artikel 46 Wijziging gemeenschappelijke regeling

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

Artikel 47 Opheffing

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

Artikel 48 Evaluatie

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

HOOFDSTUK 12 Overgangs- en slotbepalingen

Artikel 49 Archief

1. Het dagelijks bestuur is belast met de zorg voor archiefbescheiden en het toezicht op de bewaring en het beheer van de archiefbescheiden van Stadsbank Oost Nederland en zijn organen overeenkomstig een, met inachtneming van de Archiefwet, vast te stellen verordening.

2. Voor de bewaring van de op grond van de Archiefwet over te brengen archiefbescheiden wijst het dagelijks bestuur een archiefbewaarplaats aan.
3. De secretaris is belast met de bewaring en het beheer van de archiefbescheiden als bedoeld in het eerste lid, overeenkomstig de door het dagelijks bestuur nader vast te stellen regels.

Artikel 50 Citeerwijze en inwerkingtreding

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

Artikelsgewijze toelichting op wijzigingen in de GR SON

Artikel 11

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

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

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

Artikel 12

Met het opnemen van artikel 12 is invulling gegeven aan het bepaalde in artikel 16, eerst en tweede lid van de Wgr. Het betreft een actualisering van artikel 13 GR SON 2015 (oud).

Artikel 14

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

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

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

Artikel 15

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

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

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

Artikelen 37 t/m 40

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

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

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

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

De hoofdpijnenbrief/ontwikkelingennota

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

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

De ontwerpbegroting

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

- Het dagelijks bestuur van Stadsbank Oost Nederland biedt voor 8 april (in de 1^e week van april) t-1 de ontwerpbegroting aan. De aanlevering is daarmee iets eerder dan in het huidige proces het geval is (De Wgr geeft aan uiterlijk 12 weken voor 15 september jaar t-1, daar wordt met 23 weken aan voldaan);
- Gemeenten krijgen - zoals het doel van de wet is - langer de tijd om zienswijzen in te dienen. Niet 8, maar 12 weken na de 1^e week van april dienen de zienswijzen bij het dagelijks bestuur van Stadsbank Oost Nederland ingediend te zijn;
- Het dagelijks bestuur van Stadsbank Oost Nederland stelt de raden van de deelnemende gemeenten voorafgaande aan het vaststellen van de begroting schriftelijk en gemotiveerd in kennis van zijn oordeel over de zienswijzen,

alsmede van de eventuele conclusies die het daaraan verbindt. Dit vindt medio juni - medio juli plaats;

- Het dagelijks bestuur heeft vervolgens niet tot 1 september om de begroting incl. zienswijzen bij het algemeen bestuur aan te bieden, maar tot 15 september. Direct na het zomerreces wordt een vergadering van het algemeen bestuur ingepland om de begroting definitief vast te stellen. Deze wordt vervolgens vóór 15 september aan gedeputeerde staten van de provincies verzonden;
- Met de beschreven werkwijze is in 2023 al gestart bij de begroting 2024.

Artikel 44

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

Artikel 45

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

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

Artikel 46

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

Artikel 47

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

In de GR SON 2015 wordt in de artikelen 47 en 48 de opheffing van de gemeenschappelijke regeling en met name de verdeling van het vermogen redelijk gedetailleerd geregeld. Beide artikelen zijn samengevoegd in artikel 47. Het nieuwe artikel 47 biedt dusdanige flexibiliteit dat bij een eventuele opheffing van de regeling maatwerk kan worden geleverd doordat de deelnemende gemeenten de opheffingsmodaliteiten grotendeels zelf kunnen bepalen.

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

Artikel 48

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

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

Er is in de gewijzigde gemeenschappelijke regeling gekozen voor de optie waarin sprake is van een periode van 6 jaren aangezien een dergelijke termijn het beste aansluit bij

de zittingstermijn van de raden en past bij een beleidsarme organisatie zoals de Stadsbank.

Artikel 49

Artikel 49 GR SON 2015 (oud) is geactualiseerd. Grondslag voor deze bepaling is artikel 40 lid 1 Archiefwet 1995. Door verwijzingen naar artikelen in de (huidige) Archiefwet 1995 weg te laten is de GR SON ook voorbereid op de binnenkort van kracht wordende herziene Archiefwet.

Artikel 50

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

Najaarsnota 2023

Voorstel

Aan Algemeen Bestuur

Van Dagelijks Bestuur

Datum 23-11-2023

Betreft Najaarsnota 2023

Te besluiten

1. De Najaarsnota 2023 vast te stellen en op basis hiervan de begroting te wijzigen;
2. Het positieve saldo van € 311.200, in afwachting van het definitieve jaarresultaat 2023, toe te voegen aan de Algemene Reserve.

Toelichting

Voor u ligt de Najaarsnota 2023. Deze betreft een bijstelling van de begroting op basis van de ontwikkelingen in periode januari t/m augustus 2023 met een doorkijk tot eind 2023. In de Najaarsnota 2023 wordt een positief resultaat van € 311.200 verwacht. Dit komt met name door de incidentele baten als gevolg van de btw-vrijstelling op het onderdeel bewind zoals in de Voorjaarsnota 2023 is toegelicht. Voorgesteld wordt om het saldo vooralsnog toe te voegen aan de Algemene Reserve, in afwachting van het definitieve jaarresultaat 2023.

Op de volgende pagina's treft u achtereenvolgens aan:

1. Ontwikkelingen 2023
2. Overzicht van de Baten en Lasten
 - Toelichting begrotingswijzigingen
 - Categoriele indeling
 - Programmarekening
 - Taakvelden
 - Overzicht van de mutaties op de reservepositie
 - Stand van zaken investeringskredieten
3. Specificatie bijdrage Najaarsnota 2023 per gemeente

1. Ontwikkelingen 2023

#KLANTVOOROP – EEN KLANT- EN RESULTAATGERICHTE DIENSTVERLENING

Samen met gemeenten is in 2022 gewerkt aan een gezamenlijke, vernieuwde strategie voor de toekomst van de Stadsbank. Sinds januari 2023 is de klantreis, kort na besluitvorming in november 2022, in uitvoering. Zowel voor de Stadsbank als voor gemeenten betekent dit dat de implementatie in 2023 een aanloop / door ontwikkeling kent. Ook hebben we meerdere nieuwe collega's aangenomen en ingewerkt.

In het eerste half jaar is volgens planning het volgende gerealiseerd:

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

Op kleine schaal is de opmaat tot uitstroom ook een onderdeel van de klantreis geworden. Dit wordt vanaf oktober uitgezet bij gemeenten die hiervoor gekozen hebben.

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

OMVANG VAN DE DIENSTVERLENING EN SNELLER PERSPECTIEF BIJ SCHULDEN

De omvang van de dienstverlening in de periode na de Voorjaarsnota 2023 blijft relatief stabiel.

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 Voorjaarsnota 2023 was al enigszins rekening gehouden met een toename van de dienstverlening als gevolg van de halvering van de MSNP en WSNP. De maanden juli en augustus lieten dat ook zien. Nog niet duidelijk is of dit een incidenteel of structureel effect is van deze wetswijziging.

De halvering van de MSNP en WSNP was een wetswijziging die relatief kort van tevoren is aangekondigd met impact op de uitvoeringspraktijk van schulden regelen. In eerste instantie is alles erop gericht geweest de dienstverlening op deze korte termijn goed neer te zetten.

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

PROJECT PROCESOPTIMALISATIE BUDGETBEHEER

Ter ondersteuning van de Klantreis #klantvoorop wordt onze dienstverlening voor financiële stabiliteit (budgetbeheer) doorontwikkeld via een nieuwe applicatie (Smart FMS). In 2022 is gestart met de implementatie van deze applicatie. De applicatie levert voordelen op voor zowel de klant als de Stadsbank, zoals een uniek bankrekeningnummer (IBAN-nummer) waardoor o.a. automatische incasso's mogelijk zijn. Daarnaast kan de klant zijn/haar financiële situatie beter 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). We verwachten een uitloop van de werkzaamheden naar het eerste halfjaar van 2024.

WEERSTANDSVERMOGEN EN RISICO'S 2023

Na het toevoegen van het voorlopige saldo in de Najaarsnota 2023 komt de weerstandsratio uit op 1,57 (niveau 'ruim 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 iets boven deze kwalificatie. De weerstandsratio mag voor twee jaar boven de grens 'voldoende' uitkomen, waarna die afgebouwd kan worden.

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 we in de bestuursvergadering van 23 november 2023 aanbieden aan het Algemeen Bestuur, conform de Financiële Verordening SON 2023 (door het Algemeen Bestuur vastgesteld op 6 juli 2023). Het doel van deze nota is om het Algemeen Bestuur periodiek te informeren over de actuele reserves en voorzieningen en de relatie met het weerstandsvermogen met daarbij - indien van toepassing - het doen van verbetervoorstellen.

2. Overzicht van de baten en lasten

TOELICHTING BEGROTINGSWIJZIGINGEN

ALGEMEEN

Het geraamde resultaat van baten en lasten sluit in deze Najaarsnota 2023 op € 311.200 voordelig. Dit ligt in lijn met het geraamde resultaat in de Voorjaarsnota 2023 (€ 330.600).

Te realiseren resultaat Voorjaarsnota 2023	€	330.600
Wijzigingen t.o.v. Voorjaarsnota 2023		
<u>Baten</u>		
- toename bestaansbijdrage	€	8.600
- toename reguliere dienstverlening	€	4.700
- afname additionele afspraken	€	-116.200
- incidentele baten	€	21.000
<u>Lasten</u>		
- afname personeelslasten	€	-83.100
- toename overige lasten	€	20.600
Totaal wijzigingen	€	-19.400
Te realiseren resultaat Najaarsnota 2023	€	311.200

De totale gemeentelijke bijdrage daalt per saldo met € 93.200 ten opzichte van de Voorjaarsnota 2023. Hieronder is weergegeven hoe dit is samengesteld:

Gemeentelijke bijdrage Voorjaarsnota 2023	€	9.246.900
Wijzigingen t.o.v. Voorjaarsnota 2023		
- <i>toename bestaansbijdrage</i>	€	8.600
- <i>toename reguliere dienstverlening</i>	€	14.500
- <i>afname additionele afspraken</i>	€	-116.200
Totaal wijzigingen	€	-93.100
Gemeentelijke bijdrage Najaarsnota 2023	€	9.153.800

De afname van de additionele afspraken heeft te maken met de keuze van de gemeente Enschede om het project Financieel Ontzorgen te beëindigen en de dienstverlening voor statushouders anders in te richten.

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

In de categoriale indeling op pagina 8 zijn de verschillen tussen de Voorjaarsnota 2023 en de Najaarsnota 2023 per categorie weergegeven.

LASTEN

Totaal Lasten Voorjaarsnota 2023	€	12.643.800
Wijzigingen t.o.v. Voorjaarsnota 2023		
- <i>afname personeelslasten</i>	€	-83.100
- <i>toename overige lasten</i>	€	20.600
Totaal wijzigingen	€	-62.500
Totaal Lasten Najaarsnota 2023	€	12.581.300

Personeelslasten

De personele omvang wordt onder meer gestuurd in relatie tot de omvang van de dienstverlening. De personeelslasten dalen met € 83.100. Dit komt doordat een aantal vacatures niet of wat later dan begroot zijn ingevuld.

Overige lasten

De overige lasten stijgen per saldo met € 20.600. De stijging betreft een geringe toename van enkele posten, zie de categoriale indeling op pagina 8.

BATEN

Totaal Baten Voorjaarsnota 2023	€	12.706.200
Wijzigingen t.o.v. Voorjaarsnota 2023		
- <i>toename bestaansbijdrage</i>	€	8.600
- <i>toename reguliere dienstverlening</i>	€	4.700
- <i>afname additionele afspraken</i>	€	-116.200
- <i>incidentele baten</i>	€	21.000
Totaal wijzigingen	€	-81.900
Totaal Baten Najaarsnota 2023	€	12.624.300

De baten vallen € 81.900 lager uit dan in de Voorjaarsnota 2023 geraamd. Dit komt vooral door een afname van de additionele afspraken, zoals hierboven benoemd (project gemeente Enschede). Verder zijn er incidentele baten van € 21.000 geraamd. Deze betreffen voornamelijk de rentevergoeding op onze liquide middelen in de schatkist. Deze baten zijn verrekenend met de gemeentelijke bestaansbijdrage. In de onderstaande tabel zijn de wijzigingen in de gemeentelijke bestaansbijdrage weergegeven.

Totaal Bestaansbijdrage Voorjaarsnota 2023	€	4.772.000
Wijzigingen t.o.v. Voorjaarsnota 2023		
- <i>personeelslasten</i>	€	-5.300
- <i>toename overige lasten</i>	€	20.600
- <i>afname autonome inkomsten</i>	€	14.300
- <i>incidentele baten</i>	€	-21.000
Totaal wijzigingen	€	8.600
Totaal Bestaansbijdrage Najaarsnota 2023	€	4.780.600

CATEGORIALE INDELING

LASTEN (bedragen in €)	Najaarsnota 2023	Voorjaarsnota 2023	Vershil
Personeelslasten totaal	9.893.100	9.976.200	-83.100
Rente en Afschrijvingen	574.700	575.100	-400
Huisvesting	184.400	175.400	9.000
Bureaunkosten	308.600	298.100	10.500
Beheerskosten	1.546.500	1.545.000	1.500
Mutaties voorzieningen	74.000	74.000	-
TOTAAL LASTEN	12.581.300	12.643.800	-62.500
BATEN (bedragen in €)			
Bijdrage bestaanskosten	4.780.600	4.772.000	8.600
Bijdrage Klantreis	895.600	907.100	-11.500
Preventie & Voorlichting	-	-	-
Indicatiestelling	722.700	686.600	36.100
Kredietverstrekking	374.300	368.900	5.400
Stabilisatie & Herstel <i>(excl. BW)</i>	2.009.700	2.051.500	-41.800
Beschermingsbewind	1.535.500	1.545.800	-10.300
Minnelijk schuldregelen	808.800	782.100	26.700
Nazorg	5.200	5.100	100
Additionele afspraken	910.100	1.026.300	-116.200
Overige Baten	581.800	560.800	21.000
TOTAAL BATEN	12.624.300	12.706.200	-81.900
TOTAAL LASTEN	12.581.300	12.643.800	-62.500
TOTAAL BATEN	12.624.300	12.706.200	-81.900
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	43.000	62.400	-19.400
Toevoeging/onttrekking aan reserves	268.200	268.200	-
TE REALISEREN RESULTAAT	311.200	330.600	-19.400

PROGRAMMAREKENING

LASTEN (bedragen in €)	Najaarsnota 2023	Voorjaarsnota 2023	Vershil
Programma 1:			
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	7.384.300	7.445.800	-61.500
Subtotaal	7.384.300	7.445.800	-61.500
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-
Overhead	5.197.000	5.198.000	-1.000
Heffing VPB	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-
TOTAAL LASTEN	12.581.300	12.643.800	-62.500
BATEN (bedragen in €)			
Programma 1:			
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	12.624.300	12.706.200	-81.900
Subtotaal	12.624.300	12.706.200	-81.900
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-
Overhead	-	-	-
Heffing VPB	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-
TOTAAL BATEN	12.624.300	12.706.200	-81.900
TOTAAL LASTEN	12.581.300	12.643.800	-62.500
TOTAAL BATEN	12.624.300	12.706.200	-81.900
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	43.000	62.400	-19.400
Toevoeging/onttrekking aan reserves	268.200	268.200	-
TE REALISEREN RESULTAAT	311.200	330.600	-19.400

TAAKVELDEN

LASTEN (bedragen in €)	Najaarsnota 2023	Voorjaarsnota 2023	Vershil
0.4 Overhead	5.197.000	5.198.000	-1.000
0.5 Treasury	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhelpverlening	7.384.300	7.445.800	-61.500
TOTAAL LASTEN	12.581.300	12.643.800	-62.500
BATEN (bedragen in €)			
0.4 Overhead	-	-	-
0.5 Treasury	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhelpverlening	12.624.300	12.706.200	-81.900
TOTAAL BATEN	12.624.300	12.706.200	-81.900
TOTAAL LASTEN	12.581.300	12.643.800	-62.500
TOTAAL BATEN	12.624.300	12.706.200	-81.900
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	43.000	62.400	-19.400
<i>Toevoeging/onttrekking aan reserves</i>	268.200	268.200	-
TE REALISEREN RESULTAAT	311.200	330.600	-19.400

OVERZICHT VAN DE MUTATIES OP DE RESERVEPOSITIE

LASTEN (bedragen in €)	Najaarsnota 2023	Voorjaarsnota 2023	Verschil
TOTAAL LASTEN	12.581.300	12.643.800	-62.500
TOTAAL BATEN	12.624.300	12.706.200	-81.700
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	43.000	62.400	-19.200
Mutaties reserves			
Reserve Procesoptimalisatie	268.200	268.200	-
Algemene reserve	-	-	-
Toevoeging/onttrekking aan reserves	268.200	268.200	-
TE REALISEREN RESULTAAT	311.200	330.600	-19.200

De onttrekking uit de Reserve Procesoptimalisatie betreft de eerder geaccordeerde mutatie voortvloeiend uit het project Procesoptimalisatie Budgetbeheer.

Voorgesteld wordt, net als in de Voorjaarsnota, om het geraamde positieve saldo van € 311.200 voorsnog toe te voegen aan de Algemene Reserve, dit in afwachting van het definitieve jaarresultaat 2023.

STAND VAN ZAKEN INVESTERINGSKREDIETEN

In de meerjarenbegroting 2023-2026 is inzicht gegeven in de geplande vervangingsinvesteringen. De ramingen van deze investeringen zijn gebaseerd op de historische investering vermeerderd met de prijscompensatie die in deze begroting gehanteerd wordt. De gerealiseerde en tot het eind van het jaar geplande investeringen blijven binnen het geraamde budget in de meerjarenbegroting.

3. Specificatie bijdrage Najaarsnota 2023 per gemeente

In onderstaand overzicht is de specificatie van de gemeentelijke bijdrage per gemeente weergegeven. De totale gemeentelijke bijdrage daalt met € 93.200, zoals in paragraaf 2 is toegelicht.

De verschillen per gemeente tussen de Voorjaars- en Najaarsnota 2023 zijn hierin weergegeven, verdeeld naar bestaanskosten, standaard dienstverlening inclusief klantreis en additionele dienstverlening.

Gemeente	Totaal bijdrage gemeenten Najaarsnota 2023	Totaal bijdrage gemeenten Voorjaarsnota 2023	Vershil	Vershil Bestaanskstn	Vershil std. dienstverl.	Vershil add. dienstverl.
Almelo	1.018.361	1.016.718	1.643	889	754	-
Berkelland	295.026	289.497	5.528	305	676	4.548
Borne	163.918	163.848	70	188	-118	-
Bronckhorst	196.070	196.007	63	190	28	-155
Dinkelland	157.333	157.298	35	116	-81	-
Enschede	3.205.209	3.308.909	103.700-	2.768	25.965	-132.433
Haaksbergen	152.596	149.470	3.126	182	2.943	-
Hellendoorn	258.265	258.576	311-	221	-532	-
Hengelo OV	707.915	706.876	1.038	854	869	-684
Hof van Twente	287.552	286.230	1.322	286	-380	1.416
Lochem	267.112	269.715	2.603-	296	-2.916	17
Losser	175.810	172.894	2.916	149	2.849	-81
Montferland	322.514	320.199	2.315	333	178	1.804
Oldenzaal	326.674	327.358	683-	287	-3.147	2.176
Oost Gelre	204.621	195.356	9.266	189	5.427	3.649
Oude IJsselstreek	317.556	319.105	1.549-	367	-2.640	724
Rijssen-Holten	206.106	204.685	1.421	201	1.220	-
Tubbergen	122.454	122.123	331	95	-1.688	1.924
Twenterand	263.542	275.924	12.382-	195	-13.559	982
Wierden	98.154	99.579	1.425-	108	-1.534	-
Winterswijk	406.997	406.575	421	382	157	-118
Totaal	€ 9.153.782	€ 9.246.940	€ 93.158-	€ 8.600	€ 14.473	€ 116.231-

Primaire Begroting 2024

November 2023

Voorstel

Aan	Algemeen Bestuur
Van	Dagelijks Bestuur
Datum	23-11-2023
Betreft	Primaire Begroting 2024

Te besluiten

1. De Primaire begroting 2024 vast te stellen en op basis hiervan de Primitieve Begroting 2024 te wijzigen;
2. Het nadelige saldo van € 114.300 vooralsnog te dekken met een bijdrage uit de Algemene Reserve, in afwachting van het definitieve jaarresultaat 2024.

Toelichting

Voor u ligt de Primaire begroting 2024. Deze Primaire begroting is een bijgestelde begroting op basis van de ontwikkelingen in 2023 en de bijgestelde verwachtingen voor het jaar 2024.

De Primaire begroting sluit op een nadelig resultaat van € 114.300. Het nadelig saldo wordt met name beïnvloed door autonome ontwikkelingen. Het gaat hierbij om de verwerking van de loonontwikkeling van de cao voor het jaar 2024 en de lagere indexerings van de landelijk vastgestelde tarieven voor bewindvoering. Voorgesteld wordt om dit saldo vooralsnog te dekken met een bijdrage uit de Algemene Reserve, in afwachting van het definitieve jaarresultaat 2024.

Deze begroting 2024 is gebaseerd op de vernieuwde strategie 'Samen lossen we schulden op', bekrachtigd door ons Algemeen Bestuur in november 2022. De strategie is vertaald in een meer klant- en resultaatgerichte dienstverlening (klantreis), die in 2023, met bijbehorende financiering, is ingezet. In het begrotingsjaar 2024 wordt ook het aangepaste en toekomstbestendige bekostigingsmodel geïmplementeerd. Een model dat zoals voorheen is gebaseerd op solidariteit, gemeenschappelijkheid en flexibiliteit, maar met meer voorspelbaarheid, minder productdifferentiatie en meer ruimte voor ontwikkeling.

Op de volgende pagina's treft u achtereenvolgens aan:

1. Ontwikkelingen
2. Primaire begroting 2024
 - Toelichting begrotingswijzigingen
 - Categoriele indeling
 - Programmarekening
 - Taakvelden
 - Overzicht van de mutaties op de reservepositie
3. Overzicht producten en tarieven 2024
4. Specificatie bijdrage Primaire begroting 2024 per gemeente

1. Ontwikkelingen

NAAR EEN KLANT- EN RESULTAATGERICHTE DIENSTVERLENING

Samen met gemeenten is gewerkt aan een vernieuwd toekomstprofiel van SON als klant- en resultaatgerichte expertise organisatie in optimale verbinding met en faciliterend naar gemeenten en hun regie op het sociaal domein. Sinds januari 2023 is de klantreis, als vertaling van het toekomstprofiel, in implementatie en uitvoering.

Met gemeenten en onze partners streven we naar het eerder en sneller inzetten van begeleiding en het regelen van schulden. Het duurt nu vaak jaren voordat inwoners hulp zoeken. Schulden komen echter (bijna) nooit alleen en de dynamiek in het sociaal domein en schuldhulp is groot. De rol van gemeenten verandert, integrale toegang en regie is of wordt ontwikkeld en er is meer aandacht van Rijk en gemeenten voor bestaanszekerheid, de menselijke maat en de impact van schulden.

Hoe sneller schulden kunnen worden geregeld, hoe eerder rust voor de klant ontstaat. Met dit perspectief is de aflostermijn van de minnelijke schuldhulpverlening (MSNP), zoals SON die verzorgt, gehalveerd. Verkorting van een schuldregeling levert alleen duurzaam wat op als het lukt om een terugkeer naar een problematische schuldensituatie in de toekomst te voorkomen. Samen met gemeenten onderzoeken we, als gevolg van de halvering van de MSNP, hoe we budgetbeheer (het bieden van financiële stabiliteit) nog optimaler inzetten met betere en intensievere begeleiding naar een redzame en schuldenvrije toekomst.

We kijken als SON continu naar het efficiënt en effectief inzetten van onze dienstverlening en het inspelen op actuele ontwikkelingen. Vanwege de grote dynamiek in het sociaal

domein kan onze dienstverlening in de loop van 2024 worden beïnvloed op inhoud en/of omvang. Deze mogelijke impact nemen we mee in de voortgangsrapportages (voorjaarsnota, najaarsnota, jaarverslag).

PROJECT PROCESOPTIMALISATIE BUDGETBEHEER (SMARTFMS)

In de tussentijdse rapportages in 2023 is gerapporteerd over de voortgang van dit project en de uitdagingen hierin. In de Najaarsnota 2023 hebben we aangegeven dat het project naar verwachting een uitloop naar het eerste halfjaar van 2024 gaat krijgen. Dit is, vanwege de afhankelijkheid van medewerking van al onze klanten en van de Rabobank, onvoorzien en ook in de precieze duur hiervan. We koersen er nog steeds op om alle klanten eind 2023 te bereiken en mee te krijgen voor deze overgang. De ver- en uitwerking hiervan zal dan een uitloop krijgen. Vanwege deze onzekerheden is dit vooralsnog in deze Primaire begroting niet geraamd. Bijkomende kosten voor het afwikkelen daarvan worden meegenomen in de voortgangsrapportages 2024 en zullen voor rekening komen van de Algemene reserve.

OMVANG VAN DE DIENSTVERLENING: AANTAL KLANTEN

Mede op basis van de input en verwachtingen van gemeenten is een prognose gemaakt van de ontwikkeling van de omvang van onze dienstverlening in 2024. De verwachting is dat de omvang minimaal op het niveau van 2023 uitkomt. Een aantal gemeenten verwacht ook een lichte stijging. De prognose ligt dan wat hoger ten opzichte van de Najaarsnota 2023 maar lager ten opzichte van de Primitieve begroting 2024.

De benodigde personele capaciteit is zoals gebruikelijk afgestemd op de geraamde omvang van de dienstverlening. De ontwikkeling en het verloop van de dienstverlening wordt nauwlettend gevolgd. Indien noodzakelijk wordt waar mogelijk bijgestuurd. Onder meer onze opbouw van tijdelijke contracten binnen de flexibele personeelsschil biedt mogelijkheden om op- of af te schalen.

WEERSTANDSVERMOGEN EN RISICO'S 2024

In de Najaarsnota 2023 bedraagt het weerstandsvermogen € 1.377.100 bij een weerstandsratio van 1,30. Dit kwalificeert als 'voldoende'. In de Primitieve begroting 2024 is een toevoeging aan de Algemene reserve geraamd van € 224.000. Dit betreft de uittreedsom van de gemeente Aalten voor uittreding uit de gemeenschappelijke regeling en de terugverdieneffecten van het project Procesoptimalisatie BBR, beide voor de jaarschijf 2024.

In deze Primaire begroting 2024 wordt voorgesteld het nadelig saldo vooralsnog te dekken met een bijdrage van € 114.300 uit de Algemene reserve.

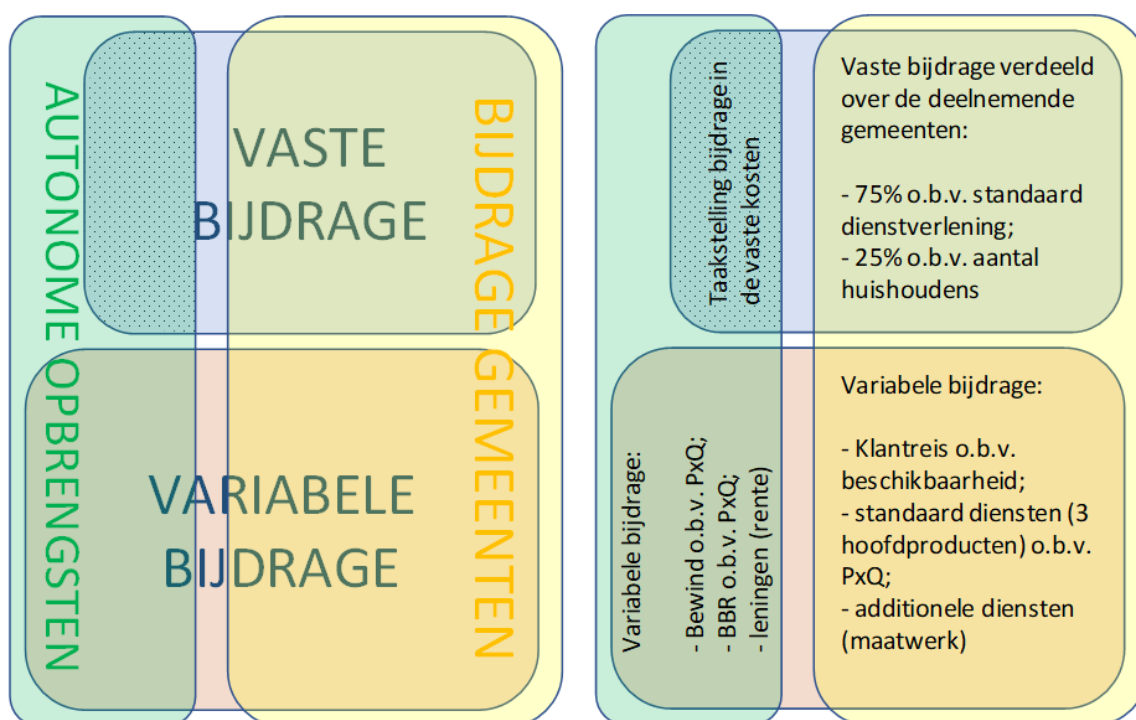
Door deze toevoeging en onttrekking komt het weerstandsvermogen uit op € 1.486.800
Dit betekent een weerstandratio van 1,40 en wordt gekwalificeerd als 'voldoende'.

2. Overzicht van de Baten en Lasten in de Primaire begroting 2024

TOELICHTING BEGROTINGSWIJZIGINGEN

ALGEMEEN

Het nieuwe bekostigingsmodel maakt onderscheid tussen vaste en variabele bijdrage en de financiering kent twee stromen: gemeentelijke bijdrage en autonome inkomsten.



In het vervolg worden de begrotingswijzigingen op basis van deze indeling bijgehouden en toegelicht.

Het geprognosticeerde saldo van baten en lasten wijkt € 114.300 negatief af ten opzichte van de Primitieve begroting 2024, omdat de stijging van de lasten niet volledig gecompenseerd wordt met extra baten. Dit komt vooral doordat de landelijke tarieven voor bewindvoering, volgens de 'Regeling beloning curatoren, bewindvoerders en mentoren', achterblijven bij loon- en prijsontwikkelingen die volgens de gemeentelijke richtlijnen worden gehanteerd in deze begroting. Vanuit de brancheverenigingen wordt bij de ministeries aangedrongen op een betere vorm van financiering, maar dit heeft geen invloed op de reeds vastgestelde tarieven voor bewind voor het jaar 2024. In 2025 wordt

hierop geanticipeerd, mede in relatie tot de evaluatie van het businessplan bewind. Meer hierover in de toelichting op pagina 8.

Te realiseren resultaat Primitief 2024	€ 0
Wijzigingen t.o.v. Primitief 2024	
<u>Baten</u>	€ 222.600
<u>Lasten</u>	€ 336.900
Subtotaal mutaties Baten en Lasten	€ -114.300
<u>Mutaties Algemene Reserve</u>	€ -
Totaal wijzigingen	€ -114.300
Te realiseren resultaat Primair 2024	€ -114.300

De totale gemeentelijke bijdrage stijgt in deze Primaire begroting 2024 met € 595.400. Hieronder is weergegeven hoe deze stijging is samengesteld:

Gemeentelijke bijdrage Primitief 2024	€ 9.926.100
Wijzigingen t.o.v. Primitief 2024	
<u>Vaste bijdrage</u>	
- loonontwikkeling	€ 166.300
- stijging algemene kosten	€ 96.400
Subtotaal	€ 262.700
<u>Variabele bijdrage</u>	
- loonontwikkeling	€ 216.300
- afname dienstverlening	€ -164.700
- additionele afspraken	€ 281.100
Subtotaal	€ 332.700
Totaal wijzigingen	€ 595.400
Gemeentelijke bijdrage Primair 2024	€ 10.521.500

In de Primitieve begroting 2024 is conform de richtlijnen rekening gehouden met een loonstijging van 2%. In deze Primaire begroting 2024 wordt rekening gehouden met een loonstijging van 6,7%, conform de loonvoet sector overheid 2024 in de MEV 2024, die door de kerngroep financiën van de deelnemende gemeenten wordt geadviseerd. Deze autonome loonontwikkeling betekent voor de gemeenten een bijstelling in de gemeentelijke bijdrage van € 382.600 (€ 166.300 onder de vaste en € 216.300 onder de variabele bijdrage). Daarnaast is er voor gemeenten, zoals aangekondigd in de Voorjaarsnota 2023 en met het platform besproken, sprake van een stijging van de bijdrage in de algemene kosten van € 96.400, als gevolg van lagere inkomsten van derden voor de dekking van deze vaste kosten.

Verder zijn er in de loop van 2023 nieuwe additionele afspraken voor 2024 gemaakt met een aantal gemeenten. Dit gaat om het project Jongeren met de gemeente Enschede, de verlenging van het project Financieel Ontzorgen (statushouders) voor de gemeenten Dinkelland, Hellendoorn, Losser, Oldenzaal, Rijssen-Holt en Tubbergen en de verlenging van het project Vroegsignalering voor de gemeente Oldenzaal. De inkomsten van deze extra additionele afspraken zijn nu opgenomen in deze Primaire begroting 2024.

Ten slotte is de verwachting dat de omvang van de dienstverlening lager gaat uitkomen dan in de Primitieve begroting 2024 geraamd. Voor de gemeenten betekent dat een kostenbesparing van € 164.700.

Een specificatie van de bijdragen per gemeente is opgenomen in paragraaf 4 van deze Primaire Begroting.

LASTEN

Totaal Lasten Primitief 2024	€	13.296.600
Wijzigingen t.o.v. Primitief 2024		
- <i>toename personeelslasten</i>	€	335.200
- <i>toename overige lasten</i>	€	1.700
Totaal wijzigingen	€	336.900
Totaal Lasten Primair 2024	€	13.633.500

Personeelslasten

De totale personeelslasten stijgen met € 335.200 ten opzichte van de Primitieve begroting 2024. Dit komt vooral door de autonome loonontwikkeling zoals hierboven toegelicht.

BATEN

Totaal Baten Primitief 2024	€	13.520.600
Wijzigingen t.o.v. Primitief 2024		
<u>Vaste bijdrage</u>	€	262.700
<u>Variabele bijdrage</u>	€	-40.100
Totaal wijzigingen	€	222.600
Totaal Baten Primair 2024	€	13.743.200

Voor een specificatie van de mutaties in de baten verwijzen we naar de categoriale indeling op pagina 9.

Vaste bijdrage

De vaste bijdrage wordt in deze Primaire begroting 2024 bijgesteld met € 262.700. Zie hier voor de toelichting hierboven op pagina 6.

Variabele bijdrage

De variabele bijdrage bestaat uit de Klantreis, standaard dienstverlening (Intake, Budgetbeheer, Schuldregelen, Kredietverstrekking en Bewind) en additionele dienstverlening (BudgetZorg en maatwerk afspraken). Hieronder de belangrijkste ontwikkelingen per onderdeel.

Klantreis

De Klantreis wordt op basis van gewenste beschikbaarheid doorberekend. De bijdrage in de Primitieve begroting 2024 wordt gecorrigeerd voor de autonome loonontwikkelingen (€ 46.900).

Standaard dienstverlening (Intake, Budgetbeheer en Schuldregelen)

In 2023 kende de dienstverlening een lichte stijging, met name na de invoering van de verkorte minnelijke procedure (van maximaal 36 naar maximaal 18 maanden). De gemeenten verwachten in 2024 dat de omvang dienstverlening minimaal op het niveau van 2023 blijft dan wel licht gaat stijgen. Dit is meegenomen in deze Primaire begroting 2024. De prognose ligt wel wat lager dan in de Primitieve begroting 2024.

In het nieuwe bekostigingsmodel vindt er, bij fluctuaties in de omvang van de dienstverlening tussen -10% en +10%, achteraf geen verrekening met de gemeenten plaats.

De totale standaard dienstverlening daalt hiermee per saldo met € 34.200. Het betreft een stijging van € 12.400 in de gemeentelijke bijdrage (effect loonontwikkeling is per saldo hoger dan daling dienstverlening) en een daling van € 46.600 in de autonome opbrengsten.

Beschermingsbewind

De raming van de omzet voor Beschermingsbewind is gebaseerd op de genormeerde omvang van 1.100 klanten conform het Business Plan Bewind en de LOVCK-tarieven voor 2024. Deze tarieven zijn met ca 5,3% verhoogd in 2024 ten opzichte van 2022, terwijl de loonindexatie in dezelfde periode gemiddeld 14,7% bedraagt. Dit zorgt voor ca € 150.000 minder opbrengsten. Dit veroorzaakt ook een daling van de taakstellende bijdrage in de vaste kosten volgens de nieuwe bekostigingssystematiek.

Additionele afspraken

Ten opzichte van de Primitieve begroting zijn er aanvullend meerdere projecten opgenomen.

CATEGORIALE INDELING

LASTEN (bedragen in €)	Primair 2024	Primitief 2024	Verschil
Personeelslasten totaal	10.512.300	10.177.100	335.200
Rente en Afschrijvingen	562.200	562.200	-
Huisvesting	213.200	213.200	-
Bureaunkosten	294.500	286.200	8.300
Beheerskosten	1.836.300	1.848.300	-12.000
Mutaties voorzieningen	80.000	80.000	-
Onvoorzien	135.000	129.600	5.400
TOTAAL LASTEN	13.633.500	13.296.600	336.900
BATEN (bedragen in €)			
Bijdrage bestaanskosten	5.587.000	5.324.300	262.700
Bijdrage Klantreis	1.044.700	997.800	46.900
Preventie & Voorlichting	-	-	-
Indicatiestelling	885.700	854.000	31.700
Kredietverstrekking	389.100	385.500	3.600
Stabilisatie & Herstel <i>(excl. BW)</i>	2.317.700	2.234.700	83.000
Beschermingsbewind	1.719.100	2.189.500	470.400-
Minnelijk schuldregelen	845.600	994.500	148.900-
Coaching	-	-	-
Nazorg	-	-	-
Additionele afspraken	809.900	439.900	370.000
Overige Baten	144.400	100.400	44.000
TOTAAL BATEN	13.743.200	13.520.600	222.600
TOTAAL LASTEN	13.633.500	13.296.600	336.900
TOTAAL BATEN	13.743.200	13.520.600	222.600
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	109.700	224.000	-114.300
Toevoeging/onttrekking aan reserves	-224.000	-224.000	-
TE REALISEREN RESULTAAT	-114.300	-	-114.300

PROGRAMMAREKENING

LASTEN (bedragen in €)	Primair 2024	Primitief 2024	Vershil
Programma 1:			
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	7.583.100	7.446.100	137.000
Subtotaal	7.583.100	7.446.100	137.000
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-
Overhead	5.915.400	5.720.900	194.500
Heffing VPB	-	-	-
Bedrag onvoorzien	135.000	129.600	5.400
TOTAAL LASTEN	13.633.500	13.296.600	336.900
BATEN (bedragen in €)			
Programma 1:			
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	13.743.200	13.520.600	222.600
Subtotaal	13.743.200	13.520.600	222.600
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-
Overhead	-	-	-
Heffing VPB	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-
TOTAAL BATEN	13.743.200	13.520.600	222.600
TOTAAL LASTEN	13.633.500	13.296.600	336.900
TOTAAL BATEN	13.743.200	13.520.600	222.600
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	109.700	224.000	-114.300
Toevoeging/onttrekking aan reserves	-224.000	-224.000	-
TE REALISEREN RESULTAAT	-114.300	-	-114.300

TAAKVELDEN

LASTEN (bedragen in €)	Primair 2024	Primitief 2024	Verschil
0.4 Overhead	5.915.400	5.720.900	194.500
0.5 Treasury	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhulpverlening	7.718.100	7.575.700	142.400
TOTAAL LASTEN	13.633.500	13.296.600	336.900
BATEN (bedragen in €)			
0.4 Overhead	-	-	-
0.5 Treasury	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhulpverlening	13.743.200	13.520.600	222.600
TOTAAL BATEN	13.743.200	13.520.600	222.600
TOTAAL LASTEN	13.633.500	13.296.600	336.900
TOTAAL BATEN	13.743.200	13.520.600	222.600
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	109.700	224.000	-114.300
<i>Toevoeging/onttrekking aan reserves</i>	-224.000	-224.000	-
TE REALISEREN RESULTAAT	-114.300	-	-114.300

OVERZICHT VAN DE MUTATIES OP DE RESERVEPOSITIE

<i>(bedragen in €)</i>	Primair 2024	Primitief 2024	Najaarsnota 2024
TOTAAL LASTEN	13.633.500	13.296.600	336.900
TOTAAL BATEN	13.743.200	13.520.600	222.600
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	109.700	224.000	-114.300
Toevoeging/onttrekking aan reserves	-224.000	-224.000	-
TE REALISEREN RESULTAAT	-114.300	-	-114.300

Het geprognosticeerde saldo van baten en lasten bedraagt € 109.700 positief. Dat is € 114.300 lager ten opzichte van de Primitieve begroting 2024.

Na de reeds geaccordeerde mutaties in de Algemene Reserve komt het te realiseren resultaat in deze Primaire begroting 2024 uit op een negatief saldo van € 114.300. Voorgesteld wordt om dit resultaat ten laste van het weerstandvermogen (Algemene Reserve) te brengen, in afwachting van het definitieve jaarresultaat 2024.

3. Overzicht producten en tarieven 2024

Product	Tarief
Standaard dienstverlening	
Aanmeldingen (Intake)	442,50
Budgetbeheer	603,80
Schuldregelen	929,10
BBR - Basis (zelfbetalers)	376,13
BBR - Totaal (zelfbetalers)	721,22
BBR - Combi (zelfbetalers)	386,81
Beschermingsbewind	LOVCK
Additionele dienstverlening	
Huisbezoek	342,50
Multidisciplinair Overleg	220,70
Opstart BudgetZorg	701,60
BudgetZorg Beheer	1.585,20
Additionele afspraken	PM

4. Specificatie bijdrage Primaire begroting 2024 per gemeente

In onderstaand overzicht is de specificatie van de gemeentelijke bijdrage per gemeente in de Primaire begroting 2024 weergegeven. De totale gemeentelijke bijdrage stijgt met € 0,6 mln. Dit wordt met name veroorzaakt door de autonome loonontwikkelingen, een compensatie voor de afname van autonome opbrengsten in de vaste kosten en additionele afspraken.

De wijzigingen in de variabele bijdrage betreft zowel de standaard dienstverlening als de additionele afspraken.

Gemeente	Totaal bijdrage gemeenten Primitief 2024	Wijziging Vaste bijdrage	Wijziging Variabele bijdrage	Wijziging Demping herijking 40%	Totaal bijdrage gemeenten Primair 2024	Verschil
Almelo	1.185.565	32.522	8.005	2.144-	1.223.948	38.383
Berkelland	341.862	9.599	7.246-	118-	344.098	2.235
Borne	185.283	5.152	1.379	236	192.051	6.768
Bronckhorst	227.033	6.899	10.828	441-	244.319	17.285
Dinkelland	123.997	3.835	51.769	118-	179.482	55.485
Enschede	3.421.040	85.846	136.852	512-	3.643.225	222.185
Haaksbergen	159.753	4.546	1.664-	410	163.045	3.292
Hellendoorn	232.409	6.926	56.321	71-	295.586	63.176
Hengelo OV	754.187	20.438	4.579-	2.254	772.300	18.113
Hof van Twente	337.539	9.423	1.741-	276-	344.944	7.406
Lochem	278.340	7.342	3.830	678	290.190	11.850
Losser	188.819	5.396	31.526	339-	225.402	36.583
Montferland	364.591	9.709	5.401-	181	369.080	4.489
Oldenzaal	352.624	9.572	28.836	323-	390.708	38.084
Oost Gelre	223.823	6.286	12.327	205-	242.231	18.408
Oude IJsselstreek	339.973	8.561	15.895-	1.056	333.695	6.278-
Rijssen - Holten	211.397	6.328	19.377	71-	237.031	25.634
Tubbergen	108.879	3.383	30.930	197-	142.995	34.116
Twenterand	303.829	5.809	10.071-	55	299.621	4.208-
Wierden	133.883	4.258	10.812-	378-	126.951	6.932-
Winterswijk	451.292	10.870	1.834-	323	460.651	9.359
Totaal	€ 9.926.119	€ 262.700	€ 332.736	€ 0-	€ 10.521.554	€ 595.436

Aan	Algemeen Bestuur
Van	Dagelijks Bestuur
Datum	23-11-2023
Betreft	Kaderbrief Primitieve begroting 2025 en Meerjarenraming 2026-2028 SON

1. Kennis te nemen van de Kaderbrief voor het opstellen van de Primitieve begroting 2025 en Meerjarenraming 2026-2028 van Stadsbank Oost Nederland (SON);
2. De Kaderbrief voor de Primitieve begroting 2025 en Meerjarenraming 2026-2028 vast te stellen;
3. De Kaderbrief voor de Primitieve begroting 2025 en Meerjarenraming 2026-2028 ter informatie naar de raden van de deelnemende gemeenten te sturen.

Toelichting

Deze notitie bevat de Kaderbrief met de ontwikkelingen en richtlijnen voor de Primitieve begroting 2025 en Meerjarenraming 2026-2028 van Stadsbank Oost Nederland (SON).

Jaarlijks wordt er door SON conform de spelregels in de Gemeenschappelijke Regeling en het BBV een primitieve begroting en (meerjaren)begroting opgesteld. Daarbij is het voorgeschreven om voor de start van de begroting een aantal ontwikkelingen en richtlijnen vast te leggen.

Hieronder worden de ontwikkelingen weergegeven, waarmee SON en haar opdrachtgevers (gemeenten) en ketenpartners rekening (moeten) houden bij het uitvoeren van de schuldhelpverlening en die invloed kunnen hebben op de opstelling van de begroting van SON.

Vervolgens worden de richtlijnen beschreven die worden gehanteerd voor het opstellen van de Primitieve begroting 2025 en Meerjarenraming 2026-2028.

SON hanteert hierbij de gebruikelijke systematiek, die ook de afgelopen jaren is gevolgd, rekening houdend met het nieuwe, vastgestelde bekostigingsmodel.

Als Gemeenschappelijke Regeling is SON een verbonden partij van 14 Twentse en 7 Achterhoekse gemeenten. Bij de opstelling van de uitgangspunten en richtlijnen wordt rekening gehouden met de voorwaarden van de Achterhoekse en Twentse gemeenten.

De begrotingsrichtlijnen gaan met name over de uniformiteit in de loon- en prijsmutaties. Voor de loon- en prijsmutaties hanteert SON - conform de richtlijnen van de deelnemende gemeenten voor verbonden partijen - de prijs netto materiële overheidsconsumptie (imoc) en de loonvoet sector overheid van de Macro Economische Verkenning (MEV), opgesteld door van het Centraal Plan Bureau (CPB). Deze cijfers worden hieronder bij de uitgangspunten nader toegelicht.

Ontwikkelingen

Samen met gemeenten is gewerkt aan een vernieuwd toekomstprofiel van SON als klant- en resultaatgerichte expertise organisatie in optimale verbinding met en faciliterend naar gemeenten en hun regie op het sociaal domein. Sinds januari 2023 is de klantreis, als vertaling van het toekomstprofiel, in implementatie en uitvoering.

Met gemeenten en onze partners streven we naar het eerder en sneller inzetten van begeleiding en het regelen van schulden. Het duurt nu vaak jaren voordat inwoners hulp zoeken. Schulden komen echter (bijna) nooit alleen en de dynamiek in het sociaal domein en schuldhelp is groot. De rol van gemeenten verandert, integrale toegang en regie is of wordt ontwikkeld en er is meer aandacht van Rijk en gemeenten voor bestaanszekerheid, de menselijke maat en de impact van schulden.

Hoe sneller schulden kunnen worden geregeld, hoe eerder rust voor de klant ontstaat. Met dit perspectief is de aflostermijn van de minnelijke schuldhelpverlening (MSNP), zoals SON die verzorgt, gehalveerd. Verkorting van een schuldregeling levert alleen duurzaam wat op als het lukt om een terugkeer naar een problematische schuldensituatie in de toekomst te voorkomen. Samen met gemeenten onderzoeken we, als gevolg van de halvering van de MSNP, hoe we budgetbeheer (het bieden van financiële stabiliteit) nog optimaler inzetten met betere en intensievere begeleiding naar een redzame en schuldenvrije toekomst.

We kijken als SON continu naar het efficiënt en effectief inzetten van onze dienstverlening en het inspelen op actuele ontwikkelingen. Vanwege de grote dynamiek in het sociaal domein kan onze dienstverlening in de loop van 2024 worden beïnvloed op inhoud en/of omvang. Deze mogelijke impact nemen we mee bij het opstellen van de primitieve begroting 2025 en gedurende het jaar wordt van de voortgang en mogelijke wijzigingen via onze voortgangsrapportages (voorjaarsnota, najaarsnota, jaarverslag) verslag gedaan.

In de Strategische Agenda is als richting neergelegd om het bestaande bekostigingsmodel te handhaven en systeemaanpassingen te doen om de ervaren nadelen te ondervangen. Dit toekomstbestendige bekostigingsmodel is vastgesteld door het Algemeen Bestuur in november 2022 en wordt bij de opstelling van de Primitieve begroting 2025 toegepast.

Richtlijnen

1. BASIS VOOR HET OPSTELLEN VAN DE BEGROTING 2025-2028

De primaire diensten betreffen directe kosten die worden doorberekend als kostprijs per dienst. De materiele kosten en ondersteunde diensten worden als indirecte kosten middels de jaarlijkse bestaansbijdrage (bestaanskosten) voldaan.

In het bekostigingsmodel is de totale bijdrage van de gemeenten in feite een optelsom van een bijdrage in de bestaanskosten (vaste kosten) en een bijdrage per dienstafname of beschikbaarheid (variabel deel).

De hierboven beschreven ontwikkelingen, de aangepaste bekostiging, de Primaire begroting 2024, de Jaarrekening 2023 en de richtlijnen en voorwaarden van de Twentse en Achterhoekse gemeenten vormen gezamenlijk de leidraad voor de begroting 2025-2028. Het volumeaantal in de Primaire begroting 2024 wordt doorgetrokken in de Primitieve begroting 2025 en de meerjarenraming 2026-2028. De klantreis wordt op basis van de gemeentelijke pakketkeuze en bijbehorende personele inzet (gewenste beschikbaarheid) berekend. Additionele afspraken worden opgenomen in de begroting 2025-2028 als er afspraken zijn gemaakt voor deze periode.

2. LOON- EN PRIJSMUTATIES

Loonmutaties

Uitgangspunt is de actuele salarisstaat inclusief sociale lasten op basis van personele formatie tegen actuele loonkosten op 31-12-2023, geëxtrapoleerd op jaarbasis. Toekenning van periodieken wordt als uitgangspunt meegenomen als ze zeker zijn. Formatie-ontwikkelingen worden afzonderlijk zichtbaar gemaakt in de begroting. Voor vacatures worden de salariskosten van het maximum van de functieschaal gehanteerd min twee periodieken.

De cao is voor gemeenten (werkgeversorganisatie VNG) en gemeenschappelijke regelingen (werkgeversorganisatie WSGO) gelijk van strekking. De cao 2023 is begin 2023

van kracht geworden, voor één jaar. Voor 2024 zijn de onderhandelingen begonnen, maar is nog geen overeenstemming.

De Primitieve begroting 2025 van de SON wordt begin 2024 opgesteld. Dan is de salarisstaat per 31-12-2023 bekend en kunnen we deze hanteren als uitgangspunt voor de indexen voor het jaar 2025. Schematisch ziet de stijging van de loonkosten in 2025 er als volgt uit:

Salarisstaat	
Jaar	% verhoging
2024	6,70%
2025	5,30%
Totaal	12,00%

Uitgaande van de werkelijke loonkosten per 31-12-2023 (herrekend naar jaarlasten) nemen we voor 2024 de cijfers over van de MEV 2024 (19-09-2023) en voor 2025 de cijfers van de cMEV 2024 (Bijlage_12_cMEV24 Kerngegevens collectieve sector, uitgaven en inkomsten, 1970-2028, augustus 2023). Voor 2024 geldt dan een stijging van 6,7% en voor 2025 een stijging van 5,3%. Daarmee stijgen de loonkosten 2025 ten opzichte van 31-12-2023 in totaal met 12,0%. Dit percentage wordt geadviseerd door de kerngroep financiën van de deelnemende gemeenten.

Voor de meerjarenraming worden de indices 4,7% (2026), 4,8% (2027) en 4,2% (2028) uit de cMEV 2024 gehanteerd (Bijlage_12_cMEV24 Kerngegevens collectieve sector, uitgaven en inkomsten, 1970-2028).

Als de cao-onderhandelingen voor 2024 voor het einde van 2023 worden afgerond en een wezenlijke afwijking geven van het advies van de deelnemende gemeenten, zullen de deelnemende gemeenten overwegen om een reële(re) loonontwikkeling mee te nemen in een aangepast advies. Dat zullen we meenemen bij de opstelling van de Primitieve begroting 2025 en Meerjarenraming 2026-2028.

Prijsmutaties

Voor de prijsmutaties nemen we de prijsontwikkeling volgens de cMEV 2024 (Bijlage_12_cMEV24 Kerngegevens collectieve sector, uitgaven en inkomsten, 1970-2028) als uitgangspunt. Het CBS stelt deze werkelijke inflatoire effecten achteraf nog bij. Deze bijstelling is nog niet in onze prijsontwikkeling verwerkt als we uitgaan van het prijspeil van de vorige begroting. Daarom worden de correcties over de jaren 2022 tot en met 2024 alsnog meegenomen voor de bepaling van de totale prijsontwikkeling voor het

begrotingsjaar 2025. Dit leidt tot een prijsstijging ten opzichte van de begroting 2023 van 1,9%.

Jaar	% al verwerkt	% MEV-2024	2025 wordt
2022	7,80%	7,70%	-0,10%
2023	5,90%	4,80%	-1,10%
2024	2,40%	3,50%	1,10%
2025		2%	2,00%
Inflatiecorrectie 2025			1,90%

De prijspeiltoename 2025 van 2% wordt gecorrigeerd met een afname van 0,1% uit 2022, een afname van 1,1% uit 2023 en een toename 1,1% uit 2024 en komt daarmee voor 2025 uit op 1,9%. Voor de meerjarenraming 2026-2028 gaan we uit van een jaarlijkse prijsstijging van 2,0%, waarbij we de prijsontwikkeling volgens de cMEV 2024 doortrekken.

3. INDEXERING TARIEVEN EN BESTAANSKOSTEN OP BASIS VAN DE LOON- EN PRIJSMUTATIES

De tarieven zijn volledig berekend volgens het vastgestelde bekostigingsmodel op basis van de beschrijving van de standaard dienstverlening en bijbehorende werkprocessen. De Klantreis wordt op basis van de gemeentelijke pakketkeuze en bijbehorende personele inzet (gewenste beschikbaarheid) berekend. De kosten van de standaard diensten en de Klantreis bestaan volledig uit een personeelscomponent die dan geïndexeerd wordt conform de ontwikkelingen loonmutaties.

De bestaanskosten betreffen zowel een loon- als een materiële component. De indexering voor het jaar 2025 en voor de periode 2026-2028 wordt in de onderstaande tabel weergegeven.

Indexering bestaanskosten	aandeel	2025	2026	2027	2028
loonkostencomponent	45%	12,0%	4,7%	4,8%	4,2%
materiële kosten	55%	1,9%	2,0%	2,0%	2,0%
Indexering	100%	6,4%	3,2%	3,3%	3,0%

4. VERVANGINGSINVESTERINGEN

De vrijval als gevolg van de kapitaaluitgaven die in de begroting zijn afgeschreven, wordt in de basis als dekking ingezet voor toekomstige vervangingsinvesteringen. De

vervangingsinvesteringen op installaties en gebouwen binnen de SON geschieden conform het Meerjaren Onderhoudsbeheersplan.

Aan	Algemeen Bestuur
Van	Dagelijks Bestuur
Datum	23-11-2023
Betreft	Nota Reserves en Voorzieningen 2024

Te besluiten

1. Kennis te nemen van de bijgevoegde nota 'Reserves en Voorzieningen 2024' (bijlage);
2. De nota 'Reserves en Voorzieningen 2024' vast te stellen.

Toelichting

In de nieuwe Financiële Verordening SON 2023 (door het Algemeen Bestuur vastgesteld op 6 juli 2023) is voorgeschreven dat het Dagelijks Bestuur minimaal eenmaal per 4 jaar een Nota Reserves en Voorzieningen (artikel 16, lid 2) en een Nota Weerstandsvermogen en Risicomanagement (artikel 22, lid 1) aanbiedt aan het Algemeen Bestuur.

In de bestuursvergadering van 6 juli is aangegeven dat, vanwege de onderlinge samenhang, het weerstandsvermogen en risicobeheersing in de Nota Reserves en Voorzieningen wordt meegenomen en hiervoor geen aparte nota nodig is. De Nota Reserves en Voorzieningen wordt dan eenmaal per 4 jaar aan het Algemeen Bestuur aangeboden.

Het doel van deze nota is om het Algemeen Bestuur te informeren over de actuele reserves en voorzieningen, de relatie met het weerstandsvermogen en - indien van toepassing - het doen van verbetervoorstellen. Hierbij wordt expliciet ingegaan op de omvang van de reserves en voorzieningen en de bestemming waarvoor ze in het leven

zijn geroepen. Daarnaast wordt de beschikbare en benodigde weerstandscapaciteit behandeld en hoe de berekening hiervan plaatsvindt.

Deze nota vervangt de door het Algemeen Bestuur laatst vastgestelde Nota Reserves en Voorzieningen 2019 (op 20 november 2019) en de Beleidsnota Weerstandsvermogen en Risicobeheersing SON 2020 - 2023 (op 18 november 2020).

Nota Reserves en Voorzieningen 2024

Inhoud

1. Inleiding	3
2. Beleidsuitgangspunten en spelregels	4
2.1. Definitie reserves en voorzieningen	4
2.2. Het vormen en opheffen van reserves en voorzieningen	5
3. Actuele reserves en voorzieningen	6
3.1. Actuele reserves	6
3.2. Actuele voorzieningen	7
4. Weerstandsvermogen en risicobeheersing	8
4.1. Weerstandsvermogen	8
4.2. Risicobeheersing	8
4.3. Weerstandsratio	11
5. Integrale risicoanalyse	13

1. Inleiding

Periodiek is het van belang om het nut en de noodzaak van de diverse reserves en voorzieningen van onze organisatie te toetsen. Aanleiding voor de huidige toetsing zijn:

- De op 24 november 2022 door het Algemeen Bestuur vastgestelde 'Uitwerkingsnotitie Strategische Agenda' met het hierin opgenomen nieuwe bekostigingsmodel van SON per 2024 heeft invloed op de samenstelling en hoogte van het benodigde weerstandsvermogen van SON.
- In de nieuwe Financiële Verordening SON 2023 (door het Algemeen Bestuur vastgesteld op 6 juli 2023) is voorgeschreven dat het Dagelijks Bestuur minimaal eenmaal per 4 jaar een Nota Reserves en Voorzieningen (artikel 16, lid 2) en een Nota Weerstandsvermogen en Risicomanagement (artikel 22, lid 1) aanbiedt aan het Algemeen Bestuur;

Deze Nota Reserves en Voorzieningen 2024 vervangt de door het Algemeen Bestuur laatst vastgestelde Nota Reserves en Voorzieningen 2019 (op 20 november 2019) en de Beleidsnota Weerstandsvermogen en Risicobeheersing SON 2020 - 2023 (op 18 november 2020).

In de bestuursvergadering van 6 juli is aangegeven dat, vanwege de onderlinge samenhang, het weerstandsvermogen en risicobeheersing in de Nota Reserves en Voorzieningen wordt meegenomen en hiervoor geen aparte nota nodig is. De Nota Reserves en Voorzieningen wordt dan eenmaal per 4 jaar aan het Algemeen Bestuur aangeboden.

Het doel van deze nota is om, met inachtneming van bovenstaande, het Algemeen Bestuur te informeren over de actuele reserves en voorzieningen, de relatie met het weerstandsvermogen en - indien van toepassing - het doen van verbetervoorstellen. Hierbij wordt expliciet ingegaan op de omvang van de reserves en voorzieningen en de bestemming waarvoor ze in het leven zijn geroepen.

2. Beleidsuitgangspunten en spelregels

2.1. Definitie reserves en voorzieningen

Reserves en voorzieningen worden vaak in één adem genoemd. Toch is er een wezenlijk onderscheid. Reserves zijn vermogensbestanddelen die als eigen vermogen zijn aan te merken. Voorzieningen worden gevormd omdat daar verplichtingen of risico's tegenover staan. Het Algemeen Bestuur kan de bestemming van de voorzieningen niet wijzigen. Het zijn te verwachten organisatorische verplichtingen.

Definitie reserves:

Reserves kunnen worden omschreven als vermogensbestanddelen die als eigen vermogen zijn aan te merken en die vrij zijn te besteden. Artikel 43 lid 1 van het BBV onderscheidt de reserves naar (a) de algemene reserve(s) en (b) bestemmingsreserve(s).

Definitie voorzieningen:

Voorzieningen zijn vermogensbestanddelen die binnen de BBV als vreemd vermogen worden aangemerkt en niet vrij te besteden zijn. Voorzieningen moeten dekkend zijn voor de achterliggende verplichtingen of risico's waarvoor ze zijn gevormd. Om een juiste weergave van de vermogenspositie van de gemeente te geven is het daarom nodig om de noodzakelijke omvang van een voorziening te bepalen.

Algemene reserve en bestemmingsreserves:

Volgens artikel 42 van het BBV bestaat het eigen vermogen uit de reserves (algemene reserve en bestemmingsreserves) en het resultaat na bestemming, volgend uit de jaarrekening. Op de balans wordt dit tot uitdrukking gebracht als 'rekeningresultaat' en dit behoort dus tot het eigen vermogen. De feitelijke bestemming van dit saldo vindt plaats nadat het bestuur heeft besloten over een voorstel tot de bestemming ervan.

De algemene reserve is volgens het BBV het vrij besteedbare eigen vermogen van de Stadsbank Oost Nederland (verder SON) en kan worden ingezet om financiële tegenvallers op te vangen. In het kader van een verantwoord en flexibel financieel beleid is de vorming en instandhouding van reserves van belang. Dit kan en moet mede worden gezien in relatie tot een aantal functies die reserves hebben. Hierbij zijn de volgende vier functies te onderscheiden:

1. De bufferfunctie: reserves maken het mogelijk noodzakelijke aanpassingsprocessen geleidelijk te laten verlopen en onverwachte tegenvallers op te vangen;

2. De egalisatiefunctie: reserves kunnen worden gevormd om baten en lasten over de jaren heen gelijkmatig te verdelen;
3. De financieringsfunctie: reserves kunnen worden gebruikt als eigen financieringsmiddel, omdat ze onderdeel uitmaken van het totale vermogen van de SON;
4. De bestedingsfunctie: een reservering om te zijner tijd de realisering van bepaalde activiteiten mogelijk te maken. In dergelijke gevallen wordt het gereserveerde bedrag gebruikt voor de dekking van lasten of investeringsuitgaven.

Bij de bestedingsfunctie is een onderscheid te maken tussen:

- eenmalige, op korte termijn te realiseren doelen, meestal in de investeringsfeer;
- in de tijd gezien ongelimiteerde doelen, waarvoor steeds naar behoefte een beroep op de reserve wordt gedaan.

Het Algemeen Bestuur is bevoegd om een specifieke (bestemmings-) reserve in te stellen dan wel op te heffen. Het Algemeen Bestuur is tevens bevoegd om de bestemming van de reserve te wijzigen.

2.2. Het vormen en opheffen van reserves en voorzieningen

Voor het instellen van reserves en voorzieningen wordt voorgesteld om uit te gaan van de volgende uitgangspunten:

- in eerste instantie wordt getracht om financiële ruimte te reserveren binnen de meerjarenbegroting;
- het aantal reserves wordt met het oog op transparantie en overzichtelijkheid zo beperkt mogelijk gehouden;
- instelling van reserves en voorzieningen kan alleen door middel van besluitvorming van het Algemeen Bestuur; dit kan onderdeel zijn van de voorstellen in de Begroting, Voor- en Najaarsnota en de Jaarrekening.

Reserves en voorzieningen kunnen door het Algemeen Bestuur worden opgeheven als het doel waarvoor ze in het leven zijn geroepen niet meer actueel is of als door middel van het instellen van een reguliere begrotingspost het gewenste (beleids-)doel ook kan worden gerealiseerd.

Verder worden reserves en voorzieningen opgeheven als de regelgeving dit op enig moment met betrekking tot bepaalde zaken voorschrijft.

3. Actuele reserves en voorzieningen

Hieronder zijn de actuele reserves en voorzieningen (Najaarsnota 2023) opgenomen.

3.1. Actuele reserves

Naam	Algemene Reserve
Stand	€ 1.377.100, weerstandsratio = 1,30 (Najaarsnota 2023).
Bestemming	Algehele buffer om toekomstige tegenvallers op te kunnen vangen (= beschikbaar weerstandsvermogen).
Norm	Relateren aan weerstandsratio 1,0 - 1,4 = voldoende.
Dotatie	Afhankelijk van het bestuursbesluit met betrekking tot het benodigde weerstandsvermogen en de saldobestemming van het jaarrekeningresultaat.

Naam	Bestemmingsreserve Procesoptimalisatie Budgetbeheer
Stand	€ 283.300
Bestemming	Reserve voor het uitvoeren van het project Procesoptimalisatie Budgetbeheer in 2022 en 2023.
Norm	Verwachte werkelijke kosten van het project Procesoptimalisatie Budgetbeheer in 2022 en 2023 ter hoogte van € 441.000.
Dotatie	Dotatie ter hoogte van € 441.000 in 2022 uit Algemene Reserve. Eerste onttrekking in 2022 van € 157.700. Restant beschikbaar voor 2023. Vanaf 2024 dotatie tot € 441.000 door efficiency en effectiviteit in het proces. Daarna opheffen reserve en middelen toevoegen aan Algemene Reserve.

3.2. Actuele voorzieningen

Naam	Voorziening Risico Leningen (afwaardering leningen)
Stand	€ 87.400
Doel	De Voorziening Risico Leningen 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 cliënten gedurende de looptijd van de leningen.
Norm	De benodigde omvang is gebaseerd op de herijking van de systematiek voor de berekening van de noodzakelijke hoogte, in afstemming met de accountant.
Dotatie	Jaarlijkse aanvulling uit de exploitatie tot aan de norm.

Naam	Voorziening Groot Onderhoud
Stand	€ 15.200
Doel	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.
Norm	Benodigd bedrag om aan de maximale verplichting te kunnen voldoen.
Dotatie	Op basis van het bijgestelde Onderhoudsbeheersplan wordt de jaarlijkse dotatie vastgesteld.

4. Weerstandsvermogen en risicobeheersing

4.1. Weerstandsvermogen

Het weerstandsvermogen geeft aan hoe robuust de begroting is. Dat is van belang wanneer zich een financiële tegenvaller voordoet. Weerstandsvermogen voorkomt dat elke financiële tegenvaller bij SON direct door de deelnemende gemeenten moet worden opgevangen. Het gaat hier over niet kwantificeerbare risico's. Voor kwantificeerbare risico's is de bank verplicht om voorzieningen te vormen.

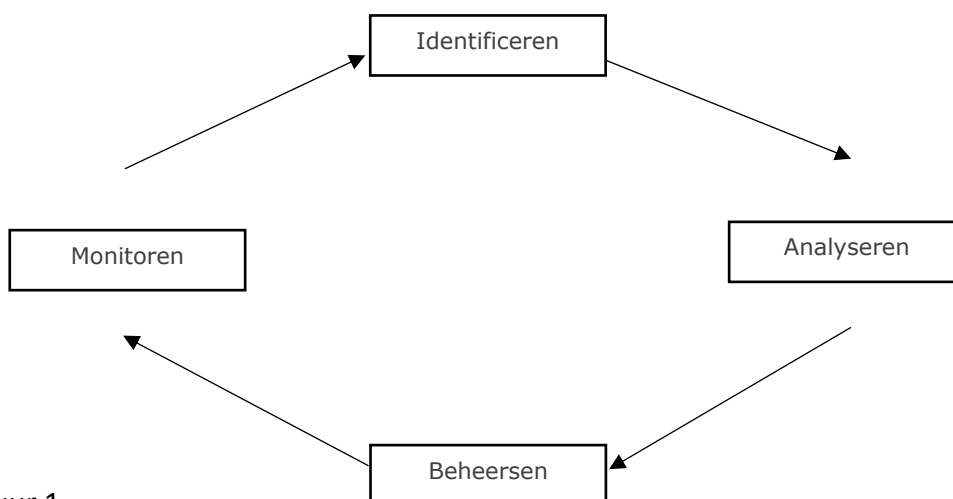
Het weerstandsvermogen is voldoende als financiële tegenvallers goed opgevangen kunnen worden binnen de weerstandscapaciteit. Onder de weerstandscapaciteit wordt verstaan de aanwezige capaciteit aan middelen om financiële risico's, waarvoor geen voorzieningen zijn getroffen of verzekeringen zijn afgesloten, op te kunnen vangen, zonder dat dit ten koste gaat van de uitvoering van de bestaande taken. De Algemene Reserve vervult op dit moment voor de SON de functie van beschikbare weerstandscapaciteit (bufferfunctie).

De kaders voor weerstandsvermogen en risicobeheersing zijn door het Algemeen Bestuur voor het laatst vastgesteld op 18 november 2020 in de beleidsnota 'Weerstandsvermogen en Risicobeheersing Stadsbank Oost Nederland 2020 - 2023'. Vanaf het begrotingsjaar 2024 wordt hiervoor geen aparte nota meer opgesteld, maar worden deze kaders meegenomen in deze periodieke Nota Reserves en Voorzieningen. Hierdoor wordt de relatie tussen het benodigde weerstandsvermogen en de Algemene Reserve (= beschikbaar weerstandsvermogen) overzichtelijk in één nota neergelegd.

De Nota Reserves en Voorzieningen (inclusief de kaders voor het weerstandsvermogen en de risicobeheersing) wordt minimaal eenmaal per 4 jaar geactualiseerd, zoals in de Financiële Verordening 2023 op 6 juli 2023 door het Algemeen Bestuur is vastgesteld.

4.2. Risicobeheersing

De risicobeheersing van SON is gericht op het verkrijgen van inzicht in de risico's en het nemen van maatregelen om de risico's beheersbaar te houden of maken. Binnen SON is risicobeheersing een onderdeel van de reguliere planning & control-cyclus. In het beheersen van risico's zijn de volgende elementen te onderscheiden:



Figuur 1

Fase 1 Identificeren

In de eerste fase worden alle potentiële risico's integraal in kaart gebracht en gekwantificeerd. Het gaat enkel om de risico's die voor rekening van de SON komen. Het identificeren van risico's vindt feitelijk plaats door de directie en het management van de SON, onder verantwoordelijkheid van het Dagelijks Bestuur. Elk jaar wordt hieraan specifiek aandacht besteed bij de integrale risicoanalyse en bij het opstellen van de begroting en de jaarstukken.

Fase 2 Analyseren

Bij het analyseren en beoordelen van de geïdentificeerde risico's worden de volgende stappen uitgevoerd:

- a. Korte omschrijving van het risico;
- b. Beoordeling van de kans dat dit risico zich voordoet;
- c. Beoordeling van het financiële gevolg.

Ad b. Beoordeling van de kans dat dit risico zich voordoet

Van elk risico wordt beoordeeld hoe vaak het zich voor gaat doen. Hoe groter de kans dat een risico zich voordoet, hoe zwaarder weegt het risico mee in de berekening van het totale risicoprofiel van de SON. Ten aanzien van de kans inschatting en de weging die daarbij hoort, hanteert SON de volgende tabel:

Kans en impact

Categorie	Kans dat risico zich voordoet	Impact
1	1 keer per 10 jaar of minder vaak	10%
2	1 keer per 5 tot 10 jaar	30%
3	1 keer per 2 tot 5 jaar	50%
4	1 keer per 1 tot 2 jaar	70%
5	1 keer per jaar of vaker	90%

Deze tabel is gangbaar binnen het vakgebied risicomanagement.

Ad c. Beoordeling van het financiële gevolg

Voor elk risico moet, voor zover mogelijk, een inschatting gemaakt worden van de financiële impact als het risico zich voordoet. Omdat vaak niet exact te bepalen is wat het financiële gevolg is, kiezen we ervoor zes bandbreedten te hanteren. De bandbreedte is gekoppeld aan het totaal van de begrote lasten in een betreffend begrotingsjaar. Dit heeft tot gevolg dat de bandbreedtes als gevolg van het wijzigen van de begroting van jaar tot jaar kunnen afwijken. In onderstaande tabel, die gangbaar is binnen het vakgebied risicomanagement, zijn als voorbeeld de begrote lasten van de Primitieve begroting 2024 van SON als begrotingstotaal meegenomen. Het totaal van de lasten is begroot op afgerond € 13,3 miljoen.

Berekening bandbreedte

Begrotingstotaal:				
€ 13.296.600				
Primitieve begroting 2024				
Categorie	Bandbreedte	Minimum	Maximum	Risicobedrag
A	Tussen 0% en 0,2%	€ 0	€ 26.593	€ 13.000
B	Tussen 0,2% en 0,5%	€ 26.593	€ 66.483	€ 47.000
C	Tussen 0,5% en 1,0%	€ 66.483	€ 132.966	€ 100.000
D	Tussen 1% en 2%	€ 132.966	€ 265.932	€ 199.000
E	Tussen 2% en 5%	€ 265.932	€ 664.830	€ 465.000
F	Groter dan 5%	€ 664.830	-	€ 664.830

Op basis van de beste inschatting en op basis van ervaringscijfers wordt onderbouwd in welke categorie een risico valt. Als een risico in een categorie is ingedeeld, is volgens deze systematiek ook het risicobedrag bekend.

Fase 3 Beheersen

In fase 1 zijn alle risico's geïdentificeerd. In fase 2 is aan elk risico een financieel gevolg toegekend. In de derde fase moet een afweging gemaakt worden welke beheersmaatregel we treffen om het risico en de financiële impact van het risico zo laag mogelijk te houden. De beoordeling van risico's en het treffen van beheersmaatregelen is een continu proces binnen de planning & control-cyclus. Waar mogelijk worden in de

organisatie beheersmaatregelen getroffen. Mogelijke maatregelen zijn het verzekeren, elimineren of verminderen van risico's. Worden de risico's aanvaard, dan wordt gekeken naar het weerstandsvermogen van de organisatie.

Fase 4 Monitoren

In de verplichte paragraaf 'weerstandsvermogen en risicobeheersing' kijken we bij de begroting vooruit op de uitvoering van het beleid en bij de jaarstukken verantwoorden we ons over het uitgevoerde beleid conform deze nota. Verder vindt via het besluitvormingsproces continu monitoring plaats. Het monitoren van risico's is een verantwoordelijkheid van het Dagelijks Bestuur. In geval van significante ontwikkelingen in het risicoprofiel van de SON, zal hierover door het Dagelijks Bestuur tussentijds worden gerapporteerd.

4.3. Weerstandsratio

Het weerstandsvermogen toont de verhouding tussen de benodigde weerstandscapaciteit en de beschikbare weerstandscapaciteit. Daarmee is het weerstandsvermogen een indicator voor de mate waarin binnen een meerjarig sluitende begroting substantiële financiële tegenvallers kunnen worden opgevangen zonder aantasting van het bestaande beleid.

Het weerstandsvermogen wordt uitgedrukt in de volgende ratio:

$$\frac{\text{Beschikbare weerstandscapaciteit}}{\text{Benodigde weerstandscapaciteit}} = \text{Ratio}$$

Om een beoordeling te kunnen geven over het weerstandsvermogen van de SON is een binnen risicomanagement algemeen erkende normeringtabel van toepassing. Het Algemeen Bestuur heeft vastgesteld dat gestreefd moet worden naar minimaal het niveau 'voldoende'. Daarmee wordt vanuit het voorzichtigheidsbeginsel rekening gehouden met het feit dat de SON een bankfunctie heeft en dat de Algemene Reserve ook dient als buffer voor investeringen in de schuldhulpverlening, naast de functie als beschikbaar weerstandsvermogen. Er wordt zodoende een stabiele situatie gerealiseerd met betrekking tot de risicobeheersing.

Ratio weerstandsvermogen (norm)	Niveau (beoordeling)
Groter dan 2,0	Uitstekend
Tussen 1,4 en 2,0	Ruim voldoende
Tussen 1,0 en 1,4	Voldoende
Tussen 0,8 en 1,0	Matig
Tussen 0,6 en 0,8	Onvoldoende
Kleiner dan 0,6	Ruim onvoldoende

In het kader van de risicobeheersing draagt de SON aan de ene kant zorg voor een zo hoog mogelijke weerstandscapaciteit en aan de andere kant door het treffen van beheersmaatregelen met betrekking tot risico's.

5. Integrale risicoanalyse

Voor het begrotingsjaar 2024 heeft de jaarlijkse integrale risicoanalyse plaatsgevonden volgens de in hoofdstuk 4 beschreven 'NARIS' methode, waarbij ook rekening is gehouden met de invoering van het nieuwe bekostigingsmodel per 2024. In onderstaande tabellen zijn de uitkomsten hiervan voor de hoogte en samenstelling van het weerstandsvermogen opgenomen. De eerste tabel bevat een totaaloverzicht van de integrale risicoanalyse 2024 met toepassing van het nieuwe bekostigingsmodel. De tweede tabel is hieruit afgeleid en geeft een overzicht van het benodigde en aanwezige weerstandsvermogen. De uitkomst van het benodigde weerstandsvermogen is reeds door het Algemeen Bestuur geaccordeerd met het vaststellen van het nieuwe bekostigingsmodel op 24 november 2022 (als onderdeel van de 'Uitwerkingsnotitie Strategische Agenda').

De weerstandsratio bedraagt 1,30 in de Najaarsnota 2023 en ligt daarmee op het niveau 'voldoende' (tussen 1,0 - 1,4).

De SON verantwoordt zich met de planning & control-cyclus over de uitvoering van het beleid met betrekking tot weerstandsvermogen en risicobeheersing. Hieraan wordt jaarlijks aandacht besteed in een aparte paragraaf in de begroting en jaarverslag. De benodigde en beschikbare weerstandscapaciteit wordt telkens geactualiseerd en afgestemd met de accountant. De vaststelling van de risico's gebeurt jaarlijks bij de goedkeuring van de begroting en de jaarstukken.

Het Algemeen Bestuur heeft besloten dat de weerstandsratio minimaal de kwalificatie 'voldoende' (tussen 1,0 – 1,4) moet hebben. Daarbij is een tijdelijke beweging van twee jaar onder de ondergrens tussen 0,8 – 1,0 acceptabel, mits er daarna weer zicht is op herstel naar de kwalificatie 'voldoende'. Aan de andere kant is een kwalificatie 'ruim voldoende' (tussen 1,4 – 2,0) voor een periode van twee jaar acceptabel, mits de ratio daarna weer terugvalt naar 'voldoende'. Dit kan bijvoorbeeld door een deel van de reserve te laten terugvloeien naar de deelnemende gemeenten, door investeringen te doen of door geprognosticeerde verliezen en/of een negatief resultaat op te vangen.

Integrale risicoanalyse Stadsbank Oost Nederland Nota Reserves en Voorzieningen 2024									
Invalshoek	Risico	Ongewenste situatie	Grootte	Risicobedrag	Behersmaatregel	Weging	Claim weerstand	Verantwoordelijke	
financieel/economisch	Onderwerp kosten	Ongedekte kosten door wegvallende dienstverlening aan de deelnemende gemeenten (nieuw bekostigingsmodel)	Frequentie/omvang 1 keer per jaar of vaker	€ 664.830	Aard accepteren		90%	€ 598.347	directeur
financieel/economisch	kosten	Ongedekte overhead door lagere autonome inkomsten (nieuw bekostigingsmodel)	1 keer per jaar of vaker	€ 199.000	accepteren		90%	€ 179.100	directeur
juridisch/wettelijk	aansprakelijkheidstelling	Schade en verliezen als gevolg van risico's van materieel belang	1 keer per 2 tot 5 jaar	€ 199.000	accepteren		50%	€ 99.500	directeur
financieel/economisch	kosten	Extra werkzaamheden voor aanpassing werkprocessen, administratieve werkzaamheden en planning & control	1 keer per 1 tot 2 jaar	€ 199.000	accepteren		70%	€ 139.300	manager AC
financieel/economisch	kosten	Juridische kosten afwikkeling voormalig dienstverband	1 keer per jaar of vaker	€ 47.000	accepteren		90%	€ 42.300	directeur
juridisch/wettelijk	frauderisico	Fraude en schuldige nalatigheid door personeel	incidenteel	€ 1.000.000	overdragen				directeur
juridisch/wettelijk	beroepsaansprakelijkheid	Vermogensschade door beschermingsbewind, BBR en schuldbemiddeling	incidenteel	€ 1.000.000	overdragen				directeur
juridisch/wettelijk	bedrijfsaansprakelijkheid	Schade bij personeel of zaken, waarbij bedrijf kan worden aangesproken	incidenteel	€ 5.000.000	overdragen				directeur
financieel/economisch	gebouwen/inboedel	Brand, schade aan panden en inboedel	incidenteel	€ 8.113.310	overdragen				directeur
financieel/economisch	gebouwen/inboedel	Inbraak, diefstal	incidenteel	€ 10.000.000	verminderen				manager AC
juridisch/wettelijk	ongevallen personeel	Ongevallen van personeel tijdens diensttijd	incidenteel	€ 2.500.000	overdragen				directeur
juridisch/wettelijk	werkegeversaansprakelijkheid	Aansprakelijkheid verkeersdeelnemers personeel	incidenteel	€ 3.000.000	overdragen				manager AC
technisch	cybercriminaliteit	Cyberaanval	incidenteel						
technisch	ICT	Storingen, uitval, etc.	incidenteel		overdragen				manager AC
financieel/economisch	kosten	Kosten innovaties (nieuw bekostigingsmodel)	1 keer per jaar of vaker		verminderen				manager AC
financieel/economisch	kosten	Kosten onvoorziens (nieuw bekostigingsmodel)	1 keer per jaar of vaker		verminderen				manager AC
financieel/economisch	informatiebeveiliging en privacy	Risico's op het terrein van personele beveiliging en bewustwording	omvang vastgesteld		verminderen				manager AC
financieel/economisch	Afwaardering leningen zonder borg	Verliezen op verstrekte leningen (oninbaarheid, overlijden)	omvang op basis van nieuwe methodiek		verminderen				manager DV
juridisch/wettelijk	bescherming persoonsgegevens	Weglekken persoonsgegevens, claims	incidenteel		verminderen				FG
juridisch/wettelijk	informatiebeveiliging en privacy	Weglekken data, onderbreken voortgang bedrijfsvoering, claims	incidenteel		verminderen				CISO
Weerstandscapaciteit: benodigd								€ 1.058.547	
stand Na jaarsnota 2023	Algemene Reserve							€ 1.377.100	
dekkingsgraad Na jaarsnota 2023	weerstandratio							1,30	

Weerstandsvermogen SON nieuw bekostigingsmodel 2024				
Risico ongewenste situatie	Grootte		Weging	Claim Weerstand
	Frequentie/omvang	Risicobedrag		
Ongedekte kosten door wegvallende dienstverlening aan de deelnemende gemeenten	1 keer per jaar of vaker	€ 664.830	90%	€ 598.347
Ongedekte overhead door lagere autonome inkomsten	1 keer per jaar of vaker	€ 199.000	90%	€ 179.100
Schade en verliezen als gevolg van risico's van materieel belang	1 keer per 2 tot 5 jaar	€ 199.000	50%	€ 99.500
Extra werkzaamheden voor aanpassing werkprocessen, administratieve werkzaamheden en planning & control	1 keer per 1 tot 2 jaar	€ 199.000	70%	€ 139.300
Juridische kosten afwikkeling voormalig dienstverband	1 keer per jaar of vaker	€ 47.000	90%	€ 42.300
Benodigde weerstandscapaciteit				€ 1.058.547
Stand Najaarsnota 2023	Algemene Reserve			€ 1.377.100
Dekkingsgraad	weerstandsratio			1,30

Aan	Algemeen Bestuur
Van	Dagelijks Bestuur
Datum	23-11-2023
Betreft	Benoeming lid Dagelijks Bestuur

Te besluiten

1. Als lid van het Dagelijks Bestuur te benoemen de vertegenwoordiger van de gemeente Rijssen-Holten ter vervanging van de vertegenwoordiger van de gemeente Hellendoorn.

Toelichting

Per november 2023 is de heer Peter Lage Venterink gestopt als wethouder en daarmee als vertegenwoordiger van de gemeente Hellendoorn in het Dagelijks Bestuur van de Stadsbank Oost Nederland. Ter vervanging wordt voorgesteld om de vertegenwoordiger van de gemeente Rijssen-Holten te benoemen in het Dagelijks Bestuur.

Bij de samenstelling van het DB is het, naast een aantal statutaire afspraken, gebruikelijk rekening te houden met onder meer geografische spreiding.

Momenteel vertegenwoordigt de heer Bert Tijhof de gemeente Rijssen-Holten in het Algemeen Bestuur van de Stadsbank. De heer Tijhof is gepolst over zijn kandidatuur voor het DB net als de overige gemeenten in Twente West.

De personele invulling van de vertegenwoordiging van de gemeente Hellendoorn in het Algemeen Bestuur is aan de gemeente zelf en valt buiten dit voorstel.

Aan	Algemeen Bestuur
Van	Dagelijks Bestuur
Datum	23-11-2023
Betreft	Voorstel uittreding gemeente Aalten en restitutie inleggeld

Te besluiten

1. In relatie tot de uittreding van de gemeente Aalten en aanvullend op de overeengekomen uittreedsom:
 - a. 60% van het inleggeld te restitueren aan de gemeente Aalten
 - b. geen kosten in rekening te brengen voor de (af)lopende schuldregelingen.

Aanleiding

Met de uittreding van de gemeente Aalten hebben de Stadsbank en de gemeente Aalten overeenstemming bereikt over een uittreedsom. Dit is bekrachtigd als besluit door het AB in juli 2022. De gemeente heeft deze uittreedsom (€ 379.000) in één keer betaald.

De gemeente Aalten heeft enige tijd na besluitvorming van het AB verzocht om restitutie van het inleggeld en is van mening dat restitutie van het inleggeld los staat van de overeengekomen uittreedsom.

Hoogte inleggeld en restitutie

De inleggelden van gemeenten staan op de balans onder vaste schulden onder het kopje door derden belegde gelden. De door derden belegde gelden betreffen de inleggelden van de bij de GR Stadsbank Oost Nederland aangesloten gemeenten. Het inleggeld is gebaseerd op het aantal inwoners en wordt eens in de drie jaar herzien. Per

1 januari 2021 zijn de inleggelden voor het laatst berekend. Voor Aalten is dit € 43.120,80. Er wordt geen rentevergoeding berekend.

Oplossingsrichting en voorstel

Het onderzoeksrapport van BDO, dat in opdracht van de gemeente Aalten is gemaakt, is leidraad van het gesprek geweest. Het uitgangspunt van de onderhandeling was om te komen tot een finale afspraak om daarmee de uittreding volledig financieel af te handelen. Dat was ook de opdracht en intentie van de uittredingscommissie.

In de statuten is opgenomen dat het inleggeld bij uittreding wordt gerestitueerd.

Artikel 34 lid 6: Het inleggeld wordt, met inachtneming van het bepaalde in hoofdstuk 11 van deze regeling, in geval van uittreding van een gemeente of opheffing van de regeling gerestitueerd.

De discussie gaat er niet primair over of de gemeente recht heeft op restitutie van het inleggeld, maar of dit wel of niet onderdeel uitmaakt van de uittredingsvergoeding. Het uitgangspunt van de onderhandeling was om alles financieel finaal af te ronden. Het wel of niet uitmaken van de restitutie van het inleggeld is hierin niet expliciet benoemd.

Voorzitter Kampman van de Stadsbank heeft hierover overleg gevoerd met de gemeente Aalten om hier minnelijk uit te komen met het volgende voorstel:

- Restitutie inleggeld: de gemeente Aalten ontvangt 60% van zijn aandeel van het (totale) inleggeld terug zoals opgenomen in de jaarrekening 2022 van de Stadsbank.

Dit gaat om € 25.872,48 (60% van € 43.120,80)

- Kosten (af)lopende schuldregelingen (t/m 2025): bij de Stadsbank lopen nog 13 actieve schuldregelingen voor de gemeente Aalten. De Stadsbank brengt vanaf 1 januari 2023 hier geen kosten (meer) voor in rekening.

Dit gaat om € 4.437

De gemeente Aalten is met dit voorstel akkoord. De financiële gevolgen hiervan worden verwerkt in de jaarrekening 2023.