

Vergaderstukken Algemeen Bestuur

21 november 2024



Gemeenten GR Stadsbank Oost Nederland
Leden van het Algemeen Bestuur

datum: 7 november 2024
kenmerk: AB/2024/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 21 november 2024 van 13.30 tot 15.30 uur.

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

De agenda voor de vergadering ziet er als volgt uit:

1. Opening
2. Ingekomen stukken en mededelingen, o.a.
 - Concept vergaderdata 2025 (bijlage)
3. Vaststellen besluitenlijst AB van 11 juli 2024 (bijlage)
4. Kennismaking directeur Gerwin Pol
5. Voorstel Najaarsnota 2024 (bijlage)
6. Voorstel Primaire begroting 2025 (bijlage)
7. Voorstel Kaderbrief 2026 (bijlagen)
8. Voorstel Verordening financieel beleid, beheer en organisatie (bijlagen)
9. Rondvraag
10. Sluiting

Met vriendelijke groet,
namens de voorzitter

dhr. K. Webbink
secretaris

Concept vergaderdata 2025 voor Dagelijks en Algemeen Bestuur Stadsbank

Dagelijks bestuur:

- Donderdag 3 april 15.00 – 17.00 uur
- Donderdag 3 juli 09.00 – 10.30 uur
- Donderdag 9 oktober 10.00 – 12.00 uur
- Donderdag 20 november van 09.00 – 10.30 uur

Optioneel DB: donderdag 6 februari 10.00 – 12.00

Extra vergaderingen van het Dagelijks bestuur:

- Donderdag 3 april DB met OR van 14.00 tot 15.00 uur
- Donderdag 9 oktober DB met MT van 12.00 – 13.00 uur

Algemeen bestuur:

- Donderdag 10 juli van 13.30 – 15.30 uur
- Donderdag 4 september van 9.00 – 10.00 uur
 - Deze datum is optioneel. In de loop van het jaar wordt besloten of dit AB doorgang vindt (dat zal dan via teams zijn) of dat het via een schriftelijke ronde plaats vindt.
- Donderdag 27 november van 13.30 – 15.30 uur

BESLUITENLIJST ALGEMEEN BESTUUR SON

Datum: 11 juli 2024
Enschede

Tijd: 13.30 – 15.30 uur

Locatie: Stadsbank Oost Nederland,

Aanwezig: dames H. Berning (HB, Tubbergen), J. Freriksen (JF, Hengelo), A. van der Ham (AH, Twenterand), I. Wolsing (IW, Montferland), E. Dusseldorp (Oost Gelre), L. de Waard (LW, Hellendoorn), E. Schepers (ES, Winterswijk), I. Wolsing en heren A. Kampman -voorzitter- (AK, Enschede), M. Lahdo (ML, Losser), C. Severijn (CS, Dinkelland), G. Teselink (GT, Berkelland), B. Tijhof (BT, Rijssen-Holten), Pieter van Zwanenburg (PvZ, Haaksbergen), J. Haverdil (Ouse IJsselstreek), E. Scheperkamp (ES, Hof van Twente), A. Lammers (AL, Borne), J. Scheeres (JS, voorzitter Platform) en K. Webbink (KW, secretaris).
Van de Stadsbank Oost Nederland: V. Peters (Senior Adviseur Planning & Control) en mw. E. Lansink (EL, strategisch adviseur).

Afwezig m.k.: de heren E. Blaauw (Bronckhorst), H. Ter Keurst (Wierden), R. Christenhusz (Oldenzaal), E. van Mierlo (Almelo) en mevrouw W. Goodin

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

1. Opening.
2. Ingekomen stukken en mededelingen

Agendapunt	Besluit
3. Vaststellen besluitenlijst AB 23 november 2023	De leden van het AB hebben kennis genomen van de besluitenlijst d.d. 23 november 2023, keuren goed en besluiten tot vaststelling hiervan.
4. Voorstel vaststellen jaarstukken 2023	De leden van het AB hebben kennis genomen van het voorstel vaststellen jaarstukken 2023, keuren goed en besluiten tot vaststelling hiervan.
5. Voorstel primitieve begroting Stadsbank 2025 en meerjarenraming 2026 t/m 2028	De leden van het AB hebben kennis genomen van het voorstel primitieve begroting Stadsbank 2025. <i>Vaststelling volgt wanneer de zienswijzen en de reactie daarop zijn toegevoegd.</i>
6. Voorstel Voorjaarsnota	De leden van het AB hebben kennis genomen van het voorstel Voorjaarsnota, keuren goed en besluiten tot vaststelling hiervan.
7. Voorstel nota M&O	De leden van het AB hebben kennis genomen van het voorstel nota M&O, keuren goed en besluiten tot vaststelling hiervan.
8. Voorstel Gunning accountantsfunctie 2025	De leden van het AB hebben kennis genomen van het voorstel gunning accountantsfunctie 2025, keuren goed en besluiten tot vaststelling hiervan.
9. Rondvraag	-
10. Sluiting	-

Najaarsnota 2024

September 2024

Voorstel

Aan Algemeen Bestuur

Van Dagelijks Bestuur

Datum 21-11-2024

Betreft Najaarsnota 2024

Te besluiten

1. De Najaarsnota 2024 vast te stellen en op basis hiervan de begroting te wijzigen;
2. Het nadelig saldo van € 52.300 vooralsnog te dekken met een bijdrage uit de Algemene Reserve, in afwachting van het definitieve jaarresultaat 2024.

Toelichting

Voor u ligt de Najaarsnota 2024. Deze betreft een bijstelling van de Voorjaarsnota 2024 op basis van de ontwikkelingen in de periode januari t/m augustus met een doorkijk tot eind 2024. Het in de Voorjaarsnota geraamde nadelig resultaat van -€ 82.100 wordt bijgesteld naar -€ 52.300. Voorgesteld wordt om het nadelig saldo vooralsnog te dekken uit de Algemene Reserve, in afwachting van het definitieve jaarresultaat 2024. Op de volgende pagina's treft u achtereenvolgens aan:

1. Ontwikkelingen 2024
2. Overzicht van de Baten en Lasten in de Najaarsnota 2024
 - Toelichting begrotingswijzigingen
 - Categoriele indeling
 - Programmarekening
 - Taakvelden
 - Overzicht van de mutaties op de reservepositie
3. Specificatie bijdrage Najaarsnota 2024 per gemeente

1. Ontwikkelingen 2024

DOORBOUWEN AAN EEN KLANT- EN RESULTAATGERICHTE DIENSTVERLENING

Samen met gemeenten is een doorontwikkeling ingezet van proces- en productgericht werken naar klant- en resultaatgericht werken. Vanuit #klantvoorop ontwikkelden we de klantreis: een gebundelde klantgerichte aanpak op maat voor klant en gemeente. Hierin werken we met de menselijke maat aan een nieuwe en financieel gezonde toekomst voor onze klanten en zijn we als expertise organisatie beter in verbinding met en faciliterend naar gemeenten en hun regie op het sociaal domein. Het oplossen van schulden en het brengen van financiële rust brengt hulp en perspectiefverbetering op andere terreinen, zoals wonen, werk en zorg dichterbij.

We krijgen terug van klanten, collega's en gemeenten dat de ingezette verandering merkbaar is. Tegelijkertijd ervaren we dat er nog meer potentie is in klantgerichtheid en zichtbaarheid. Daar werken we met vertrouwen hard aan door. Ondersteunend hieraan werken we ook aan het optimaliseren van onze ondersteunende processen om maximaal bij te dragen aan #klantvoorop en een voorspelbare kwaliteit te waarborgen.

Met het nieuwe regeerprogramma en de miljoenennota worden ook de contouren duidelijk van de kabinetsinzet op schulden. Het kabinet voert een pakket van maatregelen in (gebaseerd op het interdepartementaal beleidsonderzoek Naar een beter werkende schuldenketen) om problematische schulden fundamenteel aan te pakken, zoals een integraal schuldenoverzicht en een verantwoorde Rijksincasso. Er wordt verder gewerkt aan de basisdienstverlening en ook geïnvesteerd in vroegsignalering en laagdrempelige financiële dienstverlening zoals het op buurtniveau helpen van mensen met geldzorgen.

Als Stadsbank vormen we samen met onze gemeenten een deel van de schuldenketen en –aanpak en volgen we vanuit onze #klantvoorop koers bovenstaande ontwikkelingen op de voet via o.a. onze inzet bij de NVVK.

EXTRA INZET VANUIT EXPERTISE EN ERVARING

Waar wenselijk en nodig wordt onze expertise ook ingezet in additionele dienstverlening. Zo verzorgen we voor de gemeente Enschede de financiële expertise in de integrale jongerenaanpak waarbij we op maat en ook preventief werken en is de inzet van de Stadsbank in de Enschedese wijkaanpak versterkt. Sinds dit jaar werken we in Oldenzaal vanuit een pro-actieve en integrale aanpak aan het oplossen van geldzorgen en schulden onder jongeren. Een aantal gemeenten verkent samenwerking met het Jongerenperspectieffonds. Daar is de Stadsbank ook bij betrokken. Ook ondersteunen we een aantal gemeenten vanuit onze expertise met het financieel

ontzorgen van statushouders om hen daarmee op weg te helpen naar een duurzaam financieel gezond leven.

NAAR EEN OPTIMALE FINANCIËLE BEGELEIDING EN ONTWIKKELING BASISDIENSTVERLENING

Voor een duurzaam schulden- en geldzorgenvrij leven is financiële begeleiding vaak nodig. Landelijke ontwikkelingen zoals de halvering van de minnelijke periode van een schuldenregeling en ervaringen in de klantreis versterken het belang van een goede financiële begeleiding. Ook sluit dit aan bij de ontwikkeling van de basisdienstverlening om de schuldhulpverlening in Nederland, ten aanzien van het bereik, de kwaliteit en de wijze van begeleiding en nazorg, te verbeteren en de verschillen tussen gemeenten te verkleinen. Financiële begeleiding is een belangrijk onderdeel van de basisdienstverlening. Daarnaast is in de nieuwe gedragscode van de NVVK vanaf 1 juli 2024 passende financiële begeleiding onderdeel van een zogenaamd nulvoorstel (een voorstel om de schuld te saneren tegen finale kwijting wanneer er geen afloscapaciteit is).

De doorontwikkeling naar beter beheer en meer financiële begeleiding is een kans en wens die onder gemeenten breed gedeeld wordt. We hebben in de afgelopen periode samen verkend hoe dit op hoofdlijnen eruit zou kunnen zien. Om deze dienstverlening zo effectief en efficiënt mogelijk neer te zetten en in afstemming met het lokale domein, willen we de vernieuwde dienstverlening eerst toepassen en uitwerken in een pilot met een aantal gemeenten. Hierover zijn we met gemeenten in gesprek.

OMVANG VAN DE DIENSTVERLENING: AANTAL KLANTEN

We kijken als Stadsbank altijd naar het efficiënt en effectief inzetten van onze dienstverlening. Vanwege de grote dynamiek in het sociaal domein kan onze dienstverlening in 2024 worden beïnvloed op inhoud en/of omvang.

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. In de Primaire begroting is er rekening mee gehouden dat de omvang minimaal op het niveau van 2023 uitkomt. Een aantal gemeenten verwachtte een lichte stijging. Over de hele breedte kijkend ligt de standaarddienstverlening in de eerste acht maanden van 2024 heel licht achter op de begroting, echter binnen de bijbehorende bandbreedte.

De benodigde personele capaciteit is vanzelfsprekend 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 door het Algemeen Bestuur op 11 juli 2024 vastgestelde Jaarrekening 2023 komt het saldo van de Algemene Reserve uit op € 1.354.800. Daarbij komt de weerstandsratio uit op 1,30 (niveau 'voldoende'). In de Primaire begroting 2024 is een bijdrage van € 224.000 aan deze reserve meegenomen. Daarnaast wordt in deze Najaarsnota 2024 voorgesteld het nadelig saldo van € 52.300 vooralsnog uit de Algemene Reserve te onttrekken, in afwachting van het definitieve jaarresultaat. In geval van realisatie van beide mutaties in de Algemene Reserve in 2024 zal de weerstandsratio uitkomen op 1,46 (niveau 'ruim voldoende'). De weerstandsratio mag voor twee jaar boven de grens 'voldoende' liggen, waarna die afgebouwd kan worden.

2. Overzicht van de Baten en Lasten in de Najaarsnota 2024

TOELICHTING BEGROTINGSWIJZIGINGEN

ALGEMEEN

Het geraamde nadelige resultaat van baten en lasten in de Najaarsnota 2024 van € 52.300 valt € 29.800 positiever uit dan in de Voorjaarsnota 2024. Dit komt met name door lagere rente- en afschrijvingslasten, huisvestingslasten en beheerskosten. De personeelslasten zijn hoger dan in de Voorjaarsnota 2024. De baten zijn lager dan in de Voorjaarsnota 2024. Dit gaat hoofdzakelijk over de autonome opbrengsten.

Hieronder volgt een nadere toelichting van de belangrijke mutaties ten opzichte van de Voorjaarsnota 2024. In de categoriale indeling op pagina 9 zijn de verschillen tussen de Voorjaarsnota 2024 en de Najaarsnota 2024 per categorie weergegeven.

BATEN

De geprognostiseerde baten zijn € 63.600 lager dan in de Voorjaarsnota 2024. Hieronder zijn de belangrijkste mutaties weergegeven:

Totaal Baten Voorjaarsnota 2024	€	13.849.800
Gemeentelijke bijdrage Voorjaarsnota 2024	€	10.701.500
Wijzigingen Voorjaarsnota 2024		
- afname additionele afspraken	€	- 10.800
Gemeentelijke bijdrage Najaarsnota 2024	€	10.690.700
Autonome opbrengsten Voorjaarsnota 2024	€	3.148.300
Wijzigingen Voorjaarsnota 2024		
- toename kredietverstrekking	€	8.000
- afname stabilisatie & herstel	€	- 38.500
- afname beschermingsbewind	€	- 19.300
- afname minnelijk schuldregelen	€	- 3.000
Autonome opbrengsten Najaarsnota 2024	€	3.095.500
Totaal wijzigingen	€	- 63.600
Totaal Baten Najaarsnota 2024	€	13.786.200

Gemeentelijke bijdrage

De gemeentelijke bijdrage in de bestaanskosten in de Najaarsnota 2024 liggen in lijn met de Voorjaarsnota 2024 en de Primaire begroting 2024. Dit geldt ook voor baten uit de reguliere dienstverlening. De baten uit additionele afspraken zijn € 10.800 lager dan in de Voorjaarsnota 2024. Dit wordt hoofdzakelijk veroorzaakt doordat de geprognostiseerde baten voor het project Financieel Ontzorgen bij de gemeente Losser € 15.600 lager zijn dan in de Voorjaarsnota 2024. Dit is het gevolg van een lagere instroom van inburgeraars.

Een specificatie van de bijdragen per gemeente is opgenomen in paragraaf 3 van deze Najaarsnota 2024.

Autonome opbrengsten

De autonome opbrengsten zijn € 52.800 lager ten opzichte van de Voorjaarsnota 2024. Dit wordt met name veroorzaakt door de volgende mutaties:

- Op basis van de huidige realisatie (t/m augustus 2024) zijn de geprognostiseerde baten uit budgetbeheerrekeningen die voor rekening van de klant komen (de zogenoemde zelfbetalers) naar beneden bijgesteld waardoor de baten € 38.500 lager zijn dan in de Voorjaarsnota 2024. Het gaat om klanten waarbij de dienstverlening niet langer nodig is c.q. niet meer aansluit bij hun behoefte.
- De geprognostiseerde baten Beschermingsbewind zijn € 19.300 lager. In de Voorjaarsnota 2024 is rekening gehouden met een gemiddeld aantal klanten van 1.060. De verwachting is dat het aantal klanten in de laatste vier maanden van 2024

groeit naar 1.060 klanten. In de Najaarsnota 2024 houden we daarom rekening met een gemiddeld aantal klanten van 1.050 over het hele jaar.

- De geprognoseerde baten Kredietverstrekking zijn incidenteel € 8.000 hoger. Op basis van de huidige realisatie (t/m augustus 2024) zijn de baten uit kredietvergoeding (sociale lening, herfinanciering en saneringskrediet) naar boven bijgesteld.

LASTEN

Totaal Lasten Voorjaarsnota 2024	€	13.707.900
Wijzigingen t.o.v. Voorjaarsnota 2024		
- <i>toename personeelslasten</i>	€	50.500
- <i>afname rente en afschrijvingen</i>	€	-81.000
- <i>afname huisvestingslasten</i>	€	-21.900
- <i>afname beheerskosten</i>	€	-36.100
- <i>afname overige lasten</i>	€	-4.900
Totaal wijzigingen	€	-93.400
Totaal Lasten Najaarsnota 2024	€	13.614.500

Personeelslasten

De geprognoseerde personeelslasten zijn € 50.500 hoger dan in de Voorjaarsnota 2024. Dit betreffen incidenteel hogere lasten als gevolg van verlof en ziekte waardoor externe deskundigheid op de afdeling bedrijfsvoering wordt ingezet.

Rente en afschrijvingen

De geprognoseerde lasten rente en afschrijvingen zijn € 81.000 lager dan in de Voorjaarsnota 2024. Dit wordt veroorzaakt door de volgende mutaties:

- De afschrijvingslasten zijn € 45.100 lager t.o.v. de Voorjaarsnota 2024 en de Primaire Begroting 2024. Dit wordt hoofdzakelijk veroorzaakt doordat de begrote vervangingsinvesteringen in ons kantoor In Enschede hoger zijn dan in werkelijkheid nodig is. Als gevolg hiervan zijn tevens de afschrijvingslasten voor de komende jaren lager dan begroot.
- De geraamde rentekosten zijn € 18.700 lager doordat de lening is aangetrokken in september 2024 in plaats van juni 2024, waarmee in de Voorjaarsnota rekening werd gehouden. Dit betreft een incidenteel voordeel voor 2024.
- Op basis van de gerealiseerde kosten (t/m augustus 2024) zijn de bankkosten waaronder kosten voor het betalingsverkeer naar beneden bijgesteld met € 17.200.

Huisvestingslasten

De geprognoseerde huisvestingslasten zijn € 21.900 lager dan in de Voorjaarsnota 2024. Dit wordt vooral veroorzaakt door lagere energielasten. In de primaire begroting 2024 is rekening gehouden met een structureel hogere gasprijs.

Beheerskosten

De geprognoseerde beheerskosten zijn € 36.100 lager dan in de Voorjaarsnota 2024. Dit wordt met name veroorzaakt doordat in de primaire begroting rekening is gehouden met een eenmalige investering van €50.000 voor de applicatie Fincen (clientvolgsysteem). Deze kosten worden echter geactiveerd waardoor deze niet hier in de exploitatie worden verantwoord. Daarnaast zien we incidenteel hogere kosten voor externe ondersteuning onder andere door de directiewissel.

Onderdeel van de beheerskosten betreft de premie waarborgfonds saneringskredieten waar wij sinds 2024 bij zijn aangesloten. Deze kosten zijn nieuw, maar nu nog gering.

CATEGORIALE INDELING

LASTEN (bedragen in €)	Najaarsnota 2024	Voorjaarsnota 2024	Vershil
Personeelslasten totaal	10.694.700	10.644.200	50.500
Rente en Afschrijvingen	449.100	530.100	-81.000
Huisvesting	192.100	214.000	-21.900
Bureaunkosten	291.500	286.400	5.100
Beheerskosten	1.798.100	1.834.200	-36.100
Mutaties voorzieningen	74.000	84.000	10.000-
Onvoorzien	115.000	115.000	-
TOTAAL LASTEN	13.614.500	13.707.900	-93.400
BATEN (bedragen in €)			
Bijdrage bestaanskosten	5.587.000	5.587.000	-
Bijdrage Klantreis	1.078.100	1.078.100	-
Preventie & Voorlichting	-	-	-
Indicatiestelling	885.400	885.200	200
Kredietverstrekking	414.100	406.100	8.000
Stabilisatie & Herstel <i>(excl. BW)</i>	2.239.200	2.277.600	38.400-
Beschermingsbewind	1.637.500	1.656.800	19.300-
Minnelijk schuldregelen	834.600	837.600	3.000-
Additionele afspraken	948.900	960.000	11.100-
Overige Baten	161.400	161.400	-
TOTAAL BATEN	13.786.200	13.849.800	-63.600
TOTAAL LASTEN	13.614.500	13.707.900	-93.400
TOTAAL BATEN	13.786.200	13.849.800	-63.600
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	171.700	141.900	29.800
Toevoeging/onttrekking aan reserves	-224.000	-224.000	-
TE REALISEREN RESULTAAT	-52.300	-82.100	29.800

PROGRAMMAREKENING

LASTEN (bedragen in €)	Najaarsnota 2024	Voorjaarsnota 2024	Vershil
Programma 1:			
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	7.480.900	7.540.100	-59.200
Subtotaal	7.480.900	7.540.100	-59.200
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-
Overhead	6.018.600	6.052.800	-34.200
Heffing VPB	-	-	-
Bedrag onvoorzien	115.000	115.000	-
TOTAAL LASTEN	13.614.500	13.707.900	-93.400
BATEN (bedragen in €)			
Programma 1:			
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	13.786.200	13.849.800	-63.600
Subtotaal	13.786.200	13.849.800	-63.600
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-
Overhead	-	-	-
Heffing VPB	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-
TOTAAL BATEN	13.786.200	13.849.800	-63.600
TOTAAL LASTEN	13.614.500	13.707.900	-93.400
TOTAAL BATEN	13.786.200	13.849.800	-63.600
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	171.700	141.900	29.800
Toevoeging/onttrekking aan reserves	-224.000	-224.000	-
TE REALISEREN RESULTAAT	-52.300	-82.100	29.800

TAAKVELDEN

LASTEN (bedragen in €)	Najaarsnota 2024	Voorjaarsnota 2024	Vershil
0.4 Overhead	6.018.700	6.052.900	-34.200
0.5 Treasury	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhulpverlening	7.595.900	7.655.000	-59.200
TOTAAL LASTEN	13.614.600	13.707.900	-93.400
BATEN (bedragen in €)			
0.4 Overhead	-	-	-
0.5 Treasury	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhulpverlening	13.786.200	13.849.800	-63.600
TOTAAL BATEN	13.786.200	13.849.800	-63.600
TOTAAL LASTEN	13.614.600	13.707.900	-93.400
TOTAAL BATEN	13.786.200	13.849.800	-63.600
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	171.600	141.900	29.800
<i>Toevoeging/onttrekking aan reserves</i>	-224.000	-224.000	-
TE REALISEREN RESULTAAT	-52.400	-82.100	29.800

OVERZICHT VAN DE MUTATIES OP DE RESERVEPOSITIE

<i>(bedragen in €)</i>	Najaarsnota 2024	Voorjaarsnota 2024	Najaarsnota 2024
TOTAAL LASTEN	13.614.500	13.707.900	-93.400
TOTAAL BATEN	13.786.200	13.849.800	-63.600
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	171.700	141.900	29.800
<i>Toevoeging/onttrekking aan reserves</i>	-224.000	-224.000	-
TE REALISEREN RESULTAAT	-52.300	-82.100	29.800

In lijn met de Primaire 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.

Voorgesteld wordt om het geraamde negatieve saldo van € 52.300 vooralsnog te dekken met een bijdrage uit de Algemene reserve.

3. Specificatie bijdrage Najaarsnota 2024 per gemeente

In onderstaand overzicht is de specificatie van de gemeentelijke bijdrage per gemeente weergegeven. De daling van de totale gemeentelijke bijdrage ten opzichte van de Voorjaarsnota 2024 wordt veroorzaakt door een afname van additionele dienstverlening. Dit wordt hoofdzakelijk veroorzaakt doordat de baten voor het project Financieel Ontzorgen bij de gemeente Losser € 15.600 lager zijn dan in de Voorjaarsnota 2024. Dit is het gevolg van een lagere instroom van inburgeraars. De overige mutaties betreffen bijstellingen rondom de dienstverlening Budgetzorg waar meer of minder gebruik van wordt gemaakt.

De verschillen per gemeente tussen de Voorjaars- en de Najaarsnota 2024 zijn hierin weergegeven, verdeeld naar klantreis, bestaanskosten, standaard dienstverlening en additionele dienstverlening.

Gemeente	Standaard dienstverlening Najaarsnota 2024	Bijdrage bestaanskosten Najaarsnota 2024	Additionele dienstverlening Najaarsnota 2024	Subotaal bijdrage gemeenten Najaarsnota 2024	Demping herijking 40%	Totaal bijdrage gemeenten Najaarsnota 2024	Totaal bijdrage gemeenten Voorjaarsnota 2024	Verskil bijdrage gemeenten	Verskil klantreis	Verskil standaard-dienstverlening	Verskil bestaanskosten	Verskil Additionele dienstverlening
Almelo	604.552	691.669	11.096	1.307.318	45.590-	1.261.728	1.250.631	11.096	-	-	-	11.096
Berkelland	126.974	204.150	14.085	345.208	2.514-	342.694	347.086	4.392-	-	-	-	4.392-
Borne	74.275	109.577	3.690	187.542	5.028	192.570	190.465	2.105	-	-	-	2.105
Bronckhorst	100.115	146.730	11.655	258.499	9.386-	249.113	249.594	481-	-	-	-	481-
Dinkelland	59.989	81.551	41.122	182.662	2.514-	180.147	178.744	1.403	-	-	-	1.403
Enschede	1.590.048	1.825.732	304.973	3.720.753	10.895-	3.709.858	3.704.207	5.652	-	-	-	5.652
Haaksbergen	57.641	96.688	5.977	160.306	8.716	169.022	166.215	2.806	-	-	-	2.806
Hellendoorn	102.652	147.301	43.270	293.223	1.508-	291.715	293.338	1.624-	-	-	-	1.624-
Hengelo OV	289.692	434.672	702	725.065	47.936	773.002	772.300	702	-	-	-	702
Hof van Twente	143.368	200.400	7.562	351.330	5.866-	345.464	347.933	2.469-	-	-	-	2.469-
Lochem	104.747	156.155	17.161	278.063	14.414	292.477	292.477	-	-	-	-	-
Losser	78.411	114.750	26.316	219.478	7.207-	212.270	226.987	14.716-	-	-	-	14.716-
Montferland	141.917	206.485	15.939	364.341	3.855	368.196	369.782	1.585-	-	-	-	1.585-
Oldenzaal	152.093	203.573	117.029	472.694	6.872-	465.822	466.823	1.000-	-	-	-	1.000-
Oost Gelre	95.795	133.683	17.957	247.434	4.358-	243.076	247.286	4.210-	-	-	-	4.210-
Oude IJsselstreek	102.344	182.067	22.953	307.364	22.460	329.823	332.110	2.287-	-	-	-	2.287-
Rijssen - Holten	80.166	134.588	30.985	245.739	1.508-	244.231	244.231	-	-	-	-	-
Tubbergen	42.662	71.950	38.547	153.159	4.190-	148.969	148.267	702	-	-	-	702
Twenterand	75.147	123.534	93.356	292.038	1.173	293.211	295.719	2.508-	-	-	-	2.508-
Wierden	44.430	90.567	-	134.996	8.045-	126.951	126.951	-	-	-	-	-
Winterswijk	186.467	231.178	25.883	443.528	6.872	450.400	450.400	-	-	-	-	-
Totaal	€ 4.253.483	€ 5.587.000	€ 850.258	€ 10.690.741	€ 0-	€ 10.690.741	€ 10.701.547	€ 10.806-	€ -	€ -	€ -	€ 10.806-

Primaire begroting 2025

November, 2024

Voorstel

Aan	Algemeen Bestuur
Van	Dagelijks Bestuur
Datum	21-11-2024
Betreft	Primaire begroting 2025

Te besluiten

- De Primaire begroting 2025 vast te stellen en op basis hiervan de Primitieve begroting 2025 te wijzigen;
- Het positieve saldo van € 36.400 toe te voegen aan de Algemene Reserve, in afwachting van het definitieve jaarresultaat 2025.

Toelichting

Voor u ligt de Primaire begroting 2025. De Primitieve begroting is bijgesteld op basis van de realisatie in 2024 en de bijgestelde verwachtingen voor het jaar 2025. De Primaire begroting 2025 sluit op een positief resultaat van € 36.400. Voorgesteld wordt om het positieve saldo toe te voegen aan de Algemene Reserve, in afwachting van het definitieve jaarresultaat 2025. Op de volgende pagina's treft u achtereenvolgens aan:

1. Overzicht van de baten en lasten

- Toelichting begrotingswijzigingen
- Categoriele indeling
- Programmarekening
- Taakvelden
- Overzicht van de mutaties op de reservepositie

2. Overzicht producten en tarieven 2025

3. Specificatie bijdrage Primaire begroting 2025 per gemeente

1. Overzicht van de Baten en Lasten

TOELICHTING BEGROTINGSWIJZIGINGEN

ALGEMEEN

De Primaire begroting 2025 sluit op een positief saldo van baten en lasten van € 36.400. Het begrotingssaldo van de Primitieve begroting 2025 bedroeg € 0.

De opbrengsten zijn licht hoger dan in de Primitieve Begroting 2025. De gemeentelijke bijdrage is toegenomen door de gestegen bijdrage in de klantreis. De toename van de autonome opbrengsten wordt met name veroorzaakt door de recente indexatie van de landelijke tarieven voor bewindvoering. Aan de lastenkant zijn de personeelskosten en de algemene beheerskosten hoger dan primitief begroot.

Hieronder volgt een nadere toelichting op de belangrijkste verschillen ten opzichte van de Primitieve Begroting 2025. In de categoriale indeling op pagina 7 zijn de verschillen tussen de Primaire begroting 2025 en de Primitieve begroting 2025 per categorie weergegeven.

BATEN

De geprognoseerde baten zijn € 187.300 hoger dan in de Primitieve begroting 2025. Hieronder zijn de belangrijkste wijzigingen weergegeven:

Totaal Baten Primitief 2025	€	14.078.100
Gemeentelijke bijdrage Primitief 2025	€	10.935.800
Wijzigingen Primitief 2025		
- toename klantreis	€	92.800
- toename additionele afspraken	€	36.200
- toename standaard dienstverlening	€	2.800
Gemeentelijke bijdrage Primair 2025	€	11.067.600
Autonome opbrengsten Primitief 2025	€	3.142.300
Wijzigingen Primitief 2025		
- toename beschermingsbewind	€	120.200
- toename overige baten	€	24.900
- toename additionele afspraken	€	2.300
- afname minnelijk schuldregelen	€	-47.000
- afname stabilisatie & herstel	€	-44.900
Autonome opbrengsten Primair 2025	€	3.197.800
Totaal wijzigingen	€	187.300
Totaal Baten Primair 2025	€	14.265.400

Gemeentelijke bijdrage

De hoogte van de gemeentelijke bijdrage in de bestaanskosten ligt in lijn met de Primitieve begroting 2025.

De baten uit de reguliere dienstverlening inclusief klantreis zijn hoger dan primitief begroot. Dit wordt hoofdzakelijk veroorzaakt door hogere baten dienstverlening klantreis. Dit kent zijn oorsprong in 2024. De klantreis is in 2024 gecorrigeerd voor de autonome loonontwikkelingen (zie Primaire begroting 2024). Daarnaast was in 2024 de klantreis bij één gemeente niet geïndexeerd. Beide werken door in 2025.

De baten uit additionele afspraken zijn € 36.200 hoger. Dit komt vooral door een toename van de dienstverlening Budgetzorg. Mede op basis van de gerealiseerde aantallen in 2024 zijn de begrote aantallen voor 2025 naar boven bijgesteld.

Een specificatie van de bijdragen per gemeente is opgenomen in paragraaf 3 van deze Primaire begroting 2025.

Autonome opbrengsten

De autonome opbrengsten zijn € 55.500 hoger ten opzichte van de Primitieve begroting 2025. Dit wordt hoofdzakelijk veroorzaakt door de volgende mutaties:

- De baten Beschermingsbewind zijn € 120.200 hoger doordat de beloningen voor 2025 recent met 6,2583% zijn geïndexeerd. In de Primitieve begroting 2025 is geen rekening gehouden met een indexatie.
- De overige baten zijn € 24.900 hoger door hogere rentebaten. Wij verwachten de in 2024 aangetrokken lening niet volledig te gaan gebruiken voor het verstrekken van kredieten. Daarom ontvangen wij in 2025 meer rentebaten over de rekening-courant bij de schatkist.
- De baten minnelijk schuldregelen zijn € 47.000 lager door een lagere vergoeding administratiekosten voor schuldbemiddelingen. Wij verwachten een lagere opbrengst door de verkorting van de aflosperiode van een minnelijke schuldregeling naar 18 maanden. De baten minnelijk schuldregelen zijn de komende jaren structureel lager.
- De baten stabilisatie & herstel zijn € 44.900 lager doordat de opbrengsten uit budgetbeheerrekeningen die voor rekening van de klant komen (de zogenoemde zelfbetalers) naar beneden zijn bijgesteld. Dit ligt in lijn met de ontwikkelingen in 2024. Het gaat om klanten waarbij de dienstverlening niet langer nodig is c.q. niet meer aansluit bij hun behoefte. De baten zullen voorsnog ook voor de komende jaren lager zijn dan begroot. Afhankelijk van de inzet op financiële begeleiding en landelijke ontwikkelingen rondom basisdienstverlening zal dit kunnen wijzigen.

LASTEN

Totaal Lasten Primitief 2025	€	14.078.100
Wijzigingen t.o.v. Primitief 2025		
- <i>toename personeelslasten</i>	€	101.100
- <i>toename beheerskosten</i>	€	86.200
- <i>afname rente en afschrijvingen</i>	€	-27.500
- <i>afname bureaunkosten</i>	€	-10.300
- <i>toename onvoorzien</i>	€	1.400
Totaal wijzigingen	€	150.900
Totaal Lasten Primair 2025	€	14.229.000

Personeelslasten

De geprognosticeerde personeelslasten zijn € 101.100 hoger dan primitief begroot. Dit betreffen incidenteel hogere lasten als gevolg van verlof en ziekte waardoor externe deskundigheid op de afdeling bedrijfsvoering wordt ingezet. Daarnaast is de samenstelling van de formatie gewijzigd ten opzichte van de Primitieve begroting 2025, waardoor de personeelskosten per fte licht zijn gestegen.

Beheerskosten

De begrote beheerskosten zijn € 86.200 hoger dan primitief begroot. Dit wordt met name veroorzaakt door de volgende mutaties:

- De kosten voor de applicaties die worden gebruikt voor onze dienstverlening zijn circa € 60.000 hoger dan primitief begroot. Dit wordt met name veroorzaakt door hogere kosten voor de applicatie Smart FMS (Budgetbeheer). Daarnaast zijn de licentiekosten voor het nieuwe clientvolgsysteem Fincen hoger dan primitief begroot. De kosten voor deze applicaties zijn ook de aankomende jaren hoger dan begroot.
- De ICT-kosten voor het onderhoud en het beheer van onze systemen zijn als gevolg van indexaties en een toenemend gebruik gestegen met circa € 10.000.
- De overige beheerskosten zijn met circa € 13.000 toegenomen door de stijging van diverse contributies en licenties.

Rente en afschrijvingen

De rente- en afschrijvingen zijn € 27.500 lager dan in de Primitieve Begroting 2025. Dit wordt veroorzaakt doordat de in 2024 begrote vervangingsinvesteringen in ons kantoor in Enschede niet nodig zijn geweest. Als gevolg hiervan zijn de afschrijvingslasten in 2025 en de komende jaren lager dan begroot.

CATEGORIALE INDELING

LASTEN (bedragen in €)	Primair 2025	Primitief 2025	Vershil
Personeelslasten totaal	11.051.400	10.950.300	101.100
Rente en Afschrijvingen	532.500	560.000	-27.500
Huisvesting	190.600	190.600	-
Bureaunkosten	288.200	298.500	-10.300
Beheerskosten	1.951.700	1.865.500	86.200
Mutaties voorzieningen	74.700	74.700	-
Onvoorzien	139.900	138.500	1.400
TOTAAL LASTEN	14.229.000	14.078.100	150.900
BATEN (bedragen in €)			
Bijdrage bestaanskosten	5.777.000	5.777.000	-
Bijdrage Klantreis	1.128.200	1.035.400	92.800
Preventie & Voorlichting	-	-	-
Indicatiestelling	920.300	925.600	5.300-
Kredietverstrekking	385.000	385.000	-
Stabilisatie & Herstel <i>(excl. BW)</i>	2.336.200	2.377.200	41.000-
Beschermingsbewind	1.839.300	1.719.100	120.200
Minnelijk schuldregelen	818.000	860.700	42.700-
Additionele afspraken	944.600	906.200	38.400
Overige Baten	116.800	91.900	24.900
TOTAAL BATEN	14.265.400	14.078.100	187.300
TOTAAL LASTEN	14.229.000	14.078.100	150.900
TOTAAL BATEN	14.265.400	14.078.100	187.300
GEPROGNOSTICEERD SALDO			
VAN BATEN EN LASTEN	36.400	-	36.400
Toevoeging/onttrekking			
aan reserves	-	-	-
TE REALISEREN RESULTAAT	36.400	-	36.400

PROGRAMMAREKENING

LASTEN (bedragen in €)	Primair 2025	Primitief 2025	Vershil
Programma 1:			
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	7.950.500	7.947.800	2.700
Subtotaal	7.950.500	7.947.800	2.700
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-
Overhead	6.138.600	5.991.800	146.800
Heffing VPB	-	-	-
Bedrag onvoorzien	139.900	138.500	1.400
TOTAAL LASTEN	14.229.000	14.078.100	150.900
BATEN (bedragen in €)			
Programma 1:			
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	14.265.400	14.078.100	187.300
Subtotaal	14.265.400	14.078.100	187.300
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-
Overhead	-	-	-
Heffing VPB	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-
TOTAAL BATEN	14.265.400	14.078.100	187.300
TOTAAL LASTEN	14.229.000	14.078.100	150.900
TOTAAL BATEN	14.265.400	14.078.100	187.300
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	36.400	-	36.400
Toevoeging/onttrekking aan reserves	-	-	-
TE REALISEREN RESULTAAT	36.400	-	36.400

TAAKVELDEN

LASTEN (bedragen in €)	Primair 2025	Primitief 2025	Vershil
0.4 Overhead	6.138.500	5.991.900	146.600
0.5 Treasury	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhelpverlening	8.090.500	8.086.200	4.300
TOTAAL LASTEN	14.229.000	14.078.100	150.900
BATEN (bedragen in €)			
0.4 Overhead	-	-	-
0.5 Treasury	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhelpverlening	14.265.400	14.078.100	187.300
TOTAAL BATEN	14.265.400	14.078.100	187.300
TOTAAL LASTEN	14.229.000	14.078.100	150.900
TOTAAL BATEN	14.265.400	14.078.100	187.300
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	36.400	-	36.400
<i>Toevoeging/onttrekking aan reserves</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
TE REALISEREN RESULTAAT	36.400	-	36.400

OVERZICHT VAN DE MUTATIES OP DE RESERVEPOSITIE

<i>(bedragen in €)</i>	Primair 2025	Primitief 2025	
TOTAAL LASTEN	14.229.000	14.078.100	150.900
TOTAAL BATEN	14.265.400	14.078.100	187.300
GEPROGNOSTICEERD SALDO			
VAN BATEN EN LASTEN	36.400	-	36.400
Toevoeging/onttrekking			
aan reserves	-	-	-
TE REALISEREN RESULTAAT	36.400	-	36.400

Voorgesteld wordt om het geraamde positieve saldo van € 36.400 toe te voegen aan de Algemene Reserve.

WEERSTANDSVERMOGEN EN RISICO'S 2025

In de door het Algemeen Bestuur op 11 juli 2024 vastgestelde Jaarrekening 2023 komt het saldo van de Algemene Reserve uit op € 1.354.800. In de Primaire begroting 2024 is een bijdrage van € 224.000 aan deze reserve meegenomen. Daarnaast wordt in de Najaarsnota 2024 voorgesteld het nadelig saldo van € 52.300 vooralsnog uit de Algemene Reserve te onttrekken, in afwachting van het definitieve jaarresultaat 2024. In geval van realisatie van beide mutaties in de Algemene Reserve in 2024 zal de weerstandratio uitkomen op 1,46 (niveau 'ruim voldoende').

Voorgesteld wordt het positieve saldo van € 36.400 toe te voegen aan de Algemene Reserve. In geval van realisatie van dit positieve saldo en de toevoeging aan de Algemene Reserve 2025 zal de weerstandratio uitkomen op 1,44 (niveau 'ruim voldoende'). De weerstandratio is bepaald op basis van het begrotingstotaal in de primaire begroting 2025. De weerstandratio mag voor twee jaar boven de grens van 'voldoende' liggen, waarna die afgebouwd kan worden.

2. Overzicht producten en tarieven 2025

Product	Tarief
Standaard dienstverlening	
Aanmeldingen (Intake)	464,70
Budgetbeheer	634,40
Schuldregelen	976,10
BBR - Basis (zelfbetalers)	388,92
BBR - Totaal (zelfbetalers)	745,74
BBR - Combi (zelfbetalers)	399,96
Beschermingsbewind	LOVCK
Additionele dienstverlening	
Huisbezoek	364,40
Multidisciplinair Overleg	234,90
Opstart BudgetZorg	745,80
BudgetZorg Beheer	1.685,00
Additionele afspraken	PM

3. Specificatie bijdrage Primaire Begroting 2025 per gemeente

In onderstaand overzicht is de specificatie van de gemeentelijke bijdrage per gemeente weergegeven. De stijging van de totale gemeentelijke bijdrage ten opzichte van de Primitieve begroting wordt hoofdzakelijk veroorzaakt door een hogere bijdrage klantreis (zoals in paragraaf 2 reeds aangegeven). De mutaties ten aanzien van de additionele dienstverlening hebben betrekking op bijstelling van de dienstverlening Budgetzorg waar meer of minder gebruik van wordt gemaakt. Daarnaast is bij de gemeente Oldenzaal rekening gehouden met de verlenging van het Project Jongeren.

De verschillen per gemeente tussen de Primaire- en Primitieve begroting 2025 zijn hieronder weergegeven, verdeeld naar klantreis, bestaanskosten, standaard dienstverlening en additionele dienstverlening.

Gemeente	Standaard dienstverlening Primair 2025	Bijdrage bestaanskosten Primair 2025	Additionele dienstverlening Primair 2025	Totaal bijdrage gemeenten Primair 2025	Totaal bijdrage gemeenten Primitief 2025	Vershil bijdrage gemeenten	Vershil klantreis	Vershil standaard-dienstverlening	Vershil bestaanskosten	Vershil Additionele dienstverlening
Almelo	635.491	715.201	11.795	1.362.487	1.356.138	6.349	14.443	2.642	22.530-	11.795
Berkelland	133.472	210.811	15.336	359.619	345.751	13.868	2.889	568	11.265	855-
Borne	71.053	113.917	5.607	190.578	179.863	10.714	1.155	333	6.932	2.294
Bronckhorst	105.221	151.419	12.154	268.793	270.259	1.466-	1.734	484	8.666-	4.982
Dinkelland	63.052	84.361	42.938	190.352	206.665	16.313-	1.155	284	16.031-	1.721-
Enschede	1.671.465	1.886.973	316.159	3.874.597	3.845.217	29.381	39.862	6.793	26.430-	9.155
Haaksbergen	60.586	100.138	6.353	167.078	156.267	10.811	1.155	269	3.033	6.353
Hellendoorn	107.889	152.058	45.303	305.250	317.484	12.233-	1.734	506	7.799-	6.674-
Hengelo OV	304.427	450.250	746	755.423	743.859	11.563	2.213	1.672	6.932	746
Hof van Twente	150.713	207.307	9.723	367.743	355.653	12.091	3.466	631	5.633	2.362
Lochem	110.106	161.427	17.193	288.726	284.513	4.213	2.311	478	1.300-	2.724
Losser	82.420	118.889	27.547	228.856	239.478	10.622-	1.734	351	3.033	15.740-
Montferland	132.614	213.953	18.323	364.890	365.919	1.029-	3.466	15.954	10.399	1.061
Oldenzaal	159.877	210.639	71.615	442.132	406.783	35.349	3.466	680	3.033	28.170
Oost Gelre	100.682	137.857	17.637	256.176	260.073	3.897-	1.734	457	6.066-	21-
Oude IJsselstreek	107.573	188.219	26.982	322.774	300.907	21.867	1.659	527	19.931	249-
Rijssen - Holten	84.257	139.083	32.085	255.425	244.707	10.718	1.106	427	3.466	5.719
Tubbergen	44.852	74.327	36.753	155.932	153.355	2.577	1.155	182	433	807
Twenterand	79.001	127.552	101.165	307.718	307.503	214	1.734	350	1.733	3.603-
Wierden	46.709	93.747	-	140.455	126.544	13.912	1.155	192	12.565	-
Winterswijk	195.984	238.872	27.747	462.603	467.614	5.011-	3.466	884	433	9.794-
Totaal	€ 4.447.445	€ 5.777.000	€ 843.163	€ 11.067.608	€ 10.934.551	€ 133.057	€ 92.792	€ 2.756	€ 0	€ 37.509

De verdeling van de bestaanskosten is gewijzigd ten opzichte van de Primitieve begroting 2025. De verdeling in de bestaanskosten is, met de introductie van het nieuwe bekostigingsmodel, in 2024 herijkt (met een demping van 40% in eerste jaar) waarna deze verdeling voor de komende jaren vaststaat (“bevroren”) voor de deelnemende gemeenten. De bestaanskosten worden voor 75% naar rato verdeeld op basis van de afgenomen (standaard) dienstverlening en de overige 25% naar rato op basis van het aantal huishoudens per gemeente.

Bij het opstellen van de primitieve begroting 2025 is de verdeling per abuis nogmaals herijkt (lichte afwijking van de percentages). Dit herstellen we bij deze primaire begroting.

Aan	Algemeen Bestuur
Van	Dagelijks Bestuur
Datum	21-11-2024
Betreft	Kaderbrief 2026

Te besluiten

1. De bijgevoegde 'Kaderbrief 2026' vast te stellen.

Toelichting

In bijgevoegde Kaderbrief worden de ontwikkelingen en richtlijnen voor de Primitieve begroting 2026 en Meerjarenraming 2027-2029 van Stadsbank Oost Nederland (SON) geschetst. Jaarlijks stellen we conform de spelregels in de Gemeenschappelijke Regeling en het BBV een primitieve begroting en (meerjaren)begroting op. Voor de start van de begroting leggen we een aantal ontwikkelingen en richtlijnen vast, waarmee Stadsbank en gemeenten rekening (moeten) houden bij het uitvoeren van de schuldhelpverlening.

Ontwikkelingen

De belangrijkste ontwikkelingen benoemd in de Kaderbrief gaan over de ontwikkeling van schuldhelpverlening, zowel landelijk als regionaal/lokaal in relatie tot de Stadsbank, en de gemeentelijke bezuinigingsopgave voor 2026. In hun zienswijze op de begroting voor 2025 heeft een aantal gemeenteraden ons gevraagd mee te denken in gemeentelijke keuzes die in de uitvoering van schuldhelpverlening gemaakt kunnen worden. In deze Kaderbrief schetsen we een aantal mogelijkheden en consequenties. Dit kan een basis vormen voor een gesprek over keuzes binnen de gemeenten die deze vraag hebben gesteld. Eventuele wijzigingen, effecten en doorwerking in de (gemeentelijke bijdrage in de) bestaanskosten en het bedrijfsresultaat kunnen worden uitgewerkt bij het opstellen van de Primitieve en Primaire begroting 2026.

Richtlijnen

De Richtlijnen gaan met name over de uniformiteit in de loon- en prijsmutaties voor de gemeenschappelijke regelingen. Voor de loon- en prijsmutaties gelden 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).

Bijlage:

Kaderbrief 2026. Ontwikkelingen voor de begroting 2026 en Meerjarenraming 2027 2029.

Kaderbrief 2026

Ontwikkelingen voor de begroting 2026 en Meerjarenraming 2027-2029

November 2024

Inhoudsopgave

Inleiding.....	3
Zorgen weg, waarde terug. De Stadsbank en haar dienstverlening	3
Ontwikkelingen	4
Richtlijnen.....	10
Bijlage.....	14

Inleiding

In deze Kaderbrief schetsen we de ontwikkelingen en richtlijnen voor de Primitieve begroting 2026 en Meerjarenraming 2027-2029 van Stadsbank Oost Nederland (SON). Jaarlijks stellen we conform de spelregels in de Gemeenschappelijke Regeling en het BBV een primitieve begroting en (meerjaren)begroting op. Voor de start van de begroting leggen we een aantal ontwikkelingen en richtlijnen vast, waarmee Stadsbank en gemeenten rekening (moeten) houden bij het uitvoeren van de schuldhelpverlening.

Zorgen weg, waarde terug. De Stadsbank en haar dienstverlening

De Stadsbank is een bank van en voor mensen. We zijn een regionale bank zonder winst oogmerk, dat is onze unieke kracht. We gaan voor maatschappelijke waarde en beperken daarmee maatschappelijke kosten.

Uitvoering van wettelijke taken

De GR Stadsbank Oost Nederland is vanuit verlengd lokaal bestuur een expertise- en uitvoeringsorganisatie voor de schuldhelpverlening voor 21 gemeenten in Twente en de Achterhoek. De Stadsbank draagt bij aan het realiseren van gemeentelijke doelen en wettelijke taken (op grond van de Wet gemeentelijke schuldhelpverlening Wgs). Gemeenten zijn op basis van de Wgs verantwoordelijk voor de gehele keten van schuldhelpverlening waarvan de Stadsbank een deel verzorgt als financieel specialist. We hebben de bevoegdheid, de medewerkers en kennis om door te pakken voor een leven zonder geldzorgen. De beleidsverantwoordelijkheid ligt bij gemeenten.

Onderdeel van een integrale aanpak

Met de decentralisaties in het sociaal domein is een meer integrale aanpak van sociale problematiek ingezet. De aanpak van schuldenproblematiek maakt hier onderdeel van uit. Vaak zijn schulden de oorzaak of het gevolg van sociale problematiek. Armoede en schulden zijn belangrijke speerpunten van Rijk en gemeenten, onlosmakelijk met elkaar verbonden en hangen vaak samen met problemen op allerlei domeinen als mentale en fysieke gezondheid, veiligheid en huisvesting.

Een toekomstbestendige dienstverlening

In 2022 hebben we samen met onze gemeenten een gezamenlijke, vernieuwde ambitie voor schuldhulpverlening neergezet. Om samen mensen met schulden nog beter en sneller te helpen. Met de Stadsbank als klant- en resultaatgerichte expertise organisatie in optimale verbinding met en faciliterend naar gemeenten en hun regie op het sociaal domein. Samen met gemeenten vergroten we daarmee de impact van de dienstverlening van de Stadsbank in het gemeentelijk sociaal domein en sluiten we aan bij ontwikkelingen in schuldhulpverlening.

Bekostiging

Het bekostigingsmodel van de Stadsbank bestaat uit een deel vaste kosten (bestaanskosten) en een deel variabele kosten (dienstverlening) en is gebaseerd op solidariteit, gemeenschappelijkheid en flexibiliteit. De bestaanskosten gaan over de instandhouding van de Stadsbank en zijn niet direct gerelateerd aan de omvang van de dienstverlening. Pas bij grote fluctuaties of keuzes in dienstverlening volgen de bestaanskosten de variabele kosten. De variabele kosten zijn de kosten van onze dienstverlening. Het gaat hierbij om de klantreis, kennismaking en intake, inkomensbeheer en het regelen van schulden. Voor beschermingsbewind gelden landelijk vastgestelde LOVCK tarieven.

Ontwikkelingen

Landelijke ontwikkelingen in schuldhulpverlening

De schuldhulpverlening verkeert in een transitie. Waar voorheen uniformiteit, wetgeving en regels veelal centraal stonden, zien we nu meer preventie, maatwerk, werken vanuit vertrouwen en het uitbouwen van de financiële redzaamheid van inwoners. In de afgelopen jaren hebben we positieve ontwikkelingen gezien zoals de halvering van de aflossingsperiode en een stevige inzet op saneringskredieten en schuldenrust.¹

¹ Deze ontwikkelingen hebben een negatieve financiële impact op de bedrijfsvoering van de Stadsbank (denk aan een lagere bemiddelingsvergoeding, een kortere renteperiode). Dit wordt altijd opgevangen binnen de begroting en bedrijfsvoering van de Stadsbank.

Er is meer aandacht gekomen van Rijk en gemeenten voor armoede, de menselijke maat en de impact van schulden. Met het nieuwe regeerprogramma en de kabinetsvisie en -plannen om problematische schulden terug te dringen wordt dit voortgezet. Het Ministerie van SZW, VNG, Divosa en NVVK hebben bestuurlijke afspraken gemaakt over de zogenoemde basisdienstverlening. De basisdienstverlening stelt hogere eisen aan schuldhelpverlening om het bereik en de kwaliteit te verhogen en wordt dwingend ingezet. Met de basisdienstverlening komen structureel extra middelen richting gemeenten (totaal € 40.000.000 jaarlijks).

Financiële begeleiding

In de afgelopen periode hebben we met gemeenten verkend hoe we financiële begeleiding kunnen vormgeven, aanvullend op de bestaande schuldhelpverlening van de Stadsbank. Het versterken van financiële kennis en vaardigheden is wezenlijk voor een duurzaam resultaat en sluit aan bij de ervaringen in de klantreis, de ingezette klant- en resultaatgerichte dienstverlening van de Stadsbank en de invoering van de basisdienstverlening. Financiële begeleiding is één van de kernelementen van de basisdienstverlening. In 2025 gaan we deze dienstverlening aanbieden en (door)ontwikkelen in een pilot met een aantal gemeenten ondersteund door de VNG. Als de uitkomsten van de pilot positief zijn, volgt een voorstel voor brede implementatie in de dienstverlening en bekostiging van de Stadsbank.

Gemeentelijke bezuinigingsopgave

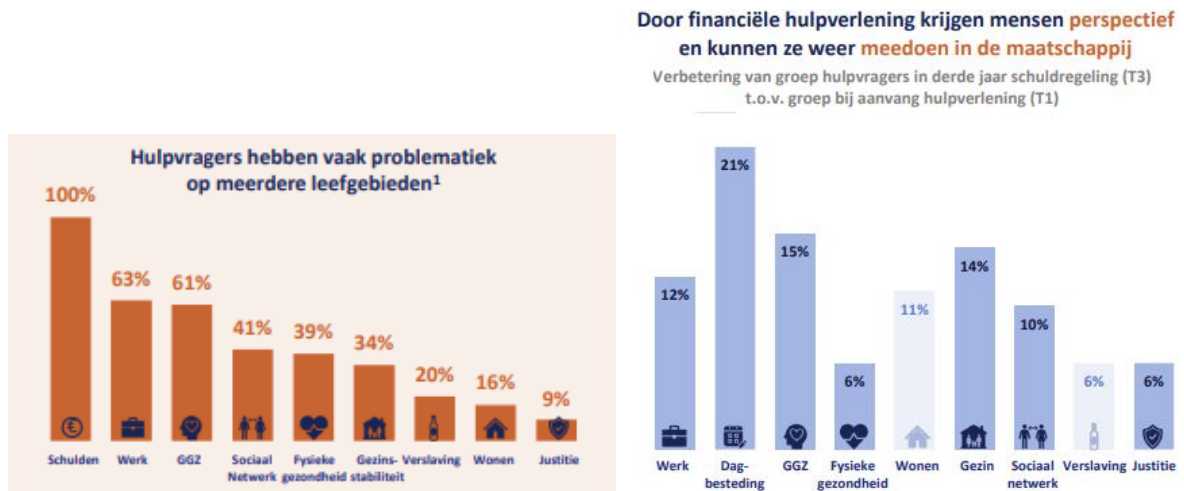
Van gemeenten en gemeenschappelijke regelingen wordt aan de ene kant verlangd dat ze steeds meer taken oppakken en aan steeds meer wettelijke verplichtingen voldoen. Aan de andere kant schroeft het Rijk het beschikbare budget voor gemeenten terug. Gemeenten moeten daardoor waarschijnlijk scherpe keuzes maken voor 2026. Het budget voor de Stadsbank maakt onderdeel uit van een breder gemeentelijk budget schuldhelpverlening (onder meer voor gemeentelijke uitvoeringslasten en omliggende voorzieningen). Gemiddeld is de gemeentelijke bijdrage voor de Stadsbank ca. 60% van het breder budget.

In hun zienswijze op de begroting voor 2025 heeft een aantal gemeenteraden ons gevraagd mee te denken in gemeentelijke keuzes die in de uitvoering van schuldhelpverlening gemaakt kunnen worden. Hieronder gaan we in op deze vraag door de mogelijkheden en gevolgen te schetsen in niveau van uitvoering, vrije beleidsruimte en financiën en bedrijfsvoering, zoals ook aangegeven in reactie op de binnen gekomen zienswijzen.

Niveau van uitvoering

Algemeen

Met de Strategische Agenda is samen met gemeenten gekozen voor een kwaliteitsimpuls op dienstverlening (klantreis), organisatie en financiering. Dit biedt een goede basis voor de verdere invulling van de basisdienstverlening, zoals hierboven omschreven. Scenario's voor bijsturing hebben in onze standaarddienstverlening direct impact op de klant. Dat gaat over schulden, maar werkt door in andere leefgebieden. Hulpvragers hebben vaak problematiek op meerdere leefgebieden.



NVVK: Meetbare en merkbare waarde van financiële hulpverlening: een nieuw perspectief

Andersom geldt dat financiële hulpverlening inwoners op meer leefgebieden helpt dan alleen schulden. Door financiële hulpverlening krijgen inwoners perspectief en kunnen zij weer meedoen in de maatschappij. Neerwaarts bijsturen in de standaarddienstverlening is om twee hoofdredenen niet wenselijk:

- Dit leidt tot meer problematiek op andere leefgebieden en daarmee een uitzetting van kosten in andere domeinen;
- Dit past niet binnen de nieuwe eisen die de basisdienstverlening stelt aan het niveau van uitvoering.

Lokale inbedding

Afhankelijk van de lokale, gemeentelijke inbedding van schuldhulp is de dienstverlening aan de voorkant (de zogenoemde klantreis) van de Stadsbank verschillend vormgegeven. De klantreis kent drie samenwerkingsvormen (basis, hybride en ontzorging) waarbij de Stadsbank meer of

minder doet. Dit geeft gemeenten de mogelijkheid tot afschalen of opschalen. In de bijlage is weergegeven wat een afschaling betekent in relatie tot de kosten voor de Stadsbank.

Dit betekent echter dat bepaalde taken dan door de gemeente zelf moeten worden uitgevoerd, dienstverlening meer versnipperd raakt en het financiële effect wordt ingeperkt door extra gemeentelijke uitgaven. Dit geldt versterkt voor het afschalen van hybride naar basis in de samenwerking. De gemeente verricht dan zelf de intake en moet dit, naast de directe personele lasten, faciliteren op het gebied van kwaliteit, opleiding, kennis, kunde, training, werkplekken, laptops, applicaties, systemen en toegang tot tools. Een aantal gemeenten heeft dit ook onderzocht ten tijde van de oorspronkelijke keuze voor de best passende samenwerkingsvorm. De kosten van uitvoering door de gemeente zijn doorgaans structureel hoger dan uitvoering door de Stadsbank omdat schaalvoordelen verloren gaan.

Vrije beleidsruimte bij wettelijke taken

Schuldhulpverlening is een wettelijke taak. De Stadsbank is een expertise- en uitvoeringsorganisatie en beleidskeuzes liggen bij gemeenten. De beleidsruimte bij wettelijke taken zit met name in de gemeentelijke vergoeding voor inwoners die een beroep doen op schuldhulpverlening en additionele dienstverlening.

Vergoedingen

Gemeenten kunnen keuzes maken in beleid rondom het vergoeden van dienstverlening voor hun inwoners. Dit gaat over het vergoeden van de kosten van budgetbeheer (vaak na afloop van een schuldregeling), keuzes rondom de eigen bijdrage voor beschermingsbewind en langdurig budgetbeheer. Die kosten worden veelal vergoed vanuit de bijzondere bijstand en zijn voor de Stadsbank niet inzichtelijk.

Gemeenten kunnen ook keuzes maken in het vergoeden van een deel van de rente (bij sociale leningen). Dit gaat om het verschil tussen het reguliere rentetarief en een lager tarief op verzoek van gemeenten. Dit renteverskil vergoedt de gemeente. Als het gebruikelijke tarief wordt gehanteerd, levert dat de betreffende gemeenten een besparing op. De klant betaalt dan echter wel (weer) een hoger tarief. In de bijlage is weergegeven welke gemeenten een lager rentetarief financieren en de kosten die hiermee gemoeid zijn.

De Stadsbank verzorgt voor een aantal gemeenten dienstverlening op maat, de zogenoemde additionele dienstverlening. Voor meerdere gemeenten zijn dit: budgetzorg als bijzondere vorm van budgetbeheer voor een groot aantal gemeenten, inloopsprekuren en maatwerk op locatie (gemeenten Lochem, Montferland, Oldenzaal, Oude IJsselstreek en Twenterand) en het financieel ontzorgen van inburgeraars (gemeenten Dinkelland, Enschede, Hellendoorn, Losser, Oldenzaal, Rijssen-Holten en Tubbergen). Zie de bijlage voor een overzicht van de dienstverlening en de kosten hiervan. Daarnaast wordt voor een enkele gemeente vroegsignalering verzorgd (gemeente Oldenzaal), specifieke inzet op jongeren en schulden (gemeente Enschede en Oldenzaal) en inzet in de wijkketens (Enschede).

Het beperken of niet langer verrichten van additionele dienstverlening is mogelijk maar de verwachting is dat dit tot meer problematiek op andere leefgebieden leidt c.q. tot meerkosten in de organisatie van de gemeente of in het omliggend veld.

Publieke uitvoering beschermingsbewind

Beschermingsbewind is een bijzondere vorm van inkomensbeheer die de Stadsbank verzorgt met een genormeerde omvang van 1100 klanten. Beschermingsbewind is het behartigen van de financiële belangen van mensen die dat door een beperking (tijdelijk) zelf niet kunnen of die problematische schulden hebben. De rechter stelt beschermingsbewind in en houdt toezicht op de uitvoering. Beschermingsbewind wordt ook aangeboden door de markt. Het is strikt genomen geen wettelijke taak die publieke uitvoering vereist. Vanwege de verbinding met schuldhelpverlening, toegankelijkheid voor de meest kwetsbare doelgroep en de mogelijkheid van publieke sturing is in het verleden expliciet gekozen voor publieke uitvoering door de Stadsbank. Bewind is onderdeel van de gemeenschappelijke basis zoals vastgelegd in de GR.

Voor bewindvoering gelden landelijke, vaste tarieven. Deze stegen met name de afgelopen jaren onvoldoende mee met de stijgende kosten en de complexiteit van de dienstverlening. Dit zet het bereik en het niveau van dienstverlening in Nederland onder druk. 40% van de bewindvoeringsorganisaties is gestopt met nieuwe schuldenbewinden en heeft de dienstverlening versoberd. Vanwege haar doelstelling en publieke taak doet de Stadsbank dit niet en wordt dit opgevangen binnen onze totale begroting.

Op landelijk niveau pleiten de brancheorganisaties voor het verhogen van de tarieven en is onderzoek aangekondigd naar de toekomst van schuldenbewind. In elk geval tot daar meer

duidelijkheid over is, is het onwenselijk om de publieke uitvoering van bewind te wijzigen. De toegang is dan onvoldoende geborgd en versnippering van dienstverlening ontstaat. Overigens wordt wel samengewerkt met de markt in specifieke klantsituaties en voor inwoners met een bewindvoerder anders dan de Stadsbank, waarvoor wij schulden regelen.

Bedrijfsvoering

De Stadsbank voert haar huidige taken zo effectief en efficiënt mogelijk uit. Met het bestaande financiële kader varen we scherp aan de wind. Desondanks gaan we in 2025 onderzoeken of en welke besparing hierop nog mogelijk en verantwoord is en of hiermee een kostenbesparing of een kwaliteitsverbetering gerealiseerd kan worden.

Om enige indicatie te geven van de mogelijke omvang (waarbij zowel percentage als bedrag nadrukkelijk indicatief zijn): 5% van de loonsom bedrijfsvoering en overhead is € 300.000.

Weerstandratio

Met de nota Reserves en voorzieningen 2024 zoals vastgesteld door het Algemeen Bestuur in november 2023 zijn de vernieuwde afspraken vastgelegd over de benodigde weerstandscapaciteit. Hierbij zijn door de invoering van het nieuwe bekostigingsmodel ook bepaalde risico's verlaagd.

De Algemene Reserve vervult voor de Stadsbank de functie van beschikbare weerstandscapaciteit (bufferfunctie) en de financierings- en bestedingsfunctie voor incidentele uitgaven. De weerstandratio (verhouding tussen het aanwezige en benodigde weerstandsvermogen) dient minimaal de kwalificatie "voldoende" (ratio tussen 1,0-1,4) te hebben, waarbij een tijdelijke beweging van twee jaar onder de ondergrens kwalificatie "matig" (ratio tussen 0,8-1,0) acceptabel is, mits er daarna zicht op herstel is richting "voldoende". Aan de andere kant is een kwalificatie "ruim voldoende" (ratio tussen de 1,4-2,0) voor een periode van twee jaar acceptabel, mits de ratio daarna weer terugvalt naar kwalificatie "voldoende".

Overwogen kan worden om vanaf het begrotingsjaar 2026 de bovengrens van de weerstandratio te verlagen binnen de kwalificatie "voldoende" (tussen 1,0-1,4), met een minimaal aan te houden weerstandratio van 1,0 (= ondergrens). Door de bovengrens structureel te verlagen kan in het begrotingsjaar 2026 incidenteel ruimte worden gecreëerd om middelen terug te laten vloeien naar de deelnemende gemeenten. Dit betekent dat bij incidentele of structurele tegenvallers de

ondergrens met kwalificatie 'matig' (tussen 0,8-1,0) sneller bereikt wordt. Dit brengt voor gemeenten meer mogelijke fluctuaties in de bijdrage met zich mee.

Richtlijnen

Jaarlijks doen de deelnemende gemeenten in de Gemeenschappelijke Regeling SON een voorstel voor de mee te nemen loon- en prijsontwikkeling in de primitieve begroting en meerjarenraming. Dit wordt verwerkt in de Primitieve begroting 2026 en Meerjarenraming 2027-2029 (hierna te noemen: Richtlijnen). SON hanteert hierbij de gebruikelijke systematiek, die ook de afgelopen jaren is gevolgd, rekening houdend met het door het Algemeen Bestuur vastgestelde bekostigingsmodel. De Richtlijnen gaan met name over de uniformiteit in de loon- en prijsmutaties voor de gemeenschappelijke regelingen. Voor de loon- en prijsmutaties gelden 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 nader toegelicht.

BASIS VOOR HET OPSTELLEN VAN DE BEGROTING 2026-2029

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 klantreis wordt op basis van de gemeentelijke pakketkeuze en bijbehorende personele inzet (gewenste beschikbaarheid) berekend. Additionele afspraken worden opgenomen in de begroting 2026-2029 als er afspraken zijn gemaakt voor deze periode.

Het bekostigingsmodel, de Primaire begroting 2025, de Jaarrekening 2024 en de Richtlijnen vormen gezamenlijk de leidraad voor de begroting 2026-2029.

LOON- EN PRIJSMUTATIES

Loonmutaties

De vastgestelde cao voor gemeenten (werkgeversorganisatie VNG) en gemeenschappelijke regelingen (werkgeversorganisatie WSGO) met een looptijd van 1 januari 2024 - 31 maart 2025 is van toepassing. Er is nog geen principeakkoord voor de rest van 2025 en 2026.

Uitgangspunt voor de opstelling van de Primitieve begroting 2026 is de actuele salarisstaat inclusief sociale lasten op basis van personele formatie tegen actuele loonkosten op 31-12-2024, geëxtrapoleerd op jaarbasis. Bij de opstelling van de Primitieve begroting 2026 (in de periode februari - maart 2025) kunnen we een betrouwbare inschatting maken hoe het salarishuis er op 31-12-2024 uit ziet.

Van januari 2025 tot april 2025 is er geen loonkostentoename (op basis van de huidige cao). Daarna staan de onderhandelingen voor een nieuwe cao weer open. Bij de berekeningen voor de kaders 2025 vanaf dat moment zijn de Cmev-cijfers van toepassing. We negeren de eerste 3 maanden en nemen voor het hele jaar 2025 de Cmev-index voor 2025. Die geeft immers een toename voor een geheel jaar weer. Voor 2026 t/m 2028 gaan we uit van de “Verzamelde-bijlagen-Mev2025-17september”. Dit CBS-bestand geeft cijfers t/m 2028. Voor het jaar 2029 hanteren we de index van 2028.

Salarisstaat	
Jaar	% Verhoging
2025	4,70%
2026	2,10%
Totaal	6,80%

De loonindex voor 2026 bedraagt 6,8%, voor 2027: 4,9%, voor 2028: 4,3% en voor 2029: 4,3%.

Toekenning van periodieken wordt als uitgangspunt meegenomen als ze zeker zijn. Formatieontwikkelingen worden afzonderlijk zichtbaar gemaakt in de Kaderbrief en Primitieve begroting 2026. Voor vacatures worden de salariskosten van het maximum van de functieschaal gehanteerd min twee periodieken.

Indien van toepassing en in te schatten wordt er een neerwaartse correctie op de loonkosten opgenomen voor vacatures die naar alle waarschijnlijkheid nog niet ingevuld kunnen worden (als gevolg van de krapte op de arbeidsmarkt of uitstel van de start van taken of projecten). Hierbij wordt

niet naar de afzonderlijke vacatures gekeken, maar naar het totaal van vacatures in relatie tot de ervaring van niet kunnen invullen in de laatste 2 jaren.

Prijsmutaties

Voor de prijsmutaties nemen we de prijsontwikkeling zoals het CPB deze per september 2024 volgens bij de macro-economische verkenningen (MEV) onder “Prijs materiële overheidsconsumptie” (Imoc) publiceert als uitgangspunt. Het CBS stelt deze werkelijke inflatoire effecten achteraf nog bij. Deze bijstelling hebben we nog niet in onze prijsontwikkeling verwerkt als we uitgaan van het prijspeil van de vorige begroting. Daarom worden de correcties over deze 3 jaren alsnog meegenomen voor de bepaling van de totale prijsontwikkeling voor het begrotingsjaar 2026. Dit leidt tot een prijsstijging ten opzichte van de begroting 2025 van 4,9%.

Jaar	% al verwerkt	% MEV-2025	2026 wordt
2023	4,80%	5,80%	1,00%
2024	3,50%	4,50%	1,00%
2025	2,00%	2,70%	0,70%
2026		2,20%	2,20%
Inflatiecorrectie 2026			4,90%

Voor de meerjarenraming 2027-2029 gaan we uit van een jaarlijkse prijsstijging van 2,2%, waarbij we de prijsontwikkeling volgens de MEV 2025 doortrekken.

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

De tarieven zijn berekend volgens het vastgestelde bekostigingsmodel op basis van de beschrijving van de standaard dienstverlening en bijbehorende werkprocessen. De klantreis wordt op basis van de gemeentelijke pakketkeuze en bijbehorende personele inzet (gewenste beschikbaarheid) berekend. De kosten van de standaarddienstverlening 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 2026 en voor de periode 2027-2029 wordt in de onderstaande tabel weergegeven.

Indexering bestaanskosten	Aandeel	2026	2027	2028	2029
Loonkostencomponent	45%	6,8%	4,9%	4,3%	4,3%
Materiële kosten	55%	4,9%	2,2%	2,2%	2,2%
Indexering	100%	5,8%	3,4%	3,1%	3,1%

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 vinden plaats conform het Meerjarig Onderhoudsbeheersplan.

Bijlage

Onderstaande bedragen zijn indicatief en een momentopname. Deze zijn berekend op basis van de omvang in de primitieve begroting 2025 (samenwerking gemeente en Stadsbank in de klantreis), huidige stand van zaken (vrije beleidsruimte bij wettelijke taken) of ingeschat (inclusief indexering) voor 2026.

Samenwerking gemeente en Stadsbank in de klantreis

Gemeente	Huidige samenwerking	Pakketkeuze 1 niveau lager dan klantreis	Bijdrage pakketkeuze	Bijdrage bij afschalen -1 <i>(naar basis of hybride)</i>	Vershil
Almelo	Hybride	Basis	175.605	33.617	-141.987
Berkelland	Hybride	Basis	35.121	13.447	-21.674
Borne	Hybride	Basis	14.048	13.447	-601
Bronckhorst	Hybride	Basis	21.073	13.447	-7.626
Dinkelland	Hybride	Basis	14.048	13.447	-601
Enschede	Ontzorging	Hybride	484.670	280.968	-203.702
Haaksbergen	Hybride	Basis	14.048	13.447	-601
Hellendoorn	Hybride	Basis	21.073	13.447	-7.626
Hengelo	Basis	Basis	26.895	26.895	0
Hof v. Twente	Ontzorging	Hybride	56.194	42.145	-14.048
Lochem	Hybride	Basis	28.097	13.447	-14.650
Losser	Hybride	Basis	21.073	13.447	-7.626
Montferland	Hybride	Basis	42.145	13.447	-28.698
Oldenzaal	Ontzorging	Hybride	35.121	21.073	-14.048
Oost Gelre	Hybride	Basis	21.073	13.447	-7.626
O. IJsselstreek	Basis	Basis	20.170	20.170	0
Rijssen-Holten	Basis	Basis	13.447	13.447	0
Tubbergen	Hybride	Basis	14.048	13.447	-601
Twenterand	Hybride	Basis	21.073	13.447	-7.626
Wierden	Hybride	Basis	14.048	13.447	-601
Winterswijk	Hybride	Basis	42.145	13.447	-28.698
Totaal			1.135.212	626.569	-508.643

Vrije beleidsruimte bij wettelijke taken

Te betalen vergoeding gemeenten renteverschil sociale lening (saldo per 30-09-2024)	
Gemeente	Bedrag
Almelo	19.469,54
Berkelland	16.605,58
Bronckhorst	4.488,04
Haaksbergen	6.974,44
Hellendoorn	445,74
Lochem	0
Oost Gelre	8.600,04
Oude IJsselstreek	9.448,35
Rijssen-Holten	6.594,08
Tubbergen	0
Totaal	72.625,81

Additionele dienstverlening/budgetzorg

Gemeente	Besparing indien dienstverlening niet wordt afgenomen	Besparing indien regulier BBR wordt vergoed
Berkelland	15.675	10.361
Borne	5.871	4.542
Bronckhorst	12.725	9.404
Dinkelland	16.051	12.065
Enschede	172.367	119.230
Haaksbergen	6.652	5.323
Hellendoorn	3.528	2.200
Hof van Twente	10.180	7.523
Losser	12.928	8.942
Montferland	14.692	10.042
Oldenzaal	13.708	9.723
Oost Gelre	18.220	12.242
Oude IJsselstreek	16.659	10.681
Rijssen-Holten	1.764	1.100
Tubbergen	6.652	5.323
Twenterand	14.894	9.581
Winterswijk	28.505	18.542

Additionele dienstverlening / dienstverlening op locatie

Gemeente	Dienstverlening op locatie
Lochem	15.149
Montferland	4.393
Oldenzaal	11.362
Oude IJsselstreek	11.362
Twenterand	89.073

Additionele dienstverlening / financieel ontzorgen

Gemeente	Financieel ontzorgen
Dinkelland	40.786
Hellendoorn	54.420
Losser	35.309
Oldenzaal	20.393
Rijssen – Holten	25.870
Tubbergen	32.629

Aan	Algemeen Bestuur
Van	Dagelijks Bestuur
Datum	21-11-2024
Betreft	Verordening financieel beleid, beheer en organisatie Stadsbank Oost Nederland 2024

Te besluiten

1. De bijgevoegde 'Verordening financieel beleid, beheer en organisatie Stadsbank Oost Nederland 2024' vast te stellen.

Toelichting

Aanleiding

In het kader van de Rechtmatigheidsverantwoording door het Dagelijks Bestuur is de bestaande 'Verordening financieel beleid, beheer en organisatie Stadsbank Oost Nederland 2023' gewijzigd. De wijziging heeft betrekking op het begrotingscriterium (Artikel 12, lid 4). Volgens het begrotingscriterium wordt iedere begrotingsafwijking als onrechtmatig aangemerkt als deze niet tijdig wordt gemeld bij het Algemeen Bestuur.

Na vaststelling van de 'Verordening financieel beleid, beheer en organisatie Stadsbank Oost Nederland 2023' door het Algemeen Bestuur op 6 juli 2023, heeft de Commissie BBV een nadere uitleg gegeven van het begrip begrotingsrechtmatigheid. Hierin is nader verduidelijkt dat, naast overschrijdingen van de lasten, ook onderschrijdingen van lasten of onder- of overschrijdingen van baten kunnen leiden tot een begrotingsonrechtmatigheid als deze niet tijdig zijn gemeld bij het Algemeen Bestuur.

De tekst in artikel 12, lid 4 is mede op advies van onze accountant aangepast, waarbij het begrip 'tijdig melden' nader wordt gespecificeerd. Onder 'tijdig melden' wordt

verstaan bij de reguliere voortgangsrapportages (Voorjaarsnota, Najaarsnota) of andere tussentijdse rapportages of bij de jaarstukken.

Bij het 'tijdig melden' in deze rapportages wordt voorkomen dat alle begrotingsafwijkingen als onrechtmatig worden aangemerkt. Lasten- en kredietoverschrijdingen zijn wel altijd onrechtmatig.

De overige bepalingen in de verordening zijn niet gewijzigd.

Bijlage:

1. *Verordening financieel beleid, beheer en organisatie Stadsbank Oost Nederland 2024 (Financiële Verordening SON 2024)*

Verordening financieel
beleid, beheer en organisatie
Stadsbank Oost Nederland
2024

Verordening financieel beleid, beheer en organisatie

Stadsbank Oost Nederland 2024

Besluit van het Algemeen Bestuur van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland (SON) tot vaststelling van de Verordening financieel beleid, beheer en organisatie Stadsbank Oost Nederland 2024 (artikel 212 Gemeentewet)

Het Algemeen Bestuur van Stadsbank Oost Nederland;

gelezen het voorstel van het Dagelijks Bestuur van **18 november 2024**;

gelet op artikel 212, eerste lid, van de Gemeentewet;

besluit vast te stellen de volgende verordening:

Verordening financieel beleid, beheer en organisatie Stadsbank Oost Nederland 2024

Paragraaf 1. Algemene bepalingen

ARTIKEL 1. DEFINITIES

In deze verordening wordt verstaan onder:

- administratie:

het systematisch verzamelen, vastleggen, verwerken en verstrekken van informatie ten behoeve van het besturen, het functioneren en het beheersen van (onderdelen van) de organisatie van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland en ten behoeve van de verantwoording die daarover moet worden afgelegd.

- rechtmatigheidsverantwoording:

de rapportage aan het Algemeen Bestuur waarbij aangegeven wordt in welke mate de totstandkoming van de financiële beheershandelingen en de vastlegging daarvan overeenstemmen met de relevante wet- en regelgeving.

Paragraaf 2. Begroting en verantwoording

ARTIKEL 2. VASTSTELLING PROGRAMMA-INDELING EN PARAGRAFEN

1. Bij wijziging van de programma-indeling bij aanvang van een nieuwe zittingsperiode stelt het Algemeen Bestuur deze vast.
2. Het Algemeen Bestuur stelt bij aanvang van iedere zittingsperiode op voorstel van het Dagelijks Bestuur per programma vast:
 - a. de taakvelden.
 - b. de beleidsindicatoren.

3. Het Algemeen Bestuur heeft de mogelijkheid om bij aanvang van iedere zittingsperiode vast te stellen over welke onderwerpen hij in extra paragrafen naast de verplichte paragrafen van de begroting en de jaarstukken kaders wil stellen en wil worden geïnformeerd.

ARTIKEL 3. INRICHTING BEGROTING EN JAARSTUKKEN

1. Bij de uiteenzetting van de financiële positie in de begroting wordt:
 - a. van de nieuwe investeringen per investering het benodigde investeringskrediet weergegeven en wordt van de lopende investeringen het geautoriseerde investeringskrediet en de raming van de uitputting van het investeringskrediet in het lopende boekjaar weergegeven.
 - b. in aanvulling op het bepaalde in de artikelen 20 en artikel 21 van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten inzicht gegeven in de ontwikkeling van de begroting, de meerjarenraming en de investeringen.
2. In de jaarrekening wordt van de investeringen de uitputting van de geautoriseerde investeringskredieten en de actuele raming van de totale uitgaven en inkomsten weergegeven.
3. In het overzicht van de geraamde incidentele baten en lasten per programma worden posten vanaf de in het Controleprotocol vastgestelde rapportagegrens afzonderlijk gespecificeerd.

ARTIKEL 4. KADERS BEGROTING EN MEERJARENRAMING

1. Het Dagelijks Bestuur biedt uiterlijk in de maand november van het jaar t-2 aan het Algemeen Bestuur een Kaderbrief aan met een voorstel voor het beleid en de financiële kaders voor het begrotingsjaar (t) en de meerjarenraming. Het Algemeen Bestuur stelt deze Kaderbrief vóór 1 januari (t-1) vast en biedt deze vóór 15 januari (t-1) aan bij de deelnemende gemeenten.
2. In de begroting wordt een post onvoorzien opgenomen ter hoogte van 1% van de begrote totale lasten.

ARTIKEL 5. AUTORISATIE BEGROTING EN INVESTERINGSKREDIETEN

1. Het Algemeen Bestuur autoriseert met het vaststellen van de begroting de baten en de lasten per programma.
2. Bij de begrotingsbehandeling geeft het Algemeen Bestuur aan van welke nieuwe investeringen hij op een later tijdstip een apart voorstel voor autorisatie van het investeringskrediet wil ontvangen. De overige nieuwe investeringskredieten worden bij de begrotingsbehandeling met het vaststellen van de financiële positie geautoriseerd.
3. Het Dagelijks Bestuur informeert het Algemeen Bestuur als zij verwacht, dat de lasten van een programma de geautoriseerde lasten dreigen te overschrijden, de investeringsuitgaven van een investeringskrediet het geautoriseerde investeringskrediet dreigen te overschrijden, of de baten van een programma de geautoriseerde baten dreigen te onderschrijden. Het Algemeen Bestuur geeft aan of hij een voorstel wil voor het wijzigen van de geautoriseerde lasten van het programma voor het wijzigen van het geautoriseerde investeringskrediet, of voor het bijstellen van het beleid.
4. Bij de behandeling van de tussentijdse rapportages in het Algemeen Bestuur bedoeld in artikel 6, eerste lid, doet het Dagelijks Bestuur voorstellen voor het wijzigen van de geautoriseerde baten en lasten, het wijzigen van de geautoriseerde investeringskredieten en het bijstellen van het beleid. In geval van investeringen met een meerjarig karakter doet het Algemeen Bestuur indien nodig ook bij iedere begroting op grond van geactualiseerde ramingen voorstellen voor het wijzigen van de geautoriseerde investeringskredieten.
5. Voor een investering waarvan het investeringskrediet niet met het vaststellen van de begroting is geautoriseerd, legt het Dagelijks Bestuur voorafgaand aan het aangaan van verplichtingen een investeringsvoorstel met een voorstel voor het vaststellen van een investeringskrediet aan het Algemeen Bestuur voor. Bij investeringen groter dan de Europese aanbestedingsgrens diensten informeert het Dagelijks Bestuur het Algemeen Bestuur in het voorstel over het effect van de investering op de schuldpositie van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland.

ARTIKEL 6. TUSSENTIJDSE RAPPORTAGES

1. Het Dagelijks Bestuur informeert het Algemeen Bestuur door middel van tussentijdse rapportages over de realisatie van de begroting van de gemeenschappelijke regeling over de eerste 4 maanden en de eerste 8 maanden van het lopende boekjaar.
2. De tussentijdse rapportages bevatten in ieder geval een uiteenzetting over de uitvoering en het bijstellen van het beleid en een overzicht met de bijgestelde raming van:
 - a. de baten en de lasten per programma;
 - b. het overzicht van de algemene dekkingsmiddelen uitgesplitst naar programma;
 - c. het overzicht van de overhead en de geraamde vennootschapsbelasting;
 - d. het totale saldo van de baten en lasten, volgend uit de onderdelen a, b en c;
 - e. de beoogde toevoegingen en onttrekkingen aan reserves per programma;
 - f. het resultaat, volgend uit de onderdelen d en e;
 - g. de realisatie en raming van de uitputting van de investeringskredieten.
3. In de tussentijdse rapportages worden afwijkingen op de oorspronkelijke ramingen van de baten en lasten per programma in ieder geval groter dan de in het Controleprotocol vastgestelde rapportagegrens toegelicht.

ARTIKEL 7. JAARSTUKKEN

1. Gelijktijdig met het aanbieden van de jaarstukken biedt het Dagelijks Bestuur het Algemeen bestuur het voorstel aan over de bestemming van het jaarrekeningresultaat.
2. Vooruitlopend op het bestemmingsvoorstel over het jaarrekeningresultaat kan het Dagelijks Bestuur het Algemeen Bestuur voorstellen om restantmiddelen op onderdelen van het rekeningresultaat over te hevelen naar het volgende begrotingsjaar. Het Dagelijks Bestuur biedt dit voorstel uiterlijk in december van het betreffende jaar aan aan het Algemeen Bestuur.

ARTIKEL 8. WENSEN EN BEDENKINGEN OVER GROTE ONDERWERPEN

1. In het kader van de actieve informatieplicht beslist het Dagelijks Bestuur niet over:
 - a. de aan- en verkoop van goederen, werken en diensten groter dan 5% van de totaal begrote lasten;
 - b. het verstrekken van leningen, waarborgen en garanties groter dan de in het Controleprotocol vastgestelde rapportagegrens;
 - c. het verstrekken van kapitaal aan instellingen en ondernemingen, dan nadat het Algemeen Bestuur is geïnformeerd over het voornemen en hiertoe in de gelegenheid is gesteld zijn wensen en bedenkingen ter kennis van het Dagelijks Bestuur te brengen.

ARTIKEL 9. EMU-SALDO

Als het Rijk de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland bericht dat het collectieve aandeel van gemeenten in het EMU-tekort, bedoeld in artikel 3, zesde lid, van de Wet houdbare overheidsfinanciën, is overschreden, informeert het Dagelijks Bestuur het Algemeen Bestuur of een aanpassing van de begroting nodig is. Als het Dagelijks Bestuur een aanpassing nodig acht, doet het Dagelijks Bestuur een voorstel voor het wijzigen van de begroting.

Paragraaf 3. Rechtmatigheidsverantwoording

ARTIKEL 10. VERANTWOORDINGS- EN RAPPORTAGEGRENSEN RECHTMATIGHEIDSVERANTWOORDING

1. Het Algemeen Bestuur stelt vast op welke wijze hij door middel van de paragraaf bedrijfsvoering van de begroting en de jaarstukken, naast de verplichte onderdelen van deze paragraaf, wil worden geïnformeerd over rechtmatigheid.
2. In de rechtmatigheidsverantwoording bij de jaarrekening rapporteert het Dagelijks Bestuur aan het Algemeen Bestuur over afwijkingen met een verantwoordingsgrens van 3% van de totale lasten van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland, inclusief de dotaties aan de reserves.
3. In de paragraaf bedrijfsvoering worden de geconstateerde afwijkingen (fouten of onduidelijkheden) groter dan de in het Controleprotocol vastgestelde rapportagegrens nader toegelicht.

ARTIKEL 11. VOORWAARDENCRIERIUM

1. Het voorwaardencriterium is het criterium van rechtmatigheid, dat betrekking heeft op de eisen die worden gesteld bij de uitvoering van de financiële beheershandelingen. De eisen/voorwaarden zijn afkomstig uit diverse wet- en regelgeving en hebben betrekking op aspecten als doelgroep, termijn, grondslag, administratieve bepalingen, normbedragen, bevoegdheden, bewijsstukken, recht, hoogte en duur.
2. Het Dagelijks Bestuur biedt het Algemeen Bestuur jaarlijks vóór 31 december voorafgaande aan het begrotingsjaar ter vaststelling het Controleprotocol inclusief normenkader rechtmatigheid aan. Het normenkader bestaat uit alle relevante wet- en regelgeving waaruit financiële beheershandelingen kunnen voortvloeien.

ARTIKEL 12. BEGROTINGSCRIERIUM

1. Het begrotingscriterium is een criterium van rechtmatigheid dat betrekking heeft op de grenzen van de baten en lasten in de door het Algemeen Bestuur geautoriseerde begroting van exploitatie en investeringskredieten en de hiermee samenhangende programma's, waarbinnen de financiële beheershandelingen tot stand moeten zijn gekomen;
2. De begrotingsrechtmatigheid wordt beoordeeld op het niveau waarop de begroting door het Algemeen Bestuur is geautoriseerd, zoals is opgenomen in artikel 5.
3. Bij investeringsprojecten wordt de begrotingsrechtmatigheid beoordeeld op het niveau van het totaal geautoriseerde kredietbedrag. Een overschrijding van het jaarbudget, passend binnen het totaal bedrag van het krediet, wordt daarmee als rechtmatig beschouwd.
4. Uitgangspunt is dat iedere afwijking van de begroting als onrechtmatig wordt beschouwd indien deze niet tijdig aan het Algemeen Bestuur zijn gemeld. Onder 'tijdig melden' wordt verstaan bij de reguliere voortgangsrapportages (Voorjaarsnota, Najaarsnota) of andere tussentijdse rapportages of bij de jaarstukken. Lasten- en kredietoverschrijdingen zijn altijd onrechtmatig. Afwijkingen worden als acceptabel / passend binnen het bestaande beleid aangemerkt in de volgende situaties:
 - a. Budgetoverschrijdingen van lasten die geheel of grotendeels worden gecompenseerd door direct gerelateerde opbrengsten, bijvoorbeeld via subsidies of kostendekkende omzet.
 - b. Er is sprake van een overschrijding op een open-einde regeling.
 - c. Er is sprake van een overschrijding van lasten welke past binnen het bestaande beleid maar wordt veroorzaakt door een feit/gebeurtenis dat zich voordoet op een moment dat er geen begrotingswijziging meer door het Algemeen Bestuur kan worden vastgesteld.
5. Begrotingsonrechtmatigheden die passen binnen het bestaande beleid van het Algemeen Bestuur, worden opgenomen in de rechtmatigheidsverantwoording (voor zover de verantwoordingsgrens

voor afzonderlijke fouten of onduidelijkheden is overschreden), maar worden niet nader toegelicht in de paragraaf bedrijfsvoering.

ARTIKEL 13. MISBRUIK EN ONEIGENLIJK GEBRUIK-CRITERIUM

1. Het misbruik en oneigenlijk gebruik-criterium is het criterium van rechtmatigheid, dat betrekking heeft op het voorkomen, detecteren en corrigeren van misbruik en oneigenlijk gebruik van overheidsmiddelen en eigendommen bij financiële beheershandelingen.
2. Het Dagelijks Bestuur zorgt voor en legt vast de regels voor het voorkomen van misbruik en oneigenlijk gebruik van de regelingen en eigendommen.

Paragraaf 4. Financieel beleid

ARTIKEL 14. WAARDERING EN AFSCHRIJVING VASTE ACTIVA

1. Immateriële en materiële vaste activa worden afgeschreven volgens de methodiek en de termijnen zoals vermeld in de bijlage 'Beleidsregels Waardering & Afschrijving' bij deze verordening.
2. Daarin is opgenomen:
 - o de duur van de afschrijving naar soort, die is vastgelegd in de afschrijvingstabel;
 - o de wijze van afschrijven.
3. Het Dagelijks Bestuur biedt aan het Algemeen Bestuur jaarlijks een meerjareninvesteringsplan aan als bijlage bij de begroting, waarbij inzicht wordt verschaft in de geplande investeringen en de daarmee gepaard gaande kapitaallasten voor de komende meerjaren-periode.

ARTIKEL 15. VOORZIENING VOOR ONINBARE VORDERINGEN

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

ARTIKEL 16. RESERVES EN VOORZIENINGEN

1. In de beleidsbegroting, de financiële begroting, het jaarverslag en de jaarrekening vindt geen toerekening van rente over de reserves en voorzieningen aan de taakvelden plaats.
2. Het Dagelijks Bestuur biedt het Algemeen Bestuur eens per vier jaar een nota reserves en voorzieningen aan. Deze nota wordt door het Algemeen Bestuur vastgesteld en behandelt in ieder geval:
 - a. de vorming en besteding van reserves;
 - b. de vorming en besteding van voorzieningen;
 - c. bij welke specifiek benoemde taakvelden/programma's het verschil tussen het geraamde saldo van baten en lasten en het gerealiseerde saldo van baten en lasten mogen worden verrekend met een daartoe in het leven geroepen reserve.
 - d. het weerstandsvermogen en risicomanagement (zie artikel 22, eerste lid)
3. Bij een voorstel voor de instelling van een bestemmingsreserve voor een investeringsvoornemen wordt in ieder geval aangegeven:
 - a. het specifieke doel van de reserve;
 - b. het bestedingsplan van de reserve;
 - c. de voeding van de reserve;
 - d. de maximale hoogte van de reserve;
 - e. de maximale looptijd.
4. Als een bestemmingsreserve voor een investeringsvoornemen binnen de aangegeven maximale looptijd niet heeft geleid tot een investering, valt de bestemmingsreserve vrij en wordt deze aan de algemene reserve toegevoegd. Bij overschrijding van het vastgestelde maximum van de

algemene reserve vloeit het meerdere als positief saldo terug aan de deelnemers van de gemeenschappelijke regeling.

ARTIKEL 17. KOSTPRIJSBEREKENING

1. Voor het bepalen van de geraamde kostprijs van diensten van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland wordt een systeem van kostentoerekening volgens het door het Algemeen Bestuur vastgestelde bekostigingsmodel gehanteerd. Bij de kostentoerekening worden naast de directe kosten alle indirecte kosten betrokken, die samenhangen met de door de gemeenschappelijke regeling verleende diensten.
2. Voor de toerekening van de overheadkosten worden de overheadkosten die kunnen worden betrokken in de aangifte vennootschapsbelasting, binnen het taakveld overhead apart geadministreerd en voor de belastingaangifte aan de kostprijs van de vennootschapsbelastingplichtige activiteiten toegerekend.

ARTIKEL 18. PRIJZEN ECONOMISCHE ACTIVITEITEN

Voor de levering van goederen, diensten of werken door de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland aan overheid, bedrijven en derden waarbij de gemeenschappelijke regeling in concurrentie met marktpartijen treedt, wordt ten minste de geraamde integrale kostprijs in rekening gebracht. Bij afwijking vanwege een publiek belang doet het Dagelijks Bestuur vooraf voor elk van deze activiteiten afzonderlijk een voorstel voor een besluit van het Algemeen Bestuur, waarin het publiek belang van de levering van de desbetreffende goederen, diensten of werken wordt gemotiveerd.

ARTIKEL 19. VASTSTELLING HOOGTE BELASTINGEN, RECHTEN, HEFFINGEN EN PRIJZEN

Dit artikel is niet van toepassing op de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland.

ARTIKEL 20: FINANCIERINGSFUNCTIE

1. Het Dagelijks Bestuur draagt bij de uitoefening van de financieringsfunctie zorg voor
 - a. het aantrekken van voldoende financiële middelen en het uitzetten van overtollige gelden om de programma's binnen de door het Algemeen Bestuur vastgestelde kaders van de begroting uit te kunnen voeren;
 - b. het beheersen van de risico's verbonden aan de financieringsfunctie zoals renterisico's, koersrisico's en kredietrisico's;
 - c. het zo veel mogelijk beperken van de kosten van de leningen en het bereiken van een voldoende rendement op de uitzettingen;
 - d. het beperken van de interne verwerkingskosten en externe kosten bij het beheren van de geldstromen en financiële posities.
2. Het Dagelijks Bestuur neemt bij de uitvoering van de financieringsfunctie de richtlijnen zoals vastgelegd in het treasurystatuut in acht.
3. Het Dagelijks Bestuur stelt regels op ter uitvoering van het gestelde onder het eerste lid en legt deze regels alsmede de regels voor taken en bevoegdheden, de verantwoordingsrelaties en de bijbehorende informatievoorziening vast in een treasurystatuut. Het Dagelijks Bestuur zendt het treasurystatuut ter kennisgeving aan het Algemeen Bestuur.

Paragraaf 5. Paragrafen bij de begroting en jaarstukken

ARTIKEL 21. LOKALE HEFFINGEN

Dit artikel is niet van toepassing op de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland.

ARTIKEL 22. WEERSTANDSVERMOGEN EN RISICOMANAGEMENT

1. Het Dagelijks Bestuur doet eenmaal in de vier jaar verslag van het weerstandsvermogen en risicomanagement, dat wordt opgenomen in de nota reserves en voorzieningen (zie artikel 16, tweede lid). Hierbij wordt ingegaan op het risicomanagement, het opvangen van risico's door verzekeringen, voorzieningen, het weerstandsvermogen of anderszins. Hierbij wordt tevens de gewenste weerstandscapaciteit bepaald.
2. Het Dagelijks Bestuur geeft aan in de paragraaf weerstandsvermogen van de begroting en van de jaarstukken de risico's van materieel belang en een inschatting van de kans dat deze risico's zich voordoen. Het Dagelijks Bestuur brengt hierbij in elk geval de risico's in beeld en actualiseert de risico's genoemd in de nota bedoeld in het eerste lid.
3. Het Dagelijks Bestuur geeft aan in de paragraaf weerstandsvermogen van de begroting en van de jaarstukken de weerstandscapaciteit en in hoeverre schade en verliezen als gevolg van de risico's van materieel belang met de weerstandscapaciteit kunnen worden opgevangen.

ARTIKEL 23. ONDERHOUD KAPITAALGOEDEREN

1. Het Dagelijks Bestuur geeft bij de begroting in de paragraaf onderhoud kapitaalgoederen aan hoe wordt omgegaan met het te plegen onderhoud en de bijbehorende kosten aan de in eigendom van de gemeenschappelijke regeling zijnde gebouwen.
2. Bij de begroting en de jaarstukken doet het Dagelijks Bestuur in de paragraaf onderhoud kapitaalgoederen tevens verslag over de voortgang van het geplande onderhoud en het eventuele achterstallig onderhoud.

ARTIKEL 24. FINANCIERING

Bij de begroting en de jaarstukken doet het Dagelijks Bestuur in de paragraaf financiering in ieder geval verslag van:

- a. de kasgeldlimiet;
- b. de renterisico norm.

ARTIKEL 25. BEDRIJFSVOERING

Het Dagelijks Bestuur neemt in de paragraaf bedrijfsvoering van de begroting en de jaarstukken naast de verplichte onderdelen op grond van artikel 14 van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten in ieder geval op:

- a. de omvang, opbouw en ontwikkeling van het personeelsbestand en de loonkosten;
- b. de kosten van inhuur derden;
- c. de huisvestingskosten;
- d. de automatiseringskosten;
- e. het budget voor de accountant;
- f. een toelichting op alle afwijkingen in rechtmatigheid, die in de rechtmatigheidsverantwoording zijn opgenomen voor zover deze de rapportagegrens, zoals bedoeld in artikel 10 overschrijden en eventueel welke maatregelen worden genomen om deze afwijkingen in de toekomst te voorkomen;
- g. beheersmaatregelen die zijn getroffen om in de toekomst tekortkomingen in de rechtmatigheid (fouten of onduidelijkheden in processen) te voorkomen;
- h. bevindingen die onder de verantwoordingsgrens voor de rechtmatigheidsverantwoording blijven, maar wel relevant zijn om het Algemeen Bestuur over te informeren (denk bijvoorbeeld aan aanbestedingsfouten) die van een redelijk omvang zijn, maar per saldo niet groter dan de verantwoordingsgrens;

- i. een overzicht van en toelichting op niet-financiële onrechtmatigheden in verband met het niet naleven van bepalingen in de Wet financiering decentrale overheden en de bijbehorende ministeriële regelingen, als deze voorkomen;
- j. rapportage van het veelvuldig niet naleven van normen uit de gids proportionaliteit en/of slechte documentatie of naleving hiervan, als deze voorkomen;
- k. geconstateerde fraude door eigen medewerkers, als dit voorkomt;
- l. andere zaken die het Dagelijks Bestuur relevant vindt om het Algemeen Bestuur nader over te informeren.

ARTIKEL 26. VERBONDEN PARTIJEN

Dit artikel is niet van toepassing op de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland.

ARTIKEL 27. GRONDBELEID

Dit artikel is niet van toepassing op de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland.

Paragraaf 6. Financiële organisatie en administratie

ARTIKEL 28. ADMINISTRATIE

1. Het Dagelijks Bestuur draagt er zorg voor dat de inrichting en de werking van de (financiële) administratie voldoen aan het Besluit begroting en verantwoording en andere relevante wet- en regelgeving.
2. De administratie is zodanig van opzet en werking, dat zij in ieder geval dienstbaar is voor:
 - a. het sturen en het beheersen van activiteiten en processen in de gemeenschappelijke regeling;
 - b. het verstrekken van informatie over ontwikkelingen in de omvang van vaste activa met economisch nut, vorderingen en schulden, contracten enzovoorts;
 - c. het verschaffen van informatie over uitputting van de toegekende budgetten en investeringskredieten en voor het maken van kostencalculaties;
 - d. het verschaffen van informatie aan de budgethouders en voor het maken van kostencalculaties;
 - e. het afleggen van verantwoording over de rechtmatigheid, de doelmatigheid en de doeltreffendheid van het gevoerde bestuur in relatie tot de gestelde beleidsdoelen, de begroting en ter zake geldende wet- en regelgeving;
 - f. de controle van de registratie van gegevens als zodanig en van de daaraan ontleende informatie alsmede voor de controle op de rechtmatigheid, de doelmatigheid en de doeltreffendheid van het gevoerde bestuur in relatie tot de gestelde beleidsdoelen, de begroting en relevante wet- en regelgeving.

ARTIKEL 29. FINANCIËLE ORGANISATIE

Het Dagelijks Bestuur draagt de zorg voor:

- a. een eenduidige indeling van de ambtelijke organisatie van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland en een eenduidig toewijzing van de taken;
- b. een adequate scheiding van taken, functies, bevoegdheden, verantwoordelijkheden, zodat aan de eisen van interne controle wordt voldaan en de betrouwbaarheid van de verstrekte informatie aan beleids- en beheersorganen is gewaarborgd;
- c. de verlening van mandaten en volmachten voor het aangaan van verplichtingen ten laste van de toegekende budgetten en investeringskredieten;
- d. de interne regels voor taken en bevoegdheden, de verantwoordingsrelaties en de bijbehorende informatievoorziening van de financieringsfunctie;

- e. de te maken afspraken met de directeur over de te leveren prestaties, de daarvoor beschikbare middelen en de wijze en frequentie van rapportage over de voortgang van de activiteiten en uitputting van middelen;
- f. het beleid en de interne regels voor de inkoop en de aanbesteding van goederen, werken en diensten;
- g. het beleid en de interne regels voor het voorkomen van fraude van regelingen en eigendommen, opdat aan de eisen van rechtmatigheid, controle en verantwoording wordt voldaan;
- h. het verzamelen en vastleggen van gegevens over de geleverde prestaties en de maatschappelijke effecten zodat de doelmatigheid en doeltreffendheid van het beleid, zoals vastgesteld door het Algemeen Bestuur, kunnen worden getoetst.

ARTIKEL 30. INTERNE CONTROLE

1. Het Dagelijks Bestuur draagt zorg voor de jaarlijkse interne toetsing van de getrouwheid van de informatieverstrekking en de rechtmatigheid van de beheershandelingen. Bij afwijkingen rapporteert het Dagelijks Bestuur daarover in de rechtmatigheidsverantwoording, zoals beschreven in artikel 25 onder f. Daarnaast informeert het Dagelijks Bestuur het Algemeen Bestuur over genomen maatregelen tot herstel van mogelijke tekortkomingen.
2. Het Dagelijks Bestuur zorgt voor de systematische controle van de administratie en de ontwikkeling van de bezittingen en het financieel vermogen van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland, met dien verstande dat de waardepapieren, de voorraden, de uitstaande leningen, de debiteurenvorderingen, de liquiditeiten, de opgenomen leningen, de kortlopende schulden en de vorderingen van crediteuren jaarlijks worden gecontroleerd en registergoederen en bedrijfsmiddelen ten minste eenmaal in de 4 jaar. Bij afwijkingen in de administratie neemt het Dagelijks Bestuur maatregelen tot herstel van de tekortkomingen.

Paragraaf 7. Slotbepalingen

ARTIKEL 31. INTREKKEN OUDE REGELING

De “Verordening financieel beleid, beheer en organisatie Stadsbank Oost Nederland 2023” wordt ingetrokken.

ARTIKEL 32. INWERKINGTREDING EN CITEERTITEL

1. Deze verordening treedt (met terugwerkende kracht) in werking op 1 januari 2024.
2. Deze verordening wordt aangehaald als: ‘Verordening financieel beleid, beheer en organisatie Stadsbank Oost Nederland 2024’.

Aldus vastgesteld in de vergadering van het Algemeen Bestuur op **21 november 2024**

de voorzitter,

de secretaris,

Toelichting op de artikelen

Algemeen

De Verordening financieel beleid, beheer en organisatie (artikel 212 Gemeentewet) heeft haar basis in artikel 212, eerste lid, van de Gemeentewet, waarin is opgenomen dat het Algemeen Bestuur bij verordening de uitgangspunten voor het financiële beleid vaststelt, en daarnaast de uitgangspunten voor het financiële beheer en voor de inrichting van de financiële organisatie. Deze verordening voor de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland sluit artikelsgewijs aan bij de door de VNG opgestelde Model Verordening financieel beleid, beheer en organisatie (artikel 212 Gemeentewet).

Deze verordening waarborgt dat aan de eisen van rechtmatigheid, verantwoording en controle wordt voldaan. De Verordening financieel beleid, beheer en organisatie (artikel 212 Gemeentewet) vult daarnaast de vrije ruimte van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland nader in bij de inrichting van het eigen financieel beleid, beheer en organisatie en de rechtmatigheid.

De Gemeentewet biedt de belangrijkste kaders en regelt bijvoorbeeld dat er nadere eisen worden gesteld aan de inrichting van de begroting en de jaarrekening. Dit wordt vervolgens uitgewerkt in het Besluit begroting en verantwoording gemeentes en provincies (hierna: BBV). Het BBV schrijft voor op welke wijze de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland moet begroten en verantwoorden en de wijze waarop zij uitvoeringsinformatie vastlegt. Om een correcte interpretatie van deze artikelen te waarborgen is er een commissie voor het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten (hierna: commissie BBV). De commissie BBV draagt zorg voor een eenduidige uitvoering en toepassing van het BBV, en voor een visie ten aanzien van rechtmatigheid in de controleverklaring (artikel 75, tweede lid, van het BBV).

Richtlijnen van de commissie BBV aan gemeenten en andere decentrale overheden zijn een belangrijk instrument van de commissie BBV om in navolging van artikel 75 van het BBV de eenduidige uitvoering en toepassing van het BBV te bevorderen. De richtlijnen van de commissie BBV worden onderverdeeld naar stellige uitspraken en aanbevelingen. De stellige uitspraken zijn dwingend; de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland behoort zich hieraan te houden. Met stellige uitspraken geeft de commissie BBV een interpretatie van de regelgeving die leidend is. Indien de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland toch een afwijkende interpretatie kiest, dan moet zij dit expliciet motiveren en kenbaar maken bij de begroting en jaarstukken. De aanbevelingen zijn niet dwingend. Hierbij gaat het om uitspraken die 'steun en richting geven aan de praktijk'. De commissie BBV spoort gemeenten (lees: gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland) aan om deze aanbevelingen te volgen, omdat dat naar haar oordeel bijdraagt aan het inzicht in de financiële positie (transparantie). Omdat deze aanbevelingen vanuit de expertise van de commissie BBV zijn opgesteld, zijn specifiek die aanbevelingen die gaan over de Verordening financieel beleid, beheer en organisatie (artikel 212 Gemeentewet) opgenomen als onderdeel van de verordening.

In artikel 75, tweede lid, onder b, van het BBV is vastgelegd dat de commissie BBV een Kadernota Rechtmatigheid opstelt voor het geven van een visie ten aanzien van rechtmatigheid in de controleverklaring.

Rechtmatigheidsverantwoording door het Dagelijks Bestuur

Vanaf boekjaar 2023 neemt het Dagelijks Bestuur een rechtmatigheidsverantwoording op in de jaarrekening. Deze verantwoording is een standaardmodel dat bij wet is vastgelegd en het geeft inzicht in hoeverre de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland rechtmatig heeft gehandeld. Waar de accountant voorheen een oordeel vormde over de getrouwheid én rechtmatigheid van de jaarverslaggeving, beperkt de accountant zich nu tot een oordeel over het getrouwe beeld van de jaarrekening (inclusief de rechtmatigheidsverantwoording). De accountant geeft vanaf dit moment dus geen afzonderlijk oordeel meer over de rechtmatigheid.

Met de invoering van de rechtmatigheidsverantwoording toetst de accountant of de jaarrekening getrouw is, maar toetst daarbij ook of de rechtmatigheidsverantwoording dat is. Dit betekent onder meer dat afwijkingen van rechtmatigheid (voor zover deze niet tevens van invloed zijn op het getrouwe beeld), geen invloed hebben op de strekking van de controleverklaring. Hierdoor kan het bijvoorbeeld voorkomen dat er omvangrijke

afwijkingen van rechtmatigheid opgenomen zijn in de rechtmatigheidsverantwoording van het Dagelijks Bestuur, terwijl de strekking van de controleverklaring toch goedkeurend is, omdat de omvangrijke rechtmatigheidsfouten getrouw opgenomen zijn in de rechtmatigheidsverantwoording.

De invoering van de rechtmatigheidsverantwoording is mede bedoeld om het gesprek te ondersteunen tussen het Algemeen Bestuur en het Dagelijks Bestuur over de (financiële) rechtmatigheid. Het doel hiervan is om de kaderstellende en controlerende rol van het Algemeen Bestuur op dit vlak te versterken.

Artikelsgewijs

Enkel die bepalingen die verdere toelichting behoeven, worden hieronder nader toegelicht.

Artikel 2. Vaststelling programma-indeling en paragrafen

Eerste lid

Alleen bij wijziging van de programma-indeling bij aanvang van een nieuwe zittingsperiode stelt het Algemeen Bestuur deze vast. Artikel 66, eerste lid, onder c, van het BBV bepaalt in aanvulling hierop dat de taakvelden aan de programma's moeten worden toegewezen.

Tweede lid, onder b

Het Dagelijks Bestuur kan het Algemeen Bestuur beleidsindicatoren per programma laten vaststellen. Het is het zogenaamde SMART maken van de begroting (de daarin vervatte informatie is specifiek, meetbaar, acceptabel, realistisch en tijdgebonden). De (ministeriële) Regeling vaststelling beleidsindicatoren door gemeenten in programma's en programmaverantwoording, die zijn grondslag vindt in artikel 25, tweede lid, onder a, van het BBV, is voor de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland niet van toepassing.

Derde lid

Met dit lid heeft het Algemeen Bestuur de mogelijkheid om de programma's (lid 1) nader onder te verdelen in sub-onderwerpen die een nadere duiding geven aan de inhoud van de programma's.

Artikel 3. Inrichting begroting en jaarstukken

In dit artikel zijn bepalingen opgenomen voor de inrichting van de begroting, die aanvullend zijn op het BBV.

Eerste lid, onder a

In het eerste lid, onder a, wordt de verplichting in artikel 20, tweede lid, onder b, van het BBV om in de begroting aandacht te besteden aan de investeringen nader uitgewerkt, door te bepalen dat er bij de uiteenzetting van de financiële positie een overzicht van de investeringen wordt gegeven. Dit is nodig om ook de autorisatie van investeringskredieten mogelijk te maken.

Eerste lid, onder b

Het eerste lid, onder b, bepaalt, dat in aanvulling op het bepaalde in het BBV de gevolgen van de begroting, meerjarenraming en investeringen inzichtelijk worden gemaakt.

Derde lid

In het derde lid wordt geregeld vanaf welk grensbedrag incidentele baten en lasten worden gespecificeerd in het overzicht van de (geraamde) incidentele baten en lasten per programma, conform het advies van de commissie BBV in de Kadernota Rechtmatigheid. Het grensbedrag is gebaseerd op de in het Controleprotocol vastgestelde rapportagegrens.

Artikel 4. Kaders begroting en meerjarenraming

Artikel 4 biedt de kaders voor het opstellen van de begroting en de meerjarenraming. Hierin staat een aantal uitgangspunten die het Dagelijks Bestuur bij het opstellen van deze stukken in acht moet nemen. Dit is in aanvulling op de bepalingen van de artikelen 189 en 193 van de Gemeentewet en het BBV.

Eerste lid

Het Algemeen Bestuur stelt vooraf aan het opstellen van de begroting een nota vast, waarin de hoofdlijnen voor het beleid en de financiële kaders van de begroting voor de komende jaren zijn vastgelegd. De kaders geven richting aan het Dagelijks Bestuur voor het opstellen van de begroting en de meerjarenraming. Deze nota wordt ook wel Kaderbrief genoemd. De voorwaarden voor de Kaderbrief en de in dit lid aangegeven termijnen sluiten aan op de uitgangspunten en richtlijnen van de deelnemende gemeenten voor de opstelling van de primitieve begroting (jaar t) en meerjarenraming.

De deelnemende gemeenten zorgen uiterlijk in de maand oktober van het jaar t-2 voor de richtlijnen en uitgangspunten voor de begroting (jaar t). Deze worden vervolgens door de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland aangevuld met de eigen beleidsuitgangspunten. Dit resulteert in een Kaderbrief voor de begroting (jaar t), die aan de gemeentelijke richtlijnen voldoet. De Kaderbrief wordt door het Dagelijks Bestuur vóór 1 januari (jaar t-1) ter goedkeuring aan het Algemeen Bestuur voorgelegd.

Tweede lid

In dit lid is bepaald dat in de begroting een post onvoorzien van 1% van de totale lasten wordt opgenomen. Zie artikel 8, eerste lid, onder e, van het BBV.

Artikel 5. Autorisatie begroting en investeringskredieten*Eerste lid*

Op grond van artikel 189 van de Gemeentewet berust het budgetrecht bij het Algemeen Bestuur. Het Algemeen Bestuur neemt uiteindelijk de beslissing welke bedragen hij voor taken en activiteiten op de begroting beschikbaar stelt. Gedurende het begrotingsjaar kan het Algemeen Bestuur op grond van artikel 192 van de Gemeentewet besluiten nemen voor het wijzigen van de begroting. De gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland kan slechts uitgaven doen voor de bedragen die hiervoor op de begroting zijn gebracht (artikel 189, derde lid, van de Gemeentewet). Het Algemeen Bestuur kan kiezen op welk niveau hij budgetten beschikbaar stelt. Autorisatie door het Algemeen Bestuur van de baten en de lasten vindt plaats op het niveau van programma's.

Tweede lid

Naast lopende uitgaven doet de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland investeringen. Ook uitgaven voor investeringen moeten door het Algemeen Bestuur worden geautoriseerd. Voor de autorisatie van deze investeringskredieten is ervoor gekozen deze bij de begrotingsbehandeling mee te nemen. Wel kan het Algemeen Bestuur bij de begrotingsbehandeling aangeven, welke investeringskredieten hij op een later tijdstip wenst te autoriseren. Zo kan het Algemeen Bestuur de autorisatie van politiek belangrijke investeringen combineren met de behandeling van de inhoudelijke kant van het investeringsvoorstel. Het bedrag voor een dergelijke investering blijft wel op de begroting staan als voorziene uitgaaf, maar het Algemeen Bestuur autoriseert de uitgaaf nog niet. Het Dagelijks Bestuur is nog niet bevoegd verplichtingen voor de investering aan te gaan.

Derde lid

Het Dagelijks Bestuur dient dreigende overschrijdingen van geautoriseerde lasten en investeringskredieten en dreigende onderschrijdingen van geautoriseerde baten bij het bekend worden aan het Algemeen Bestuur te melden, zodat het Algemeen Bestuur kan besluiten of het budget moet worden gewijzigd of dat het beleid moet worden bijgesteld. Dit is de actieve informatieplicht van het Dagelijks Bestuur.

Vierde lid

Voor het behandelen van de daadwerkelijke begrotingswijzigingen en bijstellingen van beleid is ervoor gekozen deze mee te nemen bij de behandeling van de tussentijdse rapportages. Bij investeringen met een meerjarig karakter vindt bij elke begroting een actualisatie van de ramingen plaats en doet het Dagelijks Bestuur aan het Algemeen Bestuur voorstellen voor het wijzigen van de geautoriseerde investeringskredieten.

Vijfde lid

Meestal komen gedurende het begrotingsjaar nieuwe investeringsvoornemens op tafel, die bij het opstellen van de begroting niet waren voorzien. Het vijfde lid regelt de autorisatie van de investeringskredieten anders dan bij vaststelling van de begroting. Het gaat hier dus ook om investeringen die pas in de loop van het begrotingsjaar worden voorzien. Daarbij draagt dit lid aan het Dagelijks Bestuur op bij grote investeringen aan te geven wat het effect is op de schuldpositie van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland. De in dit lid aangegeven grens is gebaseerd op de Europese aanbestedingsgrens voor diensten.

Artikel 6. Tussentijdse rapportages

De tussentijdse rapportages zijn een belangrijk onderdeel van de planning- en controlcyclus voor het Algemeen Bestuur. Op basis van tussentijdse rapportages wordt het Algemeen Bestuur geïnformeerd over de uitputting van budgetten en investeringskredieten en de voortgang van de uitvoering van het beleid.

Eerste lid

Er is gekozen voor twee tussentijdse rapportages.

Tweede lid

Het tweede lid bevat bepalingen over de minimale inhoud van de tussentijdse rapportages.

Derde lid

Het derde lid bepaalt welke afwijkingen ten opzichte van de begroting het Dagelijks Bestuur in de tussentijdse rapportages moet toelichten. Het grensbedrag is gebaseerd op de in het Controleprotocol vastgestelde rapportagegrens.

Artikel 7. Jaarstukken*Eerste lid*

De jaarrekening zal een positief, dan wel een negatief saldo kennen. In het eerste lid wordt geregeld dat het Dagelijks Bestuur een voorstel doet voor de bestemming van het positieve saldo, dan wel de afdekking van een eventueel negatief saldo.

Tweede lid

Het tweede lid biedt de mogelijkheid om vooruitlopend op de bestemming van het rekeningresultaat budgetten die niet tot besteding zijn gekomen over te hevelen naar het volgende begrotingsjaar. Bedacht moet worden dat dit uiteraard gevolgen heeft voor de mate waarin het rekeningsaldo nog kan worden bestemd, zoals bedoeld in het eerste lid.

Artikel 8. Wensen en bedenkingen over grote onderwerpen

In artikel 8 is een nadere invulling van de informatieplicht van het Dagelijks Bestuur aan het Algemeen Bestuur opgenomen. Het betreft een uitwerking van artikel 169, vierde lid, van de Gemeentewet. Dat artikel verplicht het Dagelijks Bestuur vooraf aan het aangaan van bepaalde verplichtingen het Algemeen Bestuur inlichtingen te verstrekken, indien het Algemeen Bestuur daar om verzoekt of indien de uitoefening van deze bevoegdheden van het Dagelijks Bestuur ingrijpende gevolgen heeft voor de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland.

Eerste lid, onder a. en b.

Het Algemeen Bestuur verzoekt het Dagelijks Bestuur om informatie vooraf aan het aangaan van de opgesomde rechtshandelingen met een financieel gevolg, indien het aangaan van deze verplichtingen de onder a. en b. genoemde grenzen overschrijdt. Voor de aan- en verkoop van goederen, werken en diensten wordt voor de informatieplicht 5% van de totaal begrote lasten aangehouden. Voor het verstrekken van leningen, waarborgen en garanties geldt de vastgestelde rapportagegrens in het kader van de rechtmatigheidsverantwoording door het Dagelijks Bestuur (zie artikel 10, derde lid).

Het gaat in artikel 8 dus niet om het budgetrecht van het Dagelijks Bestuur en Algemeen Bestuur, maar om de actieve informatieplicht. Het kan zijn dat het bedrag van de verplichting binnen de door het Algemeen Bestuur goedgekeurde begrotingskaders valt, maar dat het Algemeen Bestuur over het aangaan van de verplichting alsnog vooraf wil worden geïnformeerd. De verplichtingen die worden aangegaan zullen terug te zien zijn in de balans.

De bepalingen uit het artikel ontslaat het Dagelijks Bestuur niet van de informatieplicht in andere gevallen. Ook moeten besluiten van het Dagelijks Bestuur voor het doen van privaatrechtelijke rechtshandelingen passen binnen de kaders van het beleid dat door het Algemeen Bestuur is uiteengezet. Het artikel schept slechts duidelijkheid tussen het Dagelijks Bestuur en het Algemeen Bestuur over wanneer het Algemeen Bestuur in elk geval vóóraf wenst te worden geïnformeerd en in de gelegenheid wil worden gesteld zijn wensen en bedenkingen aan het Dagelijks Bestuur kenbaar te maken.

Artikel 9. EMU-saldo

Voor de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland is in de Wet houdbare overheidsfinanciën vastgelegd dat ze een aandeel hebben in het plafond voor het totale EMU-tekort van Nederland. Wordt dit aandeel in het EMU-tekort door de gezamenlijke gemeenten overschreden, dan kan dat tot een correctieve maatregel van het Rijk leiden of tot een boete uit Europa die ook naar de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland wordt doorvertaald. Maar het kan ook zijn, dat de overschrijding niet tot aanvullend beleid van het Rijk of Europa leidt.

Gemeenten krijgen in het voorjaar van het rijk bericht of het gemeentelijk aandeel in het nationale toegestane EMU-tekort met de lopende begroting dreigt te worden overschreden. Ook wordt dan duidelijk of daarop actie van gemeenten is gewenst. Pas als dit laatste het geval is, moeten gemeenten met een individueel EMU-saldo hoger dan de gemeentelijke EMU-referentiewaarde hun begroting neerwaarts bijstellen om de overschrijding van het collectieve aandeel ongedaan te maken.

Het Dagelijks Bestuur informeert het Algemeen Bestuur als de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland van het rijk een bericht heeft ontvangen dat het toegestane EMU-tekort voor alle gemeenten dreigt te worden overschreden. Als daarop actie nodig is van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland, doet het Dagelijks Bestuur een voorstel voor het wijzigen van de begroting.

Artikel 10 Uitgangspunten rechtmatigheidsverantwoording

Bij de verantwoording over rechtmatigheid wordt gekeken naar negen criteria. Het Dagelijks Bestuur legt verantwoording af over alle negen criteria in de jaarrekening. Zie Kadernota Rechtmatigheid van de Commissie BBV voor de criteria en bijbehorende toelichting. De eerste zes criteria zijn niet opgenomen in de rechtmatigheidsverantwoording. Deze betreffen verantwoording met betrekking tot getrouwheid en rechtmatigheid. Ze komen tot uitdrukking in de balans en het overzicht van baten en lasten. Dit zijn het calculatiecriterium, valuteringscriterium, adresseringscriterium, volledigheidscriterium, aanvaardbaarheidscriterium en leveringscriterium.

Daarnaast is er een aantal criteria waarbij de verantwoording specifiek gaat over rechtmatigheid. Deze komen wel tot uitdrukking in de rechtmatigheidsverantwoording:

- begrotingscriterium: de financiële handelingen passen binnen het kader van de geautoriseerde begroting;
- voorwaardencriterium: voorwaarden in wet- en regelgeving worden nageleefd, zoals subsidievoorwaarden;
- misbruik en oneigenlijk gebruik criterium: er vindt een toetsing op juistheid en volledigheid van gegevens die door derden zijn verstrekt plaats, met het oog op het voorkomen van misbruik en oneigenlijk gebruik.

Eerste lid

In relatie tot de invoering van de rechtmatigheidsverantwoording is in het eerste lid opgenomen dat het Algemeen Bestuur bij aanvang van iedere zittingsperiode vaststelt op welke wijze hij door middel van de paragraaf bedrijfsvoering van de begroting en de jaarstukken geïnformeerd wil worden over rechtmatigheid (Kadernota Rechtmatigheid van de Commissie BBV).

Tweede lid

In het tweede lid stelt het Algemeen Bestuur de verantwoordingsgrens vast, waarboven Het Dagelijks Bestuur moet rapporteren aan het Algemeen Bestuur (Kadernota Rechtmatigheid van de Commissie BBV). Deze grens moet tussen 0 en 3% liggen van de totale lasten van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland, inclusief de dotaties aan de reserves.

Derde lid

Het derde lid geeft aan boven welk bedrag afzonderlijke afwijkingen nader moeten worden toegelicht (rapportagegrens).

Artikel 11 Voorwaardencriterium*Eerste lid*

In het eerste lid wordt de definitie weergegeven van het voorwaardencriterium, het zogenaamde “normenkader”.

Tweede lid

Artikel 11 geeft aan dat jaarlijks het Controleprotocol inclusief normenkader ten aanzien van de rechtmatigheidsverantwoording door het Algemeen Bestuur moet worden vastgesteld en vóór 31 december voorafgaande aan het begrotingsjaar aan het Algemeen Bestuur moet worden aangeboden.

Artikel 12 Begrotingscriterium*Eerste lid*

Artikel 12 gaat expliciet in op de begrotingsrechtmatigheid. In het eerste lid wordt het begrip begrotingsrechtmatigheid gedefinieerd.

Tweede lid

De baten en lasten moeten zich bewegen binnen de door het Algemeen Bestuur goedgekeurde en vastgestelde budgetplafonds. In het tweede lid is geregeld wanneer er sprake is van een begrotingsonrechtmatigheid.

Artikel 13 Misbruik en oneigenlijk gebruik-criterium*Eerste lid*

Dit artikel voorziet in het zogenaamde “misbruik en oneigenlijk gebruik criterium”. In het eerste lid wordt het criterium gedefinieerd. Van misbruik is sprake bij het opzettelijk niet, niet tijdig, onjuist of onvolledig verstrekken van gegevens met als doel ten onrechte overheidssubsidies of -uitkeringen te verkrijgen of niet dan wel een te laag bedrag aan heffingen aan de overheid te betalen. Van oneigenlijk gebruik is sprake indien bij het aangaan van rechtshandelingen, al dan niet gecombineerd met feitelijke handelingen, het verkrijgen van overheidsbijdragen of het niet dan wel tot een te laag bedrag betalen van heffingen aan de overheid, in overeenstemming met de bewoordingen van de regelgeving is maar in strijd met het doel en de strekking daarvan is.

Tweede lid

Aan het Dagelijks Bestuur wordt opgedragen om regels op stellen voor het voorkomen van misbruik en oneigenlijk gebruik van regelingen en eigendommen.

Artikel 14. Waardering en afschrijving vaste activa

In artikel 212, tweede lid, onder a, van de Gemeentewet is opgenomen, dat de Verordening financieel beleid, beheer en organisatie (artikel 212 Gemeentewet) in elk geval de regels voor waardering en afschrijving van activa bevat. Hieraan is in artikel 14 invulling gegeven.

Derde lid

In het vierde lid is opgenomen dat jaarlijks een meerjareninvesteringsplan wordt opgesteld. Dit biedt integraal inzicht en versterkt daarmee de sturingsmogelijkheden van het Algemeen Bestuur.

Artikel 15. Voorziening voor oninbare vorderingen

Voor de oninbaarheid van vorderingen moet de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland een voorziening vormen.

Artikel 16. Reserves en voorzieningen*Eerste lid*

Het is niet noodzakelijk de rentevergoeding over reserves en voorzieningen in de beleidsbegroting, de financiële begroting, het jaarverslag en de jaarrekening aan de taakvelden toe te rekenen. Het eerste lid bepaalt daarom, dat voor de toerekening van rentelasten en rentebaten in de beleidsbegroting, de financiële begroting, het jaarverslag en de jaarrekening aan de taakvelden geen rentevergoeding over reserves en voorzieningen wordt meegenomen.

Tweede lid

Het tweede lid bepaalt, dat het Dagelijks Bestuur eens per vier jaar een nota over de reserves en voorzieningen aan het Algemeen Bestuur aanbiedt. Met het vaststellen van deze nota stelt het Algemeen Bestuur de kaders vast voor de vorming van reserves en voorzieningen. In deze nota wordt ook verslag gedaan van het weerstandsvermogen en risicomanagement (zie artikel 22, eerste lid).

Tweede lid, onder c

In de Kadernota Rechtmatigheid zet de commissie BBV uiteen op welke wijze budgetoverhevelingen tussen begrotingsjaren rechtmatig kunnen plaatsvinden. De commissie BBV beveelt aan dat wanneer er wordt gekozen om specifieke budgetten bij onderuitputting op jaareinde in bestemmingsreserves op te nemen, het Algemeen Bestuur hiervoor kaders opneemt in de Financiële verordening.

Derde lid

Voor een investeringsvoornemen kan het Algemeen Bestuur een bestemmingsreserve vormen. Een deel van de algemene reserve wordt hiervoor afgezonderd. Hiermee wordt op de balans van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland tot uitdrukking gebracht dat een toekomstige investering in de loop van de jaren middels de afschrijvingen een beslag op het eigen vermogen gaat leggen. In het derde lid zijn de voorwaarden voor een voorstel voor een dergelijke bestemmingsreserve opgenomen.

Vierde lid

Investeringsvoornemens leiden niet altijd tot investeringen. Er bestaat het gevaar, dat bestemmingsreserves op de balans blijven staan waar tegenover in het geheel geen investeringsvoornemen meer bestaan. Dit kan worden voorkomen door voor elke nieuwe bestemmingsreserve een maximale 'houdbaarheidsdatum' op te nemen. Hiervoor is bepaald dat bestemmingsreserves die de houdbaarheidsdatum hebben overschreden, vervallen en weer aan de algemene reserve worden toegevoegd.

Artikel 17. Kostprijsberekening

De overheadkosten moeten apart worden verantwoord. Ze worden bij de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland niet doorberekend aan de diensten. Daarmee is het niet mogelijk om de integrale kostprijzen in de administratie van de baten en lasten op de producten en diensten van de beleidsbegroting, de financiële begroting, het jaarverslag en de jaarrekening in beeld te brengen. In voorkomende gevallen moeten de kostprijzen extracomptabel worden berekend en vastgelegd.

Artikel 20. Financieringsfunctie

Artikel 212, tweede lid, onder c, van de Gemeentewet bevat de bepaling, dat de Verordening financieel beleid, beheer en organisatie (artikel 212 Gemeentewet) in elk geval regels voor de algemene doelstelling en de te hanteren richtlijnen en limieten van de financieringsfunctie bevat. De kaders zijn in dit artikel weergegeven.

Artikel 22. Weerstandsvermogen en risicomanagement

In artikel 11 van het BBV staat welke informatie de paragraaf weerstandsvermogen en risicobeheersing van de begroting en de jaarstukken in elk geval moet bevatten. In dit artikel wordt de aanvullende informatievraag van het Algemeen Bestuur voor deze paragraaf gedefinieerd. Het verslag van het weerstandsvermogen en risicomanagement, als bedoeld in het eerste lid, wordt opgenomen in de nota reserves en voorzieningen (zie artikel 16, tweede lid).

Artikel 23. Onderhoud kapitaalgoederen

In artikel 12 van het BBV staat welke informatie de paragraaf onderhoud kapitaalgoederen van de begroting en de jaarstukken in elk geval moet bevatten.

Artikel 24. Financiering

In artikel 13 van het BBV staat welke informatie de paragraaf financiering van de begroting en de jaarstukken in elk geval moet bevatten.

Artikel 25. Bedrijfsvoering

In artikel 14 van het BBV staat welke informatie de paragraaf bedrijfsvoering van de begroting en de jaarstukken in elk geval moet bevatten. In dit artikel is de aanvullende informatievraag van het Algemeen Bestuur voor deze paragraaf gedefinieerd.

In verband met de invoering van de rechtmatigheidsverantwoording heeft de paragraaf bedrijfsvoering van de begroting en jaarstukken ook een grotere rol gekregen. De commissie BBV doet hierover een aantal stellige uitspraken:

- Het Dagelijks Bestuur geeft in de paragraaf bedrijfsvoering een toelichting op alle afwijkingen die in de rechtmatigheidsverantwoording zijn opgenomen en eventueel welke maatregelen worden genomen om deze afwijkingen in de toekomst te voorkomen.
- Indien de normen uit de gids proportionaliteit veelvuldig niet nageleefd worden of slecht gedocumenteerd en/of gemotiveerd zijn, dan moet het Dagelijks Bestuur hierover rapporteren via de paragraaf bedrijfsvoering.
- Niet-financiële onrechtmatigheden in verband met het niet naleven van bepalingen in de Wet fido en de bijbehorende ministeriële regelingen moeten worden opgenomen en toegelicht in de paragraaf bedrijfsvoering.

Overigens adviseert de commissie BBV ook om afspraken te maken tussen het Algemeen Bestuur en het Dagelijks Bestuur over de wijze waarop met niet-financiële onrechtmatigheden wordt omgegaan. Daarnaast adviseert de commissie BBV om geconstateerde fraude door eigen medewerkers toe te lichten in de paragraaf bedrijfsvoering.

Het Algemeen Bestuur kan ervoor kiezen om een rapportagegrens vast te leggen voor het toelichten van onrechtmatigheden in de paragraaf bedrijfsvoering, die afwijkt van de verantwoordingsgrens die is vastgelegd in artikel 10. Het Dagelijks Bestuur moet in de paragraaf bedrijfsvoering een nadere toelichting geven op alle afwijkingen die in de rechtmatigheidsverantwoording zijn opgenomen, voor zover deze de rapportagegrens overschrijden. De rapportagegrens kan ook bestaan uit kwalitatieve criteria (bijvoorbeeld afwijkingen die geregeld voorkomen).

Artikel 28. Administratie

Onder artikel 28 zijn algemene bepalingen opgenomen voor de inrichting en verantwoording van de administratie.

Artikel 29. Financiële organisatie

Het Dagelijks Bestuur is op grond van artikel 160 van de Gemeentewet bevoegd regels te stellen over de ambtelijke organisatie. Deze bevoegdheid betreft ook het stellen van regels voor de financiële organisatie, blijkt uit het advies van de Afdeling advisering van de Raad van State en het nader rapport uit 2003 over de wijziging van artikel 212 van de Gemeentewet.

Artikel 29 geeft een opsomming op welke terreinen van de financiële organisatie het Dagelijks Bestuur beleid en interne regels stelt. De uitgangspunten voor de financiële organisatie zijn nodig om voor het financieel beheer en het financieel beleid aan de eisen voor rechtmatigheid, controle en verantwoording te voldoen.

Artikel 30. Interne controle*Eerste lid*

De accountant toetst jaarlijks of de rekening van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland een getrouw beeld geeft van de financiën. Het eerste lid draagt het Dagelijks Bestuur op maatregelen te treffen, zodat gedurende het jaar of vooraf aan de accountantscontrole de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland zelf nagaat of de cijfers in de administraties een getrouw beeld geven en of de financiële beheershandelingen die aan de baten, de lasten en de balansmutaties ten grondslag liggen, rechtmatig (zijn) verlopen.

Tweede lid

Het tweede lid bepaalt, dat het Dagelijks Bestuur maatregelen treft, zodat wordt gecontroleerd of de administratie van materiële bezittingen zoals gebouwen, voertuigen, computers, voorraden en de administratie van het financieel vermogen zoals aandelen en overeenkomsten van leningen, geldmiddelen, debiteurenvorderingen e.d. overeenkomen met hetgeen de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland daadwerkelijk bezit. Voor veel van deze bezittingen wordt een jaarlijkse controle gevraagd.

Eens in de 4 jaar moet worden gecontroleerd of de administratie van registergoederen en bedrijfsmiddelen overeenkomt met het daadwerkelijke bezit.

Bijlage Beleidsregels Waardering & Afschrijving

Behorende bij artikel 14

Afschrijvingsbeleid materiële vaste activa met economisch nut.

Activa met economisch nut en een verkrijgingsprijs van minder dan € 10.000 worden niet geactiveerd, uitgezonderd gronden en terreinen. Gronden en terreinen worden altijd geactiveerd.

Op gronden en terreinen wordt niet afgeschreven.

De volgende materiële vaste activa met economisch nut worden lineair afgeschreven in:

- | | | |
|----|----------|--|
| a. | 20 jaar: | verbouw kantoren |
| b. | 15 jaar: | kantoormeubilair (met uitzondering van bureaustoelen), routing & signing |
| c. | 10 jaar: | bureaustoelen |
| d. | 10 jaar: | (overige) elektrische apparatuur |
| e. | 8 jaar: | contractmanagementsysteem |
| f. | 7 jaar: | belastingapplicatie / waarderingsapplicatie |
| g. | 5 jaar: | veiligheidsvoorzieningen bedrijfsgebouwen |
| h. | 5 jaar: | ICT-investeringen |
| i. | 5 jaar: | audiovisuele middelen |
| j. | 3 jaar: | WIFI-accesspoints |
| k. | 3 jaar: | servers |
| l. | 3 jaar: | mobile devices |