

Vergaderstukken Algemeen Bestuur

7 juli 2025

Stadsbank Oost Nederland

Zorgen weg, waarde terug

Gemeenten GR Stadsbank Oost Nederland
Leden van het Algemeen Bestuur

Datum	Betreft	Kenmerk
19 juni 2025	Uitnodiging vergadering Algemeen Bestuur 10 juli 2025	25.011/TvL

Geachte heer, mevrouw,

Namens de voorzitter nodig ik u uit voor de vergadering van het Algemeen Bestuur van de Stadsbank Oost Nederland op: donderdag 10 juli van 13.30 tot 15.30 uur. Locatie: Spelbergsweg 35, 7512 DX Enschede.

De agenda voor de vergadering ziet er als volgt uit:

1	Opening en voorstelronde	
2	Ingekomen stukken en mededelingen, o.a. a. Quick scan gemeenschappelijke regelingen 2025 Twentse rekenkamers b. Zienswijzen gemeenteraden c. Mededelingen voorzitter	Bijlagen Ter vergadering
3	Vaststellen uitgebreide besluitenlijst AB 21 november 2024	Bijlage
4	Voorstel Jaarstukken 2024	Bijlagen
5	Voorstel concept Primitieve begroting 2026 en Meerjarenraming 2027-2029 <i>Dit is het voorstel zoals verstuurd naar de raden voor zienswijze.</i> <i>Dit staat ter bespreking geagendeerd. Vaststelling vindt later plaats.</i>	Bijlagen
6	Voorstel Opvolging btw teruggave over beschermingsbewind	Bijlage
7	Voorstel Voorjaarsnota	Bijlage
8	Voorstel Controleprotocol 2025-2026	Bijlagen
9	Rondvraag	
10	Sluiting	

Met vriendelijke groet,
namens de voorzitter

De heer K. Webbink
Secretaris

Aan:

De gemeenteraden en colleges van de gemeenten:
Almelo, Borne, Dinkelland, Enschede, Haaksbergen,
Hellendoorn, Hengelo, Hof van Twente, Losser, Oldenzaal,
Rijssen-Holten, Tubbergen, Twenterand en Wierden

Cc: besturen van de Gemeenschappelijke Regelingen

Datum
7 mei 2025

Uw kenmerk

Uw brief van

Ons kenmerk

Onderwerp
QuickScan jaarstukken Gemeenschappelijke Regelingen 2025

Behandeld door
N. van Proosdij

Geachte leden van de raden en colleges,

Hierbij ontvangt u de QuickScan Gemeenschappelijke Regelingen 2025. Deze QuickScan is uitgevoerd in opdracht van de samenwerkende rekenkamers van Almelo, Borne, Dinkelland, Enschede, Haaksbergen, Hellendoorn, Hengelo, Hof van Twente, Losser, Oldenzaal, Rijssen-Holten, Tubbergen, Twenterand en Wierden. Daarmee doen alle 14 Twentse gemeentes mee. De QuickScan is uitgevoerd door Johan de Kruijf, lid van de Rekenkamer Noordoost Twente.

Inhoud

Deze QuickScan biedt u als raadslid van een onafhankelijke, kritische blik op de jaarrekeningen en voorlopige begrotingen van een aantal gemeenschappelijke regelingen waarin uw gemeente deelneemt.

De gemeenschappelijke regelingen bieden deze jaarstukken jaarlijks aan de gemeenteraden aan.

De gemeenteraad is wettelijk in de gelegenheid om eventuele wensen en bedenkingen bij deze stukken kenbaar te maken. Deze QuickScan gaat in op de jaarstukken van de volgende Gemeenschappelijke Regelingen:

- Gemeentelijk Belastingkantoor Twente (GBTwente)
- Omgevingsdienst Twente (ODT)
- Openbaar Lichaam Crematoria Twente (OLCT)
- Recreatieschap Twente
- SamenTwente
- Stadsbank Oost-Nederland (SON)
- Veiligheidsregio Twente (VRT)
- Port of Twente/Regionaal Bedrijventerrein Twente (RBT)
- Sociaal Werkleerbedrijf Midden Twente (SWB)
- Technology Base Twente

Een afschrift van deze brief en de QuickScan wordt gestuurd aan de besturen van de bij de QuickScan betrokken Gemeenschappelijke Regelingen.

Aanleiding tot QuickScan

Voor de uitvoering van bepaalde taken hebben gemeenten zich verbonden met andere partijen. Er zijn uiteenlopende redenen waarom gemeenten ervoor kiezen om een gemeentelijke taak niet door de gemeente zelf uit te laten voeren, maar door een derde rechtspersoon: Wanneer gemeenten gezamenlijk een gemeentelijke taak extern beleggen, worden schaalvoordelen veelal als reden aangevoerd, maar ook de noodzaak om slagvaardig te handelen. Het op afstand plaatsen van de uitvoering brengt met zich mee dat de controle daarop door de gemeente(raden) afneemt.

Elk jaar ontvangen de gemeenten die deelnemen in een gemeenschappelijke regeling, de jaarrekening en voorlopige begroting van die betreffende regeling. Volgens art. 34b van de Wet op de gemeenschappelijke regelingen (Wgr) moet dat sinds 2024 in de eerste week van april gebeuren. Colleges en/of gemeenteraden kunnen vervolgens – indien gewenst – een zienswijze indienen of wensen, bedenkingen en/of gedachten uiten ten aanzien van deze stukken. Het college van B&W kan de raad adviseren om op een bepaalde manier op de stukken te reageren. Mogelijk heeft u bij het aanbieden van de jaarstukken al een reactie van uw college ontvangen, of ontvangt u die binnenkort.

QuickScan als hulpmiddel

Per gemeenschappelijke regeling bevat de QuickScan een korte analyse en suggesties voor vragen die u aan uw college kunt stellen. De rekenkamers vinden het belangrijk om u vanuit governance perspectief een onafhankelijke, kritische en externe blik op de jaarstukken te bieden. Daarvoor is deze QuickScan bedoeld. De QuickScan is daarmee aanvullend ten opzichte van een eventueel collegeadvies. In de QuickScan gaat het vooral om verantwoorden (jaarrekeningen 2024) en sturen (begrotingen 2025), terwijl u ook kunt nagaan of het college zijn beheersmatige en toezichhoudende taak goed vervult.

De samenwerkende Twentse Rekenkamers nodigen u uit om ook uw eigen inzichten te verwerven, bijvoorbeeld door het stellen van (technische) vragen of door een eigen (fractie- of raads)specialist te raadplegen.

Uw rol

In de komende weken komen de jaarstukken in uw gemeenteraad aan de orde. De griffie van uw gemeente kan u meer vertellen over het moment en de manier waarop dat in uw gemeente gebeurt. Hierbij kunt u de reactie van uw eigen college en deze QuickScan gebruiken. Het is uiteindelijk aan de gemeenteraden zelf óf en op welke punten deze een zienswijze willen indienen.

Mocht u vragen hebben over de inhoud van de QuickScan of de toepasbaarheid hiervan, dan raden wij u aan om contact op te nemen met uw griffie en/of één van de initiërende lokale rekenkamers.

Presentatie quick scan – 20 mei in Hengelo

Op dinsdag 20 mei om 19:00 vindt een presentatie plaats van de quick scan in de raadzaal van de gemeente Hengelo. De presentatie wordt verzorgd door Johan de Kruijf. Alle Twentse raadsleden zijn hierbij van harte welkom. Er is volop ruimte om vragen te stellen.

We verzoeken u vriendelijk om zich aan te melden voor deze bijeenkomst, heel graag uiterlijk vrijdag 16 mei, via rekenkamer@enschede.nl. Wilt u bij uw aanmelding ook uw eventuele vragen al vermelden? Dan kunnen deze zoveel mogelijk meegenomen worden in de presentatie. Vragen die niet beantwoord kunnen worden tijdens de bijeenkomst, worden achteraf schriftelijk beantwoord.

Indien u vragen hebt over deze QuickScan en het proces, dan kunt u contact opnemen via rekenkamer@enschede.nl.

Met vriendelijke groet,

Namens de (Rekenkamers van de) gemeente Almelo, Borne, Dinkelland, Enschede, Haaksbergen, Hellendoorn, Hengelo, Hof van Twente, Losser, Oldenzaal, Rijssen-Holten, Tubbergen, Twenterand en Wierden

Louis Rings
Voorzitter rekenkamer Hengelo



Quick scan gemeenschappelijke regelingen 2025

In opdracht van de Rekenkamers van Almelo, Dinkelland, Enschede,
Haaksbergen, Hengelo, Hof van Twente, Losser, Oldenzaal, Tubbergen,
Borne, Hellendoorn,
Rijssen-Holten, Twenterand en Wierden.



J.A.M. de Kruijf
6 mei 2025

Inhoudsopgave

1 Inleiding.....	3
2 Samenvatting.....	3
2.1 Algemeen.....	3
2.2 GBTwente.....	4
2.3 Omgevingsdienst.....	4
2.4 OLCT.....	4
2.5 Recreatieschap.....	4
2.6 Samen Twente.....	5
2.7 Stadsbank.....	5
2.8 Veiligheidsregio.....	6
2.9 Technology Base.....	6
2.10 SWB.....	6
2.11 Port of Twente/RBT.....	6
3 Overstijgende onderwerpen.....	6
3.1 Maatwerk en kerntaken.....	6
3.2 Specifieke uitkeringen en geoormerkte bijdragen.....	7
3.3 Personeel.....	8
3.4 Structurele lasten en baten.....	8
3.5 ICT.....	9
4 Gemeenschappelijke regelingen met veel deelnemers.....	10
4.1 GBTwente.....	10
4.2 Omgevingsdienst Twente.....	11
4.3 Crematorium (OLCT).....	13
4.4 Recreatieschap Twente.....	14
4.5 Samen Twente.....	15
4.6 Stadsbank Oost Nederland (SON).....	18
4.7 Veiligheidsregio Twente.....	20
5 Gemeenschappelijke regelingen met enkele deelnemers.....	22
5.1 Technology Base Twente.....	22
5.2 SWB.....	23
5.3 Regionale Bedrijventerreinen (RBT-1 en 2).....	24

1 Inleiding

Voor u ligt de, in opdracht van de gezamenlijke Twentse rekenkamers gemaakte, quick scan bij de documenten van de Twentse gemeenschappelijke regelingen (GRn). Dit jaar is het gelukt om bij de concept tekst voor ambtelijk wederhoor voor te leggen. Dat is alleen voor OLCt en RBT niet gedaan. Iedereen heeft gereageerd, deels bestuurlijk, deels feitelijk. De feitelijke informatie is in de tekst verwerkt. De auteur dankt de medewerkers van de GRn die in staat waren om snel te reageren.

Met de wijziging van de Wet Gemeenschappelijke Regelingen zijn kadernota's ter voorbereiding op de begroting belangrijker geworden. Bij de stukken die voor deze quick scan zijn beoordeeld waren voor de meeste organisaties ook kadernota's toegevoegd. Omdat die stukken lang niet allemaal gedateerd zijn, is moeilijk vast te stellen wanneer ze aan de gemeenteraden zijn aangeboden. Dat is van belang omdat een vroeg aangeboden kadernota nog ruimte biedt om uw college van B&W opmerkingen mee te geven over voorgenomen beleid van een gemeenschappelijke regeling. Soms bieden gemeenschappelijke regelingen ook aan een of meerdere bijeenkomsten over het toe voeren beleid voor raadsleden te organiseren. Ook dat is een gelegenheid om uw inbreng mee te geven. Maak daar gebruik van, er is weinig verschil tussen de hoofdlijnen van onderwerpen in de kadernota's en de uiteindelijke begrotingen. Maak, waar nodig, ook afspraken met uw griffie om alert te zijn op dit soort documenten.

Los van de bevindingen over de individuele organisaties zijn er ook een aantal bevindingen die meer overstijgend lijken te zijn. De opzet van het document is als volgt. In hoofdstuk 2 staat een samenvatting van de belangrijkste bevindingen. In hoofdstuk 3 is aandacht voor de algemene onderwerpen. Daarna volgen in hoofdstuk 4 de bevindingen over GRn waar alle Twentse gemeenten aan deelnemen. Hoofdstuk 5 sluit af met bevindingen over die samenwerkingsverbanden waar slechts een beperkt aantal gemeenten aan deelneemt.

2 Samenvatting

In dit hoofdstuk staan de kernpunten uit de bevindingen.

2.1 Algemeen

- De grondslag voor de raming van personeelskosten in de verschillende stukken is niet uniform.

- Inzicht in meerjarige of structurele doorwerking van mee- en tegenvallers ontbreekt of is niet helder.
- Aandacht aan de juiste verantwoording van bijdragen voor specifieke doelen is van belang om de cijfers te kunnen begrijpen.
- Bij gegevensuitwisseling blijven gemeenten verantwoordelijk voor beheer en gebruik van die data. Zorg dat dit is geborgd.
- Verschillende organisaties denken na over de inzet van kunstmatige intelligentie (AI). Een algemeen kader daarvoor ontbreekt.
- Op het niveau van de individuele gemeente: ga na of maatwerk echt nodig is of dat werken met enkele keuzepakketten van te leveren diensten voordelen biedt.

2.2 GBTwente

- Er is enerzijds sprake van onderbezetting van personeel, anderzijds wordt er bezuinigd op het budget voor inhuur. Welke gevolgen heeft dat voor de dienstverlening?
- Er zijn gesprekken gaande met Berkelland en Bronckhorst over deelname aan de Gemeenschappelijke Regeling. Vijf Twentse gemeenten doen nog niet mee.

2.3 Omgevingsdienst

- Maak inzichtelijker wat het takenpakket van ODT is en wat gemeenten zelf nog doen op het gebied van bouw- en milieutoezicht.
- Hoe verhouden inzet voor externe opdrachten en tekort aan personeel voor reguliere taken zich tot elkaar?
- Verwerken van rente-opbrengsten in de tarieven is een risico voor de stabiliteit van tarieven.
- Er wordt in 2026 geen geld beschikbaar gesteld voor de voorbereiding op de Kader-richtlijn Water. Dat is een politieke keuze.
- Op het niveau van de individuele gemeente: ODT geeft het signaal af dat er weinig gebruik wordt gemaakt van de mogelijkheid om milieuleges in te zetten.

2.4 OLCT

- Er staat druk op de resultaten op lange termijn, zichtbaar in een daling van de werkelijk aan OLCT uit te keren dividenden. Gemeenten merken daar nog niets van. Maar wat is het handelingsperspectief?

2.5 Recreatieschap

- Er wordt geen rekening meer gehouden met inkomsten uit een mogelijk bungalowpark bij het Rutbeek.

- De parkeertarieven worden verhoogd en op die manier wordt de nog resterende financiële taakstelling ingevuld.
- Er zijn hoge ambities in de begroting geformuleerd. De gevolgen voor de budgetten zijn niet benoemd.
- Sommige gemeenten zijn in gesprek met het recreatieschap om onderhoud van toeristische fietspaden te laten overnemen. Ga na of u als raad hierover bent geïnformeerd.

2.6 Samen Twente

- Veilig Thuis Twente heeft knelpunten in de formatie. Tegelijkertijd wordt er ingezet op extra geld om de wettelijke taken te kunnen uitvoeren. Of dat lukt zal afhangen van het invullen van de benodigde capaciteit.
- Er is in de begroting geen rekening gehouden met rente uit schatkistbankieren, terwijl er vermoedelijk wel renteopbrengsten zijn. Dat heeft effect op de gemeentelijke bijdragen.
- Er is inhoudelijk geen aandacht voor het thema zorgfraude.
- Er is inhoudelijk geen aandacht voor arbeidsmigranten die (nog) niet zijn geregistreerd. Hier zijn mogelijk ook risico's op infectieziekten.
- Er zijn problemen gesignaleerd rondom de beschikbaarheid van gezinshuizen. Onduidelijk is of dat komt door lokalen (regionale) keuzes of door landelijk beleid.
- Voor gemeenten die het aangaat valt het op dat de ambities van de Coalition of the Willing kennelijk niet worden gerealiseerd. Er is onderbenutting van de budgetten.

2.7 Stadsbank

- De Stadsbank voegt het resultaat 2024 toe aan het eigen vermogen terwijl tegelijkertijd discussie wordt gevoerd over verlagen van de norm voor het weerstandsvermogen. Alhoewel de keuze van de Stadsbank over resultaatbestemming formeel juist is, kan dit onderwerp van politieke discussie zijn.
- Het thema schuldhulp en detentie komt voor het eerst aan de orde. Ligt de oorzaak van problemen bij het stopzetten van uitkeringen aan gedetineerden terwijl vaste lasten wel doorlopen?
- Er is in de begroting geen rekening gehouden met rente uit schatkistbankieren, terwijl er vermoedelijk wel renteopbrengsten zijn. Dat heeft effect op de gemeentelijke bijdragen.
- Bij gemeenten met minder dan 10 inwoners met een lening bij de Stadsbank of gemeenten waar de gemiddelde lening meer dan € 3.200 is, kan aanleiding zijn om lokaal te vragen of het systeem van vroegsignalering van schulden voldoende werkt.

2.8 Veiligheidsregio

- Er is een knelpunt rondom inzet van vrijwilligers met name in Almelo en Hengelo. Is er discussie gevoerd over het alternatief van inzetten van meer beroepskrachten?
- Past het teruggeven van nog overgebleven middelen voor versterking van de crisis-beheersing aan de deelnemers wel als er sprake is van een specifieke uitkering?

2.9 Technology Base

- De vertraging van de grondexploitatie met 5 jaar leidt tot een verlies van € 6,0 mln.
- Blijf de uitkomsten van het proces van de concessieverlening en de renovatie van de landingsbaan kritisch volgen.

2.10 SWB

- Er ligt een verzoek om deelname aan de gemeenschappelijke regeling van Oldenzaal en Losser. Daarvoor worden ook gesprekken gevoerd over samenwerking met de DCW in Enschede.
- Is het beleid voor groot onderhoud van vastgoed uit 2010 nog houdbaar?

2.11 Port of Twente/RBT

- De deelnemers krijgen waarschijnlijk geïnvesteerd geld terug uit de opheffing van RBT-1. Het is aan de politiek om over de inzet daarvan te besluiten. Vanuit een bedrijfseconomische invalshoek is het logisch om dat in te zetten voor aflossing van leningen of nieuwe investeringen. Uiteindelijk is dit een politieke keuze.
- RBT-2: Denk goed na over de gevolgen van twee verschillende gronduitgifte regimes in een samenhangend bedrijvenpark. In RBT-1 is sprake van erfpacht, in RBT-2 is waarschijnlijk sprake van verkoop van de grond. Dat kan op termijn voor problemen in zeggenschap van de betrokken gemeenten zorgen.

3 Overstijgende onderwerpen

In dit hoofdstuk staan vijf thema's die voor meerdere gemeenschappelijke regelingen van belang zijn. De eerste twee gaan over politieke keuzes, de drie overige gaan meer over inzicht en bedrijfsvoering.

3.1 Maatwerk en kerntaken

Onder andere GBTwente en Samen Twente hebben een kerntakendiscussie laten uitvoeren. Bij Samen Twente zijn daarvoor ook bijeenkomsten met raadsleden gevoerd. De conclusie bij GBTwente is dat er nagenoeg alleen wettelijke taken worden uitgevoerd. Bij Samen Twente is extra inzet op Veilig Thuis (VTT) nodig. Op sommige plaatsen (bijvoorbeeld ODT) worden voorstellen gedaan om processen anders in te richten. Dit raakt ook aan gemeente-

lijke keuzes: hoe meer harmonisatie van processen, hoe goedkoper de uitvoering kan zijn. Dit is onder andere relevant omdat ODT¹ benoemt dat er weinig gebruik wordt gemaakt van de mogelijkheid voor milieuleges. Die zouden naar alle waarschijnlijkheid bij GBTwente moeten worden uitgevoerd.

Uniforme processen of keuzemenu's zoals bij de Stadsbank zeggen iets over werkwijzen en grondslagen voor berekeningen. De hoogte van tarieven of bijdragen is nog steeds een lokaal besluit. Daar waar gemeenteraden toch maatwerk willen en waar Samen Twente naar verwijst, zou uit de begrotingen en jaarverantwoordingen van de gemeenschappelijke regelingen mogen blijken dat die maatwerkoplossingen kostendekkend worden gedeclareerd bij de opdrachtgever.

3.2 Specifieke uitkeringen en geormerkte bijdragen

Bij verschillende Gemeenschappelijke Regelingen is sprake van verwijzingen naar specifieke uitkeringen van het Rijk of bijdragen van gemeenten met een bepaald doel. Als voorbeelden zijn hier de bijdragen van gemeenten voor de vernieuwing van de beschoeiing van het Hulsbeek en het Rutbeek (Recreatieschap) en de zogenaamde Versterkingsgelden (Veiligheidsregio). De Omgevingsdienst Twente en Samen Twente ontvangen eveneens specifieke uitkeringen. In de meeste gevallen is er een bestedingsplicht voor een bepaald doel, al dan niet gecombineerd met een plicht om niet bestede middelen terug te betalen aan de partij die middelen beschikbaar stelde. Dat heeft gevolgen voor de wijze waarop niet bestede middelen kunnen worden verantwoord. Formeel is het zo dat er sprake is van vooruit ontvangen bedragen, er is immers een bestedingsdoel dat nog niet is gerealiseerd.² Zolang het geld niet is uitgegeven is het daarmee feitelijk een schuld aan degene die het geld beschikbaar heeft gesteld. Het niet bestede deel verantwoorden als een bestemmingsreserve is niet passend omdat het bestuur bij een reserve altijd kan kiezen om die anders te gebruiken. Verantwoorden als bestemmingsreserve heeft nog een ander effect, namelijk dat de middelen tellen als eigen vermogen in plaats van als schuld. Daarmee lijkt de organisatie rijker dan die feitelijk is. Bij analyses van financiën van verbonden partijen op landelijk niveau leidt dat tot onjuiste weergave van de werkelijkheid en kan aanleiding zijn om taakstellingen op te leggen. Op de juiste manier verantwoorden van specifieke uitkeringen en andere doeluitkeringen is daarmee van groot belang.

De hierboven benoemde voorbeelden zijn in de jaarrekeningen van de organisaties via de rekening van baten en lasten verwerkt en als 'voordeel' gepresenteerd. Bij de Veiligheidsregio wordt dat 'voordeel' aan deelnemers teruggegeven (Aanbiedingsbrief jaarrekening). Ook

¹ Aanbiedingsbrief Kadernota ODT

² BBV artikel 49, eerste lid, onderdeel b.

bij Samen Twente zijn in teksten (bijvoorbeeld p. 66 over de GGD) aanwijzingen te vinden dat de handelwijze zoals bij Veiligheidsregio wordt gevolgd. De toelichting en verantwoording die de Omgevingsdienst heeft opgesteld is wel transparant, specifieke uitkeringen zijn expliciet benoemd in de toelichting op de balans (p. 31 Jaarrekening).

De rekenkamers zijn zich er van bewust dat dit een vrij technische opmerking is. Tegelijkertijd gaat dit bestuurlijk over de vraag of er keuzeruimte is. Op landelijk niveau is het van belang voor de beeldvorming over vermogensposities van gemeenschappelijke regelingen.

3.3 Personeel

Vorig jaar is in de quick scan stilgestaan bij de ramingen voor de personeelskosten. De basis met centrale afspraken over loon-ontwikkeling is goed en is ook nu terug te zien. Tegelijkertijd werd aangegeven dat er ruimte voor verbetering was. Die verbetering zit op twee punten. Inzicht in de officiële formatie en de gemiddelde bezetting over het hele jaar helpt om duidelijk te krijgen hoe groot de capaciteitsproblemen in de verschillende organisaties zijn. Het tweede punt, over de grondslag van de personeelskosten, gaat over de vraag met welk uitgangspunt er wordt gerekend. Zowel in 2024 als nu blijkt dat elke organisatie daar anders mee omgaat. Dat heeft gevolgen voor de verschillen die in een later stadium ontstaan. Eenvoudig gezegd: een organisatie met 100 FTE die begroot op basis van het maximum van schaal 10 is ongeveer k€³ 200 duurder uit dan wanneer wordt begroot op basis van het maximum van schaal 10 minus 1 salaristrede. Zeker in relatief jonge organisaties kan dat tot vrij veel budgettaire ruimte leiden die wellicht niet nodig is. Er zijn ook organisaties die begroten op basis van de werkelijke bezetting op enig moment, al dan niet met een schatting voor de in te vullen vacatures. Dat is mogelijk heel nauwkeurig maar complex. Ook dan zijn verschillen tussen begroting en realisatie niet uit te sluiten.

De rekenkamers hebben zich niet verdiept in de manier waarop de gemeenten zelf hun salarissen begroten. Het valt zeker niet uit te sluiten dat ook daar verschillen zoals hierboven beschreven voorkomen. In het licht van de druk op financiële middelen van gemeenten en daarmee ook op die van gemeenschappelijke regelingen kan een kritische blik en mogelijk harmonisatie van uitgangspunten voor de begrotingsraming wellicht wat financiële ruimte scheppen.

3.4 Structurele lasten en baten

Onder andere Samen Twente en de Veiligheidsregio laten in hun financiële verschillenanalyses zien of de afwijking eenmalig, meerjarig of structureel doorwerkt. Samen Twente doet dat in geld, bij de Veiligheidsregio is het grafisch in het eerste hoofdstuk van de jaarreke-

³ k€ staat voor € 1.000

ning weergegeven. Het is een hulpmiddel dat volksvertegenwoordigers en bestuurders snel in staat stelt te doorgronden of een bepaalde ontwikkeling langer gaat doorwerken. Men hoeft dan niet te zoeken in de hele technische verplichte bijlage over incidentele baten en lasten aan het slot van jaarstukken. Ook dit zijn voorbeelden waar andere gemeenschappelijke regelingen en mogelijk ook gemeente zelf inspiratie uit kunnen opdoen om hun eigen financiële resultaten transparanter te maken.

3.5 ICT

Het thema ICT komt regelmatig terug in quick scans. Dat is dit jaar niet anders, zonder ICT is goede uitvoering van taken niet meer mogelijk. Hieronder staan een paar onderwerpen die organisatie overstijgend van aandacht verdienen.

Ten eerste komt door wereldwijde ontwikkelingen de vraag op of de afhankelijkheid van de grote Amerikaanse spelers voor software en opslag van gegevens nog wel houdbaar is. Ook op landelijk niveau heeft dit onderwerp aandacht van de Staatssecretaris voor Digitale Zaken. Bezie of het op dit thema mogelijk is samen naar creatieve oplossingen te zoeken.⁴

Ten tweede heeft de [Rekenkamer Enschede](#) onderzoek laten doen naar gegevensuitwisseling tussen gemeente en samenwerkingspartners. Belangrijke punten waren dat niet iedereen zich bewust is van wat er bij gegevensuitwisseling komt kijken en dat de gemeente juridisch verantwoordelijk blijft voor gegevensverwerking ook als derden dat doen. Dit gaat alle gemeenten en samenwerkingspartners, waaronder Gemeenschappelijke Regelingen, aan.

Ten derde benoemen meerdere Gemeenschappelijke Regelingen dat ze nadenken over de inzet van kunstmatige intelligentie (AI) voor hun werkprocessen. In de teksten zijn geen aanwijzingen te vinden over bestuurlijke besluitvorming over inzet van AI, bijvoorbeeld in de zin van een wel/niet doen besluit bij een concreet voorstel. Is het denkbaar om op dit onderwerp een algemeen kader voor omgang met AI in de regio te ontwikkelen en met de gemeenteraden te delen? Ook op dit punt is onlangs door de [Rekenkamer Enschede](#) een rapport gepubliceerd. Vermoedelijk kan eenzelfde redenering ook worden gemaakt voor het gebruik van algoritmen.

Tot slot een opmerking over digitalisering en schaalvoordelen. Het gebruik van software, de inrichting van opslagmogelijkheden voor data en de steeds hogere eisen aan beveiliging zorgen ervoor dat de kostenstructuur van organisaties lijkt te gaan veranderen. Bij ICT maakt het niet zo veel uit of er nu bij wijze van spreken 10.000 of 100.000 aanvragen door een systeem lopen, het overgrote deel van de kosten zijn eigenlijk jaarlijkse vaste kosten. Dat heeft gevolgen voor de mogelijkheden om te sturen op kosten. Simpelweg meer of min-

⁴ Deze quick scan is gemaakt met het softwarepakket LibreOffice, een open source toepassing.

der inzetten levert nauwelijks iets op. Uittreden of juist deelnemen van nieuwe partijen aan een bepaalde ICT oplossing zorgt dat die vaste kosten over meer of minder deelnemers worden gespreid. Het gaat hier vooral om te benadrukken dat de sturing op budgetten anders wordt en er feitelijk minder keuzeruimte voor bestuurders overblijft om middelen anders in te zetten.

4 Gemeenschappelijke regelingen met veel deelnemers

In dit hoofdstuk staan bevindingen over de gemeenschappelijke regelingen waar alle of de meeste Twentse gemeenten aan deelnemen. Anders dan vorig jaar is er dit jaar geen document van Euregio.

In algemene zin is te zien dat de aangeboden begrotingen in lijn zijn met de voornemens uit de kadernota's. In deze quick scan is niet nagegaan of en hoe kadernota's aan de verschillende gemeenteraden zijn aangeboden. Wel zijn er op diverse plaatsen verwijzingen te vinden naar gesprekken over kerntaken of andere vormen van besluitvorming waar raadsleden hun inbreng konden geven. U staat als raad nu voor het moment waarop u formele zienswijzen kunt indienen. Maar benut ook de kansen die er vaak eerder in het jaar zijn om van gedachten te wisselen met de besturen en directies van de gemeenschappelijke regelingen. Dat maakt het draagvlak voor voorstellen die er vanuit de verschillende organisaties komen alleen maar groter.

4.1 GBTwente

GBTwente is verantwoordelijk voor de belastingheffing voor de deelnemende gemeenten. Een al jaren spelend probleem is het indienen van bezwaarschriften door commerciële partijen. Uit de stukken blijkt dat dit vraagstuk door recente gerechtelijke uitspraken nog niet is opgelost, ondanks wetswijzigingen.

Het belangrijkste punt in deze begroting is de aankondiging dat wordt gewerkt aan toetreding van Berkelland en Bronckhorst tot de gemeenschappelijke regeling. GBTwente voert overigens al sinds 2016 op contractbasis de belastinginning voor deze gemeenten uit. Op enig moment zal toetreding besluitvorming van de huidige deelnemers vragen. In de ambtelijke reactie op dit punt is aangegeven dat er geen efficiëntie voordelen uit voorgenomen toetreding te verwachten zijn.

Financieel gezien is 2024 een goed jaar geweest. In het jaarverslag is een overschot van € 1,2 miljoen (mln.) verantwoord. Deels komt dat omdat er in de oorspronkelijke begroting

nog geen rekening was gehouden met rente-opbrengsten (€ 0,7 mln.). Daarnaast is er een resultaat op de taakuitvoering.

In het voorstel bij de jaarstukken staat dat € 1,7 mln. zal worden teruggegeven aan de GR-deelnemers. Dat is toegelicht onder punt B. van het voorstel. Eenvoudig gezegd krijgen de deelnemers k€ 878 terug die in 2023 apart waren gezet voor tegenvallers. Dat komt bovenop het resultaat van k€ 1.233 over 2024. Vervolgens gaat daar nog k€ 370 van af voor nog uit te voeren projecten in 2025 en wordt k€ 17 gebruikt voor versterking van het vermogen van GBTwente.

Begrotingstechnisch zijn er daarnaast twee aandachtspunten te benoemen. Ten eerste blijkt uit de jaarstukken (p. 28) dat er eind 2024 een organisatiebrede onderbezetting van 6½ FTE was, ofwel 6% van de vastgestelde formatie. Dat kan effect hebben op de uitvoering van taken of wellicht wordt er binnen de daardoor beschikbaar gekomen middelen gekozen om personeel in te huren. Het valt wel op dat vervolgens in de begroting (p. 7) staat dat dat een van de instrumenten om kosten te besparen is om € 0,3 mln. minder beschikbaar te houden voor in te huren personeel. Als er onderbezetting is en gezien de krapte op de arbeidsmarkt is dit een mogelijk financieel risico.

Het tweede risico zit in de rentebaten. Niemand weet hoe de economie zich verder ontwikkelt. Als de rente daalt, dan zijn de rentebaten in principe ook lager. Aan de ene kant is er wat voor te zeggen om rente-opbrengsten te begroten zodat de daardoor verlaagde gemeentelijke bijdrage elders op gemeentelijk niveau kan worden ingezet. Dit raakt de in de begroting 2026 genoemde k€ 614 die als tegemoetkoming voor het ravijnjaar sneller bij gemeenten terecht komen. Daar hoort wel bij dat als de rente tegenvalt, er een risico is dat gemeenten alsnog minder rente zullen ontvangen.

Tot slot valt inhoudelijk op dat Bronckhorst en Oldenzaal de enige twee gemeenten zijn met in 2024 duidelijk oplopende openstaande vorderingen (jaarrekening, p. 19). Dat kan een signaal van betalingsproblemen bij burgers of bedrijven zijn.

4.2 Omgevingsdienst Twente

De Omgevingsdienst Twente (ODT) is verantwoordelijk voor de uitvoering van vergunningverlening en voert toezicht op het gebied van milieu uit. Wettelijk valt het takenpakket van omgevingsdiensten uiteen in basistaken en plustaken. Onder de eerste groep vallen milieutaken, onder de tweede groep bijvoorbeeld ook bouwvergunningen.⁵ De ODT gebruikt die

⁵ Voor wie meer wil weten lees het [rapport](#) van de commissie van Aartsen uit 2021: 'Om de leefomgeving'

termen niet, maar noemt in het jaarverslag 2024 (p. 32) het begrip standaardtaken. Of dat precies hetzelfde is als basistaken wordt in de teksten niet duidelijk. Verder blijft in het midden of ODT ook plustaken uitvoert. Het takenpakket explicieter maken in de inleiding helpt raadsleden te herinneren wat nu waar is belegd. Uit de ambtelijke reactie blijkt in ieder geval dat standaardtaken de basistaken en taken op het gebied van geluid, asbest en externe veiligheid omvat.

Dat gezegd hebbende, verdient ODT complimenten voor de interactieve pdf's die zijn gemaakt. De lezer ziet permanent in welk deel van het document men zich bevindt.

ODT sluit 2024 af met een positief financieel resultaat van € 1,9 mln., waarvan straks 1,4 mln. naar de deelnemers teruggaat. Het resultaat wordt onder andere beïnvloed door bijna 25.000 uren voor externe opdrachten. Tegelijkertijd is er sprake van onderbesteding op de kosten van eigen personeel van meer dan 20% (p. 25 jaarverslag 2024) en valt op dat er ruim 15% minder tijd is besteed aan toezichttaken (p. 13 jaarverslag). Hebben de gewone taken een lagere prioriteit gekregen ten gunste van de externe opdrachten?

Er zijn wel overzichten over aantallen behandelde dossiers in de jaarstukken te vinden (p. 11 jaarverslag) maar welke opgaven met grote maatschappelijke impact nu zijn blijven liggen is niet benoemd. Dat geldt ook voor de keuzes die worden gemaakt bij prioritering van taken, gegeven dat er problemen zijn met het invullen van de formatie (p. 12 jaarverslag).

In financieel technische zin vallen een vier dingen op. Ten eerste heeft ODT rentebaten gerealiseerd. Op zichzelf geen probleem. Maar uit de begroting (p. 9) blijkt dat de rentebaten in mindering worden gebracht op de structurele kosten en zo het uurtarief verlagen. Omdat rentebaten afhankelijk zijn van zowel banksaldo als rentestand komt op deze manier een mogelijk zeer wisselvallige component in het uurtarief terecht. Wellicht is het beter om rente op een andere manier met de gemeenten te verrekenen.

Ten tweede wordt voorgesteld om k€ 450 te storten in reserves voor nieuwe wetgeving en stikstofproblematiek. Gezien de toelichtingen ziet het er niet naar uit dat deze reserves in 2026 al nodig zijn. Technisch gezien staan deze reserves nu nog niet in de balansprognose (p. 10 begroting) maar zijn ze nog inbegrepen in het resultaat boekjaar. Voor nu is dit vooral een aandachtspunt voor de colleges van B&W bij het monitoren van de tussenrapportages.

Het derde punt gaat over de milieuleges. ODT benoemt dat er weinig gebruik van wordt gemaakt. Voor raadsleden kan dat aanleiding zijn om de eigen colleges te vragen om te laten zien of er opbrengsten uit milieuleges zijn.

Het vierde en laatste punt kan een concreet punt voor een zienswijze zijn. Het bestuur heeft besloten in 2026 geen middelen beschikbaar te stellen voor taken in verband met de Kaderrichtlijn Water (p. 6 begroting). Het gaat daarbij om een bedrag van k€ 100 voor 2026. De kern van het argument ligt in de keuze voor scenario 2 waarbij beleidsarm wordt gehandeld. (p. 9 kadernota). Uit de ambtelijke reactie op de concept quick scan blijkt vervolgens dat met de resultaatbestemming van 2024 wel middelen zijn toegevoegd voor taakuitvoering van de kaderrichtlijn Water in een later stadium (p. 4 jaarverslag onder 'nieuwe wetgeving'. Dus enerzijds geen geld in 2026, maar wel geld apart gezet. Dat lijkt niet helemaal consistent. Wanneer u als raden waarde hecht aan het wel in 2026 oppakken van deze taken, dan is het indienen van een zienswijze daarvoor het aangewezen middel.

Naast de financieel technische vragen zijn er ook enkele inhoudelijke punten die aandacht verdienen. Ten eerste weten we uit het DoeMee onderzoek 2024 van de rekenkamers over Energiebesparingsplicht dat de datakwaliteit niet optimaal is. Dat speelt wellicht bij meer dossiers (bijvoorbeeld de meldplicht over mobiliteit bij grotere ondernemingen) waar een omgevingsdienst afhankelijk is van data van derden. Er is wel aandacht voor het op orde brengen van de eigen data (p. 14 begroting), maar niet voor de inspanningen die nodig zijn om aangeleverde data betrouwbaar te maken of de leveranciers daarvan er op aan te spreken.

Ten tweede valt op dat de verdeling van de urencapaciteit binnen ODT in 2024, 2025 en 2026 gelijk is. De werkelijke inzet van uren wijkt soms af, zeker bij toezicht. Dat kan reden zijn om na te denken over het realiteitsgehalte van de urencapaciteit of over prioriteitstelling.

Ten derde staat in de kadernota (p. 13) een opmerking over financiële zekerheidstelling. ODT spreekt hierbij van de wenselijkheid van regionaal of provinciaal beleid. Wat breder getrokken is het de vraag of regionaal beleid houdbaar is. Uiteindelijk kan dit leiden tot discussies waarom een bedrijf in regio A meer of minder zekerheid moet stellen dan een gelijkwaardig bedrijf in regio B. Met andere woorden: er is een risico dat er druk komen om dit landelijk te regelen. Kiest het bestuur er dan voor om op regionaal niveau stappen te zetten of dit onderwerp eerst landelijk te agenderen?

Het vierde punt sluit hier in zekere zin bij aan. Als er een landelijke ICT-tool voor vergunningen is, is een vorm van een eigen maatwerkoplossing (p. 7 jaarverslag) met alle risico's voor beheersbaarheid en kosten dan een begaanbare weg?

4.3 Crematorium (OLCT)

OLCT is de gemeenschappelijke regeling die aandeelhouder is van het Crematorium Twente. Jaarlijks ontvangt OLCT dividend en heeft beperkte administratiekosten.

Het jaarverslag van OLC T is veel inhoudelijker geworden dan het in het verleden was en makkelijk toegankelijk. De dividenduitkering in 2024 was k€ 927, ruim boven de begrote k€ 375. Het bestuur stelt voor het meerdere in een egalisatiereserve op te nemen en niet aan de deelnemers uit te keren. De reserve kan dan worden gebruikt om in de jaren vanaf 2026 jaarlijks k€ 400 aan gemeenten uit te kunnen keren. De nu beschikbare egalisatiereserve laat dat toe tot en met 2029, waarbij de prognose voor de werkelijke dividenden in de jaren 2025-2029 daalt van k€ 375 naar k€ 187 in 2029. De daling van dividendopbrengsten vraagt een nadere toelichting omdat het jaarverslag 2024 nog wel een stijging van het aantal crematies laat zien.

4.4 Recreatieschap Twente

Het Recreatieschap Twente houdt zich bezig met de exploitatie van drie recreatieplassen, beheert routenetwerken in Twente en is doorgeefluik voor de subsidie aan Twente Marketing. Het is een relatief kleine zelfstandige organisatie die voor bedrijfsvoering steunt op Samen Twente. Anders dan bijvoorbeeld de Veiligheidsregio Twente, Samen Twente en de Omgevingsdienst Twente heeft het recreatieschap geen wettelijke taken. Het is een vrijwillig samenwerkingsverband op grond van regionale keuzes.

Het recreatieschap laat in de ontwikkelingsbrief zien dat de in 2012 opgelegde taakstelling volledig wordt gerealiseerd per 2026. De daarvoor benodigde stap is het verhogen van de parkeerinkomsten en gelijktijdig het schrappen van de inkomsten uit het bungalowpark Rutbeek. Dat laatste gebeurt volgens het bestuur omdat er te veel onzekerheid is of het bungalowpark kans van slagen heeft.

De financiële samenvatting aan het begin van de jaarstukken is compact en leesbaar. Door enkele kengetallen (zoals bijvoorbeeld aantallen overnachtingen of bezoeker recreatieparken) op te nemen worden geld en maatschappelijke effecten in een oogopslag zichtbaar.

In hoofdstuk 3 staat een opmerking over de verantwoording van vooruit ontvangen bedragen. Voor het Recreatieschap blijkt uit de ambtelijke reactie dat er een bijdrage is ontvangen die feitelijk de kapitaallasten van de investering voor de beschoeiing van het Rutbeek en het Hulsbeek afdekt. Dan is er wel ruimte om een bestemmingsreserve aan te houden.

In de ontwikkelingsbrief staat een verwijzing naar vragen van gemeenten om recreatieve fietspaden door het Recreatieschap te laten onderhouden. Wellicht bent u als raad door uw college van B&W al geïnformeerd over dit onderwerp. Mocht dat niet het geval zijn, dan biedt de tekst van het Recreatieschap u de gelegenheid om daar vragen over te stellen.

Op twee punten komen hoge ambities van het Recreatieschap in beeld. Zo staat in de ontwikkelingsbrief de wens (van bezoekers) om parkvoorzieningen op het niveau van Het Hulsbeek te krijgen. Daarnaast staat in de begroting (p. 12) 'De lat hoger leggen in 2026'. Wat betekenen deze ambities voor de inspanningen van de organisatie, zowel in geld als in capaciteit? En daarnaast is er bij andere GRn nadrukkelijk aandacht voor kerntakendiscussies in het licht van de krapper wordende financiële ruimte bij gemeenten (Ravijnjaar). Alhoewel het begrip 'kerntaken' bij het Recreatieschap niet speelt, blijft de vraag hoe hoge ambities en krapper wordende financiële ruimte zich tot elkaar verhouden.

Tot slot drie meer financieel technische opmerkingen. Ten eerste blijkt uit de combinatie van gegevens op p. 17 en p. 13 van de begroting dat parkeergelden niet meer aan de recreatieparken worden toegerekend, maar worden verantwoord onder 'ondersteuning en leiding' (p. 13 begroting). Wat betekent dit voor inzicht in kostendekkendheid van recreatieparken of over het bezoek aan de verschillende parken?

Ten tweede staat er in de jaarrekening 2024 (zie p. 34 begroting) een kleine rente-opbrengst. Bij grotere GRn was de rente-opbrengst in 2024 een belangrijke verklaring voor meevallers en wordt in de begroting 2026 rente meegenomen. Dat gebeurt hier niet en lijkt logisch gezien het bedrag. Het moet wel een bewuste keuze zijn omdat het aan het eind van het jaar een te verklaren verschil wordt.

Ten derde is er een meerjaren investeringsplanning. De bedragen die daarin zijn genoemd zijn lager dan het niveau van de afschrijvingen. Wat betekent dit op termijn voor de kwaliteit van het bezit van het Recreatieschap?

4.5 Samen Twente

Samen Twente omvat de GGD, de organisatie voor Veilig Thuis (VTT) en de organisatie voor de inkoop van de jeugdzorg (OZJT). Daarnaast levert de organisatie ondersteunende diensten voor een paar (kleinere) samenwerkingen zoals de Twentse Koers (Kennispunt Twente en Samen14) en het Recreatieschap Twente.

Net als bij andere GRn is er in 2024 een kerntakendiscussie gevoerd. Raadsleden hebben in oktober 2024 en in maart 2025 daar aan kunnen deelnemen. Op de meeste onderwerpen blijft de inzet van Samen Twente gehandhaafd. Voor VTT en de Forensische Geneeskunde wordt structureel extra geld in de begroting opgenomen. Dat gaat in totaal om € 1,5 mln. (p. 7 begroting 2026).

4.5.1 Financieel

In de jaarrekening valt de samenvatting op waarin is aangegeven wat wel en niet is gerealiseerd. Het staat er compact en degene die de details wil lezen wordt doorverwezen naar de onderliggende tekst. Wat daarbij opvalt is de sprong tussen de begroting voor wijziging en de begroting na wijziging van 36% (+ € 18,8 mln.). Technisch klopt dit, maar voor de beeldvorming zou het helpen om te laten zien dat de gemeentelijke bijdrage met 5% (€ 2,0 mln.) is gestegen.

Het uiteindelijke financiële resultaat over 2024 is € 1,4 mln., waarvan bijna € 0,9 mln. een rente resultaat is. De rest komt vooral voort uit onderbezetting en daarmee lagere personeelskosten en uit hogere opbrengsten van het Rijk.

De onderbesteding op de personeelskosten roept vragen op over de haalbaarheid van de ambities bij met name VTT. Als de middelen nu al niet benut kunnen worden, lukt dat dan straks wel? Dat laat onverlet dat door nu middelen vrij te maken er in ieder geval ruimte is om inzet te vergroten. Wat wel opvalt is dat in de begroting soms over alleen sprake is wettelijke taken VTT (p. 22) en soms over wettelijke en maatwerk taken VTT (p. 23; 'wat willen we bereiken'). Het is aan het bestuur om straks bij de tussenrapportages aandacht te besteden aan de voortgang van de ambities bij VTT. In hoofdstuk 3 is in algemene zin aandacht besteed aan inzicht in de personele bezetting en bijbehorende kosten.

Naast de extra inzet voor VTT zijn er nog een paar financiële onderwerpen die opvallen. Ten eerste de rente-opbrengst. Sommige GRn nemen rente-opbrengst in 2026 structureel mee in de begroting. Gezien het renteresultaat bij Samen Twente zou dat ook hier voor de hand liggen. Toch is dat niet gebeurd. Dat (voorzichtig) wel doen zou kunnen leiden tot een daling van de gemeentelijke bijdragen zonder dat het direct pijn doet.

Ten tweede is er sprake van een voorstel om het ICT afschrijvingsbudget te verlagen (p.9 begroting) terwijl de beveiliging van ICT beter moet en de accountant kennelijk opmerkingen maakt over verbeterpunten (p. 27 begroting). Dat lijkt strijdig met elkaar, tenzij de verlaging van de afschrijvingen leidt tot verhoging van de lopende kosten voor ICT, maar dat valt uit de tekst niet af te leiden.

Ten derde valt op dat de benodigde weerstandscapaciteit in de begroting 2026 (p. 38) ongeveer 10% hoger ligt dan wat is gerapporteerd in de jaarrekening 2024 voor 2025 (p. 31). In de inleiding van de paragraaf weerstandsvermogen (p. 36) is dat toegelicht, belangrijke verklaringen zijn rijksbeleid rondom opvang van Oekraïners, de spanning tussen taken en middelen bij OZJT en het wegvallen van subsidies voor Veilig Thuis Twente vanuit de centrumgemeente Enschede. Samen Twente heeft in de begroting 2026 bij de paragraaf weer-

standsvermogen (p. 39) wel de stap gezet om een gevoeligheidsanalyse te maken. Dat is een voorbeeld voor andere GRn.

Tot slot drie opmerkingen die te maken hebben met inzicht in de cijfers. Als specifieke uitkeringen (SPUKs) belangrijk zijn, dan valt te overwegen om in de toelichting bij de programma's (p. 18 begroting) aan te geven hoeveel middelen uit specifieke uitkeringen zijn ingezet. In hoofdstuk 4 van de jaarstukken staan in de grafische overzichten de baten van COVID-diensten wel apart, de lasten niet. Vanuit oogpunt van vergelijkbaarheid is het denkbaar om ook de lasten voor COVID-diensten apart te benoemen, tenzij men verwacht dat dit een structurele taak wordt waarvoor op enig moment de rijksbekostiging wegvalt. Een tekst van die strekking is er op deze plaats niet. Wel is er een paragraaf die speciaal op de baten en lasten van COVID-Diensten ingaat. De laatste opmerking gaat over de ramingen. Ook dit gaat deels over COVID-diensten. Als men uitgaat van 90.000 inentingen en die ook realiseert, hoe kan het dan zijn dat de verschillen tussen begroting en uitkomst in de orde van grootte van 45% liggen? Iets dergelijks is te zien bij de Coalition of the Willing: daar is de realisatie in de orde van grootte van 75% van de gewijzigde begroting (p. 62 jaarrekening; lasten).

4.5.2 Inhoudelijk

Naast de financieel technische opmerkingen vallen ook inhoudelijk een paar zaken op die politiek relevant kunnen zijn.

Ten eerste komt het woord zorgfraude in begroting en jaarstukken niet voor. Het ligt in de lijn der verwachting dat vanuit OZJT hier aandacht voor is. Jaarrekening technisch zou zelfs denkbaar zijn dat onder de titel rechtmatigheid of misbruik en oneigenlijk gebruik hier aandacht voor is.

De tweede opmerking gaat over maatwerk. Hier is in algemene zin in hoofdstuk 3 aandacht voor. Wat maatwerk bij Samen Twente nu precies inhoudt blijft een open vraag. Zo iets benoemen helpt raadsleden herinneren aan de taken die het lokale bestuur in de regio heeft belegd.

Ten derde is er aandacht voor nieuwkomers en vluchtelingen maar komt het woord arbeidsmigranten niet voor. Arbeidsmigranten kunnen vanuit perspectief van infectieziekten eveneens een risico vormen. Op welke manier is daar bij Samen Twente aandacht voor en is er aanleiding om dit onderwerp ook politiek te agenderen?

Als vierde en laatste punt het onderwerp gezinshuizen. Hierover staat in het jaarverslag dat er geen 'dekkend zorglandschap' in Twente is (p. 22 jaarverslag) en dat er problemen zijn met de omzet bij gezinshuizen. Er zijn door Samen Twente maatregelen ingezet om het probleem op te lossen. De onderliggende vraag hier is of de problemen worden veroor-

zaakt door lokale (lees Twentse of gemeentelijke) politieke keuzes of dat hier sprake is van effecten van rijksbeleid. Dat bepaalt op welk niveau dit onderwerp op de politieke agenda zou kunnen komen.

4.6 Stadsbank Oost Nederland (SON)

Stadsbank Oost Nederland (SON) is een GR die over de grenzen van Twente heen werkt. Er worden ook diensten op het gebied van schulden verleend voor gemeenten in de Achterhoek. Inhoudelijk maakt dat niet uit, wel is het draagvlak voor dienstverlening groter. De organisatie heeft een vrij duidelijk keuzepakket van diensten: Ontzorging met een volledig pakket van diensten, Hybride of Basis. Die drie modellen zijn ook gebruikt om inzicht te geven in de effecten van andere keuzes door gemeenten wanneer zij willen bezuinigen (zie bijlage Kaderbrief). Een ander dienstverleningsmodel kan volgens SON leiden tot efficiëntieverliezen voor de gemeente zelf of andere maatschappelijke effecten (pp.7-8 Kaderbrief). Los daarvan kan de keuze van een of meerdere gemeenten om af te bouwen er ook toe leiden dat de kosten voor andere deelnemers toenemen vanwege kleiner draagvlak. Dan komt de vraag boven of er sprake is van een vorm van (gedeeltelijke) uittreding uit de GR.

4.6.1 *Financieel*

SON heeft een positief financieel resultaat van ruim € 0,6 mln. gerealiseerd in 2024. Het overgrote deel van het verschil zit in de onderbesteding van geraamde lasten in het programma Algemeen Bestuur en komt door vacatures en uitstel van projecten (p. 38 jaarverslag). Wat opvalt is dat er geen rente-opbrengsten uit Schatkistbankieren zijn benoemd terwijl dat wel denkbaar zou kunnen zijn. Hier zit mogelijk nog ruimte om beperkt de bijdragen van gemeenten te verlagen. Of dat heel veel is zal moeten blijken omdat het voor burgers beheerde geld buiten die afspraken valt.

Financieel relevanter is de vraag over het eigen vermogen. In de kaderbrief (p. 9) wordt gesteld te overwegen om de bovengrens van de weerstandsratio (nu 1,4) te verlagen. Gegeven de benodigde weerstandscapaciteit van ongeveer € 1,0 mln. (p. 21 jaarverslag) betekent de norm voor de weerstandsratio met 0,1 verlagen een eenmalige besparing van k€ 100. Dit is op dit moment een denkrichting. Toch valt vervolgens op dat het bestuur het volledige financiële resultaat van 2024 toevoegt aan de bestaande reserve die daarmee op € 2,2 mln. uitkomt met als gevolg een weerstandsratio van 2,14 (p. 56 jaarverslag). Technisch mag dat volgens de eigen regels, want die stellen dat pas twee jaar na overschrijding van de norm tot afbouw kan worden overgegaan (p. 21 jaarverslag) en is het dus correct. De combinatie van nadenken over verlagen van de norm voor de weerstandsratio en tegelijkertijd met het financiële resultaat het eigen vermogen verder versterken kan aanleiding zijn voor een politieke discussie en mogelijk zienswijze.

De begroting geeft niet veel aanleiding tot opmerkingen. Wat wel opvalt is dat de onderbouwing van de personeelskosten meer zoekwerk vergt dan in de jaarrekening. De informatie staat over meerdere plaatsen in de tekst verspreid. Inhoudelijk is op de raming van personeelskosten in hoofdstuk 3 ingegaan.

Tot slot een technische opmerking. Het voorstel over de concept begroting 2026 vraagt om goedkeuring van de (primitieve) begroting voor 2026 en de meerjarenraming 2027-2029. Dat dictum is onjuist omdat artikel 34, eerste lid van de WGR stelt dat het AB de begroting *vaststelt* en in de WGR niet over meerjarenramingen wordt gesproken. Daarvoor moet op grond van artikel 35, zevende lid worden teruggegrepen op de Gemeentewet. In artikel 190 van de Gemeentewet wordt de meerjarenraming wel genoemd, maar vervolgens staat in artikel 191 expliciet alleen vaststelling van de begroting. Omdat goedkeuren van een document ook bindende betekenis heeft, zou voor de meerjarenraming het minder bindende begrip *instemmen* beter passen.

4.6.2 Inhoudelijk

De opvallendste tekst in het jaarverslag (p. 9) gaat over schuldhulp en detentie. Een tekst als deze is in de jaarrekeningen vanaf 2019 niet eerder voorgekomen. Iemand die gedetineerd is verliest vrijwel onmiddellijk het recht op uitkering. Maar als een kort gestrafte een woning aanhoudt, lopen de huur of hypotheek en de energiekosten wel door. Kan het zijn dat het verlies van een uitkering mede oorzaak is van schuldenproblematiek bij gedetineerden? Met andere woorden: zorgt rijksbeleid over uitkeringen voor een lokaal op te lossen schuldenprobleem en is er aanleiding om dit politiek te agenderen?

SON laat in het jaarverslag prestatie-indicatoren zien. Die indicatoren zijn al jaren in gebruik. Er is op basis van de jaarstukken geen aanleiding om te denken dat andere indicatoren nodig zijn. Twee indicatoren (p. 14 jaarverslag) vragen dit jaar om aandacht. Het gaat om de wachttijd tot eerste gesprek (PI-1) die duidelijk verslechterd en het percentage klanten dat na een regeling binnen een jaar terugkomt (PI-6a). Dat percentage is op zichzelf laag. Dat kan betekenen dat een of twee klanten die terugkomen het verschil maken. Duiding over de hier genoemde indicatoren ontbreekt.

In de bijlagen zijn overzichten opgenomen van onder andere per gemeente uitstaande leningen (p. 66). Een aantal gemeenten heeft in 2024 minder dan 10 leningen uitstaan. Dat roept de vraag op of de gemeente voldoende zicht heeft op mogelijk problematische schulden of dat er iets anders speelt. De schaalgrootte van gemeenten, los van Almelo, Enschede en Hengelo, geeft geen aanleiding om te denken dat inwoneraantallen de verschillen tussen gemeenten kunnen verklaren. Wanneer de vijf gemeenten waar minder dan 10 leningen

uitstaan worden weggelaten, is de gemiddelde uitstaande schuld ruim € 2.700. Vanaf een gemiddelde schuld van € 3.200 in een gemeente is de afwijking meer dan 20% van het algemene gemiddelde. Dat kan aanleiding zijn om lokaal vragen te stellen over vroegsignalering van schulden.

4.7 Veiligheidsregio Twente

De Veiligheidsregio sluit 2024 af met een positief resultaat van € 2,7 mln. Volgens de toelichting zijn dat voor een groot deel een eenmalige meevallers. Daarnaast was er een tegenvaller op de waardering van gebouwen waardoor per saldo € 1,5 mln. extra is afgeschreven via een correctie van de beginbalans. Afgaande op de tekst van de jaarrekening (p. 35) waren de lasten in 2024 € 69,7 mln., waarvan € 54,6 mln. uit gemeentelijke bijdragen komt.⁶ Voor 2025 en 2026 staan in de begroting 2026 lasten van € 72,6 mln. genoemd met vrijwel vergelijkbare gemeentelijke bijdragen van € 57,9 mln. in 2025 en € 57,8 mln. in 2026.

4.7.1 Financieel

Er is uitgebreid stilgestaan bij de tegenvaller die is ontstaan door waardering van gebouwen. Aanleiding was een analyse van de staat van het vastgoed in 2024 (p. 41 jaarverslag). Het staat er niet expliciet maar dit valt te interpreteren dat nu de staat van alle vastgoed correct in beeld is en er in de toekomst op dit punt geen tegenvallers meer te verwachten zijn.

Het rijk heeft geld beschikbaar gesteld voor versterking van crisisbeheersing en informatievoorziening (p. 11 jaarverslag). Daar is € 0,8 mln. niet van besteed. Dit bedrag komt terecht in het positieve saldo van de jaarrekening. De vraag is of dit wel past. Veelal stelt het Rijk eisen aan besteding van middelen en laat soms ook overschotten terugbetalen (zie kostenvergoeding Corona bij Samen Twente). Verder stelt de Veiligheidsregio zelf dat de beschikbaar gestelde gelden 'nog niet volledig structureel (zijn) aangewend' (p. 11 jaarverslag). Dat roept de vraag op of de genoemde € 0,8 mln. niet binnen de Veiligheidsregio moet blijven om het project af te ronden.

Een tweede financieel punt gaat over de investeringen. Gebundeld inkopen zoals bij nieuwe brandweerauto's is gebeurd heeft kostenvoordelen. Daar staat tegenover dat bij vervanging de sprong in kapitaallasten veel groter is omdat dan alle prijseffecten ook in een keer in beeld komen. Begrotingstechnisch is dat afgedekt, in de kaderbrief staat dat met die indexatie rekening is gehouden. Tussentijds wordt het niet benodigde bedrag aan kapitaallas-

⁶ In de samenvattende tabel op pagina 7 zijn die bedragen zo niet terug te vinden en lijkt de gemeentelijke bijdrage lager. In de begroting 2026 staan op p. 37 weer andere bedragen voor de lasten in 2024. Dit roept vragen op wat nu juist is.

ten (€ 0,5 mln.; kaderbrief en p. 46 begroting) tijdelijk in mindering gebracht op de gemeentelijke bijdrage.⁷

Daarnaast lijkt het er in de balansprognose (p. 41 begroting) op dat de investeringen in 2026 uit eigen middelen worden betaald. De uitzettingen korter dan 1 jaar lopen in 2026 terug terwijl de vaste schuld gelijkblijft. Dat zou iets moeten doen met rente-opbrengsten uit Schatkistbankieren. Dat onderwerp komt, anders dan bij andere GRn, niet in de begroting of de jaarrekening aan bod. Was de rente-opbrengst in 2024 dan te klein om te vermelden of is er inhoudelijk niet bij stilgestaan?

Een laatste meer technisch punt heeft te maken met de raming van personeelskosten. In de toelichting van de jaarstukken (p. 53) staat 'het gewogen gemiddelde loopt verder weg van de begrotingsnorm (max-1)'. Dat staat in de context van mee- en tegenvallers op de salarissen. Staat er nu dat er sprake is van een tegenvaller omdat meer mensen op het einde van de salarisschaal worden betaald of juist dat er meer mensen onder max-1 worden betaald? Dat maakt nogal uit voor toekomstige begrotingsramingen. Zie ook hoofdstuk 3 voor dit onderwerp.

4.7.2 Inhoudelijk

Op pagina 14 van het jaarverslag is sprake van onderbenutting van de middelen voor oefenen. De tekst suggereert dat dit een bewuste keuze is. Of dat een kwestie van niet kunnen (te weinig vrije capaciteit om te oefenen) of willen (bewuste bezuiniging) is, blijft open. In de begroting (p. 14) is er weinig aandacht voor dit onderwerp en valt ook op dat er wel oefeningen op gemeenteniveau zijn, maar geen oefeningen samen met andere regio's of de Duitse collega's.

Het probleem rondom betaling en inzet van vrijwilligers is al jaren bekend. Er wordt in de begroting kort aandacht aan besteed met een opmerking over knelpunten in Hengelo en Almelo (p. 8). De alternatieve route zou zijn om te bezien of het mogelijk is om toch over te gaan tot beroepskrachten, ook omdat vrijwilligers vinden steeds moeilijker lijkt te worden. Dat is een bestuurlijk debat met gevolgen voor de gemeentelijke bijdragen.

Op pagina 20 van de begroting is een passage over informatiehuishouding opgenomen. Dat dit onderwerp permanent aandacht vraagt staat buiten discussie. Tegelijkertijd zou je van een crisisorganisatie verwachten dat er voor kritische processen deadlines worden gesteld voor het op orde krijgen van de informatiehuishouding.

⁷ Ook hier lijkt de tekst in de begroting inconsistent: op pagina 46 van de begroting staat onder de noemer vrijval investeringscategorieën een bedrag van € 0,6 mln.

Tot slot. Normaal is dit niet de plaats om programma-indelingen te bespreken. In dit geval is er aanleiding voor. Er blijven in 2026 twee inhoudelijke programma's over: Brandweer en Crisisbeheersing, de rest (GHOR en multidisciplinair) gaat naar overhead. Overhead is beladen term. Is het wenselijk om daar dan inhoudelijke taken in onder te brengen? De kans bestaat dat het Rijk hiermee argumenten in handen krijgt om nog makkelijker te korten op bijvoorbeeld de BDuR: het is immers 'maar' overhead. De Veiligheidsregio spreekt in de kaderbrief zorgen uit over de mogelijke korting op de uitkering van € 0,95 mln. Vanuit dat perspectief is de vraag of de gewijzigde programma-indeling wenselijk is.

5 Gemeenschappelijke regelingen met enkele deelnemers

Tot slot een hoofdstuk over de gemeenschappelijke regelingen waar slechts een beperkt aantal gemeenten in deelneemt.

5.1 Technology Base Twente

Technology Base gaat over het gebied gekoppeld aan de infrastructuur van de voormalige vliegbasis Twente. Deels gaat het om woningbouw aan de zuidzijde van het gebied, deels om bedrijvigheid aan de noordzijde van het gebied. Het gaat om een Gemeenschappelijke Regeling waarin de gemeente Enschede en de provincie Overijssel deelnemen.

Het deelproject woningbouw is zo goed als afgerond en behoeft hier geen aandacht meer. De ontwikkeling van het gebied voor bedrijvigheid is sterk afhankelijk van vergunningverlening (o.a. stikstof, maar niet alleen) en naar nu blijkt ook de energie-infrastructuur. Gevolg is dat de grondexploitatie vijf jaar in de tijd opschuift en tot een extra verlies van € 6,0 mln. leidt. De vraag is of vanaf 2030 het vraagstuk stikstof daadwerkelijk is opgelost, zeker nu het kabinet lijkt te besluiten om stikstofdoelen pas in 2035 te gaan realiseren.

De luchthavenexploitatie is al jaren verlieslijdend. Hier lijkt beweging in te zijn omdat private partijen onder voorwaarden (o.a. renovatie van de landingsbaan en satellietnavigatie) bereid zijn de luchthaven onder concessie te exploiteren. Als dat lukt, is het luchthaven gedeelte voor de deelnemers in de GR vooral nog de lasten die voortvloeien uit de renovatie van de landingsbaan.

De randvoorwaarden renovatie landingsbaan en satellietnavigatie roepen vraagtekens op. Uit de stukken blijkt dat Defensie die de aanvraag voor satellietnavigatie (PBN in het jargon) moet beoordelen daar nog geen capaciteit voor heeft (p. 5 jaarverslag). Uit de begroting blijkt dat Technology Base zich inspant om de aanvraag voor satellietnavigatie tijdig rond te krijgen.

Ondertussen staat in 2027 renovatie van de landingsbaan gepland. Hier zijn twee opmerkingen over te maken. Als er geen besluit is over satellietnavigatie, is het dan wel passend een grote investering te doen? Uit de ambtelijke reactie op de concept tekst blijkt dat er sprake moet zijn van 'zicht op' satellietnavigatie en dat ondernemingen van mening zijn dat aan die voorwaarde is voldaan. Het blijft van belang om de geïnformeerd te blijven over het proces van concessieverlening en de gevolgen die dat heeft voor het bedrijfsmodel.

Los van de procesmatige kant valt op dat in de hoofdtekst van zowel begroting (p. 21) als jaarverslag (p. 26) sprake is van een kostenraming van circa € 7 mln. op prijspeil 2022 voor de renovatie van de landingsbaan. Er is daarbij ook een waarschuwing voor mogelijke kostenstijgingen. Uit de investeringsraming aan het slot van de begroting (p. 37) dat er in de meerjarenraming € 7,5 mln. is ingeboekt voor de renovatie. Dat wijkt zowel af van wat er in de teksten in de jaarrekening 2024 en de begroting 2026 staat, maar ook van wat er vorig jaar in de begroting en investeringsraming (p. 38 begroting 2025) stond. In de ambtelijke reactie is aangegeven dat hier vermoedelijk een fout is gemaakt en dat circa € 7 mln. het uitgangspunt is.

Tot slot hangt de claim voor intensiever gebruik van de luchthaven door Defensie boven de markt. Het bestuur heeft aangegeven dat de wensen van Defensie strijdig zijn met opgaven rondom woningbouw in de regio. Er zijn geen verwijzingen in de tekst te vinden over scenario's voor het geval dat Defensie de claim doorzet en gelijk krijgt. Welke gevolgen zou dat hebben voor de bedrijvigheid op het complex zelf, los van de bredere maatschappelijke vraagstukken?

5.2 SWB

SWB is de organisatie voor arbeidsontwikkeling, openbare ruimte en beschut werk in midden Twente. Tot op heden zijn de gemeenten Hengelo, Hof van Twente en Borne de deelnemers. Uit de stukken blijkt dat er gesprekken gaande zijn met Oldenzaal en Losser om ook toe te treden. Daarbij wordt ook genoemd dat er overleg plaatsvindt met DCW in Enschede (p. 6) of er mogelijkheden zijn om de vragen van Oldenzaal en Losser samen op te pakken. De stukken zeggen verder niets over de wijze waarop colleges hun raden hebben geïnformeerd over dit proces. Dat kan lokaal aanleiding zijn voor vragen.

SWB sluit het jaar 2024 af met een positief resultaat van € 1,0 mln. Voor een belangrijk deel zit dat resultaat ingebouwd in de herziene begroting 2024 die veel later dan de concept begrotingen wordt opgesteld. De kern van het verschil is te vinden in hogere netto omzet (€ 1,7 mln.). Daarnaast heeft SWB een bijdrage van het Rijk ontvangen voor versterking van de

infrastructuur voor beschut werk. Het niet gebruikte deel daarvan is via toevoegingen aan de reserves al in de jaarrekening verwerkt. Zie hiervoor ook hoofdstuk 3.

Uit de jaarstukken (p. 9 jaarverslag) blijkt dat in 2010 is besloten om geen voorziening voor onderhoud kapitaalgoederen meer aan te houden. Inmiddels zijn we 15 jaar verder. Het aanhouden van een voorziening voor groot onderhoud zorgt er ook voor dat regelmatig moet worden stilgestaan bij de staat van het vastgoed. Zeker in een tijd waarin veel druk is om vastgoed te verduurzamen is een lange termijn perspectief op vastgoed van belang. Daarbij komt dat SWB zelf aangeeft dat er aanleiding is om te zoeken naar optimaal gebruik van locaties (p. 17 begroting) en dat er sprake is van hoge afschrijvingen op gebouwen (meer dan 10% boekwaarde, p. 20 jaarverslag). Het geheel roept de vraag op of heroverwe- ging van het beleid uit 2010 over groot onderhoud noodzakelijk is.

Opvallend is verder dat twee jaar achter elkaar boekwinsten van ruim k€ 100 worden gemaakt op afgeschreven voertuigen. Dat roept vragen op of er niet te veel wordt afge- schreven en daarmee eigenlijk de lasten van de organisatie te hoog zijn. De tekst geeft geen toelichting. Uit de ambtelijke reactie blijkt dat bij het ontstaan van Gildebor in 2017 ook voertuigen van deelnemende gemeenten, deels om niet, zijn overgedragen. Dat, in combi- natie met kritisch kijken naar eventuele dubbelingen in het materieelpark, heeft er volgens SWB toe geleid dat nu boekwinsten zijn gerealiseerd.

Op pagina 24 van de jaarrekening staat een punt over het opleidingsbudget. Het gaat dan over onbenutte middelen al in een reserve te boeken. Onbenutte middelen alsnog er- gens voor aanwijzen is een vorm van resultaatbestemming, tenzij er sprake is van contrac- ten waar nog betalingen op moeten volgen. Resultaatbestemming is een element van bud- getrecht en daarmee voorbehouden aan het Algemeen Bestuur, niet aan het Dagelijks Be- stuur of de directie. Uit de ambtelijke reactie blijkt dat het Algemeen Bestuur in december 2024 heeft verzocht de middelen voor opleidingen in een reserve te boeken.

Over de begroting valt niet heel veel te vermelden. De rijksbijdragen vertonen een dalende tendens en de netto omzet stijgt licht. De gemeentelijke bijdragen blijven zeer beperkt. Hierbij moet worden bedacht dat dit de begroting is op basis van de huidige deelnemers in de Gemeenschappelijke Regeling. Wat scherper zou kunnen is de onderverdeling van de be- groting naar de verschillende typen activiteiten. Zo staat op pagina 13 van de begroting de ambitie om bij het Werk-Leerbedrijf een resultaat van € 5,5 mln. te realiseren. Met de hui- dige indeling van de begroting is dat niet inzichtelijk gemaakt.

5.3 Regionale Bedrijventerreinen (RBT-1 en 2)

Er zijn geen documenten over het regionaal bedrijventerrein (RBT-1) in Almelo ontvangen. Vorig jaar is aangekondigd om deze gemeenschappelijke regeling te gaan opheffen. Destijds

is stilgestaan bij de financiële gevolgen van die opheffing voor de overnemende partij en de partijen die geld uitgekeerd zullen krijgen. De financiële resultaten zijn al in de eerdere jaarrekeningen van uw gemeente verwerkt. Hoe u als deelnemers de te ontvangen bedragen gaat inzetten is uiteindelijk een lokale politieke keuze. Bedenk dat u ooit leningen bent aangegaan om de ontwikkeling van het bedrijvenpark mogelijk te maken. Nu krijgt u uw bijdrage terug. Het ligt daarbij bedrijfseconomisch eerder voor de hand om die bijdrage te gebruiken om schulden af te lossen of te gebruiken voor nieuwe investeringen in vaste activa (bijvoorbeeld scholen of infrastructuur) dan om de middelen te gebruiken om tekorten in de begroting af te dekken.

Een tweede opmerking heeft betrekking op de plannen voor de uitbreiding van het bedrijventerrein in de vorm van RBT-2. Los van de discussie over nut en noodzaak van dit project lijkt de gedachte hier te zijn om grond in eigendom uit te geven aan ondernemingen.⁸ In RBT-1 zagen we de laatste jaren dat ondernemingen juist kozen om een jaarlijkse canon van de erfpacht betalen in plaats van afkopen van de hele erfpacht som. Dat is geredeneerd vanuit de financiering van ondernemingen niet vreemd omdat het om minder beslag op kasgeld vraagt dan een betaling ineens. Waarom zouden bedrijven die zich op RBT-2 vestigen niet dezelfde afweging maken als ze de kans wordt geboden? Daarbij komt dat twee verschillende beheerregimes (erfpacht naast eigendom) in een samenhangend complex van bedrijventerreinen mogelijk ook voor problemen zorgt. Een voorbeeld hiervan is te vinden in Eindhoven waar de gemeenteraad recent⁹ besloot om een bedrijventerrein dat in handen is van private partijen over te nemen om zo zeggenschap te krijgen over het gebied en de aansluiting met een verdere ontwikkeling van een veel groter bedrijvenpark te kunnen realiseren. Een belangrijk argument dat het college daarbij gaf was dat onvoldoende zeggenschap vanuit publiek belang de regionale innovatiestrategie kwetsbaar kan maken.

De overwegingen die in Eindhoven speelden kunnen ook relevant zijn voor RBT-2. Na uitgifte van grond in eigendom zal het voor de in RBT-2 deelnemende gemeenten moeilijker zijn om weer zeggenschap te krijgen en kunnen de kosten hoger liggen dan wanneer nu wordt besloten om zeggenschap over de grond te behouden.

⁸ Dit valt af te leiden uit het Almelose raadsvoorstel van 4 februari 2025, p. 7, waar sprake is van gronduitgifte voor € 215 per m²

⁹ Raadsvergadering Eindhoven 25 februari 2025, agendapunt 7.2

BESLUITENLIJST ALGEMEEN BESTUUR SON

Datum: 21 november 2024
Nederland, Enschede

Tijd: 13.30 – 15.30 uur

Locatie: Stadsbank Oost

Aanwezig: dames H. Berning (HB, Tubbergen), M.J. Luttikholt (ML, Hengelo), A. van der Ham (AH, Twenterand), E. Schepers (ES, Winterswijk) en heren C. Severijn (CS, Dinkelland), B. Tijhof (BT, Rijssen-Holten), Pieter van Zwanenburg (PvZ, Haaksbergen), J. Haverdil (Ouse IJsselstreek), E. Scheperkamp (ES, Hof van Twente), A. Lammers (AL, Borne), H. Ter Keurst (HTK, Wierden), R. Christenhusz (RC, Oldenzaal),
Van de Stadsbank Oost Nederland: mw. N. te Kulve (NTK, adjunct-directeur), dhr. V. Peters (VP, senior adviseur planning & control) en mw. E. Lansink (EL, strategisch adviseur).

Afwezig m.k.: de heren A. Kampman (Enschede), G. Teselink (Berkelland), E. van Mierlo (Almelo), E. Blaauw (Bronckhorst), M. Lahdo (Lossen), mevr. I Wolsing (Montferland). De heren G. Pol (directeur), J. Scheeres (voorzitter Platform) en K. Webbink (secretaris). **Afwezig z.k.:** mevr. L. de Waard (Hellendoorn), E. Dusseldorp (Oost Gelre) en W. Goodin (Lochem).

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

1. Opening
2. Ingekomen stukken en mededelingen
 - Concept vergaderdata;
 - Verzoek gemeente Twenterand;
 - Gerwin Pol is benoemd in het bestuur van de NVVK.

Agendapunt	Besluit
3. Vaststellen uitgebreide besluitenlijst AB 11 juli 2024	De leden van het AB hebben kennis genomen van de uitgebreide besluitenlijst d.d. 11 juli 2024, keuren goed en besluiten tot vaststelling hiervan.
4. Kennismaking directeur Gerwin Pol	-
5. Voorstel Najaarsnota 2024	De leden van het AB hebben kennis genomen van het voorstel najaarsnota 2024, keuren goed en besluiten tot vaststelling hiervan.
6. Voorstel Primaire begroting 2025	De leden van het AB hebben kennis genomen van het voorstel primaire begroting Stadsbank 2025, keuren goed en besluiten tot vaststelling hiervan.
7. Voorstel Kaderbrief 2026	De leden van het AB hebben kennis genomen van het voorstel Kaderbrief 2026, keuren goed en besluiten tot vaststelling hiervan.
8. Voorstel Verordening financieel beleid, beheer en organisatie	De leden van het AB hebben kennis genomen van het voorstel verordening financieel beleid, beheer en organisatie, keuren goed en besluiten tot vaststelling hiervan.
9. Rondvraag	-
10. Sluiting	-

Aan	Algemeen Bestuur
Van	Dagelijks Bestuur
Datum	10-7-2025
Betreft	Voorstel Jaarstukken 2024

Te besluiten

1. Kennis te nemen van de Jaarstukken 2024 (het jaarverslag en de jaarrekening 2024).
2. De jaarrekening 2024 vast te stellen en het jaarrekeningsaldo van € 656.800 toe te voegen aan de Algemene Reserve.

Toelichting

We hebben in 2024 verder gewerkt aan onze ambitie om mensen met schulden nog beter en sneller te helpen waarbij de menselijke maat en vertrouwen voorop staat. Daarmee willen we de impact van onze dienstverlening in het brede gemeentelijk sociaal domein vergroten. Dit in verbinding met en faciliterend naar onze gemeenten en hun regie op het sociaal domein.

Met de in 2023 ingevoerde Klantreis hanteren we een gebundelde klantgerichte aanpak op maat voor klant en gemeente. Met meer tijd voor het ontzorgen van de

klant en zijn toekomst en meer samenwerking met gemeenten, ketenpartners en vrijwilligers. Het oplossen van schulden en het brengen van financiële rust brengt hulp en perspectiefverbetering op andere terreinen, zoals wonen, werk en zorg dichterbij.

In onze uitvoering hebben we nieuwe ontwikkelingen in het schuldendomein opgepakt, waaronder sneller perspectief bij schulden (halvering van de aflosperiode), het zogenoemde nulvoorstel (schuldregeling zonder afloscapaciteit) en het uitbreiden van best practices (bijvoorbeeld de aanpak voor jongeren met schulden).

We hebben in 2024 de doorontwikkeling naar meer financiële begeleiding in onze dienstverlening met gemeenten verkend. We starten in 2025 met een pilot om samen met een aantal gemeenten deze dienstverlening zo effectief mogelijk neer te zetten en in afstemming met het lokale domein.

Vanaf 2024 is ook het nieuwe bekostigingsmodel, als onderdeel van de Strategische agenda, toegepast.

Financieel resultaat

Door lagere lasten in de bedrijfsvoering enerzijds en hogere baten vanuit de dienstverlening anderzijds sluiten we 2024 af met een positief financieel resultaat van € 656.800. Het programma *Algemeen bestuur* (materiële en personele overhead) vertoont aan de lastenkant een begrotingsonderschrijding (€ 512.800) en aan de batenkant een lichte begrotingsoverschrijding (€ 28.200).

De begrotingsonderschrijding aan de lastenkant wordt met name veroorzaakt door lagere beheerskosten (€ 206.900), personeelslasten (€ 143.100), afschrijvingen (€ 19.500), bankkosten (€ 21.500) en huisvestingskosten (€ 29.900). Daarnaast zijn er licht hogere lasten (€ 29.000) door een dotatie aan de voorziening risicovolle leningen. Deze begrotingsafwijkingen worden nader toegelicht op pagina 36 van de Jaarstukken 2024.

Het programma *Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen* (het primaire proces) vertoont aan de lastenkant een begrotingsonderschrijding (€ 54.400) en aan de batenkant een begrotingsoverschrijding (€ 98.600).

De lagere lasten in 2024 worden veroorzaakt door marginaal lagere personeelslasten. De afwijking in de baten in 2024 wordt met name veroorzaakt door hogere baten kredietverstrekking (€ 46.200), beschermingsbewind (€ 21.700) en additionele afspraken (€ 34.400). Daarnaast zijn er lagere baten uit budgetbeheerrekeningen

(€ 21.800) die voor rekening van de klant komen (de zogenoemde zelfbetalers). Deze begrotingsafwijkingen worden nader toegelicht op pagina 39 van de Jaarstukken 2024.

Ontwikkeling weerstandsvermogen

Voorgesteld wordt om het gerealiseerde jaarresultaat van € 656.800 toe te voegen aan de Algemene Reserve, die daardoor uitkomt op € 2.235.600. Dit correspondeert met een weerstandsratio van 2,14 (niveau 'uitstekend'). Het Algemeen Bestuur heeft voor de gewenste hoogte van het weerstandsvermogen de kwalificatie 'voldoende' (tussen 1,0 – 1,4) vastgesteld. We zitten met de toevoeging dus boven deze kwalificatie. De weerstandsratio mag voor twee jaar boven de grens 'voldoende' uitkomen, waarna die afgebouwd kan worden.



Jaarstukken 2024

Stadsbank
Oost Nederland
Zorgen weg, waarde terug

Inhoudsopgave

Voorwoord	4
1. Jaarverslag	6
1.1 Over onze dienstverlening 2024	6
Inleiding: #Klantvoorop - Een klant- en resultaatgerichte dienstverlening	6
Up-to-date dienstverlening	6
Nieuwe initiatieven	8
1.2 Programmaverantwoording	11
1.2.1. Programma Algemeen Bestuur	11
1.2.2. Programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen	12
Wat hebben we hiervoor gedaan?	16
Wat heeft het gekost?	19
1.3 Verloop van Onvoorzien	21
1.4 Verplichte paragrafen	21
1.4.1. Weerstandsvermogen en risicobeheersing	21
1.4.2. Onderhoud kapitaalgoederen	22
1.4.3. Financiering	23
1.4.4. Bedrijfsvoering	25
1.4.4.1. Ondersteunende functies	25
1.4.4.2. Investerings 2024	30
1.4.4.3. Fraude en integriteit	30
1.4.4.4. Toelichting op de Rechtmatigheidsverantwoording	31
1.4.4.5. Niet financiële onrechtmatigheden	31
1.4.4.6. Overige aspecten van bedrijfsvoering	32
2. Jaarrekening	34
2.1 Overzicht van baten en lasten	34
2.2 Balans per 31 december 2024	35

2.3 Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	36
Inleiding	36
2.3.1. Activa	36
2.3.1. Passiva	37
2.4 Toelichting op de baten en lasten	38
2.4.1. Algemeen Bestuur	38
2.4.2. Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen	40
2.4.3. Toelichting resultaat voor en na bestemming	41
2.5 Toelichting op de balans	42
2.5.1. Activa	42
2.5.2. Passiva	45
2.5.3. Niet uit de balans blijkende verplichtingen	48
2.5.4. Gebeurtenissen na balansdatum	48
3. Overige gegevens	50
Verantwoordelijkheid Dagelijks Bestuur	50
3.1 Controleverklaring	52
3.2. Voorstel tot vaststelling van de jaarrekening en resultaatbestemming	56
4. Bijlagen	58
Categoriale indeling rekening	58
Programmarekening	59
Mutaties reserve	60
Berekening van de afrekening met de deelnemende gemeenten	60
Statistische gegevens	61
A. Fase I - Indicatiestellingen	61
B. Fase II - Schulden oplossen (schuldregelings-overeenkomst)	62
C. Fase III - Schulden opgelost	63
D. Kredietverstrekking	65
E. Budgetbeheer	69
F. Beschermingsbewind	71
G. Prestatie-indicatoren	72

Voorwoord

Voor u liggen de jaarstukken 2024 over de schulddienstverlening van de Gemeenschappelijke Regeling Stadsbank Oost Nederland. De jaarstukken bestaan uit het jaarverslag 2024, de jaarrekening 2024 en een aantal bijlagen.

Zorgen weg, waarde terug

De Stadsbank is een bank van en voor mensen. We gaan voor maatschappelijke waarde en beperken daarmee maatschappelijke kosten. De Stadsbank heeft de bevoegdheid, de medewerkers en kennis om door te pakken. Dat is nodig voor een leven zonder geldzorgen voor onze inwoners.

We hebben in 2024 verder gewerkt aan onze ambitie om mensen met schulden nog beter en sneller te helpen, waarbij de menselijke maat en vertrouwen voorop staan. Dit in verbinding met en faciliterend naar onze gemeenten en hun regie op het sociaal domein. Om daarmee de impact van onze dienstverlening in het brede gemeentelijk sociaal domein te vergroten.

In onze uitvoering spelen we in op nieuwe ontwikkelingen in het schuldendomein als sneller perspectief bij schulden (halvering van de aflosperiode), het zogenoemde nulvoorstel (schuldregeling zonder afloscapaciteit) en het uitbreiden van best practices, bijvoorbeeld de aanpak voor jongeren met schulden.



Door lagere lasten in de bedrijfsvoering enerzijds en hogere baten vanuit de dienstverlening anderzijds sluiten we 2024 af met een positief financieel resultaat van € 656.800.

De Stadsbank is niet alleen een noodvoorziening, maar vaak een stap richting een (financieel) stabielere toekomst. Schulden komen (bijna) nooit alleen. Het voorkomen of oplossen van schulden en het brengen van financiële rust brengt hulp en perspectiefverbetering op andere terreinen, zoals wonen, werk en zorg dichterbij.

We blijven samen hard aan de slag voor een geldzorgenvrije toekomst voor onze inwoners.

Enschede, april 2025
Dhr. Arjan Kampman
Voorzitter Dagelijks Bestuur

Het verhaal van Saskia

“Van overweldigende stress naar rust”



Blij met de hulp die ze krijgt, dat is Saskia (28 jaar). Voordat ze aanklopte bij ons had ze geen rust in haar hoofd en stapelden de papieren zich op. Ondertussen staat ze onder bewind en ze heeft geen moment spijt gehad van haar keuze. Benieuwd naar haar verhaal?

Overspoeld

Het is altijd lastig om hulp te vragen; je wilt het liefst je eigen problemen oplossen. Maar soms is dat niet haalbaar. Saskia raakte een tijdje geleden ziek en verloor daardoor het overzicht. Ze deelt: “Er kwamen zoveel rekeningen binnen. Door mijn ziekte voelde het als een enorme last en opende ik de post niet meer. Ik wist niet waar ik moest beginnen. Het voelde als een overweldigende situatie. In het begin kreeg ik geen extra bijstand van de gemeente en vond ik het moeilijk om hulp te zoeken.”

Van budgetcoach naar bewind

Saskia zocht niet meteen hulp bij ons. Eerst schakelde ze de hulp in van een budgetcoach. “Dat leek me verstandig. Achteraf bleek dat niet de beste keuze voor mij te zijn. Ik wilde dat alles voor me werd geregeld, maar moest toch veel zelf doen. Uiteindelijk adviseerde de coach me om onder bewindvoering te gaan. Dat leek me ook een goede optie. Ik had nog niet veel schulden en wilde alles zo snel mogelijk aanpakken, zonder te wachten.”

Opstart van bewindvoering

In het begin was het even wennen. Saskia vertelt: “Ik kreeg een bewindvoerder die later

werd vervangen. Dat was even vervelend. Maar nu alles geregeld is, heb ik niets te klagen. Ze nemen alles uit handen en regelen alles voor me. Dat is heel prettig. Ook de bijstand van de gemeente werd geregeld. De innerlijke rust die ik nu ervaar, is het grootste voordeel van de Stadsbank. Geen zorgen meer over rekeningen op de deurmat.”

Contact met de Stadsbank

Over het contact met Stadsbank Oost Nederland is Saskia heel tevreden. Ze geeft aan dat ze altijd antwoord krijgt, of het nou via de telefoon is of per mail. “Ik ben niet iemand die elke week extra geld vraagt. Daarom is er altijd wel wat te regelen met mijn bewindvoerder. Het is nooit een probleem. Verder weet ik dat ik voor 12:30 moet bellen en anders mail ik. Ik krijg altijd netjes antwoord.”

Wat zou je zeggen tegen anderen met financiële problemen?

Nu staat Saskia bijna een jaar onder bewind en is ze weer aan het sparen. Ze is zeker tevreden en adviseert anderen om niet te aarzelen hulp te vragen, ook al vinden ze dat moeilijk. “Vraag echt om hulp. Soms weet een ander beter hoe het aan te pakken dan jijzelf. Als ik geen hulp had gezocht, zouden mijn rekeningen ongeopend zijn gebleven en zou ik meer schulden hebben gehad. Uiteindelijk kloppen de problemen dan aan je deur, en dat wil je vermijden. Ga vooral naar de Stadsbank en laat je helpen!”

1. Jaarverslag

1.1 Over onze dienstverlening 2024

Inleiding: #Klantvoorop - Een klant- en resultaatgerichte dienstverlening

Samen met gemeenten is in 2023 een doorontwikkeling ingezet van proces- en productgericht werken naar klant- en resultaatgericht werken. We ontwikkelden Klantreis '23: een gebundelde klantgerichte aanpak op maat voor klant en gemeente. Met meer tijd voor het ontzorgen van de klant en zijn toekomst en meer samenwerking met gemeenten, ketenpartners en vrijwilligers. Het oplossen van schulden en het brengen van financiële rust brengt hulp en perspectiefverbetering op andere terreinen, zoals wonen, werk en zorg dichterbij.

In dit verslag leest u meer over onze werkzaamheden en initiatieven in 2024 waarmee we verder bouwen aan een nieuwe en financieel gezonde toekomst voor onze klanten, een zoveel mogelijk geldzorgenvrije regio en de doorontwikkeling van onze organisatie. We krijgen terug van klanten, collega's en gemeenten dat de ingezette verandering merkbaar is. En tegelijkertijd dat er nog meer potentie is in klantgerichtheid en zichtbaarheid. Daar blijven we met vertrouwen hard aan werken.

Vanaf 2024 is ook het nieuwe bekostigingsmodel, als onderdeel van de Strategische agenda, toegepast. Met onder meer een grotere voorspelbaarheid van kosten, borging van inzet van personeel, ruimte voor adaptief werken en innovatie en minder productdifferentiatie.

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

Up-to-date dienstverlening

Schuldregeling zonder afloscapaciteit

Bij het regelen van schulden doet de Stadsbank namens de klant een aanbod aan de schuldeisers. Als het inkomen lager is dan het zogeheten vrij te laten bedrag (vtlb), is dit vanaf 1 juli 2024 een nulaanbod (een voorstel om de schuld te saneren tegen finale kwijting wanneer er geen afloscapaciteit is). Voorheen werd dan, in lijn met de NVVK, gekozen om de beslagvrije voet te hanteren voor het schuldregelingsaanbod (5% van het inkomen), maar steeds vaker ging dit ten koste van de bestaanszekerheid van klanten.

In de praktijk leidt dit tot een nog groter belang van begeleiding en tot meer inzet bij het regelen van schulden. Het regelen van schulden is bewerklijker omdat meer schuldeisers het aanbod in eerste instantie weigeren. Mede door rechterlijke uitspraken en het inzetten van financiële begeleiding is de verwachting dat dit tijdelijk is. Bij de Stadsbank gaat het om ongeveer 40% van het aantal schuldregelingen.

Financiële begeleiding

Voor een duurzaam schulden- en geldzorgenvrij leven is het opzetten, inzetten en doorzetten van financiële begeleiding vaak nodig. Landelijke ontwikkelingen zoals het saneringskrediet, de halvering van de minnelijke periode van een schuldenregeling, het hierboven genoemde nulaanbod en onze ervaringen in de klantreis versterken het belang van een goede financiële begeleiding en het aansluiten bij de intrinsieke motivatie van de klant als er geen aflossingsverplichting (meer) is. Verkorting van een schuldregeling bijvoorbeeld levert alleen wat op als het lukt om terugkeer in de problematische schulden in de toekomst te voorkomen. 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.

We hebben in 2024 de doorontwikkeling naar meer financiële begeleiding met gemeenten verkend.

We gaan in 2025 met een pilot van start om samen met een aantal gemeenten deze dienstverlening zo effectief en efficiënt mogelijk neer te zetten en in afstemming met het lokale domein.

Project Procesoptimalisatie Budgetbeheer

Ter ondersteuning van de Klantreis #klantvoorop is onze dienstverlening voor financiële stabiliteit (budgetbeheer) vernieuwd via een nieuwe applicatie (Smart FMS). De applicatie levert voordelen op voor zowel de klant als de Stadsbank, zoals een uniek bankrekeningnummer (IBAN-nummer) waardoor o.a. automatische incasso's mogelijk zijn. Daarnaast kan de klant zijn/haar financiële situatie beter en real-time inzien. Voor een zorgvuldige uitstroom en om zelfredzaamheid te bevorderen, kan de klant het IBAN-nummer behouden en gefaseerd de ondersteuning van de Stadsbank afbouwen.

Deze procesoptimalisatie heeft een behoorlijke tijdsinvestering gevraagd, waarbij alle klanten persoonlijk benaderd zijn om deze overgang toe te lichten en de benodigde documentatie te regelen (alle klanten tekenen persoonlijk voor een nieuwe rekening vanuit de Rabobank). Daarbij moesten we anticiperen op aanpassingen in de processen en op de aanvullend gestelde voorwaarden van de Rabobank. Vanuit deze applicatie kunnen we verder bouwen aan financiële begeleiding, zoals hierboven ook reeds benoemd is.

“Ik weet wat de Stadsbank voor mij kan betekenen. En dat is alles,,

Onze mensen aan het woord

“De klant een stip op de horizon geven”



Wat betekent het voor klanten om ‘vrijheid en rust’ te hebben in hun financiële situatie?

“Het verdwijnen van financiële stress en angst voor financiële terugval. Het effect zal zijn dat een klant weer vertrouwen krijgt in zijn financiële toekomst. Dit geeft dan rust op alle leefgebieden.”

Hoe maak jij verschil in het dagelijkse leven van de klanten?

“Als ik merk aan klanten, na een eerste en/of vervolgesprek, dat het (financiële) zelfvertrouwen weer toeneemt. Dat men minder onzeker is en dat er weer iets positiefs kan ontstaan. Dit is vaak een langere weg van vallen en opstaan.”

Wat betekent ‘Zorgen weg, waarde terug’ voor jou?

“Dit kan op allerlei momenten ontstaan vind ik. Al bij een eerste gesprek kun je de verbinding leggen met de klant vanuit menselijk en professioneel aspect. Niet altijd zal het resultaat direct zichtbaar zijn. Het is soms een lange weg van jaren, die je samen met de klant aangaat op basis van wederzijds respect. Als je dan een klant ziet of spreekt aan de telefoon en deze geeft aan dat het uiteindelijk is gelukt. Dan heb je niet veel nodig om te herkennen dat de zorgen weg zijn, en de (eigen) waarde terug is.”

Kan je een moment beschrijven waarop je echt een positieve verandering zag bij een klant?

“Er zijn zoveel momenten geweest, soms zit het in de kleinere gebaren. Een voorbeeld van een intake met een hele grote kerel. Hij gaf al heel duidelijk en een beetje opgefokt aan: “je zal wel denken, wat komt hier nu aan”? Ik verklaarde dat ik helemaal niets dacht, en graag met hem het gesprek aan wilde gaan. En of hij koffie wilde. Je zag zijn houding ‘rustiger’ worden, en we moesten allebei een beetje lachen. Deze man had in zijn verleden zoveel instanties gesproken dat hij er bijna immuun

voor was geworden. Door hem als mens aan te spreken en niet als de zoveelste instantie, was het ijs gebroken. Dit was een (kleine) positieve verandering, door een simpel gebaar: normaal doen, en elkaar met respect behandelen. En vooral niet invullen.”

Nieuwe initiatieven Jongeren en schulden

Steeds meer jongeren in Nederland krijgen te maken met schulden of betalingsachterstanden. En dat terwijl ze de weg naar schuldhulp vaak moeilijk vinden of niet in willen gaan. Voor en in samenwerking met de gemeente Enschede is een schuldenaanpak voor jongeren ontwikkeld. Vanuit de expertise van de Stadsbank wordt, in samenwerking met de jongerencoaches van de gemeente, ingezet op het snel, toegankelijk en laagdrempelig voorkomen of oplossen van problematische schulden.

Met de gemeente Oldenzaal is in 2024 ook gestart met een jongerenaanpak. Jongeren met (potentiële) schulden worden door de Stadsbank vroegtijdig en vanuit een brede kijk (waarbij ook oog is voor andere leefgebieden) actief opgezocht en geholpen. Laagdrempelig en veelvuldig contact via app of huisbezoek, flexibiliteit, quick wins voor de jongere in de schuldsituatie en daarmee het verminderen van stress en

korte lijntjes met ketenpartners werken goed. Saxion is betrokken bij het monitoren van de resultaten.

Binnen de samenwerkingsagenda van de Twentse Koers worden ervaringen met andere gemeenten en partners uitgewisseld en zijn we betrokken bij de opstart van het Jongerenperspectieffonds in een aantal gemeenten.

Schuldhulp in ketenaanpak Werk en Inkomen

Naast samenwerking en aanwezigheid bij de wijkteams in Enschede, is in 2024 de samenwerking opgezet in een aantal ketens Werk en Inkomen van de gemeente Enschede (Centrum, Oost en debiteuren). Vanuit de kennisrol van de Stadsbank wordt informatie gedeeld over schuldhulp en mogelijkheden en zorgen de korte lijnen voor een sneller en effectiever resultaat voor inwoners. Meer inwoners met een PW-uitkering en inwoners met een schuld bij de gemeente of potentiële schulden komen vroegtijdig in beeld en worden geholpen.

Schuldhulp en detentie

Er komt meer aandacht voor schuldhulpverlening tijdens en na detentie. De meerderheid (54 tot 80%) van de gedetineerden heeft schulden. Uit de praktijk blijkt dat schulden verder oplopen tijdens detentie. Diverse onderzoeken en ervaringsdeskundigen onderstrepen het belang van schuldhulpverlening tijdens detentie met als doel de schulden niet verder te laten oplopen. Tegelijkertijd is dit in de praktijk vaak ingewikkeld (omdat een inkomen ontbreekt) en/of is hier weinig tijd voor. De Stadsbank werkt met onder andere de PI Almelo en de reclassering samen in het uitwisselen van kennis en geeft workshops over schulden en schuldhulp.

Waarborgfonds

Vanaf 1 april 2024 is de Stadsbank aangesloten bij het Waarborgfonds. Het Waarborgfonds saneringskredieten (Wsk) is opgericht op initiatief van onder meer de NVVK met als doel om het voor schuldhulpverlenende instanties aantrekkelijker maken te kiezen voor de inzet van een saneringskrediet bij het oplossen van schulden. Het fonds staat borg voor verstrekte saneringskredieten. De Stadsbank zet al fors in op het saneringskrediet en over het algemeen verloopt de aflossing goed. Met het ROZ is een samenwerking opgezet om (ex-)ondernemers met schulden te kunnen laten instromen in de pilot “Saneringskrediet voor ondernemers” van het Waarborgfonds. Hiermee is een mogelijkheid geboden voor (ex-)ondernemers waarbij een regulier sanerings- of Bbz krediet niet mogelijk is, maar wel de gewenste oplossingsrichting voor de schulden is. Hier is nog geen gebruik van gemaakt.

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



1.2 Programmaverantwoording

1.2.1. Programma Algemeen Bestuur

Doelstellingen

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

Wat hebben we gerealiseerd?

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

Wat hebben we hiervoor gedaan?

- Management en directie heeft met de Voorjaarsnota 2024 en de Najaarsnota 2024 verantwoording afgelegd aan het bestuur.
- Zowel naar aanleiding van de Voorjaarsnota 2024 als de Najaarsnota 2024 is de begroting gewijzigd.
- Het Platform heeft 4 keer vergaderd.
- Het Dagelijks Bestuur heeft 4 keer vergaderd.
- Het Algemeen Bestuur heeft 2 keer vergaderd.

Wat heeft het gekost?

Programma 1 (bedragen in €)			
Algemeen Bestuur	2024		2023
	Realisatie	Begroting na wijziging	Realisatie
Lasten	5.257.700	5.770.500	4.592.100
Baten	5.740.200	5.712.000	4.592.100
Saldo	482.500	-58.500	-

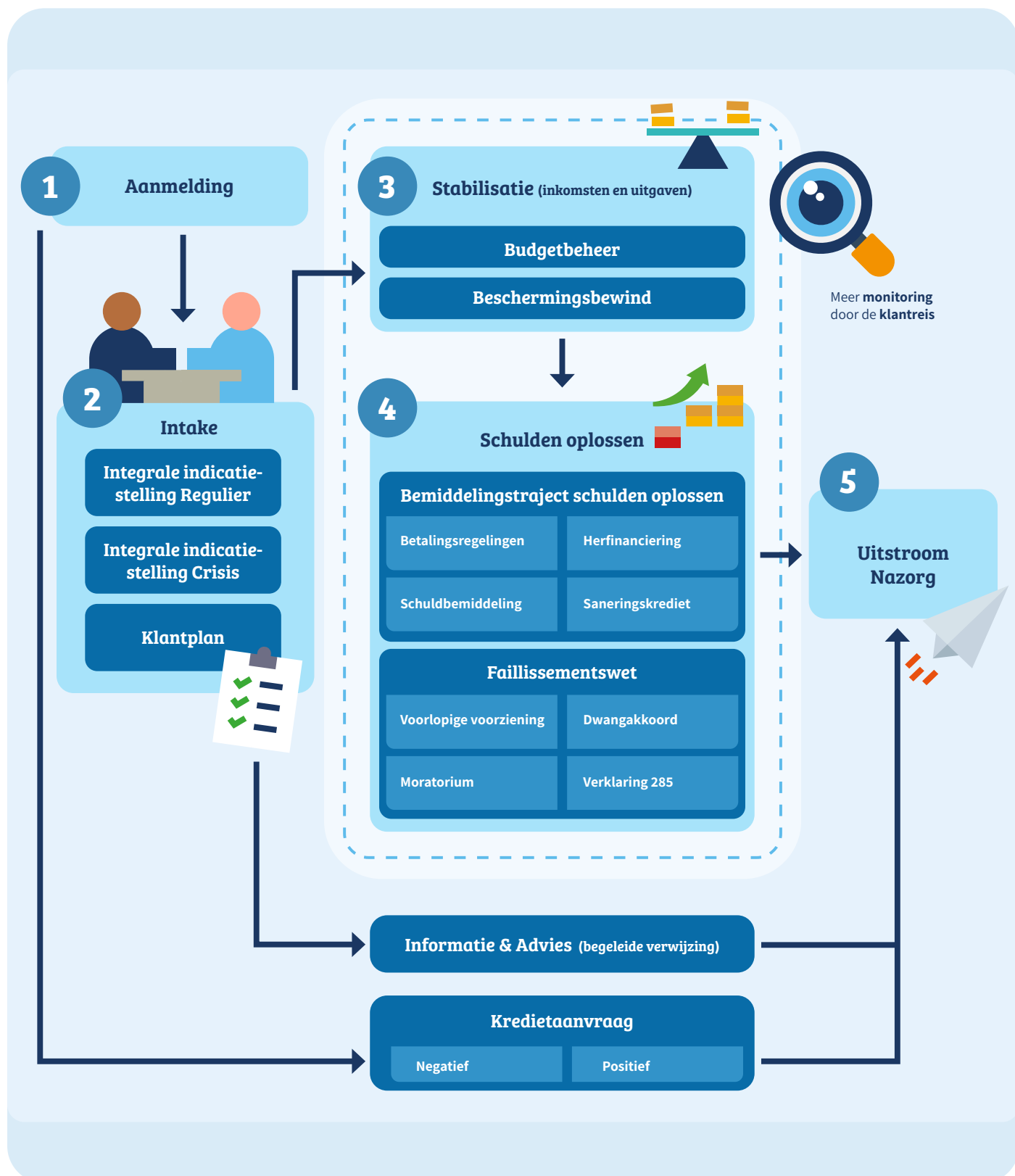
Onder dit programma wordt nagenoeg alle materiële en personele overhead verantwoord.

1.2.2. Programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen

Doelstellingen

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

Onze dienstverlening in één oogopslag:



Wat hebben we gerealiseerd?

Zie voor de highlights paragraaf 1.1. van dit verslag ‘Over onze dienstverlening in 2024’ op pagina 6 van deze jaarstukken. De resultaten in cijfers zijn in onderstaande tabel terug te lezen.

Resultaat

Product	Soort dienst	2024		2023
		Begroot	Realisatie	Realisatie
Indicatiestelling				
Reguliere indicatiestelling	Stand.	1.721	1.664	1.622
Crisis-interventie	Stand.	38	43	27
Huisbezoek	Add.	23	19	8
Multidisciplinair overleg	Add.	6	5	2
Kredietverlening				
Kredietbeoordeling	Stand.	1.733	1.614	1.703
Verstrekke Sociale leningen	Stand.	691	673	786
Verstrekke Herfinancieringen	Stand.	11	9	26
Verstrekke Saneringskredieten	Stand.	293	259	297
Stabilisatie en Herstel				
Financiële Huishouding				
Opstart budgetbeheer	Stand.	729	756	665
Beëindiging budgetbeheer	Stand.	948	993	929
Actieve BBR per 31/12*		3.639	3.473	3.677
Waarvan Budgetzorg	Add.	182	195	186
Waarvan zelfbetalers	Stand.	862	776	899
Meerderjarigenbewind lopend*	Stand.	1.048	1.042	1.059
Meerderjarigenbewind nieuw	Stand.	115	119	113
Minnelijk schuldregelen				
Bemiddeling schuldregeling	Stand.	663	651	604
Beh. Standaard bet. Regeling*	Stand.	20	20	16
Gerealiseerde schuldbemiddeling*		146	146	155
Beh. Standaard schuldbemiddeling*	Stand.	399	399	549
Voorlopige voorziening art. 284	Stand.	1	1	2
Verklaring & Verzoekschrift art. 285	Stand.	153	169	134
Dwangakkoord art. 287 a	Stand.	4	3	10
Moratorium art. 287 b	Stand.	1	1	2
Nazorg				
Nazorg	Stand.	117	101	148

* 'Begroot' - gemiddeld over 2024

'Realisatie' - actueel per 31-12

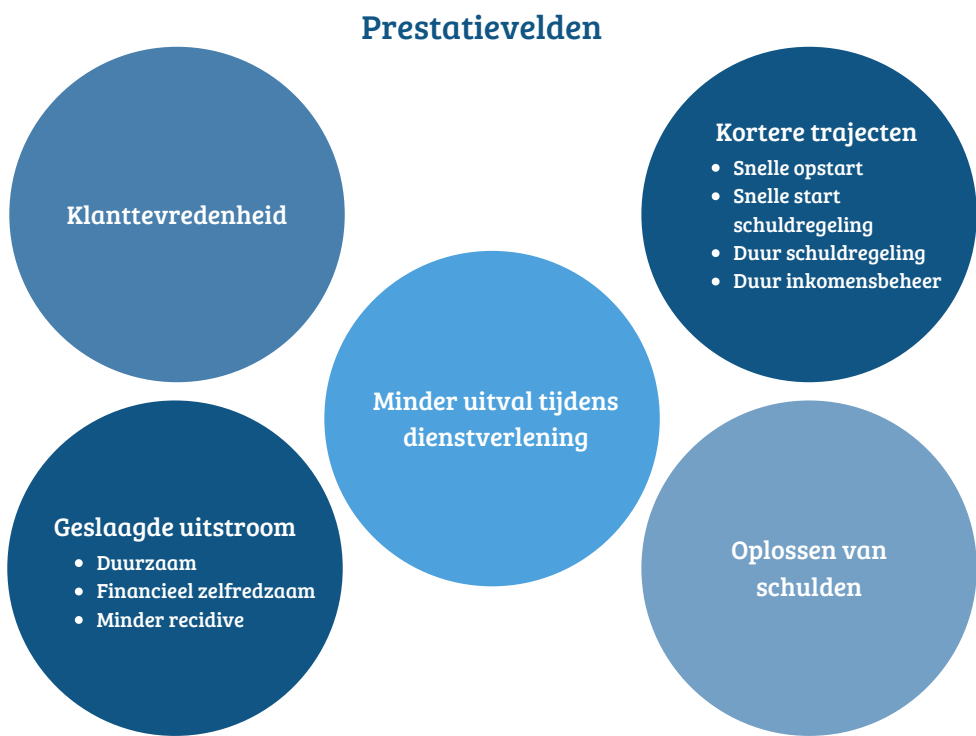
Prestatie indicatoren	2022	2023	2024
PI-1: Percentage klanten dat binnen 4 weken (3 dagen bij een crisissituatie) op het eerste gesprek is geweest.	72%	74%	68%
PI-2: Percentage succesvol afgehandelde crisisinterventies.	90%	93%	90%
PI-3: Percentage minnelijke trajecten waarbij akkoord is bereikt met de schuldeisers.	87%	74%	67%
PI-4: Percentage klanten dat door middel van BBR binnen termijn van 3 jaar zelfstandig hun financiën kunnen beheren.	47%	43%	52%
PI-5: Percentage succesvol afgeronde minnelijke schuldregelingen.	95%	94%	91%
PI-6a: Recidieven: percentage klanten dat na een tussentijdse beëindiging van een minnelijke regeling binnen 1 jaar terug komt.	0,1%	0,2%	0,7%
PI-6b: Recidieven: percentage klanten dat na succesvol afronden van een minnelijke regeling binnen 3 jaar terugkomt.	0,2%	0,1%	0,5%

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

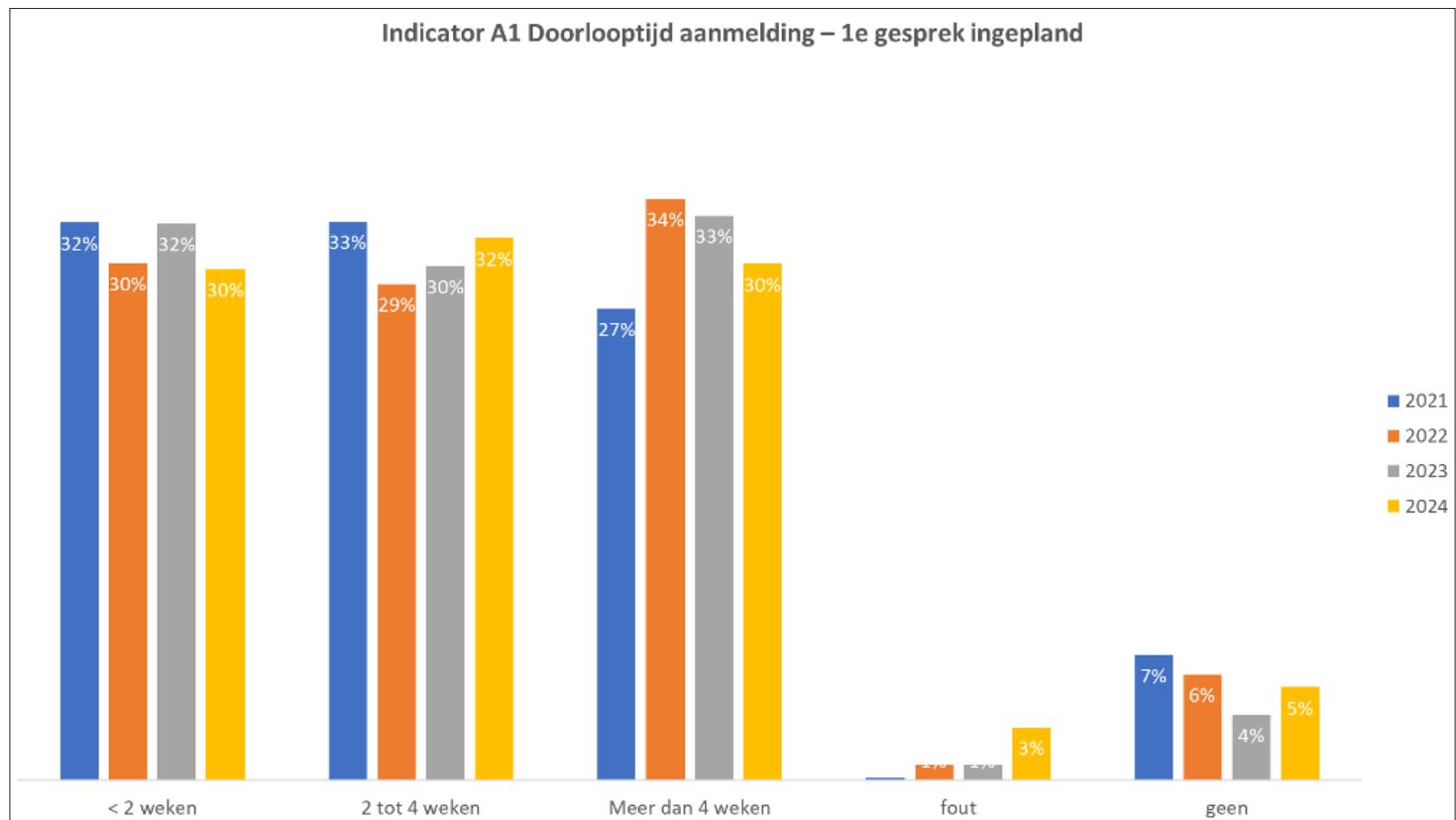
Met name door de nulvoorstellen (als afloscapaciteit ontbreekt) is afgelopen jaar het percentage minnelijke trajecten waarbij akkoord is bereikt met de schuldeisers licht gedaald. Deze verandering vraagt nog draagvlak en acceptatie onder schuldeisers.

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

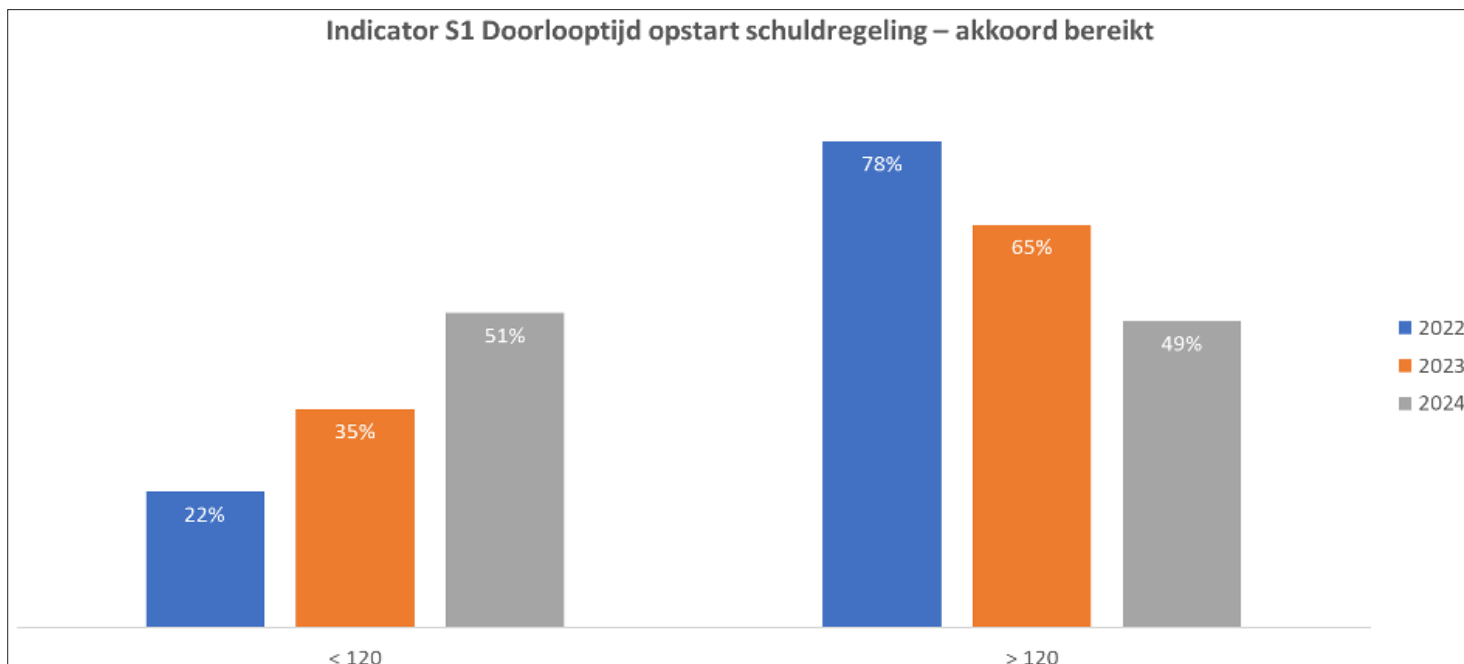
Onderstaand de prestatievelden die deze kernprioriteiten weerspiegelen en aanvullend aan bovenstaande indicatorenset worden ingevuld:



Snelle opstart van aanmelding tot gesprek:



Indicator S1 Doorlooptijd opstart schuldregeling – akkoord bereikt



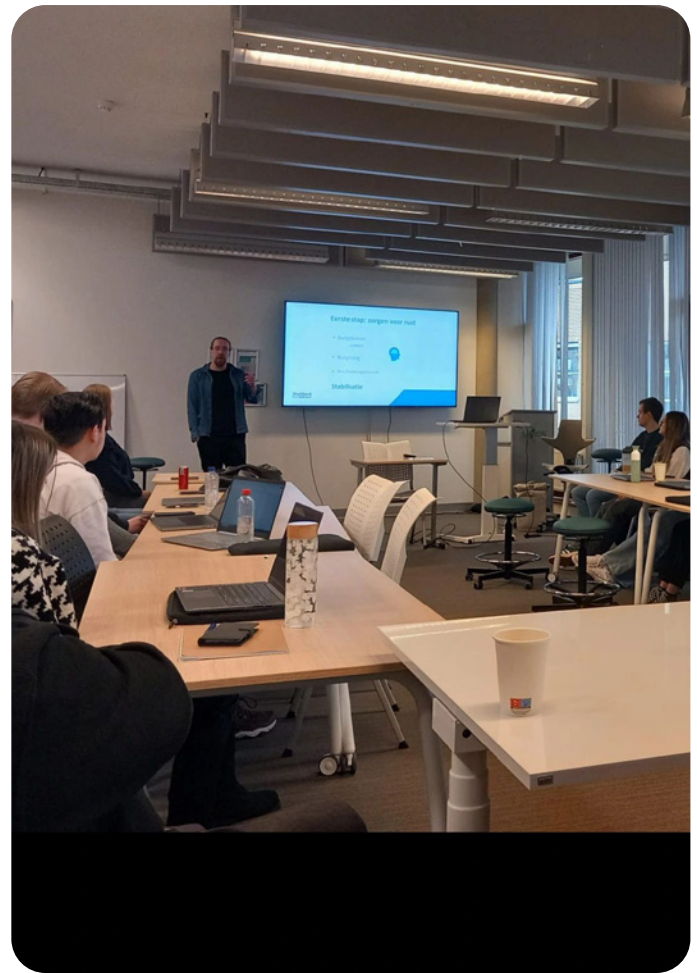
Om onze dienstverlening blijvend te verbeteren en de input van klanten hiervoor te verrijken is een klantenpanel in voorbereiding dat in 2025 van start gaat. In het vooropzetten van de klant is de stem van de klant belangrijk. In het dagelijkse werk en in de ontwikkeling van onze dienstverlening vanuit ons motto Zorgen weg, waarde terug. Door het betrekken van klanten in de ontwikkeling van onze dienstverlening en organisatie zorgen we dat de ervaringen en behoeften van onze klanten meer centraal staan. Soms zit dat ook in hele kleine aanpassingen en quick wins.

Wat hebben we hiervoor gedaan?

Het voorkomen van schulden

In ons werk vergaren we unieke kennis over klanten als het gaat over gedrag, effecten bij dienstverlening en samenwerking met partners. Daarmee zijn we een 'spin in het web' om mensen voor te lichten, problemen vroeg te signaleren, kennis toegankelijk te maken en bij te dragen aan preventie. Schuldpreventie is erop gericht dat mensen financieel vaardig worden en hun financiën op orde kunnen houden. Als onderdeel hiervan hebben we in 2024 voorlichting gegeven op scholen, aan maatschappelijke partners in het sociaal domein en aan vrijwilligersorganisaties over financieel fit zijn en de risico's en de gevolgen van het in schulden raken.

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



Kennismaking (indicatiestelling)

Het doel van het eerste kennismakingsgesprek is om een fundament te leggen voor een vertrouwensvolle relatie met de klant. En kijken we wat we direct kunnen doen om de situatie van de klant te verbeteren.

Een vervolgggesprek verdiept meer op financiële zaken en hoe de situatie verbeterd en/of opgelost kan worden.

Belangrijk in deze vernieuwde aanpak is de verschuiving naar proactief monitoren in plaats van reageren op signalen. We hebben korte lijnen en wekelijkse overlegmomenten om een continue verbinding zowel met de klant als de gemeente te behouden. Met deze aanpak kunnen we snel reageren op eventuele veranderingen in de situatie van de klant en directe ondersteuning bieden.

De gemeenten Rijssen-Holten, Oude IJsselstreek en Hengelo verzorgen deze dienstverlening zelf.

“Ik ben zo opgelucht dat ik mijn verhaal heb kunnen doen en dat ik nu bij jullie ben”

Kredietverlening

Als gemeentelijke kredietbank richten we ons vanuit maatschappelijk oogpunt op een specifieke doelgroep. Uitgangspunt voor de tarieven is om deze onder de tarieven van de commerciële banken te positioneren.

Het aantal verstrekte leningen is in 2024 ten opzichte van 2023 met 12% afgenomen. De totaal verstrekte netto kredietsom kwam uit op € 2,6 miljoen. In 2023 was dit € 3 miljoen.

De betalingsachterstand ten opzichte van het uitstaande saldo op leningen is laag. We hebben een optimale afstemming met onze deurwaarder. We zijn sinds 1 april 2024 aangesloten bij het Waarborgfonds saneringskredieten.

Financiële stabiliteit (budgetbeheer)

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

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

Als iemand door lichamelijke of geestelijke problemen niet in staat is om zelf zorg te dragen voor zijn of haar financiën, dan kunnen de financiële zaken, met tussenkomst van een rechter, door een bewindvoerder uit handen worden genomen door middel van beschermingsbewind. Beschermingsbewind kan ook ingezet worden voor mensen met problematische schulden. Bij deze groep werken we ook aan zelfredzaamheid en wordt dit getoetst door de rechtbank.

Schulden oplossen

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

Vanaf 1 juli 2024 is een nulaanbod van toepassing als het inkomen te laag is om te kunnen aflossen. Meer hierover in paragraaf 1.1. op pagina 6.

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

Nazorg

Voor alle klanten die uitstromen na budgetbeheer en/of een schuldregeling kent de Stadsbank een vorm van nazorg. Het doel van nazorg is om recidive te voorkomen. Binnen een jaar na de beëindiging van de aangeboden dienstverlening nemen we contact op en bespreken we met de klant hoe het gaat en wat zijn financiële situatie is. Als er nog hulp nodig is bespreken we de (lokale) mogelijkheden hiervoor.

Additionele dienstverlening (maatwerk)

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

Inloopsprekuren en maatwerk op locatie

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

Financieel ontzorgen

De Stadsbank ondersteunt in 2024 zes gemeenten vanuit haar expertise om statushouders financieel te ontzorgen en daarmee op weg te helpen naar een duurzaam financieel gezond leven. Dat zijn de gemeenten Dinkelland, Hellendoorn, Losser, Oldenzaal, Rijssen-Holten en Tubbergen.

Samenwerking Humanitas onder Dak (Moneyclass)

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

Vroegsignalering

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

De additionele dienstverlening met betrekking tot jongeren en schulden voor de gemeente Enschede en Oldenzaal en de inzet in de ketenaanpak Enschede zijn hierboven onder het verslag reeds toegelicht.

Wat heeft het gekost?

Programma 2 (bedragen in €)			
Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen	2024		2023
	<i>Realisatie</i>	<i>Begroting na wijziging</i>	<i>Realisatie</i>
Lasten	7.789.600	7.844.000	7.822.900
Baten	8.172.800	8.074.200	7.843.600
Saldo	383.200	230.200	20.700

“De Stadsbank staat voor mij voor houvast en hoop,,



1.3 Verloop van Onvoorzien

Met ingang van het begrotingsjaar 2024 is een post voor onvoorzien opgenomen, zoals bepaald in het nieuwe bekostigingsmodel.

1.4 Verplichte paragrafen

1.4.1. Weerstandsvermogen en risicobeheersing

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

Hiermee rekening houdend is de hoogte van het benodigde weerstandsvermogen per ultimo 2024 € 1.044.008. Na het toevoegen van het voorlopige saldo in de Jaarrekening 2024 komt het beschikbare weerstandsvermogen uit op € 2.235.600 bij een weerstandsratio van 2,14 (niveau 'Uitstekend'). Het Algemeen Bestuur heeft voor de gewenste hoogte van het weerstandsvermogen de kwalificatie 'voldoende' (tussen 1,0 – 1,4) vastgesteld. We zitten met de toevoeging dus boven deze kwalificatie. De weerstandsratio mag voor twee jaar boven de grens 'voldoende' uitkomen, waarna die afgebouwd kan worden.

Schematisch is dit als volgt weergegeven:

Integrale risicoanalyse Stadsbank Oost Nederland Jaarrekening 2024			Hoogte	Weging	Claim
Invulshoek	Risico		Risicobedrag		weerstand
	Onderwerp	Ongewenste situatie			
		gemeenten			
Financieel/economisch	kosten	Ongedekte overhead door lagere autonome inkomsten	€ 205.000	90%	€ 184.500
Juridisch/wettelijk	aansprakelijkheidsstelling	Schade en verliezen als gevolg van risico's van materieel belang	€ 205.000	50%	€ 102.500
Financieel/economisch	kosten	Extra werkzaamheden voor aanpassing werkprocessen, administratieve werkzaamheden en planning & control	€ 205.000	70%	€ 143.500
Weerstandscapaciteit: benodigd					€ 1.044.008
Stand Jaarrekening 2024	Algemene Reserve				€ 2.235.600
Dekkingsgraad Jaarrekening 2024	Weerstandsratio				2,14

Verloop Algemene Reserve 2024	Stand	Weerstandsratio
Stand Jaarrekening 2023	€ 1.369.900	1,31
Toevoeging Primitieve begroting 2024	€ 224.000	
Ontrekking Reserve Procesoptimalisatie BBR	-€ 15.100	
Toevoeging gerealiseerd resultaat 2024	€ 656.800	
Stand Jaarrekening 2024	€ 2.235.600	2,14

Bestemmingsreserves

Het Algemeen Bestuur heeft op 7 juli 2022 besloten om een 'Bestemmingsreserve Procesoptimalisatie Budgetbeheer' in te stellen voor een totaalbedrag van € 441.000 en deze reserve te voeden door een eenmalige bijdrage uit de Algemene reserve. Deze reserve van € 15.100 is in 2024 volledig ingezet ter dekking voor dit project.

Voorzieningen

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

Financiële kengetallen

Op basis van het BBV zijn de kengetallen en beoordeling van de onderlinge verhouding tussen de kengetallen in relatie tot de financiële positie in deze paragraaf weergegeven.

De financiële kengetallen zijn een uniforme set van gegevens die gebruikt worden voor het geven van een beter inzicht in de financiële positie en daarmee ook informatie over de weer- en wendbaarheid van de begrotingen.

Voor de Stadsbank gaat het om de drie kengetallen:

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

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

Kengetallen	2023	begroting 2024	2024
<i>Netto schuldquote</i>	-1%	2%	-6%
<i>Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen</i>	34%	32%	24%
<i>Solvabiliteitsratio</i>	11%	18%	18%

1.4.2. Onderhoud kapitaalgoederen

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

Het onderhoudsbeheersplan wordt jaarlijks geactualiseerd. De kosten van groot onderhoud betreffen dit jaar € 16.700 (2023: € 29.600) en worden ten laste gebracht van de Voorziening Onderhoud gebouwen en installaties.

Dit jaar zijn de volgende noodzakelijke vervangingsinvesteringen uitgevoerd. Dit betreft diverse aanpassingen aan het gebouw, onder andere de aanpassing van twee kantoren.

1.4.3. Financiering

Treasurybeleid

In 2024 zijn voor een totaalbedrag van € 39,8 miljoen (2023: € 82,5 miljoen) aan ontvangen bedragen verwerkt en is er voor een totaalbedrag van € 44,9 (2023: € 88 miljoen) aan uitgaande betalingen verricht vanaf de cliëntenverzamelrekening van de Stadsbank Oost Nederland.

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

Verslagjaar 2024 (bedragen x € 1000)				
	2024	2024	2024	2024
	Kwartaal 1	Kwartaal 2	Kwartaal 3	Kwartaal 4
Drempelbedrag	1000	1000	1000	1000
Kwartaalcijfer op dagbasis buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen	418	467	446	631
Ruimte onder het drempelbedrag	582	533	554	369
Overschrijding van het drempelbedrag	0	0	0	0

De liquide middelen van klanten zijn op rekening-courant of spaarrekening gehouden.

Kasgeldlimiet

De kasgeldlimiet voor 2024 is op basis van de werkelijke cijfers vastgesteld op € 1,1 miljoen. Dit betreft het berekende bedrag conform Modelstaat A over het 4e kwartaal van 2024. Er is sprake van een gemiddeld overschot aan vlottende middelen van € 632.000.

Renterisiconorm

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

Renteschema 2024 (bedragen in €)

a.	de externe rentelasten over de korte en lange financiering	66.000
b.	de externe rentebaten over de korte en lange financiering	-
	Saldo rentelasten en rentebaten	66.000
c1.	De rente die aan de grondexploitatie moet worden doorberekend	n.v.t.
c2.	De rente van projectfinanciering die aan het betreffende taakveld moet worden doorberekend	n.v.t.
c3.	De rentebaat van doorverstrekte leningen indien daar een specifieke lening voor is aangetrokken, die aan het betreffende taakveld moet worden toegerekend	66.000
	Aan taakvelden toe te rekenen externe rente	66.000
d1.	Rente over eigen vermogen	n.v.t.
d2.	Rente over voorzieningen	n.v.t.
	Totaal aan taakvelden toe te rekenen rente	-
e.	De aan taakvelden toe te rekenen rente (renteomslag)	-
f.	Renteresultaat op het taakveld treasury	-



1.4.4. Bedrijfsvoering

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

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

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

1.4.4.1. Ondersteunende functies

Personeelsbeleid

In 2024 heeft de Stadsbank wederom stappen gezet om ons personeelsbeleid verder te versterken, met focus op vakmanschap, vertrouwen, verantwoordelijkheid en vrijheid. Hiermee bouwen we aan solide personeelsbeleid dat onze organisatie versterkt en de betrokkenheid en inzet van onze medewerkers vergroot.

In 2024 hebben we onder meer het volgende gerealiseerd:

- Verbetering onboardingproces: Wij vinden het belangrijk dat nieuwe medewerkers goed instromen in onze organisatie. Daarom hebben we verschillende stappen in ons onboardingproces geoptimaliseerd.
- Het goede gesprek: De HR-cyclus die wij in 2023 hebben ingevoerd is in 2024 verder geoptimaliseerd om nog beter aan te sluiten bij de behoeften van zowel de organisatie als onze medewerkers. Deze is gericht op functioneren, leren en ontwikkelen.
- Meer aandacht voor integriteit: Met het afleggen van de ambtseed en een meldregeling integriteit onderstrepen we onze morele, maatschappelijke en juridische verantwoordelijkheid in ons werk. Van de meldregeling is in 2024 geen gebruik gemaakt.
- Implementatie personeelshandboek: In 2024 hebben we een nieuw personeelshandboek geïntroduceerd. Dit handboek geeft onze medewerkers informatie over bijvoorbeeld CAO-gerelateerde zaken, beleid en regelingen.

Formatie en loonkosten

De formatie bedraagt ultimo 2024 143,53 fte met een totaal van 172 medewerkers (2023: 145,5 fte met totaal 174 medewerkers). Van de 172 medewerkers hebben 167 (2023: 166) medewerkers een (vast/tijdelijk) dienstverband en 5 (2023: 8) medewerkers zijn werkzaam op inhuurbasis (uitzend/payrollbasis of detacheringsovereenkomst). Dit is onze flexibele schil.

In de formatie zijn stagiaires niet inbegrepen. De Stadsbank biedt jaarlijks stages in samenwerking met het ROC van Twente en Saxion. Door hen praktijkervaring op te laten doen binnen de schuldhelpverlening, helpen we hen niet alleen met hun professionele ontwikkeling, maar versterkt dit onze uitvoering en lerende cultuur en kunnen we jong talent vroegtijdig binden aan onze organisatie of ons werkdomein. Per ultimo 2024 telde die formatie 7,11 fte (2023: 11,1 fte). Dit zijn 9 (2023: 13) stagiaires.

De totale loonkosten over 2024 bedragen € 10.134.600 (2023: € 9.627.300), waarvan € 293.300 (2023: € 453.200) betrekking heeft op de kosten voor de externe inhuur.

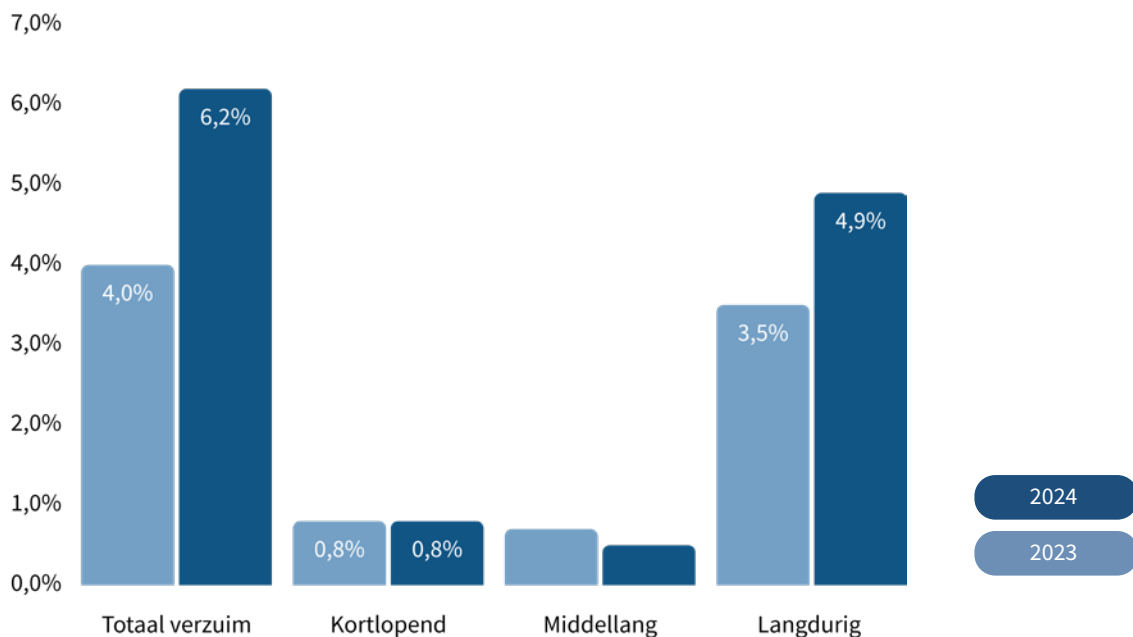
Leeftijdsopbouw

In 2024 is de leeftijdscategorie tussen de 35-40 jaar (in 2023 tussen de 30-35 jaar) het grootst. Hierbij is meegenomen het totale aantal medewerkers met een tijdelijk en vast dienstverband.

Verzuim

Het gemiddelde verzuimcijfer voor 2024 komt uit op 6,2% (2023: 4,9%). Het kortlopende en middellange verzuim is in 2024 respectievelijk 0,8% en 0,5%. Dit verzuim is nagenoeg gelijk gebleven of licht gedaald ten opzichte van 2023 (respectievelijk 0,8% en 0,7%).

De toename wordt met name veroorzaakt door het langdurig verzuim. Dit percentage was over 2024 4,9% (2023: 3,5%). Dit verzuim is grotendeels niet arbeid gerelateerd en daarom vaak beperkt te beïnvloeden.



Informatiebeveiliging en privacy

Informatiebeveiliging

Het Dagelijks Bestuur heeft in 2021 het 'Informatiebeveiligingsbeleid 2022' voor vier jaar vastgesteld. De maatregelen van de Stadsbank op het gebied van de digitale weerbaarheid volgens de huidige Baseline Informatiebeveiliging Overheid (BIO) zijn op orde. Uit het 'cyber security assessment' van de IT-audit 2024 van onze accountant blijkt dat de Stadsbank een laag cybersecurity risico loopt, gezien de activiteiten en werkzaamheden die de organisatie uitvoert in de omgeving waarin zij functioneert.

De Stadsbank heeft sommige beheermaatregelen van de BIO beoordeeld als niet noodzakelijk. De IT-maatregelen met betrekking tot controle van logging van mogelijke inbreuken op de beveiliging worden niet centraal gemonitord op één plek, maar op meerdere plekken. In 2022 is het hiermee verbonden restrisico door het Dagelijks Bestuur geaccepteerd bij het vaststellen van de Verklaring van Toepasselijkheid (VVT).

Vanaf het derde kwartaal 2025 zal de BIO2 van kracht zijn en moet het assessment van de toepasselijke maatregelen opnieuw gemaakt worden.

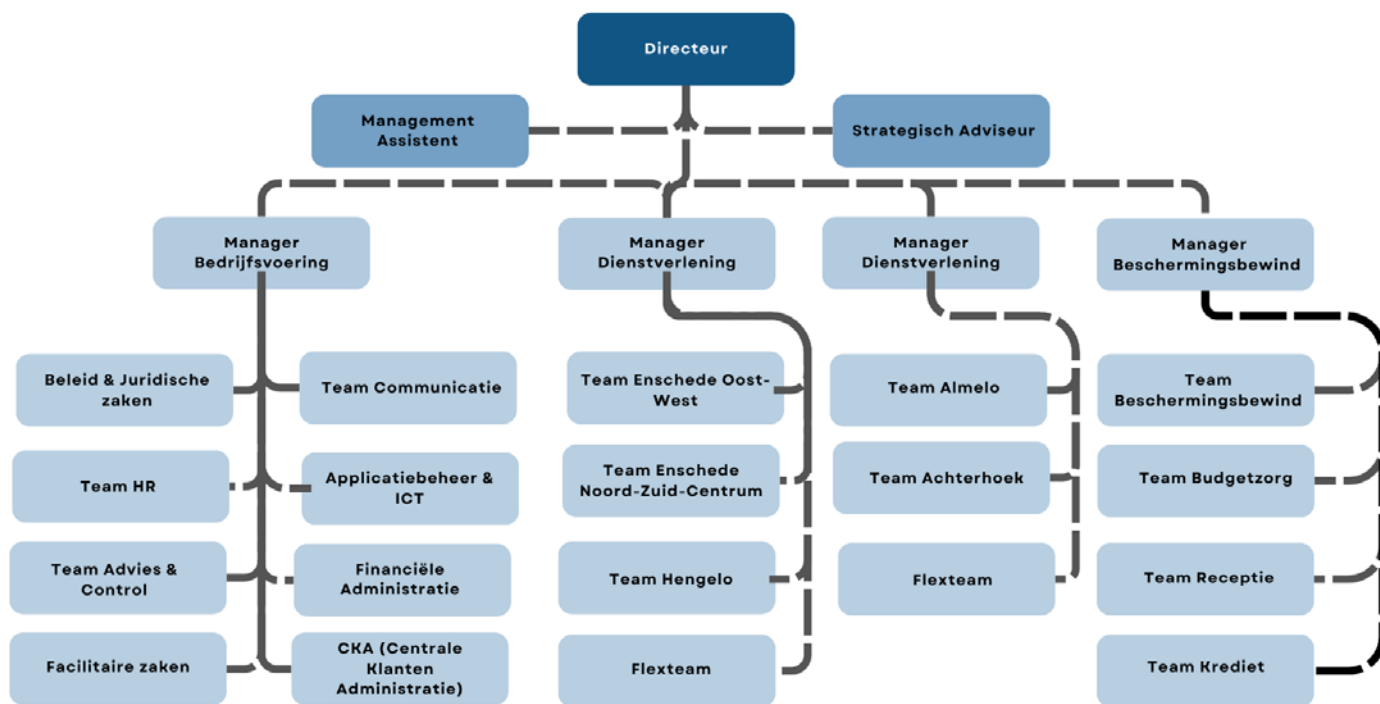
Privacy

Ons privacy beleid is neergelegd in handreikingen, procedures en instructies voor onderwerpen als datalekken en veilig mailen. Nieuwe medewerkers worden tijdens het onboardingprogramma geïnformeerd over informatiebeveiliging en privacy. Ook zijn er in 2024 weer simulaties uitgevoerd om medewerkers alert te houden, waaronder het versturen van nep phishing mails en het bezoek van twee ‘mystery guests’.

In 2024 hebben 71 (2023: 60) datalekken met persoonsgegevens plaatsgevonden, waarvan 2 (2023: 2) meldingen zijn gedaan bij de Autoriteit Persoonsgegevens. Onze bewustwordingsacties, vanuit het belang van voorkomen en/of tijdig melden van datalekken, heeft geleid tot deze toename van het aantal meldingen. In alle gevallen zijn de betrokken personen ingelicht en zijn de noodzakelijke herstelmaatregelen genomen, waardoor er geen schade is ontstaan voor betrokkenen.

Organisatie

Het organogram van de Stadsbank ziet er als volgt uit:



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

Financiën

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

Administratieve organisatie en interne controle

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

Vanaf het verslagjaar 2023 geeft de accountant alleen nog een controleverklaring af met een oordeel over de getrouwheid van de jaarrekening (inbegrepen de rechtmatigheidsverantwoording). Het totale budget voor de accountantskosten in 2024 bedraagt € 43.700. Het Dagelijks Bestuur is verantwoordelijk voor het opnemen van de rechtmatigheidsverantwoording in de jaarrekening. De interne controle van de Stadsbank levert door middel van de uitvoering van het Controleplan 2024 een bijdrage aan het afleggen van de rechtmatigheidsverantwoording door het Dagelijks Bestuur in deze jaarstukken (zie het ingevulde model rechtmatigheidsverantwoording DB op pagina 50 en de nadere toelichting hierop in deze paragraaf.)

Mede door de nieuwe rechtmatigheidsverantwoording door het Dagelijks Bestuur vanaf 2023 is de interne controle geïntensiveerd, waarbij gebruik wordt gemaakt van de mogelijkheden van automatisering van zowel processen als controles. De automatiseringskosten in 2024 bedragen € 1.090.950 (2023: € 1.029.700).

Huisvesting

We hebben in ons kantoor in Enschede de huisvesting zodanig ingericht dat het optimaal mogelijkheden biedt om naast het faciliteren van de uitvoering van de reguliere werkzaamheden ook andere manieren van (samen)werken te kunnen uitvoeren. Er is sprake van hybride werken. De huisvestingskosten in 2024 bedragen € 162.200 (2023: € 60.200).

Communicatie

Dagelijks zetten we ons in om mensen zo goed mogelijk te ondersteunen bij financiële uitdagingen. Dit doen we door zowel actief als passief informatie te delen over financiële problemen en oplossingen. We laten zien wat we doen, voor wie we er zijn en waarom onze dienstverlening van belang is. Als bank 'van en voor mensen' voelen we ons verantwoordelijk voor een samenleving waarin financiële rust en stabiliteit mogelijk zijn. Dit bereiken we niet alleen, maar samen met partners zoals gemeenten, vrijwilligersorganisaties en andere instanties. Samen werken we aan een toekomst waarin iedereen de kans krijgt om financieel sterker te worden.

Toegankelijkheid en samenwerking

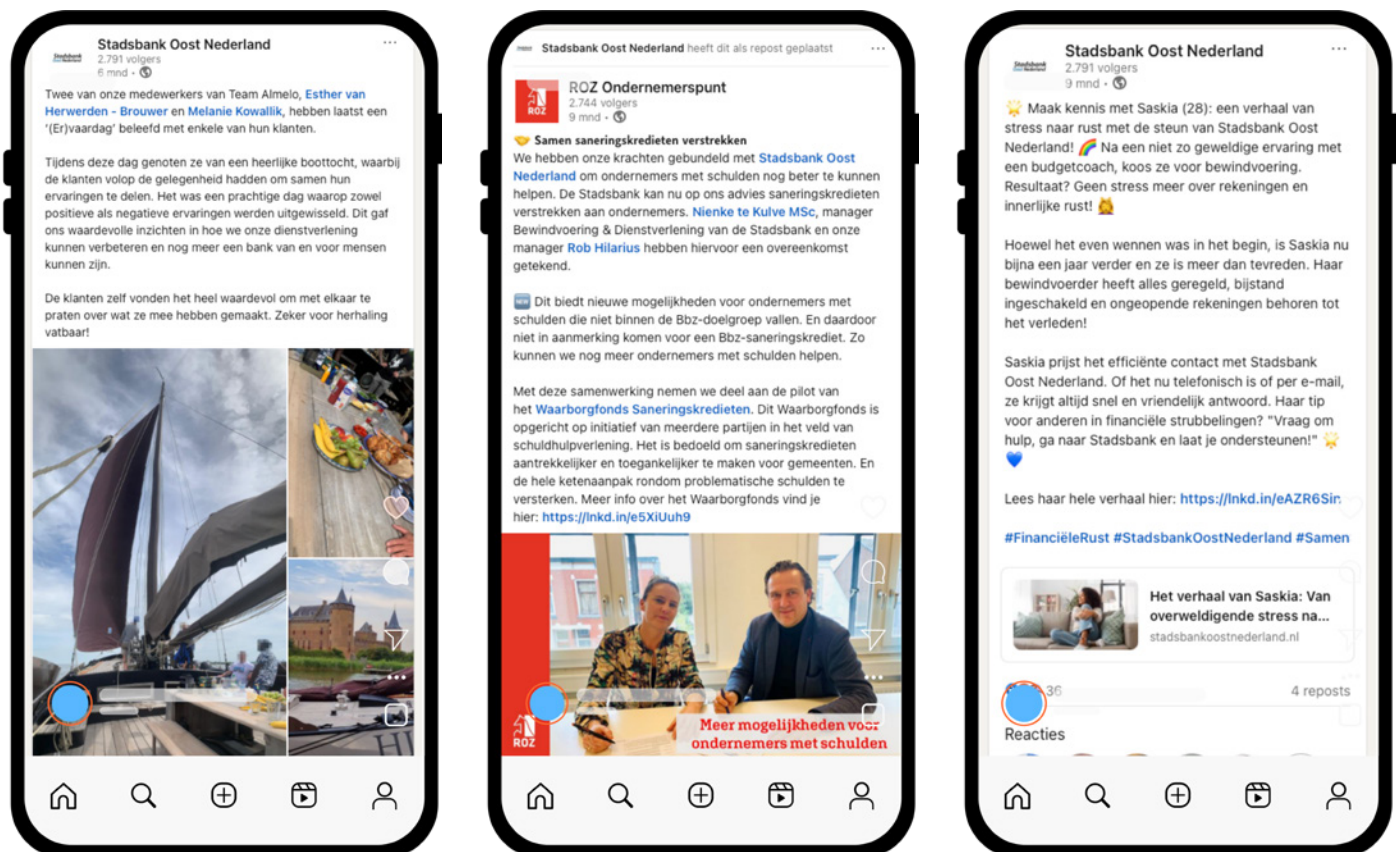
In 2024 hebben we ingezet op het verlagen van drempels, zowel fysiek als digitaal. We willen het voor klanten zo eenvoudig mogelijk maken om hulp te zoeken, of dat nu bij ons is of bij samenwerkingspartners. Concrete stappen die we hebben gezet:

- Verbetering van de digitale toegankelijkheid
- Sociale kaarten verzameld en gepubliceerd op onze website;
- Ons taalgebruik versimpeld, zodat we toegankelijk zijn voor elke doelgroep;
- Een start gemaakt met de ontwikkeling van een nieuwe website.

- Gerichte communicatie naar verschillende doelgroepen, onder meer;
- Onze benadering van jongeren aangepast om hen beter te bereiken, door samen te werken met gemeenten;
- In gesprek gegaan met klanten om hun verhalen en ervaringen te delen;
- Voorlichtingen gegeven aan scholen en maatschappelijke organisaties;
- Een informatief artikel gedeeld in wijkkranten in Enschede over verantwoord lenen.

Met deze inspanningen zorgen we ervoor dat financiële hulp toegankelijker en begrijpelijker wordt voor iedereen die het nodig heeft. In 2025 bouwen we hierop voort, met nog meer focus op heldere, inclusieve en impactvolle communicatie, zodat we bij mensen zorgen weg kunnen nemen en waarde terug kunnen geven.

Voorbeeld van uitingen op LinkedIn en onze website



Het verhaal van Saskia: Van overweldigende stress naar rust

Blij met de hulp die ze krijgt, dat is Saskia (28 jaar). Voordat ze aanklopte bij ons had ze geen rust in haar hoofd en stapelden de papieren zich op. Ondertussen staat ze onder bewind en ze heeft geen moment spijt gehad van haar keuze. Benieuwd naar haar verhaal?

[Lees het verhaal van Saskia hier](#)

Onze mensen aan het woord

“Samen kijken wat nodig is”



Wat betekent het voor klanten om ‘vrijheid en rust’ te hebben in hun financiële situatie?

“Wanneer er rondom financiën geen stabiliteit is, kunnen klanten veel onrust en stress ervaren. Dan kunnen ze alleen korte termijn denken, en de gevolgen op lange termijn niet overzien. Doordat wij proberen de financiën te stabiliseren, en dat wij ook de post overnemen, creëert dit voor klanten rust. En dan kunnen ze zich evt richten op andere (persoonlijke) zaken.”

Hoe maak jij verschil in het dagelijkse leven van de klanten?

“Het is heel ingrijpend als een klant zijn financiën uit handen geeft. Hierdoor vind ik het belangrijk om de klant mee te nemen in wat wij doen. Samen met de klant kijken wat nodig, maar ook wat mogelijk is. Duidelijk en eerlijk zijn. Zeg wat je doet en doe wat je zegt. Hierdoor creëer je vertrouwen en dat is belangrijk.”

Wat betekent ‘Zorgen weg, waarde terug’ voor jou?

“Bij klanten geef ik aan dat ze mij kunnen zien als hun financiële portemonnee. Hier hoeven zij zich dan geen zorgen over te maken. En dat geeft voor klanten al een hoop rust. En velen geven aan dat zij dit ook zo ervaren. En ook door duidelijk te zijn weten ze waar ze aan toe zijn.”

Kan je een moment beschrijven waarop je echt een positieve verandering zag bij een klant?

“Ca 4 jaar geleden kreeg ik een jongen onder bewind met veel schulden. Samen met zijn moeder zie ik hem nog zo ongeïnteresseerd onderuit gezakt in de stoel zitten/hangen. Hij stond op het punt om uit zijn woning gezet te worden. Dit hebben wij kunnen voorkomen. Hij heeft een baan gekregen en we konden starten met het MSNP-traject. Deze heeft hij succesvol afgerond na 3 jaar. (waren wel een paar hobbels onderweg, maar is goed gekomen). Hij was net 1 maand schuldenvrij en toen ging hij in de ziektewet. Bleek dat hij

een oproepcontract had, en niet werken betekent geen geld. Hij is zelf actief op zoek gegaan naar ander werk en binnen 1 maand had hij elders een tijdelijk contract. Inmiddels gaat het zo goed met hem, dat hij ook is gaan samenwonen. Afspraken komt hij netjes na (en dat was in het begin wel anders) en er zijn geen schulden. We zijn nu een zelfredzaamheidstraject gestart, zodat hij voor de zomervakantie weer zelf de financiën op zich kan nemen.”

1.4.4.2. Investerings 2024

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

1.4.4.3. Fraude en integriteit

De Stadsbank heeft een integriteitsbeleid, een klokkenluidersregeling en functiescheiding in het betalingsverkeer. In de bedrijfs- en gedragscode, waaraan elke medewerker bij de Stadsbank zich conformeeft, is een passage opgenomen over integriteit en het omgaan met vertrouwelijke informatie. Er zijn in 2024 geen fraudes geconstateerd.

1.4.4.4. Toelichting op de Rechtmatigheidsverantwoording

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

Nieuwe BIO2 en NIS2-richtlijn

De recente ontwikkelingen op het gebied van informatiebeveiliging binnen de overheid brengen veranderingen met zich mee die met name relevant zijn voor de inrichting van ons risicomanagement, de IT-audit en de algemene naleving van de nieuwe wet- en regelgeving met betrekking tot informatiebeveiliging.

In augustus 2024 is de vernieuwde Baseline Informatiebeveiliging Overheid (BIO2) officieel gelanceerd. Deze vernieuwde versie komt voort uit een grondige evaluatie van de huidige BIO en introduceert de eisen van de NIS2-richtlijn binnen de overheid. Het doel van BIO2 is om informatiebeveiliging binnen alle lagen van de overheid te verbeteren en te uniformeren, waardoor een veiliger digitale omgeving ontstaat. Voor de Stadsbank betekent dit het volgende:

- BIO2 richt zich sterk op risicomanagement, waardoor ons informatiebeveiligingsbeleid op basis van risicoanalyses wordt ingericht;
- De rol van directie en bestuur wordt versterkt, wat betekent dat zij een grotere verantwoordelijkheid zullen dragen in het vormgeven en bewaken van het informatiebeveiligingsbeleid;
- Er is een duidelijke reductie in het aantal voorschriften, wat de implementatie eenvoudiger maakt, maar tegelijkertijd vraagt om een scherpere focus op maatwerkbeveiliging en het naleven van de kernmaatregelen.

BIO2 fungeert als het normenkader om aan de eisen van de NIS2-richtlijn te voldoen. Dit kader heeft impact op de wijze waarop onze digitale veiligheid is/wordt georganiseerd. Een ander belangrijk aspect van de NIS2-richtlijn is de verplichting om incidenten tijdig te rapporteren aan bevoegde autoriteiten. Dit vereist een goed ingericht incident-respons proces, waarbij we snel kunnen reageren op cyberaanvallen of datalekken en deze binnen een gestelde termijn rapporteren. De IT-audit zal worden aangepast naar een meer op risico's gebaseerde benadering.

Vanaf het derde kwartaal 2025 zal de BIO2 van kracht zijn en moet het assessment van de toepasselijke maatregelen opnieuw gemaakt worden. De Stadsbank is al in 2024 gestart met de voorbereidingen voor de implementatie van de benodigde maatregelen, om tijdig aan de gestelde richtlijnen te kunnen voldoen.

Misbruik & Oneigenlijk gebruik

Op 11 juli 2024 is de Nota Misbruik & Oneigenlijk gebruik (M&O) door het Algemeen Bestuur vastgesteld. Deze nota schetst de kaders voor de maatregelen ter voorkoming van risico op c.q. ontdekken en herstel van ontdekte misbruik en oneigenlijk gebruik als component van de financiële rechtmatigheid. De controle en beheersmaatregelen op het terrein van M&O worden in de huidige processen in de praktijk al toegepast.

1.4.4.5. Niet financiële onrechtmatigheden

In 2024 zijn er geen niet financiële onrechtmatigheden geconstateerd.

1.4.4.6. Overige aspecten van bedrijfsvoering

Klachten en verzoeken tot heroverweging

In 2024 waren er 42 klachten van klanten over onze dienstverlening. Het aantal gegronde en gedeeltelijk gegronde klachten in 2024 over de dienstverlening van de bank was 20 en er was 1 heroverweging.

Klachten en heroverwegingen (aantallen)					
	2020	2021	2022	2023	2024
Klachten	58	47	36	33	42
waarvan gegronde en gedeeltelijk gegronde	19	19	3	11	20
Heroverwegingen	14	5	1	1	1
Totaal	72	52	37	34	43

Wet Open Overheid (Woo)

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

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

- De verplichting voor ieder bestuursorgaan om een Woo contactfunctionaris aan te wijzen; Primair zijn de juridische medewerkers binnen de afdeling Bedrijfsvoering aanspreekpunt in het kader van Woo.
- De verplichtingen gericht op passieve openbaarmaking; in de werkwijze en doorlooptijd van verzoeken tot (passieve) openbaarmaking van informatie onder de Wet open overheid zijn transparantie en snelheid uitgangspunten.
- De verplichtingen gericht op actieve openbaarmaking; dit betreft voor de Stadsbank met name de vergaderstukken van het bestuur en de jaarstukken. Deze worden op de website gepubliceerd.
- Het op orde brengen van de (digitale) informatiehuishouding; de Woo verplicht dat de digitale informatiehuishouding binnen acht jaar op orde wordt gebracht. Dit betekent dat er op basis van een op te stellen meerjarenplan maatregelen moeten worden genomen om informatiebestanden duurzaam toegankelijk te maken en te houden. Het jaar 2024 is benut om het uitvoeren van deze maatregelen verder vorm te geven.

Het verhaal van Carmen

“Ik zag dat er iets moest veranderen”



Carmen kon vanaf het begin van haar volwassen leven haar financiën niet overzien. “Ik had ook nooit van huis uit mee gekregen hoe ik mijn financiële zaken op orde kon krijgen”

“Vanaf mijn 18e ben ik gaan overnachten bij vriendinnen en opvanghuizen”

Carmen (29) uit Winterswijk kon vanaf het begin van haar volwassen leven haar financiën niet overzien. Het begon me een ongezonde thuissituatie. Daardoor woonde ze al vroeg op haarzelf en is ze meerdere keren weggelopen van huis. “Vanaf mijn 18e ben ik gaan overnachten bij vriendinnen en opvanghuizen.” Uiteindelijk is ze via begeleiding aan een kamer gekomen die ze kon huren. Carmen had wisselend bijbaantjes en uitkeringen, stabiliteit was ver te zoeken. Door de wisselende inkomsten en woonadressen waren de financiën van Carmen al snel een puinhoop. “Ik had ook nooit van huis uit mee gekregen hoe ik mijn financiële zaken op orde kon krijgen.” Het gevolg: een snel groeiende chaos en een schuldenlast.

“Ik werd volwassen en zag in dat er echt iets moest veranderen”

Carmen schaamde zich voor haar schulden en probeerde ze eerst zelf op te lossen. Haar schulden werden alleen maar hoger en daarom klopte ze op haar 20ste klopte aan bij Stadsbank Oost Nederland. De uitkomst: beschermingsbewind. Er werd een plan op maat gemaakt om haar uit de schulden te helpen. De eerste 5 jaar dat Carmen onder

bewind stond bleef haar situatie onstabiel. Ze wisselde veel van baan en kwam niet opdagen bij belangrijke afspraken zoals het aanvragen van uitkeringen. “Ik werd volwassen en zag in dat er echt iets MOEST veranderen”. Ze zocht samen met een begeleider naar passend werk en kwam op tijd op afspraken. Sindsdien werd haar financiële situatie stabiel. Haar schulden werden opgelost en op haar 27ste was Carmen schuldenvrij! Vanaf dat moment had Carmen zelf het beheer over haar rekening en moest ze zelf inschatten of zij voldoende geld had voor bijvoorbeeld de feestdagen. Natuurlijk hield haar bewindvoerder nog wel een oogje in het zeil. Sinds kort kan ze weer volledig haar financiën zelf beheren zonder bewindvoerder. Ze heeft een klein spaarpotje opgebouwd en heeft recent contractverlenging gekregen. “Ik wil graag in de toekomst een huis kopen” zegt ze trots.

Paniek!

Het gaat hartstikke goed met Carmen en ze heeft haar leven en financiën goed onder controle. Toch moest ze weer aankloppen bij de Stadsbank. “Maar deze keer niet voor een schuldregeling”, zegt ze lachend. Een paar maand terug raakte ze even in paniek. Haar wasmachine en koelkast gingen tegelijkertijd kapot. Hoe moest ze dit gaan betalen?! Bij een commerciële bank kon ze niet terecht. Gelukkig kon ze bij de Stadsbank terecht voor een persoonlijke lening, omdat ze niet meer dan 130% van het minimumloon verdient. Ze kan nu weer wasjes draaien en etenswaren koelen.

2. Jaarrekening

2.1 Overzicht van baten en lasten

Overzicht baten en lasten (bedragen in €)				
	Realisatie 2024	Begroting na wijziging 2024	Verschil	Primaire begroting 2024
I Algemeen bestuur				
Lasten	5.257.700	5.770.500	-512.800	5.620.300
Baten	5.740.200	5.712.000	28.200	5.695.000
Saldo	482.500	-58.500	541.000	74.700
II Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen				
Lasten	7.789.600	7.844.000	-54.400	8.013.200
Baten	8.172.800	8.074.200	98.600	8.048.100
Saldo	383.200	230.200	153.000	34.900
Subtotaal programma's				
Lasten	13.047.300	13.614.500	-567.200	13.633.500
Baten	13.913.000	13.786.200	126.800	13.743.100
Gerealiseerd saldo van baten en lasten	865.700	171.700	694.000	109.600
Toevoeging/onttrekking aan reserves				
Toevoeging Algemeen bestuur	-224.000	-224.000	-	-224.000
Onttrekking Algemeen bestuur	15.100	-	15.100	-
Subtotaal mutaties reserves	-208.900	-224.000	15.100	-224.000
Gerealiseerd resultaat	656.800	-52.300	709.100	-114.400

2.2 Balans per 31 december 2024

Activa (bedragen in €)	31 dec 2024	31 dec 2023
Vaste activa		
Materiële vaste activa	1.423.700	1.280.600
Investerings met een economisch nut		
Overige investeringen met een economisch nut	1.423.700	1.280.600
Financiële vast activa	4.137.300	4.721.300
Overige langlopende leningen	4.137.300	4.721.300
Totale vaste activa	5.561.000	6.001.900
Vlottende activa		
Uitzettingen met een rentetypische looptijd < 1 jaar	4.346.200	1.973.500
Vorderingen op openbare lichamen	180.700	107.600
Rekening-courantverhouding met het Rijk	4.144.600	1.847.000
Overige vorderingen	20.900	18.900
Liquide middelen	2.024.900	4.608.900
Kassaldi	-	-
Banksaldi	2.024.900	4.608.900
Overlopende activa	286.400	181.800
Overige nog te ontvangen bedragen, en de vooruitbetaalde bedragen die ten laste van volgende begrotingsjaren komen	286.400	181.800
Totaal vlottende activa	6.657.500	6.764.200
Totaal activa	12.218.500	12.766.100

Passiva (bedragen in €)		
Vaste passiva		
Eigen vermogen	2.235.700	1.369.900
Algemene reserve	1.578.800	1.065.900
Bestemmingsreserve	-	15.100
Gerealiseerde resultaat	656.900	288.900
Voorzieningen	33.300	19.800
Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's	17.800	10.900
Eqalisatievoorzieningen	15.500	8.900
Vaste schulden met rentetypische looptijd > 1 jaar	5.025.700	2.143.100
Onderhandse lening van binnenlandse banken en overige fin. inst.	3.610.000	727.400
Door derden belegde gelden	1.415.700	1.415.700
Totaal vaste passiva	7.294.700	3.532.800
Vlottende passiva		
Netto-vlottende schulden met rentetyp. looptijd < 1 jaar	4.605.900	8.539.200
Overige schulden	4.605.900	8.539.200
Overlopende passiva	317.900	694.100
Verplichtingen die in het begrotingsjaar zijn opgebouwd en die in een volgend begrotingsjaar tot betaling komen met uitzondering van jaarlijks terugkerende arbeidskosten gerelateerde verplichtingen van vergelijkbaar volume	317.900	694.100
Overige vooruitontvangen bedragen die ten bate van volgende begrotingsjaren komen	-	-
Totaal vlottende passiva	4.923.800	9.233.300
Totaal passiva	12.218.500	12.766.100

2.3 Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Inleiding

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

Algemene grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

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

2.3.1. Activa

Materiële vaste activa

- Waardering van de materiële vaste activa is gebaseerd op de verkrijgingsprijs, verminderd met de afschrijvingen.
- Bij de waardering van de materiële vaste activa wordt rekening gehouden met een vermindering van waarde, als deze naar verwachting duurzaam is.
- De materiële vaste activa van de Stadsbank betreffen uitsluitend investeringen met een economisch nut.
- Afschrijving vindt plaats op basis van de historische aanschafprijs volgens een stelsel dat is afgestemd op de verwachte toekomstige gebruiksduur. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikname van het actief.
- De afschrijvingstermijnen volgens de lineaire methode staan weergegeven in de volgende tabel:

Afschrijvingstermijnen

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

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

Financiële vaste activa

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

Uitzettingen en overlopende activa

- De uitzettingen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde

Liquide middelen

- De liquide middelen worden tegen nominale waarde opgenomen.

2.3.1. Passiva

Eigen vermogen

Algemene reserve

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

Reserve Procesoptimalisatie

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

Gerealiseerd resultaat

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

Voorzieningen

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

Voorziening dubieuze debiteuren bewind

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

Voorziening risico leningen

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

Voorziening groot onderhoud

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

Voorziening spaarverlof

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

Vaste schulden

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

Vlottende passiva

- De vlottende passiva worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

2.4 Toelichting op de baten en lasten

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

2.4.1. Algemeen Bestuur

Het resultaat programma Algemeen Bestuur valt € 541.000 hoger uit ten opzichte van de begroting na wijziging.

Algemeen bestuur (bedragen in €)				
	Realisatie	Begroting na wijziging	Afwijking	Primaire begroting
Lasten	5.257.700	5.770.500	-512.800	5.620.300
Baten	5.740.200	5.712.000	28.200	5.695.000
Totaal	482.500	-58.500	541.000	74.700

Begrotingsrechtmatigheid

Het programma Algemeen bestuur vertoont aan de lastenkant een begrotingsonderschrijding (€ 512.800) en aan de batenkant een lichte begrotingsoverschrijding (€ 28.200). Onder dit programma worden materiële en personele overhead verantwoord¹. In beginsel wordt daarbij van budgetneutraliteit uitgegaan, omdat de gemeentelijke bijdrage in de bestaanskosten in het algemeen meebeweegt met de bestaanskosten. Op de bestaanskosten worden vanaf huidig boekjaar de autonome inkomsten (anders dan de gemeentelijke bijdrage) in minder gebracht. Deze inkomsten zijn taakstellend waardoor de gemeentelijke bijdrage in de bestaanskosten op voorcalculatiebasis kan worden vastgesteld. Als gevolg van deze taakstelling is een positief resultaat begroot (Primair) van € 74.700.

De afwijking lasten in 2024 wordt met name veroorzaakt door:

- Lagere beheerskosten (€ 206.900) door lagere automatiseringskosten en het niet volledig besteden van het innovatiebudget. Dit is met name het gevolg van uitgestelde (innovatie)projecten. Dit betreft daarom hoofdzakelijk incidenteel lagere lasten.
- Lagere personeelslasten (€ 143.100) doordat vacatures binnen de bedrijfsvoering op een later moment zijn ingevuld en vervanging voor verlof (o.a. ouderschapsverlof) intern zoveel mogelijk is opgevangen. Daarnaast was de vergoeding voor verlof (o.a. ouderschapsverlof) hoger dan begroot.
- Lagere afschrijvingen (€ 19.500) doordat de begrote vervangingsinvesteringen hoger zijn dan gerealiseerd in 2024. De afschrijvingslasten zijn tevens de komende jaren lager dan begroot.
- Lagere bankkosten (€ 21.500) doordat de kosten voor het betalingsverkeer zijn gedaald als gevolg van de procesoptimalisatie Budgetbeheer.
- Lagere huisvestingskosten (€ 29.900) veroorzaakt door lagere energielasten. In de begroting is rekening gehouden met een structureel hogere prijs voor energie.
- Hogere lasten (€ 29.000) door een dotatie aan de voorziening risicovolle leningen.

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

Bezoldiging in het kader van de WNT

De Wet normering bezoldiging topfunctionarissen in de publieke en semipublieke sector (Hierna: WNT) stelt een maximum aan de bezoldiging van topfunctionarissen in de publieke en semipublieke sector. De algemene bezoldigingsnorm van de WNT bedraagt na indexering voor 2024: € 233.000.

Beloning topfunctionarissen

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

Gegevens 2024 (bedragen x € 1)			
Naam	J.E. Klement	N. te Kulve	G.W. Pol
Functiegegevens	Directeur	Directeur (plaatsvervangend)	Directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01-01-2024 - 30-04-2024	01-03-2024 - 31-08-2024	01-09-2024 - 31-12-2024
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1 fte	1 fte	1 fte
Dienstbetrekking?	ja	ja	ja
Bezoldiging			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	53.530	66.359	43.130
Beloningen betaalbaar op termijn	7.779	7.856	7.105
<i>Subtotaal</i>	<i>61.310</i>	<i>74.215</i>	<i>50.234</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	76.603	116.819	77.241
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	61.310	74.215	50.234
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2023 (bedragen x € 1)			
Naam	J.E. Klement	N. te Kulve	G.W. Pol
Functiegegevens	Directeur	Directeur	Directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2023	01-01-2023 - 31-12-2023	nvt	nvt
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1 fte	nvt	nvt
Dienstbetrekking?	ja	nvt	nvt
Bezoldiging			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	145.677	nvt	nvt
Beloningen betaalbaar op termijn	22.550	nvt	nvt
<i>Subtotaal</i>	<i>168.227</i>	<i>nvt</i>	<i>nvt</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	223.000	nvt	nvt
Bezoldiging	168.227	nvt	nvt

Beloning leden Algemeen en Dagelijks Bestuur

De functies van de leden van het Bestuur zijn onbezoldigd.
De bestuursleden de heer A. Lammers en mevrouw L. De Waard-Oudesluijs zijn in de loop van 2024 toegetreden tot het bestuur.

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

2.4.2. Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen

Het resultaat programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen valt € 153.000 hoger uit ten opzichte van de begroting na wijziging.

Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen (bedragen in €)				
	Realisatie	Begroting na wijziging	Afwijking	Primaire begroting
Lasten	7.789.600	7.844.000	-54.400	8.013.200
Baten	8.172.800	8.074.200	98.600	8.048.100
Totaal	383.200	230.200	153.000	34.900

Begrotingsrechtmatigheid

Lasten en baten

Het programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen vertoont aan de lastenkant een begrotingsonderschrijding (€ 54.400) en aan de batenkant een begrotingsoverschrijding (€ 98.600). De lagere lasten in 2024 worden veroorzaakt door marginaal lagere personeelslasten. De afwijking baten in 2024 wordt met name veroorzaakt door:

- Hogere baten kredietverstrekking (€ 46.200) als gevolg van gestegen rentes.
- Hogere baten beschermingsbewind (€ 21.700) door een gestegen aantal klanten.
- Hogere baten voor additionele afspraken (€ 34.400) hoofdzakelijk het gevolg door gestegen baten uit projecten en gestegen baten voor de dienstverlening Budgetzorg.
- Lagere baten uit budgetbeheerrekeningen (€ 21.800) die voor rekening van de klant komen (de zogenoemde zelfbetalers).

2.4.3. Toelichting resultaat voor en na bestemming

Het gerealiseerde saldo van baten en lasten komt per ultimo 2024 uit op een voordeel van € 865.700. De onttrekking uit de Reserve Procesoptimalisatie van € 15.100 betreft de reeds geaccordeerde mutatie voortvloeiend uit het project BBR-overgang naar SmartFMS. De toevoeging van € 224.000 betreft de uittreedsom van de gemeente Aalten voor uittreding uit de gemeenschappelijke regeling en de terugverdieneffecten van het project Procesoptimalisatie BBR.

Hierdoor komt het gerealiseerde resultaat voor 2024 uit op een positief saldo van € 656.800. Voorgesteld wordt om dit saldo toe te voegen aan de Algemene Reserve, waardoor de weerstandsratio uitkomt op 2,14 (niveau 'uitstekend').

Toelichting resultaat (<i>bedragen in €</i>)			
	Realisatie	Begroting na wijziging	Afwijking
Saldo van Baten en Lasten	865.700	171.700	694.000
Mutaties Algemene Reserve			
Onttrekking	-	-	-
Toevoeging	-224.000	-224.000	-
Mutaties Reserve Procesoptimalisatie			
Onttrekking	15.100		15.100
Toevoeging	-		-
Gerealiseerd resultaat	656.800	-52.300	709.100

2.5 Toelichting op de balans

2.5.1. Activa

Vaste activa

Materiële vaste activa

- Het verloop van deze post in 2024 is als volgt:

Materiële vaste activa (bedragen in €)

	Bedrijfs- gebouwen	Machines, apparaten en installaties	Overige materiële vaste activa	Totaal
Boekwaarde per 1-1-2024	729.100	189.000	362.500	1.280.600
Investeringsen	21.700	147.500	229.500	398.700
Desinvesteringen	-	-	-	-
Boekwinst	-	-	-	-
Boekverlies	-	-	-	-
Afschrijvingen	-60.600	-30.600	-164.400	-255.600
Boekwaarde per 31-12-2024	690.200	305.900	427.600	1.423.700

- De investeringen in het verslagjaar betreffen:

Investeringsen (bedragen in €)

Bedrijfsgebouwen	21.700
Machines, apparaten en installaties	
- vervanging/vernieuwing apparaten en installaties	147.500
Overige materiële vaste activa	
- mobiele apparatuur	65.700
- inventaris	12.100
- software- en systeemontwikkeling	151.700

De investeringen onder Bedrijfsgebouwen betreffen diverse aanpassingen aan het bedrijfsgebouw, onder andere de aanpassing van twee kantoren.

De investeringen in machines, apparaten en installaties houden verband met een nieuw klimaatsysteem, dat in 2024 in gebruik is genomen.

De investeringen in mobiele apparatuur houden verband met vervangingsinvesteringen. De investeringen in software- en systeemontwikkeling hebben betrekking op de implementatie van een nieuw clientvolgsysteem en de verbetering van onze IT-infrastructuur.

Overige langlopende leningen (bedragen in €)

	2024	2023
Leningen	4.137.300	4.721.300
Totaal	4.137.300	4.721.300

Verloop overige langlopende leningen 2024:

Overige langlopende leningen (bedragen in €)

	2024	2023
Saldo per 1 januari	4.792.800	4.180.800
Verstrekke leningen	2.623.700	2.977.900
Aflossingen	-3.129.400	-2.295.600
Afwaardingen	-38.400	-70.300
Saldo per 31 december	4.248.700	4.792.800
Voorzieningen risico leningen	-111.400	-71.500
Totaal	4.137.300	4.721.300

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

Het uitstaande saldo van de leningen ad € 4,1 miljoen bestaat voor een bedrag van € 2,8 miljoen uit gemeentelijke borgstellingen. In 2024 werden geldleningen afgeboekt tot een bedrag van € 38.400. De achterstand 'te betalen termijnen' (€ 81.300) ten opzichte van het totale uitstaande saldo leningen bedraagt ultimo 2024 2%. In 2024 is voor een bedrag van € 2,6 miljoen aan leningen verstrekt. De waardering van de leningen is voor een bedrag van € 111.400 verlaagd met de voorziening risico leningen. De voorziening risico leningen dient om eventuele verliezen op verstrekte kredieten op te vangen.

Vlottende activa**Uitzettingen met een rente-typische looptijd korter dan één jaar****Uitzettingen met een rente-typische looptijd < 1 jaar (bedragen in €)**

	2024	2023
Vorderingen op openbare lichamen	180.700	107.600
Rekening-courantverhouding met het Rijk	4.144.600	1.847.000
Overige vorderingen	20.900	18.900
Totaal	4.346.200	1.973.500

Vorderingen op openbare lichamen

De vorderingen op openbare lichamen bestaan uit de per 31 december 2024 uitstaande vorderingen van de deelnemende gemeenten. Per ultimo januari 2025 moet hiervan nog € 85.600 worden afgewikkeld.

Rekening-courantverhouding met het Rijk

De overtollige middelen van de Stadsbank kunnen uitsluitend worden aangehouden in de schatkist. Derdengelden zijn uitgezonderd van het verplichte schatkistbankieren. De stijging ten opzichte van 2023 wordt verklaard door de aangetrokken lening van € 3 miljoen.

Overige vorderingen

De overige vorderingen bestaan uit de per 31 december 2024 uitstaande vorderingen van aan klanten doorberekende activiteiten. Per ultimo januari 2025 moet hiervan nog € 35.800 worden afgewikkeld. Het saldo van de overige vorderingen is voor een bedrag van € 15.600 verlaagd met de voorziening dubieuze debiteuren bewind.

Liquide middelen

Liquide middelen (bedragen in €)

	2024	2023
Banksaldi	2.024.900	4.608.900
Totaal	2.024.900	4.608.900

De banksaldi van de klanten ad € 1,2 miljoen hoeven niet in 's Rijksschatkist aangehouden te worden. Deze zijn in een deposito met een rente typische looptijd van 3 maanden gezet, dan wel op rekening-courant gehouden. Eind 2024 worden er geen gelden meer in deposito gehouden.

Het banksaldo van de Stadsbank in de totale banksaldi bedraagt ultimo 2024 € 861.500. Het drempelbedrag voor het voor het buiten 's Rijksschatkist aanhouden van liquide middelen is € 1 miljoen. De bankgelden van de klanten zijn altijd toegankelijk en beschikbaar voor activiteiten van klanten.

Overlopende activa

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

Overlopende activa (bedragen in €)

	2024	2023
Kruisposten bank	10.000	7.000
Fietsproject	21.400	19.500
Vooruitbetaalde en nog te ontvangen bedragen	255.000	155.300
Overig	-	-
Totaal	286.400	181.800

Vooruitbetaalde en nog te ontvangen bedragen

De vooruitbetaalde bedragen ad € 212.600 betreffen verplichtingen voor het jaar 2025 die al in 2024 afgewikkeld zijn.

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

2.5.2. Passiva

Vaste Passiva

Eigen vermogen

Eigen vermogen (bedragen in €)

	2024	2023
Algemene Reserve	1.578.800	1.065.900
Bestemmingsreserve	-	15.100
Saldo van de rekening	656.900	288.900
Totaal	2.235.700	1.369.900

Gerealiseerde resultaat 2024

Het gerealiseerde resultaat van 2024 vertoont een positief saldo van € 656.900. Voorgesteld wordt om het voordelige saldo toe te voegen aan de Algemene reserve. Het verloop van het eigen vermogen in 2024 wordt in onderstaand overzicht weergegeven. De verwerking van het voordelige saldo van 2024 is hierin nog niet meegenomen:

Eigen vermogen (bedragen in €)

	Boekwaarde 1-1-2024	Toevoeging	Onttrekking	Bestemming resultaat vorig boekjaar	Boekwaarde 31-12-2024
Algemene Reserve	1.065.900	224.000	-	288.900	1.578.800
Reserve Procesoptimalisatie	15.100	-	-15.100	-	-
Totaal Eigen vermogen	1.081.000	224.000	-15.100	288.900	1.578.800

Reserve Procesoptimalisatie

Het Algemeen Bestuur heeft in 2022 besloten om een 'Bestemmingsreserve Procesoptimalisatie' in te stellen voor het uitvoeren van het project BBR-overgang naar SmartFMS. De onttrekking uit deze reserve betreft de reeds geaccordeerde mutatie voor 2024.

Voorzieningen

Het verloop in 2024 wordt in onderstaand overzicht per voorziening weergegeven:

Voorzieningen (bedragen in €)

	Boekwaarde 1-1-2024	Toevoeging	Onttrekking	Vrijval	Boekwaarde 31-12-2024
Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's					
Spaarverlof	10.900	6.900	-	-	17.800
Egalisatievoorzieningen					
Groot onderhoud	8.900	23.300	-16.700	-	15.500
Totaal voorzieningen	19.800	30.200	-16.700	-	33.300

Voorziening groot onderhoud

De voorziening is ingesteld om te kunnen voldoen aan de financiële verplichtingen die voortvloeien uit het door het Algemeen Bestuur vastgestelde Onderhoudsbeheersplan, dat jaarlijks wordt geactualiseerd. Op basis van het bijgestelde Onderhoudsbeheersplan is de benodigde dotatie in 2024 op € 23.300 vastgesteld. In 2024 is de voorziening voor een bedrag van € 16.700 aangewend.

Voorziening Spaarverlof

De voorziening is ingesteld ter dekking van de kosten van vervanging bij het opnemen van langdurig verlof, in het kader van de per 2022 ingevoerde spaarverlofregeling voor medewerkers. Voor de spaarverlofregeling wordt vanaf het jaar 2023 een voorziening getroffen. De dotatie in 2024 betreft

Vaste schulden (bedragen in €)

	2024	2023
Onderhandse leningen van: <i>Binnenlandse banken en overige fin. instellingen</i>	3.610.000	727.400
Door derden belegde gelden	1.415.700	1.415.700
Totaal	5.025.700	2.143.100

werkelijk gespaarde uren.

Onderhandse leningen (bedragen in €)

	Rente %	Saldo per 1-1-2024	Nieuwe leningen	Aflossingen	Saldo per 31-12-2024	Rentelast begrotingsjaar
BNG 89.025	4.95%	400	-	400	-	-
BNG 90.127	5.30%	45.000	-	45.000	-	1.200
BNG 97.395	5.19%	550.000	-	50.000	500.000	26.700
BNG 97.396	5.13%	132.000	-	22.000	110.000	6.000
BNG 40.117.537	3,13%	-	3.000.000	-	3.000.000	32.200
Totaal		727.400	3.000.000	117.400	3.610.000	66.100

Vaste schulden

Onderhandse leningen

Het verloop van de onderhandse geldleningen is als volgt:

Bovengenoemde leningen zijn afgesloten in 1998, 1999, twee in 2004 en één in 2024. Eén lening heeft een looptijd van 15 jaar, drie leningen een looptijd van 25 jaar en één van 30 jaar. De aflossingsverplichting voor het begrotingsjaar 2024 bedraagt € 117.400, waarbij twee leningen volledig zijn afgelost.

Door derden belegde gelden

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

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

(Bedragen in €)	2024	2023
Overige schulden		
<i>Persoonlijke rekeningen saldo's (PRS)</i>	918.000	1.826.500
<i>Reserveringen activiteiten</i>	1.572.200	4.525.900
<i>Overige schulden</i>	2.115.700	2.186.800
Totaal	4.605.900	8.539.200

Flottende passiva

Persoonlijke Rekeningen Saldo's (PRS)

Hierop worden in principe alle klanttegoeden verzameld die worden uitbetaald aan de klant of bestemd zijn voor toerekening aan activiteiten zoals leningen, budgetbeheerrekeningen, saneringen, schuldbemiddeling enz. Vanuit deze activiteiten vindt dan doorbetaling plaats naar derden of naar de klant zelf. Het totale saldo van de betreffende rekeningen bedroeg ultimo 2024 € 0,9 miljoen.

Reserveringen activiteiten

In overleg met de klant wordt overgegaan tot reserveringen voor toekomstige uitgaven. Deze post is in de balans opgenomen onder Reserveringen activiteiten. Per ultimo 2024 bedraagt deze reservering € 1,6 miljoen. De daling heeft te maken met de overgang van de klanten van een gezamenlijke rekening bij de

Overige schulden (bedragen in €)

	2024	2023
Door te betalen bemiddelingen	1.152.500	957.000
Salarissen, sociale lasten en loonheffing	711.200	686.200
Crediteuren	150.300	316.000
Overig	101.700	227.600
Totaal	2.115.700	2.186.800

Stadsbank naar een eigen bankrekening (project BBR overgang naar SmartFMS).

Overige schulden

De post *Door te betalen bemiddelingen* betreft bedragen die per 31 december 2024 zijn bestemd voor doorbetaling aan schuldeisers van de activiteit 'schuldbemiddeling'.

De post *Salarissen, sociale lasten en loonheffing* bevat nog te betalen sociale lasten en loonheffingen over de maand december 2024.

Per ultimo januari 2025 is het saldo *Crediteuren* nagenoeg afgewikkeld.

Overlopende passiva

Overlopende passiva (bedragen in €)

	2024	2023
Overlopende passiva		
<i>Kruisposten</i>	-	-
<i>Rente onderhandse leningen</i>	55.100	26.800
<i>Nog te betalen en vooruit ontvangen bedragen</i>	262.800	667.300
Totaal	317.900	694.100

Nog te betalen en vooruit ontvangen bedragen

Van de nog te betalen bedragen moet per ultimo januari 2025 nog ca. € 39.000 worden afgewikkeld.

2.5.3. Niet uit de balans blijvende verplichtingen

We zijn meerjarige financiële verplichtingen aangegaan en hieronder geven we een overzicht van aangegane contractuele verplichtingen die hoger zijn dan € 75.000 (bedragen exclusief btw) per jaar, met een doorkijk van de totale contractuele waarde.

- Met Fundaments is – via een Europese aanbesteding – een overeenkomst afgesloten voor hostingdiensten, licenties en DRaaS service met een looptijd van 40 maanden, ingaande op 1 oktober 2023 en eindigend op 31 januari 2026, voor een bedrag van circa € 93.000 per jaar. De totale contractwaarde bedraagt ultimo boekjaar circa € 100.000;
- Met SPIE ICT Solutions is - via een Europese aanbesteding - een overeenkomst afgesloten voor de afname van klant telefoniediensten met een looptijd van 48 maanden, ingaande op 1 februari 2023 en eindigend op 31 januari 2027, voor een bedrag van circa € 132.000 per jaar. De totale contractwaarde bedraagt ultimo boekjaar circa € 275.000;
- Met Docuwork B.V. is – via een Europese aanbesteding – een raamovereenkomst afgesloten voor het verzorgen van de post- en emailafhandeling met een looptijd van 72 maanden, ingaande op 1 oktober 2024 en eindigend op 30 september 2030, voor een bedrag van circa € 180.000 per jaar. De totale contractwaarde bedraagt ultimo boekjaar circa € 1.035.000.
- Met Innovadis is – via vrijwillige transparantie – een overeenkomst afgesloten voor het optimaliseren van het primaire proces met een looptijd van 48 maanden, ingaande op 12 juni 2024 en eindigend op 11 juni 2028, voor een bedrag van circa € 90.000 per jaar.
- De totale contractwaarde bedraagt ultimo boekjaar circa € 315.000;
- Met Smart FMS is – via vrijwillige transparantie - een overeenkomst afgesloten voor het optimaliseren van het primaire proces met een looptijd van 48 maanden, ingaande op 1 december 2024 en eindigend op 30 november 2028 voor een bedrag van circa € 87.500 per jaar. De totale contractwaarde bedraagt ultimo boekjaar circa € 345.000.
- Het klantbeheer van de overige dienstverlening gebeurt in de applicatie Allegro, waarvoor met Kred'it een SLA is afgesloten ten behoeve het onderhoud. Deze SLA wordt jaarlijks geëvalueerd en eventueel bijgesteld. De onderhoudskosten voor 2025 bedragen circa € 75.000.

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

Arbeidsgerelateerde verplichtingen

Voor arbeidskostengerelateerde verplichtingen van een jaarlijks vergelijkbaar volume wordt geen voorziening getroffen of op andere wijze een verplichting opgenomen. Deze personele lasten worden verantwoord in het jaar waarin de uitbetaling plaatsvindt. Daarbij moet worden gedacht aan overlopende (spaar)verlofaanspraken. Vakantiedagen en verlofsaldi leiden in principe niet tot een uitbetaling, tenzij medewerkers uit dienst gaan. Over 2024 bedraagt de waarde van de verlof saldi € 335.000 per 31 december 2024.

2.5.4. Gebeurtenissen na balansdatum

Op 30 januari 2025 heeft de kantonrechter bepaald dat Stadsbank Oost Nederland de btw die zij heeft doorbelast aan rechthebbenden die niet (volledig) in aanmerking kwamen voor bijzondere bijstand voor bewindvoerderskosten in de periode 1 juli 2020 tot en met 31 december 2022 uiterlijk voor 1 oktober 2025 dient terug te betalen aan de rechthebbenden.

De directie is zich aan het beraden over de uitspraak en onderzoekt de mogelijke vervolgstappen. De uitspraak heeft echter geen materieel effect op de financiële positie van Stadsbank Oost Nederland per 31 december 2024. Indien relevant, zal in de volgende verslagperiode rekening worden gehouden met de financiële gevolgen van de uitspraak.

Voor zover op dit moment bekend, zijn er geen andere gebeurtenissen na balansdatum.

Onze mensen aan het woord

“Klanten kunnen meer dan ze denken”



Wat betekent het voor klanten om ‘vrijheid en rust’ te hebben in hun financiële situatie?

“Vaak is er sprake van multi-problematiek. Financiën en bijbehorende administratie raakt dan naar de achtergrond en de gevolgen daarvan leveren veel stress op. Als wij dat stukje in ieder geval bij klanten weg kunnen nemen levert dat rust en soms ook ruimte op voor het oplossen van andere problematiek. Als veel weer op de rit is zien klanten vaak pas hoeveel rust ze de periode heeft gegeven en sparen ze soms ook nog meer dan ze ooit gedacht hadden.”

Hoe maak jij verschil in het dagelijkse leven van de klanten?

“In veel gevallen is het orde scheppen in de chaos. Dat ze na het zetten van de stap richting ons ook daadwerkelijk ontlast worden en hopelijk snel een oplossing voor de schulden gevonden wordt, levert ze veel rust op. Niet meer bang voor schuldeisers aan de deur en werken aan hun zelfvertrouwen. Ze kunnen meer dan dat ze denken!”

Wat betekent ‘Zorgen weg, waarde terug’ voor jou?

“Iets uit handen geven is, denk ik, nooit makkelijk, maar gaat er hopelijk voor in resulteren dat er (wat) zorgen weggaan. Zonder onze hulp lukt het helaas vaak niet om van de schulden af te komen of de financiën op de rit te krijgen. Als er uiteindelijk een schuldenvrije toekomst is en/of budgetteer alles weer goed loopt merk je dat de klant zijn eigen waarde weer terugkrijgt. Mooi om te zien!”

Kan je een moment beschrijven waarop je echt een positieve verandering zag bij een klant?

“Ja, een jonge klant kwam bij mij op gesprek en was zeer gesloten. Wilde weinig vertellen over zijn verleden en wat de problemen waren. Door hem vaker te kunnen spreken door de tijd die ik daarvoor gekregen heb, is zijn houding helemaal

veranderd. Hij is open in zijn communicatie en ik kan hem alles zeggen, maar ook vragen. Wederzijds respect en hij doet veel in overleg zodat hij niet weer in de fout gaat. Ondertussen zijn de schulden geregeld en probeert hij zo goed mogelijk te sparen voor zijn toekomst.”

3. Overige gegevens

Verantwoordelijkheid Dagelijks Bestuur

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

Deze verantwoording hanteert een grensbedrag omdat alleen de van belang zijnde aspecten in de verantwoording hoeven te worden betrokken. Deze grens is door het Algemeen Bestuur bepaald en bedraagt 3% van de totale lasten inclusief mutaties in de reserves en is daarmee vastgesteld op € 387.000.

Conclusie

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

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



CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan het algemeen bestuur van gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland

Verklaring over de in de jaarstukken opgenomen jaarrekening 2024

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2024 van gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland te Enschede gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in de jaarstukken opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van zowel de grootte en de samenstelling van de baten en lasten over 2024 als van de activa en passiva van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland op 31 december 2024 in overeenstemming met het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten (BBV).

De jaarrekening bestaat uit:

1. Het overzicht van baten en lasten over 2024.
2. De balans per 31 december 2024.
3. De toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen, waaronder de rechtmatigheidsverantwoording van het dagelijks bestuur over de financiële rechtmatigheid van baten, lasten en balansmutaties over 2024.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden, het Besluit accountantscontrole decentrale overheden (Bado), het controleprotocol, het normenkader dat is vastgesteld door het algemeen bestuur op 6 juli 2023 en het Controleprotocol Wet normering topinkomens (WNT) 2024 vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Informatie ter ondersteuning van ons oordeel

Wij hebben onze controlewerkzaamheden bepaald in het kader van de controle van de jaarrekening als geheel en bij het vormen van ons oordeel hierover. Onderstaande informatie ter ondersteuning van ons oordeel en onze bevindingen moeten in dat kader worden gezien en niet als afzonderlijke oordelen of conclusies.



Materialiteit

Op basis van onze professionele oordeelsvorming hebben wij de materialiteit voor de jaarrekening als geheel bepaald op € 132.000. De bij onze controle toegepaste goedkeuringstolerantie bedraagt voor fouten 1% en voor onzekerheden 3% van de totale lasten inclusief toevoegingen aan reserves, zoals voorgeschreven in artikel 2 lid 1 Bado.

Daarbij zijn voor de controle van de in de jaarrekening opgenomen WNT-informatie de materialiteitsvoorschriften gehanteerd zoals vastgelegd in het Controleprotocol WNT 2024. Wij houden ook rekening met afwijkingen en/of mogelijke afwijkingen die naar onze mening voor de gebruikers van de jaarrekening om kwalitatieve redenen materieel zijn, zoals ook bedoeld in artikel 3 Bado.

Wij zijn met het algemeen bestuur overeengekomen dat wij aan u tijdens onze controle geconstateerde afwijkingen boven de € 50.000 rapporteren alsmede kleinere afwijkingen die naar onze mening om kwalitatieve of WNT-redenen relevant zijn.

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

In overeenstemming met het Controleprotocol WNT 2024 hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1, sub n en o Uitvoeringsregeling WNT, niet gecontroleerd. Dit betekent dat wij niet hebben gecontroleerd of er wel of niet sprake is van een normoverschrijding door een leidinggevende topfunctionaris vanwege eventuele dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen, alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.

Verklaring over de in de jaarstukken opgenomen andere informatie

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvatten de jaarstukken andere informatie, die bestaat uit:

- Het jaarverslag, waaronder de programmaverantwoording en de paragrafen;
- De inhoudsopgave, het voorwoord van de directie en de inleiding.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat. Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

Het algemeen bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het jaarverslag in overeenstemming met het BBV.

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het dagelijks bestuur en het algemeen bestuur voor de jaarrekening

Het dagelijks bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met het BBV. Het dagelijks bestuur is ook verantwoordelijk voor de financiële rechtmatigheid van de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties, in overeenstemming met de begroting en met de in de relevante wet- en regelgeving opgenomen bepalingen, waaronder verordeningen, zoals opgenomen in het normenkader dat is vastgesteld door het algemeen bestuur op 6 juli 2023.

In dit kader is het dagelijks bestuur tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het dagelijks bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening en de naleving van die relevante wet-



en regelgeving en de naleving van het normenkader voor de financiële rechtmatigheid mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het dagelijks bestuur de veronderstellingen inzake de financiële risico's in relatie tot de financiële positie onderbouwen en afwegen of Stadsbank Oost Nederland in staat is de financiële risico's vanuit de reguliere exploitatie en onverwachte tegenvallers financieel op te vangen zonder tussenkomst van de toezichthouder. Het dagelijks bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de financiële risico's kunnen worden opgevangen toelichten in de jaarrekening.

Het algemeen bestuur is verantwoordelijk voor het vaststellen van het normenkader voor de financiële rechtmatigheid en het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van Stadsbank Oost Nederland.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, het Bado, het controleprotocol, het normenkader dat is vastgesteld door het algemeen bestuur op 6 juli 2023 en het Controleprotocol Wet normering topinkomens (WNT) 2024, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing
- Het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van Stadsbank Oost Nederland.
- Het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving, de gebruikte financiële rechtmatigheidscriteria en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het dagelijks bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan.
- Het vaststellen dat de door het dagelijks bestuur gehanteerde veronderstellingen aanvaardbaar zijn inzake de afweging dat Stadsbank Oost Nederland in staat is de financiële risico's vanuit de reguliere exploitatie en onverwachte tegenvallers financieel op te vangen zonder tussenkomst van de toezichthouder. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan omtrent de financiële positie. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te



vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen echter van materiële betekenis zijn voor de financiële positie van Stadsbank Oost Nederland.

- Het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen.
- Het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Gegeven onze eindverantwoordelijkheid voor het oordeel zijn wij verantwoordelijk voor de controle van de jaarrekening van Stadsbank Oost Nederland, rekening houdend met de invloed daarop van de aard en de significantie van de activiteiten van uitvoeringsorganisaties ten behoeve van Stadsbank Oost Nederland. Op basis hiervan hebben wij de aard en omvang bepaald van de uit te voeren werkzaamheden ten aanzien van deze uitvoeringsorganisaties.

Wij communiceren met het algemeen bestuur onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Enschede, 3 april 2025

Eshuis Registeraccountants B.V.

Was getekend:

drs. C.L. (Caroline) Willems RA

3.2. Voorstel tot vaststelling van de jaarrekening en resultaatbestemming

De jaarrekening 2024 wordt vastgesteld in de vergadering van het Algemeen Bestuur van 10 juli 2025.

1. Het gerealiseerde resultaat van 2024 bedraagt € 656.800. Hierin zijn de reeds door het bestuur geaccordeerde mutaties in de reserves verwerkt.
2. Aan het Algemeen Bestuur wordt voorgesteld om de jaarrekening 2024 vast te stellen en het jaarrekeningsaldo van € 656.800 toe te voegen aan de Algemene Reserve. Door deze toevoeging komt de weerstandsratio op 2,14 (niveau 'uitstekend').



4. Bijlagen

Categoriale indeling rekening

LASTEN (bedragen in €)	Jaarrekening 2024	Najaarsnota 2024	Vershil	Primair 2024
Personeelslasten totaal	10.497.200	10.694.700	-197.500	10.512.300
Rente en Afschrijvingen	406.600	449.100	-42.500	562.200
Huisvesting	162.200	192.100	-29.900	213.200
Bureaunkosten	283.000	291.500	-8.500	294.500
Beheerskosten	1.591.200	1.798.100	-206.900	1.836.300
Mutaties voorzieningen	107.100	74.000	33.100	80.000
Onvoorzien	-	115.000	-115.000	135.000
TOTAAL LASTEN	13.047.300	13.614.500	-567.200	13.633.500

BATEN (bedragen in €)				
Bijdrage bestaanskosten	5.587.000	5.587.000	-	5.587.000
Bijdrage Klantreis	1.078.100	1.078.100	-	1.044.700
Preventie & Voorlichting	-	-	-	-
Indicatiestelling	895.000	885.400	9.600	885.700
Kredietverstrekking	460.300	414.100	46.200	389.100
Stabilisatie & Herstel (excl. BW)	2.217.400	2.239.200	-21.800	2.317.700
Beschermingsbewind	1.659.200	1.637.500	21.700	1.719.100
Minnelijk schuldregelen	853.100	834.600	18.500	845.600
Afrekening standaarddienstverlening	-12.900	-	-12.900	-
Additionele afspraken				
- Kasdiensten	-	-	-	-
- Vergoeding voor diensten op locatie	588.635	570.416	18.200	528.823
- Projecten	394.666	378.532	16.100	281.084
- BBR Beheer persoonsgebonden	-	-	-	-
Additionele afspraken	983.300	948.900	34.400	809.900
Overige Baten	192.500	161.400	31.100	144.400
TOTAAL BATEN	13.913.000	13.786.200	126.800	13.743.200

TOTAAL LASTEN	13.047.300	13.614.500	-567.200	13.633.500
TOTAAL BATEN	13.913.000	13.786.200	126.800	13.743.200
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	865.700	171.700	694.000	109.700
Toevoeging/onttrekking aan reserves	-208.900	-224.000	15.100	-224.000
Gerealiseerd resultaat	656.800	-52.300	709.100	-114.300

Overzicht baten en lasten (bedragen in €)

	Realisatie 2024	Begroting na wijziging 2024	Verschil	Primaire begroting 2024
LASTEN (bedragen in €)				
Programma 1:				
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	7.364.400	7.480.900	-116.500	7.588.800
Subtotaal	7.364.400	7.480.900	-116.500	7.588.800
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	5.682.900	6.018.600	-335.700	5.909.700
Heffing VPB	-	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	115.000	-115.000	135.000
TOTAAL LASTEN	13.047.300	13.614.500	-567.200	13.633.500
BATEN (bedragen in €)				
Programma 1:				
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	13.913.000	13.786.200	126.800	13.743.200
Subtotaal	13.913.000	13.786.200	126.800	13.743.200
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	-	-	-	-
Heffing VPB	-	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-	-
TOTAAL BATEN	13.913.000	13.786.200	126.800	13.743.200
TOTAAL LASTEN	13.047.300	13.614.500	-567.200	13.633.500
TOTAAL BATEN	13.913.000	13.786.200	126.800	13.743.200
GEREALISEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	865.700	171.700	694.000	109.700
Toevoeging/onttrekking aan reserves				
Algemeen bestuur	-208.900	-224.000	15.100	-224.000
Subtotaal mutaties reserves	-208.900	-224.000	15.100	-224.000
Gerealiseerd resultaat	656.800	-52.300	709.100	-114.300

Mutaties reserve

Toelichting resultaat (bedragen in €)			
	Realisatie	Begroting na wijziging	Afwijking
Saldo van Baten en Lasten	865.700	171.700	694.000
Mutaties Algemene Reserve			
Onttrekking	-	-	-
Toevoeging	-224.000	-224.000	-
Mutaties Reserve Procesoptimalisatie			
Onttrekking	15.100		15.100
Toevoeging	-		-
Gerealiseerd resultaat	656.800	-52.300	709.100

Berekening van de afrekening met de deelnemende gemeenten

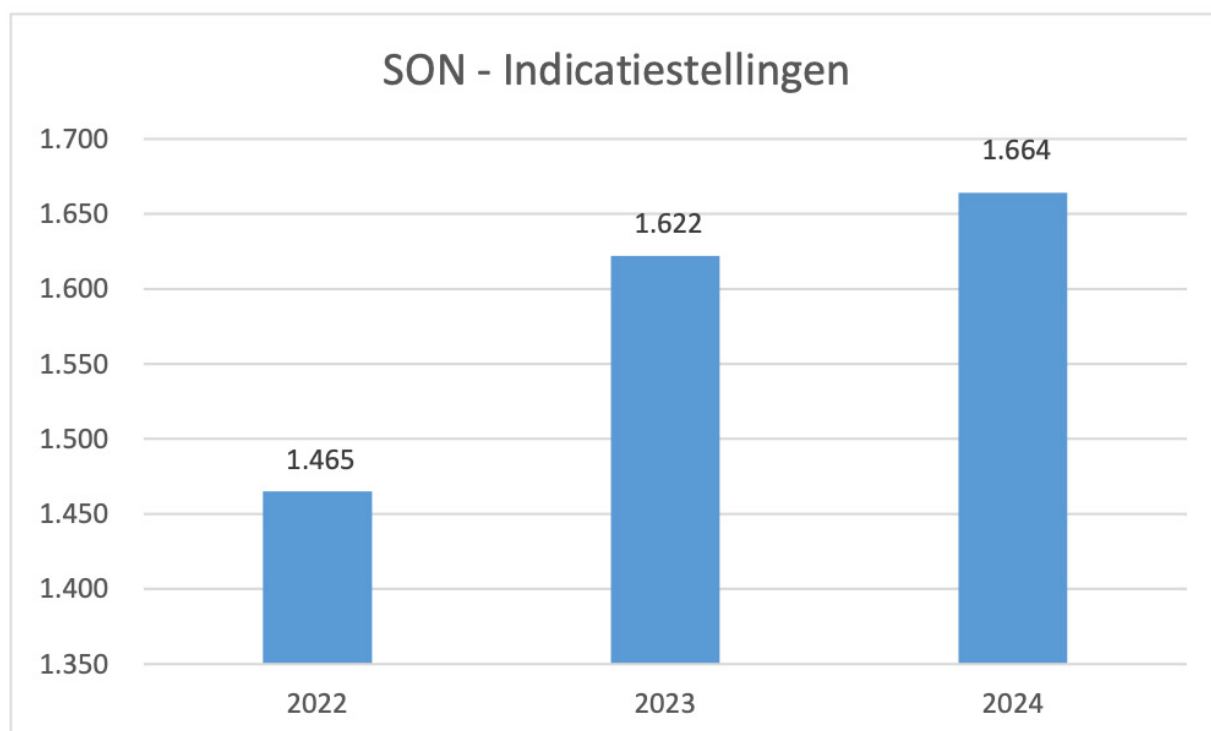
Gemeente	Standaard dienstverlening Jaarrekening 2024	Bijdrage bestaanskosten Jaarrekening 2024	Additionele dienstverlening Jaarrekening 2024	Subotaal bijdrage gemeenten Jaarrekening 2024	Demping herijking 40%	Totaal bijdrage gemeenten Jaarrekening 2024	Totaal bijdrage gemeenten Najaarsnota 2024	Verschil bijdrage gemeenten	Verschil klantreis	Verschil standaard-dienstverlening	Verschil bestaanskosten	Verschil Additionele dienstverlening
Almelo	604.552	691.669	38.585	1.334.806	45.590	1.289.216	1.261.728	27.488	-	-	-	27.488
Berkelland	126.974	204.150	31.056	362.179	2.514	359.665	342.694	16.971	-	-	-	16.971
Borne	74.275	109.577	4.218	188.070	5.028	193.099	192.570	528	-	-	-	528
Bronckhorst	100.115	146.730	19.406	266.251	9.386	256.865	249.113	7.752	-	-	-	7.752
Dinkelland	59.581	81.551	41.478	182.609	2.514	180.095	180.147	52	-	407	-	355
Enschede	1.594.451	1.825.732	334.340	3.754.524	10.895	3.743.629	3.709.858	33.771	-	4.404	-	29.367
Haaksbergen	71.951	96.688	14.032	182.672	8.716	191.388	169.022	22.366	-	14.310	-	8.055
Hellendoorn	102.652	147.301	45.164	295.117	1.508	293.609	291.715	1.894	-	-	-	1.894
Hengelo OV	289.692	434.672	793	725.156	47.936	773.093	773.002	91	-	-	-	91
Hof van Twente	143.368	200.400	7.257	351.025	5.866	345.159	345.464	305	-	-	-	305
Lochem	106.292	156.155	17.160	279.607	14.414	294.021	292.477	1.544	-	1.544	-	1
Losser	75.284	114.750	27.546	217.580	7.207	210.373	212.270	1.897	-	3.127	-	1.230
Montferland	124.819	206.485	15.502	346.806	3.855	350.661	368.196	17.536	-	17.098	-	437
Oldenzaal	152.093	203.573	120.584	476.250	6.872	469.378	465.822	3.555	-	-	-	3.555
Oost Gelre	93.653	133.683	32.498	259.834	4.358	255.476	243.076	12.399	-	2.141	-	14.541
Oude IJsselstreek	102.344	182.067	35.756	320.166	22.460	342.626	329.823	12.803	-	-	-	12.803
Rijssen - Holten	73.287	134.588	39.397	247.271	1.508	245.763	244.231	1.532	-	6.880	-	8.412
Tubbergen	42.662	71.950	38.415	153.027	4.190	148.837	148.969	132	-	-	-	132
Twenterand	75.156	123.534	98.206	296.897	1.173	298.070	293.211	4.859	-	9	-	4.850
Wierden	45.350	90.567	-	135.917	8.045	127.872	126.951	921	-	921	-	-
Winterswijk	186.467	231.178	26.268	443.913	6.872	450.785	450.400	385	-	-	-	385
Totaal	€ 4.245.017	€ 5.587.000	€ 987.660	€ 10.819.678	€ 0-	€ 10.819.678	€ 10.690.741	€ 128.937	€ -	€ 8.465-	€ -	€ 137.402

De toename van de bijdrage van de gemeente Almelo betreft de jaarlijkse afrekening van de renteverschillen op de sociale leningen. De toename van de bijdrage van de gemeente Enschede betreft een hogere realisatie rondom de dienstverlening Budgetzorg.

Statistische gegevens

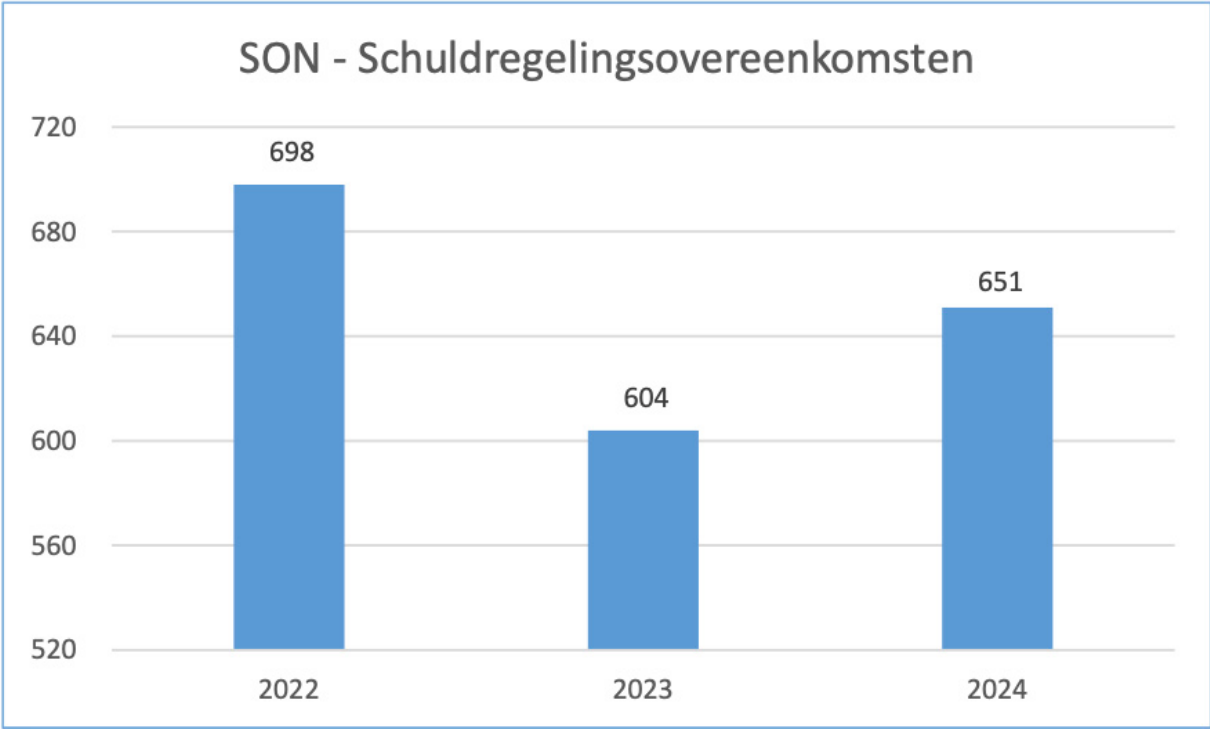
A. Fase I - Indicatiestellingen

	2022		2023		2024	
Indicatiestellingen	Indicatie- stellingen	Waarvan Crisis	Indicatie- stellingen	Waarvan Crisis	Indicatie- stellingen	Waarvan Crisis
Aalten	-	-	-	-	-	-
Almelo	248	5	265	7	261	15
Berkelland	41	1	41	1	49	1
Borne	33	-	24	-	34	-
Bronckhorst	40	-	47	-	51	-
Dinkelland	20	1	22	-	33	-
Enschede	641	12	728	6	754	18
Haaksbergen	21	2	27	-	29	-
Hellendoorn	36	1	45	2	45	3
Hengelo Ov.	-	-	-	-	-	-
Hof van Twente	37	2	48	-	35	-
Lochem	41	3	44	-	66	1
Losser	29	-	38	1	29	-
Montferland	50	-	53	2	33	-
Oldenzaal	48	1	52	3	55	3
Oost Gelre	32	-	56	1	41	-
Oude IJsselstreek	-	-	-	-	-	-
Rijssen-Holten	-	-	-	-	-	-
Tubbergen	14	-	12	-	8	-
Twenterand	46	-	40	-	61	-
Wierden	10	-	12	-	15	-
Winterswijk	78	2	68	4	65	2
Totaal:	1.465	30	1.622	27	1.664	43



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

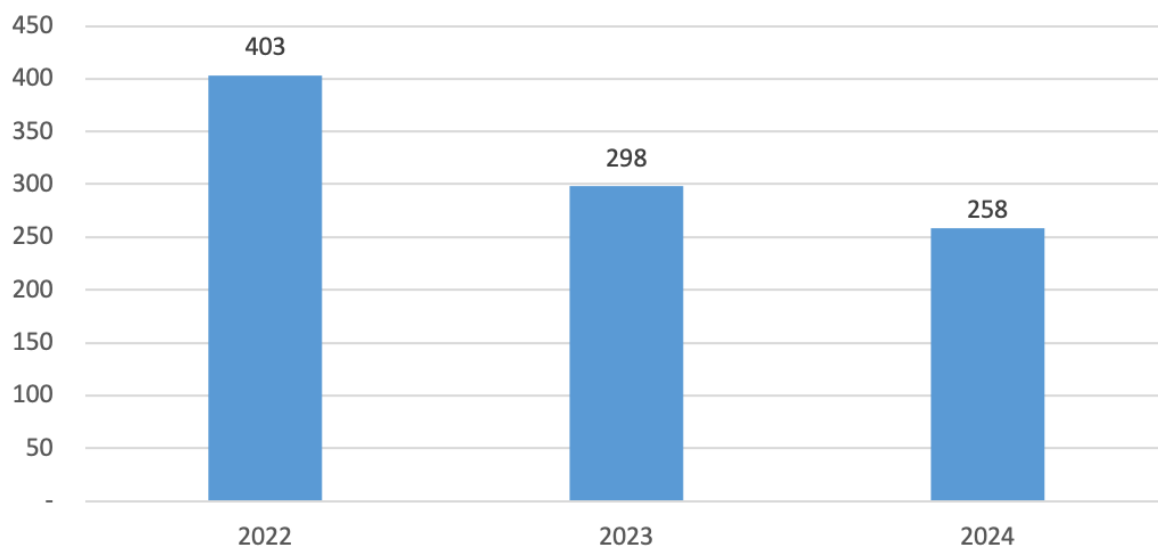
	2022	2023	2024
<i>Schuldregelings-overeenkomsten</i>	<i>Fase II</i>	<i>Fase II</i>	<i>Fase II</i>
Aalten	4	-	-
Almelo	120	100	94
Berkelland	11	13	13
Borne	10	12	10
Bronckhorst	13	12	12
Dinkelland	4	8	9
Enschede	250	254	220
Haaksbergen	8	15	25
Hellendoorn	14	13	13
Hengelo Ov.	61	53	71
Hof van Twente	10	5	12
Lochem	22	11	15
Losser	17	13	12
Montferland	26	7	24
Oldenzaal	14	7	15
Oost Gelre	11	10	10
Oude IJsselstreek	18	24	24
Rijssen-Holten	17	10	13
Tubbergen	10	2	6
Twenterand	26	13	26
Wierden	6	1	6
Winterswijk	26	21	21
Totaal:	698	604	651



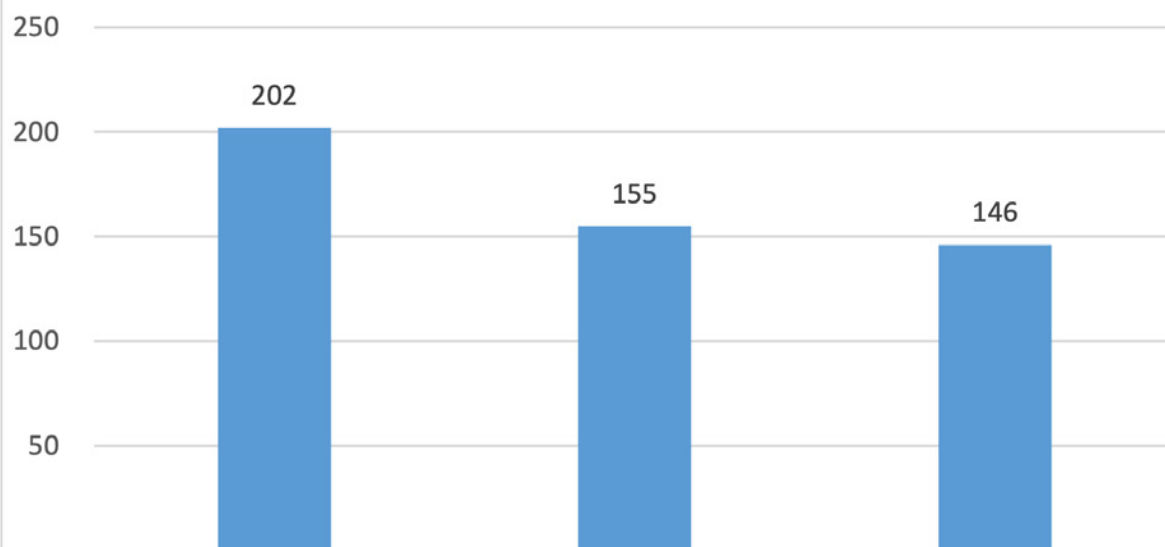
C. Fase III - Schulden opgelost

	2022				2023				2024			
Schulden opgelost door middel van	SB	SK	HF	Wsnp	SB	SK	HF	Wsnp	SB	SK	HF	Wsnp
Aalten	3	3	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-
Almelo	33	90	1	40	22	53	5	17	18	39	1	33
Berkelland	4	10	2	1	1	6	1	1	4	9	1	4
Borne	1	4	-	3	5	6	-	3	5	4	-	3
Bronckhorst	2	3	3	1	7	6	-	5	2	4	-	1
Dinkelland	1	3	-	1	3	2	-	-	3	5	-	3
Enschede	56	155	8	55	46	121	8	51	50	97	3	52
Haaksbergen	4	5	1	5	2	7	2	-	2	4	2	5
Hellendoorn	4	3	-	2	6	8	-	1	1	5	-	6
Hengelo Ov.	19	28	3	10	19	21	-	13	24	35	1	16
Hof van Twente	4	2	2	2	2	3	2	1	4	-	-	2
Lochem	5	6	-	8	5	8	2	1	4	6	-	3
Losser	3	8	-	5	-	8	-	4	2	6	-	4
Montferland	11	9	2	4	5	5	3	6	5	6	-	7
Oldenzaal	7	4	-	5	1	7	1	2	3	4	-	2
Oost Gelre	6	7	-	-	2	4	2	3	2	5	-	3
Oude IJsselstreek	9	9	2	2	8	10	3	6	3	13	-	4
Rijssen-Holten	6	11	-	4	8	3	-	2	2	1	-	-
Tubbergen	7	1	1	-	1	2	-	2	2	2	-	1
Twenterand	5	21	-	4	5	8	-	7	5	7	1	10
Wierden	1	8	-	3	-	1	-	-	1	-	-	1
Winterswijk	11	13	1	4	7	9	1	9	4	6	-	9
Totaal:	202	403	26	160	155	298	30	134	146	258	9	169

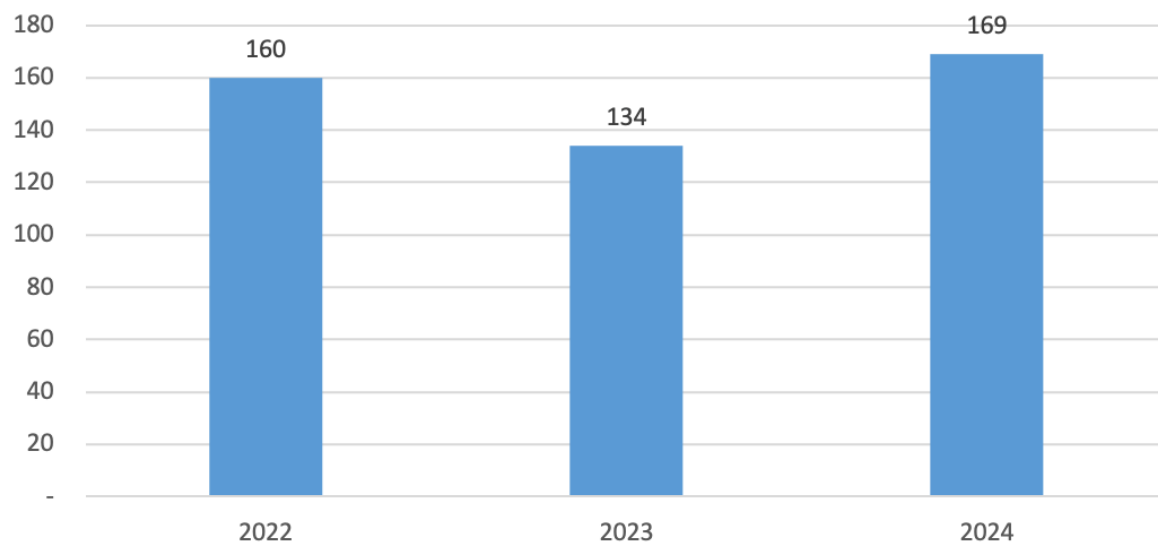
SON - Saneringskredieten



SON - Schuldbemiddelingen



SON - Verklaringen Wsnp

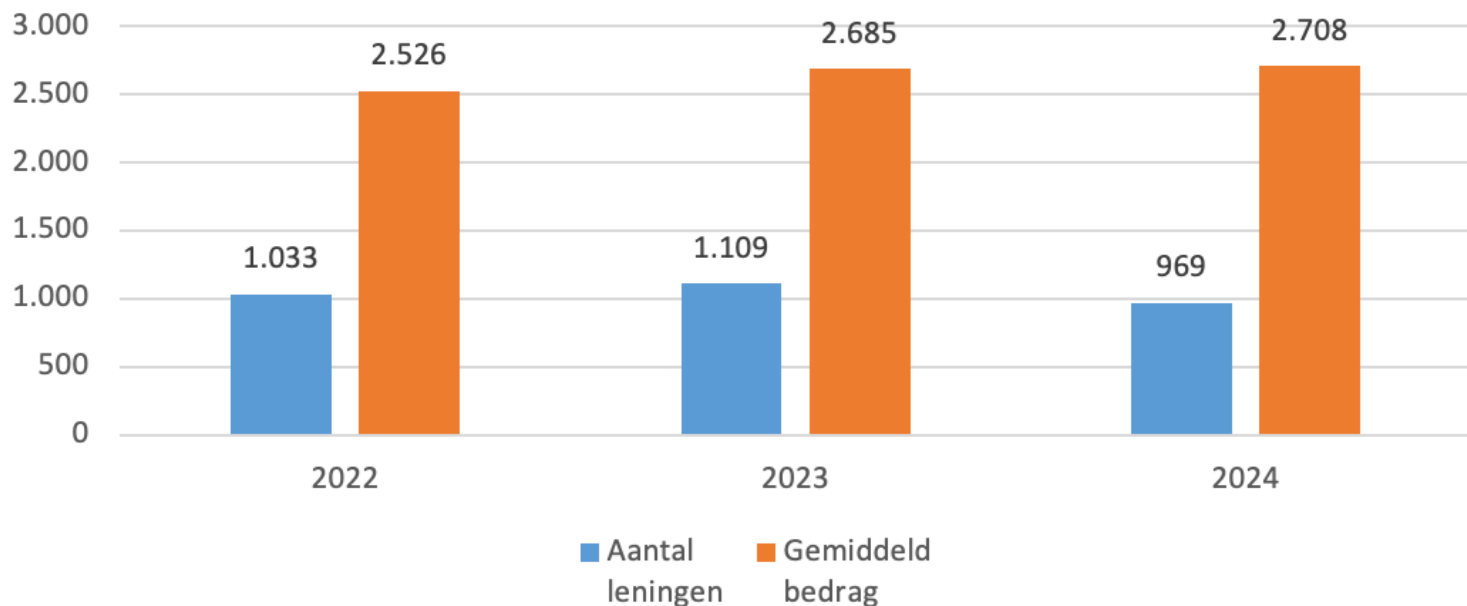


D. Kredietverstrekking

Jaar	Aantal leningen	Netto bedrag	Gemiddeld bedrag	Index 2011=100
2011	931	2.329.882	2.503	100
2012	860	2.093.372	2.434	97
2013	881	2.110.530	2.396	96
2014	916	2.150.202	2.347	94
2015	1.035	2.512.027	2.427	97
2016	1.138	2.941.537	2.585	103
2017	1.028	2.766.415	2.691	108
2018	810	2.005.049	2.475	99
2019	892	2.238.982	2.510	100
2020	765	1.865.690	2.439	97
2021	939	2.220.600	2.365	94
2022	1.033	2.608.852	2.526	101
2023	1.109	2.977.934	2.685	107
2024	969	2.623.731	2.708	108

Jaar	Uitstaand saldo (€)	Index 2011=100	Toename / afname uitstaand saldo (€)
2011	4.388.531	100	-
2012	4.126.406	94	-262.125
2013	4.133.387	94	-255.144
2014	4.195.457	96	-193.074
2015	4.562.648	104	174.117
2016	5.197.727	118	809.196
2017	5.195.890	118	807.359
2018	4.541.900	103	153.369
2019	4.243.521	97	-145.010
2020	3.817.826	87	-570.705
2021	3.871.807	88	-516.724
2022	4.181.879	95	-206.652
2023	4.793.827	109	405.296
2024	4.249.871	97	-138.660

SON - Aantal leningen en gemiddeld bedrag



Verdeling verstrekte leningen per gemeente

SL-HF-SK	2022			2023			2024		
	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)
Aalten	6	12.885	2.148	-	-	-	-	-	-
Almelo	149	334.735	2.247	148	341.205	2.305	114	274.738	2.410
Berkelland	40	145.113	3.628	35	134.148	3.833	51	211.639	4.150
Borne	7	21.198	3.028	9	20.906	2.323	6	14.022	2.337
Bronckhorst	15	40.199	2.680	12	48.701	4.058	11	40.370	3.670
Dinkelland	5	6.415	1.283	2	2.690	1.345	5	7.806	1.561
Enschede	401	893.516	2.228	548	1.374.920	2.509	402	827.018	2.057
Haaksbergen	13	33.557	2.581	11	23.825	2.166	17	48.277	2.840
Hellendoorn	17	42.367	2.492	11	21.527	1.957	7	13.897	1.985
Hengelo Ov.	66	147.291	2.232	55	136.291	2.478	73	157.461	2.157
Hof van Twente	42	179.001	4.262	31	98.592	3.180	38	167.156	4.399
Lochem	10	21.779	2.178	15	41.863	2.791	10	17.212	1.721
Losser	13	25.216	1.940	14	29.188	2.085	11	22.948	2.086
Montferland	22	46.902	2.132	19	55.360	2.914	16	52.615	3.288
Oldenzaal	38	90.598	2.384	36	90.981	2.527	34	88.305	2.597
Oost Gelre	35	133.158	3.805	21	77.618	3.696	31	149.500	4.823
Oude IJsselstreek	35	78.346	2.238	45	157.603	3.502	42	114.108	2.717
Rijssen-Holten	27	99.494	3.685	27	120.985	4.481	31	176.572	5.696
Tubbergen	4	15.454	3.864	2	3.400	1.700	2	2.716	1.358
Twenterand	35	72.469	2.071	29	63.160	2.178	28	67.033	2.394
Wierden	10	29.329	2.933	3	7.705	2.568	1	2.550	2.550
Winterswijk	43	139.830	3.252	36	127.265	3.535	39	167.788	4.302
Totaal:	1.033	2.608.852	2.526	1.109	2.977.934	2.685	969	2.623.731	2.708

Borgstellingen t.o.v. totaal aantal leningen	2022	2023	2024
Aantal met borg gsd	269	438	321
Aantal met instelling borg	-	-	-
Aantal met persoonl. borg	-	3	3
Aantal met borg SON	-	-	-
Aantal zonder borg	764	668	645
Totaal aantal:	1.033	1.109	969
Netto bedrag borg gsd (€)	893.042	1.420.708	1.125.236
Netto bedrag instelling borg (€)	-	-	-
Netto bedrag persoonl. borg (€)	-	4.672	9.961
Netto bedrag borg SON (€)	-	-	-
Netto bedrag zonder borg (€)	1.715.810	1.552.554	1.488.534
Totaal netto bedrag (€):	2.608.852	2.977.934	2.623.731

Looptijdklassen	2022	2023	2024
0-12 maanden	7	23	44
13-24 maanden	51	141	249
25-36 maanden	677	573	373
37-48 maanden	46	78	45
49-60 maanden	241	250	257
boven 60 maanden	11	44	1
Totaal:	1.033	1.109	969

Verdeling uitbetaalde leningen naar inkomensklassen

	2022			2023			2024		
Netto inkomen per maand	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)
tot 700	20	37.563	1.878	13	28.656	2.204	10	7.120	712
701 - 800	9	9.792	1.088	1	865	865	5	4.960	992
801 - 900	8	14.028	1.753	13	39.104	3.008	7	8.768	1.253
901 - 1.000	14	27.431	1.959	8	22.636	2.830	8	9.069	1.134
1.001 - 1.100	589	1.218.662	2.069	131	245.975	1.878	24	20.306	846
1.101 - 1.300	93	221.402	2.381	617	1.349.830	2.188	538	1.180.155	2.194
1.301 - 1.700	231	794.179	3.438	196	656.969	3.352	230	755.211	3.284
1.701 - 2.500	55	219.036	3.982	100	425.806	4.258	116	474.394	4.090
boven 2.500	14	66.759	4.769	30	208.092	6.936	31	163.750	5.282
Totaal:	1.033	2.608.852	2.526	1.109	2.977.934	2.685	969	2.623.731	2.708

Verdeling uitbetaalde leningen naar bedragklassen

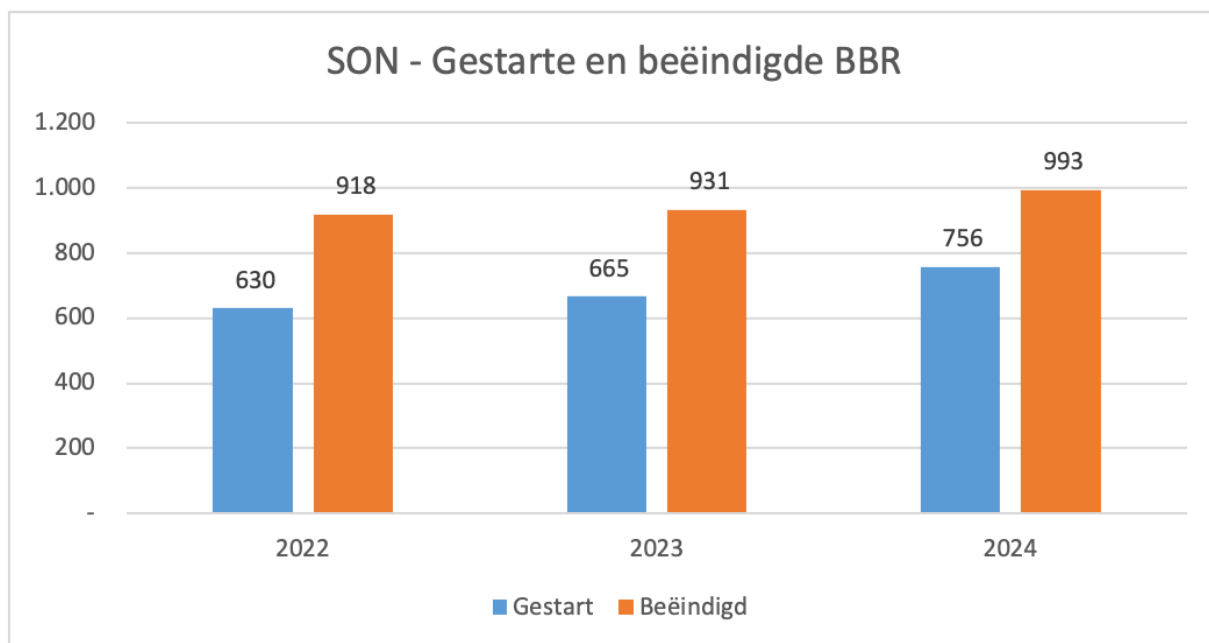
	2022			2023			2024		
Netto bedragssklasse (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)
tot 700	26	12.776	491	35	18.148	519	58	22.053	380
701 - 1.100	30	28.565	952	99	94.169	951	189	177.939	941
1.101 - 2.300	506	836.606	1.653	436	764.333	1.753	243	452.996	1.864
2.301 - 3.400	257	696.030	2.708	309	858.278	2.778	236	681.298	2.887
3.401 - 4.500	120	467.553	3.896	105	408.484	3.890	96	364.747	3.799
4.501 - 6.800	70	375.102	5.359	91	497.158	5.463	103	561.368	5.450
6.801 - 9.000	18	135.553	7.531	21	164.952	7.855	34	267.701	7.874
9.001 - 15.000	6	56.666	9.444,40	11	117.619,48	10.693	10	95.630	9.563
15.001 - 20.000	-	-	-	1	18.104,70	-	-	-	-
20.001 - 25.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
boven 25.000	-	-	-	1	36.688,60	-	-	-	-
Totaal:	1.033	2.608.852	2.526	1.109	2.977.934	2.685	969	2.623.731	2.708

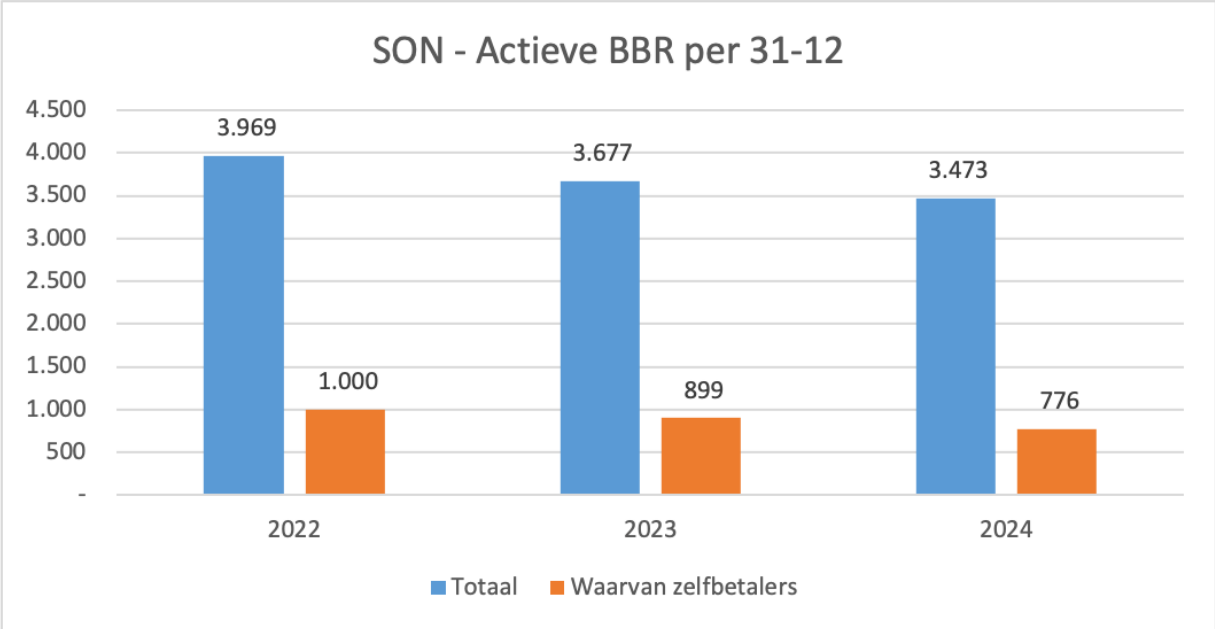
Verdeling uitbetaalde leningen naar leeftijdsgroepen

	2022			2023			2024		
Leeftijds-groepen	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)
tot 20 jr.	10	21.862	2.186	6	17.281	2.880	15	33.822	2.255
21 - 30 jr.	204	460.648	2.258	233	551.861	2.369	173	431.183	2.492
31 - 40 jr.	241	617.016	2.560	278	775.477	2.789	224	605.079	2.701
41 - 50 jr.	226	603.275	2.669	243	698.667	2.875	192	557.595	2.904
51 - 60 jr.	187	467.645	2.501	200	530.711	2.654	187	472.504	2.527
61 - 70 jr.	124	311.066	2.509	111	299.490	2.698	135	395.905	2.933
boven 70 jr.	41	127.341	3.106	38	104.448	2.749	43	127.644	2.968
Totaal:	1.033	2.608.852	2.526	1.109	2.977.934	2.685	969	2.623.731	2.708

E. Budgetbeheer

Budgetbeheer	2022					2023					2024				
	Aanvraag	Gestart	Beëindigd	Actief per 31-12	waarvan zelfbet.	Aanvraag	Gestart	Beëindigd	Actief per 31-12	waarvan zelfbet.	Aanvraag	Gestart	Beëindigd	Actief per 31-12	waarvan zelfbet.
Aalten	13	11	25	59	4	-	-	55	4	3	-	-	1	3	3
Almelo	177	80	109	506	206	178	77	109	471	164	179	106	127	459	158
Berkelland	18	11	20	113	17	19	19	26	105	14	21	13	21	102	15
Borne	13	5	18	69	20	11	8	10	66	21	22	10	16	64	18
Bronckhorst	50	28	18	83	12	21	16	17	78	13	28	22	15	81	12
Dinkelland	23	14	6	46	7	23	11	17	40	4	33	17	16	43	5
Enschede	448	218	323	1.174	308	532	242	278	1.122	300	589	297	350	1.063	243
Haaksbergen	23	10	19	61	21	23	14	18	59	18	33	13	10	65	17
Hellendoorn	26	16	23	107	24	28	18	23	101	19	25	19	16	103	15
Hengelo Ov.	116	59	73	439	106	136	69	106	410	90	135	63	119	366	75
Hof van Twente	40	19	21	139	21	47	20	24	137	18	32	17	22	129	13
Lochem	33	15	14	89	16	20	9	20	75	11	35	23	14	83	11
Losser	25	9	18	74	29	27	15	13	73	29	30	14	25	64	23
Montferland	28	19	30	104	19	33	17	23	99	19	20	9	27	78	18
Oldenzaal	45	31	34	139	13	45	31	25	138	12	43	24	30	135	11
Oost Gelre	18	10	18	82	7	37	24	27	79	6	26	24	24	75	8
Oude IJsselstreek	16	11	31	145	25	40	20	27	138	29	26	19	37	123	27
Rijssen-Holten	32	18	38	133	40	29	20	37	117	39	18	12	35	95	29
Tubbergen	9	4	5	41	8	7	3	5	36	5	10	7	8	36	4
Twenterand	26	11	19	125	46	12	5	25	100	38	35	14	27	91	33
Wierden	14	8	11	55	20	4	2	6	51	17	9	7	13	50	12
Winterswijk	37	23	37	167	12	31	25	28	162	14	31	26	32	154	15
Recentelijk verhuisd:	6		8	19	19	-	-	12	16	16		-	8	11	11
Totaal:	1.236	630	918	3.969	1.000	1.303	665	931	3.677	899	1.380	756	993	3.473	776





Aantal actieve dossiers per ultimo jaar

Gemeente	2022	2023	2024
Almelo	142	135	126
Hellendoorn	22	23	23
Rijssen-Holten	24	25	24
Tubbergen	7	5	3
Twenterand	25	27	26
Wierden	8	8	7
Aalten	17	15	16
Berkelland	35	32	27
Bronckhorst	11	14	14
Enschede	398	409	415
Haaksbergen	15	16	12
Lochem	18	17	16
Losser	9	7	8
Montferland	27	28	22
Oost Gelre	24	24	27
Oude IJsselstreek	31	29	28
Winterswijk	43	44	45
Borne	14	14	9
Dinkelland	11	12	14
Hengelo OV.	90	92	89
Hof van Twente	26	22	24
Oldenzaal	23	23	25
Buiten werkgebied	31	38	42
Totaal	1.051	1.059	1.042

G. Prestatie-indicatoren

Gemeente	2021			2022					2023					2024								
	PI-6b	PI-1	PI-2	PI-3	PI-4	PI-5	PI-6a	PI-6b	PI-1	PI-2	PI-3	PI-4	PI-5	PI-6a	PI-6b	PI-1	PI-2	PI-3	PI-4	PI-5	PI-6a	PI-6b
Aalten	0,0%	nvt	nvt	150%	41%	100%	nvt	nvt	nvt	67%	nvt	0%	27%	100%	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt
Almelo	0,0%	84%	100%	103%	59%	86%	0,4%	0,0%	67%	71%	71%	47%	47%	92%	0,4%	0,0%	59%	100%	66%	89%	0,0%	0,9%
Berkelland	0,0%	92%	100%	136%	53%	100%	0,0%	0,0%	70%	100%	46%	47%	47%	91%	0,0%	0,0%	51%	100%	29%	100%	0,0%	0,0%
Borne	0,0%	78%	nvt	50%	56%	100%	0,0%	0,0%	92%	nvt	92%	56%	56%	88%	0,0%	0,0%	87%	nvt	18%	100%	0,0%	0,0%
Bronckhorst	0,0%	85%	nvt	38%	50%	92%	0,0%	0,0%	82%	nvt	117%	38%	38%	100%	0,0%	0,0%	70%	nvt	56%	100%	0,0%	0,0%
Dinkelland	0,2%	74%	100%	100%	40%	100%	0,0%	0,0%	84%	nvt	63%	69%	69%	50%	0,0%	0,0%	56%	100%	80%	100%	0,0%	0,0%
Enschede	0,0%	61%	85%	86%	53%	95%	0,0%	0,2%	72%	100%	67%	47%	47%	93%	0,0%	0,0%	72%	85%	71%	90%	0,0%	0,6%
Haaksbergen	0,0%	70%	100%	100%	33%	90%	0,0%	0,0%	83%	nvt	60%	55%	55%	100%	0,0%	0,0%	81%	100%	40%	100%	0,0%	0,0%
Hellendoorn	0,0%	73%	100%	50%	33%	100%	0,0%	0,0%	93%	100%	108%	41%	44%	100%	0,0%	0,0%	76%	100%	36%	75%	0,0%	0,0%
Hengelo OV	0,0%	nvt	nvt	74%	41%	96%	nvt	nvt	nvt	nvt	74%	44%	44%	98%	nvt	nvt	68%	nvt	51%	nvt	0,0%	0,0%
Hof van Twente	0,0%	85%	100%	60%	48%	100%	0,0%	2,7%	94%	nvt	100%	41%	41%	100%	2,1%	0,0%	81%	100%	56%	100%	0,0%	0,0%
Lochem	0,0%	95%	100%	50%	62%	100%	0,0%	0,0%	85%	nvt	118%	50%	50%	100%	0,0%	0,0%	74%	100%	60%	100%	0,0%	0,0%
Losser	0,0%	67%	nvt	59%	30%	100%	0,0%	0,0%	84%	100%	62%	50%	50%	100%	0,0%	0,0%	75%	nvt	67%	100%	0,0%	0,0%
Montferland	0,0%	86%	nvt	77%	40%	83%	0,0%	0,0%	59%	100%	129%	43%	43%	100%	0,0%	0,0%	64%	nvt	46%	93%	0,0%	0,0%
Oldenzaal	0,0%	61%	100%	71%	41%	100%	0,0%	0,0%	80%	100%	114%	50%	50%	92%	0,0%	1,8%	60%	100%	47%	80%	0,0%	1,9%
Oost Gelre	0,0%	97%	nvt	127%	31%	100%	3,1%	0,0%	82%	100%	50%	38%	38%	83%	0,0%	1,8%	76%	nvt	90%	100%	0,0%	0,0%
Oude IJsselstreek	0,0%	nvt	nvt	100%	33%	96%	nvt	nvt	nvt	nvt	75%	28%	28%	94%	nvt	nvt	nvt	nvt	33%	94%	nvt	nvt
Rijssen-Holten	0,0%	nvt	nvt	106%	42%	100%	nvt	nvt	nvt	nvt	100%	40%	40%	100%	nvt	nvt	100%	nvt	23%	100%	nvt	nvt
Tubbergen	0,0%	71%	nvt	60%	60%	80%	0,0%	0,0%	100%	nvt	150%	25%	25%	100%	0,0%	0,0%	83%	nvt	33%	67%	0,0%	0,0%
Twenterand	0,1%	91%	nvt	96%	40%	100%	0,0%	0,0%	61%	nvt	92%	36%	36%	100%	0,0%	0,0%	53%	nvt	54%	86%	0,0%	0,0%
Wierden	0,0%	57%	nvt	167%	56%	75%	0,0%	0,0%	75%	nvt	0%	50%	50%	100%	0,0%	0,0%	55%	nvt	14%	100%	0,0%	0,0%
Winterswijk	0,0%	80%	50%	88%	36%	100%	0,0%	1,3%	75%	100%	71%	16%	16%	100%	0,0%	0,0%	55%	50%	57%	85%	0,0%	0,0%
Totaal:	0,1%	72%	90%	87%	47%	95%	0,1%	0,2%	74%	93%	74%	43%	43%	94%	0,2%	0,1%	68%	90%	67%	91%	1%	0%

Aan	Algemeen Bestuur
Van	Dagelijks Bestuur
Datum	10-7-2025
Betreft	Primitieve begroting 2026 en Meerjarenraming 2027 t/m 2029

Te besluiten

De primitieve begroting 2026 goed te keuren en in te stemmen met de meerjarenraming 2027 t/m 2029.

Toelichting

Ontwikkelingen

De Stadsbank is dé schuldhelpverlener in Twente en de Achterhoek. Een bank van en voor mensen die zorgen wegneemt en waarde terugbrengt. We gaan als expertisepartner van 21 gemeenten voor maatschappelijke waarde en beperken daarmee maatschappelijke kosten. De Stadsbank heeft de bevoegdheid, de medewerkers en kennis om door te pakken. Dat is nodig voor een leven zonder geldzorgen voor onze inwoners. Het oplossen van schulden en het brengen van financiële rust brengt hulp en perspectiefverbetering op andere terreinen, zoals wonen, werk en zorg dichterbij.

Het schuldendomein in Nederland beweegt zich naar het sneller en slimmer regelen van schulden enerzijds en het werken aan de oorzaak van schulden en begeleiding naar redzaamheid anderzijds. Dit betekent ook dat we onze dienstverlening continu door ontwikkelen in het verlengde van onze klantreis en de 'basisdienstverlening'; dienstverlening die iedere schuldhelpverlener moet aanbieden.

Tegelijkertijd schroeft het Rijk vanaf 2026 het beschikbare budget voor gemeenten terug. Onze deelnemende gemeenten moeten daardoor waarschijnlijk scherpe keuzes maken vanaf 2026. Het budget voor de Stadsbank maakt onderdeel uit van een breder gemeentelijk budget schuldhelpverlening (onder meer voor gemeentelijke uitvoeringslasten en omliggende voorzieningen). In onze kaderbrief voorafgaand aan deze begroting hebben we een aantal individuele en collectieve mogelijkheden en

gevolgen geschetst. Mogelijke keuzes hierin worden de komende tijd binnen de gemeenten gemaakt en, indien van toepassing, verwerkt in onze primaire begroting die in het najaar verschijnt.

Uitgangspunten en richtlijnen begroting 2026-2029

Bij de opstelling van de Primitieve begroting 2026 en meerjarenraming 2027-2029 zijn de uitgangspunten en richtlijnen opgenomen, die in de 'Kaderbrief SON 2026' staan vermeld, conform de door de deelnemende gemeenten gestelde voorwaarden. Daarbij is sprake van voortzetting van het bestaande beleid.

Voorstel tot vaststelling van de begroting

De begroting 2026 - 2029 toont het volgende geprognosticeerd saldo van de baten en lasten:

De meerjarenraming 2026-2029 (bedragen in €)			
Begrotingsjaar	Lasten	Baten	Geprognosticeerd saldo van baten en lasten
2026	14.485.800	14.561.100	75.300
2027	15.090.400	15.090.400	-
2028	15.579.000	15.579.000	-
2029	16.088.900	16.088.900	-

Het geraamde saldo van lasten en baten laat voor 2026 een positief resultaat zien. Voor de jaren 2027-2029 is er sprake van een sluitende raming.



Concept Primitieve Begroting 2026

Meerjarenraming 2027 - 2029

Stadsbank
Oost Nederland
Zorgen weg, waarde terug

Inhoudsopgave

Inhoudsopgave.....	2
Voorwoord	3
1. Beleidsbegroting	4
1.1. Inleiding.....	4
1.1.1. Doelstelling van de Stadsbank	4
1.1.2. Ontwikkelingen en ambities 2026	5
1.2. Programmaplan 2026	7
1.2.1. Programma Algemeen Bestuur	7
1.2.2. Programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen....	8
1.2.3. Maatschappelijke impact: effectiviteit schuldhelpverlening	14
1.3. Verplichte paragrafen	15
1.3.1. Weerstandsvermogen en risicobeheersing	16
1.3.2. Onderhoud kapitaalgoederen.....	19
1.3.3. Financiering.....	19
1.3.4. Verbonden partijen	22
1.3.5. Bedrijfsvoering	22
2. Financiële begroting.....	28
2.1. Uitgangspunten begroting 2026 - 2029.....	28
2.2. Overzicht van Baten en Lasten in de begroting 2026.....	31
2.3. Toelichting Meerjarenperspectief 2026 - 2029	33
2.4. Voorstel tot vaststelling van de begroting	35
Bijlagen	36
Bijlage 1: Categoriele begroting en meerjarenraming	36
Bijlage 2: Staat van reserves en voorzieningen	37
Bijlage 3: Investerings 2026 – 2029.....	38
Bijlage 4: Primitieve begroting 2026 per gemeente.....	39
Bijlage 5: Meerjarenraming per gemeente.....	41

Voorwoord

Hierbij presenteer ik u de primitieve begroting 2026 inclusief de meerjarenraming 2027-2029 van de Stadsbank Oost Nederland. De Stadsbank is dé schuldhulpverlener in Twente en de Achterhoek. Een bank van en voor mensen die zorgen wegneemt en waarde terugbrengt. We gaan als expertisepartner van 21 gemeenten voor maatschappelijke waarde en beperken daarmee maatschappelijke kosten. De Stadsbank heeft de bevoegdheid, de medewerkers en kennis om door te pakken. Dat is nodig voor een leven zonder geldzorgen voor onze inwoners.

Schulden komen nooit alleen. Daarom werken we in optimale verbinding met en faciliterend naar gemeenten en hun regie op het sociaal domein. En is de impact van de dienstverlening van de Stadsbank merkbaar in andere levensdomeinen. Het oplossen van schulden en het brengen van financiële rust brengt hulp en perspectiefverbetering op andere terreinen, zoals wonen, werk en zorg dichterbij.

Het schuldendomein in Nederland beweegt zich naar het sneller en slimmer regelen van schulden enerzijds en het werken aan de oorzaak van schulden en begeleiding naar redzaamheid anderzijds. Dit betekent ook dat we onze dienstverlening continu door ontwikkelen in het verlengde van onze klantreis en de 'basisdienstverlening'; dienstverlening die iedere schuldhulpverlener moet aanbieden.

Tegelijkertijd moeten gemeenten scherpe keuzes maken voor 2026 vanwege teruglopende Rijksbudgetten. We hebben een aantal individuele en collectieve mogelijkheden en gevolgen geschetst in de kaderbrief voorafgaand aan deze begroting. Mogelijke keuzes hierin worden de komende tijd binnen de gemeenten gemaakt en, indien van toepassing, verwerkt in onze primaire begroting die in het najaar verschijnt.

Met deze begroting volgen we de richtlijnen van de deelnemende gemeenten in loon- en prijsontwikkeling. Hierdoor kent de begroting een stijging van de lasten ten opzichte van de vorige begroting. Tegelijkertijd hebben we in onze bedrijfsvoering een aantal lasten naar beneden bijgesteld vanuit een zo efficiënt mogelijke inzet van onze beschikbare middelen en in relatie tot het financieel resultaat over 2024.

We blijven samen hard aan de slag voor een geldzorgenvrije toekomst voor onze inwoners.

Enschede, april 2025

Arjan Kampman, voorzitter Dagelijks Bestuur



1. Beleidsbegroting

1.1. Inleiding

1.1.1. Doelstelling van de Stadsbank

De Stadsbank is dé schuldhulpverlener in Twente en de Achterhoek. Wij werken in een publieke setting, als expertisepartner van 21 gemeenten, aan het creëren van directe financiële rust voor onze klanten en het bereiken van duurzame financiële stabiliteit en optimale redzaamheid. Als financieel specialist en deskundige en betrouwbare partner zijn wij een steun en toeverlaat voor mensen met financiële problemen.

Schulden komen (bijna) nooit alleen. Onze dienstverlening is klant- en resultaatgericht en in optimale verbinding met en faciliterend naar gemeenten en hun regie op het sociaal domein. Dat is tweeledig:

- De financiële dienstverlening van de Stadsbank draagt bij aan een goede gemeentelijke schuldhulp (beleidsverantwoordelijkheid bij gemeenten).
- De financiële dienstverlening van de Stadsbank, samen met de klant werken aan een nieuwe en financieel gezonde toekomst, sluit zoveel mogelijk aan bij de overige maatschappelijke ondersteuning van de klant.

We werken vanuit het perspectief van de menselijke maat met oog voor de mens achter de schuld, vanuit vertrouwen en stimuleren eigenaarschap bij de klant om duurzaam resultaat te halen.

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



1.1.2. Ontwikkelingen en ambities 2026

De dynamiek in schuldhulpverlening is groot. We werken continu aan de doorontwikkeling van onze dienstverlening.

Klant voorop! Doorbouwen aan een klant- en resultaatgerichte dienstverlening

De maatschappelijke blik op schulden en de aanpak daarvan verandert. Van financieel technische dienstverlening naar het goede gesprek en het duurzaam oplossen van onderliggende financiële problematiek. Samen met gemeenten is vanaf 2023 een doorontwikkeling ingezet van proces- en productgericht werken naar klant- en resultaatgericht werken; de Klantreis '23. Waarin we met de menselijke maat werken aan een nieuwe en financieel gezonde toekomst voor onze klanten.

Om aan te sluiten bij de lokale wensen in uitvoering is de Klantreis '23 in drie pakketten gegoten: ontzorging, hybride en basis. Zo zijn we als expertise organisatie beter in verbinding met en faciliterend naar gemeenten en hun regie op het sociaal domein. Daarmee vergroten we de impact van de dienstverlening van de Stadsbank in het brede gemeentelijk sociaal domein. Want schulden komen (bijna) nooit alleen. Het oplossen van schulden en het brengen van financiële rust brengt hulp en perspectiefverbetering op andere terreinen, zoals wonen, werk en zorg dichterbij.

We krijgen terug van klanten, collega's en gemeenten dat de ingezette verandering merkbaar is. En tegelijkertijd dat er meer behoefte is aan begeleiding en intensievere dienstverlening om onze inwoners (weer) meer grip op hun geld te laten krijgen. De basisdienstverlening vraagt ook dat begeleiding naar redzaamheid duurzaam wordt ingevuld. De basisdienstverlening is ontwikkeld door het Ministerie van SZW, VNG, Divosa en NVVK om de schuldhulpverlening in Nederland, ten aanzien van het bereik en de kwaliteit en de wijze waarop begeleiding en nazorg wordt vormgegeven, te verbeteren en de verschillen tussen gemeenten te verkleinen. Gemeenten ontvangen hier ook extra middelen voor. In 2025 wordt financiële begeleiding ontwikkeld en in de praktijk gebracht samen met gemeenten. Afhankelijk van de ervaring en resultaten en besluitvorming door ons bestuur wordt dit ingevoegd in ons dienstenprogramma.

De basisdienstverlening gaat ook over het sneller en slimmer regelen van schulden. Hoe sneller schulden kunnen worden geregeld, hoe eerder rust voor de klant ontstaat. Zo is de aflosperiode in de minnelijke schuldregeling verkort naar 18 maanden, zetten we zoveel mogelijk in op saneringskredieten en passen sinds vorig jaar een zogenaamd nulaanbod toe als er geen afloscapaciteit is en daarmee de bestaanszekerheid sterk onder druk komt. In onze dienstverlening schakelen we continu op deze en komende ontwikkelingen en proberen we ook schuldeisers hier goed in mee te nemen. Het verkorten en versnellen van een schuldregeling levert echter alleen wat op als het lukt om terugkeer in de

problematische schulden in de toekomst te voorkomen. Dat benadrukt het belang van goede begeleiding.

In 2026 blijven we ook inzetten op het verlagen van drempels, het delen van kennis over geld, geldzorgen en schulden en willen we nog meer de verbinding maken met het lokale netwerk. Door bijvoorbeeld de samenwerking met vrijwilligersorganisaties nog meer op te zoeken en optimaal ieders rol in te zetten. In het verlagen van de drempel voor schuldhulp, die er helaas nog steeds is in Nederland, maar ook in het duurzaam schuldenvrij blijven.

Waar wenselijk en nodig wordt onze (financiële) expertise ook ingezet in additionele, bijkomende dienstverlening. Vaak is dit naar aanleiding van vraagstukken waar gemeenten mee te maken krijgen. Zo heeft de Stadsbank voor een groot aantal Twentse gemeenten een rol in het financieel ontzorgen van inburgeraars en in de aanpak van schulden onder jongeren.

1.2. Programmaplan 2026

1.2.1. Programma Algemeen Bestuur

Het programma Algemeen Bestuur bestaat met name uit de niet dienstverlening specifieke activiteiten en voorzieningen gericht op een effectieve en efficiënte uitvoeringsorganisatie. Hieronder vallen ook de activiteiten die worden uitgevoerd door onze bestuursorganen en de hiermee samenhangende bestuursondersteuning.

Activiteiten

Een effectieve en efficiënte bedrijfsvoering

- Het ontwikkelen en uitvoeren van een adequaat personeelsbeleid.
- Het verzorgen van de planning en control cyclus waarmee onder andere de financiële gezondheid van de organisatie wordt bewaakt.
- Het verzorgen van gedegen interne controles op basis van de risicoanalyse.
- Het in stand houden van de fysieke infrastructuur.
- Het in stand houden en optimaliseren van de ICT.

Bestuurlijke sturing en verantwoording

Het bestuur van de bank bestaat uit een Algemeen bestuur en een Dagelijks bestuur. De volgende activiteiten vinden ook in dit programma plaats:

- Vertalen van bestuurlijke en maatschappelijke ontwikkelingen.
- Een maatschappelijk en bestuurlijk verantwoorde positionering van de Stadsbank.
- Sturing geven aan organisatieontwikkelingen gericht op een effectieve en efficiënte bedrijfsvoering.
- Het afleggen van verantwoording over de verzorgde dienstverlening.
- De voorbereiding van beleidsontwikkeling en verantwoording door het bestuur.

Ambtelijk platform

Het Platform is een adviescommissie voor het bestuur en directie van de Stadsbank. Alle bij de gemeenschappelijke regeling aangesloten gemeenten kunnen ambtelijk deelnemen in het Platform. Het Platform adviseert zowel op verzoek als uit eigen beweging het Bestuur en de directie over beleidsontwikkeling en is een platform voor kennisdeling.

Informatievoorziening gemeenten

Om de deelnemende gemeenten tijdig te informeren wordt het Algemeen Bestuur via de Voorjaarsnota en de Najaarsnota geïnformeerd over inhoudelijke en financiële ontwikkelingen over het lopende begrotingsjaar. De Voorjaarsnota heeft betrekking op de periode januari tot en met april en de Najaarsnota op de periode tot en met augustus. Als dit aan de orde is, wordt ook een voorstel tot wijziging van de begroting in deze periodieke rapportages opgenomen.

Rechtmatigheidsverantwoording

Het Dagelijks Bestuur is verantwoordelijk voor het afgeven van de rechtmatigheidsverantwoording in de jaarrekening. De accountant geeft alleen een controleverklaring af met een oordeel over de getrouwheid van de jaarrekening (inbegrepen de rechtmatigheidsverantwoording).

Kosten

In de bestaanskosten zijn de principes van solidariteit en gemeenschappelijkheid terug te vinden. De bestaanskosten scheppen de voorwaarden voor de instandhouding van de Stadsbank en zijn vaste kosten die niet direct gerelateerd zijn aan de omvang van de dienstverlening. Het gaat hierbij om materiële kosten en kosten van indirect personeel (sturing en ondersteuning). De bestaanskosten worden via een vaste verdeelsleutel over de deelnemende gemeenten verdeeld (25% huishoudens, 75% omvang standaard dienstverlening).

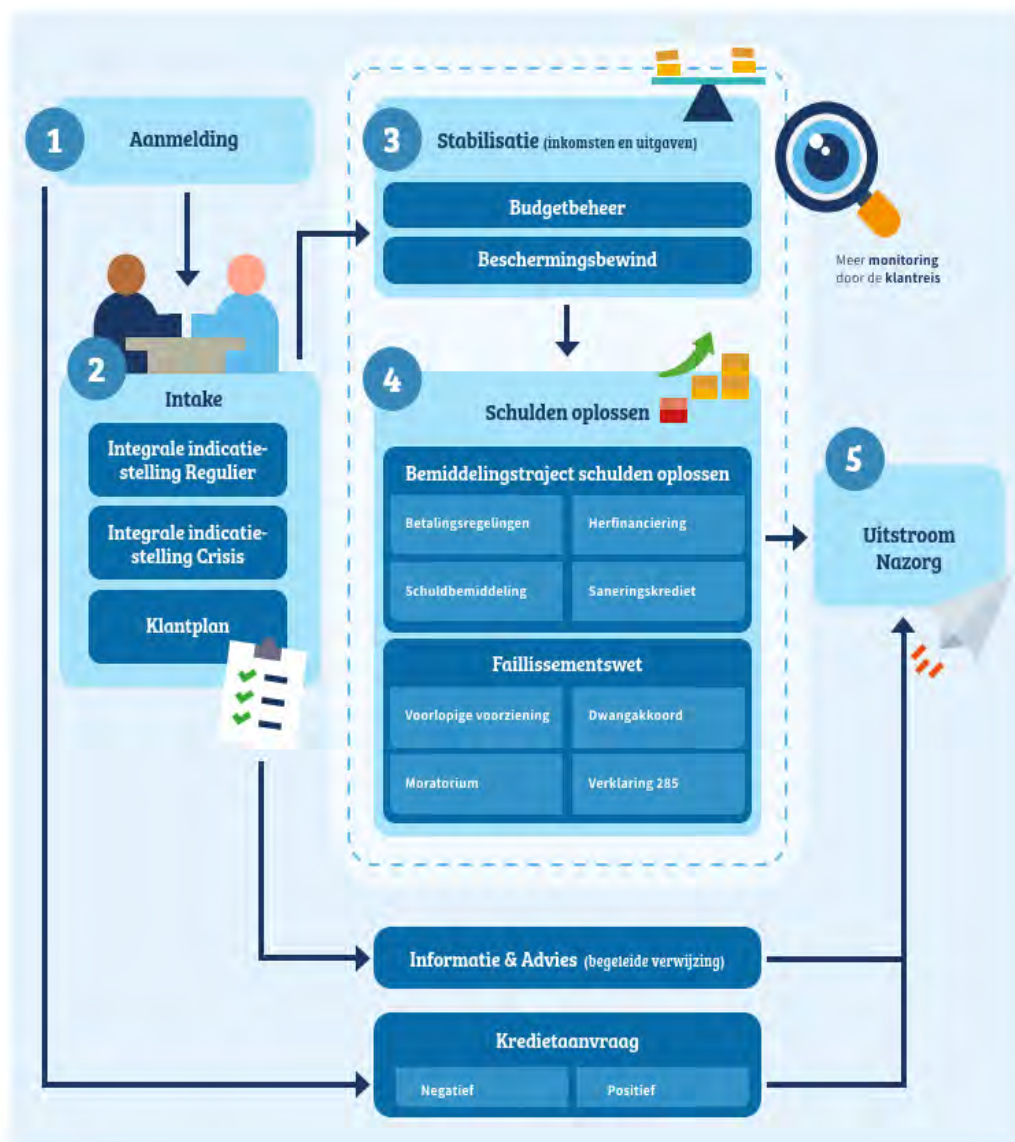
Programma 1: Algemeen Bestuur en Bedrijfsvoering			
	2024	2025	2026
(Bedragen in €)	Realisatie	Primaire Begroting	Primitieve Begroting
Lasten	5.257.700	5.924.000	5.931.800
Baten	5.740.200	5.865.700	6.065.300
Saldo	482.500	-58.300	133.500

De Stadsbank heeft autonome inkomsten (anders dan gemeentelijke bijdragen) waarin een aandeel overhead is opgenomen, zoals inkomsten uit bewind. Deze autonome overhead-inkomsten worden in mindering gebracht op de gemeentelijke bijdrage in de bestaanskosten. De autonome overhead-inkomsten zijn taakstellend als bijdrage in de bestaanskosten begroot. Hierdoor kan de gemeentelijke bijdrage in de bestaanskosten op voorcalculatiebasis worden vastgesteld, waardoor grote schommelingen in de gemeentelijke bijdrage in de bestaanskosten in de loop van het jaar worden voorkomen.

1.2.2. Programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen

Het programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen gaat over alle dienstverlening van de Stadsbank. De dienstverlening wordt verzorgd vanuit verschillende locaties (op diverse gemeentelijke locaties en op ons kantoor in Enschede). Onze dienstverlening is klant- en resultaatgericht en in optimale verbinding met en faciliterend naar gemeenten en hun regie op het sociaal domein. We werken vanuit het perspectief van de menselijke maat met oog voor de mens achter de schuld, vanuit

vertrouwen en stimuleren eigenaarschap bij de klant om duurzaam resultaat te halen. Onze dienstverlening in één oogopslag:



De dienstverlening van de Stadsbank draagt bij aan:

- het voorkomen dat inwoners van de aangesloten gemeenten in financiële problemen komen of de weg naar financiële hulpverlening niet weten te vinden;
- een stabiele financiële huishouding door het bevorderen dat klanten hun inkomsten en uitgaven zodanig in balans krijgen en houden dat het ontstaan van betalingsachterstanden wordt voorkomen en dat bestaande betalingsachterstanden (kunnen) worden ingelopen;
- het oplossen van schulden door het realiseren van een minnelijke, onderhandse regeling van schulden tussen klanten in een (problematische) schuldsituatie en hun schuldeisers;

- het oplossen van schulden door het realiseren van een oplossing voor klanten met een problematische schuldsituatie waarbij de schuldeisers niet akkoord gaan met een minnelijke regeling van de schulden zoals een Dwangakkoord of het opmaken van een WSNP verklaring.
- het aanbieden van sociale leningen voor inwoners van de aangesloten gemeenten die niet bij de commerciële banken een lening kunnen krijgen.

Hiermee zijn we gericht op het creëren van financiële rust voor onze klanten en het bereiken van duurzame financiële stabiliteit en optimale redzaamheid. Door continu te werken aan de kwaliteit van de dienstverlening en het professionaliseren van de bedrijfsvoering wil de bank de dienstverlening op peil houden en waar mogelijk verbeteren. Momenteel ontwikkelen we financiële begeleiding als één van de elementen van de basisdienstverlening. Afhankelijk van de ervaring en resultaten en besluitvorming door ons bestuur wordt dit ingevoegd in ons dienstenprogramma.

De Stadsbank is lid van de Nederlandse Vereniging voor Volkskrediet (NVVK), de belangenvereniging van gemeentelijke kredietbanken, publieke instellingen en bedrijven die mensen met schulden helpen. Daarnaast is de bank aangesloten bij Sociale Banken Nederland (SBN), een samenwerkingsverband van kredietbanken en bij de Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR) te Tiel.

Inzet dienstverlening

Het voorkomen van schulden

Schuldpreventie is een mix van maatregelen, activiteiten en voorzieningen, die erop gericht zijn dat mensen financieel vaardig worden en hun financiën op orde kunnen houden, zodat financiële instabiliteit en schulden worden voorkomen. Vanuit onze expertise geven we bijvoorbeeld voorlichting op scholen en aan vrijwilligersorganisaties over financieel fit zijn en de risico's en de gevolgen van het in schulden raken.

Kennismaking en onderzoek (indicatiestelling)¹

Om een optimale dienstverlening te kunnen leveren maken we kennis met de klant en gaan direct aan de slag met de meest dringende vragen en zorgen. We analyseren de financiële situatie, komen in actie of geven advies en/of bekijken en bespreken welk traject het beste past bij de klant en zijn vraag.

Wat is de beste weg naar een nieuwe toekomst? In onderstaande infographic is deze weg weergegeven.

¹ De gemeenten Rijssen-Holten, Oude IJsselstreek, Hengelo en Twenterand verzorgen dit onderdeel van de dienstverlening zelf voor hun klanten.



Het bieden van financiële stabiliteit

De meeste financiële problemen van klanten zijn het gevolg van een structurele onbalans tussen inkomsten en uitgaven. Als rekeningen niet meer betaald kunnen worden, stapelen de problemen zich snel op, van aanmaning tot deurwaarder. Dit vraagt om overzicht en inzicht.

Dat verzorgen wij door het inzetten van:

- Budgetbeheer ter borging van de stabiliteit in de betaling van primaire lasten van het huishouden en ter ondersteuning van het herstel van de financiële zelfredzaamheid, zodat (verdere) schulden kunnen worden voorkomen.
- Meerderjarig bewind aan personen die blijvend niet bij machte zijn zelfstandig de eigen financiën te beheren.
- Budgetzorg (een intensievere vorm van budgetbeheer) voor klanten waarvoor budgetbeheer te licht is en beschermingsbewind te zwaar. Naast de financiën wordt de hele administratieve huishouding voor een langere periode samen met de klant gedaan.

"Het was eerder 24 uur per dag overleven. Ik ben nu weer aan het leven"

Schulden oplossen

Met het regelen van de schulden van de klant waarbij we bemiddelen tussen de klant en zijn schuldeisers proberen we de schuldensituatie van de klant op te lossen en zo maatschappelijke uitval te voorkomen. Vaak is de volledige betaling van de schuldenlast door bijvoorbeeld betalingsregelingen of herfinanciering niet mogelijk.

We focussen ons zoveel mogelijk op het saneringskrediet als instrument omdat dit voor een snellere schuldenrust bij klanten zorgt en duidelijkheid voor schuldeisers. Met de klant volgen we het traject en de (financiële) ontwikkeling en kijken we herhaaldelijk of dit passend is bij zijn situatie.

Als een minnelijke oplossing niet haalbaar is ondersteunen we bij het opstellen van een verzoekschrift volgens de faillissementswet over de toelating tot de wettelijke schuldsanering en geven de gevraagde verklaring af.

Opmaat tot uitstroom

De Stadsbank werkt resultaatgericht en maakt samen met de klant afspraken over het verbeteren van zijn financiële situatie. Door te sturen op (zelf)redzaamheid en uitstroom past de Stadsbank de dienstverlening aan (op- en afschalen) op basis van het eigen vermogen en ontwikkeling van de klant. We bouwen het inkomensbeheer langzaam af en ondersteunen de klant bij het gefaseerd zelf uitvoeren van financiële taken. Dit doen we, afhankelijk van de gemeentelijke afspraken en wensen, met behulp van de gemeente of andere lokale hulpverlening.

Als de dienstverlening kan worden afgerond, bespreken we met de klant (en eventueel de gemeente) en eventuele (toekomstige) begeleiders de aandachtspunten voor duurzame financiële gezondheid, taken en verwachtingen. In dit uitstroomgesprek bespreken we mogelijke valkuilen, maar ook bij wie de klant bijtijds terecht kan.

Nazorg

Voor alle klanten waarvoor de Stadsbank financiële stabiliteit en/of het regelen van schulden heeft verzorgd, biedt de Stadsbank nazorg aan. Het doel van deze nazorg is om recidive te voorkomen. Binnen een jaar na de beëindiging van de aangeboden dienstverlening nemen we contact op en bespreken we met de klant hoe het gaat en wat zijn financiële situatie is. Als er nog hulp nodig is bespreken we de (lokale) mogelijkheden hiervoor.

Kredietverlening

De kredietverlening is ten opzichte van commerciële banken aan de onderkant van de markt gepositioneerd. Als gemeentelijke kredietbank streven we niet naar een zo groot mogelijke kredietportefeuille, maar richten ons uit maatschappelijk oogpunt op een specifieke doelgroep. De bank hanteert maatschappelijk verantwoorde rentepercentages. Uitgangspunt voor de tarieven is om deze onder de tarieven van de commerciële banken te positioneren.

Additionele dienstverlening (maatwerk)

Naast de standaard dienstverlening verzorgt Stadsbank Oost Nederland voor een aantal gemeenten de dienstverlening op maat, vaak op locatie en met name in de vorm van een inloopspreekuur door een budgetconsulent en werkzaamheden gericht op preventie. In samenwerking met de deelnemende gemeenten, vrijwilligersorganisaties, scholen en overige ketenpartners wordt ingezet op het voorkomen en vroegtijdig signaleren van (dreigende) schuldsituaties. De bank brengt door gerichte voorlichtingsactiviteiten op scholen de risico's en de gevolgen van schulden onder de aandacht. De Stadsbank fungeert op verzoek van gemeenten een (ondersteunende) rol in vroegsignalering.

Inloopsprekuren vinden in de gemeenten Lochem, Montferland, Oldenzaal en Oude IJsselstreek plaats.

De samenwerking in het financieel ontzorgen van inburgeraars voor een aantal Twentse gemeenten valt ook onder deze additionele dienstverlening.

Overzicht aantallen standaard dienstverlening

Product	2024 Realisatie	2025 Primaire begroting	2026 Primitieve Begroting
Aanmeldingen SHV			
Aantal meldingen voor schuldhulpverlening	1.913	1.977	1.977
Budgetbeheer			
Aantal actuele rekeningen per jaar*	2.566	2.690	2.690
Aantal actuele rekeningen zelfbetalers per jaar*	930	936	936
Beschermingsbewind			
Aantal actuele per jaar**	1.042	1.100	1.100
Kredietverlening			
Aantal verstrekte leningen (SL-HF-SK)	969	1.040	1.040
Minnelijk schuldregelen			
Bemiddeling schuldregeling	650	711	711

* 'Begroot' - in lijn met begroting 2024 & 2025

** 'Realisatie' - actueel per 31-12-2024

Wat mag het kosten?

Programma 2: Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen			
	2024	2025	202
(Bedragen in €)	Realisatie	Primaire Begroting	Primitieve Begroting
Lasten	7.789.600	8.305.000	8.554.000
Baten	8.172.800	8.399.700	8.495.800
Saldo	383.200	94.700	-58.200

1.2.3. Maatschappelijke impact: effectiviteit schuldhulpverlening

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

We sturen hierbij op de volgende prestatievelden:



Deze velden zijn geoperationaliseerd in samenwerking met gemeenten en worden geïmplementeerd in de ondersteunende systemen en dashboards. In de toekomst zal hier ook een normering en/of ambitie aan gehangen worden.

Om onze dienstverlening blijvend te verbeteren en de input van klanten hiervoor te verrijken gaan we werken met een klantenpanel.



1.3. Verplichte paragrafen

1.3.1. Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Weerstandsvermogen en weerstandscapaciteit

De bepaling van het benodigde weerstandsvermogen is gebaseerd op de jaarlijkse integrale risicoanalyse, gebaseerd op de uitgangspunten van de door het Algemeen Bestuur vastgestelde Strategische Agenda. Het benodigde weerstandsvermogen komt in 2026 uit op € 1.107.561. Voor de bepaling van het benodigde weerstandsvermogen en de hoogte van de niveaus voor de weerstandsratio wordt uitgegaan van het begrotingstotaal van de Primitieve Begroting 2026 van € 14.485.800.

De stand van de Algemene Reserve (= weerstandsvermogen) bedraagt na het toevoegen van het voorlopige saldo in de Jaarrekening 2024 per ultimo 2024 € 2.235.600 bij een weerstandsratio van 2,14 (niveau 'uitstekend').

In 2025 en 2026 wordt respectievelijk per saldo een toevoeging van € 36.400 en € 75.300 aan de Algemene Reserve geraamd, waardoor het weerstandsvermogen zal uitkomen op € 2.347.400, bij een weerstandsratio van 2,12 (niveau 'uitstekend').

Weerstandscapaciteit per 31 december 2026 (bedragen in €)	
Reserves	Bedrag
Algemene reserve	2.347.400
Totaal	2.347.400

Fraude en fraudepreventie

De Stadsbank heeft een integriteitsbeleid, een klokkenluidersregeling en functiescheiding in het betalingsverkeer. In de bedrijfs- en gedragscode, waaraan elke medewerker bij de Stadsbank zich conformeert, is een passage opgenomen over integriteit en het omgaan met vertrouwelijke informatie.

Op basis van de interne frauderisicoanalyse zijn frauderisico's geïdentificeerd en interne controlemaatregelen gedefinieerd om deze frauderisico's te mitigeren. Het gaat hierbij met name om frauderisicofactoren zoals o.a. de maatregelen van interne beheersing, corruptierisico's, onrechtmatige betalingen en niet naleven van Europese en interne aanbestedingsrichtlijnen. Ter voorkoming van de hierboven vermelde frauderisicofactoren zijn in de bedrijfsvoering diverse maatregelen genomen.

Bovenstaande is beleidsmatig opgenomen in de nota Misbruik & Oneigenlijk gebruik (M&O), die in het kader van de rechtmatigheidsverantwoording door het Algemeen Bestuur in 2024 is vastgesteld.

Informatiebeveiliging en privacy

Voor de beheersing van de informatiebeveiliging en privacy wordt structurele capaciteit ingezet voor de functies Chief Information Security Officer (CISO), de Security Officer (SO) en de Functionaris Gegevensbescherming (FG). De Stadsbank voldoet aan de relevante wet- en regelgeving op deze terreinen, waaronder de Baseline Informatiebeveiliging Overheid (BIO) en de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) en implementeert de BIO maatregelen vanaf de invoering. De maatregelen worden doorlopend gemonitord in een beheerstool (ISMS) en jaarlijks door de CISO verantwoord aan het Dagelijks Bestuur.

Door de komst van de nieuwe ISO-norm 27002 is in 2024 een vernieuwde concept BIO 2.0 verschenen, gekoppeld aan de doorvertaling door de Rijksoverheid van de Europese NIS2-richtlijn over de beveiliging van netwerk- en informatiesystemen naar ons land.

De structuuraanpassing in de BIO 2.0 zal, na definitieve vaststelling in 2025, vanaf het derde kwartaal 2025 geïmplementeerd worden in ons beheersysteem ISMS, zodat we er vanaf de invoering mee kunnen werken.

Actuele ontwikkelingen met risico's

Een aantal actuele ontwikkelingen in de organisatie brengen mogelijk meer kosten of minder baten met zich mee die nu nog niet kwantificeerbaar zijn, omdat het onzeker is of en in welke mate deze kosten optreden:

- Er is altijd enige onzekerheid in de aantallen af te nemen diensten door gemeenten. In deze Primitieve begroting 2026 is de met gemeenten afgestemde omvang in de Primaire begroting 2025 doorgetrokken.
- Veel gemeenten moeten scherpe keuzes maken voor 2026 vanwege teruglopende Rijksbudgetten. We hebben een aantal individuele en collectieve mogelijkheden en gevolgen geschetst in de kaderbrief voorafgaand aan deze begroting. Mogelijke keuzes hierin kunnen leiden tot minder baten. Vaak gaat dit gepaard met een bepaalde overgangstermijn, zodat ook de lasten hierop kunnen worden aangepast.
- Er is nog steeds sprake van arbeidsmarktkrapte. Ook de Stadsbank merkt dit. Medewerkers die een andere baan elders krijgen, kunnen na twee maanden vertrekken maar het vervullen van de betreffende vacature met een daarbij behorende inwerkperiode duurt vaak langer. Om dit adequaat op te vangen heeft de Stadsbank een zogenaamde sponscapaciteit om dit risico tot op zekere hoogte op te kunnen vangen.

Overige risico's

Er zouden financiële risico's kunnen optreden, als de Stadsbank voor een deel van haar activiteiten vennootschapsbelasting moet afdragen op de hiermee behaalde 'winst'. De Stadsbank is in de huidige situatie voor haar activiteiten vrijgesteld van vennootschapsbelasting.

Financiële kengetallen

Kengetallen	2024	Begroting 2025	2026
Netto schuldquote	-6%	1%	-6%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekke leningen	24%	35%	23%
Solvabiliteitsratio	18%	17%	20%

Netto schuldquote

De netto schuldquote geeft de verhouding tussen het niveau van de schuldenlast en de eigen middelen. Dit kengetal geeft een indicatie van de druk van de rentelasten en de aflossingen op de exploitatie. De netto schuldquote gecorrigeerd voor de doorgeleende gelden geeft inzicht in wat het aandeel van de verstrekte leningen is en wat dit betekent voor de

schuldenlast. De netto schuldquote van de bank bevindt zich ver onder de kritische grens van 130% die de VNG voorschrijft.

Solvabiliteitsratio

De solvabiliteitsratio geeft inzicht in de mate waarin de gemeente in staat is aan haar financiële verplichtingen te voldoen. De bank heeft over een langere periode een stabiele solvabiliteitsratio.

1.3.2. Onderhoud kapitaalgoederen

Eén van de basiselementen voor de financiële positie van de bank zijn de kapitaalgoederen en de onderhoudsstaat. Tot de kapitaalgoederen worden gerekend de gebouwen en de terreinen die in eigendom van de Stadsbank zijn. Het ‘Onderhoudsplan Gebouwen’ wordt jaarlijks geactualiseerd. De kosten kunnen worden gedekt uit de Voorziening Onderhoud gebouwen en installaties. Voor de komende jaren is een aantal vervangingsinvesteringen in beeld gebracht. Deze zijn opgenomen in de meerjarenbegroting.

1.3.3. Financiering

Voor de uitvoering van de programma’s zijn financiële middelen nodig. Hierin wordt onder andere via de treasuryfunctie en de declaraties voor verleende diensten voorzien. Het treasurystatuut van de bank geeft de beleidsmatige infrastructuur weer voor het uitvoeren van de treasuryfunctie.

Uitvoering treasury

In het Treasurystatuut is aangegeven dat een verantwoord en adequaat beheer van de financiële middelen wordt onderkend. Vanaf begrotingsjaar 2024 zijn de binnenkomende gelden en de girale betalingen afgenomen doordat het betalingsverkeer voor de klanten grotendeels via de bankrekeningen van de klanten zelf – en dus niet via de bankrekening van de Stadbank – plaatsvindt. De binnenkomende gelden en de girale betalingen zullen de aankomende jaren verder afnemen met als gevolg een lager balanstotaal.

Ontwikkeling leningen

Het saldo op de uitstaande leningen is bij het samenstellen van de begroting 2026 circa € 4,2 miljoen. Ter dekking van de risico’s beschikt de bank over een Voorziening Risico Leningen (afwaardering leningen zonder borg in 2024 was € 111.000).

Bij het samenstellen van de begroting zijn er 3 langlopende leningen met een uitstaand saldo van circa € 3,6 miljoen. Hiervan is 3 miljoen aangetrokken om kredieten te kunnen blijven verstrekken, nu derdengelden afnemen door het anders werken in budgetbeheer.

Ontwikkeling kortlopende verplichtingen

Door de bank wordt circa € 1,2 miljoen aan banktegoeden van klanten beheerd voor activiteiten op de korte termijn. Naast deze gelden is voor bancaire activiteiten een bedrag van ongeveer € 1,5 miljoen aan inleggeld van de deelnemende gemeenten beschikbaar.

De beschikbare liquide middelen bedragen ongeveer € 2 miljoen. Van de liquide middelen valt een bedrag van circa € 860 duizend onder bankmiddelen. De overtollige middelen van de Stadsbank kunnen uitsluitend aangehouden worden in de schatkist (per ultimo 2024 was dat circa € 4,1 miljoen). De overige liquide middelen zijn derden gelden en vallen niet onder het verplichte schatkistbankieren.

Er bestaat op dit moment geen noodzaak tot het aantrekken van vreemd vermogen.

Toezicht Provincie

De Provincie heeft beleidskaders vastgesteld voor het houden van toezicht op de financiën van de gemeenschappelijke regelingen. Er is een wettelijke inzendplicht voor de begroting en jaarstukken. Daarnaast wordt aan het eind van elk kwartaal de staat van kasgeldlimiet opgemaakt, die betrekking heeft op de netto vlottende schulden. Bij een overschrijding van de kasgeldlimiet wordt de provincie op de hoogte gesteld.

Kasgeldlimiet

Het risico op kortlopende financiering wordt beperkt met een zogenoemde kasgeldlimiet op basis van de wet Financiering decentrale overheden (Fido). Dit houdt in dat de totale omvang van de vlottende schuld maximaal 8,2% van de batenkant van de begroting mag zijn. Het begrotingstotaal voor 2026 komt uit op € 14,5 miljoen. De kasgeldlimiet voor 2026 komt uit op circa € 1,2 miljoen.

Bij het samenstellen van de begroting is er sprake van een overschot aan vlottende middelen, waardoor de ruimte dus groter is dan de genoemde limiet. De verwachting is dat hierin in het begrotingsjaar 2026 geen verandering komt.

Renterisiconorm

De Wet Fido stelt voor gemeenten ook de renterisiconorm vast. Elk jaar mag maximaal 20% van de omvang van de vaste schuld geherfinancierd worden. Doelstelling van de renterisiconorm is dat gemeenten hun leningenportefeuille zo moeten spreiden, dat de te lopen renterisico's gelijkmatig over de jaren worden gespreid. Met betrekking tot de langlopende schulden ligt het renterisico van de bank ruim onder de gestelde renterisiconorm.

Renteschema

Renteschema 2026 (bedragen in €)

a.	de externe rentelasten over de korte en lange financiering	110.700
b.	de externe rentebaten over de korte en lange financiering	-
	Saldo rentelasten en rentebaten	110.700
c1.	De rente die aan de grondexploitatie moet worden doorberekend	n.v.t.
c2.	De rente van projectfinanciering die aan het betreffende taakveld moet worden doorberekend	n.v.t.
c3.	De rentebaat van doorverstrekte leningen indien daar een specifieke lening voor is aangetrokken, die aan het betreffende taakveld moet worden toegerekend	110.700
	Aan taakvelden toe te rekenen externe rente	110.700
d1.	Rente over eigen vermogen	n.v.t.
d2.	Rente over voorzieningen	n.v.t.
	Totaal aan taakvelden toe te rekenen rente	-
e.	De aan taakvelden toe te rekenen rente (renteomslag)	-
f.	Renteresultaat op het taakveld treasury	-



Ontwikkeling EMU-saldo

Het EMU-saldo is het saldo van inkomsten en uitgaven op transactiebasis in een bepaalde periode. Hieronder wordt de ontwikkeling hiervan weergegeven in de meerjarenbegroting:

Berekening EMU-saldo	2026	2027	2028	2029
1 Exploitatiesaldo vóór toevoeging aan c.q. onttrekking uit reserves (zie BBV, artikel 17c)	-	-	-	-
2 Afschrijvingen ten laste van de exploitatie	310.000	320.000	340.000	360.000
3 Bruto dotaties aan de post voorzieningen ten laste van de exploitatie	93.500	93.500	93.500	93.500
4 Investerings in (im)materiële vaste activa die op de balans worden geactiveerd	-293.000	-283.000	-209.000	-234.000
5 Baten uit bijdragen van andere overheden, de Europese Unie en overigen, die niet op de exploitatie zijn verantwoord en niet al in mindering zijn gebracht bij post 4	-	-	-	-
6 Desinvesteringen in (im)materiële vaste activa: Baten uit desinvesteringen in (im)materiële vaste activa (tegen verkoopprijs), voor zover niet op exploitatie verantwoord	-	-	-	-
7 Aankoop van grond en de uitgaven aan bouw-, woonrijp maken e.d. (alleen transacties met derden die niet op de exploitatie staan)	-	-	-	-
8 Baten bouwgrondexploitatie: Baten voorzover transacties niet op exploitatie verantwoord	-	-	-	-
9 Lasten op balanspost Voorzieningen voorzover deze transacties met derden betreffen	-	-	-	-
10 Lasten ivm transacties met derden, die niet via de onder post 1 genoemde exploitatie lopen, maar rechtstreeks ten laste van de reserves (inclusief fondsen en dergelijke) worden gebracht en die nog niet vallen onder één van bovenstaande posten	-	-	-	-
11 Verkoop van effecten:				
a Gaat u effecten verkopen? (ja/nee)	-	-	-	-
b Zo ja wat is bij verkoop de verwachte boekwinst op de exploitatie?	-	-	-	-
Berekend EMU-saldo	110.500	130.500	224.500	219.500

1.3.4. Verbonden partijen

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

1.3.5. Bedrijfsvoering

De paragraaf bedrijfsvoering geeft inzicht in de stand van zaken en ontwikkelingen rond de bedrijfsvoering van de Stadsbank. Dit betreffen zowel de beleidsmatige (primaire) processen als de ondersteunende (secundaire) processen en de sturing en beheersing ervan. De bedrijfsvoering vindt plaats onder eindverantwoordelijkheid van de directeur, die wordt

bijgestaan door een managementteam. De focus ligt op het ‘werken in het zicht van de deelnemende gemeenten’ en de deelname aan de lokale netwerkstructuren binnen een gemeente, die bijdragen aan de nieuwe antwoorden die gemeenten formuleren voor de opgaven in het sociale domein en de schuldhulpverlening. Uitgangspunt bij alle werkzaamheden is #klantvoorop.

De primaire werkprocessen zijn gericht op klantvriendelijkheid, snelle doorlooptijden, één aanspreekpunt voor de klant en kwalitatief hoogwaardige dienstverlening op basis van maatwerk, zoveel mogelijk op locatie en dicht bij de klant. De ondersteunende werkprocessen zijn onder andere gericht op het investeren en bewaken van een goede ICT (bijvoorbeeld het permanent bewaken van een veilige ICT-omgeving), het creëren en borgen van een prettige en plezierige werkomgeving en de uitvoering van adequaat Planning en Control en HR-beleid.

Personeel

Algemeen

De kernwaarden van de Stadsbank zijn: gepassioneerd, aandachtig, oordeelloos, ondernemend en zelfbewust. Deze waarden vormen de basis voor de manier waarop de organisatie haar medewerkers ondersteunt en ontwikkelt.

Om deze principes concreet te maken, heeft de Stadsbank de volgende speerpunten geformuleerd:

- **Duurzame inzetbaarheid:** De Stadsbank streeft naar een gezonde en vitale werkomgeving, waarin medewerkers zich zowel fysiek als mentaal kunnen blijven ontwikkelen. Dit omvat opleidingsmogelijkheden, loopbaanbegeleiding en aandacht voor een goede werk-privébalans.
- **Professionalisering:** Om de kwaliteit van de dienstverlening te waarborgen, investeert de organisatie in de verdere ontwikkeling van haar medewerkers. Dit gebeurt door training, coaching en kennisdeling, zodat medewerkers over de juiste vaardigheden en expertise beschikken.
- **De basis op orde:** Een efficiënte en goed georganiseerde werkomgeving is essentieel voor een succesvolle dienstverlening. De Stadsbank werkt continu aan verbeteringen in processen, systemen en structuren, zodat medewerkers optimaal kunnen functioneren.
- **Implementeren van technologische ontwikkelingen:** Digitalisering en innovatie spelen een steeds grotere rol in het werkveld van de Stadsbank. Door nieuwe technologieën te omarmen en medewerkers hierin mee te nemen, blijft de organisatie toekomstbestendig en klantgericht.

Door deze speerpunten na te streven, wil de Stadsbank niet alleen een aantrekkelijke werkgever zijn, maar ook een organisatie die haar medewerkers stimuleert om het beste uit zichzelf te halen.

Formatie

Voor de begroting 2026 is gerekend met een formatie van 141 fte, aantal medewerkers is 165.

Ziekteverzuim medewerkers met een vaste aanstelling

De Stadsbank rekent in de begrote capaciteitsplanning met een verzuimpercentage van 5%. Het gemiddelde verzuimcijfer van 2024 was 6,2%.

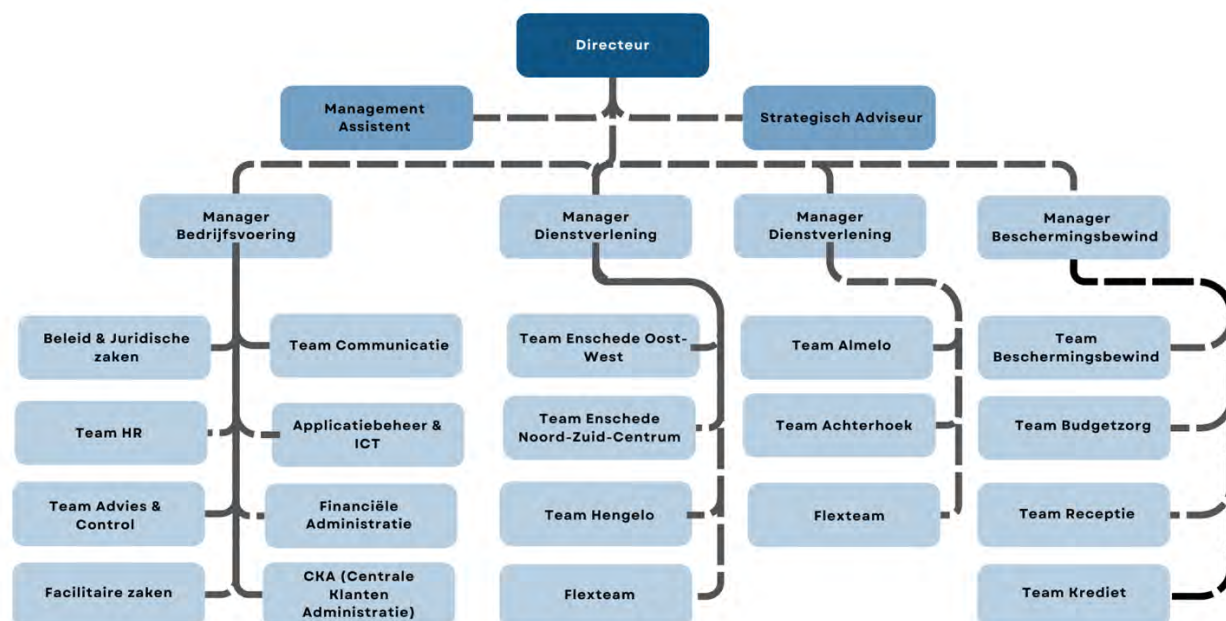
Informatiebeveiligingsbeleid en privacy

De Stadsbank moet voldoen aan relevante landelijke en Europese wet- en regelgeving op deze terreinen. Hierbij wordt aangesloten bij de modellen die in het kader van de Baseline Informatiebeveiliging Overheid (BIO) zijn opgesteld. Een digitale tool wordt ingezet om de maatregelen in de informatiebeveiliging en privacy te beheersen, monitoren, evalueren en aan te passen/actualiseren. Door de komst van de nieuwe ISO-norm 27002 is in 2024 een vernieuwde concept BIO 2.0 verschenen, die na definitieve vaststelling in 2025, vanaf het derde kwartaal 2025 wordt geïmplementeerd wordt in ons beheersysteem ISMS.

Het technisch beheer en de IT-infrastructuur zijn voor het grootste gedeelte bij externe partners ondergebracht. Het Applicatiebeheer vindt plaats in eigen beheer. Er zijn en worden in de overeenkomsten met partners afspraken gemaakt over het beschermen van data en gegevens tegen cybercriminaliteit en datalekken. Daarbij worden ook de alle dragers van persoons- en bedrijfsgegevens beschermd tegen datalekken (denk aan mobiele telefoons en laptops). De Stadsbank past hierbij de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) toe. Er wordt een procedure gehanteerd voor het melden van incidenten en datalekken.

Voor de beheersing van de informatiebeveiliging en privacy wordt structurele capaciteit ingezet voor de functies van Chief Information Security Officer (CISO), Security Officer (SO) en Functionaris Gegevensbescherming (FG).

Organisatie



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

Financiën en planning & control

Wij staan voor een helder en betrouwbare financieel beheer en planning & control. We zijn aan de slag met procesverbetering, waaronder digitalisering en automatisering om adequaat te kunnen sturen op beleid en financiën (doorontwikkeling dashboards).

Administratieve organisatie en interne controle

De (werk)processen zijn ingericht op basis van het actuele dienstverleningsmodel en het actuele handboek Administratieve Organisatie. Bij de interne controle wordt gebruik gemaakt van de mogelijkheden van automatisering van zowel processen als controles.

Het Dagelijks Bestuur is zelf verantwoordelijk voor het afgeven van de rechtmatigheidsverantwoording in de jaarrekening. De inrichting van de interne controle en de verbijzonderde interne controle (VIC) is daardoor nog belangrijker. Het controleplan en de risicoanalyse vormen de basis voor de interne controles die gedurende het jaar worden verricht door het team Interne Controle van de afdeling bedrijfsvoering. De risicoanalyse wordt op basis van de werkzaamheden, de uitkomsten en veranderende omstandigheden continu bijgewerkt.

Alle bedrijfsprocessen worden zo efficiënt mogelijk en volgens de voorschriften uitgevoerd. De medewerkers van de bank maken hierbij gebruik van diverse instructies en handleidingen. De kwaliteitscontrole vindt op verschillende inputgegevens en sturingsindicatoren plaats. Afwijkingen van de norm worden geregistreerd en hierover wordt gerapporteerd naar de betrokkenen. Naar aanleiding hiervan kunnen herstelacties plaatsvinden. Indien van toepassing worden de (werk)processen hierop aangepast.

Om de doelmatigheid en de rechtmatigheid te borgen worden door de organisatie de volgende maatregelen getroffen:

- Doelmatig aanwenden financiële middelen
- Inzicht in de doelmatigheid
- Doelmatige verkrijging van middelen
- Inzicht in de rechtmatigheid

Communicatie

Dagelijks zetten we ons in om mensen zo goed mogelijk te ondersteunen bij financiële uitdagingen. Dit doen we ook door actief informatie te delen over financiële problemen en oplossingen. We laten zien wat we doen, voor wie we er zijn en waarom onze dienstverlening van belang is. Als bank ‘van en voor mensen’ voelen we ons verantwoordelijk voor een samenleving waarin financiële rust en stabiliteit mogelijk zijn. Dit bereiken we niet alleen, maar samen met partners zoals gemeenten, vrijwilligersorganisaties en andere instanties. Samen werken we aan een toekomst waarin iedereen de kans krijgt om financieel sterker te worden.

We maken het voor klanten zo makkelijk mogelijk om hulp te zoeken, bij ons of bij partners van ons. Daarom zetten we in op het verlagen van drempels, zowel fysiek als digitaal. Ook werken we aan intensievere samenwerking met gemeenten en netwerkpartners op het gebied van communicatie. Samen de inwoner beter bereiken en de inwoner de makkelijkste route naar hulp laten vinden. Dat staat centraal. Zodat we bij mensen zorgen weg kunnen nemen, en waarde terug kunnen geven.

Huisvesting

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

Overige bedrijfsvoering aspecten

Wet Open Overheid (Woo)

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

De Wet Open Overheid kent een viertal belangrijke aspecten:

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

“Ik ben altijd met respect behandeld door de Stadsbank en heel goed opgevangen. Daar ben ik ze heel dankbaar voor”

2. Financiële begroting

2.1. Uitgangspunten begroting 2026 - 2029

De primaire begroting 2025, de jaarrekening 2024 en de Kaderbrief SON 2026 met daarin de richtlijnen en voorwaarden van de Twentse en Achterhoekse gemeenten vormen gezamenlijk de leidraad voor de primitieve begroting 2026-2029. Hierin is het meest recente beleid opgenomen (bestaand beleid). De volgende uitgangspunten worden in de deze begroting 2026-2029 gehanteerd:

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.

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.

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%

Aangezien de actuele loonkosten op 31-12-2024 als uitgangspunt voor de berekening worden genomen, is nog geen rekening gehouden met de verhoging van 5,3%, zoals opgenomen in de begroting 2025. Daarom nemen we ten opzichte van de salarisstaat van 31-12-2024 voor 2025 volledig 4,7% mee en passen hierop geen correctie toe. Voor 2026 geldt een index van 2,10%, samen wordt dit 6,8%. De loonindex voor 2027 bedraagt 4,9%, voor 2028 4,3% en voor 2029 4,3%.

Toekenning van periodieken wordt als uitgangspunt meegenomen als ze zeker zijn. 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.

Indexering tarieven en bestaanskosten:

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 begrotingsjaar 2026 en voor de periode 2027-2029 wordt in de onderstaande tabel weergegeven ten opzichte van de begroting 2025.

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



2.2. Overzicht van Baten en Lasten in de begroting 2026

Programmarekening

LASTEN (bedragen in €)	Jaarrekening 2024	Primair 2025	Primitief 2026
Programma 1:			
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	7.364.500	7.950.500	8.122.800
Subtotaal	7.364.500	7.950.500	8.122.800
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-
Overhead	5.682.900	6.138.600	6.220.500
Heffing VPB	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	139.900	142.500
TOTAAL LASTEN	13.047.400	14.229.000	14.485.800
BATEN (bedragen in €)			
Programma 1:			
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	13.913.100	14.265.400	14.561.100
Subtotaal	13.913.100	14.265.400	14.561.100
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-
Overhead	-	-	-
Heffing VPB	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-
TOTAAL BATEN	13.913.100	14.265.400	14.561.100
TOTAAL LASTEN	13.047.400	14.229.000	14.485.800
TOTAAL BATEN	13.913.100	14.265.400	14.561.100
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	865.700	36.400	75.300
Toevoeging/onttrekking aan reserves	-208.900	-	-
TE REALISEREN RESULTAAT	656.800	36.400	75.300

Taakvelden

LASTEN (bedragen in €)	Jaarrekening 2024	Primair 2025	Primitief 2026
0.4 Overhead	5.682.800	6.138.500	6.220.500
0.5 Treasury	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhulpverlening	7.364.500	8.090.500	8.265.400
TOTAAL LASTEN	13.047.300	14.229.000	14.485.900
BATEN (bedragen in €)			
0.4 Overhead	-	-	-
0.5 Treasury	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhulpverlening	13.913.000	14.265.400	14.561.100
TOTAAL BATEN	13.913.000	14.265.400	14.561.100
TOTAAL LASTEN	13.047.300	14.229.000	14.485.900
TOTAAL BATEN	13.913.000	14.265.400	14.561.100
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	865.700	36.400	75.200
Toevoeging/onttrekking aan reserves	-208.900	-	-
TE REALISEREN RESULTAAT	656.800	36.400	75.200

Reservepositie

De verwachte reservepositie van de bank ziet er per 31 december 2026 als volgt uit:

Weerstandscapaciteit per 31 december 2026 (bedragen in €)	
Reserves	Bedrag
Algemene reserve	2.347.400
Totaal	2.347.400

De volledige staat van reserves en voorzieningen is als bijlage in deze begroting opgenomen.

2.3. Toelichting Meerjarenperspectief 2026 - 2029

1. Programmarekening

LASTEN (bedragen in €)	Primitief 2026	Primitief 2027	Primitief 2028	Primitief 2029
Programma 1:				
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	8.122.800	8.500.400	8.792.100	9.097.700
Subtotaal	8.122.800	8.500.400	8.792.100	9.097.700
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	6.220.500	6.441.500	6.633.600	6.832.800
Heffing VPB	-	-	-	-
Bedrag onvoorzien	142.500	148.500	153.300	158.400
TOTAAL LASTEN	14.485.800	15.090.400	15.579.000	16.088.900
BATEN (bedragen in €)				
Programma 1:				
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	14.561.100	15.090.400	15.579.000	16.088.900
Subtotaal	14.561.100	15.090.400	15.579.000	16.088.900
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	-	-	-	-
Heffing VPB	-	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-	-
TOTAAL BATEN	14.561.100	15.090.400	15.579.000	16.088.900
TOTAAL LASTEN	14.485.800	15.090.400	15.579.000	16.088.900
TOTAAL BATEN	14.561.100	15.090.400	15.579.000	16.088.900
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	75.300	-	-	-
Toevoeging/onttrekking aan reserves	-	-	-	-
TE REALISEREN RESULTAAT	75.300	-	-	-

2. Taakvelden

LASTEN (bedragen in €)	Primitief 2026	Primitief 2027	Primitief 2028	Primitief 2029
0.4 Overhead	6.220.300	6.441.500	6.633.600	6.832.800
0.5 Treasury	-	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhelpverlening	8.265.400	8.648.900	8.945.400	9.256.100
TOTAAL LASTEN	14.485.700	15.090.400	15.579.000	16.088.900
BATEN (bedragen in €)				
0.4 Overhead	-	-	-	-
0.5 Treasury	-	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhelpverlening	14.561.000	15.090.400	15.579.000	16.088.900
TOTAAL BATEN	14.561.000	15.090.400	15.579.000	16.088.900
TOTAAL LASTEN	14.485.700	15.090.400	15.579.000	16.088.900
TOTAAL BATEN	14.561.000	15.090.400	15.579.000	16.088.900
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	75.300	-	-	-

3. Arbeidskosten gerelateerde verplichtingen

De salarissen, sociale lasten en overige personeelslasten voor zowel het vaste als tijdelijke personeel zijn op basis van de vastgestelde uitgangspunten voor de periode 2026 - 2029 bepaald. De formatie voor 2026 – 2029 is geraamd op circa 141 fte waarvan circa 26 fte een contract heeft voor bepaald tijd. Hierbij is enige kostenoptimalisatie bij vervanging in geval van natuurlijk verloop meegenomen. Waar nodig maken wij gebruik van medewerkers die werkzaam zijn op inhuurbasis (uitzend/payrollbasis of detacheringsovereenkomst). Dit is onze flexibele schil waarmee wij kunnen anticiperen op veranderingen in de dienstverlening.

4. Vervangingsinvesteringen 2026-2029

Er is een inschatting gemaakt van de noodzakelijke (vervangings-)investeringen die de Stadsbank de komende jaren zal moeten doen (zie bijlage 3). Het betreft hier reguliere vervangingen die vanuit de vrijval van de huidige afschrijvingslast kunnen worden gedekt. De vervangingsinvesteringen op installaties en gebouwen binnen de Stadsbank Oost Nederland geschieden conform het Meerjarig-onderhoudsbeheersplan. Uiteraard zal bij concrete aanschaf of vervanging gekeken worden naar nut en noodzaak van de investering en zal eventuele gezocht worden naar andere innovatieve oplossingen.

5. Geprognosticeerde balans 2026 - 2029

(bedragen in €)				
ACTIVA	31-12-2026	31-12-2027	31-12-2028	31-12-2029
Vaste activa				
Materiële vaste activa	1.536.700	1.499.700	1.368.700	1.242.701
Financiële vaste activa	4.137.300	4.137.300	4.137.300	4.137.300
Totaal vaste activa	5.674.000	5.637.000	5.506.000	5.380.001
Vlottende activa				
Uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan één jaar	4.154.800	3.923.100	3.781.900	3.649.199
Liquide middelen	1.650.000	1.650.000	1.650.000	1.650.000
Overlopende activa	275.000	275.000	275.000	275.000
Totaal vlottende activa	6.079.800	5.848.100	5.706.900	5.574.199
TOTAAL ACTIVA	11.753.800	11.485.100	11.212.900	10.954.200
(bedragen in €)				
PASSIVA	31-12-2026	31-12-2027	31-12-2028	31-12-2029
Vaste passiva				
Eigen vermogen	2.347.400	2.347.400	2.347.400	2.347.400
Voorzieningen	18.100	21.400	21.200	34.500
Vaste schulden met een rentetypische looptijd van één jaar of langer	4.464.500	4.192.500	3.920.500	3.648.500
Totaal vaste passiva	6.830.000	6.561.300	6.289.100	6.030.400
Vlottende passiva				
Netto-vlottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één jaar	4.605.900	4.605.900	4.605.900	4.605.900
Overlopende passiva	317.900	317.900	317.900	317.900
Totaal vlottende passiva	4.923.800	4.923.800	4.923.800	4.923.800
TOTAAL PASSIVA	11.753.800	11.485.100	11.212.900	10.954.200

2.4. Voorstel tot vaststelling van de begroting

De begroting 2026 - 2029 toont het volgende geprognosticeerd saldo van de baten en lasten en totaal te realiseren resultaat:

De meerjarenraming 2026-2029 (bedragen in €)			
Begrotingsjaar	Lasten	Baten	Geprognosticeerd saldo van baten en lasten
2026	14.485.800	14.561.100	75.300
2027	15.090.400	15.090.400	-
2028	15.579.000	15.579.000	-
2029	16.088.900	16.088.900	-

Het geraamde saldo van lasten en baten laat voor 2026 een positief resultaat zien. Voor de jaren 2027-2029 is er sprake van een sluitende raming.

Bijlagen

Bijlage 1: Categoriele begroting en meerjarenraming

LASTEN (bedragen in €)	Primitief 2026	Primitief 2027	Primitief 2028	Primitief 2029
Personeelslasten totaal	11.259.300	11.801.500	12.217.200	12.653.200
Rente en Afschrijvingen	515.100	517.000	529.100	541.200
Huisvesting	189.300	193.600	198.000	202.400
Bureaunkosten	296.300	302.800	309.500	316.300
Beheerskosten	1.989.800	2.033.300	2.078.000	2.123.300
Mutaties voorzieningen	93.500	93.700	93.900	94.100
Onvoorzien	142.500	148.500	153.300	158.400
TOTAAL LASTEN	14.485.800	15.090.400	15.579.000	16.088.900

BATEN (bedragen in €)				
Bijdrage bestaanskosten	5.987.300	6.191.800	6.386.500	6.587.400
Bijdrage Klantreis	1.151.400	1.207.800	1.259.700	1.313.900
Preventie & Voorlichting	-	-	-	-
Indicatiestelling	930.700	976.300	1.018.300	1.062.100
Kredietverstrekking	440.000	440.000	440.000	440.000
Stabilisatie & Herstel (excl. BW)	2.308.500	2.421.600	2.525.800	2.634.400
Beschermingsbewind	1.877.900	1.969.900	2.054.600	2.142.900
Minnelijk schuldregelen	886.900	891.300	893.000	896.000
Afrekening standaarddienstverlening	-	-	-	-
Additionele afspraken	873.800	916.700	956.100	997.200
Overige Baten	104.600	75.000	45.000	15.000
TOTAAL BATEN	14.561.100	15.090.400	15.579.000	16.088.900

TOTAAL LASTEN	14.485.800	15.090.400	15.579.000	16.088.900
TOTAAL BATEN	14.561.100	15.090.400	15.579.000	16.088.900
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	75.300	-	-	-
Toevoeging/onttrekking aan reserves	-	-	-	-
Gerealiseerd resultaat	75.300	-	-	-

Bijlage 2: Staat van reserves en voorzieningen

Overzicht Reserves 2026-2029

Reserves	2024	2025	2026	2027	2028	2029
gemene Reserve						
Boekwaarde per 1-1	1.578.800	2.235.700	2.272.100	2.347.400	2.347.400	2.347.400
Bestemmingresultaat vorig boekjaar	656.900					
Toevoeging via resultaatbestemming		36.400	75.300	-	-	-
Onttrekking via resultaatbestemming		-	-	-	-	-
Boekwaarde per 31-12	2.235.700	2.272.100	2.347.400	2.347.400	2.347.400	2.347.400

Overzicht Voorzieningen 2026-2029

Soort Voorziening (bedragen in €)	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's						
Spaarverlof						
Boekwaarde per 1-1	17.800	17.800	17.800	17.800	17.800	17.800
Dotatie	-	-	-	-	-	-
Aanwending	-	-	-	-	-	-
Boekwaarde per 31-12	17.800	17.800	17.800	17.800	17.800	17.800
Egalisatievoorzieningen						
Groot onderhoud						
Boekwaarde per 1-1	8.900	15.500	6.500	300	3.600	3.400
Dotatie	23.300	50.000	23.300	23.300	23.300	23.300
Aanwending	-16.700	-59.000	-29.500	-20.000	-23.500	-10.000
Boekwaarde per 31-12	15.500	6.500	300	3.600	3.400	16.700
Totaal Voorzieningen	33.300	24.300	18.100	21.400	21.200	34.500

Bijlage 3: Investerings 2026 – 2029

Programma: Algemeen Bestuur (bedragen in €)		2026	2027	2028	2029
Investerings					
- Gronden en terreinen		-	-	-	-
- Renovatie -en verbouw bedrijfsgebouw		100.000	75.000	-	-
- Machines, apparaten en installaties		10.000	25.000	-	-
- Overige materiële vaste activa		183.000	183.000	209.000	234.000
Totaal investeringen		293.000	283.000	209.000	234.000
Budgettaire lasten					
	Afschr.termijn	2026	2027	2028	2029
- Gronden en terreinen	geen afschrijving	-	-	-	-
- Renovatie- en verbouw bedrijfsgebouw	25 jaar	4.000	7.000	7.000	7.000
- Machines, apparaten	15 jaar	700	2.300	2.300	2.300
- Overige materiële vaste activa	3 - 10 jaar	46.700	89.000	139.800	196.000
Totaal budgettaire lasten		51.400	98.300	149.100	205.300
		2026	2027	2028	2029
Totaal Investerings		293.000	283.000	209.000	234.000
Totaal Budgettaire lasten		51.400	98.300	149.100	205.300
Dekking budgettaire lasten		2026	2027	2028	2029
Vrijval vervangingsinvesteringen		51.400	98.300	149.100	205.300
Ten laste van de exploitatie		-	-	-	-
TOTAAL		51.400	98.300	149.100	205.300

Bijlage 4: Primitieve begroting 2026 per gemeente

Deze begroting is gebaseerd op de door het algemeen bestuur vastgestelde bekostigingssystematiek. De gemeentelijke bijdrage in de exploitatie van de Stadsbank Oost Nederland is gebaseerd op de declaratie van de verzorgde dienstverlening – variabele bijdrage – en het aandeel in de kosten van het programma Algemeen Bestuur (= bestaanskosten) – vaste bijdrage.

De verzorgde dienstverlening bestaat uit de basisdienstverlening en de optionele (= additionele) dienstverlening. De basisdienstverlening wordt in rekening gebracht op basis van aantal x standaardtarief met een bandbreedte van 10% en op basis van beschikbaarheid (Klantreis). Met betrekking tot de optionele dienstverlening worden maatwerkafspraken gemaakt.

Het gemeentelijke aandeel in de begrote kosten van het programma Algemeen Bestuur wordt voor 75% naar rato verdeeld op basis van de afgenomen dienstverlening en het overige 25% naar rato op basis van het aantal huishoudens per gemeente.

In de strategische agenda is bepaald dat de nieuwe bekostigingssystematiek na twee jaar (in 2026) wordt geëvalueerd.

Gemeente	Huishoudens* abs.	Standaard dienstverlening Primitief 2026	Bijdrage bestaanskosten Primitief 2026	Additionele dienstverlening Primitief 2026	Totaal bijdrage gemeenten Primitief 2026
Almelo	33.795	636.492	741.803	11.792	1.390.086
Berkelland	19.220	133.125	218.201	14.968	366.293
Borne	10.409	77.976	118.166	5.607	201.750
Bronckhorst	15.738	105.050	156.612	12.153	273.815
Dinkelland	10.734	63.006	87.506	53.924	204.435
Enschede	81.878	1.674.758	1.956.284	261.093	3.892.135
Haaksbergen	10.407	60.444	103.340	6.353	170.138
Hellendoorn	14.965	107.389	157.299	31.957	296.644
Hengelo OV	39.858	300.368	467.328	746	768.442
Hof van Twente	15.340	149.933	214.839	9.722	374.494
Lochem	15.293	109.942	167.064	17.503	294.508
Losser	9.846	82.527	123.234	33.786	239.547
Montferland	16.248	132.816	221.396	18.410	372.623
Oldenzaal	14.352	159.023	217.861	121.507	498.390
Oost Gelre	12.779	100.482	143.242	17.399	261.123
Oude IJsselstreek	17.434	106.456	194.871	27.211	328.538
Rijssen - Holten	14.705	83.304	144.197	30.273	257.773
Tubbergen	8.405	44.687	76.953	49.235	170.875
Twenterand	13.561	78.637	132.262	14.222	225.121
Wierden	9.979	46.497	97.241	-	143.738
Winterswijk	13.185	195.410	247.601	27.506	470.517
Totaal	398.131	€ 4.448.321	€ 5.987.300	€ 765.366	€ 11.200.987

* bron CBS 2024

Bijlage 5: Meerjarenraming per gemeente

Gemeente	Huishoudens* abs.	Totaal bijdrage gemeenten jaarschijf 2027	Totaal bijdrage gemeenten jaarschijf 2028	Totaal bijdrage gemeenten jaarschijf 2029
Almelo	33.795	1.447.168	1.500.518	1.555.888
Berkelland	19.220	380.997	394.769	409.054
Borne	10.409	209.879	217.489	225.385
Bronckhorst	15.738	284.903	295.280	306.046
Dinkelland	10.734	213.151	221.270	229.705
Enschede	81.878	4.053.754	4.204.654	4.361.319
Haaksbergen	10.407	176.938	183.311	189.918
Hellendoorn	14.965	308.840	320.238	332.068
Hengelo OV	39.858	799.146	827.913	857.747
Hof van Twente	15.340	389.650	403.833	418.548
Lochem	15.293	306.455	317.633	329.232
Losser	9.846	249.453	258.705	268.310
Montferland	16.248	387.591	401.609	416.149
Oldenzaal	14.352	519.571	539.305	559.808
Oost Gelre	12.779	271.787	281.760	292.109
Oude IJsselstreek	17.434	341.739	354.102	366.925
Rijssen - Holten	14.705	268.260	278.069	288.248
Tubbergen	8.405	178.104	184.843	191.842
Twenterand	13.561	234.187	242.674	251.478
Wierden	9.979	149.336	154.594	160.043
Winterswijk	13.185	489.889	507.990	526.779
Totaal	398.131	€ 11.660.797	€ 12.090.558	€ 12.536.597

* bron CBS 2024

Aan	Algemeen Bestuur
Van	Dagelijks Bestuur
Datum	10-7-2025
Betreft	Opvolging beschikking rechtbank over de afwikkeling van btw-teruggave over beschermingsbewind in 2025

Te besluiten

1. Het benodigde incidentele bedrag van € 320.000 voor de afwikkeling van de btw-teruggave over beschermingsbewind in 2025 te dekken uit de algemene reserve.

Inleiding

De Belastingdienst heeft de Stadsbank met terugwerkende kracht vanaf 1 juli 2020 vrijgesteld van btw-afdracht over beschermingsbewind. Het voordelig saldo op deze middelen is in eerste instantie toegevoegd aan de algemene reserve. Zoals al aangegeven in eerdere P&C stukken en AB-vergaderingen waren we, met ondersteuning van de gemeenteadvocaat van Enschede, in gesprek met de rechtbank over de kwestie rondom de afwikkeling van de btw-teruggave.

Uitspraak en opvolging

De rechtbank heeft 30 januari 2025 in een ambtshalve beschikking bepaald dat de Stadsbank de btw die zij in de periode van 1 juli 2020 tot en met 31 december 2022 heeft doorbelast aan haar klanten aan hen dient terug te betalen. Dit gaat alleen over de klanten die niet in aanmerking komen voor bijzondere bijstand voor de bewindvoerderskosten, omdat de bewindvoerderskosten en dus ook de doorbelaste btw voor deze klanten geheel of ten dele voor eigen rekening zijn gekomen. Tegen deze beschikking is hoger beroep mogelijk.

In het Dagelijks Bestuur van 3 april 2025 is besloten deze uitspraak op te volgen. Ondanks de inhoudelijke, klantgerichte en fiscale onderbouwing van onze werkwijze tot nu toe is de kans op een succesvol hoger beroep discutabel, mede omdat de Rechtbank niet op (al onze) argumenten is ingegaan. Het AB is hierover schriftelijk geïnformeerd.

Financieel effect

De terugbetaling gaat om een totaalbedrag van afgerond € 320.000 en 832 klanten, gebaseerd op een uitvoerbare en efficiënte werkwijze, waarmee de Rechtbank inmiddels akkoord is. Voorgesteld wordt om dit incidentele bedrag in 2025 te dekken uit de algemene reserve, waaraan ook eerder het incidentele voordeel op de terugontvangen btw is toegevoegd. In totaal is over de periode 1 juli 2020 tot en met 31 december 2022 afgerond €854.000 terugontvangen van de Belastingdienst.

Met het vaststellen van de jaarrekening 2024 komt de weerstandratio uit op 2,14 (niveau 'uitstekend'). Als de incidentele last van €320.000 wordt onttrokken uit de Algemene Reserve en het verwachte jaarresultaat in de voorjaarsnota 2025 (€ 38.900) wordt gerealiseerd zal de weerstandratio eind 2025 uitkomen op 1,8 (niveau 'ruim voldoende'). De onttrekking leidt derhalve niet tot een kritische waarde van de algemene reserve. De uitvoeringskosten worden vanuit de lopende exploitatie gedekt.

De besteding van de algemene reserve is een bevoegdheid van het Algemeen Bestuur. Echter moet uiterlijk 1 juli 2025 de eerste opvolging van de beschikking hebben plaatsgevonden en is de eerstvolgende vergadering van het Algemeen Bestuur 10 juli 2025. Daarom is het Algemeen Bestuur al per mail van 16 april 2025 geïnformeerd over bovenstaande en ligt nu als uitvloeisel hiervan het besluit voor om het bedrag van € 320.000 dat met de terugbetaling is gemoeid, in 2025 te dekken uit de algemene reserve.



Voorjaarsnota 2025

Stadsbank
Oost Nederland
Zorgen weg, waarde terug

Voorstel

Aan	Algemeen Bestuur
Van	Dagelijks Bestuur
Datum	10-7-2025
Betreft	Voorjaarsnota 2025

Te besluiten

1. Kennis te nemen van de Voorjaarsnota 2025;
2. In te stemmen met de Voorjaarsnota 2025 en op basis hiervan de Primaire Begroting 2025 te wijzigen;
3. Het geraamde positief resultaat van € 38.900 vooralsnog toe te voegen aan de Algemene Reserve, in afwachting van het definitieve jaarresultaat 2025.

Toelichting

Voor u ligt de Voorjaarsnota 2025. Deze betreft een bijstelling van de Primaire begroting 2025 op basis van de ontwikkelingen in de periode januari t/m april met een doorkijk tot eind 2025. Het in de Primaire begroting geraamde positief resultaat van € 36.400 wordt bijgesteld naar € 38.900. Voorgesteld wordt om het positief resultaat vooralsnog toe te voegen aan de Algemene Reserve, in afwachting van het definitieve jaarresultaat 2025. Op de volgende pagina's treft u achtereenvolgens aan:

1. Ontwikkelingen 2025
2. Overzicht van de Baten en Lasten in de Voorjaarsnota 2025
 - Toelichting begrotingswijzigingen
 - Categoriele indeling
 - Programmarekening
 - Taakvelden
 - Overzicht van de mutaties op de reservepositie
3. Specificatie bijdrage Voorjaarsnota 2025 per gemeente

1. Ontwikkelingen 2025

De Stadsbank is dé schuldhulpverlener in Twente en de Achterhoek. Een bank van en voor mensen die zorgen wegneemt en waarde terugbrengt. We gaan als expertisepartner van 21 gemeenten voor maatschappelijke waarde en beperken daarmee maatschappelijke kosten. De Stadsbank heeft de bevoegdheid, de medewerkers en kennis om door te pakken. Dat is nodig voor een leven zonder geldzorgen voor onze inwoners.

Klant voorop! Naar een optimale financiële begeleiding en ontwikkeling basisdienstverlening

De maatschappelijke blik op schulden en de aanpak daarvan verandert. Van financieel technische dienstverlening naar het goede gesprek en het duurzaam oplossen van onderliggende financiële problematiek. Samen met gemeenten is vanaf 2023 een doorontwikkeling ingezet van proces- en productgericht werken naar klant- en resultaatgericht werken; de Klantreis '23. Waarin we met de menselijke maat werken aan een nieuwe en financieel gezonde toekomst voor onze klanten.

Voor een duurzaam schulden- en geldzorgenvrij leven is financiële begeleiding vaak nodig. Landelijke ontwikkelingen en ervaringen in de klantreis versterken het belang van een goede financiële begeleiding. Met het uitbouwen van financiële begeleiding, aanvullend op budgetbeheer, spelen we in op de zogenaamde nulvoorstellen en de halvering van de minnelijke periode van een schuldregeling. Een verkorting van deze periode levert alleen wat op als het lukt om terugkeer in de problematische schulden in de toekomst te voorkomen. Ook is financiële begeleiding een belangrijk onderdeel van de basisdienstverlening schuldhulpverlening.

De Stadsbank is per 1 april gestart met financiële begeleiding. Om dit zo effectief en efficiënt mogelijk vorm te geven en neer te zetten, doen we dit eerst in pilot vorm samen met drie gemeenten. De eerste 30 inwoners van de gemeenten Almelo, Berkelland en Enschede hebben inmiddels kennism gemaakt met financiële begeleiding. We hebben in de opstartfase meer fysieke gesprekken voor aansluiting met de klant en het opbouwen van een vertrouwensband. Samen lossen we de acute problemen op en maken we concrete doelen waar we samen stap voor stap naartoe gaan werken. We vullen zelf maar ook met de klant de Financieel Gezondscan in en stellen aan de hand daarvan een begeleidingsplan op. Aangezien er vooralsnog enkel nieuwe klanten instromen, zijn we nog niet in de fase van het daadwerkelijk duurzaam financieel redzaam maken van inwoners. We merken dat klanten onze uitgangspunten fijn en belangrijk vinden: de klant heeft regie, motivatie is er altijd en de ondersteuning is zo licht als mogelijk.

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 2025 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 2025. In de Primaire begroting is er rekening mee gehouden dat de omvang minimaal op het niveau van 2024 uitkomt. Een aantal gemeenten verwachtte een lichte stijging. Over de hele breedte kijkend ligt de dienstverlening in de eerste vier maanden van 2025 op het niveau van de Primaire begroting.

Weerstandvermogen en risico's 2025

Met het vaststellen van de Jaarrekening 2024 wordt het saldo van de Algemene Reserve € 2.235.700. Daarbij komt de weerstandsratio uit op 2,14 (niveau 'uitstekend'). In deze Voorjaarsnota 2025 wordt voorgesteld het positief saldo van € 38.900 toe te voegen aan de Algemene Reserve, in afwachting van het definitieve jaarresultaat 2025. Daarnaast wordt in deze Voorjaarsnota 2025 rekening gehouden met een onttrekking van € 320.000 uit de Algemene Reserve voor de afwikkeling van de btw-teruggave. In geval van realisatie van beide mutaties zal de weerstandratio uitkomen op 1,8 (niveau 'ruim voldoende').

2. Overzicht van de baten en lasten in de voorjaarsnota 2025

Toelichting begrotingswijzigingen

Algemeen

Het geraamde resultaat in de Voorjaarsnota 2025 ligt in lijn met het resultaat in de Primaire begroting 2025 (Voorjaarsnota 2025: € 38.900, Primaire Begroting 2025: € 36.400).

In de Voorjaarsnota 2025 is een incidentele last als gevolg van de afwikkeling btw-teruggave over beschermingsbewind van € 320.000 opgenomen. In deze Voorjaarsnota houden wij er rekening mee dat dit incidentele bedrag in 2025 wordt gedekt uit de algemene reserve, waaraan ook eerder het incidentele voordeel is toegevoegd. Dit wordt aan u voorgesteld in een apart voorstel waarin tevens een nadere toelichting wordt gegeven.

Hieronder volgt een nadere toelichting van de belangrijke mutaties ten opzichte van de Primaire begroting 2025. In de categoriale indeling op pagina 9 zijn de verschillen tussen de Primaire begroting 2025 en de Voorjaarsnota 2025 per categorie weergegeven.

Baten

De geprognoseerde baten zijn € 55.300 lager dan in de Primaire begroting. Hieronder zijn de belangrijkste mutaties weergegeven:

Totaal Baten Primair 2025		€	14.265.400
Gemeentelijke bijdrage Primair 2025	€	11.067.600	
Wijzigingen Primair 2025			
- afname additionele afspraken	€	-47.600	
Gemeentelijke bijdrage Voorjaarsnota 2025	€	11.020.000	
Autonome opbrengsten Primair 2025	€	3.197.700	
Wijzigingen Primair 2025			
- afname stabilisatie & herstel	€	-53.400	
- toename additionele afspraken	€	1.900	
- toename minnelijk schuldregelen	€	16.000	
- toename overige baten	€	27.800	
Autonome opbrengsten Voorjaarsnota 2025	€	3.190.000	
Totaal wijzigingen	€	-55.300	
Totaal Baten Voorjaarsnota 2025		€	14.210.100

Gemeentelijke bijdrage

De gemeentelijke bijdrage in de bestaanskosten in de Voorjaarsnota 2025 liggen in lijn met de Primaire begroting 2025. Dit geldt ook voor de reguliere dienstverlening. Een specificatie van de bijdragen per gemeente is opgenomen in paragraaf 3 van deze Voorjaarsnota 2025. De totale gemeentelijke bijdrage is € 47.600 lager ten opzichte van de Primaire begroting 2025 door een afname van baten uit additionele afspraken. De afname wordt met name veroorzaakt door de volgende mutaties:

- De projectfinanciering Samenwerking Ketens (€ 57.000) bij de gemeente Enschede is beëindigd.
- Het project Jongeren bij de gemeente Oldenzaal is verlengd t/m juni 2025 (€ 21.000).
- De geraamde baten Budget Zorg (Beheer & Opstart) zijn met € 11.800 naar beneden bijgesteld. In de Primaire begroting 2025 was rekening gehouden met een bate Budgetzorg voor de gemeente Almelo, maar dit was niet juist.

Autonome opbrengsten

De autonome opbrengsten zijn € 7.700 lager ten opzichte van de Primaire begroting 2025. Dit wordt met name veroorzaakt door de volgende mutaties:

- Op basis van de huidige realisatie (t/m april 2025) zijn de geprognosticeerde baten uit budgetbeheerrekeningen die voor rekening van de klant komen naar beneden bijgesteld waardoor de baten € 53.400 lager zijn dan in de Primaire begroting 2025. We verwachten dat deze baten de aankomende jaren structureel lager zijn. Het gaat om klanten waarbij de dienstverlening niet langer nodig is c.q. niet meer aansluit bij hun behoefte.
- De geprognosticeerde baten Kredietverstrekking zijn € 16.000 hoger. Op basis van de huidige realisatie (t/m april 2025) zijn de baten uit kredietvergoeding (sociale lening, herfinanciering en saneringskrediet) naar boven bijgesteld.
- De overige baten zijn € 27.800 hoger hoofdzakelijk door een hoger verwachte rentebate (€ 30.000). Dit is het gevolg van een hogere rente en een hoger saldo overtollig middelen die zijn ondergebracht bij de schatkist.

Totaal Lasten Primair 2025		€	14.229.000
Wijzigingen t.o.v. Primair 2025			
- toename personeelslasten	€	73.900	
- toename beheerskosten	€	231.600	
- toename huisvestingslasten	€	16.000	
- afname rente en afschrijvingen	€	-34.400	
- afname bureaunkosten	€	-24.900	
Totaal wijzigingen	€	262.200	
Totaal Lasten Voorjaarsnota 2025	€		14.491.200

Personeelslasten

De geprognoseerde personeelslasten zijn € 73.900 hoger dan in de Primaire begroting. Dit wordt met name veroorzaakt door de volgende mutaties:

- De personeelslasten zijn circa € 60.000 hoger door de benodigde formatie voor de pilot 'Financieel begeleiden'. De pilot wordt voor het merendeel gedekt door middel van ons innovatiebudget (€ 89.000) gebudgetteerd onder de beheerkosten. De overige € 60.000 komt ten laste van de exploitatie/personeelslasten.
- De personeelslasten zijn circa € 160.000 hoger als gevolg van aangetrokken (externe) deskundigheid op de afdeling bedrijfsvoering. Dit betreft een incidentele last. De additionele deskundigheid en capaciteit wordt ingezet voor diverse projecten op het gebied van innovatie en digitalisering met als doel onze processen verder te verbeteren.
- Op basis van de Cao Gemeenten 2025-2027 hebben wij de loonmutatie van 5,3% zoals opgenomen in de richtlijnen en voorwaarden van de Twentse en Achterhoekse gemeenten voor de begroting 2025-2028 naar beneden bijgesteld waardoor de personeelskosten circa € 150.000 lager zijn dan begroot.

Beheerskosten

De beheerskosten zijn € 231.600 hoger dan in de Primaire begroting 2025. Dit wordt hoofdzakelijk veroorzaakt door de volgende mutaties:

- De incidentele last als gevolg van de afwikkeling btw-teruggave over beschermingsbewind bedraagt circa € 320.000. De rechtbank heeft 30 januari 2025 in een ambtshalve beschikking bepaald dat de Stadsbank de btw die zij in de periode van 1 juli 2020 tot en met 31 december 2022 heeft doorbelast aan haar klanten dient terug te betalen. Dit gaat alleen over de klanten die niet in aanmerking komen voor bijzondere bijstand voor de bewindvoerderskosten, omdat de bewindvoerderskosten en dus ook de doorbelaste btw voor deze klanten geheel of ten dele voor eigen rekening zijn gekomen. De terugbetaling gaat om een totaalbedrag van € 320.000. In deze Voorjaarsnota houden wij er rekening mee dat dit incidentele bedrag in 2025 wordt gedekt uit de algemene reserve, waaraan ook eerder het incidentele voordeel is toegevoegd (zie apart voorstel voor AB).
- Op basis van de realisatie 2024 en de gerealiseerde kosten t/m april 2025 zijn de automatiseringskosten met € 70.000 naar beneden bijgesteld. Dit is met name het gevolg van lagere kosten voor het digitaliseren en verwerken van inkomende post en lagere hostingkosten. Wij verwachten dat deze kosten de komende jaren structureel lager zijn.

Overige mutaties

Op basis van de gerealiseerde kosten (t/m april 2025) zijn de geprognoseerde lasten rente en afschrijvingen ten opzichte van de Primaire begroting 2025 met € 34.400 naar beneden bijgesteld. De daling is het gevolg van lagere kosten voor het betalingsverkeer. De daling van deze kosten is structureel.

De bureaunkosten zijn € 24.900 lager dan in de Primaire begroting 2025. Dit wordt hoofdzakelijk veroorzaakt door structureel lagere portokosten (€ 18.900) door de verdere digitalisering van onze processen.

Categoriale indeling

LASTEN (bedragen in €)	Voorjaarsnota 2025	Primair 2025	Vershil
Personeelslasten totaal	11.125.300	11.051.400	73.900
Rente en Afschrijvingen	498.100	532.500	-34.400
Huisvesting	206.600	190.600	16.000
Bureaunkosten	263.300	288.200	-24.900
Beheerskosten	2.183.300	1.951.700	231.600
Mutaties voorzieningen	74.700	74.700	-
Onvoorzien	139.900	139.900	-
TOTAAL LASTEN	14.491.200	14.229.000	262.200

BATEN (bedragen in €)			
Bijdrage bestaanskosten	5.777.000	5.777.000	-
Bijdrage Klantreis	1.128.200	1.128.200	-
Preventie & Voorlichting	-	-	-
Indicatiestelling	920.300	920.300	-
Kredietverstrekking	385.000	385.000	-
Stabilisatie & Herstel (excl. BW)	2.282.800	2.336.200	-53.400
Beschermingsbewind	1.839.300	1.839.300	-
Minnelijk schuldregelen	834.000	818.000	16.000
Afrekening standaarddienstverlening	-	-	-
Additionele afspraken	898.900	944.600	-45.700
Overige Baten	144.600	116.800	27.800
TOTAAL BATEN	14.210.100	14.265.400	-55.300

TOTAAL LASTEN	14.491.200	14.229.000	262.200
TOTAAL BATEN	14.210.100	14.265.400	-55.300
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-281.100	36.400	-317.500

Toevoeging/onttrekking aan reserves	320.000	-	320.000
--	----------------	----------	----------------

TE REALISEREN RESULTAAT	38.900	36.400	2.500
--------------------------------	---------------	---------------	--------------

Programmarekening

LASTEN (bedragen in €)	Voorjaarsnota 2025	Primair 2025	Vershil
Programma 1:			
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieninge	7.921.700	7.915.000	6.700
Subtotaal	7.921.700	7.915.000	6.700
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-
Overhead	6.429.600	6.174.100	255.500
Heffing VPB	-	-	-
Bedrag onvoorzien	139.900	139.900	-
TOTAAL LASTEN	14.491.200	14.229.000	262.200
BATEN (bedragen in €)			
Programma 1:			
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieninge	14.210.100	14.265.400	-55.300
Subtotaal	14.210.100	14.265.400	-55.300
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-
Overhead	-	-	-
Heffing VPB	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-
TOTAAL BATEN	14.210.100	14.265.400	-55.300
TOTAAL LASTEN	14.491.200	14.229.000	262.200
TOTAAL BATEN	14.210.100	14.265.400	-55.300
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-281.100	36.400	-317.500
Toevoeging/onttrekking aan reserves	320.000	-	320.000
TE REALISEREN RESULTAAT	38.900	36.400	2.500

Taakvelden

LASTEN (bedragen in €)	Voorjaarsnota 2025	Primair 2025	Vershil
0.4 Overhead	6.429.700	6.174.100	255.700
0.5 Treasury	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhulpverlening	8.061.500	8.054.900	6.500
TOTAAL LASTEN	14.491.200	14.229.000	262.200
BATEN (bedragen in €)			
0.4 Overhead	-	-	-
0.5 Treasury	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhulpverlening	14.210.100	14.265.400	-55.300
TOTAAL BATEN	14.210.100	14.265.400	-55.300
TOTAAL LASTEN	14.491.200	14.229.000	262.200
TOTAAL BATEN	14.210.100	14.265.400	-55.300
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-281.100	36.400	-317.500
<i>Toevoeging/onttrekking aan reserves</i>	320.000	-	320.000
TE REALISEREN RESULTAAT	38.900	36.400	2.500

Overzicht van de mutaties op de reservepositie

<i>(Bedragen in €)</i>	Voorjaarsnota 2025	Primair 2025	Verschil
TOTAAL LASTEN	14.491.200	14.229.000	262.200
TOTAAL BATEN	14.210.100	14.265.400	-55.300
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-281.100	36.400	-317.500
Toevoeging/onttrekking aan reserves	320.000	-	320.000
TE REALISEREN RESULTAAT	38.900	36.400	2.500

De onttrekking van € 320.000 betreft de incidentele last als gevolg van de afwikkeling btw-teruggave over beschermingsbewind. Voor een nadere toelichting verwijzen wij naar de toelichting onder beheerskosten.

Voorgesteld wordt om het geraamde positieve saldo van € 38.900 toe te voegen aan de Algemene Reserve.

Categoriale indeling

In onderstaand overzicht is de specificatie van de gemeentelijke bijdrage per gemeente weergegeven. De verschillen per gemeente tussen de Primaire begroting 2025 en de Voorjaarsnota 2025 zijn hierin weergegeven, verdeeld naar klantreis, bestaanskosten, standaard dienstverlening en additionele dienstverlening. De daling van de gemeentelijke bijdrage ten opzichte van de Primaire begroting 2025 wordt veroorzaakt door een afname van additionele dienstverlening. Voor een andere toelichting verwijzen wij naar hoofdstuk 2 “Gemeentelijke Bijdragen”.

Gemeente	Standaard dienstverlening Voorjaarsnota 2025	Bijdrage bestaanskosten Voorjaarsnota 2025	Additionele dienstverlening Voorjaarsnota 2025	Totaal bijdrage gemeenten Voorjaarsnota 2025	Totaal bijdrage gemeenten Primair 2025	Verschil bijdrage gemeenten	Verschil klantreis	Verschil standaard-dienstverlening	Verschil bestaanskosten	Verschil Additionele dienstverlening
Almelo	635.491	715.201	-	1.350.692	1.362.487	11.795-	-	-	-	11.795-
Berkelland	133.472	210.811	15.336	359.619	359.619	-	-	-	-	-
Borne	71.053	113.917	5.607	190.578	190.578	-	-	-	-	-
Bronckhorst	105.221	151.419	12.154	268.793	268.793	-	-	-	-	-
Dinkelland	63.052	84.361	42.938	190.352	190.352	-	-	-	-	-
Enschede	1.671.465	1.886.973	259.136	3.817.574	3.874.597	57.023-	-	-	-	57.023-
Haaksbergen	60.586	100.138	6.353	167.078	167.078	-	-	-	-	-
Hellendoorn	107.889	152.058	45.303	305.250	305.250	-	-	-	-	-
Hengelo OV	304.427	450.250	746	755.423	755.423	-	-	-	-	-
Hof van Twente	150.713	207.307	9.723	367.743	367.743	-	-	-	-	-
Lochem	110.106	161.427	17.193	288.726	288.726	-	-	-	-	-
Losser	82.420	118.889	27.547	228.856	228.856	-	-	-	-	-
Montferland	132.614	213.953	18.322	364.890	364.890	-	-	-	-	-
Oldenzaal	159.877	210.639	92.849	463.366	442.132	21.233	-	-	-	21.233
Oost Gelre	100.682	137.857	17.637	256.176	256.176	-	-	-	-	-
Oude IJsselstreek	107.573	188.219	26.982	322.773	322.774	-	-	-	-	-
Rijssen - Holten	84.257	139.083	32.085	255.425	255.425	-	-	-	-	-
Tubbergen	44.852	74.327	36.753	155.932	155.932	-	-	-	-	-
Twenterand	79.001	127.552	101.166	307.718	307.718	-	-	-	-	-
Wierden	46.709	93.747	-	140.455	140.455	-	-	-	-	-
Winterswijk	195.984	238.872	27.747	462.603	462.603	-	-	-	-	-
Totaal	€ 4.447.445	€ 5.777.000	€ 795.580	€ 11.020.025	€ 11.067.608	€ 47.585-	€ -	€ -	€ -	€ 47.585-

Aan	Algemeen Bestuur
Van	Dagelijks Bestuur
Datum	10-7-2025
Betreft	Voorstel Controleprotocol 2025-2026

Te besluiten

1. Het Controleprotocol 2025-2026 (inclusief Normenkader 2025-2026) vast te stellen.

Toelichting

Het controleprotocol inclusief normenkader wordt jaarlijks geactualiseerd en aan het Algemeen Bestuur ter vaststelling voorgelegd. Landelijke wetswijzigingen, een verzoek van het Algemeen Bestuur of wijziging van accountant kunnen aanleiding geven tot aanpassing van het protocol. Aangezien het controleprotocol inclusief normenkader voor het begrotingsjaar 2025 nog niet is vastgesteld hebben wij een controleprotocol opgesteld voor begrotingjaar 2025 en 2026. Het controleprotocol is geactualiseerd maar op inhoud niet significant gewijzigd. Mochten er gedurende 2025 en 2026 aanpassingen noodzakelijk zijn, dan zullen we vóór de jaarafsluiting 2025 en 2026 een gewijzigd Controleprotocol ter goedkeuring voorleggen.

Op basis van het controleprotocol wordt aan het Dagelijks Bestuur een Controleplan ter vaststelling voorgelegd. Het Controleplan is het instrument voor de uitvoering van de (verbijzonderde) interne controle dat zichtbaar maakt dat de voor de Stadsbank geldende wet- en regelgeving wordt nageleefd volgens het door het Algemeen Bestuur vast te stellen Normenkader 2025-2026. Het controleplan is tevens opgesteld ter ondersteuning van de rechtmatigheidsverantwoording door het Dagelijks Bestuur.

Bijlage: *Controleprotocol 2025-2026*

Controleprotocol

2025-2026

Inhoudsopgave

1.	Inleiding	3
2.	Doel van het controleprotocol	3
3.	Normenkader	4
4.	Rollen en verantwoordelijkheden rechtmatigheid	5
5.	Te hanteren goedkeurings- en rapportagetoleranties	10
6.	Rapportage	13
7.	Vaststellen door Algemeen Bestuur	14

1. Inleiding

Dit protocol regelt een aantal zaken ten aanzien van de controle van de jaarrekening, het opstellen van de rechtmatigheidsverantwoording en daarmee ook het financieel beheer zoals uitgeoefend namens het Dagelijks Bestuur van de Stadsbank.

Het controleprotocol inclusief normenkader wordt jaarlijks geactualiseerd en aan het Algemeen Bestuur ter vaststelling voorgelegd. Landelijke wetswijzigingen, een verzoek van het Algemeen Bestuur of wijziging van accountant kunnen aanleiding geven tot aanpassing van het protocol en kunnen tevens aanleiding vormen om de controleverordening te actualiseren. Aangezien het controleprotocol inclusief normenkader voor het begrotingsjaar 2025 nog niet is vastgesteld hebben wij een controleprotocol opgesteld voor begrotingjaar 2025 en 2026. Het controleprotocol is geactualiseerd maar inhoudelijk niet significant gewijzigd.

2. Doel van het controleprotocol

Het controleprotocol heeft als doel nadere aanwijzingen te geven aan de accountant over de reikwijdte van de accountantscontrole, de daarvoor geldende normstellingen en de daarbij verder te hanteren goedkeurings- en rapporteringtoleranties voor de controle van de jaarrekening. Daarnaast zijn in dit controleprotocol de rollen en verantwoordelijkheden met betrekking tot de rechtmatigheid en de rechtmatigheidsverantwoording beschreven.

3. Normenkader

Het normenkader komt tot stand via een inventarisatie van de relevante regelgeving. Het gaat hier om zowel externe wetgeving als de eigen regelgeving. Van de Stadsbank wordt verwacht dat zij beschikt over een volledig overzicht van de relevante wet- en regelgeving, die tevens met de accountant wordt gedeeld.

Alleen de wet- en regelgeving die bepalingen bevatten over financiële beheershandelingen zijn van belang. Belangrijkste wet- en regelgeving waaraan gedacht kan worden zijn:

- wetgeving waaraan de Stadsbank haar bestaan ontleent, zoals de Grondwet, Burgerlijk Wetboek, Wet Gemeenschappelijke Regelingen, Gemeentewet;
- wetgeving en regelgeving waarin nadere voorschriften zijn opgenomen inzake specifieke uitkeringen en subsidies vanuit de Europese Unie, het Rijk en andere subsidieverstrekkende instanties;
- wetgeving en regelgeving die inrichtingsvereisten voor de organisatie voorschrijven, zoals statuten, verordeningen en reglementen;
 - fiscale en sociale wet- en regelgeving die door de Stadsbank moet worden nageleefd;
 - algemene wet- en regelgeving, zoals de Algemene Wet Bestuursrecht, Algemene Verordening Gegevensbescherming, bezoldigingswetten en -besluiten, voor zover deze van invloed zijn op financiële beheershandelingen;
 - de organisatiespecifieke bepalingen, zoals besluiten van het Algemeen Bestuur waaraan geldstromen zijn verbonden of die rechtstreeks betrekking hebben op financiële beheershandelingen en transacties.

Het te hanteren normenkader is uitgewerkt in bijlage I. Voor de verdere invulling van de reikwijdte van de controle worden de uitgangspunten gehanteerd die zijn opgenomen in de “Notitie Rechtmatigheidsverantwoording 2023”, zoals opgesteld door de commissie Bedrijfsvoering Auditing Decentrale Overheden (Bado).

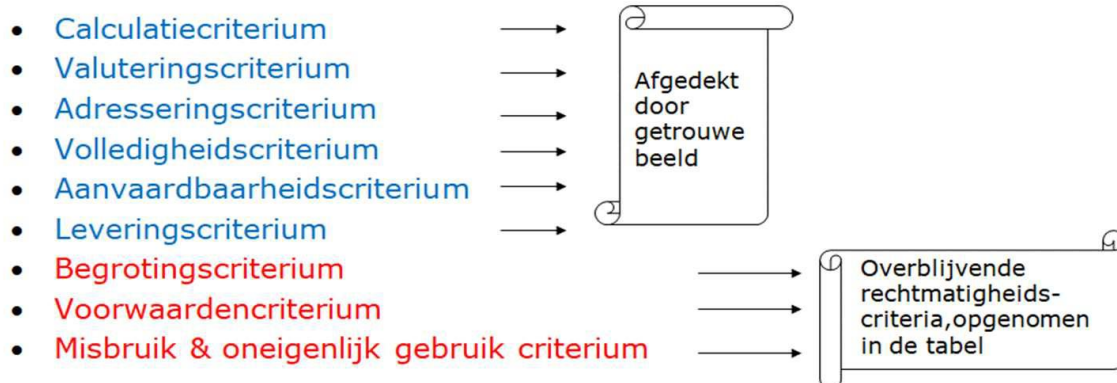
4. Rollen en verantwoordelijkheden rechtmatigheid

Rechtmatigheid en getrouwheid

De gemeentewet (GW), art. 213, schrijft voor dat het Algemeen Bestuur één of meer accountants aanwijst als bedoeld in art. 393 eerste lid Boek 2 Burgerlijk Wetboek voor de controle van de in art 197 GW bedoelde jaarrekening en het daarbij verstrekken van een controleverklaring en het uitbrengen van een verslag van bevindingen.

Met ingang van 2023 is het Dagelijks Bestuur verantwoordelijk voor de rechtmatigheidsverantwoording. Voor een toelichting op het begrip rechtmatigheid in relatie tot de (accountants) controle bij gemeenten en provincies wordt onder meer verwezen naar de het Besluit accountantscontrole decentrale overheid (Bado), de Notitie Rechtmatigheids-verantwoording (Bado) en de Kadernota Rechtmatigheid van het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV).

Er worden negen rechtmatigheidscriteria onderscheiden:



Figuur 1: Rechtmatigheidscriteria

In de Verbijzonderde Interne Controles (VIC) van SON worden alle negen criteria meegenomen.

De rechtmatigheidsverantwoording gaat alleen over de laatste drie criteria (in rood): begrotingscriterium, voorwaardencriterium, misbruik- en oneigenlijk gebruik criterium. De overige zes criteria (in blauw) worden afgedekt door de toets van de accountant over

getrouwheid en hoeven niet afzonderlijk te worden opgenomen in de rechtmatigheidsverantwoording.

De accountant stelt de getrouwheid van de jaarrekening vast, inclusief de rechtmatigheidsverantwoording, dit als een onderdeel van de jaarrekening. In de controleverklaring wordt geen afzonderlijk oordeel gegeven over het aspect van de rechtmatigheid. Het Dagelijks Bestuur neemt de rechtmatigheidsverantwoording op in de jaarrekening. De accountant toetst of de jaarrekening getrouw is, en toetst daarbij dus ook of de rechtmatigheidsverantwoording een getrouwe weergave geeft.

De controle van de jaarrekening door de accountant is gericht op het afgeven van een oordeel over:

- de getrouwe weergave van de in de jaarrekening gepresenteerde baten en lasten en de activa en passiva;
- de getrouwheid van de door het Dagelijks Bestuur afgegeven rechtmatigheidsverantwoording;
- de inrichting van het financieel beheer en de financiële organisatie gericht op de vraag of deze een getrouwe en rechtmatige verantwoording mogelijk maken;
- het in overeenstemming zijn van de door het Dagelijks Bestuur opgestelde jaarrekening met de bij of krachtens algemene maatregel van bestuur te stellen regels bedoeld in artikel 186 Gemeentewet (Besluit Begroting en Verantwoording Provincies en Gemeenten);
- de verenigbaarheid van het jaarverslag met de jaarrekening.

Bij de controle zijn de nadere regels die bij of krachtens algemene maatregel van bestuur zijn gesteld op grond van artikel 213, lid 6 GW, het Besluit Accountantscontrole Decentrale Overheden, de Kadernota Rechtmatigheid en de stellige uitspraken van de commissie BBV, bepalend voor de uit te voeren werkzaamheden.

Rechtmatigheidscontrole

Onder rechtmatigheid wordt begrepen de definitie volgens het Besluit Accountantscontrole Decentrale Overheden (Bado) dat *“de in de rekening verantwoorde lasten, baten en balansmutaties rechtmatig tot stand zijn gekomen, dat wil zeggen in overeenstemming zijn met de begroting en met de van toepassing zijnde wettelijke regelingen, waaronder de gemeentelijke verordeningen”*.

De controle op rechtmatigheid is gericht op de naleving van externe en interne regelgeving, zoals die opgenomen zijn in het normenkader. De controle op

rechtmatigheid is uitsluitend van toepassing voor zover deze directe financiële beheershandelingen (kunnen) betreffen. De commissie BBV heeft een standaardtekst opgesteld voor de rechtmatigheidsverantwoording. De standaardtekst wordt door de Stadsbank opgenomen in de jaarrekening.

Het kader van de (financiële) rechtmatigheidsverantwoording bestaat uit de volgende criteria:

- Begrotingscriterium
- Voorwaardencriterium
- Misbruik en oneigenlijk gebruik (M&O)

Bovenstaande criteria komen expliciet tot uitdrukking in de rechtmatigheidsverantwoording. Rechtmatigheidscriteria die ook de getrouwheid raken zijn geen onderdeel van de rechtmatigheidsverantwoording. Bijvoorbeeld: de constatering van een verslaggevingsfout is geen onderdeel van de rechtmatigheidsverantwoording. Ook de constatering dat een post in de jaarrekening niet voldoet aan de uitgangspunten van het BBV (Besluit Begroting en Verantwoording) hoeft niet opgenomen te worden in de rechtmatigheidsverantwoording.

Het begrotingscriterium

Bij de rechtmatigheidscontrole is het begrotingscriterium een belangrijk toetsingscriterium. In de toelichting op het BBV wordt begrotingsrechtmatigheid omschreven als:

“Financiële beheershandelingen, die ten grondslag liggen aan de baten en lasten, alsmede de balansposten, dienen tot stand te zijn gekomen binnen de grenzen van de geautoriseerde begroting en hiermee samenhangende programma’s (begrotingscriterium). In de begroting zijn de maxima voor de lasten vermeld die door het AB zijn vastgesteld. Dit houdt in dat de financiële beheershandelingen dienen te passen binnen de begroting, waarbij het juiste programma, de toereikendheid van het begrotingsbedrag, alsmede het begrotingsjaar van belang zijn.”

In de financiële verordening is vastgelegd op welke wijze het Dagelijks Bestuur en het Algemeen Bestuur omgegaan met begrotingsonrechtmatigheden. Hieruit blijkt hoe afwijkingen geïnterpreteerd worden in het kader van het uitoefenen van het budgetrecht door het Algemeen Bestuur. Zodra het Algemeen Bestuur de verantwoording en de jaarstukken vaststelt, wordt ook ingestemd met alle begrotingsonrechtmatigheden en hoeven geen aparte begrotingswijzigingen worden voorgelegd aan het Algemeen Bestuur.

Ook begrotingsonrechtmatigheden die binnen de beleidskaders van het Algemeen Bestuur passen, moeten in de rechtmatigheidsverantwoording worden opgenomen (voor zover de verantwoordingsgrens voor afzonderlijk fouten of onduidelijkheden is overschreden), maar hoeven niet te worden toegelicht in de rechtmatigheidsverantwoording.

Het misbruik en oneigenlijk gebruik criterium

Onder misbruik wordt verstaan:

“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”.

Onder oneigenlijk gebruik wordt verstaan:

“Het door het aangaan van rechtshandelingen, al dan niet gecombineerd met feitelijke handelingen, 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, maar in strijd met het doel en de strekking daarvan”.

De Stadsbank dient effectieve maatregelen te nemen om misbruik en oneigenlijk gebruik (afgekort M&O) te voorkomen.

De controle richt zich op:

- toetsing in hoeverre in bestaande procedures deugdelijke maatregelen ter voorkoming van misbruik- en oneigenlijk gebruik zijn genomen, alsmede de werking van de getroffen maatregelen vaststellen;
- Actualiteit van het M&O-beleid.

Het voorwaarden criterium

Besteding en inning van gelden door de Stadsbank zijn aan bepaalde voorwaarden verbonden, waarop door het Dagelijks Bestuur wordt getoetst. Deze voorwaarden liggen vast in wetten en regels van hogere overheden en de (eigen) verordeningen.

Bij het voorwaarden criterium wordt vooral gekeken of de financiële beheershandelingen binnen de Stadsbank voldoen aan de voorwaarden zoals die gesteld zijn in de wet- en regelgeving. In het normenkader zijn de regels opgenomen, die het Dagelijks Bestuur in zijn controle van het voorwaarden criterium moet betrekken. Het voorwaarden criterium veroorzaakt in belangrijke mate de inspanningen die nodig zijn voor de rechtmatigheidscontrole. Door het aanbrengen van beperkingen in de toepassing van genoemde aspecten kunnen de te verrichten interne controle-inspanningen beperkt worden. Ten aanzien van de verordeningen worden uitsluitend financiële consequenties verbonden aan die bepalingen, die recht, hoogte en duur van

financiële beheershandelingen betreffen. Oftewel voor de interne regelgeving vindt uitsluitend een toets plaats naar recht, hoogte en duur van financiële beheershandelingen.

Indien en voor zover bij de controle financiële onrechtmatige handelingen worden geconstateerd worden deze in de rapportage en oordeelsweging uitsluitend betrokken indien en voor zover het door het Algemeen Bestuur of hogere overheden vastgestelde regels en kaderstellende besluiten betreft. Met andere woorden: interne regels van het Dagelijks Bestuur naar de ambtelijke organisatie en andere dan kaderstellende besluiten van het Dagelijks Bestuur vallen hier buiten.

Mocht tijdens de toetsing toch blijken dat het normenkader niet juist of compleet is en dit consequenties heeft gehad voor de controles, dan geeft het Dagelijks Bestuur in de bedrijfsvoeringsparagraaf in de jaarstukken aan om welke regels het gaat.

Tenslotte is de Kadernota Rechtmatigheid van de commissie Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) van toepassing bij de controle. Deze commissie brengt zwaarwegende adviezen uit en doet stellige uitspraken. Afwijking daarvan is in beginsel niet mogelijk, tenzij er doorslaggevende argumenten zijn om af te wijken. Deze dienen dan door de Stadsbank te worden gedocumenteerd.

5. Te hanteren goedkeurings- en rapportagetoleranties

De accountant hanteert bij de uitvoering van de controle bepaalde toleranties. De accountant controleert niet ieder document of iedere financiële handeling, maar richt de controle zodanig in dat voldoende zekerheid wordt verkregen over het getrouwe beeld van de jaarrekening. Het uitvoeren van werkzaamheden met inachtneming van toleranties impliceert dat de controle zodanig wordt uitgevoerd, dat voldoende zekerheid wordt verkregen over het getrouwe beeld van de jaarrekening inclusief de getrouwheid van de rechtmatigheidsverantwoording.

Goedkeuringstolerantie

De definitie van de goedkeuringstolerantie is:

“De goedkeuringstolerantie is het bedrag dat de som van fouten in de jaarrekening of onzekerheden in de controle aangeeft, die in een jaarrekening maximaal mogen voorkomen, zonder dat de bruikbaarheid van de jaarrekening voor de oordeelsvorming door de gebruikers kan worden beïnvloed”.

De goedkeuringstolerantie is bepalend voor de oordeelsvorming en bepaalt de strekking van de af te geven accountantsverklaring. In het Besluit accountantscontrole decentrale overheden (Bado) zijn minimumeisen voor de in de controle te hanteren goedkeuringstoleranties voorgeschreven.

In onderstaand schema zijn de goedkeuringstoleranties opgenomen volgens de voorgeschreven minimumeisen. Deze komen overeen met de door het Algemeen Bestuur vastgestelde normen in het nu geldende controleprotocol. Het Algemeen Bestuur handhaaft deze goedkeuringstoleranties met de vaststelling van dit controleprotocol:

Oordeel goedkeuringstolerantie	Goedkeurend	Beperking	Onthouding	Afkeurend
Fouten in de jaarrekening (% lasten)	$\leq 1\%$	$>1\% < 3\%$	-	$\geq 3\%$
Onzekerheden in de controle (% lasten)	$\leq 3\%$	$>3\% < 10\%$	$\geq 10\%$	-

Verantwoordingsgrens

Naast de goedkeuringstolerantie wordt de verantwoordingsgrens onderkend. Deze kan als volgt worden gedefinieerd:

“De verantwoordingsgrens is een door het Algemeen Bestuur vastgesteld bedrag, waarboven het Dagelijks Bestuur de afwijkingen (fouten en onduidelijkheden) moet opnemen in de rechtmatigheidsverantwoording. De verantwoordingsgrens valt binnen de bandbreedte van 0% tot 3% van de totale lasten van de Stadsbank, inclusief de dotaties aan de reserves”.

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 Stadsbank, inclusief de dotaties aan de reserves. Voor het begrotingsjaar 2025 en 2026 gaat het om een grensbedrag van € 435.000 (zie onderstaand schema). Hierbij is het van belang om op te merken dat voor fouten en onduidelijkheden hetzelfde percentage geldt. Fouten en onduidelijkheden mogen daarbij niet bij elkaar opgeteld worden.

Rapportagegrens

Het Dagelijks Bestuur is verplicht om onrechtmatigheden toe te lichten in de paragraaf bedrijfsvoering, als de geconstateerde onrechtmatigheden de verantwoordingsgrens overschrijden. Zij zal zich niet alleen beperken tot het geven van een toelichting louter bij het overschrijden van de verantwoordingsgrens. Het Dagelijks Bestuur rapporteert alle bevindingen omtrent de financiële rechtmatigheid boven de afgesproken rapportagegrens in de paragraaf bedrijfsvoering met een toelichting vanuit haar actieve informatieverstrekking richting Algemeen Bestuur. Met de vaststelling van dit controleprotocol stelt het Algemeen Bestuur deze rapportagegrens vast op 10% van de verantwoordingsgrens. Dit sluit aan bij de aanbevelingen die in de Kadernota Rechtmatigheid zijn gedaan. Voor het begrotingsjaar 2025 en 2026 betekent dit:

Begrotingsjaar	Totale lasten inclusief dotaties aan reserves	Verantwoordingsgrens t.b.v. rechtmatigheidsverantwoording van 3%:	Rapportagegrens waarboven onrechtmatigheden worden toegelicht in de bedrijfsvoeringsparagraaf van 10% van de verantwoordingsgrens (afgerond):
2025	€ 14,5 miljoen	€ 435.000	€ 43.000
2026	€ 14,5 miljoen	€ 435.000	€ 43.000

De geconstateerde afwijkingen (fouten of onduidelijkheden) groter dan € 43.000 worden nader toegelicht in de paragraaf bedrijfsvoering. Daarbij mogen fouten en onduidelijkheden niet bij elkaar worden opgeteld.

6. Rapportage

Dagelijks Bestuur: rechtmatigheid

Het Dagelijks Bestuur stelt jaarlijks een rapportage op voor het Algemeen Bestuur in de vorm van de jaarstukken, bestaande uit een jaarverslag en een jaarrekening. Het Dagelijks Bestuur legt in de jaarrekening ook zelfstandig verantwoording af aan het Algemeen Bestuur over de rechtmatigheid.

Naast het opnemen van de rechtmatigheidsverantwoording geeft het Dagelijks Bestuur in de paragraaf bedrijfsvoering een aanvullende toelichting op de rechtmatigheid, over de kwaliteit van de interne beheersing en de eventuele leer- en verbeterpunten. Deze paragraaf is onderdeel van het jaarverslag en de accountant toetst deze dan ook anders dan de rechtmatigheidsverantwoording, namelijk op de getrouwheid van de toelichting.

Accountant: Interim-controle

In de tweede helft van het jaar wordt door de accountant de interim-controle uitgevoerd. Over de uitkomsten van deze controle wordt na afronden van de interim-controle een managementletter uitgebracht aan het Dagelijks Bestuur.

Accountant: Verslag van bevindingen

In het verslag van bevindingen wordt gerapporteerd over de getrouwheid van de opzet en de uitvoering van het financiële beheer en/of de beheersorganisatie, inclusief de rechtmatigheidsverantwoording door het Dagelijks Bestuur. Het verslag van bevindingen wordt conform planning van de P&C-cyclus opgeleverd. Indien wordt afgeweken van deze planning rapporteert de accountant hierover aan het Algemeen Bestuur, gehoord hebbende het Dagelijks Bestuur.

Accountant: Controleverklaring

In de Controleverklaring wordt op een gestandaardiseerde wijze, zoals wettelijk voorgeschreven, de uitkomst van de accountantscontrole weergegeven. De controleverklaring ziet toe op de getrouwheid van de jaarstukken inclusief de rechtmatigheidsverantwoording van het Dagelijks Bestuur. Deze Controleverklaring is bestemd voor het Algemeen Bestuur, zodat deze de door het Dagelijks Bestuur opgestelde jaarrekening kan vaststellen.

7. Vaststellen door Algemeen Bestuur

Het Algemeen Bestuur van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland stelt op d.d. 10 juli 2025 het Controleprotocol 2025-2026 inclusief de bijlage Normenkader 2025-2026 vast.

Bijlage 1: Overzicht van relevante externe wetgeving en interne regelgeving met financiële consequenties (Normenkader 2025-2026)

In het navolgende overzicht is een inventarisatie gegeven van voor de rechtmatigheidscontrole relevante algemene wet- en regelgeving, het zogenaamde normenkader:

Onderwerp	Wetgeving	Regelgeving
Algemeen	- Gemeentewet - Wet Gemeenschappelijke Regelingen (Wgr) - Algemene Wet Bestuursrecht (AWB)	Gemeenschappelijke Regeling Stadsbank Oost Nederland (GR SON)
Begroting en verantwoording	- Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten (BBV) - Wet financiering decentrale overheden (Wet fido)	- Financiële verordening 2024 ex. artikel 212 Gemeentewet - Controleverordening 2023 ex. artikel 213 Gemeentewet - Controleprotocol 2025-2026 inclusief Normenkader 2025-2026
Belastingen	Fiscale wetgeving (waaronder Btw, Vpb)	
Inkoop	- Europese wetgeving aanbestedingsrecht - Aanbestedingswet	- Gids Proportionaliteit - Gemeentelijke inkoop bij IT (GIBIT)
Personeels(lasten)	- Ambtenarenwet - Fiscale wetgeving - Sociale verzekeringswetten - Cao SGO (Samenwerkende Gemeentelijke Organisaties) - Wet Normering bezoldigingen	- Arbeidsvoorwaardenregeling SON - Bedrijfs- en gedragscode

	topfunctionarissen publieke en semi publieke sectoren (Wnt)	
Financiën	• Wet financiering decentrale overheden (Wet fido) • Besluit Begroting en Verantwoording provincies en gemeenten (BBV) • Besluit accountantscontrole decentrale overheden (Bado)	• Bekostigingsmodel SON
Kredietverlening	• Burgerlijk Wetboek • Wet financieel toezicht (Wft) • Wet Consumenten-krediet (Wck) • Wet financiering decentrale overheden (wet fido)	• Bankreglement
Budgetbeheer	• Wet financieel toezicht (Wft)	• Bankreglement
Schuldhelpverlening	• Wet Gemeentelijke Schuldhelpverlening (Wgs) • Burgerlijk Wetboek • Wet Consumentenkrediet (Wck) • Faillissementswet	• Bankreglement
Beschermingsbewind	• Burgerlijk Wetboek	• Besluit kwaliteitseisen curatoren, beschermingsbewindvoerders en mentoren • Regeling beloning curatoren, bewindvoerders en mentoren