

Vergaderstukken Algemeen Bestuur

27 november 2025

Gemeenten GR Stadsbank Oost Nederland

Leden van het Algemeen Bestuur

Datum

6 november 2025

Betreft

Uitnodiging vergadering Algemeen Bestuur 27 november 2025

Geachte heer, mevrouw,

Namens de voorzitter nodig ik u uit voor de vergadering van het Algemeen Bestuur van de Stadsbank Oost Nederland op: donderdag 27 november 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	
2	Ingekomen stukken en mededelingen, o.a.: a. Concept vergaderdata 2026 b. Mededelingen voorzitter c. Mededeling directeur	Bijlage
3	Vaststellen uitgebreide besluitenlijst AB van 10 juli 2025	Bijlage
4	Voorstel Najaarsnota 2025	Bijlage
5	Voorstel Primaire begroting 2026	Bijlage
6	Voorstel Kaderbrief 2027	Bijlagen
7	Voorstel Verordening Financieel beleid, beheer en organisatie	Bijlagen
8	Voorstel gunning accountantsfunctie 2026-2028	Wordt nagezonden
9	Strategische continuïteit in overdracht naar nieuw bestuur: • Herbevestigen koers en ontwikkeling (n.a.v. evaluatie klantreis) • Aankondiging evaluatie bekostigingsmodel (Q1 2026) • Voorstel Instellen commissie benoeming leden Dagelijks Bestuur	Bijlage
10	Rondvraag	
11	Sluiting	

Met vriendelijke groet,
namens de voorzitter

De heer K. Webbink
Secretaris

Concept vergaderdata 2026 Dagelijks Bestuur en Algemeen Bestuur Stadsbank Oost Nederland

Dagelijks Bestuur

Datum	Tijd	Bijzonderheden
Donderdag 2 april	DB vergadering: 10.00 – 11.30 uur DB met MT: 11.30 – 12.30 uur	
Maandag 29 juni	14.30 tot 16.00 uur	
Donderdag 8 oktober	DB vergadering: 10.00 – 11.30 uur DB met OR: 11.30 – 12.30 uur	
Donderdag 19 november	11.00 – 12.30 uur	

Algemeen Bestuur

Datum	Tijd	Bijzonderheden
Donderdag 2 juli	10.00 – 12.00 uur	
Donderdag 3 september	10.00 – 11.00 uur	Deze datum is optioneel. In de loop van het jaar wordt besloten of dit AB doorgang vindt (dat zal dan via teams zijn) of dat er een schriftelijke ronde plaat vindt.
Woensdag 23 september	10.30 – 13.30 uur	Kennismaking nieuwe bestuursleden met de Stadsbank (inclusief lunch)
Donderdag 26 november	13.30 – 15.30 uur	

Besluitenlijst Algemeen Bestuur 10 juli 2025

Datum	10 juli 2025
Tijd	13.30 – 15.30 uur
Locatie	Stadsbank Oost Nederland, Enschede
Aanwezig	Wethouders: mw. R. Leliveld (RL) Berkelland, dhr. A. Lammers (AL) Borne, dhr. A. Peppelman (AP) Bronckhorst, dhr. C. Severijn (CS) Dinkelland, dhr. A. Kampman (AK) Enschede, dhr. P. van Zwanenburg (PvZ) Haaksbergen, dhr. B. Brand (BB) Hengelo, dhr. M. Lahdo (ML) Losser, mw. I. Wolsing (IW) Montferland, dhr. R. Christenhusz (RC) Oldenzaal, mw. E. Dusseldorp (ED) Oost Gelre, dhr. J. Haverdil (JH) Oude IJsselstreek, dhr. B. Tijhof (BT) Rijssen – Holten, mw. H. Berning (HB) Tubbergen, dhr. H. ter Keurst (HtK) Wierden, mw. E. Schepers (ES) Winterswijk Secretaris Bestuur: dhr. K. Webbink (KW) Hengelo Stadsbank Oost Nederland: dhr. G. Pol (GP) Directeur, mw. E. Lansink (EL) Strategisch Adviseur, dhr. V. Peters (senior adviseur P&C)
Afwezig	Mw. L. de Waard (LdW) Hellendoorn, mw. W. Goodin (WG) Lochem, dhr. E. van Mierlo (EvM) Almelo, dhr. E. Scheperman (ES) Hof van Twente, dhr. M. Paters (MP) Twenterand.
Voorzitter	Dhr. A. Kampman (AK) Enschede
Verslaglegging	Mw. E. Lansink (EL) Stadsbank Oost Nederland

1. Opening en voorstelronde
2. Ingekomen stukken en mededelingen, o.a.:
 - a. Quick scan gemeenschappelijke regelingen 2025 Twentse rekenkamers. Hier is een reactie op gegeven en gedeeld met gemeenten, zodat deze betrokken konden worden in het zienswijzeproces van de raden.
 - b. Zienswijzen gemeenteraden; deze worden besproken onder agendapunt 5.
 - c. Mededelingen voorzitter.
 - i. Korte update van landelijke ontwikkelingen:
 1. Vanuit de VNG-commissie PSI is men o.a. aan de slag voor een model beleidsregels schuldhulpverlening en het verder neerzetten van pro-actieve dienstverlening. Schuldhulp is niet controversieel verklaard.
 2. Aanloop naar bestuurlijke afspraken met het Rijk rondom vroegsignalering. Het vooralsnog ontbreken van structurele middelen is een knelpunt.
 - ii. Onze directeur Gerwin Pol heeft een vaste aanstelling gekregen in afstemming met het DB.
 - d. Mededelingen directeur.
 - i. Afgelopen week hebben we als Stadsbank een werkbezoek gehost van de Dienst Toeslagen. Voor gemeenten is het ook interessant om contact te leggen met de Dienst Toeslagen voor o.a. inzicht in hoeveel toeslagen worden aangevraagd in je gemeente. Contactgegevens worden gedeeld met gemeenten.
 - ii. De Stadsbank geeft voorlichting aan jongeren op scholen over omgaan met geld. O.a. samen met de Twentse Koers wordt gekeken of en hoe dit beter en structureler ingebed kan worden in samenwerking met scholen.
 - iii. De aanbesteding van de accountantsfunctie heeft geen inschrijvingen opgeleverd. We zijn nu in gesprek met een aangezochte partij en dit leidt naar verwachting tot een overeenkomst.

Agendapunt	Besluit
3. Vaststellen uitgebreide besluitenlijst AB 21 november 2024	De leden van het AB hebben kennisgenomen van de uitgebreide besluitenlijst van de vergadering van het AB op 21 november 2024, keuren goed en besluiten tot vaststelling hiervan.
4. Voorstel Jaarstukken 2024	De leden van het AB hebben kennisgenomen van het

Agendapunt	Besluit
	voorstel Jaarstukken 2024, keuren goed en besluiten tot de vaststelling hiervan.
5. Voorstel concept Primitieve begroting 2026 en Meerjarenraming 2027 - 2029	De leden van het AB hebben kennisgenomen van de concept Primitieve begroting, keuren goed en, in afwijking van het voorstel, besluiten tot de vaststelling van de Primitieve begroting 2026. De leden van het AB hebben kennisgenomen van de Meerjarenraming 2027-2029 en stemmen hiermee in.
6. Voorstel Opvolging btw teruggave over beschermingsbewind	De leden van het AB hebben kennisgenomen van het voorstel Opvolging btw teruggave over beschermingsbewind, keuren het goed en besluiten tot vaststelling hiervan.
7. Voorstel Voorjaarsnota	De leden van het AB hebben kennisgenomen van het voorstel Voorjaarsnota, keuren het goed en besluiten tot vaststelling hiervan.
8. Voorstel Controleprotocol 2025 -2026	De leden van het AB hebben kennisgenomen van het voorstel Controleprotocol 2025 - 2026, keuren het goed en besluiten tot de vaststelling hiervan met inachtneming van de wijzigingen zoals hiernaast cursief weergegeven.
9. Rondvraag	-
10. Sluiting	-

Najaarsnota 2025

November 2025



Stadsbank
Oost Nederland

Voorstel

Aan	Algemeen Bestuur
Van	Dagelijks Bestuur
Datum	27-11-2025
Betreft	Najaarsnota 2025

Te besluiten

1. De Najaarsnota 2025 vast te stellen en op basis hiervan de begroting te wijzigen;
2. Het geraamde positief resultaat van € 43.100 vooralsnog toe te voegen aan de Algemene Reserve, in afwachting van het definitieve jaarresultaat 2025.

Toelichting

Voor u ligt de Najaarsnota 2025. Dit is een bijstelling van de Voorjaarsnota 2025 op basis van de ontwikkelingen in de periode januari t/m augustus met een doorkijk tot eind 2025. Het in de Voorjaarsnota geraamde positief resultaat van € 38.900 wordt bijgesteld naar € 43.100. 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 leest u over:

1. Ontwikkelingen 2025
2. Overzicht van de baten en lasten
 - Toelichting begrotingswijzigingen
 - Categoriele indeling
 - Programmarekening
 - Taakvelden
 - Overzicht van de mutaties op de reservepositie
3. Specificatie bijdrage Najaarsnota 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 dit. Met het uitbouwen van financiële begeleiding, aanvullend op budgetbeheer, spelen we in op de zogenaamde nulvoorstellen, de halvering van de minnelijke periode van een schuldregeling en de basisdienstverlening.

Klant voorop! Jongeren

Er komt steeds meer aandacht voor jongeren met schulden. Zij worden hierdoor belemmerd in het werken aan hun toekomst, terwijl de ondersteuning in de reguliere schuldhulp vaak minder passend is. Met onze jongerencoaches zetten we ons al jaren in binnen de jongerenaanpak van de gemeente Enschede en sinds dit jaar ook binnen de gemeente Oldenzaal. Met partners en gemonitord door het lectoraat Social Work van Saxion is een werkwijze ontwikkeld, waarbij veel jongeren worden bereikt en geholpen. En met succes: er werden veel meer jongeren bereikt en geholpen dan verwacht. Jongeren worden actief opgezocht, het contact met de jongerencoach is laagdrempelig, er is ruimte om eerst een vertrouwensband op te bouwen en er zijn snel resultaten, zodat ze vanuit financiële rust kunnen kijken naar wat mogelijk is.

In samenwerking met de Twentse Koers verkennen we preventieve inzet in het onderwijs en we werken nauw samen met gemeenten die de methodiek van het Jongerenperspectieffonds inzetten.

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 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 acht maanden van 2025 op het niveau van de Primaire Begroting 2025.

Weerstandsvermogen en risico's 2025

Met het vaststellen van de jaarrekening 2024 is het saldo van de Algemene Reserve € 2.235.700. Daarbij komt de weerstandratio uit op 2,14 (niveau 'uitstekend'). In deze Najaarsnota 2025 wordt voorgesteld het positief saldo van € 43.100 toe te voegen aan de Algemene Reserve, in afwachting van het definitieve jaarresultaat 2025. Daarnaast wordt rekening gehouden met een onttrekking van € 320.000 uit de Algemene Reserve voor de afwikkeling van de btw-teruggave, zoals is beschreven in de Voorjaarsnota. In geval van realisatie van beide mutaties zal de weerstandratio uitkomen op 1,8 (niveau 'ruim voldoende').

2. Overzicht van de baten en lasten

Toelichting begrotingswijzigingen

Het geraamde resultaat in de Najaarsnota 2025 (€ 43.100) ligt in lijn met het resultaat in de Voorjaarsnota 2025 (€ 38.900). Hieronder volgt een nadere toelichting van de belangrijke mutaties ten opzichte van de Voorjaarsnota 2025. In de categoriale indeling op pagina 9 zijn de verschillen weergegeven.

Baten

De geprognostiseerde baten zijn € 116.500 hoger dan in de Voorjaarsnota 2025. Hieronder zijn de belangrijkste mutaties weergegeven:

Totaal Baten Voorjaarsnota 2025	€	14.210.100
Gemeentelijke bijdrage Voorjaarsnota 2025	€	11.020.000
Wijzigingen Voorjaarsnota 2025		
- toename additionele dienstverlening	€	55.500
Gemeentelijke bijdrage Najaarsnota 2025	€	11.075.500
Autonome opbrengsten Voorjaarsnota 2025	€	3.189.900
Wijzigingen Voorjaarsnota 2025		
- toename kredietverstrekking	€	13.000
- afname stabilisatie & herstel	€	-14.100
- toename beschermingsbewind	€	39.100
- toename minnelijk schuldregelen	€	23.000
Autonome opbrengsten Najaarsnota 2025	€	3.250.900
Totaal wijzigingen	€	116.500
Totaal Baten Najaarsnota 2025	€	14.326.600

Gemeentelijke bijdrage

De gemeentelijke bijdrage in de bestaanskosten in de Najaarsnota 2025 ligt in lijn met de Voorjaarsnota 2025. Een specificatie per gemeente is opgenomen in paragraaf 3. De totale gemeentelijke bijdrage is € 55.500 hoger door meer additionele dienstverlening:

- De intensieve en speciale aanpak voor jongeren in schulden van de gemeente Oldenzaal en onze inzet van een jongerencoach daarin is verlengd. Hierbij is voor de periode juni t/m december 2025 rekening gehouden met een projectfinanciering van € 42.000.
- De samenwerking in de zogenoemde Ketens (wijkgerichte inzet van Werk en Inkomen) wordt uitgebreid naar alle ketens in de gemeente Enschede. Korte lijnen zorgen voor een laagdrempelige toegang en een verbeterd bereik van schuldhulp. Hierbij is rekening gehouden met een projectfinanciering van € 25.000.
- De baten voor Financieel Ontzorgen Inburgeraars zijn op basis van de definitief overeengekomen aantallen met € 13.000 naar beneden bijgesteld. De gemeenten waarvoor we deze dienstverlening verzorgen kunnen minder statushouders vestigen dan verwacht.

Autonome opbrengsten

De autonome opbrengsten zijn € 61.000 hoger. Dit wordt met name veroorzaakt door de volgende mutaties:

- We verzorgen meer dienstverlening beschermingsbewind door een grotere vraag. We houden rekening met een gemiddeld aantal klanten van 1100 volgens onze genormeerde omvang. Zoals is neergelegd in het businessplan bewind kan deze door het jaar heen fluctueren met +/- 70 klanten. Het gemiddeld aantal klanten is in deze Najaarsnota bijgesteld naar 1124. In lijn met deze bijstelling zijn de baten verhoogd met €39.100.
- De verwachte daling van het aantal schuldbemiddelingen door de verkorting van de aflosperiode is in 2025 gestabiliseerd. Daardoor zijn de geprognoseerde baten minnelijk schuldregelen verhoogd met €23.000.

Lasten

Totaal Lasten Voorjaarsnota 2025		€	14.491.200
Wijzigingen t.o.v. Voorjaarsnota 2025			
- toename personeelskosten	€	158.100	
- toename beheerskosten	€	114.400	
- afname huisvestingslasten	€	-1.300	
- afname rente en afschrijvingen	€	-15.000	
- afname bureaunkosten	€	-4.000	
- mutatie onvoorziene kosten	€	-139.900	
Totaal wijzigingen	€	112.300	
Totaal Lasten Najaarsnota 2025		€	14.603.500

Personeelslasten

De geprognosticeerde personeelslasten zijn € 158.100 hoger dan in de Voorjaarsnota 2025. Dit wordt met name veroorzaakt door de volgende mutaties:

- De personeelslasten zijn incidenteel circa € 100.000 hoger door uitbreiding van additionele dienstverlening en hogere lasten als gevolg van verlof en ziekte die niet volledig kan worden opgevangen door de flexibele schil binnen onze standaarddienstverlening.
- De personeelslasten zijn incidenteel € 165.000 hoger doordat vervroegd en noodzakelijk afscheid is genomen van medewerkers. De hiermee samenhangende lasten zijn volledig in 2025 verantwoord. Daarentegen hebben we de geprognosticeerde lasten Onvoorzien met € 139.900 verlaagd.
- Op basis van de Cao Gemeenten 2025-2027 is de loonmutatie van 5,3% zoals opgenomen in de richtlijnen en voorwaarden van de Twentse en Achterhoekse gemeenten voor de begroting 2025-2028 verder naar beneden bijgesteld waardoor de personeelskosten circa € 128.000 lager zijn dan begroot.

Beheerskosten

De beheerskosten zijn € 114.400 hoger dan in Voorjaarsnota 2025. Dit wordt met name veroorzaakt door de volgende mutaties:

- De algemene beheerskosten zijn € 76.000 hoger. Dit komt vooral door uitgestelde (innovatie)projecten in 2024 die in 2025 alsnog worden uitgevoerd om de kwaliteit van onze dienstverlening te verhogen. Hierdoor zijn de kosten voor externe deskundigheid en communicatie gestegen (onder andere voor de ontwikkeling en bouw van onze vernieuwde website). Het gaat om incidenteel hoger lasten.
- Op basis van de gerealiseerde kosten t/m augustus 2025 zijn de automatiseringskosten met € 28.000 naar boven bijgesteld. Dit komt door uitgestelde noodzakelijke ontwikkeling van onze digitale infrastructuur. Ook deze stijging is grotendeels incidenteel van aard.

Categoriale indeling

LASTEN (bedragen in €)	Najaarsnota 2025	Voorjaarsnota 2025	Verschil
Personeelslasten totaal	11.283.400	11.125.300	158.100
Rente en Afschrijvingen	483.100	498.100	-15.000
Huisvesting	205.300	206.600	-1.300
Bureaunkosten	259.300	263.300	-4.000
Beheerskosten	2.297.700	2.183.300	114.400
Mutaties voorzieningen	74.700	74.700	-
Onvoorzien	-	139.900	-139.900
TOTAAL LASTEN	14.603.500	14.491.200	112.300

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	398.000	385.000	13.000
Stabilisatie & Herstel <i>(excl. BW)</i>	2.268.700	2.282.800	-14.100
Beschermingsbewind	1.878.400	1.839.300	39.100
Minnelijk schuldregelen	857.000	834.000	23.000
Afrekening standaarddienstverlening	-	-	-
Additionele dienstverlening	954.400	898.900	55.500
Overige Baten	144.600	144.600	-
TOTAAL BATEN	14.326.600	14.210.100	116.500

TOTAAL LASTEN	14.603.500	14.491.200	112.300
TOTAAL BATEN	14.326.600	14.210.100	116.500
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-276.900	-281.100	4.200
Toevoeging/onttrekking aan reserves	320.000	320.000	-
TE REALISEREN RESULTAAT	43.100	38.900	4.200

Programmarekening

LASTEN (bedragen in €)	Najaarsnota 2025	Voorjaarsnota 2025	Vershil
Programma 1:			
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieninge	8.053.400	7.921.700	131.700
Subtotaal	8.053.400	7.921.700	131.700
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-
Overhead	6.550.100	6.429.600	120.500
Heffing VPB	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	139.900	-139.900
TOTAAL LASTEN	14.603.500	14.491.200	112.300
BATEN (bedragen in €)			
Programma 1:			
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieninge	14.326.600	14.210.100	116.500
Subtotaal	14.326.600	14.210.100	116.500
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-
Overhead	-	-	-
Heffing VPB	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-
TOTAAL BATEN	14.326.600	14.210.100	116.500
TOTAAL LASTEN	14.603.500	14.491.200	112.300
TOTAAL BATEN	14.326.600	14.210.100	116.500
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-276.900	-281.100	4.200
Toevoeging/onttrekking aan reserves	320.000	320.000	-
TE REALISEREN RESULTAAT	43.100	38.900	4.200

Taakvelden

LASTEN (bedragen in €)	Najaarsnota 2025	Voorjaarsnota 2025	Verschil
0.4 Overhead	6.550.100	6.429.700	120.400
0.5 Treasury	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhulpverlening	8.053.400	8.061.500	-8.100
TOTAAL LASTEN	14.603.500	14.491.200	112.300

BATEN (bedragen in €)			
0.4 Overhead	-	-	-
0.5 Treasury	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhulpverlening	14.326.600	14.210.100	116.500
TOTAAL BATEN	14.326.600	14.210.100	116.500

TOTAAL LASTEN	14.603.500	14.491.200	112.300
TOTAAL BATEN	14.326.600	14.210.100	116.500
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-276.900	-281.100	4.200
Toevoeging/onttrekking aan reserves	320.000	320.000	-
TE REALISEREN RESULTAAT	43.100	38.900	4.200

Overzicht van de mutaties op de reservepositie

<i>(bedragen in €)</i>	Najaarsnota 2025	Voorjaarsnota 2025	Vershil
TOTAAL LASTEN	14.603.500	14.491.200	112.300
TOTAAL BATEN	14.326.600	14.210.100	116.500
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-276.900	-281.100	4.200
Toevoeging/onttrekking aan reserves	320.000	320.000	-
TE REALISEREN RESULTAAT	43.100	38.900	4.200

De onttrekking van €320.000 betreft de incidentele last als gevolg van de afwikkeling btw-teruggave over beschermingsbewind, zoals eerder besproken in de Voorjaarsnota.

Voorgesteld wordt om het geraamde positieve saldo van € 43.100 toe te voegen aan de Algemene Reserve.

3. Specificatie bijdrage Najaarsnota 2025 per gemeente

In onderstaand overzicht is de specificatie van de gemeentelijke bijdrage per gemeente weergegeven. De verschillen per gemeente tussen de Najaarsnota 2025 en de Voorjaarsnota 2025 zijn hierin weergegeven, verdeeld naar klantreis, bestaanskosten, standaard dienstverlening en additionele dienstverlening. De stijging van de gemeentelijke bijdrage ten opzichte van de Voorjaarsnota 2025 wordt veroorzaakt door een toename van additionele dienstverlening, zie paragraaf 2 voor een toelichting hierop. Daarnaast speelt het meer of minder inzetten van Budgetzorg als additionele dienstverlening mee rondom de verschillen in additionele dienstverlening per gemeente.

Gemeente	Standaard dienstverlening Najaarsnota 2025	Bijdrage bestaanskosten Najaarsnota 2025	Additionele dienstverlening Najaarsnota 2025	Totaal bijdrage gemeenten Najaarsnota 2025	Totaal bijdrage gemeenten Voorjaarsnota 2025	Vershil bijdrage gemeenten	Vershil klantreis	Vershil standaard-dienstverlening	Vershil bestaanskosten	Vershil Additionele dienstverlening
Almelo	635.491	715.201	-	1.350.692	1.350.692	-	-	-	-	-
Berkelland	133.472	210.811	12.712	356.994	359.619	2.624-	-	-	-	2.624-
Borne	71.053	113.917	5.607	190.578	190.578	-	-	-	-	-
Bronckhorst	105.221	151.419	17.209	273.848	268.793	5.055	-	-	-	5.055
Dinkelland	63.052	84.361	29.331	176.744	190.352	13.607-	-	-	-	13.607-
Enschede	1.671.465	1.886.973	304.962	3.863.400	3.817.574	45.826	-	-	-	45.826
Haaksbergen	60.586	100.138	11.408	172.133	167.078	5.055	-	-	-	5.055
Hellendoorn	107.889	152.058	52.840	312.787	305.250	7.536	-	-	-	7.536
Hengelo OV	304.427	450.250	-	754.677	755.423	745-	-	-	-	745-
Hof van Twente	150.713	207.307	7.292	365.313	367.743	2.430-	-	-	-	2.430-
Lochem	110.106	161.427	17.193	288.726	288.726	-	-	-	-	-
Losser	82.420	118.889	35.032	236.342	228.856	7.485	-	-	-	7.485
Montferland	132.614	213.953	11.776	358.343	364.890	6.546-	-	-	-	6.546-
Oldenzaal	159.877	210.639	151.939	522.455	463.366	59.089	-	-	-	59.089
Oost Gelre	100.682	137.857	17.637	256.176	256.176	-	-	-	-	-
Oude IJsselstreek	107.573	188.219	18.557	314.349	322.773	8.424-	-	-	-	8.424-
Rijssen - Holten	84.257	139.083	28.000	251.340	255.425	4.085-	-	-	-	4.085-
Tubbergen	44.852	74.327	15.316	134.495	155.932	21.437-	-	-	-	21.437-
Twenterand	79.001	127.552	100.778	307.331	307.718	387-	-	-	-	387-
Wierden	46.709	93.747	-	140.455	140.455	-	-	-	-	-
Winterswijk	195.984	238.872	13.522	448.378	462.603	14.225-	-	-	-	14.225-
Totaal	€ 4.447.445	€ 5.777.000	€ 851.112	€ 11.075.557	€ 11.020.025	€ 55.536	€ -	€ -	€ -	€ 55.536

Primaire begroting 2026

November 2025



Stadsbank
Oost Nederland

Voorstel

Aan Algemeen Bestuur

Van Dagelijks Bestuur

Datum 27-11-2025

Betreft Primaire begroting 2026

Te besluiten

- De Primaire begroting 2026 vast te stellen en op basis hiervan de begroting te wijzigen;
- Het positieve saldo van €31.000 toe te voegen aan de Algemene Reserve, in afwachting van het definitieve jaarresultaat 2026.

Toelichting

Voor u ligt de Primaire begroting 2026. De begroting is bijgesteld op basis van de realisatie in 2025 en de bijgestelde verwachtingen voor het jaar 2026. De begroting sluit op een positief resultaat van € 31.000. Voorgesteld wordt om het positieve saldo toe te voegen aan de Algemene Reserve, in afwachting van het definitieve jaarresultaat 2026. Op de volgende pagina's treft u achtereenvolgens aan:

1. Overzicht van de baten en lasten
 - Toelichting begrotingswijzigingen
 - Categoriele indeling
 - Programmarekening
 - Taakvelden
 - Overzicht van de mutaties op de reservepositie
 - Weerstandvermogen en risico's 2026
 - Investerings 2026
2. Overzicht producten en tarieven 2026
3. Specificatie bijdrage Primaire begroting 2026 per gemeente

1. Overzicht van de Baten en Lasten

Toelichting begrotingswijzigingen

Algemeen

De Primaire begroting 2026 sluit op een positief saldo van baten en lasten van €31.000. Het begrotingssaldo van de Primitieve begroting 2026 bedroeg €75.300. De baten zijn licht hoger dan in de Primitieve Begroting 2026. De gemeentelijke bijdrage is naar beneden bijgesteld door een lager tarief voor onze standaarddienstverlening (vanwege een lagere cao-ontwikkeling), een bijstelling van de begrote aantallen en een afname van additionele dienstverlening. De toename van de autonome opbrengsten wordt hoofdzakelijk veroorzaakt door de recente verhoging van de landelijke tarieven voor bewindvoering. Aan de lastenkant zijn de personeelskosten en de algemene beheerskosten hoger dan primitief begroot. De kosten voor rente- en afschrijvingen en bureaunkosten zijn lager dan primitief begroot.

In deze paragraaf volgt een nadere toelichting op de belangrijkste verschillen ten opzichte van de Primitieve Begroting 2026. In de categoriale indeling op pagina 8 zijn deze verschillen per categorie weergegeven.

In deze begroting is rekening gehouden met een afbouw van de Algemene Reserve waarbij de weerstandsratio uitkomt op 1,4 (niveau: 'voldoende'). Dit betekent dat de Stadbank in 2026 €430.000 van haar vermogen teruggeeft aan de deelnemende gemeenten. Een nadere toelichting is opgenomen onder onderdeel Weerstandsvermogen en risico's 2026.

Baten

De geprognosticeerde baten zijn €36.500 hoger dan in de Primitieve begroting 2026. Hieronder zijn de belangrijkste wijzigingen weergegeven:

Totaal Baten Primitief 2026		€	14.561.100
Gemeentelijke bijdrage Primitief 2026	€	11.202.100	
Wijzigingen Primitief 2026			
- afname standaard dienstverlening	€	-47.800	
- afname additionele dienstverlening	€	-23.600	
- toename klantreis	€	500	
Gemeentelijke bijdrage Primair 2026	€	11.131.200	
Autonome opbrengsten Primitief 2026	€	3.359.000	
Wijzigingen Primitief 2026			
- toename beschermingsbewind	€	197.700	
- toename overige baten	€	20.000	
- afname kredietverstrekking	€	-25.000	
- afname stabilisatie & herstel	€	-68.800	
- afname additionele afspraken	€	-1.500	
- afname minnelijk schuldregelen	€	-15.000	
Autonome opbrengsten Primair 2026	€	3.466.400	
Totaal wijzigingen	€	36.500	
Totaal Baten Primair 2026	€	14.597.600	

Gemeentelijke bijdrage

De gemeentelijke bijdrage in de bestaanskosten ligt in lijn met de Primitieve begroting 2026. De totale gemeentelijke bijdrage is €70.900 lager door de volgende mutaties:

- De baten uit de reguliere dienstverlening zijn €47.800 lager dan primitief begroot. Dit komt doordat de tarieven voor de standaarddienstverlening vanwege een lagere cao-ontwikkeling circa 0,8% lager zijn dan primitief begroot. Daarnaast zijn voor twee

gemeenten de begrote aantallen naar beneden bijgesteld op basis van de gerealiseerde aantallen over de periode 2024-2025.

- De baten uit additionele dienstverlening zijn €23.600 lager dan begroot. De opbrengsten voor Financieel Ontzorgen Inburgeraars zijn in lijn met het jaar 2025 naar beneden bijgesteld (€34.400 lager dan primitief begroot). De gemeenten waarvoor wij deze dienstverlening verzorgen kunnen minder statushouders vestigen dan verwacht. Daarnaast zijn de opbrengsten voor de dienstverlening Budgetzorg op basis van de realisatie in 2025 per gemeente bijgesteld.

Een specificatie per gemeente is opgenomen in paragraaf 3.

Autonome opbrengsten

De autonome opbrengsten zijn €107.400 hoger ten opzichte van de Primitieve begroting 2026.

Dit wordt vooral veroorzaakt door de volgende mutaties:

- De baten Beschermingsbewind zijn €197.700 hoger doordat de landelijke tarieven per 1 januari 2026 met 10,5% worden verhoogd.
- Op basis van de realisatie 2025 zijn de geprognosticeerde baten uit budgetbeheer-rekeningen die voor rekening van de klant komen naar beneden bijgesteld. Deze baten zijn €68.800 lager dan in de Primitieve begroting 2026. 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 op hun behoefte.
- De baten kredietverstrekking zijn €25.000 lager door een lagere kredietvergoeding voor saneringskredieten. Voor saneringskredieten verwachten wij een lagere opbrengst door de verkorting van de aflosperiode van een minnelijke schuldregeling naar 18 maanden. Ook worden er minder saneringskredieten verstrekt door de zgenoemde nul-voorstellen.

Lasten

Totaal Lasten Primitief 2026	€	14.485.800
Wijzigingen t.o.v. Primitief 2026		
- toename personeelskosten	€	95.000
- toename beheerskosten	€	50.900
- toename huisvestingslasten	€	5.700
- afname rente en afschrijvingen	€	-42.300
- afname bureaukosten	€	-28.800
- mutatie onvoorziene kosten	€	300
Totaal wijzigingen	€	80.800
Totaal Lasten Primaire 2026	€	14.566.600

Personeelslasten

De verwachte personeelslasten zijn € 95.000 hoger dan primitief begroot. Door een aanpassing in de cao-gemeenten 2025-2027 moet de Stadsbank een regeling vaststellen voor de vergoeding van reiskosten woon-werkverkeer. Voor deze regeling is €85.000 begroot. Dit zijn structurele kosten waarmee ook de aankomende jaren rekening wordt gehouden. De komende periode wordt gebruikt om deze regeling verder vorm te geven.

De samenstelling van de formatie is minimaal gewijzigd ten opzichte van de Primitieve begroting 2026, waardoor de personeelskosten in lijn liggen met de primitieve begroting 2026.

Beheerskosten

De begrote beheerskosten zijn €50.900 hoger dan primitief begroot. Dit betreffen met name de kosten voor externe ondersteuning. Mede door uitgestelde (innovatie)projecten in 2024 die in 2025 en 2026 alsnog worden uitgevoerd is het budget voor externe ondersteuning verhoogd. Met deze (innovatie)projecten verhogen we de kwaliteit van onze dienstverlening.

Rente en afschrijvingen

De kosten voor rente- en afschrijvingen zijn €42.300 lager dan in de Primitieve Begroting 2026. In 2025 zijn de kosten voor het betalingsverkeer gedaald en is geconstateerd dat deze structureel lager zijn. Daarom zijn deze kosten in de Primaire begroting 2026 naar beneden bijgesteld.

Bureaunkosten

De bureaunkosten zijn € 28.800 lager dan in de Primitieve Begroting 2026. Dit komt met name door een verdere digitalisering van onze processen, waardoor we structureel lagere portokosten (€ 19.800) hebben.

Categoriale indeling

LASTEN (bedragen in €)	Primair 2026	Primitief 2026	Verschil
Personeelslasten totaal	11.354.300	11.259.300	95.000
Rente en Afschrijvingen	472.800	515.100	-42.300
Huisvesting	195.000	189.300	5.700
Bureaunkosten	267.500	296.300	-28.800
Beheerskosten	2.040.700	1.989.800	50.900
Mutaties voorzieningen	93.500	93.500	-
Onvoorzien	142.800	142.500	300
TOTAAL LASTEN	14.566.600	14.485.800	80.800

BATEN (bedragen in €)			
Bijdrage bestaanskosten	5.987.300	5.987.300	-
Bijdrage Klantreis	1.151.900	1.151.400	500
Preventie & Voorlichting	-	-	-
Indicatiestelling	915.500	930.700	-15.200
Kredietverstrekking	415.000	440.000	-25.000
Stabilisatie & Herstel (<i>excl. BW</i>)	2.213.600	2.308.500	-94.900
Beschermingsbewind	2.075.600	1.877.900	197.700
Minnelijk schuldregelen	865.400	886.900	-21.500
Afrekening standaarddienstverlening	-	-	-
Additionele dienstverlening	848.700	873.800	-25.100
Overige Baten	124.600	104.600	20.000
TOTAAL BATEN	14.597.600	14.561.100	36.500

TOTAAL LASTEN	14.566.600	14.485.800	80.800
TOTAAL BATEN	14.597.600	14.561.100	36.500
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	31.000	75.300	-44.300
Toevoeging/onttrekking aan reserves	-430.000	-	-430.000
TE REALISEREN RESULTAAT	-399.000	75.300	-474.300

Programmarekening

LASTEN (bedragen in €)	Primair 2026	Primitief 2026	Vershil
Programma 1:			
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieninge	8.172.900	8.122.800	50.100
Subtotaal	8.172.900	8.122.800	50.100
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-
Overhead	6.250.900	6.220.500	30.400
Heffing VPB	-	-	-
Bedrag onvoorzien	142.800	142.500	300
TOTAAL LASTEN	14.566.600	14.485.800	80.800
BATEN (bedragen in €)			
Programma 1:			
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieninge	14.597.600	14.561.100	36.500
Subtotaal	14.597.600	14.561.100	36.500
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-
Overhead	-	-	-
Heffing VPB	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-
TOTAAL BATEN	14.597.600	14.561.100	36.500
TOTAAL LASTEN	14.566.600	14.485.800	80.800
TOTAAL BATEN	14.597.600	14.561.100	36.500
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	31.000	75.300	-44.300
Toevoeging/onttrekking aan reserves	-430.000	-	-430.000
TE REALISEREN RESULTAAT	-399.000	75.300	-474.300

Taakvelden

LASTEN (bedragen in €)	Primair 2026	Primitief 2026	Verschil
0.4 Overhead	6.250.900	6.220.400	30.500
0.5 Treasury	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhulpverlening	8.315.700	8.265.400	50.300
TOTAAL LASTEN	14.566.600	14.485.800	80.800

BATEN (bedragen in €)			
0.4 Overhead	-	-	-
0.5 Treasury	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhulpverlening	14.597.600	14.561.100	36.500
TOTAAL BATEN	14.597.600	14.561.100	36.500

TOTAAL LASTEN	14.566.600	14.485.800	80.800
TOTAAL BATEN	14.597.600	14.561.100	36.500
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	31.000	75.300	-44.300
Toevoeging/onttrekking aan reserves	-430.000	-	-430.000
TE REALISEREN RESULTAAT	-399.000	75.300	-474.300

Overzicht van de mutaties op de reservepositie

<i>(bedragen in €)</i>	Primair 2026	Primitief 2026	Vershil
TOTAAL LASTEN	14.566.600	14.485.800	80.800
TOTAAL BATEN	14.597.600	14.561.100	36.500
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	31.000	75.300	-44.300
Toevoeging/onttrekking aan reserves	-430.000	-	-430.000
TE REALISEREN RESULTAAT	-399.000	75.300	-474.300

De onttrekking van €430.000 wordt hieronder toegelicht.

Weerstandvermogen en risico's 2026

Met het vaststellen van de jaarrekening 2024 is het saldo van de Algemene Reserve € 2.235.700. Hiermee komt de weerstandratio uit op 2,14 (niveau 'uitstekend'). In de Najaarsnota 2025 wordt voorgesteld het positief saldo 2025 van € 43.100 toe te voegen aan de Algemene Reserve, in afwachting van het definitieve jaarresultaat 2025. Daarnaast wordt rekening gehouden met een onttrekking van € 320.000 uit de Algemene Reserve voor de afwikkeling van de btw-teruggave, zoals is beschreven in de Voorjaarsnota 2025. In geval van realisatie van beide mutaties zal de weerstandratio eind 2025 uitkomen op 1,8 (niveau 'ruim voldoende').

In deze begroting wordt voorgesteld het positieve saldo 2026 van €31.000 toe te voegen aan de Algemene Reserve. In geval van realisatie van dit positieve saldo en de toevoeging aan de Algemene Reserve 2026 zal de weerstandratio uitkomen op 1,79 (niveau 'ruim voldoende'). De weerstandratio is bepaald op basis van het begrotingstotaal in de primaire begroting 2026.

Het algemeen bestuur heeft besloten om de algemene reserve in 2026 af te bouwen naar een weerstandratio van 1,4 (niveau 'voldoende'). Dit betekent dat de Stadbank in 2026 € 430.000 van haar vermogen teruggeeft aan de deelnemende gemeenten. Deze teruggave wordt verdeeld op basis van dezelfde verdeelsleutel die wordt gehanteerd voor het verdelen van de bestaanskosten (zie onderstaande tabel).

Gemeente	Huishoudens*		Standaard Dienstverlening (excl. Bewind)		Verdeling teruggaaf vermogen		
	abs.	%		%	naar huishouden	naar dienstverlening	Totaal
peildatum 2024 (laatste herijking)							
Almelo	33.795	8,5%	569.661	13,69%	9.125	44.150	53.275
Berkelland	19.220	4,8%	135.150	3,25%	5.190	10.481	15.671
Borne	10.409	2,6%	73.128	1,76%	2.811	5.676	8.487
Bronckhorst	15.738	4,0%	90.271	2,17%	4.249	6.998	11.248
Dinkelland	10.734	2,7%	43.619	1,05%	2.898	3.386	6.285
Enschede	81.878	20,6%	1.527.592	36,71%	22.108	118.390	140.498
Haaksbergen	10.407	2,6%	59.305	1,43%	2.810	4.612	7.422
Hellendoorn	14.965	3,8%	93.472	2,25%	4.041	7.256	11.297
Hengelo OV	39.858	10,0%	294.271	7,07%	10.762	22.801	33.563
Hof van Twente	15.340	3,9%	145.793	3,50%	4.142	11.288	15.429
Lochem	15.293	3,8%	101.514	2,44%	4.129	7.869	11.998
Losser	9.846	2,5%	79.806	1,92%	2.659	6.192	8.851
Montferland	16.248	4,1%	148.576	3,57%	4.387	11.513	15.900
Oldenzaal	14.352	3,6%	151.695	3,65%	3.875	11.771	15.646
Oost Gelre	12.779	3,2%	88.142	2,12%	3.450	6.837	10.287
Oude IJsselstreek	17.434	4,4%	120.002	2,88%	4.707	9.288	13.995
Rijssen-Holten	14.705	3,7%	82.455	1,98%	3.971	6.386	10.356
Tubbergen	8.405	2,1%	42.187	1,01%	2.269	3.257	5.527
Twenterand	13.561	3,4%	75.378	1,81%	3.662	5.837	9.499
Wierden	9.979	2,5%	55.242	1,33%	2.694	4.289	6.984
Winterswijk	13.185	3,3%	183.660	4,41%	3.560	14.222	17.782
Totaal	398.131	100%	€ 4.160.918	100,00%	€ 107.500	€ 322.500	€ 430.000

* cf. CBS statistiek 2024

Investerings 2026

Programma: Algemeen Bestuur (bedragen in €)	Primair 2026	Primitief 2026	Verschil
Investerings			
- Gronden en terreinen	-	-	-
- Renovatie -en verbouw bedrijfsgebouw	100.000	100.000	0
- Machines, apparaten en installaties	10.000	10.000	0
- Overige materiële vaste activa	193.000	183.000	10.000
Totaal investeringen	303.000	293.000	10.000

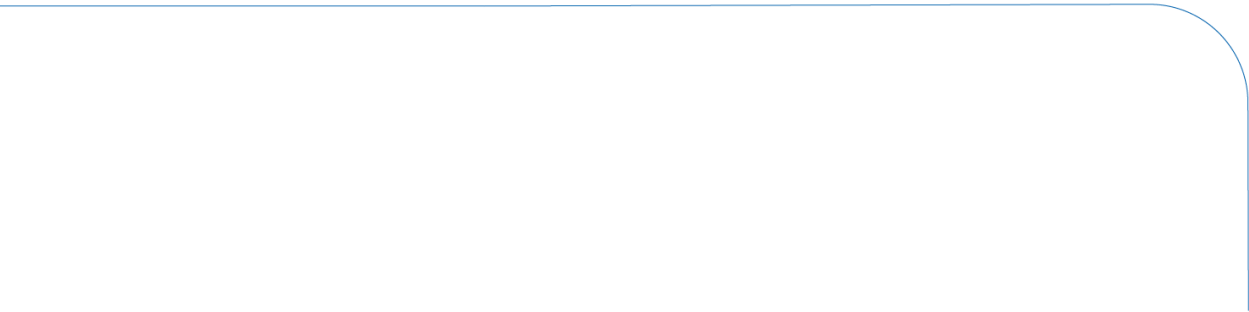
2. Overzicht producten en tarieven 2026

Product	Tarief
Standaard dienstverlening	
Aanmeldingen (Intake)	465,70
Budgetbeheer	613,40
Schuldregelen	978,00
BBR - Basis (zelfbetalers)	397,09
BBR - Totaal (zelfbetalers)	761,40
BBR - Combi (zelfbetalers)	408,36
Beschermingsbewind	LOVCK
Additionele dienstverlening	
Huisbezoek	360,40
Multidisciplinair Overleg	232,30
Opstart BudgetZorg	738,20
BudgetZorg Beheer	1.667,90
Additionele afspraken	PM

3. Specificatie bijdrage primaire begroting 2026 per gemeente

In onderstaand overzicht is de specificatie van de gemeentelijke bijdrage per gemeente weergegeven. De verschillen per gemeente tussen de Primaire en Primitieve begroting 2026 zijn hieronder weergegeven, verdeeld naar klantreis, bestaanskosten, standaard dienstverlening en additionele dienstverlening.

Gemeente	Standaard dienstverlening Primair 2026	Bijdrage bestaanskosten Primair 2026	Additionele dienstverlening Primair 2026	Totaal bijdrage gemeenten Primair 2026	Totaal bijdrage gemeenten Primitief 2026	Vershil bijdrage gemeenten	Vershil klantreis	Vershil standaard-dienstverlening	Vershil bestaanskosten	Vershil Additionele dienstverlening
Almelo	633.391	741.803	-	1.375.194	1.390.079	14.885-	1.186	4.287-	-	11.784-
Berkelland	132.450	218.201	12.582	363.233	366.649	3.416-	238	912-	-	2.741-
Borne	70.417	118.166	5.550	194.133	201.748	7.614-	7.030-	529-	-	54-
Bronckhorst	104.410	156.612	17.034	278.057	273.810	4.246	143	783-	-	4.886
Dinkelland	62.645	87.506	29.469	179.619	204.429	24.809-	95	456-	-	24.448-
Enschede	1.666.966	1.956.284	279.767	3.903.017	3.892.055	10.961	3.274	11.067-	-	18.754
Haaksbergen	60.107	103.340	11.292	174.740	170.136	4.603	95	432-	-	4.940
Hellendoorn	106.727	157.299	53.829	317.855	297.111	20.743	143	805-	-	21.405
Hengelo OV	297.995	467.328	-	765.322	768.442	3.119-	182	2.555-	-	746-
Hof van Twente	149.213	214.839	7.218	371.271	374.490	3.219-	284	1.003-	-	2.500-
Lochem	109.370	167.064	17.479	293.912	294.507	595-	190	762-	-	23-
Losser	82.098	123.234	35.331	240.663	239.541	1.121	143	572-	-	1.550
Montferland	125.738	221.396	11.790	358.925	372.616	13.691-	284	7.362-	-	6.613-
Oldenzaal	158.219	217.861	154.219	530.298	498.384	31.913	284	1.089-	-	32.718
Oost Gelre	99.885	143.242	17.458	260.585	261.349	764-	143	740-	-	68
Oude IJsselstreek	105.788	194.871	18.714	319.373	328.529	9.156-	136	805-	-	8.722-
Rijssen - Holten	72.315	144.197	28.588	245.100	257.772	12.671-	91	11.080-	-	1.683-
Tubbergen	44.497	76.953	15.509	136.959	170.873	33.914-	95	285-	-	33.724-
Twenterand	78.245	132.262	13.698	224.205	225.113	908-	143	535-	-	515-
Wierden	46.290	97.241	-	143.531	143.738	206-	95	302-	-	-
Winterswijk	194.266	247.601	13.384	455.250	470.737	15.486-	284	1.429-	-	14.341-
Totaal	€ 4.401.030	€ 5.987.300	€ 742.913	€ 11.131.243	€ 11.202.110	€ 70.866-	€ 498	€ 47.790-	€ -	€ 23.573-



Stadsbank
Oost Nederland

Bezoekadres

Stadsbank Oost Nederland

Spelbergsweg 35

7512 DX Enschede

stadsbankoostnederland.nl

Aan	Algemeen Bestuur
Van	Dagelijks Bestuur
Datum	27-11-2025
Betreft	Kaderbrief 2027

Te besluiten

1. De bijgevoegde 'Kaderbrief 2027' vast te stellen.

Toelichting

In bijgevoegde Kaderbrief worden de ontwikkelingen en richtlijnen voor de Primitieve begroting 2027 en Meerjarenraming 2028-2030 van Stadsbank Oost Nederland geschetst. Jaarlijks stellen we conform de spelregels in de Gemeenschappelijke Regeling en het BBV een primitieve begroting en (meerjaren)begroting op. Voor de start van de begroting leggen we een aantal ontwikkelingen en richtlijnen vast, waarmee Stadsbank en gemeenten rekening (moeten) houden bij het uitvoeren van de schuldhelpverlening.

Ontwikkelingen

De schuldhelpverlening transformeert. 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. Waar voorheen uniformiteit, wetgeving en regels veelal centraal stonden, zien we nu meer preventie, maatwerk, werken vanuit vertrouwen en het uitbouwen van de financiële redzaamheid van inwoners.

Dit vraagt een continue doorontwikkeling van onze dienstverlening in het verlengde van onze klantreis en de 'basisdienstverlening'. We zetten verder in op financiële begeleiding, kennis, verbinding en digitale versterking en innovatie. Op het gebied van bedrijfsvoering is meer en bredere aandacht voor informatiebeveiliging en privacy nodig vanwege nieuwe wetgeving.

Richtlijnen

De Richtlijnen gaan met name over de uniformiteit in de loon- en prijsmutaties voor de gemeenschappelijke regelingen. De Stadsbank ontvangt en volgt jaarlijks een voorstel van de gemeenten. De huidige systematiek is enigszins vereenvoudigd ten opzichte van voorgaande jaren.

Bijlage:

Kaderbrief 2027. Ontwikkelingen voor de begroting 2026 en Meerjarenraming 2028-2030.

Kaderbrief 2027

Ontwikkelingen voor de begroting 2027 en
Meerjarenraming 2028-2030

November 2025



Stadsbank
Oost Nederland

Inhoudsopgave

Inhoudsopgave	2
Inleiding	3
Zorgen weg, waarde terug	3
Ontwikkelingen schuldhulp en Stadsbank	4
Richtlijnen voor de begroting.....	7

Inleiding

In deze Kaderbrief schetsen we de ontwikkelingen en richtlijnen voor de Primitieve begroting 2027 en Meerjarenraming 2028-2030 van Stadsbank Oost Nederland (SON). Jaarlijks stellen we conform de spelregels in de Gemeenschappelijke Regeling en het BBV een primitieve begroting en (meerjaren)begroting op. Voor de start van de begroting leggen we een aantal ontwikkelingen en richtlijnen vast, waarmee Stadsbank en gemeenten rekening (moeten) houden bij het uitvoeren van de schuldhelpverlening.

Zorgen weg, waarde terug

De Stadsbank is dé schuldhelpverlener in Twente en de Achterhoek. Een regionale 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 in de uitvoering van schuldhelp als wettelijke taak. De Stadsbank heeft de bevoegdheid, de medewerkers en kennis om door te pakken. Dat is nodig voor een leven zonder geldzorgen voor onze inwoners.

Financiële ellende in het leven van mensen is bijna nooit alleen financieel, maar werkt door in alle levensdomeinen. Of andersom: sociale, medische of maatschappelijke problematiek leidt tot schulden. Daarom werken we in optimale verbinding met en faciliterend naar gemeenten en hun regie op het sociaal domein. Het oplossen van schulden en het brengen van financiële rust brengt hulp en perspectiefverbetering op andere terreinen, zoals wonen, werk en zorg dichterbij.

Ontwikkelingen schuldhulp en Stadsbank

Een toekomstbestendige dienstverlening

De schuldhulpverlening transformeert. 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. Waar voorheen uniformiteit, wetgeving en regels veelal centraal stonden, zien we nu meer preventie, maatwerk, werken vanuit vertrouwen en het uitbouwen van de financiële redzaamheid van inwoners.

De Stadsbank beweegt uiteraard mee in deze ontwikkeling. Dit vraagt een continue doorontwikkeling van onze dienstverlening in het verlengde van onze klantreis en de 'basisdienstverlening'. De basisdienstverlening is ontwikkeld door het Ministerie van SZW, VNG, Divosa en NVVK. De basisdienstverlening stelt hogere eisen aan schuldhulpverlening om het bereik en de kwaliteit te verhogen en wordt dwingend ingezet.

Klant voorop! Naar een optimale financiële begeleiding

Samen met gemeenten is vanaf 2023 een doorontwikkeling ingezet van proces- en productgericht werken naar klant- en resultaatgericht werken; de Klantreis '23. Voor een duurzaam schulden- en geldzorgenvrij leven is financiële begeleiding vaak nodig. Dit is ook één van de kernelementen van de bovengenoemde landelijke basisdienstverlening. Samen met gemeenten verkennen we in een pilot hoe we financiële begeleiding kunnen vormgeven, aanvullend op de bestaande schuldhulpverlening van de Stadsbank. Financiële begeleiding is één van de kernelementen van de basisdienstverlening.

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 stellen een begeleidingsplan aan de hand van een Financieel Gezondscan en sluiten aan bij de wensen en het tempo van de klant. 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. Inmiddels zijn ruim 100 mensen op deze manier ingestroomd. Als gevolg van ervaren stress en andere problematiek zijn klanten vaak eerst toe aan wat rust en stabiliteit in hun financiële situatie

voordat er ruimte is voor het werken aan duurzame uitstroom. We zetten de pilot door in 2026 om hier nog meer ervaring mee op te doen.

We zien deze ontwikkeling als cruciaal om de slag naar een betere schuldhulp te kunnen maken. Afhankelijk van besluitvorming door ons bestuur zullen we ons dienstenprogramma vanaf 2027 hierop aanpassen. Ten tijde van deze kaderbrief is de precieze invulling en het financieel kader daarvan nog niet aan te geven. Dit zal meegenomen worden in die bestuurlijke besluitvorming.

Kennis en verbinding

Gezien de samenhang met andere levensdomeinen, het belang van preventie en zo vroeg mogelijk bereik en duurzame uitstroom en nazorg zoeken we steeds meer naar domeinoverstijgende samenwerking. Met vrijwilligersorganisaties, zorgpartijen, woningcorporaties, gemeenten, onderwijs en bijvoorbeeld ook penitentiaire inrichtingen.

Vanuit onze dienstverlening en rol hebben we veel kennis over de inhoud van schuldhulp, gedrag en oplossingsmogelijkheden. We geven trainingen en voorlichting over het voorkomen van of signaleren van schulden. Tegelijkertijd verbreden onze partners onze blik op andere levensdomeinen. Samen met onze partners kunnen we het bereik en de effectiviteit van onze hulp nog verder vergroten, zodat onze inwoners weer meer grip op hun financiën en leven kunnen krijgen.

Doorontwikkeling bedrijfsvoering

Algemeen

De Stadsbank voert haar huidige taken zo effectief en efficiënt mogelijk uit. Met het bestaande financiële kader varen we scherp aan de wind. Met de Strategische Agenda is samen met gemeenten gekozen voor een kwaliteitsimpuls op dienstverlening (klantreis), organisatie en financiering. Diverse wettelijke en maatschappelijke ontwikkelingen vragen echter om extra aandacht in onze bedrijfsvoering.

Informatiebeveiliging en privacy

Door aangepaste Europese wetgeving die wordt verwerkt in Nederlandse wetgeving moeten we als organisatie extra inzetten op informatiebeveiliging en privacy. De BIO2 vormt het nieuwe kader voor informatiebeveiliging binnen de overheid en geeft invulling aan de zorgplicht uit de

Europese NIS2-richtlijn. Hoewel de wettelijke verankering van de BIO2 in de Cyberbeveiligingswet (Cbw) nog in voorbereiding is (invoering in de loop van 2026), is de Stadsbank al gestart met implementatie. De Cyberbeveiligingswet stelt strengere eisen aan drie onderdelen van de organisatie: de mens (bewustwording en gedrag), de organisatie (beleid en processen) en de techniek (bescherming en herstel). Momenteel wordt een nieuw managementsysteem voor informatiebeveiliging en privacy (IB&P) opgezet, dat aan de gestelde eisen voldoet. Dit om IB&P toekomstbestendig neer te zetten, te onderhouden en door te ontwikkelen. Het is nu nog niet duidelijk of hierbij ook extra capaciteit buiten de lopende begroting nodig is. Dit zal meegenomen worden in de primitieve begroting 2027.

Ontwikkeling ICT structuur

Onder andere bovengenoemde ontwikkelingen in schuldhelp hebben ons werk verbreed. Ook digitale ontwikkelingen gaan snel. Dit vraagt om nieuwe toepassingen, terwijl ons huidige ICT-landschap te versnipperd is. Vanuit extra inzet hierop in 2026 gaan we verder aan de slag met digitale innovaties in onze dienstverlening, zoals de toepassing van AI, waarbij we ook de samenwerking zoeken met onze gemeenten.

Weerstandratio

Met de nota Reserves en voorzieningen 2024 zoals vastgesteld door het Algemeen Bestuur in november 2023 zijn de afspraken vastgelegd over de benodigde weerstandscapaciteit. De Algemene Reserve vervult voor de Stadsbank de functie van beschikbare weerstandscapaciteit (bufferfunctie) en de financierings- en bestedingsfunctie voor incidentele uitgaven. De weerstandratio (verhouding tussen het aanwezige en benodigde weerstandsvermogen) dient minimaal de kwalificatie “voldoende” (ratio tussen 1,0-1,4) te hebben, waarbij een tijdelijke beweging van twee jaar onder de ondergrens kwalificatie “matig” (ratio tussen 0,8-1,0) acceptabel is, mits er daarna zicht op herstel is richting “voldoende”. Aan de andere kant is een kwalificatie “ruim voldoende” (ratio tussen de 1,4-2,0) voor een periode van twee jaar acceptabel, mits de ratio daarna weer terugvalt naar kwalificatie “voldoende”. Dit laatste zal naar verwachting ultimo 2025 aan de orde zijn. In dit kader vindt in 2026 een restitutie van middelen uit de reserve plaats aan de deelnemende gemeenten, waardoor de weerstandratio terugvalt binnen de kwalificatie “voldoende”.

Richtlijnen voor de begroting

De deelnemende gemeenten in de GR en de Stadsbank (SON) hebben gezamenlijke afspraken gemaakt over de jaarlijks toe te passen systematiek voor loon- en prijsontwikkeling in de primitieve begroting en meerjarenraming. In dit kader ontvangt SON jaarlijks een voorstel van de gemeenten.

In deze Richtlijnen worden de afspraken voor de Primitieve begroting 2027 en Meerjarenraming 2028-2030 opgenomen. Hierbij wordt rekening gehouden met het door het Algemeen Bestuur vastgestelde bekostigingsmodel. De huidige systematiek is enigszins vereenvoudigd ten opzichte van voorgaande jaren. De loonontwikkeling wordt niet meer wordt gecorrigeerd na bekendmaking van de nieuwe cao en in de prijsontwikkeling vindt geen nacalculatie plaats.¹

Basis voor het opstellen van de begroting 2027-2030

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

De klantreis wordt op basis van de gemeentelijke pakketkeuze en bijbehorende personele inzet (gewenste beschikbaarheid) berekend. Additionele afspraken worden opgenomen in de begroting 2027-2030 als er afspraken zijn gemaakt voor deze periode. Het bekostigingsmodel, de Primaire begroting 2026, de Jaarrekening 2025 en de Richtlijnen vormen gezamenlijk de leidraad voor de begroting 2027-2030.

Loonmutaties

Uitgangspunt voor de opstelling van de primitieve begroting 2027 is de actuele salarisstaat inclusief sociale lasten op basis van personele formatie tegen actuele loonkosten op 31-12-2025, geëxtrapoleerd op jaarbasis. Hierin worden de afspraken voor de jaren 2026 en 2027 verwerkt uit

¹ De afgelopen jaren hebben zich voor gemeenten diverse ontwikkelingen voorgedaan, zoals een aanpassing van de indexatiesystematiek van het gemeentefonds. De ontwikkeling van het bruto binnenlands product (BBP) is maatgevend voor de indexering van de algemene uitkering in het gemeentefonds. Binnen de Twentse gemeenten is afgesproken om in aanloop naar de begroting 2029 de huidige systematiek voor de indexering bij gemeenschappelijke regelingen te evalueren.

de huidige cao gemeenschappelijke regelingen (werkgeversorganisatie WSGO) met een looptijd tot en met 31 maart 2027.

Vervolgens wordt de loonindexatie vanaf 1 april 2027 en de meerjarenraming 2028 t/m 2030 gebaseerd op de loonvoetsector overheid, zoals opgenomen in tabel 4.2.2. "Prijsindexen CPB MEV 2026 en CEP 2025" (pag. 32) van de septembercirculaire gemeentefonds 2025. De loonontwikkeling (en daarmee de begroting) wordt niet meer gecorrigeerd na het bekend worden van de nieuwe cao. De afspraken uit de nieuwe cao worden opgenomen bij het opstellen van de eerstvolgende begroting (2028). Toekenning van periodieken wordt als uitgangspunt meegenomen als ze zeker zijn. Formatie-ontwikkelingen worden afzonderlijk zichtbaar gemaakt in de primitieve begroting 2027. Voor vacatures worden de salariskosten van het maximum van de functieschaal gehanteerd min twee periodieken.

Indien van toepassing en in te schatten wordt er een neerwaartse correctie op de loonkosten opgenomen voor vacatures die naar alle waarschijnlijkheid nog niet ingevuld kunnen worden (als gevolg van de krapte op de arbeidsmarkt of uitstel van de start van taken of projecten). Hierbij wordt niet naar de afzonderlijke vacatures gekeken, maar naar het totaal van vacatures in relatie tot de ervaring van niet kunnen invullen in de laatste 2 jaren.

Prijsmutaties

De prijsindexatie voor de begroting van het jaar 2027 en de meerjarenraming 2028 t/m 2030 wordt gebaseerd op de prijsindex materiele overheidsconsumptie (IMOC), zoals opgenomen in tabel 4.2.2. "Prijsindexen CPB MEV 2026 en CEP 2025" (pag. 32) van de septembercirculaire gemeentefonds 2025. Nacalculatie uit voorgaande jaren vindt niet meer plaats.

Indexering tarieven en bestaanskosten op basis van de loon- en prijsmutaties

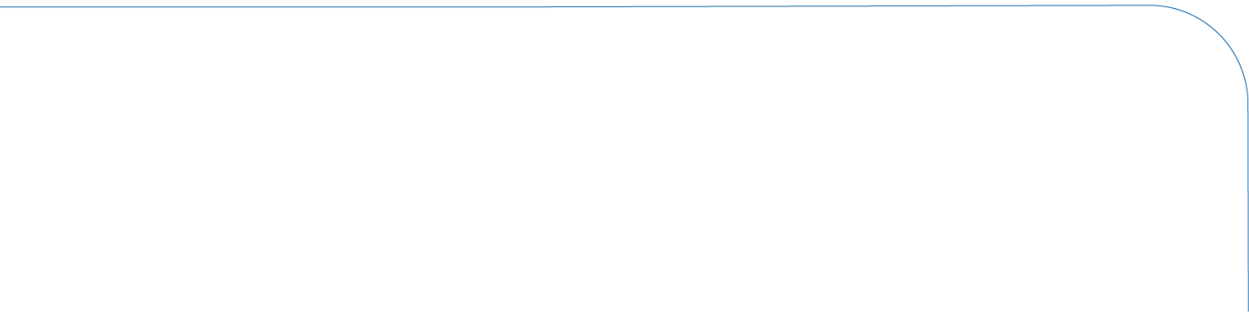
De tarieven zijn berekend volgens ons bekostigingsmodel op basis van de beschrijving van de standaard dienstverlening en bijbehorende werkprocessen. De klantreis wordt op basis van de gemeentelijke pakketkeuze en bijbehorende personele inzet (gewenste beschikbaarheid)

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 in de verhouding 45% en 55%. De indexering voor het jaar 2027 en voor de periode 2028-2030 wordt gebaseerd op de toegepaste loon- en prijsmutaties, waarbij de loonindex voor 45% meetelt en de prijsindex voor 55%.

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.



Stadsbank
Oost Nederland

Bezoekadres

Stadsbank Oost Nederland

Spelbergsweg 35

7512 DX Enschede

stadsbankoostnederland.nl

Aan	Algemeen Bestuur
Van	Dagelijks Bestuur
Datum	27-11-2025
Betreft	Verordening financieel beleid, beheer en organisatie Stadsbank Oost Nederland 2025

Te besluiten

1. De bijgevoegde 'Verordening financieel beleid, beheer en organisatie Stadsbank Oost Nederland 2025' vast te stellen.

Toelichting

Aanleiding

Het Besluit van 21 maart 2025 tot wijziging van Bado en BBV (Staatsblad 2025, 99) geeft aanleiding om de geldende 'Verordening financieel beleid, beheer en organisatie Stadsbank Oost Nederland 2024' aan te passen. Met bovengenoemd besluit is de verantwoordingsgrens gewijzigd naar ten hoogste 2% van de totale lasten, exclusief dotaties en reserves.

Dit is al verwerkt in het in juli door het Algemeen Bestuur vastgestelde Controleprotocol. De huidige financiële verordening spreekt echter nog van een vastgestelde grens van 3% van de totale lasten, inclusief dotaties en reserves. In bijgaande nieuwe verordening (artikel 10 lid 2) is dit aangepast naar: "In de rechtmatigheidsverantwoording bij de jaarrekening rapporteert het Dagelijks Bestuur aan het Algemeen Bestuur over afwijkingen (fouten of onduidelijkheden) indien deze de in het Controleprotocol vastgelegde verantwoordingsgrens overschrijden."

Vanzelfsprekend is ook de toelichting op dit artikel aangepast. De wijzigingen gaan met terugwerkende kracht tot 1 januari 2025 in voor de verantwoording vanaf het begrotingsjaar 2025. De verordening is verder ongewijzigd.

Hiermee wordt ook voorkomen dat de verordening bij iedere wijziging van de verantwoordingsgrenzen moet worden aangepast. Het Controleprotocol wordt jaarlijks vastgesteld door het Algemeen Bestuur.

Bijlage:

1. *Verordening financieel beleid, beheer en organisatie Stadsbank Oost Nederland 2025 (Financiële Verordening SON 2025)*

Verordening financieel
beleid, beheer en organisatie
Stadsbank Oost Nederland
2025

Verordening financieel beleid, beheer en organisatie

Stadsbank Oost Nederland 2025

Besluit van het Algemeen Bestuur van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland (SON) tot vaststelling van de Verordening financieel beleid, beheer en organisatie Stadsbank Oost Nederland 2025 (artikel 212 Gemeentewet)

Het Algemeen Bestuur van Stadsbank Oost Nederland;

gelezen het voorstel van het Dagelijks Bestuur van **27 november 2025**;

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

besluit vast te stellen de volgende verordening:

Verordening financieel beleid, beheer en organisatie Stadsbank Oost Nederland 2025

Paragraaf 1. Algemene bepalingen

ARTIKEL 1. DEFINITIES

In deze verordening wordt verstaan onder:

- administratie:

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

- rechtmatigheidsverantwoording:

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

Paragraaf 2. Begroting en verantwoording

ARTIKEL 2. VASTSTELLING PROGRAMMA-INDELING EN PARAGRAFEN

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

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

ARTIKEL 3. INRICHTING BEGROTING EN JAARSTUKKEN

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

ARTIKEL 4. KADERS BEGROTING EN MEERJARENRAMING

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

ARTIKEL 5. AUTORISATIE BEGROTING EN INVESTERINGSKREDIETEN

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

ARTIKEL 6. TUSSENTIJDSE RAPPORTAGES

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

ARTIKEL 7. JAARSTUKKEN

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

ARTIKEL 8. WENSEN EN BEDENKINGEN OVER GROTE ONDERWERPEN

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

ARTIKEL 9. EMU-SALDO

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

Paragraaf 3. Rechtmatigheidsverantwoording

ARTIKEL 10. VERANTWOORDINGS- EN RAPPORTAGEGRENSEN RECHTMATIGHEIDSVERANTWOORDING

1. Het Algemeen Bestuur stelt vast op welke wijze hij door middel van de paragraaf bedrijfsvoering van de begroting en de jaarstukken, naast de verplichte onderdelen van deze paragraaf, wil worden geïnformeerd over rechtmatigheid.
2. In de rechtmatigheidsverantwoording bij de jaarrekening rapporteert het Dagelijks Bestuur aan het Algemeen Bestuur over afwijkingen (fouten of onduidelijkheden) indien deze de in het Controleprotocol vastgelegde verantwoordingsgrens overschrijden.
3. In de paragraaf bedrijfsvoering worden de geconstateerde afwijkingen (fouten of onduidelijkheden) groter dan de in het Controleprotocol vastgestelde rapportagegrens nader toegelicht.

ARTIKEL 11. VOORWAARDENCRIERIUM

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

ARTIKEL 12. BEGROTINGSCRIERIUM

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

ARTIKEL 13. MISBRUIK EN ONEIGENLIJK GEBRUIK-CRITERIUM

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

Paragraaf 4. Financieel beleid

ARTIKEL 14. WAARDERING EN AFSCHRIJVING VASTE ACTIVA

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

ARTIKEL 15. VOORZIENING VOOR ONINBARE VORDERINGEN

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

ARTIKEL 16. RESERVES EN VOORZIENINGEN

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

ARTIKEL 17. KOSTPRIJSBEREKENING

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

ARTIKEL 18. PRIJZEN ECONOMISCHE ACTIVITEITEN

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

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

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

ARTIKEL 20: FINANCIERINGSFUNCTIE

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

Paragraaf 5. Paragrafen bij de begroting en jaarstukken

ARTIKEL 21. LOKALE HEFFINGEN

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

ARTIKEL 22. WEERSTANDSVERMOGEN EN RISICOMANAGEMENT

1. Het Dagelijks Bestuur doet eenmaal in de vier jaar verslag van het weerstandsvermogen en risicomanagement, dat wordt opgenomen in de nota reserves en voorzieningen (zie artikel 16, tweede lid). Hierbij wordt ingegaan op het risicomanagement, het opvangen van risico's door

verzekeringen, voorzieningen, het weerstandsvermogen of anderszins. Hierbij wordt tevens de gewenste weerstandscapaciteit bepaald.

2. Het Dagelijks Bestuur geeft aan in de paragraaf weerstandsvermogen van de begroting en van de jaarstukken de risico's van materieel belang en een inschatting van de kans dat deze risico's zich voordoen. Het Dagelijks Bestuur brengt hierbij in elk geval de risico's in beeld en actualiseert de risico's genoemd in de nota bedoeld in het eerste lid.
3. Het Dagelijks Bestuur geeft aan in de paragraaf weerstandsvermogen van de begroting en van de jaarstukken de weerstandscapaciteit en in hoeverre schade en verliezen als gevolg van de risico's van materieel belang met de weerstandscapaciteit kunnen worden opgevangen.

ARTIKEL 23. ONDERHOUD KAPITAALGOEDEREN

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

ARTIKEL 24. FINANCIERING

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

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

ARTIKEL 25. BEDRIJFSVOERING

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

- a. de omvang, opbouw en ontwikkeling van het personeelsbestand en de loonkosten;
- b. de kosten van inhuur derden;
- c. de huisvestingskosten;
- d. de automatiseringskosten;
- e. het budget voor de accountant;
- f. een toelichting op alle afwijkingen in rechtmatigheid, die in de rechtmatigheidsverantwoording zijn opgenomen voor zover deze de rapportagegrens, zoals bedoeld in artikel 10 overschrijden en eventueel welke maatregelen worden genomen om deze afwijkingen in de toekomst te voorkomen;
- g. beheersmaatregelen die zijn getroffen om in de toekomst tekortkomingen in de rechtmatigheid (fouten of onduidelijkheden in processen) te voorkomen;
- h. bevindingen die onder de verantwoordingsgrens voor de rechtmatigheidsverantwoording blijven, maar wel relevant zijn om het Algemeen Bestuur over te informeren (denk bijvoorbeeld aan aanbestedingsfouten) die van een redelijke omvang zijn, maar per saldo niet groter dan de verantwoordingsgrens;
- i. een overzicht van en toelichting op niet-financiële onrechtmatigheden in verband met het niet naleven van bepalingen in de Wet financiering decentrale overheden en de bijbehorende ministeriële regelingen, als deze voorkomen;
- j. rapportage van het veelvuldig niet naleven van normen uit de gids proportionaliteit en/of slechte documentatie of naleving hiervan, als deze voorkomen;
- k. geconstateerde fraude door eigen medewerkers, als dit voorkomt;

- I. andere zaken die het Dagelijks Bestuur relevant vindt om het Algemeen Bestuur nader over te informeren.

ARTIKEL 26. VERBONDEN PARTIJEN

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

ARTIKEL 27. GRONDBELEID

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

Paragraaf 6. Financiële organisatie en administratie

ARTIKEL 28. ADMINISTRATIE

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

ARTIKEL 29. FINANCIËLE ORGANISATIE

Het Dagelijks Bestuur draagt de zorg voor:

- a. een eenduidige indeling van de ambtelijke organisatie van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland en een eenduidig toewijzing van de taken;
- b. een adequate scheiding van taken, functies, bevoegdheden, verantwoordelijkheden, zodat aan de eisen van interne controle wordt voldaan en de betrouwbaarheid van de verstrekte informatie aan beleids- en beheersorganen is gewaarborgd;
- c. de verlening van mandaten en volmachten voor het aangaan van verplichtingen ten laste van de toegekende budgetten en investeringskredieten;
- d. de interne regels voor taken en bevoegdheden, de verantwoordingsrelaties en de bijbehorende informatievoorziening van de financieringsfunctie;
- e. de te maken afspraken met de directeur over de te leveren prestaties, de daarvoor beschikbare middelen en de wijze en frequentie van rapportage over de voortgang van de activiteiten en uitputting van middelen;
- f. het beleid en de interne regels voor de inkoop en de aanbesteding van goederen, werken en diensten;
- g. het beleid en de interne regels voor het voorkomen van fraude van regelingen en eigendommen, opdat aan de eisen van rechtmatigheid, controle en verantwoording wordt voldaan;

- h. het verzamelen en vastleggen van gegevens over de geleverde prestaties en de maatschappelijke effecten zodat de doelmatigheid en doeltreffendheid van het beleid, zoals vastgesteld door het Algemeen Bestuur, kunnen worden getoetst.

ARTIKEL 30. INTERNE CONTROLE

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

Paragraaf 7. Slotbepalingen

ARTIKEL 31. INTREKKEN OUDE REGELING

De “Verordening financieel beleid, beheer en organisatie Stadsbank Oost Nederland 2024” wordt ingetrokken.

ARTIKEL 32. INWERKINGTREDING EN CITEERTITEL

1. Deze verordening treedt (met terugwerkende kracht) in werking op 1 januari 2025.
2. Deze verordening wordt aangehaald als: ‘Verordening financieel beleid, beheer en organisatie Stadsbank Oost Nederland 2025’.

Aldus vastgesteld in de vergadering van het Algemeen Bestuur op **27 november 2025**

de voorzitter,

de secretaris,

Toelichting op de artikelen

Algemeen

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

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

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

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

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

Rechtmatigheidsverantwoording door het Dagelijks Bestuur

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

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

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

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

Artikelsgewijs

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

Artikel 2. Vaststelling programma-indeling en paragrafen

Eerste lid

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

Tweede lid, onder b

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

Derde lid

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

Artikel 3. Inrichting begroting en jaarstukken

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

Eerste lid, onder a

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

Eerste lid, onder b

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

Derde lid

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

Artikel 4. Kaders begroting en meerjarenraming

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

Eerste lid

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

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

Tweede lid

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

Artikel 5. Autorisatie begroting en investeringskredieten*Eerste lid*

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

Tweede lid

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

Derde lid

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

Vierde lid

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

Vijfde lid

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

Artikel 6. Tussentijdse rapportages

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

Eerste lid

Er is gekozen voor twee tussentijdse rapportages.

Tweede lid

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

Derde lid

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

Artikel 7. Jaarstukken*Eerste lid*

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

Tweede lid

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

Artikel 8. Wensen en bedenkingen over grote onderwerpen

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

Eerste lid, onder a. en b.

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

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

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

Artikel 9. EMU-saldo

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

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

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

Artikel 10 Uitgangspunten rechtmatigheidsverantwoording

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

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

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

Eerste lid

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

Tweede lid

De verantwoordingsgrens waarboven het Dagelijks Bestuur moet rapporten aan het Algemeen Bestuur (Kadernota Rechtmatigheid van de Commissie BBV) wordt jaarlijks vastgesteld in het Controleprotocol. Het Dagelijks Bestuur biedt het Algemeen Bestuur jaarlijks vóór 31 december voorafgaande aan het begrotingsjaar ter vaststelling het Controleprotocol inclusief normenkader rechtmatigheid aan (art 11 Voorwaardencriterium). De verantwoordingsgrens is ten hoogste 2% van de totale lasten van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland, exclusief de dotaties aan de reserves.

Derde lid

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

Artikel 11 Voorwaardencriterium*Eerste lid*

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

Tweede lid

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

Artikel 12 Begrotingscriterium*Eerste lid*

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

Tweede lid

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

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

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

Tweede lid

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

Artikel 14. Waardering en afschrijving vaste activa

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

Derde lid

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

Artikel 15. Voorziening voor oninbare vorderingen

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

Artikel 16. Reserves en voorzieningen

Eerste lid

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

Tweede lid

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

Tweede lid, onder c

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

Derde lid

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

Vierde lid

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

Artikel 17. Kostprijsberekening

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

Artikel 20. Financieringsfunctie

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

Artikel 22. Weerstandsvermogen en risicomanagement

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

Artikel 23. Onderhoud kapitaalgoederen

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

Artikel 24. Financiering

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

Artikel 25. Bedrijfsvoering

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

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

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

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

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

Artikel 28. Administratie

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

Artikel 29. Financiële organisatie

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

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

Artikel 30. Interne controle

Eerste lid

De accountant toetst jaarlijks of de rekening van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland een getrouw beeld geeft van de financiën. Het eerste lid draagt het Dagelijks Bestuur op maatregelen te treffen, zodat gedurende het jaar of vooraf aan de accountantscontrole de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland zelf nagaat of de cijfers in de administraties een getrouw beeld geven en of de

financiële beheershandelingen die aan de baten, de lasten en de balansmutaties ten grondslag liggen, rechtmatig (zijn) verlopen.

Tweede lid

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

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

Bijlage Beleidsregels Waardering & Afschrijving

Behorende bij artikel 14

Afschrijvingsbeleid materiële vaste activa met economisch nut.

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

Op gronden en terreinen wordt niet afgeschreven.

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

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

Aan	Algemeen Bestuur
Van	Dagelijks Bestuur
Datum	27-11-2025
Betreft	Voorstel gunning accountantsfunctie 2026 - 2028

Te besluiten

1. Verstegen Accountants en Adviseurs aan te wijzen voor de uitvoering van de accountantsfunctie voor de controlejaren 2026-2028.

Toelichting

De dienstverlening met onze huidige accountant Eshuis Registeraccountants heeft een looptijd tot en met 2025.

Medio 2024 heeft de Stadsbank zich ingeschreven voor een gezamenlijke Europese aanbesteding met regionale overheden - onder leiding van de gemeente Enschede - voor de uitvoering van de accountantsfunctie voor periode 2026 - 2028. Voor het perceel van de Stadsbank hebben zich geen kandidaten ingeschreven.

Daaropvolgend heeft de Stadsbank zelf een nadere marktverkenning gedaan voor een geschikte accountant voor de accountantsfunctie voor de betreffende periode. Uit deze marktverkenning is Verstegen Accountants en Adviseurs als geschikte kandidaat naar voren gekomen.

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.
Dit voorstel voorziet daarin en past binnen de huidige begroting.

Aan	Algemeen Bestuur
Van	Dagelijks Bestuur
Datum	27-11-2025
Betreft	Instellen commissie benoeming leden Dagelijks Bestuur

Te besluiten

1. Een commissie 'Benaming leden Dagelijks Bestuur' in te stellen;
2. Deze commissie de opdracht te verstrekken om volgens de artikelen 16 en 17 van de Gemeenschappelijke Regeling Stadsbank Oost Nederland en de in dit voorstel genoemde criteria een voordracht samenstelling Dagelijks Bestuur voor te bereiden;
3. De commissie opdracht te verstrekken deze voordracht aan het Algemeen Bestuur voor te leggen in haar vergadering van juli 2026.

Toelichting

Op 18 maart 2026 vinden gemeenteraadsverkiezingen plaats die leiden tot een hernieuwde samenstelling van de gemeenteraden, de colleges van B&W en daarmee de afvaardiging in het Algemeen Bestuur van de 21 bij de Stadsbank aangesloten gemeenten.

De Gemeenschappelijke Regeling Stadsbank Oost Nederland regelt dat het bestuur een benoemingscommissie instelt die een voorstel doet voor de keuze van gemeenten die een afgevaardigde leveren in het Dagelijks Bestuur met de verdeling van de functies in het DB:

Artikel 15 De benoemingscommissie

1. Het Algemeen Bestuur stelt in zijn laatste vergadering voorafgaande aan de gemeenteraadsverkiezingen een benoemingscommissie in.

2. In deze commissie heeft in ieder geval één lid van het algemeen bestuur uit de gemeente Almelo, Hengelo of Enschede zitting, aangevuld met vier leden uit het algemeen bestuur, de secretaris en de directeur.
3. De benoemingscommissie is belast met de voordracht van de leden van het Dagelijks Bestuur en het doen van voorstellen met betrekking tot de functies die deze leden binnen het Dagelijks Bestuur zullen bekleden.

Bij vorige voordrachten voor het Dagelijks Bestuur zijn de volgende criteria gehanteerd:

- Geografische spreiding
- Grootte van de vertegenwoordigde gemeente
- Continuïteit

Het Algemeen Bestuur dient deze benoemingscommissie in te stellen in de vergadering van het Algemeen Bestuur van 27 november a.s. Dit is de laatste reguliere vergadering voor de gemeenteraadsverkiezingen.

Het Dagelijks Bestuur stelt u voor de Benoemingscommissie samen te stellen en verzoekt u tijdens de vergadering van het Algemeen Bestuur uw bereidheid kenbaar te maken om te participeren in de Benoemingscommissie.