

Vergaderstukken Algemeen Bestuur

2 juli 2026



Stadsbank
Oost Nederland

Gemeenten GR Stadsbank Oost Nederland

Leden van het Algemeen Bestuur

Datum

18 juni 2026

Betreft

Uitnodiging vergadering Algemeen Bestuur 2 juli 2026

Geachte heer, mevrouw,

Namens de voorzitter nodig ik u uit voor de vergadering van het Algemeen Bestuur van de Stadsbank Oost Nederland op: donderdag 2 juli van 10.00 tot 12.00 uur. Locatie: Spelbergsweg 35, 7512 DX Enschede.

De agenda voor de vergadering ziet er als volgt uit:

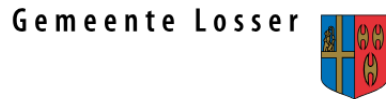
1	Opening	
2	Kennismaking en introductie nieuwe bestuursleden	
3	Ingekomen stukken en mededelingen, o.a.: a. Quick scan gemeenschappelijke regelingen b. Zienswijzen gemeenteraden c. Treasurystatuut (ter informatie)	Bijlage Ter vergadering Bijlage
4	Vaststellen uitgebreide besluitenlijst AB 27 november 2025	Bijlage
5	Voorstel en verslag benoemingscommissie	Bijlagen volgen
6	Voorstel Jaarstukken 2025	Bijlagen
7	Voorstel concept Primitieve begroting 2027 en Meerjarenraming 2028-2030 <i>Dit is het voorstel zoals verstuurd naar de raden voor zienswijze. Dit staat ter bespreking geagendeerd. Vaststelling vindt plaats afhankelijk van het bespreken van de (reactie op) binnengekomen zienswijzen.</i>	Bijlagen
8	Voorstel Voorjaarsnota 2026	Bijlagen
9	Voorstel Financiële verordening	Bijlagen
10	Rondvraag	
11	Sluiting	

Met vriendelijke groet,
namens de voorzitter

Mevrouw F. Braakhuis
Secretaris

Quick scan gemeenschappelijke regelingen 2026

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



J.A.M. de Kruijf

6 mei 2026

Inhoudsopgave

1.	Inleiding	4
2.	Taakuitvoering en samenwerking.....	5
2.1.	Regionale ecosystemen en samenwerkingsvormen	5
2.2.	Leeswijzer documenten Gemeenschappelijke regelingen.....	6
3.	Algemene bevindingen	8
3.1.	Personele bezetting	8
3.2.	Knelpuntenbrieven	9
3.3.	Onderbesteding	9
3.4.	Verschuivingen kostenstructuur	9
3.5.	ICT-vraagstukken.....	10
3.6.	Rente en financiering	10
4.	GBTwente	11
4.1.	Taken	11
4.2.	Inhoudelijke opmerkingen	11
4.3.	Financiële opmerkingen	12
5.	Omgevingsdienst Twente (ODT)	14
5.1.	Taken	14
5.2.	Inhoudelijke opmerkingen	14
5.3.	Financiële opmerkingen	15
6.	OLCT	17
6.1.	Taken	17
6.2.	Inhoudelijke opmerkingen	17
6.3.	Financiële opmerkingen	17
7.	Recreatieschap Twente	18
7.1.	Taken	18
7.2.	Inhoudelijke opmerkingen	18
7.3.	Financiële opmerkingen	19
8.	SamenTwente.....	20
8.1.	Taken	20
8.2.	Inhoudelijke opmerkingen	20

8.3.	Financiële opmerkingen	21
9.	Stadsbank Oost Nederland	23
9.1.	Taken	23
9.2.	Inhoudelijke opmerkingen	23
9.3.	Financiële opmerkingen	24
10.	Veiligheidsregio Twente	25
10.1.	Taken	25
10.2.	Inhoudelijke opmerkingen	25
10.3.	Financiële opmerkingen	26
11.	Technologybase Twente	28
11.1.	Taken	28
11.2.	Inhoudelijke opmerkingen	28
11.3.	Financiële opmerkingen	29
12.	SWB	31
12.1.	Taken	31
12.2.	Inhoudelijke opmerkingen	31
12.3.	Financiële opmerkingen	32
13	Regionaal Bedrijven Terrein (RBT)/Port of Twente	33

1. Inleiding

Jaarlijks laten de samenwerkende rekenkamers in Twente een quick scan maken bij de begrotingen en jaarrekeningen van de zogenaamde Gemeenschappelijke Regelingen in de regio. Gemeenschappelijke Regelingen zijn wettelijk vastgelegde samenwerkingen tussen Nederlandse overheden, zoals gemeenten, provincies en waterschappen, om gezamenlijk taken uit te voeren. Jaarlijks sturen deze Gemeenschappelijke regelingen hun jaarstukken (begrotingen en jaarrekeningen) naar de raden van de gemeentes die deel uitmaken van de samenwerking. Gemeenteraden kunnen een wensen en bedenkingen (een zienswijze) indienen op deze jaarstukken.

Het doel van een quick scan is om bijzonderheden rondom de taken en financiën van Gemeenschappelijke Regelingen onder de aandacht van de gemeenteraden te brengen zodat zij in staat zijn om 'wensen en bedenkingen' bij de begrotingen van de Gemeenschappelijke Regelingen te formuleren.

Dit jaar is bijzonder omdat het de tiende keer is dat een dergelijke quick scan wordt gemaakt. Daarnaast is het een verkiezingsjaar en zijn velen van u als nieuw raadslid aangetreden. Om die reden is er een toelichting gegeven Gemeenschappelijke regelingen en andere vormen van samenwerking tussen gemeenten en andere organisaties in opdracht van gemeenten. Deze toelichting vindt u in paragraaf 2.1. Wilt u daar meer over weten dan bevelen we u het rapport van de Twentse Samenwerkende Rekenkamers uit 2025 over [Twentse Samenwerking](#) aan.

Deze quick scan is als volgt opgezet. In hoofdstuk 2 is een toelichting op samenwerkingsvormen opgenomen, samen met een leeswijzer voor de stukken waarover u straks zienswijzen kunt indienen. Hoofdstuk 3 gaat over een aantal algemene onderwerpen die in (bijna) elke Gemeenschappelijke regeling aan de orde zijn. De hoofdstukken 4 tot en met 12 gaan in op bevindingen, eerst inhoudelijk dan financieel, voor de verschillende Gemeenschappelijke Regelingen. Daarbij is ervoor gekozen om onderwerpen die tot zienswijzen kunnen leiden het eerst te bespreken.

2. Taakuitvoering en samenwerking

2.1. Regionale ecosystemen en samenwerkingsvormen

Gemeentebesturen en andere overheden zijn ingebed in een wereld waarin samen met ondernemingen, maatschappelijke organisaties en burgers een regionale gemeenschap in stand wordt gehouden. Dat gebeurt in formele en informele samenwerkingsverbanden en wordt ook wel het regionale ecosysteem genoemd.¹ Een voorbeeld zijn de prestatie-afspraken met woningcorporaties die gaan over de gewenste ontwikkeling van de voorraad betaalbare huurwoningen. De politieke afspraken daarover staan of vallen met de capaciteit van woningcorporaties om daar met ondernemers invulling aan te geven. Samenwerking kan ook plaatsvinden wanneer een gemeente activiteiten van andere organisaties subsidieert of op een andere manier mogelijk maakt. In figuur 1 zijn deze vormen van samenwerking weergegeven in het rechter deel van de figuur.

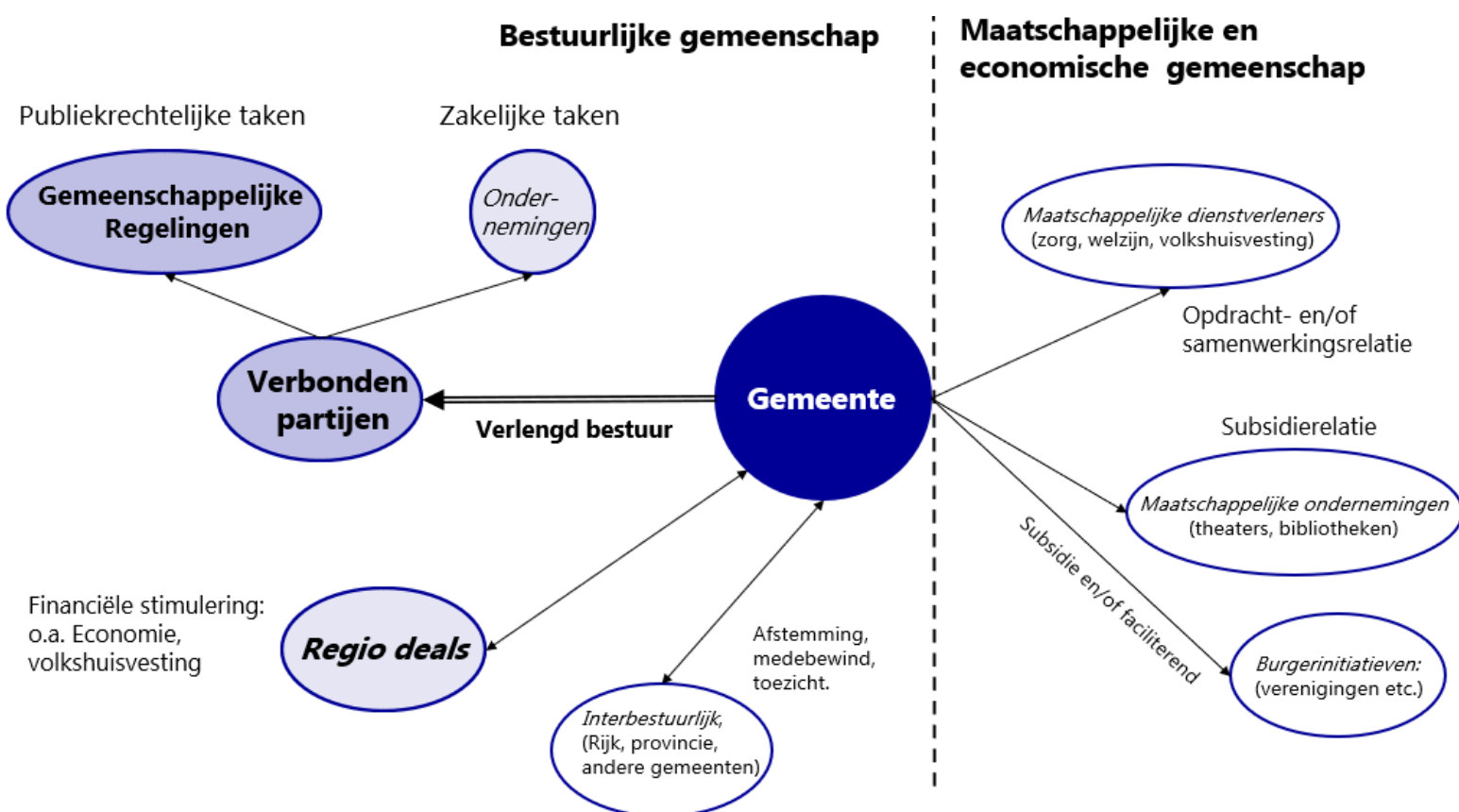
Op het niveau van bestuurlijke relaties is onderlinge samenwerking ook nodig, bijvoorbeeld als het gaat om de afstemming over planologische inrichting van de ruimte. Ook de recent in opkomst zijnde regiodeals tussen Rijk, provincies en gemeenten zijn daar een voorbeeld van. Samenwerking kan ook nodig zijn voor concrete dienstverlening aan burgers en kan verschillende vormen aannemen. Zo werken Dinkelland en Tubbergen samen in een ambtelijke organisatie, Noaberkracht, terwijl Losser een deel van de gemeentelijke taken via een dienstverleningsovereenkomst heeft belegd bij Enschede. Het achterliggende idee is vergelijkbaar, de invulling er van is anders. In het rapport 'Zicht op Zeggenschap' van de Twentse Samenwerkende Rekenkamers van 6 juni 2025 zijn de diverse samenwerkingsvormen tussen de Twentse gemeenten zo compleet mogelijk in beeld gebracht.

Wanneer gemeenten een organisatie hebben opgericht en daar een bestuurlijk (zeggenschap) en financieel belang in hebben, dan spreken we op grond van de wet² van een 'Verbonden partij'. Er is dan sprake van verlengd bestuur, in die zin dat de organisatie ten minste enige beslissingsruimte krijgt, gehoord de gemeentebesturen. Een verbonden partij kan zowel een privaatrechtelijke vorm, bijvoorbeeld Twente Milieu NV, als een publiekrechtelijke vorm hebben. In dat laatste geval is gaat het om publiekrechtelijke taken waar rechtsbescherming (belastinginvoerde

¹ Dreef et al., 2024 Besturen in regionale ecosystemen.

² Artikel 1, eerste lid onder b. en c. van het Besluit Begroting en Verantwoording Provincies en Gemeenten (BBV)

ring) en/of gemeentelijke bijdragen zonder directe tegenprestaties (preventieve gezondheidszorg) een rol spelen. Publiekrechtelijke verbonden partijen zijn gebaseerd op de Wet gemeenschappelijke regelingen (Wgr). In het jargon spreekt men van gemeenschappelijke regelingen.



Afbeelding 1: Gemeente in het regionale ecosysteem

In het vervolg van deze quick scan gaat het specifiek om de gemeenschappelijke regelingen. De wetgever heeft vanwege het bijzondere karakter van dit soort samenwerkingen voorgeschreven dat gemeenteraden in de gelegenheid worden gesteld om ter voorbereiding op de vaststelling van de begroting van een gemeenschappelijke regeling 'wensen en bedenkingen' bij de begroting aan te geven. Daarmee krijgt de gemeenteraad de gelegenheid om het bestuur van de gemeenschappelijke regeling signalen te geven over gewenste ontwikkelingen. Dat vervangt min of meer het vaststellen van de begroting en het indienen van amendementen waar de gemeenteraad op lokaal niveau wel over gaat. U kunt via uw eigen griffie informatie krijgen over hoe deze wensen en bedenkingen moeten worden ingediend.

2.2. Leeswijzer documenten Gemeenschappelijke regelingen

De boekhoudregels van gemeenten en gemeenschappelijke regelingen zijn op hoofdlijnen vergelijkbaar met de regels voor het bedrijfsleven. Er is een rekening van baten en lasten (winst en

verlies) en een balans. Omdat baten niet voortvloeien uit verkooptransacties maar uit toewijzing van middelen (budgetrecht) door de gemeenteraad/het bestuur zijn er afwijkingen die te maken hebben met het inzichtelijk maken van die toewijzingen. Hoe dat precies werkt wordt in de regel in de lokale inwerkprogramma's voor de nieuwe raad toegelicht.

De opzet van begrotingen en jaarstukken van Gemeenschappelijke regelingen is gelijk aan die van de gemeentelijke begrotingen en jaarstukken. Ten eerste volgt er na een inleiding en of samenvatting een blok 'programma's' waar de kern van de te realiseren doelen en de daarvoor benodigde middelen is weergegeven. Vaak gaat dat langs de lijnen 'wat willen we bereiken, wat gaan we daarvoor doen en wat gaat het kosten'. Voor raadsleden is dit het onderdeel van de begroting waar de meeste belangstelling naar uitgaat.

Ten tweede volgt een reeks zogenaamde paragrafen. De meeste zijn wettelijk voorgeschreven, soms zijn er specifieke paragrafen over een bepaald onderwerp. Zijn er specifieke paragrafen, dan is dat meestal ook voor raadsleden relevant. Verder geldt dat wanneer sprake is van een grondexploitatie de paragraaf die daar over gaat belangrijk maar ook zeer technisch is. Tot slot kan het zinvol zijn om bij de grote Gemeenschappelijke regelingen naar de risicoparagraaf te kijken. De in de stukken genoemde wettelijke kengetallen over financiën of personeel zeggen vaak weinig omdat die meer zijn toegesneden op individuele gemeenten dan op relatief kleine organisaties die de meeste Gemeenschappelijke regelingen nu eenmaal zijn.

Tot slot is er de technische jaarrekening met de rekening van baten en lasten, de balans met alle toelichtingen. In de meeste begrotingen van Twentse Gemeenschappelijke regelingen staat ook een overzicht naar kostensoorten, zoals personeel, huren, ICT enzovoorts. Dat is niet wettelijk voorgeschreven maar levert meestal een aansprekender inzicht in de opbouw van de kosten op. In de bijlagen staan de financiële bijdragen die van de gemeentes worden verwacht. Naast de toelichtingen op baten en lasten is het nuttig om naar voorgenomen investeringen te kijken. Die komen terug in de balans onder materiële vaste activa. Besluiten hierover leggen voor meerdere jaren delen van de begroting vast. Daarnaast leert de ervaring bij gemeenten dat investeringen vaak later in gebruik worden genomen dan gepland. Dat leidt tot meevallers op kortere termijn maar vaak, door inflatie of meerwerk, tot tegenvallers op langere termijn. Bij Gemeenschappelijke regelingen werkt dat in principe op dezelfde manier.

3. Algemene bevindingen

Op basis van het geheel van de aangeboden documenten van de Gemeenschappelijke regelingen zijn er een paar onderwerpen die voor vrijwel alle Gemeenschappelijke regelingen van toepassing zijn. De onderwerpen bespreken we hier in algemene zin. Voor dat we dat doen is het wellicht goed om de definitie van een begroting aan te halen: een raming van kosten in een bepaalde periode voor de uitvoering van een plan om maatschappelijke doelen te bereiken.³ Die raming van kosten is geen zekerheid. Het is na goedkeuring wel een bestedingslimiet, maar er zullen vrijwel altijd afwijkingen zijn omdat niemand de toekomst kan voorspellen.

3.1. Personele bezetting

Elke organisatie heeft een bepaalde toegestane personele capaciteit. Dat is de grondslag waarop de personeelskosten worden berekend. Afwijkingen zijn er altijd omdat mensen van baan wisselen of in toenemende mate met pensioen gaan. Opvullen van vacatures kost tijd en gedurende die tijd hoeft er geen salaris te worden betaald. Tot zover niets bijzonders.

De arbeidsmarkt wordt steeds krappere en het opvullen van vacatures wordt daarmee ook moeilijker. Dat betekent ook verlies aan ambtelijke capaciteit en daarmee ofwel meer werkdruk voor het overige personeel ofwel blijven er taken liggen. Tegelijkertijd zijn er vaak hoge ambities om taken op korte termijn uit te voeren of nieuwe taken toe te voegen. Daar zit een spanning op.

De informatie in begrotingen en jaarrekeningen geeft daar in het algemeen weinig inzicht in. Dat zou anders kunnen wanneer het bestuur van de Gemeenschappelijke regeling inzicht geeft in de verwachte of gerealiseerde gemiddelde bezetting in het jaar in combinatie met verwacht of gerealiseerd ziekteverzuim. Recent onderzoek naar onderbesteding⁴ laat zien dat bij de deelnemende gemeenten in 2024 sprake was van gemiddeld ongeveer 5% onderbezetting van de toegestane formatie. Samen met ziekteverzuim dat in 2024 ongeveer 6% was betekent dit meer dan 10% capaciteitsverlies in de organisatie. Dat is voor een deel op te vangen met inhuur, maar de kosten daarvan zijn hoger. Voor Gemeenschappelijke regelingen is die informatie niet beschikbaar. Een vergelijking bij drie van de vier grote Gemeenschappelijke regelingen⁵ van gegevens over 2024 en 2025 geeft redenen om aan te nemen dat het thema onderbezetting ook hier relevant is. Inzicht geven in dit soort cijfers kan helpen om voor bestuurders en raadsleden aan te geven dat een organisatie niet zomaar extra taken op zich kan nemen.

³ Enigszins gemoderniseerd gebaseerd op Mol (2008) Bedrijfseconomie voor de collectieve sector, p. 169.

⁴ Vereniging voor Rekenkamers, 2026. Schipperen tussen crisis en ambitie, pagina 28

⁵ Dit zijn de Gemeenschappelijke regelingen met meer dan 100 FTE.

3.2. Knelpuntenbrieven

Bij de Rijksoverheid wordt het steeds gebruikelijker dat uitvoeringsorganisaties (bijvoorbeeld de Sociale Verzekeringsbank) een keer per jaar in een brief aan de volksvertegenwoordiging aangeven waar regelgeving problemen oplevert in de uitvoering. In de verschillende stukken van de Gemeenschappelijke regelingen zijn tussen de regels door ook signalen over knelpunten in de uitvoering terug te vinden. Het is misschien een idee om na te denken over de vraag of knelpuntenbrieven een instrument kunnen zijn om ook op lokaal niveau toe te passen, zeker wanneer het gaat om onderwerpen waarbij het lokaal bestuur veel vrijheid in de invulling van taken heeft. Eventueel kan zoiets worden gecombineerd met de al bestaande kaderbrieven die jaarlijks als start van het begrotingsproces al worden opgestart.

3.3. Onderbesteding

De begroting van Gemeenschappelijke regelingen wordt bijna een jaar van te voren al opgesteld. Dat de begroting dan op basis van actuele inzichten wordt aangepast is op zichzelf logisch. Tegelijkertijd is er reden om kritisch te blijven op aanpassingen van de begroting. Hierboven is bij personele bezetting al iets gezegd over onderbesteding. In het genoemde onderzoek van de Vereniging van Rekenkamers naar onderbesteding kwamen naast lagere uitgaven twee andere verklaringen voor meevallers aan het eind van het jaar naar voren. De eerste zijn extra (rijks)bijdragen of andere baten in de loop van het jaar. De tweede gaat over tussentijdse bijstellingen van de geraamde lasten gedurende het jaar. Vraag uzelf als bestuurder of als volksvertegenwoordiger af of het echt nog mogelijk is om gezien de doorlooptijd van besluitvormingsprocessen de bijbehorende bestedingen voor die bijstelling van taken nog te doen: is het nog mogelijk om het extra geld nog dit jaar uit te geven. Is dat niet het geval, overweeg dan via reserves de middelen al vast voor komend jaar te reserveren in plaats van aan het eind van het jaar een groot positief resultaat te moeten verantwoorden (geld over te houden). Een dergelijke aanpak voorkomt dat u verwachtingen wekt over taakuitvoering die niet haalbaar blijken te zijn.

3.4. Verschuivingen kostenstructuur

Organisaties worden steeds afhankelijker van ICT toepassingen en toenemende complexiteit van taken vraagt ook meer juridisch specialisten. Beveiligingseisen maar ook kosten van de ICT-dienstverleners en inzet van stafjuristen leiden tot een verandering in de kostenstructuur van organisaties. Dat roept vragen op of het in de verschillende organisaties nog wel houdbaar is om op basis van uurtarieven te werken. Bij GBTwente en ook bij de Stadsbank Oost Nederland heeft dat al geleid tot een splitsing tussen een bijdrage die de deelnemende gemeenten voor de organisatie op basis van inwonertal met daarnaast tarieven voor specifieke diensten.

3.5. ICT-vraagstukken

In de quick scan van vorig jaar is aandacht gevraagd voor vraagstukken rondom gegevensuitwisseling, algoritmen en gebruik van kunstmatige intelligentie. Met name op dat laatste punt gaven verschillende Gemeenschappelijke regelingen toen aan na te denken over dit onderwerp. Opvallend is dat de drie hier genoemde thema's niet of nauwelijks terugkomen in de stukken die voorliggen.

3.6. Rente en financiering

Tot slot een technisch onderwerp dat invloed kan hebben op toekomstige begrotingen. De afgelopen jaren hielden Gemeenschappelijke regelingen soms veel kasgeld aan en kozen voor financiering met kortlopende leningen. Dat was tot 2022 met de lage rentes van toen niet vreemd. Inmiddels zijn de rentes duidelijk hoger dan toen. Daarmee komt de vraag aan de orde of een dergelijke strategie nog houdbaar is. Het gaat hier in het algemeen om vrij specialistische kennis. Dan kan het zinvol zijn om een vier ogen principe toe te passen, hetzij door overleg tussen de specialisten van de Gemeenschappelijke regelingen, hetzij door eventueel een beroep te doen op de ambtelijke werkgroep Gemeenschappelijke regelingen om hier over mee te denken.

4. GBTwente

4.1. Taken

GBTwente is verantwoordelijk voor het opleggen en innen van de lokale belastingen in de acht Twentse gemeenten en de Gelderse gemeenten Berkelland en Bronckhorst. Voor Hof van Twente en Lochem is GBTwente alleen verantwoordelijk voor inning van de havengelden. De gemeenten Dinkelland, Hellendoorn, Rijssen-Holten, Tubbergen en Wierden organiseren dit zelf.

De deelnemende gemeenten besteden de volledige belastingtaak en de uitvoering van de wet WOZ uit aan GBTwente. De belastingsoorten die een gemeente inzet (bijvoorbeeld wel of geen hondenbelasting) en de hoogte van de heffing zijn lokale politieke keuzes die GBTwente vervolgens uitvoert. Bij de Onroerende Zaak Belasting (OZB) is de waardebepaling van het object belangrijk. Die technische taak ligt bij GBTwente, waarbij de bepalingen van de Wet waardering onroerende zaken gelden.

Regionale samenwerking op belastinggebied is een vrijwillige keuze en heeft als achtergrond dat deskundigheid bij elkaar wordt gebracht. Daarnaast is de uitvoering goedkoper en minder kwetsbaar dan wanneer gemeenten elk voor zich de taak uitvoeren. Er zijn zelfs aanwijzingen dat wanneer gemeenten en waterschap samenwerken, de taakuitvoering nog goedkoper kan dan wanneer alleen gemeenten samenwerken.⁶

Gemeenten betalen de dienstverlening op basis van vaste tarieven per soort belastingaanslagregel. Dat is anders dan bij andere gemeenschappelijke regelingen zoals SamenTwente en Veiligheidsregio waar wordt betaald op basis van het aantal inwoners. In dit geval kan dat in principe ook, omdat de dienstverlening over telbare gelijksoortige prestaties (bijvoorbeeld aantallen aanslagen OZB) gaat.

4.2. Inhoudelijke opmerkingen

1. Niet alle gemeenten in Twente zijn aangesloten bij GBTwente. Tegelijkertijd worden opmerkingen gemaakt over **groeiambities** van gemeenten (begroting, pagina 26) en de gevolgen voor GBTwente. Dit roept de vraag op of er aanleiding is om een lange termijn een strategie tot bijvoorbeeld 2040 voor de organisatie te ontwikkelen. Uit de ambtelijke reactie blijkt dat

⁶ Kokx en Boeke (2020) Vier belangrijke governance-principes voor belastingsamenwerking. *Water Governance* 1/2020. Raad voor het Openbaar Bestuur/De Greef (2019). Regionaal Samenwerken, pp. 28-29.

hier in 2026 aan wordt gewerkt, waarbij in het midden blijft of u als gemeenteraad daarbij wordt betrokken.

2. In het jaarverslag wordt op pagina 32 gemeld dat als gevolg van landelijke regelgeving in 2023 een groep mensen met een **Wajong** uitkering niet meer in aanmerking komt voor **kwijtschelding van belastingen**. Behalve Almelo en Twenterand hebben de deelnemende gemeenten besloten in voorkomende gevallen de aanslag buiten invordering te stellen. Zijn gemeenteraden hiervan op de hoogte en welke keuzes gaat u maken voor 2027 en volgende jaren?
3. In het jaarverslag wordt op pagina 16 de feitelijke stand van zaken over **bezwaren en kwijtschelding** weergegeven. Bezie of het mogelijk is om hierover meer in termen van **maatschappelijke effecten** verantwoording af te leggen.
4. Op de pagina's 24-26 van de begroting staan verschillende opmerkingen over uniformiteit van beleidsregels en uitvoeringskwesties. Zo staan er opmerkingen over de basisregistratie adressen en gebouwen, nieuwe ontwikkelingen bij de rioolheffing en over de leegstandswet. Grote landelijke uitvoeringsorganisaties maken tegenwoordig **knelpuntenbrieven** waarin ze aangeven waar ze bij de uitvoering van hun taken tegenaan lopen. Dat kan gaan over wetgevingstechniek, maar ook over personele capaciteit. U kunt als gemeenteraad het bestuur van GBTwente vragen een dergelijke brief aan de colleges en gemeenteraden op te stellen. Dat kan helpen bij de besluitvorming over lokale belastingregels.

4.3. Financiële opmerkingen

1. GBTwente heeft in 2025 een resultaat van ruim € 2,3 miljoen positief behaald op een rekeningtotaal voor de lasten van € 14,3 miljoen. In 2024 was dat € 1,2 miljoen op € 14,7 miljoen lasten.
2. In hoofdstuk 3.1 is in algemene zin gesproken over inzicht in **personele capaciteit**. Als we naar de jaarrekening kijken, dan is er ten opzichte van de primitieve begroting 2025 een meevaller van ruim € 0,8 miljoen op de personeelskosten en ruim € 0,6 miljoen op ingehuurd personeel. Dat verklaart het overgrote deel van de meevallers in 2025.
3. In de begroting 2027 is veel duidelijker dan in de jaarrekening toegelicht hoe de personeelskosten zijn opgebouwd. Dan valt ook de **formatieruimte** van bijna 15 FTE (13% per eind december 2025) op. Als dat zich doorzet, en de neerwaarts bijgestelde begroting salariskosten 2026 (p. 6 begroting) lijkt in die richting te wijzen, dan ontstaan opnieuw overschotten bij de jaarrekening. In combinatie met het in 2025 gerapporteerde ziekteverzuim van 6,6% (p. 28 jaarrekening 2025) ontstaat een verlies aan capaciteit dat snel boven 10% uitstijgt. Welke gevolgen gaat dat hebben voor de dienstverlening?
4. In de begroting is vermeld dat er sprake is van een proces van **functieherwaardering** (p. 12). Dat is een zaak voor het bestuur, niet voor de raad. Wat u wel kunt vragen is om een risico-

inschatting van de financiële gevolgen, bijvoorbeeld het financieel effect op de totale begroting als de herwaardering leidt tot gemiddeld 1 rang hogere inschaling. Dit naar analogie van risico's over rente zoals die bij een grondexploitatie wel worden aangegeven. Dergelijke informatie had ook in de risicoparaagraaf kunnen staan en ook daar ontbreekt een verwijzing.

5. Het bestuur stelt voor om vaste kosten (denk aan huisvesting en ICT) in het vervolg niet meer in de tarieven per aanslagregel te verwerken maar te verdelen op basis van het aantal inwoners. Het bestuur beargumenteert dat met het voorkomen van herverdeelt-effecten bij desintegratie (p. 14 begroting). Door de hele begroting heen is ook een ander argument af te leiden: sommige kosten zoals ICT nemen duidelijk toe zonder dat er een relatie is met het werkelijke productievolume van GBTwente. De redenering is navolgbaar. Wat ontbreekt is dat er in de begroting **geen zicht is op de kostenontwikkeling van vaste kosten**. Op basis van de tarieven op pagina 43 van de begroting is een schatting te maken: bij circa 530.000 inwoners in de deelnemende gemeenten gaat het dan om ongeveer € 3,15 miljoen. U zou in een zienswijze kunnen vragen om de vaste kosten in begroting en rekening afzonderlijk zichtbaar te maken.
6. In de quick scan van 2025 is een opmerking gemaakt over de **rentebaten** die ontstaan als gevolg van het zogenaamde schatkistbankieren. GBTwente geeft aan dat die baten direct door worden betaald aan gemeenten, zodat die middelen tussentijds beschikbaar komen voor andere gemeentelijke taken.
7. Tot slot twee meer technische onderwerpen gericht aan het bestuur van GBTwente. Ten eerste wordt in de balans alleen een bestemmingsreserve zichtbaar gemaakt. In de paraagraaf over weerstandsvermogen wordt daarentegen een onderscheid gemaakt tussen **algemene reserve voor risico's en bestemmingsreserves**. Het zou logisch zijn om dat onderscheid ook in de balans te maken zodat de aansluiting tussen cijfers te vinden is. Ten tweede roept de indeling van de baten naar taakvelden (p. 63 begroting) vragen op. Alle baten zijn daar verantwoord op overige baten en lasten in plaats van op de inhoudelijke taakvelden of op overhead. Dat lijkt in strijd met de geldende informatievoorschriften (IV3-2026, p. 18). Juiste toepassing van de informatievoorschriften is van belang omdat de rijksoverheid op die statistische informatie gemeentelijke financiën beoordeelt.

5. Omgevingsdienst Twente (ODT)

5.1. Taken

Omgevingsdiensten zijn wettelijk verplichte samenwerkingsverbanden op het gebied van de Omgevingswet. Welke gemeenten met elkaar moeten samenwerken ligt in de wet vast. In dit geval gaat het om de 14 Twentse gemeenten.

De kern van de taken van ODT ligt in de vergunningverlening, toezicht en handhaving (VTH) van thema's uit de Omgevingswet. Dat raakt zowel milieuaspecten als onderdelen van bouwvergunningen. Daarnaast zijn er adviestaken en zijn er taken rondom het toezicht op energiebesparing en energie labels bij bedrijven. In de begroting en jaarstukken van de ODT blijft onduidelijk of er naast de wettelijke taken⁷ en adviestaken ook nog andere taken voor gemeenten worden uitgevoerd. Volgens de ambtelijke reactie zou dat in de producten en dienstencatalogus (PDC) zijn opgenomen.

Voor bedrijven die in een hoge milieu-risicogroep⁸ vallen is vergunningverlening en toezicht wettelijk bovenregionaal belegd. In het geval van Twente voert de Omgevingsdienst Groene Metropool (Arnhem/Nijmegen) die taken uit.

De middelen van de ODT komen voornamelijk van de gemeenten op basis van tarieven per uur, aangevuld met rijkssubsidies voor bijvoorbeeld het toezicht op energiebesparing. Werken met uurtarieven en geraamde uren per gemeente brengt met zich mee dat de gemeentelijke bijdrage gedurende het jaar kan veranderen. ODT geeft ambtelijk aan twee keer per jaar bestuurlijk te rapporteren en maandelijks ambtelijk over de voortgang te spreken. Mochten er wijzigingen zijn, dan zou U als raad in het college moeten worden geïnformeerd. Pas bij de jaarrekening volgt de afrekening op werkelijk voor een gemeente gemaakte uren.

5.2. Inhoudelijke opmerkingen

1. De Omgevingsdienst heeft een **toekomstvisie 2030+** vastgesteld. Dat moet nu worden uitgewerkt naar een strategische meerjarenagenda (pagina 10 begroting). Een dergelijke agenda kan zomaar financiële gevolgen voor de individuele gemeenten hebben. U kunt als gemeenteraden vragen om hier bij betrokken te worden en de gelegenheid te krijgen wensen en bedenkingen mee te geven.
2. Op pagina 8 van de begroting staat een tekst over de **kaderrichtlijn Water**. Die richtlijn wordt in 2027 van kracht. De tekst in de begroting laat in het midden of de ODT de voorbereidingen op tijd heeft afgerond. In deze context roept de samenwerkende Twentse Rekenkamers een

⁷ In de wereld van de omgevingsdiensten wordt vaak gesproken over basistaken en plustaken (zoals gemeentelijke bouwtaken) gesproken. ([Commissie van Aartsen](#), 2021).

⁸ In het jargon BRZO-bedrijven (Besluit risico's zware ongevallen) ook wel Seveso-bedrijven genoemd.

publicatie in [de Volkskrant](#) (6 maart 2026) over het verdwijnen van sloten in herinnering. Daar zijn Kamervragen over gesteld. De vraag hier is wat deze berichtgeving betekent voor handhavingstaken bij ODT, al dan niet in afstemming met de betrokken Waterschappen.

3. Op pagina 4 van de begroting is aandacht voor de inzet van **drones** door ODT. Opvallend is dat er niets wordt gezegd over toepassing van **kunstmatige intelligentie**. De vraag bij dit onderwerp is of dit een kwestie is waar het bestuur van ODT zonder consultatie van de gemeenteraden over kan besluiten. Inzet van drones boven woonwijken is nogal anders als inzet boven bedrijventerreinen of het buitengebied. In de ambtelijke reactie is aangegeven dat bij de inzet van drones de privacyregelgeving in acht wordt genomen.
4. Een van de taken van ODT is **advisering** in opdracht van gemeenten (pagina 8 begroting). Net als bij alle andere taken wordt advisering betaald op basis van uurtarieven. Op lokaal niveau kunt u uw college vragen welke contractuele afspraken zij met ODT maken bij dergelijke opdrachten zodat de kosten beheersbaar blijven.
5. Tot slot een praktische opmerking voor toekomstige begrotingsdocumenten: een afkortingenlijst aan het slot van het document kan verhelderend werken.

5.3. Financiële opmerkingen

1. ODT behaalde in 2025 een financieel resultaat van € 1,75 miljoen op een begroting van € 19,4 miljoen. Ongeveer de helft van het resultaat komt uit meevallers in de personeelskosten. In 2024 was het resultaat bijna € 1,9 miljoen. Het voorstel van het Bestuur is om het volledige financieel resultaat terug te geven aan de deelnemers.
2. Op pagina 14 van de begroting staat dat het **uurtarief** daalt omdat vaste lasten over meer uren worden verdeeld. Dat kan kwetsbaar zijn als het takenpakket op termijn weer kleiner wordt en dan het uurtarief weer moet stijgen. Daarnaast is het mogelijk dat de verhouding tussen vaste lasten zoals huisvesting en ict en variabele lasten gaat verschuiven richting meer vaste lasten. Dat kan leiden tot hogere positieve resultaten in de jaarrekening. Bij GBTwente (paragraaf 4.3, onder punt 5) is juist aangegeven dat men voornemens is om vaste lasten op basis van inwoneraantallen te betalen in plaats van op basis van productie.
3. In de passage over datakwaliteit staat een impliciete claim op **uitbreiding van personeel** (pagina 20 begroting). Op pagina 12 staat een verwijzing naar in de begroting opgenomen extra capaciteit van 8,8 FTE voor reguliere taken. Dat lijken twee verschillende zaken. Hierboven is over de toekomstvisie al aangegeven dat u als gemeenteraad daarbij kunt vragen actiever betrokken te worden. U zou als zienswijze mee kunnen geven om de toekomstvisie/meerjarenplan en de daar mogelijk uit voortvloeiende groei van de formatie in een integraal document voor wensen en bedenkingen te laten voorleggen.
4. Bij de verantwoording over **projecten** wordt onderscheid gemaakt tussen lokaal en regionaal/landelijk. Lokale en regionale projecten zijn onderwerpen waar u als raad invloed op

kunt uitoefenen. Bij landelijke opdrachten is dat niet het geval. Bij vergelijking van cijfers over 2024 en 2025 valt juist op dat het aantal uren voor lokale projecten met ruim 30% is gedaald. Voor regionale projecten is dat niet zichtbaar. Als blijkt dat ODT voor advisering meer en meer steunt op landelijke projecten inclusief rijksbijdragen, dan komt de vraag aan de orde wat dat betekent voor de risicohouding en tariefstelling voor dergelijke projecten. Blijft kostendekkendheid het uitgangspunt of mag er ook een risico-opslag worden geheven omdat het personele risico uiteindelijk wel bij de regio terecht komt?

6. OLCT

6.1. Taken

OLCT is een Gemeenschappelijke regeling op vrijwillige basis die eigenaar is van Crematoria Twente BV. Er zijn 11 gemeenten deelnemer in deze Gemeenschappelijke regeling: Hellendoorn, Rijssen-Holten en Twenterand doen niet mee. OLCT verzorgt voor de gemeenten de aandeelhoudersrol, ontvangt het dividend en keert dat uit aan de gemeenten. De bedrijfsvoering van de crematoria is in handen van de BV.

6.2. Inhoudelijke opmerkingen

1. Crematoria Twente BV werkt aan een project om **cremeren met behulp van waterstof** mogelijk te maken. Dat is een experimenteel project waar subsidie voor is ontvangen. Het staat zo niet in de tekst, maar bij navraag blijkt dat dit project een looptijd van twee jaar heeft. Daarna volgt evaluatie en een bestuursbesluit om al dan niet door te gaan.

6.3. Financiële opmerkingen

1. Het ontvangen **dividend** was in 2025 ruim € 787.000. Het bestuur stelt voor om € 400.000 uit te keren en de rest toe te voegen aan de egalisatiereserve (pagina 14 jaarverslag) die is bedoeld om de jaarlijkse dividenduitkering te stabiliseren (pagina 9 jaarverslag).
2. De begroting laat op pagina 6 zien dat als gevolg van het waterstofproject het ontvangen **dividend de komende jaren** daalt en daarna naar verwachting weer herstelt.

7. Recreatieschap Twente

7.1. Taken

Het Recreatieschap Twente heeft als kerntaken het beheer en exploitatie van de drie recreatiegebieden Hulsbeek, Lageveld en Rutbeek. Daarnaast is het verantwoordelijk voor het beheer van toeristische routenetwerken in de regio. In termen van politieke relevantie gaat het bij het recreatieschap vooral om het bezoekersaantallen, kwaliteitsniveau van de voorzieningen en de tarieven voor parkeren.

Een recreatieschap is een vrijwillig gekozen samenwerkingsverband. Alle 14 Twentse gemeenten zijn betrokken en dragen op basis van inwonertal bij aan de begroting van het recreatieschap.

Het recreatieschap is een kleine organisatie en gebruikt de faciliteiten van SamenTwente voor ondersteunende taken, waaronder personeel, financiën, ICT en juridische zaken.

7.2. Inhoudelijke opmerkingen

1. Op pagina 9 van de begroting staat '...worden recreatiegebieden steeds klimaatadaptiever ingericht' van de recreatiegebieden. Dat wordt 'zorgvuldig gecombineerd met behoud van ruimte voor dagrecreatie...'. De ruimte voor **dagrecreatie** kan ook breder worden gezien. Zo is bijvoorbeeld op de Posbank (gemeente Rheden) inmiddels autoverkeer in weekenden, feestdagen en zomermaanden niet meer toegestaan. Elders op de Veluwe zijn fietspaden met Europees geld verbreed en vernieuwd. Heeft het bestuur van het Recreatieschap nagedacht over grenzen aan de capaciteit van de recreatiegebieden en wat toenemend gebruik van recreatiegebieden op termijn, zowel vanuit perspectief van natuurbeheer als overlast, kan betekenen?
2. In de begroting wordt op pagina 10 gesproken van een **extra toiletgebouw** op Het Lageveld. Dat roept twee vragen op: ten eerste is de capaciteit op de andere parken wel voldoende en van passend kwaliteitsniveau. Ten tweede is in het overzicht van investeringen op pagina 37 van de begroting een dergelijke investering niet herkenbaar terug te vinden. Wat is de oorzaak daarvan?
3. Gemeenten hebben zelf ook groenvoorzieningen en parken in beheer. Zijn er afspraken gemaakt over de kwaliteitsniveaus van **onderhoud van parken** tussen gemeenten en het recreatieschap? Zo nee, welke argumenten zijn er om dat niet te doen?
4. In de quick scan van vorig jaar stond een opmerking naar aanleiding van verkenningen om **onderhoud van gemeentelijke fietspaden** door het recreatieschap te laten uitvoeren. In de jaarrekening 2025 noch in de begroting 2027 is over dit onderwerp iets terug te vinden. Wat is de voortgang bij dit onderwerp?

7.3. Financiële opmerkingen

1. Op de meeste onderdelen van de begroting is bij de baten sprake van indexatie. Bij **parkeergelden** is de begroting 2027 exact gelijk aan die van 2026. De gerealiseerde baten in 2025 liggen ongeveer 10% hoger dan wat nu in de begroting staat. U zou een zienswijze kunnen indienen om ook parkeergelden bij het recreatieschap te indexeren.
2. Op pagina 15 staat een opmerking over opschaling van **Twente Marketing**. Het recreatieschap verzorgt voor Twente Marketing alleen het doorbetalen van gemeentelijke subsidies. Opschaling van activiteiten kan betekenen dat er extra subsidie nodig is. Vragen hierover kunt u rechtstreeks aan uw college van B&W stellen.
3. Opvallend is dat er na 2027 geen middelen meer worden opgenomen voor **groot onderhoud**. Het recreatieschap wijst naar boekhoudkundige regels als impliciete verklaring hiervoor (pagina 26 begroting). Ook na 2027 zal groot onderhoud zeer waarschijnlijk nodig zijn. De ervaringen in 2025 rondom het verwijderen van waterplanten als gevolg van klimaatverandering (pagina 13 jaarrekening) zijn een indicatie dat onderhoudskosten nog wel eens verder kunnen oplopen. De regelgever stelt in dezelfde bron⁹ als waar het recreatieschap naar verwijst dat lange termijn perspectieven (10 jaar) op groot onderhoud voor stabielere lasten zorgen. In de teksten van het recreatieschap zijn geen verwijzingen te vinden naar een nieuw groot onderhoudsplan. Het ontbreken van een voornemen om een plan te maken kan aanleiding zijn om een zienswijze in te dienen en te vragen om een plan met financiële onderbouwing.
4. Er is een onrechtmatigheid geconstateerd bij de aanleg van **beschoeiing** voor het Lageveld (pagina 24 en 42 jaarverslag). Kern van de discussie is of de toegestane investeringsbudgetten ook voor dit park beschikbaar mochten zijn. Dat is ook zo toegelicht. Los van deze constatering is in het jaarverslag terug te lezen dat voor de beschoeiing € 1,340 miljoen is uitgegeven tegenover begroot € 1,518 miljoen. Uit de ambtelijke reactie op de concept quick scan blijkt dat het project rondom de beschoeiing in 2026 wordt afgerond.

⁹ Commissie BBB, Notitie Materiële Vaste Activa 2020, pagina 35.

8. SamenTwente

8.1. Taken

SamenTwente is de naam van een Gemeenschappelijke regeling die zich vooral richt op preventieve en forensische gezondheidszorg (GGD), een aantal taken op het terrein van de Wet maatschappelijke ondersteuning 2015 (Veilig Thuis) en de Jeugdwet (Inkoop en Transformatie Jeugdzorg). De geldmiddelen voor de feitelijke levering van Jeugdzorg lopen via de gemeentelijke begrotingen en niet via SamenTwente.

SamenTwente is deels een wettelijk verplicht samenwerkingsverband, met name voor de GGD en wat indirecter ook voor de Veilig Thuis taken. Inkoop van specialistische jeugdhulp moet verplicht op regionale basis plaatsvinden. De Twentse gemeenten hebben dit bij SamenTwente belegd. Alle Twentse gemeenten zijn op grond van de wet aangesloten bij SamenTwente.

Bij de ontvlechting van de voormalige Regio Twente in 2022 is besloten dat de taken voor de 'Coalition of the Willing'¹⁰ bij Samen-Twente zijn belegd en dat de organisatie voor het Recreatieschap de bedrijfsvoeringstaken (waaronder personeel, financiën, ICT en juridische zaken) op zich neemt.

8.2. Inhoudelijke opmerkingen

1. In de tekst over **vaccinatieprogramma's** staan opmerkingen over de deelname aan dergelijke programma's (pagina 14 jaarrekening, pagina 28 begroting). Wat opvalt is dat er weinig aandacht is voor de vraag wie er niet worden bereikt en wat er nodig is om die doelgroepen of hun ouders wel te bereiken. Dat geldt ook bij zoiets als voorlichting via digitale instrumenten (pagina 70 jaarrekening). Bereikt de GGD bijvoorbeeld biculturele groepen, arbeidsmigranten of ouderen wel goed genoeg? De politieke vraag die er onder ligt is of er de wens en bereidheid is om daar actiever dan nu het geval is op te sturen. Indien dat het geval is, kan dat aanleiding zijn om een zienswijze in te dienen.
2. Waar ligt de balans tussen thuis wonen en **wonen met verblijf** voor kinderen (pagina 31 begroting)? Is volledig voorkomen van uithuisplaatsing mogelijk als men rekening moet houden met de belasting die dat voor de rest van een gezin betekent? Dit is een ethische vraag, maar gaat ook over grenzen aan wat de politiek de samenleving kan beloven.
3. Op diverse plaatsen in de begroting zijn **ambities** geformuleerd. Soms concreet, soms wat meer abstract. In algemene zin geldt dat gedragsveranderingen van mensen tijd kosten. Als voorbeeld noemen we hier de ambitie om in 1 jaar te zorgen voor 10% minder instroom in

¹⁰ De 'Coalition of the Willing' staat voor een vrijwillige samenwerking van een aantal gemeenten op bepaalde, vaak economisch gerichte onderwerpen.

Jeugdzorg Plus (pagina 31 begroting) te realiseren. Is het niet beter om ambities te formuleren die verder in de tijd liggen en te bezien of de ontwikkeling in de goede richting is?

4. Hoe worden gemeenteraden betrokken bij de **Prioritaire Agenda Jeugdzorg**? (pagina 21 jaarstukken).
5. Veilig Thuis: veiligheidsbeoordeling gaat ruim over termijnen heen (16 in plaats van 7 dagen); dat is een landelijk probleem (pagina 26 jaarstukken). Er ligt plan van aanpak, hoe worden raden hierover geïnformeerd en wat betekent dat voor de begroting?
6. Een van de taken van de GGD is **publieke gezondheidzorg voor asielzoekers**. In de jaarrekening staan opmerkingen over werkdruk bij dit onderwerp (pagina 70). In de begroting staat hier helemaal niets over. Hoe begroot SamenTwente de aantallen asielzoekers in Twente en hoe groot waren de afwijkingen in de afgelopen jaren? En wat zijn de eventuele effecten van de spreidingswet op de het werk van de GGD? En welke gevolgen hebben ontwikkelingen op dit terrein voor de begroting?

8.3. Financiële opmerkingen

1. De jaarrekening laat een positief resultaat van € 2,56 miljoen zien op € 71,6 miljoen gerealiseerde lasten. De toelichting op pagina 7 van de jaarrekening laat de verschillen ten opzichte van de laatst gewijzigde begroting zien. Ongeveer twee derde van de meevallers wordt als incidenteel gezien. Alleen OZJT heeft volgens dit overzicht nog een tekort op de reguliere activiteiten.
2. In de begroting 2027 is geen rekening gehouden met **rentebaten**. In 2025 blijkt uiteindelijk € 0,5 miljoen rentebaten (2024: € 0,9 miljoen) te zijn gerealiseerd. De vraag is of het, nu de rente weer positief is, het wenselijk is om dat wel te gaan doen. Zo kiest GBTwente er voor om tussentijds rentebaten naar gemeenten door te betalen (zie aldaar). Een andere keuze zou kunnen zijn dat rentebaten kunnen worden ingezet om knelpunten in de organisatie op te lossen. Uit de ambtelijke reactie op de quick scan blijkt dat dit in 2025 is gebeurd voor een incidentele verhoging van de begroting van Veilig Thuis Twente.¹¹ De keuze is aan het bestuur, maar u kunt als raad wel een zienswijze indienen waarin u het bestuur vraagt een gemotiveerd standpunt in te nemen.
3. In de begroting (pagina 61) is een verwijzing opgenomen naar **bezuinigingen op pandemische paraatheid**. Het nieuwe kabinet heeft eind maart 2026 aangekondigd die bezuiniging terug te draaien. Dat zal op termijn leiden tot een begrotingswijziging bij Samen-Twente.
4. De jaarrekening 2025 (pagina 36) van de **Coalitions of the Willing** laat zien dat ambities te hoog lijken te zijn. De oorspronkelijke begroting was € 9,9 miljoen. Na tussentijdse bijstelling was het € 11,0 miljoen en uiteindelijk is slechts € 9,2 miljoen besteed. Dergelijke patronen

¹¹ Zie hiervoor ook de toelichting op het financiële resultaat op pagina 7 van de jaarrekening.

zijn ook gesignaleerd in het landelijke rekenkamer onderzoek naar onderbesteding. Zeker, projecten kunnen ook laat in het jaar worden gepland en geautoriseerd, maar wees realistisch op de vraag of het nog kan lukken om gedurende het begrotingsjaar betalingen voor projecten te moeten doen.

5. In paragraaf 2.2 is in algemene zin gesproken over de relevantie van de zogenaamde paragrafen in de begroting. In dit geval lichten we de paragraaf **weerstandsvormogen** er toch even uit. Op pagina 42-43 van de jaarrekening worden verklaringen genoemd voor toename van de risico's bij GGD, OZJT en bij VTT. Maar alleen bij GGD komt dat financieel terug. Uit de ambtelijke reactie op de quick scan blijkt dat in 2026 alleen voor de GGD een financiële actualisatie van de risico's heeft plaatsgevonden. SamenTwente benoemt expliciet scenario's voor de ontwikkeling van het weerstandsvormogen. Dat kan een voorbeeld voor andere Gemeenschappelijke regelingen zijn.
6. Als laatste een opmerking over de **paragraaf 'Covid 19'** (pagina 54 jaarverslag). In de begroting 2026 en 2027 komt de paragraaf niet meer terug. Deze paragraaf is ontstaan om aandacht te besteden aan ontwikkelingen rondom die pandemie. Covid 19 is niet weg, maar is er wellicht aanleiding om de paragraaf te verbreden naar het thema weerbaarheid en pandemische paraatheid? Bij dit onderwerp is ook een financieel technische opmerkingen te maken. In de jaarrekening (pagina 54) wordt verwezen naar de eindafrekening van subsidies in 2027. Stel dat SamenTwente de overgebleven middelen mag houden, moeten de meevalers op dit thema terugvloeien naar gemeenten of juist worden gebruikt om weerbaarheid en pandemische paraatheid te versterken. Dit kan een onderwerp voor een zienswijze zijn waarmee u het bestuur voorafgaand aan besluitvorming denkrichtingen meegeeft.

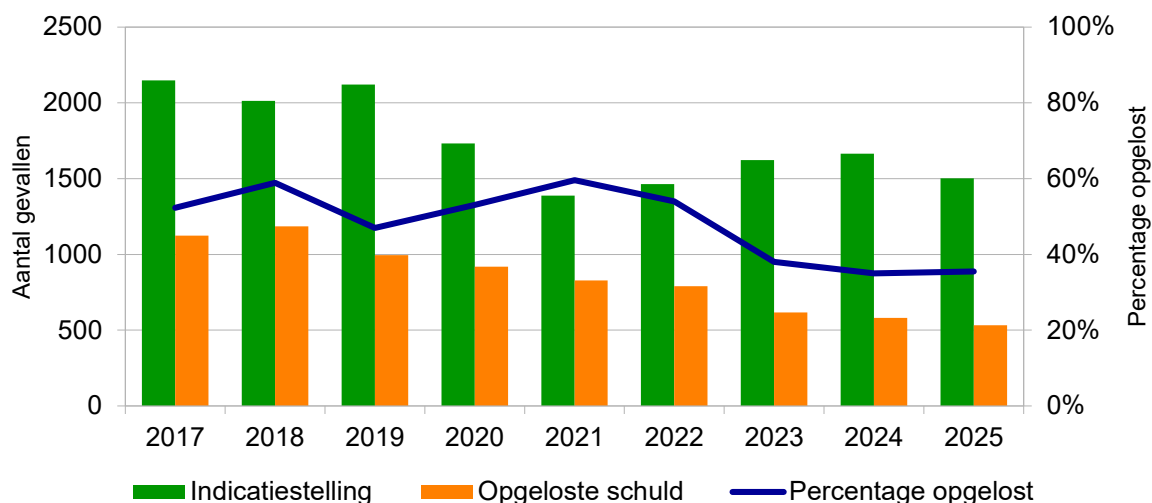
9. Stadsbank Oost Nederland

9.1. Taken

De Stadsbank Oost Nederland is een gemeenschappelijke regeling op vrijwillige basis. Naast de 14 Twentse gemeenten zijn 7 gemeenten in de Achterhoek aangesloten. Kerntaak van de organisatie is het voorkomen en oplossen van problematische schulden bij inwoners. De Stadsbank wordt betaald uit een combinatie van vast bijdragen en bijdragen gebaseerd op verwachte en geleverde prestaties. Bij afwijkende prestaties wordt de bijdrage van een gemeente bijgesteld wanneer de afwijking meer dan 10% is.

9.2. Inhoudelijke opmerkingen

1. Er wordt in 2027 een toename van het aantal **aanmeldingen** verwacht terwijl gelijktijdig het aantal mensen dat zelf betaalt voor de dienstverlening van de Stadsbank afneemt (pagina 15 begroting). Wat zijn de gevolgen hiervan voor de Stadsbank en indirect voor de bijdragen van gemeenten aan de dienstverlening?
2. Uit de prestatie-indicatoren blijkt verder dat de afhandelingsnelheid voor het **eerste gesprek** steeds verder daalt. In 2020 (jaarverslag 2022, p. 21) was nog 88% van de klanten binnen de termijn geholpen, in 2025 is dat 65%. Wat zijn de maatschappelijke gevolgen hiervan en hoe gaat de Stadsbank hier op bijsturen?
3. De cijfers over **opgeloste schulden** (pagina 82 jaarverslag) laten een toename van het oplossen van schulden via bemiddeling of de wettelijke regeling (Wet Schuldsanering; Wsnp) zien. Wat verder terugkijkend in de stukken ontstaat een ander beeld, namelijk van een daling in absolute termen, maar ook ten opzichte van het aantal indicatiestellingen in een jaar. Zie afbeelding 1 hieronder. Hoe is dit te duiden: werkt preventie wellicht, bereikt de Stadsbank sommige groepen wellicht niet (meer), heeft het te maken met schulden bij overheden en wat betekent dit voor toekomstige taken en budgetten voor de organisatie?



Figuur 1 Ontwikkeling opgeloste schulden in de tijd

9.3. Financiële opmerkingen

1. De Stadsbank haalde een financieel resultaat van € 270.000 op € € 14,4 miljoen gerealiseerde lasten.
2. In de toelichting op het financiële resultaat blijft de op basis van een gerechtelijke uitspraak **terugbetaalde BTW** wat onderbelicht. Behalve dat er sprake is van een onttrekking aan de reserve is niet te herleiden wat er nu in de najaarsnota voor was begroot, wat er nu feitelijk is betaald en onder welke kostensoort het is verwerkt (pagina 75). Dat is relevant omdat uit het overzicht op pagina 75 ook blijkt dat de personeelslasten tussentijds omhoog zijn bijgesteld en zelfs nog lager uitvallen dan oorspronkelijk begroot. Dat komt bij huisvesting en overhead als geheel (pagina 76) ook voor.

10. Veiligheidsregio Twente

10.1. Taken

Veiligheidsregio's zijn bij wet ingesteld, waarbij ook de groep deelnemende gemeenten is vastgelegd. Net als bij de Omgevingsdienst (ODT) zijn alle 14 Twentse gemeenten deelnemer in de Veiligheidsregio. Omdat er een koppeling is met openbare orde en veiligheid is het bestuur van Veiligheidsregio's belegd bij de burgemeesters en niet bij wethouders zoals bij andere Gemeenschappelijke regelingen.

In een veiligheidsregio zijn de taken van de brandweer, geneeskundige hulp bij ongevallen en rampen (GHOR) en crisisbeheersing belegd. Daarnaast kunnen andere taken worden uitgevoerd. In Twente is dat bijvoorbeeld het Zorg- en Veiligheidshuis. Dat is benoemd onder 'aanvullende opdrachten' (pagina 15 begroting 2027). Een bijzonderheid is de Twentse Safety Campus, een opleidings- en trainingscentrum, op de voormalige Vliegbasis Twente. Het is een onderdeel van de Veiligheidsregio, maar moet zelf geld verdienen en kostendekkend werken.

Dat brandweerkorpsen elkaar bijstaan in geval van nood is niet nieuw. De samenwerking in een organisatie zorgt op een wat minder zichtbare manier ook voor efficiënt werken. Zo kan er slimmer worden omgegaan met inzet van specialistische hulp. Wat meer praktisch is het ook terug te zien bij vernieuwing van het wagenpark. In het jaarverslag (pagina 10) is een verwijzing naar de inkoop van nieuwe voertuigen opgenomen, waarbij als gevolg van de inkoopkracht van de organisatie prijsafspraken konden worden gemaakt die nu tot meevallers leiden.

De brandweer steunt voor een belangrijk deel op de inzet van vrijwilligers. Het vinden van vrijwilligers lukt nog wel, maar er zijn ook knelpunten. Dat komt omdat de regelgeving vereist dat vrijwilligers geen waakdiensten op kazernes, in dit geval in Hengelo en Almelo, mogen verrichten (pagina 8 begroting). Dit landelijke probleem speelt al een aantal jaren, maar een echte oplossing is nog niet in zicht.

10.2. Inhoudelijke opmerkingen

1. Voorkomen en bestrijden van brand en hulp bij ongevallen zijn kerntaken van de veiligheidsregio. Mede als gevolg van geopolitieke ontwikkelingen maar ook netcongestie komt het thema **weerbaarheid** nadrukkelijker op de agenda. In de begroting wordt in de paragraaf bedrijfsvoering verwezen naar een nog op te stellen continuïteitsplan (pagina 16). In de afgelopen jaren is de meldkamer voor de vijf Veiligheidsregio's in Overijssel en Gelderland be-

legd in Apeldoorn. Welke afspraken zijn daar gemaakt over continuïteit en hoe raakt dat continuïteitsplannen van de Veiligheidsregio Twente? Een aanverwant onderwerp is verduurzaming van voertuigen: waar liggen de grenzen van elektrificatie van het materieelpark?

2. Jaarlijks wordt op lokaal niveau een **systeem oefening** uitgevoerd (pagina 13). In de jaarrekening 2024 (pagina 3) is een verwijzing te vinden naar een grensoverschrijdende rampenbestrijdingsoefening. Over het tussenliggende niveau: bovenlokale systeem- of rampenbestrijdingsoefeningen is in de voorliggende begroting of jaarrekening niets te vinden. Vanuit het thema weerbaarheid is er wellicht aanleiding om daar aandacht aan te besteden of toe te lichten waarom dat (nog) niet mogelijk is.
3. In de begroting is een overzicht opgenomen van de door de Veiligheidsregio te bereiken doelen. De formuleringen zijn vrij algemeen. Wat vooral ontbreekt is een onderscheid tussen doelen die passen bij de dagelijkse routine van de Veiligheidsregio en **doelen die voortkomen uit nieuwe ontwikkelingen**. Dan kan ook meer zichtbaar worden welke (financiële) middelen er nodig zijn om die nieuwe doelen te realiseren.

10.3. Financiële opmerkingen

1. De jaarrekening 2025 sluit met een positief resultaat van ruim € 3,3 miljoen op een rekening-totaal van € 73,5 miljoen lasten. In 2024 was er een duidelijk positief resultaat in de orde van grootte van € 2,7 miljoen.
2. Het financieel resultaat ontstaat bij de lasten vooral door **meevallers op de personeelslasten en tegenvallers bij onderhoud**. Opvallend is dat de meevallers personeel niet als incidenteel worden gezien terwijl de teksten hierover ook in de richting van niet ingevulde vacatures wijzen. Tegenvallers bij onderhoud lijken volgens de tekst van de jaarrekening (pagina 57) structureel. Hier valt op dat er in de begroting 2027 alleen wordt opgemerkt dat er een onderhoudsbudget van € 0,6 miljoen voor voertuigen is. Dit kan aanleiding zijn om vragen te stellen of de onderhoudsbudgetten nu wel of niet toereikend zijn of een zienswijze in te dienen op de omvang van de totale onderhoudsbudgetten.
3. Het merendeel van het financieel resultaat komt van **meevallers in de baten**, niet van de lasten. Denk aan de verkoop van verouderde voertuigen die niet worden begroot. De meevallers bij **Twente Safety Campus en RiskFactory** zijn mogelijk van een andere orde. Als de dienstverlening van deze neventaken goed loopt, is er dan wellicht aanleiding om na te denken over de vraag of er in plaats van kostendekkend begroot toch een positief resultaat zou moeten worden begroot? Het gaat er dan niet om dat de bijdragen van gemeenten moeten worden verlaagd, maar wel om de beeldvorming die ontstaat door jaren achter elkaar positieve resultaten te behalen. Telkens terugkerende meevallers kunnen op rijksniveau tot discussies leiden of de rijksbijdragen aan de Brandweer nog wel nodig zijn.

4. Op de balans 2025 staan onder **vooruit ontvangen bedragen** (pagina 53) ontvangsten voor Service en Beheer en Onbegrepen gedrag voor ruim € 0,7 mln. Die bedragen stonden er begin 2025 ook al en er is niets mee gebeurd. Navraag in de ambtelijke organisatie leert dat de verwachting is dat de middelen voor Service en Beheer ook niet meer zullen worden besteed. De organisatie denkt momenteel na over de vraag hoe met subsidieaanvragen om te gaan. Zo kan worden voorkomen dat er inspanningen worden geleverd voor projecten die niet haalbaar of uitvoerbaar zijn.

11. Technologybase Twente

11.1. Taken

Technologybase Twente (TBT) is een gemeenschappelijke regeling waarin Enschede en de provincie Overijssel samenwerken rond de gebiedsontwikkeling op en om de voormalige vliegbasis Twente. Oorspronkelijk ging het om drie activiteiten. Ten eerste het ontwikkelen van woonlocaties aan de stadszijde van het gebied. Inmiddels is dat zo goed als afgerond en worden de laatste twee percelen dit jaar overgedragen aan de gemeente Enschede. Ten tweede het ontwikkelen van bedrijvigheid op het gebied van onder andere evenementen, High Tech systemen, drones en veiligheid, waaronder de Twente Safety Campus van de Veiligheidsregio. Ten derde activiteiten gebonden aan het vliegverkeer en de landingsbaan, waaronder demontage van afgeschreven vliegtuigen. Voor de exploitatie van de luchthaven wordt gezocht naar private partijen die deze taak op zich willen nemen.

De ontwikkeling van de bedrijvigheid is in de kern een grondexploitatie. Vergunningen, netcongestie en stikstofproblematiek leiden er toe dat de ontwikkeling van het gebied traag verloopt. Dit project kent op per 1 januari 2026 een verlies van € 26,1 miljoen op basis van het prijspeil van dat moment. Dat verlies wordt door beide deelnemers gedragen en is in hun jaarrekeningen verwerkt.

De exploitatie van de luchthaven is verliesgevend. Daarnaast speelt dat een grote renovatie van de landingsbaan nodig is die het tekort vergroot. De veranderende geopolitieke verhoudingen zorgen ervoor dat de luchthaven ook weer in beeld is bij defensie. Vanuit het perspectief van exploitatie van de luchthaven kan dat bijdragen aan hogere opbrengsten en daarmee kleinere verliezen.

11.2. Inhoudelijke opmerkingen

1. TBT schrijft dat de contractrelaties rondom het evenemententerrein zijn beëindigd. Daarmee is TBT niet meer betrokken. Het dossier is overgenomen door de gemeente Enschede die in overleg is met betrokkenen om een **omgevingsplan** vast te stellen. Wat de gevolgen voor de gemeente zijn als er geen haalbaar omgevingsplan komt, blijft hier in het midden (p. 4 jaarverslag)
2. De **provincie moet nog besluiten** over aanbesteding van de exploitatie van de luchthaven en de investering in de landingsbaan. TBT verwacht besluitvorming nog voor de zomer 2026 (p. 5 jaarverslag). U kunt het college vragen naar de stand van zaken en de risico's die er zijn mocht besluitvorming niet zijn afgerond. Welke rol spelen de Statenverkiezingen van maart 2027 daar eventueel bij?

3. **Geluidsbelasting** speelt bij luchthavens een rol. In het jaarverslag staan opmerkingen over de relatief zware belasting van de geluidscontouren door defensie. Zijn er afspraken gemaakt over het aandeel dat defensie mag hebben in de geluidsbelasting? (pagina 5 jaarverslag).
4. Waar liggen de grenzen van de inspanningen van TBT om problemen van **netcongestie** op te lossen? Uit de ambtelijke reactie op de concept quick scan blijkt dat TBT meedenkt voor oplossingsrichtingen. Blijft staan dat netcongestie, net als elders in het land invloed kan hebben op de voortgang van grondexploitaties.

11.3. Financiële opmerkingen

1. De **grondexploitatie**¹² laat zien dat TBT op dit moment verwacht dat ongeveer twee derde van de beschikbare grond in de laatste drie jaren van de grondexploitatie wordt uitgegeven (p. 18 begroting). De gevoeligheidsanalyse (p. 18 begroting) laat zien dat twee jaar vertraging ruim € 3 miljoen kost. Dat bedrag is hoger dan in de begroting 2026 werd verwacht. Dat gronduitgifte snel kan gaan laat het inmiddels afgeronde project van het Regionaal Bedrijventerrein (RBT-1) in Almelo zien. In de jaarrekening 2016/begroting 2018 werd de laatste gronduitgifte in 2037 verwacht. In de jaarrekening 2020/begroting 2022 werd nog rekening gehouden met verliezen en gronduitgifte tot 2028, het jaar daarna sloeg dat om en uiteindelijk werden de laatste gronduitgiften in 2024 gerealiseerd. Het verschil tussen RBT en TBT is vooral de schaal van bedrijvigheid. In doorlooptijd was uiteindelijk bij RBT sprake van circa 15 jaar gronduitgifte¹³. Bij TBT was oorspronkelijk de einddatum grondexploitatie 2029¹⁴ en die is inmiddels verschoven naar 2036. De onderliggende **vraag** is hoe realistisch het is om tegen het eind van de exploitatieperiode het merendeel van de grond te kunnen uitgeven voor ondernemingen die men volgens het huidige beleid in het gebied wil laten vestigen.
2. De renovatie van de landingsbaan staat al een aantal jaren op de agenda. In de vorige begroting was sprake van een schatting van circa € 8 miljoen voor de benodigde investeringen. In de huidige begroting (pagina 35) staat dat € 10 miljoen nodig is. In de aanbestedingsbrief bij de begroting staat dat in de voorafgaande kadernota per ongeluk geen budget voor satellietnavigatie is opgenomen. De tekst in de brief is vervolgens niet expliciet of dat in de begroting wel is gedaan en of dat een deel van de extra kosten veroorzaakt. In verband met de renovatie zijn er nog twee risico's waarover u vragen kunt stellen. Ten eerste de vraag of de **baanrenovatie** enkel de toplaag (begroting 2023, pagina 12) betreft of dat ook om de fundering gaat. In de begroting 2026 wordt enkel gesproken over groot onderhoud aan de landingsbaan en dat is een minder nauwkeurige omschrijving dan onderhoud aan de toplaag. Als de

¹² Teksten over grondexploitatie zijn in jaarstukken en begroting gelijk. Dat is gebruikelijk omdat ook in de jaarstukken een vooruitblik op de gronduitgifte nodig is.

¹³ In de jaarrekening RBT 2016 (pagina 15) stond nog 2037 als einddatum genoemd.

¹⁴ Jaarrekening 2016, pagina 35

fundering nu niet is meegenomen, wanneer is dat dan wel aan de orde gelet op de ouderdom van de fundering en welke financiële risico's komen daar dan nog uit voort? De tweede vraag heeft met gebruik door Defensie te maken. Bij de aanwijzing van Lelystad Airport als basis voor F35 vliegtuigen is gebleken dat de landingsbaan aldaar moet worden verlengd. Hoe **toekomstbestendig is de huidige landingsbaan** in Twente voor gebruik door modern militair materieel en wat betekent dat in combinatie met het geplande groot onderhoud?

12. SWB

12.1. Taken

SWB is de naam van de gemeenschappelijke regeling voor arbeidsontwikkeling, beschut werk en beheer openbare ruimte. Dit is een vrijwillige gemeenschappelijke regeling waarbij Hengelo, Borne en Hof van Twente deelnemers zijn. Op basis van contractuele afspraken zijn Haaksbergen en in beperkte mate Dinkelland afnemers van diensten van SWB. SWB opereert in de samenleving onder twee namen: Gildebor voor beheer openbare ruimte en SWB voor andere taken. Daarnaast zijn stappen gezet om samen met DCW in Enschede per 1 januari 2026 beschut werk voor inwoners van Oldenzaal en Losser uit te gaan voeren. Per 1 januari 2026 is die samenwerking van start gegaan. De grondslag daarvoor is een publiek private samenwerking waarvan de overeenkomst in 2025 aan de gemeenteraden is voorgelegd.

Met de invoering van de Participatiewet in 2015 zijn er ingrijpende veranderingen in het stelsel van beschut werk ontstaan. Tot die tijd bestond de Wet Sociale Werkvoorziening (WSW) waarvoor aparte geldstromen vanuit het rijk bestonden. Vanaf 2015 zijn de toelatingscriteria tot beschut werk aangescherpt, in combinatie met meer inzet op loonkostensubsidies voor mensen die niet meekunnen met de productiviteitseisen van werkgevers. Voor organisaties als SWB betekent dit dat er administratief twee groepen doelgroep medewerkers zijn, namelijk de groep die al was ingestroomd in de WSW en de groep die onder de regeling van de Participatiewet valt. Langzaam maar zeker wordt de WSW-groep kleiner.

12.2. Inhoudelijke opmerkingen

1. SWB gaat werken aan een **strategisch plan** voor de periode tot 2031 (pagina 8 jaarrekening). In de begroting staat vervolgens een tekst dat er een strategisch personeelsplan tot 2033 komt (p. 20 begroting). In algemene zin is de vraag of via scenario denken niet wat verder vooruit gekeken kan worden dan een periode van vier jaar. Vanuit het perspectief van draagvlak bij de gemeenteraden is de vraag hoe gemeenteraden betrokken worden bij een breed strategisch plan. Daarnaast kan een strategisch plan ook aanleiding zijn om nog eens kritisch te kijken of het wenselijk is om de bestaande verbonden partijen in stand te houden of dat er binnen SWB of Gildebor ruimte is om die dienstverlening over te nemen (pagina 10 jaarverslag).
2. De teksten over **personeelsbeleid** roepen soms verwarring op. Aan de ene kant is er personeel dat tot de doelgroep behoort (WSW en nieuw beschut), aan de andere kant is er personeel dat zorgt dat mensen uit de doelgroepen bij of via SWB werken. Daarnaast komt in de teksten en de financiële stukken het woord 'professionals' en soms ook medewerkers voor. Wat geldt nu voor welke groep en wat zijn dan de bijbehorende baten en lasten?

12.3. Financiële opmerkingen

1. SWB heeft een positief financieel resultaat behaald van € 361.000 op een totaal van € 41 miljoen tegenover oorspronkelijk € 255.000 positief begroot.
2. Het financieel resultaat kent drie opvallende punten. Ten eerste is het productieresultaat door hogere lasten € 0,9 miljoen lager dan begroot (p. 16 jaarrekening). Ten tweede zijn er hogere rijksbijdragen WSW voor € 1,7 miljoen en ten derde is er € 0,9 miljoen in voorzieningen voor toekomstige verplichtingen, waaronder vervroegd uittreden (RVU) van WSW-medewerkers, opgenomen. Daarmee is het verschil tussen begroting en rekening grotendeels verklaard.

13 Regionaal Bedrijven Terrein (RBT)/Port of Twente

In Almelo is de afgelopen jaren een groot bedrijventerrein tussen de A35 en het Twentekanaal tot stand gekomen. Dat was een Gemeenschappelijke regeling waarin Almelo, Borne, Enschede, Hengelo en de Provincie deelnamen. Eind 2025 hebben de gemeenteraden van de betrokken gemeenten goedkeuring gegeven aan de opheffing van de Gemeenschappelijke regeling. Het gebied is nu overgedragen aan de gemeente Almelo. Het Dagelijks Bestuur van de voormalige Gemeenschappelijke regeling zorgt voor de formele afwikkeling van de overdracht.

RBT heeft een jaarrekening 2025 ingediend. De kernpunten daarvan zijn dat het totale project een positief resultaat heeft opgeleverd van ruim € 17 miljoen. Daarnaast is er nog geld over van een door de gemeenten beschikbaar gesteld investeringsfonds. Het merendeel van die middelen gaat in de loop van 2026 aan de gemeenten worden uitbetaald. De accountant heeft een kanttekening gemaakt bij de zogenaamde balansvoorziening voor de blusinstallaties in het gebied omdat nog niet definitief zeker is of hier voldoende geld voor beschikbaar is. Dat zal in de loop van de financiële afwikkeling nog moeten blijken.

De nagenoeg volledige afronding van dit project biedt de gelegenheid om nog een keer terug te kijken op wat hier is gebeurd en wat dat voor leerpunten oplevert voor toekomstige grote grond-exploitaties.

1. In 2005 is de Gemeenschappelijke regeling RBT opgericht. De start van de gronduitgifte was in 2009. Dat was niet het meest gunstige moment voor een project als dit, midden in de financiële crisis die tot zeker 2014 aanhield. In de jaarrekening 2016/begroting 2018 werd de laatste gronduitgifte nog in 2037 verwacht.
2. De Rekenkamer Oost rapporteerde in 2017 dat problemen met bestemmingsplannen en grondbezit die er gedurende het project waren, op dat moment zijn opgelost en dat de deelnemers in de Gemeenschappelijke regeling de urgentie voelden om iets (extra) te doen (pagina 4 rekenkamerrapport).
3. Vanaf 2020 ontstond een soort momentum: er kwam steeds meer belangstelling voor het project. Waar in 2020 nog werd uitgegaan van gronduitgifte tot 2030, was dat in 2022 vervroegd naar 2024.
4. Gronduitgifte was in erfpacht, waarbij regels zijn opgesteld voor periodieke aanpassing van de erfpachtcanon. De grond blijft zo in eigendom van de gemeente(n), de ondernemingen zijn eigenaar van de gebouwen. Beheer van de buitenruimte en blusvoorzieningen zijn collectief geregeld als onderdeel van het erfpachtcontract. Iedereen op het terrein moet dus meedoen.

5. Ondernemingen konden kiezen om erfpacht in een keer af te kopen of een jaarlijks bedrag te betalen. Waar in de eerste jaren veelal sprake was van afkoop, is dat in recente jaren verschoven naar jaarlijkse bedragen. Dat zegt iets over de risicohouding van ondernemingen (terughoudender). Het betekent ook dat gemeente(n) langer te maken krijgen met het aanhouden van leningen die nodig waren om de grond te kopen en te ontwikkelen.

Op basis hiervan zijn een paar leerpunten voor toekomstige grondexploitaties af te leiden.

1. De doorlooptijden zijn lang. Centraal staat de maatschappelijke doelstelling van de grondexploitatie. Wat wil men bereiken? Wees open over de verwachte doorlooptijden, ook als die zo lang zijn als in dit geval. De boekhoudregels stellen wel eisen aan de berekening van de winstneming van grondexploitaties, maar dat staat los van de feitelijke doorlooptijd. Wel zijn er eisen gesteld aan de motivatie voor de langere doorlooptijd en de risico's die een rol spelen.
2. Erfpacht met eenduidige contractafspraken is kennelijk geen belemmering voor ondernemingen om de grond af te nemen. Bijkomend voordeel is dat de waarde stijging van de grond in publieke handen blijft.
3. Erfpacht kent ook een risico: de aankoop en ontwikkeling van de grond gebeurt met leningen. Bij een jaarlijkse erfpachtcanon blijft de lening portefeuille lang op de balans van de gemeente drukken. Rente- en aflossing wordt dan betaald uit de jaarlijkse som.

Treasurystatuut 2026

Stadsbank Oost Nederland

Stadsbank
Oost Nederland

Inhoud

Inleiding	2
Treasurystatuut – Stadsbank Oost Nederland	3
Artikel 1. Begrippenkader	3
Artikel 2. Doelstellingen van de treasuryfunctie	5
RISICOBEBEHEER	5
Artikel 3. Uitgangspunten risicobeheer	5
Artikel 4. Renterisicobeheer	5
Artikel 5. Koersrisicobeheer	6
Artikel 6. Kredietrisicobeheer	6
Artikel 7. Intern liquiditeitsrisicobeheer	6
Artikel 8. Valutarisicobeheer	6
STADSBANKFINANCIERING	7
Artikel 9. Financiering (lange termijn)	7
Artikel 10. Langlopende uitzettingen	7
Artikel 11. Schatkistbankieren.....	7
Artikel 12. Relatiebeheer	7
KASBEHEER.....	8
Artikel 13. Geldstromenbeheer	8
Artikel 14. Saldo- en liquiditeitsbeheer	8
ADMINISTRATIEVE ORGANISATIE EN INTERNE CONTROLE.....	9
Artikel 15. Uitgangspunten administratieve organisatie en interne controle	9
Artikel 16. Verantwoordelijkheden	9
Artikel 17. Bevoegdheden.....	12
Artikel 18. Informatievoorziening	13
Artikel 19. Inwerkingtreding	13
MEMORIE VAN TOELICHTING	14

Inleiding

De Stadsbank Oost Nederland (verder Stadsbank) onderkent het belang van een verantwoord en adequaat beheer van haar financiële middelen. Conform de vereisten van de wet Fido heeft de Stadsbank in 2001 haar treasurystatuut vastgesteld, laatstelijk gewijzigd in 2015. In dit treasurystatuut wordt de “beleidsmatige infrastructuur” van de treasuryfunctie van de bank vastgelegd in de vorm van uitgangspunten en doelstellingen. Het statuut maakt een objectieve en transparante verantwoording vooraf en achteraf mogelijk.

Aangezien het treasurystatuut in 2015 voor het laatst is vastgesteld heeft de Stadsbank het statuut waar nodig geactualiseerd en in lijn gebracht met de huidige wet- en regelgeving. Ten opzichte van 2015 is onder anderen de Regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden gewijzigd.

Treasurystatuut – Stadsbank Oost Nederland

Artikel 1. Begrippenkader

In dit treasurystatuut wordt verstaan onder:

Administratieve organisatie	Het complex van organisatorische maatregelen dat gericht is op het tot stand brengen en instandhouden van de informatie-verzorging in en omtrent de organisatie;
Begrotingstotaal	De totale lasten van de begroting;
Delegatie	Het overdragen of toekennen van taken en bevoegdheden. Hierbij wordt de verantwoordelijkheid overgedragen. Bij delegatie is sprake van een verschuiving van politieke verantwoordelijkheden. Delegatiebesluiten liggen altijd vast in openbare stukken aangezien het Algemeen Bestuur deze besluiten neemt;
Deposito	Niet-verhandelbare belegging bij een financiële instelling, waarbij een bedrag voor een vaste periode tegen een vast rentepercentage wordt weggezet;
Derdengelden	Financiële middelen die de Stadsbank voor haar klanten beheert;
Derivaten	Financiële instrumenten belichaamd in contracten waarin de voorwaarden zijn vastgelegd waartegen een transactie op een bepaald moment zal of kan plaatsvinden en waarvan de waarde afhankelijk is van één of meer onderliggende activa, referentieprijzen of indices. Derivaten worden onder andere gebruikt om renterisico's te sturen en financieringskosten te minimaliseren;
Drempelbedrag	Middelen die het drempelbedrag niet te boven gaan zijn uitgezonderd van de verplichting om in de schatkist van het Rijk te worden aangehouden;
Externe financiering	Het aantrekken van middelen uit bronnen die buiten de organisatie liggen;
Financiering	Het aantrekken van benodigde financiële middelen voor een periode van minimaal één jaar. Deze middelen kunnen bestaan uit zowel eigen vermogen als vreemd vermogen;
Geldstromenbeheer	Al die activiteiten die nodig zijn om liquiditeiten te transfereren zowel binnen de organisatie zelf als tussen de organisatie en derden (betalingsverkeer);
Intern liquiditeitsrisico	De risico's van mogelijke wijzigingen in de liquiditeitenplanning en meerjaren investeringsplanning waardoor financiële resultaten kunnen afwijken van de verwachting;
Kasgeldlening	Een niet verhandelbare lening voor een vast bedrag en een vaste periode (maximaal 2 jaar) en tegen een vast rentepercentage;
Kasgeldlimiet	Een bedrag op basis van de Wet Fido ter grootte van een percentage van het totaal van de jaarbegroting bij aanvang van het jaar;
Koersrisico	Het risico dat financiële activa van de organisatie in waarde verminderen door negatieve koersontwikkelingen;
Kredietrisico	De risico's op een waardedaling van de vordering ten gevolge van het niet (tijdig) na kunnen komen van de verplichtingen door een tegenpartij als gevolg van insolventie of deficit;
Limiet	Een type richtlijn die de (uiterste) grens aangeeft van een bepaalde handeling, verantwoordelijkheid en/of bevoegdheid;

Liquide middelen	De direct opvraagbare financiële middelen van de organisatie.
Liquiditeitenbeheer	Het aantrekken en uitzetten van middelen voor een periode tot één jaar;
Liquiditeitenplanning	Een gestructureerd overzicht van de toekomstige inkomsten en uitgaven ingedeeld naar aard en tijdseenheid;
Liquiditeitsrisico	Het risico van mogelijke wijzigingen in de liquiditeitenplanning en meerjaren investeringsplanning waardoor als gevolg daarvan de financieringskosten hoger kunnen uitvallen;
Mandaat	Het opdragen van taken en bevoegdheden. Degene die de taak overdraagt, blijft zelf verantwoordelijk. Mandaatverlening aan ondergeschikte ambtenaren is altijd mogelijk. Mandaat besluiten hebben betrekking op de verdeling van interne bevoegdheden en behoeven niet openbaar gemaakt te worden;
Obligatie	Verhandelbare schuldtitels als onderdeel van een obligatielening;
Onderhandse geldlening	Schuld papier op (middel)lange termijn dat niet genoteerd staat aan een beurs, maar dat volledig op maat wordt afgesproken tussen geldgevers en geldnemers. Vaak komen transacties tot stand met behulp van bemiddelaars;
Rating	Taxatie van de kredietwaardigheid van een financiële onderneming of land, bepaald door een ratingbureau;
Renterisico	Het gevaar van ongewenste veranderingen van de (financiële) resultaten door rentewijzigingen;
Renterisico op de vaste schuld	Mate waarin het saldo van de rentelasten en rentebaten verandert door wijzigingen in het rentepercentage op leningen uitzettingen met een oorspronkelijke rentetypische looptijd van één jaar of langer;
Renterisiconorm	Een bij aanvang van het enig jaar op basis van de Wet fido gefixeerd percentage van het begrotingstotaal bij de realisatie niet mag worden overschreden;
Rentetypische looptijd	Het tijdsinterval gedurende de looptijd van een geldlening, waarin op basis van de voorwaarden van de geldlening sprake is van een door de verstrekker van de geldlening niet beïnvloedbare constante rentevergoeding;
Richtlijn	Een bindend voorschrift c.q. aanwijzing van een te volgen handelswijze;
Saldobeheer	Het beheer van de dagelijkse saldi op de rekeningen;
Schatkistbankieren	Decentrale overheden dienen al hun overtollige middelen boven een bepaalde drempel aan te houden in de schatkist bij het ministerie van Financiën;
Solvabiliteitsratio van 0%	Status die door een bancaire toezichthouder in een EU-lidstaat aan het schuld papier van een instelling kan worden toegekend;
Treasurybeleid	Het complex van uitgangspunten, doelstellingen, richtlijnen en limieten, de organisatorische en administratieve kaders, de informatievoorziening en de administratieve organisatie ter uitvoering van de treasuryfunctie;
Treasuryfunctie	De treasuryfunctie omvat alle activiteiten die zich richten op het besturen en beheersen van, het verantwoorden over en het toezicht houden op de financiële vermogenswaarden, de financiële stromen, de financiële posities en de hieraan verbonden risico's. De treasuryfunctie bestaat uit drie deelfuncties: risicobeheer, stadsbankfinanciering en kasbeheer;
Uitzetting	Het tijdelijk toevertrouwen van liquiditeiten aan derden tegen vooraf overeengekomen voorwaarden. Kortlopende uitzettingen hebben

	betrekking op een periode tot één jaar en langlopende uitzettingen hebben betrekking op een periode van één jaar of langer;
Valutarisico	Het risico dat voortvloeit uit de mogelijkheid dat op een bepaald moment de waarde van de vreemde valutastromen, uitgedrukt in eigen valuta, afwijkt van hetgeen verwacht werd op het beslissingsmoment;
Vaste schuld	Schuldtitels met een looptijd van minimaal één jaar en één dag;
Vastrentende waarde	Openbare en onderhandse leningen;
Waardepapieren	Documenten met een geldwaarde, zoals een bewijs van een aandeel of obligatie.

Artikel 2. Doelstellingen van de treasuryfunctie

De treasuryfunctie van de Stadsbank Oost Nederland dient tot:

1. het verzekeren van duurzame toegang tot financiële markten tegen acceptabele condities;
2. het beschermen van vermogens- en (rente-)resultaten tegen ongewenste financiële risico's zoals renterisico's, koersrisico's, kredietrisico's en liquiditeitsrisico's;
3. het minimaliseren van de interne verwerkingskosten en externe kosten bij het beheren van de geldstromen en financiële posities;
4. het optimaliseren van de renteresultaten binnen de kaders van de Wet financiering decentrale overheden en de Regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden, respectievelijk de limieten en richtlijnen zoals die worden vastgesteld in de jaarlijkse treasuryparagraaf in de begroting.
5. Het genereren van informatie ter ondersteuning van het te voeren treasurybeleid en de af te leggen verantwoording over het gevoerde beheer.

RISICOBEEHER

Artikel 3. Uitgangspunten risicobeheer

Met betrekking tot risicobeheer gelden de volgende algemene uitgangspunten:

1. De Stadsbank Oost Nederland mag leningen uit hoofde van de "publieke taak" uitsluitend verstrekken aan door het Algemeen bestuur goedgekeurde derde partijen, waarbij vooraf advies van het Bureau Kredietregistratie (BKR) te Tiel wordt ingewonnen over de kredietwaardigheid van de betreffende partij;
2. De Stadsbank Oost Nederland kan middelen uitzetten uit hoofde van de treasuryfunctie indien deze uitzetting een prudent karakter hebben en niet zijn gericht op het genereren van inkomen door het lopen van overmatig risico. Het prudente karakter van deze uitzettingen wordt gewaarborgd middels de richtlijnen en limieten zoals die in de jaarlijkse treasuryparagraaf worden vastgesteld in de begroting;
3. Het gebruik van derivaten is niet toegestaan.

Artikel 4. Renterisicobeheer

1. De kasgeldlimiet wordt niet langer dan twee kwartalen overschreden conform de Wet Fido;
2. De renterisiconorm wordt niet overschreden conform de Wet Fido;
3. Nieuwe leningen/uitzettingen worden afgestemd op de bestaande financiële positie;
4. De rentetypische looptijd en het renteniveau van de betreffende lening/uitzetting wordt zo veel mogelijk afgestemd op de actuele rentestand en de rentevisie;
5. Binnen de kaders gesteld onder lid 3 en lid 4, streeft de Stadsbank naar spreiding in de rentetypische looptijden van uitzettingen.

Artikel 5. Koersrisicobeheer

1. De Stadsbank beperkt de koersrisico's op uitzettingen uit hoofde van treasury, door daarbij uitsluitend de volgende producten te hanteren: rekening courant, spaarrekening en deposito's;
2. Tevens beperkt de Stadsbank de koersrisico's door conform artikel 7 de looptijd van de uitzettingen af te stemmen op de liquiditeitenplanning.

Artikel 6. Kredietrisicobeheer

1. Overtollige liquide middelen – afgezonderd van de derdengelden – worden, met uitzondering van het zogenaamde drempelbedrag, aangehouden bij 's Rijks schatkist.
2. De Stadsbank zet slechts middelen uit bij:
 - Nederlandse overheden en andere publiekrechtelijke lichamen met een solvabiliteitsratio van 0%; en
 - financiële ondernemingen die:
 - a. gevestigd zijn in een lidstaat die ten minste beschikt over een AA-rating afgegeven door ten minste 2 ratingbureaus;
 - b. voor henzelf of voor de door hen uitgegeven waardepapieren kunnen aantonen dat ze ten minste over een A-rating beschikken, afgegeven door ten minste twee ratingbureaus.
3. Bij het verstrekken van leningen uit hoofde van de publieke taak worden zonodig zekerheden of garanties geëist.

Artikel 7. Intern liquiditeitsrisicobeheer

De Stadsbank beperkt haar interne liquiditeitsrisico's door haar treasuryactiviteiten te baseren op een korte termijn liquiditeitenplanning (looptijd tot één jaar).

Artikel 8. Valutarisicobeheer

Valutarisico's worden door de Stadsbank uitgesloten door uitsluitend leningen te verstrekken, aan te gaan of te garanderen in euro's.

STADSBANKFINANCIERING

Artikel 9. Financiering (lange termijn)

Bij het aantrekken van financiering voor een periode van één jaar en langer gelden de volgende uitgangspunten:

1. Financieringen worden enkel aangetrokken ten behoeve van de uitoefening van de publieke taak;
2. Financiering met externe financieringsmiddelen wordt zoveel mogelijk beperkt door primair de beschikbare interne financieringsmiddelen (reserves en voorzieningen) te gebruiken teneinde het renteresultaat te optimaliseren;
3. Toegestane instrumenten bij het aantrekken van financieringen zijn onderhandse leningen;
4. De Stadsbank vraagt offertes op bij minimaal 2 financiële instellingen voordat de financiering wordt aangetrokken. De offertes worden intern schriftelijk vastgelegd;
5. Het dagelijks bestuur, de voorzitter algemeen bestuur en de algemeen directeur van de Stadsbank worden vooraf geïnformeerd over het aan te trekken lange geld;
6. De geldleningsovereenkomst van lang geld wordt door de algemeen directeur getekend.

Artikel 10. Langlopende uitzettingen

De Stadsbank beoogt het uitzetten van middelen uit hoofde van de treasuryfunctie voor een periode van één jaar en langer zoveel mogelijk te voorkomen.

Indien een langlopende uitzetting noodzakelijk lijkt, gelden de volgende uitgangspunten:

1. Uitzettingen worden uitsluitend gedaan na goedkeuring door het Dagelijks Bestuur;
2. Uitzettingen worden uitsluitend gedaan onder de in artikel 4, 5 en 6 genoemde voorwaarden;
3. De Stadsbank vraagt offertes op bij minimaal twee financiële instellingen alvorens een langlopende uitzetting wordt gedaan.

Artikel 11. Schatkistbankieren

1. Overtollige liquide middelen (boven het drempelbedrag) moeten in rekening-courant of in deposito bij de schatkist gebracht worden;
2. Het drempelbedrag is gelijk aan 2% van het begrotingstotaal, indien het begrotingstotaal lager is dan € 500 miljoen, waarbij het drempelbedrag minimaal € 1 miljoen bedraagt.

Artikel 12. Relatiebeheer

De Stadsbank beoogt het realiseren van gunstige c.q. marktconforme condities voor af te nemen financiële diensten. Hiervoor gelden de volgende uitgangspunten:

1. Bankrelaties en hun bancaire condities worden periodiek beoordeeld;
2. Bankrelaties dienen wat betreft hun kredietwaardigheid minimaal te voldoen aan de eisen die zijn gesteld in artikel 6.
3. Financiële instellingen (kredietinstellingen, beleggingsinstellingen, effecteninstellingen, verzekeraars en pensioenfondsen) dienen onder Nederlands of anderszins EU-toezicht te vallen, zoals De Nederlandsche Bank.
4. Financiële dienstverleners dienen minimaal geregistreerd te staan bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en daarvan een vergunning hebben ontvangen.

KASBEHEER

Artikel 13. Geldstromenbeheer

Teneinde de kosten van het geldstromenbeheer te beperken, wordt:

1. Het liquiditeitsgebruik beperkt door de geldstromen op Stadsbankniveau op elkaar en de liquiditeitenplanning af te stemmen. Hierbij wordt er op toegezien dat de liquiditeitspositie voldoende is om te garanderen dat de verplichtingen tijdig kunnen worden nagekomen;
2. Het betalingsverkeer zoveel mogelijk elektronisch uitgevoerd door één bank.

Artikel 14. Saldo- en liquiditeitsbeheer

Voor het saldobeleer en het liquiditeitenbeheer gelden de volgende specifieke richtlijnen:

1. De Stadsbank streeft naar concentratie van de overtollige liquiditeiten binnen één rentecompensatiecircuit bij de bank;
2. Indien er een liquiditeitsbehoefte ontstaat kan de Stadsbank kortlopende middelen aantrekken. Hierbij wordt – conform artikel 4 lid 1 – de kasgeldlimiet niet overschreden;
3. Toegestane instrumenten bij het aantrekken van kortlopende middelen zijn kasgeldleningen en kredietlimiet op rekening courant;
4. Toegestane instrumenten bij het uitzetten van gelden voor een korte periode korter dan één jaar zijn rekening courant, spaarrekeningen en deposito's;
5. Bij het extern uitzetten van gelden korter dan één jaar zijn slechts de in artikel 6 genoemde tegenpartijen toegestaan;
6. De Stadsbank vraagt offertes op bij minimaal twee financiële instellingen alvorens middelen worden aangetrokken of uitgezet met een looptijd korter dan één jaar.

ADMINISTRATIEVE ORGANISATIE EN INTERNE CONTROLE

Artikel 15. Uitgangspunten administratieve organisatie en interne controle

In het kader van de treasuryfunctie gelden de volgende algemene uitgangspunten op het gebied van administratieve organisatie en interne controle.

1. De verantwoordelijkheden en bevoegdheden van treasuryactiviteiten zijn op eenduidige wijze schriftelijk vastgelegd;
2. Bevoegdheden zijn via delegatie en mandaat nader schriftelijk vastgelegd;
3. Bij de uit te voeren treasuryactiviteiten is functiescheiding doorgevoerd met als belangrijkste voorwaarden:
 - a. iedere transactie wordt door minimaal twee functionarissen geautoriseerd (het vier-ogen-principe);
 - b. de uitvoering en controle geschiedt zo veel mogelijk door afzonderlijke functionarissen;
 - c. de uitvoering en registratie in de financiële administratie geschiedt zo veel mogelijk door afzonderlijke functionarissen.

Artikel 16. Verantwoordelijkheden

De verantwoordelijkheden met betrekking tot de treasuryfunctie van de Stadsbank staan in onderstaande tabel gedefinieerd.

Functie	Verantwoordelijkheden
Algemeen Bestuur	- het vaststellen van treasurydoelstellingen, het treasurybeleid, globale richtlijnen en limieten; - het vaststellen van de treasuryparagraaf in begroting en jaarrekening - het houden van toezicht op het treasurybeleid, en de uitvoering hiervan; - het evalueren en als gevolg daarvan (eventueel) bijstellen van het treasurybeleid; - Het uitvoeren van de niet aan het Dagelijks Bestuur overgedragen treasuryactiviteiten.
Platform Stadsbank Oost Nederland	- Het uitbrengen van advies over beleidsvoorstellen en rapportages op het gebied van treasury aan het Bestuur.
Dagelijks Bestuur	- Het uitvoeren van het treasurybeleid (formele en politieke verantwoordelijkheid); - Het rapporteren aan het Algemeen bestuur over de uitvoering van het treasurybeleid; - Het uitvoeren van de niet aan de directeur overgedragen treasuryactiviteiten.
Directeur	- Het opzetten van administratieve richtlijnen op het gebied van treasury; - Het bewaken van de kwaliteit van de treasuryprocessen; - Het controleren van de volledigheid en betrouwbaarheid van de informatievoorziening van de treasuryfunctie en hierover rapporteren aan het Dagelijks bestuur; - Het aantrekken en uitzetten van gelden in het kader van de Stadsbankfinanciering (saldo- en liquiditeitenbeheer) tot de jaarlijks in de treasuryparagraaf van de begroting

Functie	Verantwoordelijkheden
Manager	- vastgestelde limieten; - Het afsluiten van financiële contracten voortvloeiend uit het treasurybeleid; - Het onderhouden van contacten met banken en overige financiële instellingen. - Het zorgdragen voor een goede kwaliteit van de informatie die hun afdelingen/vestigingen aanleveren aan afdeling Bedrijfsvoering met betrekking tot (toekomstige) uitgaven en ontvangsten; - Het fiatieren van betalingen en ontvangsten, ten laste c.q. ten gunste van hun budgetten; - het voeren van de interne controle op de uitgevoerde treasurytransacties en hierover rapporteren aan de directeur.
Financial Controller	- Het adviseren van de directeur met betrekking tot het treasurybeleid; - Het adviseren van de directeur met betrekking tot het afsluiten van financiële contracten voortvloeiend uit het treasurybeleid; - Het voorbereiden van beleidsvoorstellen op treasurygebied, o.a. via de jaarlijkse treasuryparagraaf in de begroting; - Het adviseren van de manager over de financiële gevolgen van zijn/haar activiteiten en projecten; - Het afleggen van verantwoording aan de directeur over de uitvoering van de aan hem/haar opgedragen activiteiten. - het autoriseren van girale betalingen (tweede handtekening).
(Senior) Medewerker financiën	- Het uitvoeren van de activiteiten met betrekking tot de volgende deelfuncties: het risicobeheer, de stadsbankfinanciering en kasbeheer. Deze activiteiten moeten conform dit treasurystatuut en de treasuryparagraaf worden uitgevoerd; - Het adviseren van de directeur en manager over het aantrekken en uitzetten van gelden in het kader van het saldo- en liquiditeitenbeheer; - Het beheren van de geldstromen; - Het adviseren van de directeur met betrekking tot het afsluiten van financiële contracten voortvloeiend uit bovenstaande deelfuncties; - Het voorbereiden van beleidsvoorstellen op treasurygebied, o.a. via de jaarlijkse treasuryparagraaf in de begroting; - Het aanleveren van tijdige, volledige en betrouwbare gegevens aan het management team; - Het afleggen van verantwoording aan de directeur over de uitvoering van de aan hem/haar opgedragen activiteiten.
Medewerker interne controle	- het voeren van de interne controle op de uitgevoerde treasurytransacties en hierover rapporteren aan de manager. - het autoriseren van girale betalingen (tweede handtekening).
Medewerker Budgetbeheer	- Het klaarzetten van overboekingen van saldi tussen bankrekeningen; - Het rapporteren aan de direct leidinggevende belast met controle over de uitvoering van de aan hem/haar opgedragen activiteiten.

Functie	Verantwoordelijkheden
Medewerker financiële administratie	- Het juist en volledig administreren van de bezittingen, schulden, rechten, verplichtingen, inkomsten, uitgaven, ontvangsten en betalingen in de verplichtingen- en financiële administratie; - Het overboeken van saldi tussen bank- en girorekeningen; - het afhandelen van het girale betalingsverkeer.
Externe accountant	- Het in het kader van haar reguliere controletaak adviseren en controleren omtrent de feitelijke naleving van het treasury statuut.

Artikel 17. Bevoegdheden

In onderstaande tabel staan bevoegdheden met betrekking tot treasuryactiviteiten weergegeven alsmede de daarbij benodigde fiatting.

	Uitvoering	Autorisatie	Control
Saldo, liquiditeiten- en geldstromenbeheer			
1. Het uitzetten van geld via rekening courant, spaarrekening en deposito	(Senior) Medewerker financiën	Directeur	Financial Controller
2. Het aantrekken van (kas-)geld	Senior medewerker financiën	Directeur	Financial Controller
3. Betalingsopdrachten voorbereiden	Medewerker budgetbeheer/ Medewerker Financiële administratie		Direct leidinggevende
4. Betalingsopdrachten versturen	(Senior) Medewerker Financiën / Medewerker Financiële administratie	Directeur/ Financial Controller / Medewerker Interne Controle	Financial Controller
Bankrelatiebeheer			
5. Bankrekeningen openen/sluiten/wijzigen	(Senior) Medewerker financiën	Directeur	Financial Controller
6. Bankcondities en tarieven afspreken	Directeur	Directeur	Financial Controller
Financiering en uitzetting			
7. Het afsluiten van kredietfaciliteiten	Financial Controller	Directeur	Dagelijks Bestuur
8. Het aantrekken van gelden zoals vastgelegd in de treasuryparagraaf	Financial Controller	Directeur	Dagelijks Bestuur
9. Het uitzetten van gelden zoals vastgelegd in de treasuryparagraaf	(Senior) Medewerker financiën	Directeur	Dagelijks Bestuur
10. Het verstrekken van leningen aan derden uit hoofde van de publieke taak: - tot een bedrag van € 12.000 netto. - tot een bedrag van € 25.000 netto.	Consulent Kredietverlening Consulent Kredietverlening	Directeur	Manager Manager

Artikel 18. Informatievoorziening

Met betrekking tot de treasuryactiviteiten dient tenminste de in de onderstaande tabel opgenomen informatie te worden verstrekt door de betreffende functionarissen:

Informatie	Frequentie	Informatie- verstrekker	Informatie- ontvanger
1. Liquiditeitenplanning	Jaarlijks	(Senior) medewerker financiën	Directeur
2. Beleidsplannen treasury in treasuryparagraaf van begroting	Jaarlijks	Directeur	Bestuur
3. Evaluatie treasuryactiviteiten in treasuryparagraaf in jaarrekening	Jaarlijks	Directeur	Bestuur
4. Verantwoording n.a.v. treasuryparagraaf via jaarverslag	Jaarlijks	Directeur	Bestuur
5. Informatie aan derden (toezichthouder en CBS) zoals genoemd in art. 8 Wet Fido	Kwartaal / Jaarlijks	Directeur	Provincie, CBS
6. Lenings-/uitzettingsbesluiten	Incidenteel	Directeur	Bestuur

Artikel 19. Inwerkingtreding

Dit treasurystatuut treedt in na vaststelling door het Dagelijks Bestuur in de vergadering van 4 april 2026 en vervangt het door het Dagelijks Bestuur vastgestelde Treasurystatuut 2015.

MEMORIE VAN TOELICHTING

In dit treasurystatuut wordt het treasurybeleid van de Stadsbank Oost Nederland op hoofdlijnen vastgelegd. Dat gebeurt in de eerste plaats door het aangeven van de doelstellingen van de treasuryfunctie (in artikel 2).

De treasuryparagraaf in de begroting geeft de beleidsplannen voor de treasuryfunctie voor de komende jaren en in het bijzonder voor het eerstkomende jaar weer. Het bevat onder meer gegevens over de algemene ontwikkelingen en de concrete beleidsplannen binnen de kaders van het statuut. Het gaat hierbij vooral om de plannen voor het risicobeheer, de Stadsbankfinanciering (analyse financieringspositie, leningen- en garantieportefeuille en uitzettingsportefeuille) en het kasbeheer. Daarnaast geeft het bestuur in de treasuryparagraaf aan binnen welke richtlijnen en limieten de doelstellingen dienen te worden gerealiseerd. Een richtlijn is een bindend voorschrift voor een handelswijze die gevolgd moet worden en een limiet is een typische richtlijn die een uiterste grens aangeeft. Een belangrijk deel van de limieten en richtlijnen is bepaald door de Wet fido. Middels de limieten en richtlijnen wordt het “risicoprofiel” van de Stadsbank bepaald, waarbinnen de treasuryactiviteiten dienen te worden uitgevoerd.

Uit de toelichting zal moeten blijken dat de plannen binnen de kaders van de Wet fido en het treasurystatuut blijven. De treasuryparagraaf in het jaarverslag geeft in het bijzonder een verschillenanalyse tussen de plannen zoals die zijn opgenomen in de begroting en de realisatie in het verslagjaar.

Artikel 2	In artikel 2 worden de doelstellingen van de treasuryfunctie van de Stadsbank weergegeven, hieronder worden deze doelstellingen afzonderlijk toegelicht.
Artikel 2 lid 1	De treasuryfunctie moet ervoor te zorgen dat de Stadsbank “duurzaam toegang heeft tot de financiële markten tegen acceptabele condities”. De treasuryfunctie dient te waarborgen dat de Stadsbank duurzaam in staat is de voor haar activiteiten benodigde middelen aan te trekken c.q. haar overvloedige middelen uit te zetten op de financiële markten (m.n. bij banken). De condities die daar bij worden bedongen dienen, in het licht van de op het betreffende moment gebruikelijke condities, acceptabel (tenminste marktconform) te zijn.
Artikel 2 lid 2	Door haar activiteiten loopt de Stadsbank de volgende financiële risico's: renterisico's, koersrisico's, kredietrisico's, interne liquiditeitsrisico's en valutarisico's. Het is de taak van de treasuryfunctie dergelijke risico's zo veel mogelijk te beperken. In de artikelen 4 tot en met 8 wordt aangegeven op welke wijze dit wordt gewaarborgd.
Artikel 2 lid 3	De derde doelstelling van de treasuryfunctie is het minimaliseren van de kosten bij het beheren van de geldstromen en de financiële posities. Deze kosten bestaan o.a. uit rentekosten, provisies en kosten betalingsverkeer. Het is de taak van de treasuryfunctie het beheer zo efficiënt mogelijk uit te voeren.
Artikel 2 lid 4	De Stadsbank streeft ernaar de renteresultaten te optimaliseren. Dit betekent dat de Stadsbank geen middelen onbenut laat maar streeft naar zo hoog mogelijke renteopbrengsten (c.q. zo laag mogelijke rentekosten) zonder dat daarbij overmatige risico's worden gelopen. De prioriteiten van de treasuryfunctie liggen in eerste instantie bij het beheersen en beperken van financiële risico's, de treasuryfunctie is immers géén winstgerichte afdeling (“profit center”). Binnen het acceptabele risicoprofiel zoals vastgesteld in de Wet Fido de regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden en dit treasurystatuut kan desondanks worden gestreefd naar

	optimalisering van de renteresultaten.
Artikel 2 lid 5	De treasuryfunctie heeft als doelstelling het tijdig genereren van kwalitatieve informatie ter ondersteuning van het te voeren treasurybeleid en de af te leggen verantwoording over het gevoerde beheer.
Artikel 3 lid 1	De Wet fido geeft twee belangrijke beleidsmatige uitgangspunten met betrekking tot treasury. Dit betreft de “publieke taak” waarvoor leningen en garanties dienen enerzijds en het prudent karakter van (overige) uitzettingen anderzijds. Er wordt hierbij dus een specifiek onderscheid gemaakt tussen het verstrekken van leningen “uit hoofde van de publieke taak” en het uitzetten van middelen “uit hoofde van treasury”. De wet stelt geen eisen aan het verstrekken van leningen en garanties uit hoofde van de publieke taak. Wel wordt in de toelichting op de Wet fido het volgende aangegeven: “Het gemeentebestuur bepaalt de publieke taak. De begroting en de begrotingswijzigingen bepalen het budgettaire kader voor de uitoefening van de publieke taak”. Bovendien is in het kader van de Wet fido met betrekking tot kredietbanken bepaald dat: “Onder de publieke taak valt kredietverstrekking aan dat deel van de bevolking dat voor haar kredietbehoefte, vanwege haar inkomenspositie, niet of niet op redelijke voorwaarden terecht kan bij commerciële kredietverstrekkers. Voor de invulling van deze definitie is de norm voor sociaal krediet voor GKB’s verhoogd van 100% van het bijstandsniveau naar 130% van het bruto minimumloon (inkomenscriterium). Daarnaast zijn er enkele andere categorieën (zoals achterstandsmelding Bureau Kredietregistratie; ...).” In dit licht is het dus niet de afdeling bedrijfsvoering dat het politieke besluit voor dergelijke garanties en leningen voorbereidt. De afdeling bedrijfsvoering adviseert over bijv. Financieringsvoorwaarden en implicaties van de betreffende aanvraag voor de totale financiële positie van de Stadsbank. Daarnaast is het van belang dat de afdeling bedrijfsvoering de betreffende aanvraag opneemt in de liquiditeitenplanning.
Artikel 3 lid 2	Conform de Wet fido, dienen uitzettingen “uit hoofde van treasury” (zie toelichting art. 3 lid 1) een prudent karakter te hebben. In de Wet fido en de bijbehorende ministeriële regelingen wordt het begrip “prudent” nader uitgewerkt. Het aangaan van financiële transacties met als oogmerk die financiële waarden te zijner tijd eventueel met winst te verkopen, is nadrukkelijk niet toegestaan (zie artikel 2 lid 2 Wet fido en de memorie van toelichting op de Wet fido). Bankachtige activiteiten – het aantrekken en uitzetten van middelen met als doel het genereren van inkomen – zijn als gevolg van deze bepaling verboden. De richtlijnen en limieten van dit treasurystatuut vallen binnen de kaders van de wet fido. De limieten en richtlijnen van dit treasurystatuut zijn specifiek geformuleerd om het prudente karakter van de uitzettingen uit hoofde van treasury te garanderen en hebben derhalve géén betrekking op verstrekte leningen of garanties uit hoofde van de “publieke taak” van de Stadsbank.
Artikel 3 lid 3	Gezien de (mogelijke) complexiteit van derivaten en de beperkte kennis binnen de organisatie omtrent dergelijke instrumenten, is het gebruik van derivaten niet toegestaan.
Artikel 4 lid 1	Een belangrijk uitgangspunt van de Wet fido is het vermijden van grote fluctuaties in de rentelasten van openbare lichamen. Teneinde een grens te stellen aan korte financiering (met een rentetypische looptijd tot één jaar) is in de Wet fido de kasgeldlimiet opgenomen. Juist voor korte financiering geldt dat het renterisico aanzienlijk kan zijn, aangezien fluctuaties in de rente bij korte financiering direct een relatief grote invloed hebben op de rentelasten. De kasgeldlimiet wordt berekend als een percentage van het

	totaal van de jaarbegroting van de Stadsbank bij aanvang van het jaar.
Artikel 4 lid 2	Het doel van de renterisiconorm is het beheersen van de renterisico's op de vaste schuld (schuld met een rentetypische looptijd van één jaar of langer) door het aanbrengen van spreiding in de looptijden in de leningenportefeuille. De renterisiconorm wordt berekend door een vastgesteld percentage te vermenigvuldigen met de totale vaste schuld.
Artikel 4 lid 3	Afstemming op de liquiditeitenplanning beoogt bedragen slechts te lenen cq. uit te zetten gedurende de periode dat zij daadwerkelijk nodig respectievelijk beschikbaar zijn.
Artikel 4 lid 4	Door spreiding aan te brengen in de rentetypische looptijd (de periode dat de rente van een uitzetting vast is) van uitzettingen, wordt de invloed van een rentedaling op de renteresultaten gespreid over meerdere jaren. Deze spreiding is slechts mogelijk indien uit de liquiditeitenplanning blijkt dat middelen gedurende een langere periode beschikbaar zijn.
Artikel 5 lid 1	Ten aanzien van de financiële instrumenten die kunnen worden gehanteerd voor uitzettingen in het kader van treasury, geldt in de Wet fido als belangrijkste uitgangspunt dat de hoofdsom van de betreffende uitzetting in tact blijft. Bij alle in dit artikel genoemde producten wordt aan het einde van de looptijd ten minste de hoofdsom (bij vastrentende waarden de "nominale waarde") uitgekeerd. Bij het uitzetten van gelden op rekening courant, spaarrekening of deposito's worden géén koersrisico's gelopen. Het kan bij dergelijke producten echter voorkomen dat de opname mogelijkheden beperkt zijn (in het bijzonder bij deposito's en soms bij een spaarrekening). Voor uitzettingen uit hoofde van de publieke taak van Stadsbank worden in dit treasurystatuut richtlijnen bepaald vanuit de Ruddo. Van belang is dat het Algemeen Bestuur bepaalt dat de betreffende uitzetting tot de "publieke taak" van de Stadsbank behoort.
Artikel 5 lid 2	Koersrisico's kunnen nooit volledig worden uitgesloten. Als de organisatie in een vastrentend product heeft belegd maar – wegens wijziging in de liquiditeitenplanning – voor de afloopdatum deze uitzetting moet verkopen, dan wordt niet 100% van de hoofdsom terugbetaald, maar de huidige waarde van de uitzetting afhankelijk van de rente en de resterende looptijd. Om deze koersrisico's zoveel mogelijk te beperken stemt de Stadsbank de looptijd van de uitzetting af met de liquiditeitenplanning.
Artikel 6 lid 1	Overtollige liquide middelen van de organisatie moeten, behoudens het drempelbedrag, aangehouden worden bij 's Rijks schatkist. Derdengelden zijn uitgezonderd van de schatkistbankieren.
Artikel 6 lid 2	Ter beperking van kredietrisico's zijn in dit artikel richtlijnen opgenomen voor de minimale kredietwaardigheid van de partijen waar de Stadsbank middelen uitzet/belegt. Een (credit)rating is een beoordeling van de kredietwaardigheid van een instelling, die voor zowel de korte als voor de lange termijn wordt verschaft door gerenommeerde rating "agencies". Een solvabiliteitsratio van 0% (ofwel een "solvabiliteitsvrije status") is een status die door een bancaire toezichthouder in een Eu-lidstaat (bijv. De Nederlandsche Bank) wordt toegekend aan het schuld papier van een instelling. Deze status houdt in dat een bank voor betreffend papier geen reserves (0 %) hoeft aan te houden en wordt onder meer toegekend aan papier uitgegeven of gegarandeerd door (centrale) overheden. Het is de Stadsbank dus toegestaan om bij andere overheden geld uit te zetten, of om te beleggen in papier waaraan een overheidsgarantie is verbonden (zoals

	door het WSW geborgde leningen van woningcorporaties).
Artikel 6 lid 3	Het is voor openbare lichamen niet toegestaan om leningen aan te gaan met het enkele doel de aangetrokken gelden tegen een hoger rendement uit te zetten (artikel 2a Regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden).
Artikel 6 lid 4	De Wet fido stelt geen eisen aan de kwaliteit van de debiteuren bij het verstrekken van leningen of garanties aan derden in het kader van de publieke taak. Omdat het Algemeen Bestuur de publieke taak bepaalt, worden leningen of garanties uitsluitend verstrekt aan door het algemeen bestuur goedgekeurde partijen. Teneinde de kredietrisico's te verkleinen kunnen zekerheden of garanties worden verlangd van de debiteuren.
Artikel 7	Interne liquiditeitsrisico's doen zich bijvoorbeeld voor wanneer de Stadsbank gelden voor een bepaalde periode heeft uitgezet en gedurende de looptijd van de uitzetting blijkt dat de gelden (onverwacht) nodig zijn voor het doen van een investering. Dit kan tot gevolg hebben dat de Stadsbank tijdelijk een lening moet aantrekken (wanneer de uitzettingen vast staan in bijvoorbeeld een deposito) ofwel tussentijds een uitzetting moet verkopen (bijvoorbeeld een obligatie). In beide gevallen kan dit negatieve gevolgen hebben voor de financiële resultaten. Ter beperking van dit risico baseert de Stadsbank haar financiële transacties op een liquiditeitsplanning waarin toekomstige inkomsten en uitgaven van de gehele organisatie zijn gepland. In de praktijk is het opstellen van een betrouwbare en nauwkeurige liquiditeitsplanning niet eenvoudig. Dit heeft te maken met de inherente onzekerheden die verbonden zijn aan de activiteiten van de Stadsbank en de hieraan verbonden financiële gevolgen. Het is daarom van groot belang dat het Bedrijfsbureau juist, tijdig en volledig wordt geïnformeerd door de overige afdelingen/vestigingen over de financiële gevolgen van hun activiteiten.
Artikel 8	Dit betreft een ongewijzigde voortzetting van het beleid binnen de Stadsbank.
Artikel 9 lid 1	Het aantrekken van gelden met als doel deze met winstoogmerk te beleggen is door artikel 2 lid 2 van de Wet fido (zie ook memorie van toelichting op de Wet fido) nadrukkelijk niet toegestaan.
Artikel 9 lid 2	Teneinde de renteresultaten te optimaliseren wordt zoveel mogelijk intern gefinancierd.
Artikel 9 lid 3	Het aantrekken van vreemd vermogen gebeurt uitsluitend via onderhandse geldleningen.
Artikel 9 lid 4	Deze richtlijn beoogt de marktconformiteit van financieringen te waarborgen, voor bijv. te betalen rentepercentages, provisies, (boete-) clausules bij vervroegde aflossing etc. Middels het opvragen van meerdere offertes wordt bereikt dat de Stadsbank een beter beeld heeft van de op dat moment gebruikelijke tarieven en voorwaarden op de financiële markten. Op basis daarvan kan een afgewogen keuze worden gemaakt.
Artikel 9 lid 5	Voordat de financiering wordt aangetrokken dient het dagelijks bestuur, de voorzitter algemeen bestuur en de algemeen directeur van de Stadsbank geïnformeerd te worden.
Artikel 11	Uitzetting betreft het uitzetten van middelen (uit hoofde van treasury) voor een periode langer dan één jaar. Het beleid van de bank is er op gericht dat dergelijke uitzettingen niet nodig zijn, door een adequaat financieringsbeleid.
Artikel 10 lid 1	Omdat langlopende uitzettingen in principe bij de bank niet voor mogen komen wordt in voorkomende gevallen vooraf toestemming gevraagd aan

	het Algemeen Bestuur.
Artikel 10 lid 3	Deze richtlijn beoogt de marktconformiteit van uitzettingen te waarborgen, voor bijv. het ontvangen rentepercentage, de hoogte van transactiekosten etc.
Artikel 11 lid 1	Op grond van de Fido zijn gemeenschappelijke regelingen in de vorm van een openbaar lichaam verplicht om hun overtollige middelen in de schatkist aan te houden. De overtollige middelen van de Stadsbank worden daarom in rekening-courant of in de deposito bij de schatkost gebracht.
Artikel 11 lid 2	In de regeling schatkistbankieren decentrale overheden artikel 7 is het volgende vastgelegd: Uitgezonderd van de verplichting om in de schatkist te worden aangehouden zijn de middelen voor zover deze, gerekend over een kwartaal gemiddeld het drempelbedrag niet te boven gaat. Het drempelbedrag wordt bepaald op basis van het begrotingstotaal van het openbaar lichaam. Voor openbare lichamen met een begrotingstotaal kleiner dan of gelijk aan € 500 miljoen is het drempelbedrag gelijk aan 2,0% van het begrotingstotaal, waarbij het drempelbedrag minimaal € 1 miljoen bedraagt. Voor openbare lichamen met een begrotingstotaal groter dan € 500 miljoen is het drempelbedrag gelijk aan € 10 miljoen, vermeerderd met 0,2% van het deel van het begrotingstotaal dat de € 500 miljoen te boven gaat
Artikel 12 lid 1 en 2	Op het gebied van relatiebeheer beoogt de treasuryfunctie het realiseren van zo gunstig mogelijke condities voor de door haar af te nemen diensten. Teneinde structuur aan te brengen in de momenten waarop de beoordeling van bankrelaties plaats heeft, is opgenomen dat deze beoordeling periodiek plaats moet hebben.
Artikel 12 lid 3 en 4	De treasuryfunctie beoordeelt of financiële instellingen waarmee de Stadsbank een relatie heeft of aangaat onder Nederlands of anderszins EU-toezicht vallen en geregistreerd staan bij Autoriteit Financiële markten (AFM).
Artikel 13 lid 1	Hiermee wordt voorkomen dat de Stadsbank tijdelijk middelen aan moet trekken (c.q. middelen aan haar uitzetting moet onttrekken) teneinde een betreffende betaling (tijdelijk) te financieren.
Artikel 13 lid 2	Het laten uitvoeren van het betalingsverkeer door één bank heeft als voordeel dat er geen kosten hoeven te worden gemaakt om gelden tussen verschillende banken over te boeken.
Artikel 14 lid 1	Teneinde de noodzaak tot het doen van interne overboekingen te beperken, worden verschillende rekeningen die de Stadsbank bij één bank aanhoudt zoveel mogelijk opgenomen in een rentecompensatiecircuit. Dit is een systeem waarbij de (valutare) debet en creditsaldi van alle rekeningen van een organisatie worden samengevoegd tot één gecombineerd saldo, waarover de rente wordt berekend.
Artikel 14 lid 3	In dit lid worden limitatief de mogelijke korte termijn financieringsinstrumenten benoemd. Kredietlimiet op de rekening courant betreft de mogelijkheid debet ("rood") te staan op de rekening courant.
Artikel 15	Bij de treasuryfunctie zijn veel personen en organen betrokken. Het statuut legt expliciet het delegatie- en mandateringspatroon vast, in casu welke taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden de betrokken partijen hebben. Met het oog op de omvang van de transacties en de hiermee samenhangende risico's, zijn in dit artikel een aantal specifieke uitgangspunten opgenomen teneinde een transparante functiescheiding aan te brengen tussen beleidsbepaling en de uitvoering en tussen de

	administratie en controle op financiële transacties.
Artikel 16	De verantwoordelijkheden en bevoegdheden van de functionarissen die binnen de Stadsbank betrokken zijn bij de treasuryactiviteiten zijn in artikel 16 respectievelijk artikel 17 beschreven. De toekenning van de genoemde functies en bijbehorende bevoegdheden en verantwoordelijkheden aan functies en/of functionarissen vindt plaats via de hiertoe dienende documenten (mandaten, besluiten e.d.). Deze verantwoordelijkheden dienen te worden gecommuniceerd naar de betrokkenen.
Artikel 17	De eindverantwoordelijkheid voor het treasurybeleid ligt primair bij het bestuur van de Stadsbank. Teneinde te voorkomen dat het bestuur onnodig wordt belast met het dagelijkse treasurybeheer, is een deel van haar bevoegdheden overgedragen aan de ambtelijke organisatie. De praktische uitvoering van het beleid heeft dus vooral op ambtelijk niveau plaats, wat als voordeel heeft dat er slagvaardiger kan worden geopereerd. Bij de toewijzing van bevoegdheden is zoveel mogelijk rekening gehouden met de vereiste functiescheiding tussen besluitvorming, uitvoering, administratie en controle. Onderdeel 10: Uit de analyse van de kredietportefeuille blijkt dat een substantieel deel van de verstrekte leningen een omvang heeft tot € 12.000. In dat kader zijn de bevoegdheden binnen de treasuryactiviteiten herijkt en geactualiseerd, met als doel een efficiënte, eenduidige en toekomstbestendige werkwijze te borgen, passend bij de huidige organisatie-inrichting. Door het drempelbedrag in onderdeel 10 te verhogen naar € 12.000 wordt de consulent kredietverlening bevoegd om deze kredieten zelfstandig toe te kennen. Dit draagt bij aan een doelmatige afhandeling van kredietaanvragen, zonder afbreuk te doen aan de interne beheersing.
Artikel 18	De tabel in dit artikel geeft weer op welke wijze de informatievoorziening wordt gewaarborgd voor: operationele informatie (punt 1 en 2), beleidsmatige informatie (punt 3) en verantwoordingsinformatie (punt 4, 5 en 6). Het verstrekken van juiste, tijdige, volledige en relevante verantwoordingsinformatie moet gerekend worden tot de belangrijkste voorwaarden voor het kunnen beheersen van de financiële en interne risico's van de Stadsbank.
Artikel 18 pt. 1	Vestigingen en afdelingen dienen "incidenteel" informatie te verschaffen op de momenten waarop zich significante wijzigingen voordoen in hun verwachtingen omtrent tijdstip of omvang van toekomstige betalingen of ontvangsten (bijv. bij uitstel van een grote investering).

Besluitenlijst Algemeen Bestuur 27 november 2025

Datum	27 november 2025
Tijd	13.30- 15.30 uur
Locatie	Stadsbank Oost Nederland, Enschede
Aanwezig	Wethouders: dhr. E. van Mierlo (EvM) Almelo, 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, mw. L. de Waard (LdW) Hellendoorn, dhr. B. Brand (BB) Hengelo, dhr. M. Lahdo (ML) Losser, dhr. R. Christenhusz (RC) Oldenzaal en dhr. M. Paters (MP) Twenterand. Secretaris Bestuur: dhr. K. Webbink (KW) Hengelo Stadsbank Oost Nederland: dhr. G. Pol <i>Directeur</i> (GP), mw. E. Lansink <i>Strategisch Adviseur</i> (EL), dhr. V. Peters <i>Senior Adviseur P&C</i> (VP)
Afwezig	Mw. W. Goodin (WG) Lochem, mw. I. Wolsing (IW) Montferland, mw E. Dusseldorp (ED) Oost-Gelre, mw. E. Schepers (ES) Winterswijk, dhr. J. Haverdil (JH) Oude IJsselstreek, dhr. B. Tijhof (BT) Rijssen – Holten, mw. H. Berning (HB) Tubbergen, dhr. H. ter Keurst (HtK) Wierden, dhr. P. van Zwanenburg (PvZ) Haaksbergen, dhr. E. Scheperman (ES) Hof van Twente en dhr. J. Scheeres <i>Voorzitter Platform</i> (JS).
Voorzitter DB	Dhr. A. Kampman (AK) Enschede
Verslaglegging	Mw. E. Lansink (EL) Stadsbank Oost Nederland

Agendapunt	Besluit
a. Opening	-
b. Ingekomen stukken en mededelingen o.a.: a. Concept vergaderdata 2026 b. Mededelingen voorzitter; c. Mededelingen directeur.	-
c. Vaststellen uitgebreide besluitenlijst AB 10 juli 2025	De leden van het AB hebben kennisgenomen van de uitgebreide besluitenlijst van de vergadering van het AB op 10 juli, keuren het goed en besluiten tot vaststelling hiervan.
d. Voorstel Najaarsnota 2025	De leden van het AB hebben kennisgenomen van het voorstel Najaarsnota 2025, keuren het goed en besluiten tot vaststelling hiervan.
e. Voorstel Primaire begroting 2026	De leden van het AB hebben kennisgenomen van het voorstel Primaire begroting 2026, keuren het goed en besluiten tot vaststelling hiervan.
f. Voorstel Kaderbrief 2027	De leden van het AB hebben kennisgenomen van het voorstel Kaderbrief 2027, keuren het goed en besluiten tot vaststelling hiervan.

Agendapunt	Besluit
g. Voorstel Verordening Financieel beleid, beheer en organisatie	De leden van het AB hebben kennisgenomen van het voorstel Verordening Financieel beleid, beheer en organisatie, keuren het goed en besluiten tot vaststelling hiervan.
h. Voorstel gunning accountantsfunctie 2026-2028	De leden van het AB hebben kennisgenomen van het voorstel Gunning accountantsfunctie 2026-2028, keuren het goed en besluiten tot vaststelling hiervan.
i. Strategische continuïteit in overdracht naar nieuw bestuur: • Herbevestigen koers en ontwikkeling • Aankondiging evaluatie bekostigingsmodel (Q1 2026) • Voorstel Instellen commissie benoeming leden Dagelijks Bestuur	De leden van het AB hebben kennisgenomen van het voorstel Instellen commissie benoeming leden Dagelijks Bestuur, keuren het goed en besluiten tot vaststelling hiervan.
j. Rondvraag	-
k. Sluiting	-

Aan	Algemeen Bestuur
Van	Benoemingscommissie
Datum	2-7-2026
Betreft	Benoeming leden Dagelijks Bestuur

Te besluiten

1. Kennis te nemen van het verslag van benoemingscommissie.
2. Op basis daarvan te besluiten:
 - a. Als lid van het Dagelijks Bestuur te benoemen de vertegenwoordigers van de gemeenten: Almelo, Enschede, Haaksbergen, Hengelo, Montferland, Tubbergen, Winterswijk.
Het voorstel voor de gemeente uit Twente West volgt nog.
 - b. Binnen het Dagelijks Bestuur de volgende functieverdeling vast te stellen:
 - Voorzitter: Enschede
 - Vicevoorzitter: Montferland
 - c. Ter ondersteuning van het Algemeen- en Dagelijks Bestuur in te stemmen met de benoeming van:
 - Secretaris: Hengelo, mevrouw Fleur Braakhuis

Toelichting

Op 18 maart 2026 vinden de gemeenteraadsverkiezingen plaats die hebben geleid 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.

In haar vergadering van 27 november 2025 heeft het Algemeen Bestuur een commissie 'Benoeming leden Dagelijks Bestuur' ingesteld (hierna benoemingscommissie). In de

benoemingscommissie hebben de volgende gemeenten zitting: Hengelo, Winterswijk, Bronckhorst, Tubbergen (ter vervanging van Borne) en Rijssen-Holten.

De benoemingscommissie is op 1 en 17 juni 2026 bij elkaar geweest met de opdracht een voordracht voor te bereiden voor de benoeming van de leden van het Dagelijks Bestuur, rekening houdende met wat hierover statutair is geregeld en gebruikelijk is.

Artikel 14 van het Geschillenreglement bepaalt dat er door het Algemeen Bestuur een commissie dient te worden benoemd belast met de behandeling van geschillen. De commissie stelt voor de voordracht van bestuursleden voor de geschillencommissie te bespreken en in te vullen tijdens de vergadering van het AB.

Het verslag van de commissie is bijgevoegd. De betrokken gemeenten en/of personen zijn gepolst over hun kandidatuur voor het DB.

Benoemingscommissie Stadsbank Oost Nederland

Verslag bijeenkomst 1 juni en 17 juni 2026

Aanwezig 1 juni: de heer Benno Brand (Hengelo), mevrouw Hilde Berning (Tubbergen), mevrouw Elvira Schepers (Winterswijk), mevrouw Fleur Braakhuis (Hengelo), de heer Gerwin Pol (Stadsbank Oost Nederland), mevrouw Ellen Lansink (Stadsbank Oost Nederland).

Afwezig met kennisgeving 1 juni: de heer Antoon Peppelman (Bronckhorst), de heer Bert Tijhof (Rijssen-Holten).

Aanwezig 17 juni: de heer Benno Brand (Hengelo), mevrouw Hilde Berning (Tubbergen), mevrouw Ingrid Wolsing (Montferland, ter vervanging van mevrouw Elvira Schepers), mevrouw Fleur Braakhuis (Hengelo), de heer Gerwin Pol (Stadsbank Oost Nederland), mevrouw Ellen Lansink (Stadsbank Oost Nederland).

Afwezig met kennisgeving 1 juni: de heer Antoon Peppelman (Bronckhorst), de heer Bert Tijhof (Rijssen-Holten).

1. Opening

Voorzitterschap en opening door Benno Brand. De commissie is voor twee data gepland, rekening houdende met de collegevorming die in veel gemeenten nog loopt.

De commissie is samengesteld door het oude Algemeen Bestuur met als doel te komen tot een voorstel voor de samenstelling van een nieuw Dagelijks Bestuur. Dit wordt voorgelegd aan het Algemeen Bestuur in de vergadering van juli 2026.

2. Samenstelling van de vertegenwoordigende gemeenten in het Dagelijks Bestuur

Statutair zijn Enschede, Hengelo en Almelo vertegenwoordigd in het Dagelijks Bestuur.

Andere criteria zoals aangegeven door het Algemeen Bestuur zijn:

- Continuïteit binnen het Dagelijks Bestuur
- Geografische spreiding over het werkgebied
- Grootte van de vertegenwoordigende gemeenten

Vanwege vertrek van veel bestuurders en wijziging van portefeuilles is de continuïteit in het bestuur van de Stadsbank zeer beperkt. De commissie heeft daarom gekeken naar continuïteit vanuit zitting in het Algemeen Bestuur (Montferland en Tubbergen) en continuïteit in de ambtelijke betrokkenheid en ondersteuning (Rijssen-Holten).

De benoemingscommissie werkt deze als volgt uit:

Het DB bestaat uit 8 leden. Vanuit Twente zijn er drie statutaire DB-leden: Enschede, Almelo en Hengelo. Van de 18 overige GR-SON gemeenten zijn er 7 uit de Achterhoek en 11 uit Twente. Een evenredige verdeling van deze gemeenten leidt tot de toevoeging van 2 leden in het DB uit de Achterhoek en 3 leden voor het DB uit Twente.

Rekening houdend met het continuïteitscriterium, geografische spreiding en diversiteit in grootte van de vertegenwoordigende gemeenten komt de commissie tot de volgende overwegingen en samenstelling:

Achterhoek: voorstel Winterswijk

Achterhoek: voorstel Montferland

Twente: voorstel Tubbergen

Twente: voorstel Haaksbergen

Twente: voorstel Rijssen-Holten

Met de beoogde gemeenten en/of bestuursleden is contact geweest over hun bereidheid voor deelname aan het Dagelijks Bestuur.

3. Functieverdeling Dagelijks Bestuur

De commissie stelt voor het voorzitterschap te beleggen bij de gemeente Enschede en het vicevoorzitterschap bij de gemeente Montferland.

De commissie stelt voor vanuit Hengelo de secretaris te benoemen (huidige secretaris is hiervoor beschikbaar). Gebruikelijk is dat de voorzitter van het Platform wordt geleverd door Almelo (huidige voorzitter is hiervoor beschikbaar).

Verder was vanuit het DB een bestuurslid specifiek belast met de verbinding vanuit het DB met de organisatie/het personeel van de Stadsbank. De invulling hiervan, met aandacht voor rolscheiding, en eventuele andere additionele taken wordt in het nieuwe Dagelijks Bestuur.

4. Participatie in de geschillencommissie

Artikel 14 van het Geschillenreglement bepaalt dat er door het Algemeen Bestuur een commissie dient te worden benoemd belast met de behandeling van geschillen. Er is sprake van een geschil als een klant van de Stadsbank zich niet kan verenigen met een beslissing op een aanvraag voor een krediet of budgetbeheerrekening. Deze commissie bestaat uit drie leden, te weten 1 lid uit het Algemeen Bestuur, 1 lid uit het Dagelijks Bestuur en de secretaris. Het is mogelijk plaatsvervangende leden te benoemen. In de vergadering van het Algemeen Bestuur van juli 2026 zal dit besproken en ingevuld worden.

Aan	Algemeen Bestuur
Van	Dagelijks Bestuur
Datum	2-4-2026
Betreft	Voorstel Jaarstukken 2025

Te besluiten

1. Kennis te nemen van de Jaarstukken 2025 (het jaarverslag en de jaarrekening 2025).
2. De Jaarstukken 2025 vast te stellen en het jaarrekeningsaldo van € 270.000 toe te voegen aan de Algemene Reserve.

Toelichting

We hebben in 2025 verder gewerkt aan onze ambitie om mensen met schulden nog beter en sneller te helpen, waarbij de menselijke maat en vertrouwen voorop staan. Dit in verbinding met en faciliterend naar onze gemeenten en hun regie op het sociaal domein. Om daarmee de impact van onze dienstverlening in het brede gemeentelijk sociaal domein te vergroten.

De Stadsbank is niet alleen een noodvoorziening, maar vaak een stap richting een (financieel) stabielere toekomst. We bouwden verder aan financiële begeleiding om vanuit het goede gesprek en betere hulp te werken aan financiële weerbaarheid en redzaamheid. Dat doen we ook met hulp van onze klanten. In 2025 zijn we gestart met ons klantenpanel om zo ervaringen en behoeften van onze klanten nog meer centraal te zetten in onze dienstverlening.

Ook hebben we het afgelopen jaar onze nieuwe website gelanceerd. De vernieuwde site maakt het voor inwoners met geldzorgen eenvoudiger om snel de juiste hulp te vinden, mede door de inzet van een virtuele assistent. Hiermee verlagen we de drempel om hulp te zoeken. Mensen hoeven niet meteen te bellen of langs te komen, maar kunnen

eerst rustig hun vragen stellen. Zo dragen we bij aan meer duidelijkheid, minder stress en betere toegang tot onze dienstverlening.

Voor en in samenwerking met de gemeenten Enschede en Oldenzaal is ook het afgelopen jaar weer ingezet op de schuldenaanpak voor jongeren. Vanuit de expertise van de Stadsbank wordt, in samenwerking met de gemeente en het lokale domein ingezet op het snel, toegankelijk en laagdrempelig voorkomen of oplossen van problematische schulden. Binnen de samenwerkingsagenda van de Twentse Koers worden ervaringen met andere gemeenten en partners uitgewisseld en zijn we betrokken bij de opstart van het Jongerenperspectieffonds in een aantal gemeenten.

Financieel resultaat

Door lagere lasten in de bedrijfsvoering en in de dienstverlening sluiten we 2025 af met een positief financieel resultaat van € 270.000. Het programma *Algemeen bestuur* (materiële en personele overhead) heeft aan de lastenkant een begrotingsonderschrijding (€122.100) en aan de batenkant een lichte begrotingsoverschrijding (€ 15.400).

De begrotingsonderschrijding aan de lastenkant wordt met name veroorzaakt door lagere personeelslasten (€ 63.800), beheerskosten (€49.700) en huisvestingskosten (€29.000). Daarnaast zijn de afschrijvingskosten als gevolg van een administratieve opschoning (€30.000) hoger. Deze begrotingsafwijkingen worden nader toegelicht op pagina 49 van de Jaarstukken 2025.

Het programma *Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen* (het primaire proces) vertoont aan de lastenkant een begrotingsonderschrijding (€ 71.800) en aan de batenkant een begrotingsoverschrijding (€ 17.600).

De lagere lasten in 2025 worden hoofdzakelijk veroorzaakt door lagere personeelslasten doordat de loonmutatie zoals opgenomen in de richtlijnen en voorwaarden van de Twentse en Achterhoekse gemeenten voor de begroting 2025-2028 niet is gerealiseerd. De belangrijkste afwijkingen ten aanzien van de baten betreft de afrekening standaarddienstverlening (buiten bandbreedte, teruggave € 79.000) en een hogere bijdrage van de gemeenten met betrekking tot de renteverschillen op de sociale leningen (€50.000).

Ontwikkeling weerstandsvermogen

Voorgesteld wordt om het gerealiseerde jaarresultaat van € 270.000 toe te voegen aan de Algemene Reserve, die daardoor uitkomt op € 2.185.700. Dit correspondeert met een weerstandsratio van 2,01 (niveau 'uitstekend'). Het Algemeen Bestuur heeft voor de gewenste hoogte van het weerstandsvermogen de kwalificatie 'voldoende' (tussen 1,0 – 1,4) vastgesteld. We zitten met de toevoeging dus boven deze kwalificatie. In de primaire begroting 2026 is een totale teruggave van €430.000 overeengekomen waardoor het weerstandsvermogen in 2026 wordt verlaagd naar kwalificatie 'ruim voldoende' (tussen 1,4 – 1,6).

Jaarstukken 2025

April 2026



Stadsbank
Oost Nederland

Inhoud

Voorwoord.....	4
Het verhaal van Maikel (37): “Ik zette zelf de stap en kreeg mijn leven terug”	5
1 Jaarverslag.....	6
1.1 Over onze dienstverlening 2025.....	6
Wat betekent de pilot voor onze klanten?.....	8
1.2 Programmaverantwoording	11
1.2.1 Programma Algemeen Bestuur	11
1.2.2 Programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen	14
1.2.3 Verloop van Onvoorzien.....	23
Het verhaal van Joyce (33): “Ik voelde me weer vrij toen ik die stap had gezet”	24
1.3 Verplichte paragrafen	25
1.3.1 Weerstandsvermogen en risicobeheersing	25
1.3.2 Onderhoud kapitaalgoederen	27
1.3.3 Financiering.....	27
1.3.4 Bedrijfsvoering.....	30
2 Jaarrekening.....	43
2.1 Overzicht van baten en lasten	43
2.2 Balans per 31 december 2025	44
2.3 Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	46
2.3.1 Activa.....	47
2.3.2 Passiva.....	48
2.4 Toelichting op de baten en lasten.....	50
2.4.1 Algemeen Bestuur	50
2.4.2 Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen	54
2.4.3 Toelichting resultaat voor en na bestemming	54
2.5 Toelichting op de balans	56
2.5.1 Activa.....	56
2.5.2 Passiva.....	60

2.5.3 Niet uit de balans blijvende verplichtingen.....	65
2.5.4 Gebeurtenissen na balansdatum	66
2.6 Rechtmatigheidsverantwoording.....	67
2.6.1 Verantwoordelijkheid Dagelijks Bestuur	67
2.7 Overige gegevens	68
2.7.1 Accountantsverklaring.....	68
2.7.2 Voorstel tot vaststelling van de jaarrekening en resultaatbestemming	73
2.8 Overzicht Gerealiseerde baten en lasten per taakveld.....	74
3 Bijlagen.....	75
Berekening van de afrekening met de deelnemende gemeenten.....	77
Statistische gegevens	78
A. Fase I – Indicatiestellingen.....	78
B. Fase II – Schulden oplossen (schuldregelingsovereenkomst).....	80
C. Fase III – Schulden opgelost	82
D. Kredietverstrekking.....	84
E. Budgetbeheer.....	88
F. Beschermingsbewind	90
G. Prestatie-indicatoren.....	91

Voorwoord

Voor jullie liggen de jaarstukken 2025 over de schulddienstverlening van de Gemeenschappelijke Regeling Stadsbank Oost Nederland. De jaarstukken bestaan uit het jaarverslag en de jaarrekening 2025.

Zorgen weg, waarde terug

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

We hebben in 2025 verder gewerkt aan onze ambitie om mensen met schulden nog beter en sneller te helpen, waarbij de menselijke maat en vertrouwen voorop staan. Dit in verbinding met en faciliterend naar onze gemeenten en hun regie op het sociaal domein. Om daarmee de impact van onze dienstverlening in het brede gemeentelijk sociaal domein te vergroten.

De Stadsbank is niet alleen een noodvoorziening, maar vaak een stap richting een (financieel) stabielere toekomst. We bouwden verder aan financiële begeleiding om vanuit het goede gesprek en betere hulp te werken aan financiële weerbaarheid en redzaamheid. Dat doen we ook met hulp van onze klanten. In 2025 zijn we gestart met ons klantenpanel om zo ervaringen en behoeften van onze klanten nog meer centraal te zetten in onze dienstverlening.

Door lagere lasten in onze bedrijfsvoering enerzijds en iets hogere baten vanuit de dienstverlening anderzijds sluiten we 2025 af met een positief financieel resultaat van € 270.000.

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

Enschede, april 2026

Dhr. Arjan Kampman Voorzitter Dagelijks Bestuur



Het verhaal van Maikel (37): “Ik zette zelf de stap en kreeg mijn leven terug”

"Alles leek weg te vallen," vertelt Maikel. "Mijn relatie ging uit, ik verloor mijn huis en mijn werk. Ik sliep steeds ergens anders, maar dat ging niet meer. Zonder vast inkomen en met hoge kosten kwamen er alleen maar meer problemen." Maikel raakte in de war en begon te drinken. "Ik zag geen uitweg meer. Ik kon niet meer werken en belandde uiteindelijk op straat."

Toch hulp gezocht

Maikel besloot om niet op te geven. "Via Humanitas kwam ik in een opvang. Dat was het moment dat ik dacht: als ik niks doe, verandert er ook niks." Samen met Humanitas en Tactus nam hij contact op met de Stadsbank. "Dat vond ik spannend. Maar ik wist ook: ik moet het anders aanpakken."

Samen vooruit

Bij de Stadsbank kreeg Maikel rust en overzicht. Zijn schulden werden op een rij gezet. Er kwamen afspraken met schuldeisers en zijn vaste lasten werden geregeld. "Ik kreeg weekgeld. Dat was even wennen, maar ook leerzaam," zegt hij. "Met de app zag ik precies wat ik nog had. Dat gaf vertrouwen." Stap voor stap kreeg hij zijn leven terug. "Ik had weer een huis, inkomen en rust in mijn hoofd."

Vrij van schulden

Maikel is nu bijna klaar met zijn traject. "Sinds februari ben ik schuldenvrij. Dat voelt zó goed," zegt hij met een lach. Hij weet nu hoe hij met geld om moet gaan. "Alles gaat automatisch. Als er iets verandert, weet ik wat ik moet doen. Dat geeft rust." Maikel kijkt vol vertrouwen vooruit. "Ik wil dit vasthouden. Overzicht houden en doen wat goed is voor mij."

Zijn boodschap aan jou?

Twijfel je of je hulp moet zoeken? Maikel zegt: doe het gewoon. "Alles begint met één stap. Jij moet die zetten. En geloof me: dat maakt je sterk."

1 Jaarverslag

1.1 Over onze dienstverlening 2025

Inleiding: #Klantvoorop – naar een toekomstbestendige dienstverlening

De Stadsbank is dé schuldhulpverlener 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 schuldhulp 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.

De schuldhulpverlening verkeert in een transitie. Waar voorheen uniformiteit, wetgeving en regels veelal centraal stonden, zien we nu meer preventie, maatwerk, werken vanuit vertrouwen en het uitbouwen van de financiële redzaamheid van inwoners. Het schuldendomein in Nederland beweegt zich naar het sneller en slimmer regelen van schulden enerzijds en het werken aan de oorzaak van schulden en begeleiding naar redzaamheid anderzijds. Dit vraagt een continue doorontwikkeling van onze dienstverlening in het verlengde van onze klantreis en de 'basisdienstverlening' (ontwikkeld door het Ministerie van SZW, VNG, Divosa en NVVK).

In dit verslag leest u meer over onze werkzaamheden en initiatieven in 2025 waarmee we verder bouwen aan een nieuwe en financieel gezonde toekomst voor onze klanten, een zoveel mogelijk geldzorgenvrije regio en de doorontwikkeling van onze organisatie.

Financiële begeleiding

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 zijn we in 2025 gestart met een pilot hoe we financiële begeleiding kunnen vormgeven, aanvullend op de bestaande schuldhulpverlening van de Stadsbank. In de praktijk wordt onderzocht wat nodig is om inwoners te begeleiden naar duurzame financiële redzaamheid. We zien dat begeleiding begint bij het eerste contactmoment en dit vraagt, afhankelijk van de situatie van de klant, om een doorlopend en flexibel proces.

Een vaste begeleider die snel en direct bereikbaar is, is cruciaal voor het opbouwen van vertrouwen en het voorkomen van uitval. Door overdrachtsmomenten te beperken en één aanspreekpunt te bieden, voelen klanten zich beter gezien en gehoord. Dit vertaalt zich in meer rust, overzicht en minder uitval dan in het reguliere proces. Meer praktische ondersteuning in de opstartfase – het creëren van kleine, directe ‘winstmomenten’ – vergroot het vertrouwen en de motivatie van klanten. Klanten ervaren hierdoor sneller verlichting van stress en raken meer betrokken bij het traject. Vooruitgang is niet altijd direct zichtbaar in financiële resultaten, maar uit zich ook in stabiliteit, regie en het voorkomen van terugval.

Deze intensievere opstartfase levert een beter en breder beeld op van de klant. Door tijd te nemen voor persoonlijk contact en gezamenlijk instrumenten zoals de Financieel Gezondscan in te zetten, wordt de inschaling van klanten scherper en daarmee voor welke klanten ontwikkeling richting redzaamheid realistisch is en welke begeleiding passend is. Overeenkomstig landelijk onderzoek blijkt uit onze pilot ook dat circa 40% van de klanten langdurige ondersteuning nodig heeft en waarschijnlijk niet duurzaam financieel redzaam zal uitstromen.

Vanuit de gemeenten Almelo, Berkelland en Enschede zijn 155 nieuwe klanten ingestroomd in de pilot. Vanwege de lange aanlooperperiode voordat hulp wordt gezocht of bereikt en daarmee het opbouwen van stress en problematiek, hebben klanten vaak eerst een rust periode nodig voordat zij daadwerkelijk ruimte hebben om aan de slag te gaan met het ontwikkelen van hun vaardigheden. Daarom zetten we de pilot voort om hier meer ervaring in op te doen en te onderzoeken welke randvoorwaarden, inzet en instrumenten nodig zijn voor structurele inbedding. Tegelijkertijd gaan we, waar mogelijk, de winstpunten uit de pilot inbedden in onze reguliere dienstverlening.

Wat betekent de pilot voor onze klanten?

“Voor het eerst heb ik geld op mijn rekening dat van mij is.”

Die zin zegt misschien wel het meest.

In de pilot financiële begeleiding zien we geen dossiers veranderen, maar mensen.

Waar eerst stress en schaamte overheersen, ontstaat stap voor stap rust. Klanten geven aan dat ze zich vanaf het eerste moment gehoord voelen. Niet veroordeeld. Niet doorgestuurd. Maar gezien.



Een klant vertelde dat er “een last van de schouders viel” na de eerste gesprekken. Er waren duidelijke afspraken. Eén vast aanspreekpunt. Korte lijnen. Dat gaf vertrouwen. En vanuit dat vertrouwen kwam beweging. We zien het terug in kleine, maar betekenisvolle momenten:

- Een moeder die spaart voor een nieuwe bril voor haar zoon
- Een klant die geld opzijzet om eindelijk familie te bezoeken
- Een jongere die spaart voor carnaval en daarna trots een nieuw doel kiest

Voor veel klanten is sparen nieuw. Het gevoel dat er altijd geld is voor een afgesproken doel, geeft grip. En grip geeft rust.

Ook bij klanten waar bewind eerst de enige optie leek, zien we groei. Door aan te sluiten bij het tempo van de klant en samen duidelijke kaders te maken, ontstaat ontwikkeling. Geen standaardoplossing, maar maatwerk. Dat voorkomt uitval en vergroot zelfvertrouwen.

Wat we vooral terugkrijgen is vertrouwen. Klanten delen hun verhaal. Ze sturen een appje om te bedanken. Ze geven aan dat ze zich echt geholpen voelen.

De pilot laat zien: als we samen optrekken, ontstaat ruimte. Ruimte in het hoofd. Ruimte om vooruit te kijken. En ruimte om weer te geloven in een toekomst zonder geldzorgen.

Klantenpanel

In 2025 zijn we gestart met ons klantenpanel. In het vooropzetten van de klant is de stem van de klant belangrijk. In het dagelijkse werk en in de ontwikkeling van onze dienstverlening vanuit ons motto Zorgen weg, waarde terug. Door het betrekken van klanten in de ontwikkeling van onze dienstverlening en organisatie zorgen we dat de ervaringen en behoeften van onze klanten meer centraal staan. Onze medewerkers hebben meestal niet hetzelfde meegemaakt als onze klanten en zo benutten we ervaring als bron van kennis. Dat levert goede aanpassingen en quick wins op, bijvoorbeeld in onze communicatie, gesprekken en in de ontwikkeling van onze nieuwe website.

Nieuwe website en virtuele assistent

Afgelopen jaar is onze nieuwe website gelanceerd. De vernieuwde site maakt het voor inwoners met geldzorgen eenvoudiger om snel de juiste hulp te vinden. De verbeterde vormgeving, ervaringsverhalen van klanten, het hogere gebruiksgemak en de toegankelijke informatie sluiten direct aan op wat inwoners zelf hebben aangegeven belangrijk te vinden. Op de website is ook onze nieuwe virtuele assistent Sam te vinden. Sam is beschikbaar op onze website en helpt bezoekers met vragen over geldzorgen en financiële problemen. Met deze virtuele assistent verlagen we de drempel om hulp te zoeken. Mensen hoeven niet meteen te bellen of langs te komen, maar kunnen eerst rustig hun vragen stellen. Zo dragen we bij aan meer duidelijkheid, minder stress en betere toegang tot onze dienstverlening.

Kennis en verbinding

Gezien de samenhang met andere levensdomeinen, het belang van preventie, een zo vroeg mogelijk bereik en duurzame uitstroom en nazorg zoeken we steeds meer naar domein overstijgende samenwerking. Met vrijwilligersorganisaties, zorgpartijen, woningcorporaties, gemeenten, onderwijs en bijvoorbeeld ook penitentiaire inrichtingen. Zo werken we onder meer samen met de PI Almelo en de reclassering samen in het uitwisselen van kennis, een inloopspreekuur en workshops over schulden en schuldhulp. Vanuit onze dienstverlening en rol hebben we veel kennis over de inhoud van schuldhulp, gedrag en oplossingsmogelijkheden. We hebben ook in 2025 weer veel trainingen en voorlichting over het voorkomen van of signaleren van schulden gegeven. Tegelijkertijd verbreden onze partners onze blik op andere levensdomeinen.

Jongeren en schulden

Steeds meer jongeren in Nederland krijgen te maken met schulden of betalingsachterstanden. En dat terwijl ze de weg naar schuldhulp vaak moeilijk vinden of niet in willen gaan. Voor en in samenwerking met de gemeenten Enschede en Oldenzaal wordt ingezet op een schuldenaanpak voor jongeren. Vanuit de expertise van de Stadsbank wordt, in samenwerking met de gemeente en het lokale domein ingezet op het snel, toegankelijk en laagdrempelig voorkomen of oplossen van problematische schulden. Binnen de samenwerkingsagenda van de Twentse Koers worden ervaringen met andere gemeenten en partners uitgewisseld en zijn we betrokken bij de opstart van het Jongerenperspectieffonds in een aantal gemeenten.

Belangrijk is om te voorkomen dat jongeren in schulden terechtkomen. Voorlichting en financiële educatie is daarbij essentieel. Gemeenten zetten dit soms zelf ook al in. Samen met gemeenten kijken we breder wat er op het gebied van voorlichting en educatie al gebeurt en waarin we kunnen meedenken of meedoen. Zo is samen met Twentse Koers een trainingstraject opgezet voor docenten in het bijzonder onderwijs om dit mee te nemen in hun lessen en zijn we voor meer middelbare scholen, met name in Oldenzaal en Tubbergen, gestart met voorlichting in de klas.

1.2 Programmaverantwoording

1.2.1 Programma Algemeen Bestuur

Doelstellingen

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

Wat hebben we gerealiseerd?

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

Wat hebben we hiervoor gedaan?

- Management en directie heeft met de Voorjaarsnota 2025 en de Najaarsnota 2025 verantwoording afgelegd aan het bestuur.
- Zowel naar aanleiding van de Voorjaarsnota 2025 als de Najaarsnota 2025 is de begroting gewijzigd.
- Het Platform heeft 4 keer vergaderd.
- Het Dagelijks Bestuur heeft 4 keer vergaderd.
- Het Algemeen Bestuur heeft 2 keer vergaderd.

Wat heeft het gekost?

Programma 1 (bedragen in €)			
<i>Algemeen Bestuur</i>	2025		2024
	<i>Realisatie</i>	<i>Begroting na wijziging</i>	<i>Realisatie</i>
Lasten	6.067.600	6.189.700	4.592.100
Baten	5.910.400	5.895.000	4.592.100
Saldo	-157.200	-294.700	-

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

Medewerker aan het woord

Han Olthof: "Perspectief en ruimte om vooruit te kijken"



We vroegen aan medewerkers wat hun werk voor ze betekent. Lees je mee?

Wat betekent 'Zorgen weg, waarde terug', voor jou in je dagelijkse werk?

Voor mij betekent het dat we niet alleen naar cijfers kijken, maar naar mensen. Een lening is bij ons geen

snelle oplossing, maar vaak een nieuw begin. Mensen komen binnen met stress of schaamte. Samen brengen we rust en overzicht. 'Zorgen weg' is duidelijkheid geven. Eerlijk uitleggen wat kan en wat niet. Als iemand een sociale lening krijgt voor bijvoorbeeld woninginrichting, zie je vaak opluchting. Er is weer perspectief. Dat is voor mij 'waarde terug'. Soms zit dat ook in iets simpels: iemand zonder oordeel behandelen en samen zoeken naar een duurzame oplossing.

Wat is een moment met een klant van afgelopen jaar, dat jou is bijgebleven?

Ik sprak een alleenstaande vader die na zijn scheiding opnieuw moest beginnen. Hij dacht dat hij toch niet in aanmerking zou komen. Samen bekeken we zijn situatie. Uiteindelijk konden we zijn schulden regelen én zorgen voor een basisinrichting van zijn woning. Bij het tekenen zei hij: "Nu kan ik weer vooruitkijken." Dat moment vergeet ik niet snel. Het gaat niet om de lening, maar om de rust die terugkomt.

Wat wil jij dat klanten voelen als ze contact hebben met ons?

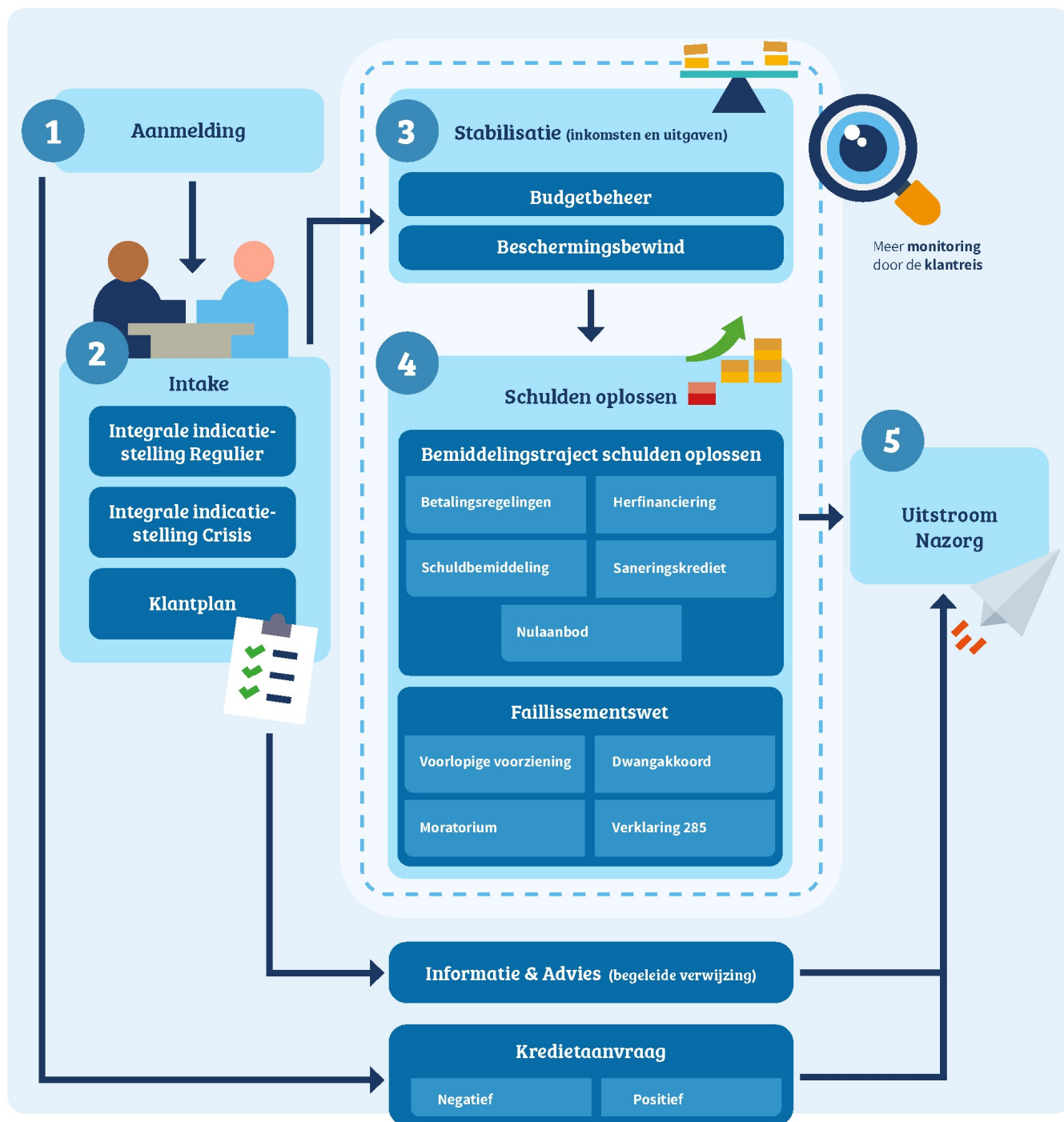
Ik wil dat klanten zich veilig voelen. Dat ze merken dat we naast hen staan. We oordelen niet, maar zoeken samen naar een oplossing die past. We zijn zorgvuldig. Soms streng, omdat we willen voorkomen dat iemand verder in de problemen komt. Een lening moet helpen. En vooral hoop ik dat klanten denken: ze luisteren echt. Dat is voor mij: zorgen weg, waarde terug.

1.2.2 Programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen

Doelstellingen

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

Onze dienstverlening in één oogopslag:



Wat hebben we gerealiseerd?

Zie voor de highlights paragraaf 1.1. in dit verslag 'Over onze dienstverlening in 2025' op pagina 6 van deze jaarstukken. De resultaten in cijfers zijn in onderstaande tabel terug te lezen.

Resultaat

Product	Soort dienst	2025		2024
		Begroot	Realisatie	Realisatie
Indicatiestelling				
Aanmeldingen**	Stand.	1.977	1.889	1.913
Huisbezoek	Add.	1	17	19
Multidisciplinair overleg	Add.	5	13	5
Kredietverstrekking				
Verstrekte Sociale leningen	Stand.	730	510	673
Verstrekte Herfinancieringen	Stand.	10	14	9
Verstrekte Saneringskredieten	Stand.	300	122	259
Stabilisatie en Herstel				
BBR Gemeente*	Stand.	2.690	2.476	2.566
BBR Zelfbetalers*	Stand.	936	818	913
BBR Budgetzorg*	Add.	180	189	195
BBR Budgetzorg opstart	Add.	89	80	112
Minnelijk schuldregelen				
Bemiddeling schuldregeling	Stand.	711	580	650
Beschermingsbewind				
Meerderjarigenbewind lopend*	Stand.	1.100	1.125	1.032
Meerderjarigenbewind nieuw	Stand.	105	182	119

'Realisatie' & 'Begroting' - totaal gerealiseerd in het boekjaar

* 'Begroot' & 'Realisatie' - gemiddeld over het boekjaar

** Gerealiseerde aanvragen exclusief gemeente Twenterand.

Prestatie indicatoren	2023	2024	2025
PI-1: Percentage klanten dat binnen 4 weken (3 dagen bij een crisissituatie) op het eerste gesprek is geweest.	74%	68%	65%
PI-2: Percentage succesvol afgehandelde crisisinterventies.	93%	90%	86%
PI-3: Percentage minnelijke trajecten waarbij akkoord is bereikt met de	74%	67%	84%
PI-4: Percentage klanten dat door middel van BBR binnen termijn van 3 jaar zelfstandig hun financiën kunnen beheren.	43%	52%	65%
PI-5: Percentage succesvol afgeronde minnelijke schuldregelingen.	94%	91%	91%
PI-6a: Recidieven: percentage klanten dat na een tussentijdse beëindiging van een minnelijke regeling binnen 1 jaar terug komt.	0,2%	0,7%	0,5%
PI-6b: Recidieven: percentage klanten dat na succesvol afronden van een minnelijke regeling binnen 3 jaar terugkomt.	0,1%	0,5%	0,4%

In de bijlage onder 'Statistische gegevens' zijn de indicatoren per gemeente weergegeven.

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

Hoe hielpen we mensen van financiële zorgen naar rust?



Hoeveel mensen vroegen onze hulp?

In 2025 hebben **1942** mensen om onze hulp gevraagd (nieuwe instroom). Een deel daarvan vroeg hulp met het oplossen van schulden, een deel wilde graag hulp bij het krijgen van overzicht in hun inkomsten en uitgaven. Het uiteindelijk doel is altijd: rust in het hoofd en weer kijken naar de toekomst.



Samen naar overzicht in inkomsten en lasten

1925 mensen hebben zich aangemeld om overzicht te krijgen in hun inkomsten en vaste lasten. Daarvan maakten we met **1589** mensen kennis. En met **1312** mensen binnen **4 weken** na aanmelding.

Wat was de tijd tussen hulp vragen en weer grip krijgen op je geld?

73% van de aanmeldingen hielpen we **binnen 3 maanden** naar rust en overzicht.

Hoeveel mensen vroegen om onze hulp bij hun schulden?

We startten voor **602** mensen met het aanpakken van hun schulden.

Aan de slag gegaan om schulden aan te pakken

In **72%** van de gevallen startte het traject binnen de richtlijn van **8 maanden**. Dat betekent dat we aan de slag gingen met het in kaart brengen van alle schulden.

We helpen mensen sneller met een oplossing

Bij **285** mensen zijn we samen tot afspraken gekomen met alle schuldeisers. Bij **49%** van de opgestarte trajecten lukte dit binnen 4 maanden. In 2024 was dit nog **39%**. Elk jaar loopt het percentage op. Elk jaar lukt het dus vaker en sneller. We nemen liever iets meer tijd, zodat het meteen goed geregeld is.

Hoeveel mensen zijn door onze hulp schuldenvrij?

262 mensen zijn in 2025 schuldenvrij door onze hulp.



Hoewel we ook mooie resultaten kunnen laten zien, zijn een deel van onze doorlooptijden nog niet wat het zou moeten zijn en daarmee ook onze uitval nog te hoog. Dit heeft veelal te maken met onze bezetting, waarbij het een uitdaging is om die op niveau te houden, gezien de situatie op de arbeidsmarkt en langdurige ziekte waar we mee te maken hebben. Dit vraagt een nog betere forecast en sturing. Daarnaast zien we in onze pilot financiële begeleiding dat we in de opstartfase een intensievere en betere dienstverlening kunnen bieden, waardoor klanten beter aangesloten blijven. De uitdaging is om dit zo breed mogelijk in te zetten binnen de (financiële) kaders die we hebben.

Voor het weergeven van geslaagde uitstroom (redzaam en duurzaam) moet de registratie verbeterd worden, omdat deze nog onvoldoende betrouwbare gegevens laat zien. Dit zal voor het rapportagejaar 2026 geregeld zijn.

Wat hebben we hiervoor gedaan?

Het voorkomen van schulden

In ons werk vergaren we unieke kennis over klanten als het gaat over gedrag, effecten bij dienstverlening en samenwerking met partners. Daarmee zijn we een 'spin in het web' om mensen voor te lichten, problemen vroeg te signaleren, kennis toegankelijk te maken en bij te dragen aan preventie.

Schuldpreventie is erop gericht dat mensen financieel vaardig worden en hun financiën op orde kunnen houden. Als onderdeel hiervan hebben we in 2025 voorlichting gegeven op scholen, aan maatschappelijke partners in het sociaal domein en aan vrijwilligersorganisaties over financieel fit zijn en de risico's en de gevolgen van het in schulden raken. Vanuit het onderwijs (primair/VO/MBO/HBO scholen is veel behoefte aan voorlichting, kennisoverdracht en scholing op het gebied van financiën. Vanuit de Stadsbank leveren collega's een bijdrage aan het verbeteren van de voorlichtingservaring en het vergroten van onze impact op de doelgroep. Zie ook paragraaf 1.1.



Kennismaking (indicatiestelling)

Het doel van het eerste kennismakingsgesprek is om een fundament te leggen voor een vertrouwensvolle relatie met de klant. En kijken we wat we direct kunnen doen om de situatie van de klant te verbeteren. Een vervolgesprek verdiept meer op financiële zaken en hoe de situatie verbeterd en/of opgelost kan worden.

Belangrijk in deze vernieuwde aanpak is de verschuiving naar proactief monitoren in plaats van reageren op signalen. We hebben korte lijnen en wekelijkse overlegmomenten om een continue verbinding zowel met de klant als de gemeente te behouden. Met deze aanpak kunnen we snel reageren op eventuele veranderingen in de situatie van de klant en directe ondersteuning bieden. De gemeenten Rijssen-Holten, Oude IJsselstreek en Hengelo verzorgden in 2025 deze dienstverlening zelf.

Kredietverlening

Als gemeentelijke kredietbank richten we ons vanuit maatschappelijk oogpunt op een specifieke doelgroep. Uitgangspunt voor de tarieven is om deze onder de tarieven van de commerciële banken te positioneren. Het aantal verstrekte leningen is in 2025 ten opzichte van 2024 met 22% afgenomen. Dit heeft onder andere te maken met de zogenoemde nulvoorstellen waardoor er

minder saneringskredieten worden verstrekt. De totaal verstrekte netto kredietsom kwam uit op € 2 miljoen. In 2024 was dit € 2,6 miljoen.

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

Financiële stabiliteit (budgetbeheer)

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

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

Als iemand door lichamelijke of geestelijke problemen niet in staat is om zelf zorg te dragen voor zijn of haar financiën, dan kunnen de financiële zaken, met tussenkomst van een rechter, door een bewindvoerder uit handen worden genomen door middel van beschermingsbewind.

Beschermingsbewind kan ook ingezet worden voor mensen met problematische schulden. Bij deze groep werken we ook aan zelfredzaamheid en wordt dit getoetst door de rechtbank.

Schulden oplossen

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

een snellere schuldenrust bij klanten en biedt duidelijkheid voor de schuldeisers. Vanaf juli 2024 is een nulaanbod van toepassing als het inkomen te laag is om te kunnen aflossen.

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

Nazorg

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

Additionele dienstverlening (maatwerk)

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

Inloopsprekuren en maatwerk op locatie

Voor een aantal gemeenten verzorgt de Stadsbank in 2025 maatwerk op locatie in de vorm van een inloopsprekuren en werkzaamheden gericht op preventie. Dit is voor de gemeenten Lochem, Montferland, Oldenzaal, Oude IJsselstreek en Twenterand. De dienstverlening op locatie voor de gemeente Twenterand is per 1 januari 2026 beëindigd, omdat zij als gemeente per die datum zelf de intake gaan verzorgen.

Financieel ontzorgen

De Stadsbank ondersteunt in 2025 zes gemeenten vanuit haar expertise om statushouders financieel te ontzorgen en daarmee op weg te helpen naar een duurzaam financieel gezond leven. Dat zijn de gemeenten Dinkelland, Hellendoorn, Losser, Oldenzaal, Rijssen-Holten en Tubbergen.

Samenwerking Humanitas onder Dak (Moneyclass)

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

Vroegsignalering

Voor de gemeente Oldenzaal verzorgde de Stadsbank in 2025, in samenwerking met gemeentelijke collega's, de vroegsignalering en de hieruit voortvloeiende signalen die om actie vragen.

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

Wat heeft het gekost?

Programma 2 (bedragen in €)			
<i>Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen</i>	2025		2024
	<i>Realisatie</i>	<i>Begroting na wijziging</i>	<i>Realisatie</i>
Lasten	8.342.000	8.413.800	7.822.900
Baten	8.449.200	8.431.600	7.843.600
Saldo	107.200	17.800	20.700

1.2.3 Verloop van Onvoorzien

De post onvoorzien is in boekjaar 2025 volledig gebruikt voor onvoorziene arbeidsgelateerde kosten.

Het verhaal van Joyce (33): “Ik voelde me weer vrij toen ik die stap had gezet”

Zes jaar geleden begon het te schuiven. Joyce's partner had een burn-out, er kwam een kind bij en financieel werd het steeds krappere. “We spraken thuis weinig over geld. Ik dacht steeds: ik fix dit wel. Maar ondertussen liep het langzaam uit de hand.” Door schaamte bleef ze lang stil. “Hij lag uitgeput op de bank en ik dacht: ik regel het wel. Zolang hij niet in de ziektewet hoeft, dan vang ik het wel op.” Tot het echt niet meer ging.

's Nachts wakker liggen

Joyce werkte drie dagen, haar man vijf. Ze betaalden samen de vaste lasten, maar eigenlijk hield ze niks over. “Ik kocht niks voor mezelf. Alles ging naar de kinderen, de boodschappen en rekeningen. Ik lag wakker: hoe moet ik dit nog oplossen?” Een vriendin tipte haar over de Stadsbank. “Zij zei: ‘Je krijgt rust. Het wordt geregeld. Dat klonk zó goed. Toen heb ik contact gezocht.’”

Voelde me gehoord

Vanaf het eerste gesprek viel er een last van haar schouders. “Vera stelde me gerust: je bent op tijd, je staat er niet alleen voor. En toen ik met Hanneke aan tafel zat en alles inzichtelijk werd... toen besepte ik pas hoeveel er uitging.” Samen bekeken ze wat er anders kon. “Mijn man zag het ook. We maakten opnieuw afspraken en hij nam meer vaste lasten op zich. Dat gaf lucht.”

Rust en ruimte

Door budgetbeheer kreeg Joyce overzicht én rust. “Ik weet nu wat ik heb. Wat kan. En wat niet. Ik hou zelfs een tientje over voor een ijsje voor de kinderen in de zomer. Dat voelt zó rijk.” Ze merkte ook dat haar gedrag veranderde. “Ik pleaste mijn kinderen soms met cadeaus, uit schuldgevoel. Nu geef ik met aandacht. Dat voelt veel beter.” Joyce is inmiddels op zoek naar een nieuwe baan, en spaart voor vakantie. “Ik heb gewoon zelf een vakantie geboekt. Naar de camping. En ik ben er trots op. Want ik doe het nu zelf. En het lukt.” Ook haar relatie verbeterde. “We zijn eerlijker geworden. Open. En dat doet ons goed.”

“Schaamte hield me tegen. Maar hulp vragen was de beste keuze.”

1.3 Verplichte paragrafen

1.3.1 Weerstandsvermogen en risicobeheersing

De hoogte van het benodigde weerstandsvermogen per ultimo 2025 is €1.087.605. Na de onttrekking van €320.000 als gevolg van de afwikkeling btw-teruggave over beschermingsbewind en het toevoegen van het voorlopige saldo in de Jaarrekening 2025 komt het beschikbare weerstandsvermogen uit op € 2.185.700 bij een weerstandsratio van 2,01 (niveau 'Uitstekend'). Het Algemeen Bestuur heeft voor de gewenste hoogte van het weerstandsvermogen de kwalificatie 'voldoende' (tussen 1,0 – 1,4) vastgesteld. We zitten met de toevoeging dus boven deze kwalificatie. In de primaire begroting 2026 is een totale teruggave van €430.000 overeengekomen waardoor het weerstandsvermogen in 2026 wordt verlaagd naar kwalificatie 'ruim voldoende' (tussen 1,4 – 1,6).

Schematisch is dit als volgt weergegeven:

Integrale risicoanalyse Stadsbank Oost Nederland Jaarrekening 2025					
Invalshoek	Risico	Hoogte	Weging	Claim	
	Onderwerp	Risicobedrag		weerstand	
financieel/economisch	kosten	Ongedekte kosten door wegvallende dienstverlening aan de deelnemende gemeenten	€ 711.450	90%	€ 640.305
financieel/economisch	kosten	Ongedekte overhead door lagere autonome inkomsten	€ 213.000	90%	€ 191.700
juridisch/wettelijk	aansprakelijkheidsstelling	Schade en verliezen als gevolg van risico's van materieel belang	€ 213.000	50%	€ 106.500
financieel/economisch	kosten	Extra werkzaamheden voor aanpassing werkprocessen, administratieve werkzaamheden en planning & control	€ 213.000	70%	€ 149.100
Weerstandscapaciteit: benodigd					€ 1.087.605
Stand Jaarrekening 2025					€ 2.185.700
Dekkingsgraad Jaarrekening 2025					2,01

Verloop Algemene Reserve 2025	Stand	Weerstandratio
Stand Jaarrekening 2024	€ 2.235.700	2,06
Ontrekking afwikkeling btw-teruggave beschermingsbewind	€ -320.000	
Toevoeging gerealiseerd resultaat	€ 270.000	
Stand Jaarrekening 2025	€ 2.185.700	2,01

Voorzieningen

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

Financiële kengetallen

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

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

Voor de Stadsbank gaat het om de drie kengetallen:

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

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

Kengetallen	2024	begroting 2025	2025
<i>Netto schuldquote</i>	-6%	2%	-6%
<i>Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekke leningen</i>	23%	32%	20%
<i>Solvabiliteitsratio</i>	18%	18%	20%

1.3.2 Onderhoud kapitaalgoederen

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

De kosten van groot onderhoud in 2025 waren € 1.800 (2024: € 16.700) en worden ten laste gebracht van de Voorziening Onderhoud gebouwen en installaties. Het onderhoudsbeheersplan wordt jaarlijks geactualiseerd.

Dit jaar zijn de volgende noodzakelijke vervangingsinvesteringen uitgevoerd. Dit betreft diverse aanpassingen aan het gebouw, onder andere de renovatie van het dak van het bedrijfsgebouw.

1.3.3 Financiering

Treasurybeleid

In 2025 zijn voor een totaalbedrag van € 20,2 miljoen aan ontvangen bedragen verwerkt en is er voor een totaalbedrag van € 22,1 miljoen aan uitgaande betalingen verricht vanaf de verzamelrekening van de Stadsbank Oost Nederland.

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

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

Verslagjaar 2025 (bedragen x € 1000)				
	2025	2025	2025	2025
	Kwartaal 1	Kwartaal 2	Kwartaal 3	Kwartaal 4
Drempelbedrag	1000	1000	1000	1000
Kwartaalcijfer op dagbasis buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen	679	625	495	674
Ruimte onder het drempelbedrag	321	375	505	326
Overschrijding van het drempelbedrag	0	0	0	0

Kasgeldlimiet

De kasgeldlimiet voor 2025 is op basis van de werkelijke cijfers vastgesteld op € 1,2 miljoen. Dit betreft het berekende bedrag conform Modelstaat A over het 4e kwartaal van 2025. Er is sprake van een gemiddeld overschot aan vlottende middelen van € - 3,7 miljoen.

Renterisiconorm

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

Renteschema

Renteschema 2025 (bedragen in €)		
a.	de externe rentelasten over de korte en lange financiering	120.700
b.	de externe rentebaten over de korte en lange financiering	85.400
	Saldo rentelasten en rentebaten	35.300
c1.	De rente die aan de grondexploitatie moet worden doorberekend	n.v.t.
c2.	De rente van projectfinanciering die aan het betreffende taakveld moet worden doorberekend	n.v.t.
c3.	De rentebaar van doorverstrekte leningen indien daar een specifieke lening voor is aangetrokken, die aan het betreffende taakveld moet worden toegerekend	n.v.t.
	Aan taakvelden toe te rekenen externe rente	-
d1.	Rente over eigen vermogen	n.v.t.
d2.	Rente over voorzieningen	n.v.t.
	Totaal aan taakvelden toe te rekenen rente	-
e.	De aan taakvelden toe te rekenen rente (renteomslag)	-
f.	Renteresultaat op het taakveld treasury	35.300

1.3.4 Bedrijfsvoering

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

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

1.3.4.1 Ondersteunende functies

Personeelsbeleid

In 2025 heeft de Stadsbank verdere stappen gezet in de ontwikkeling van een toekomstgericht personeelsbeleid. Daarbij stonden onze kernwaarden gepassioneerd, aandachtig, oordeelloos, ondernemend en zelfbewust centraal. Deze waarden vormen het fundament onder ons HR-beleid en dragen bij aan een werkomgeving waarin medewerkers zich gezien en gewaardeerd voelen, met ruimte voor initiatief, groei en reflectie. Zo bouwen we aan een sterke organisatie waarin professionaliteit en mensgerichtheid hand in hand gaan.

We hebben ingezet op een meer integrale benadering van organisatieontwikkeling en medewerkersbetrokkenheid. Enkele belangrijke resultaten zijn:

- **Verbeterde stuurinformatie vanuit HR en Finance**

We hebben de beschikbaarheid en bruikbaarheid van stuurinformatie vergroot door HR- en financiële data beter met elkaar te verbinden. Dit stelt management beter in staat om pro-actief te sturen op personele ontwikkelingen, formatie, inzet en verzuim.

- **Medewerkerstevredenheidsonderzoek (MTO)**

In 2025 is gestart met het structureel uitvragen van de medewerkerstevredenheid via het MTO. De uitkomsten bieden waardevolle input voor teamgesprekken, organisatieverbetering en het formuleren van beleid dat aansluit bij de beleving en behoeften van onze medewerkers.

- **Doorontwikkeling van de HR-cyclus**

De HR-cyclus is verder doorontwikkeld, met meer aandacht voor de kwaliteit van het gesprek tussen manager en medewerker. De nadruk ligt op continue dialoog, reflectie en professionele ontwikkeling. Daarmee stimuleren we eigenaarschap en werkplezier.

- **Actualisatie van IKB-doelen**

De IKB-bestedingsmogelijkheden zijn in 2025 uitgebreid. Op basis van de cao SGO zijn reiskosten en aflossen van DUO-schulden toegevoegd. Daarnaast is, op verzoek van medewerkers, verduurzaming van de eigen woning als nieuwe optie opgenomen. Hiermee sluiten we beter aan op zowel wettelijke kaders als individuele behoeften.

Met deze resultaten bouwen we voort op onze kernwaarden en werken we aan een mensgerichte organisatiecultuur waarin ruimte is voor groei, vertrouwen en ontwikkeling.

Formatie en loonkosten

De formatie bedraagt ultimo 2025 145,5 fte met een totaal van 169 medewerkers (2024: 143,5 fte met totaal 172 medewerkers). Van de 169 medewerkers hebben 154 (2024: 167) medewerkers een (vast/ tijdelijk) dienstverband en 4 (2024: 5) medewerkers zijn werkzaam op inhuurbasis (uitzend/payrollbasis of detacheringsovereenkomst).

In de formatie zijn stagiaires niet inbegrepen. De Stadsbank biedt jaarlijks stages in samenwerking met het ROC van Twente en Saxion. Door hen praktijkervaring op te laten doen binnen de schuldhelpverlening, helpen we hen niet alleen met hun professionele ontwikkeling, maar versterkt dit onze uitvoering en lerende cultuur en kunnen we jong talent vroegtijdig binden aan onze organisatie of ons werkdomein. Per ultimo 2025 telde de formatie 3,6 fte / 4 stagiaires. De Stadsbank heeft in 2025 aan 15 stagiaires een stageplaats geboden.

De totale loonkosten over 2025 bedragen € 11.147.900 (2024: € 10.134.600), waarvan € 205.117 (2023: € 293.300) betrekking heeft op de kosten voor de externe inhuur.

Leeftijdsopbouw

In 2025 is de leeftijdscategorie tussen de 35-40 jaar het grootst. Hierbij is meegenomen het totale aantal medewerkers met een tijdelijk en vast dienstverband.

Verzuim

Het gemiddelde verzuimcijfer voor 2025 komt uit op 6,4% (2024: 6,2%). Het kortdurende verzuim bedraagt in 2025 0,96%, tegenover 0,79% in 2024. Dit is een minimale stijging. Het middellange verzuim komt in 2025 uit op 0,46%, een lichte daling ten opzichte van 2024 (0,52%).

Informatiebeveiliging en privacy

De voorwaarden van de Wet beveiliging netwerk- en informatiesystemen (NIS2) en de komst van de vernieuwde Baseline Informatiebeveiliging Overheid (BIO2) - die in de loop van 2026 een wettelijke basis krijgen - stellen aangescherpte eisen aan organisaties binnen het publieke domein en dus ook aan de Stadsbank. Deze eisen zijn gericht op het aantoonbaar beheersen van risico's, het versterken van weerbaarheid en het structureel verbeteren van processen rondom informatiebeveiliging en privacy.

Met de inzet van externe expertise heeft de Stadsbank in 2025 een NIS2 gap-analyse verricht waarmee het huidige niveau van informatiebeveiliging binnen de Stadsbank is getoetst op opzet, bestaan en werking. Qua volwassenheid is de opzet op hoofdlijnen gerealiseerd en is de basis beleidsmatig en in ontwerp aanwezig. Het daadwerkelijk bestaan en de werking van de beheersmaatregelen zijn echter beperkt aantoonbaar om aan alle voorwaarden van BIO2 en NIS2 te voldoen. In dit kader is er een plan van aanpak opgesteld voor de implementatie van een managementsysteem voor informatiebeveiliging en privacy in 2026, om de organisatie BIO2 en NIS2 compliant te maken. Vervolgens start in 2027 het structureel onderhouden en continue verbeteren van dit managementsysteem, om blijvend een voldoende volwassenheidsniveau te kunnen waarborgen.

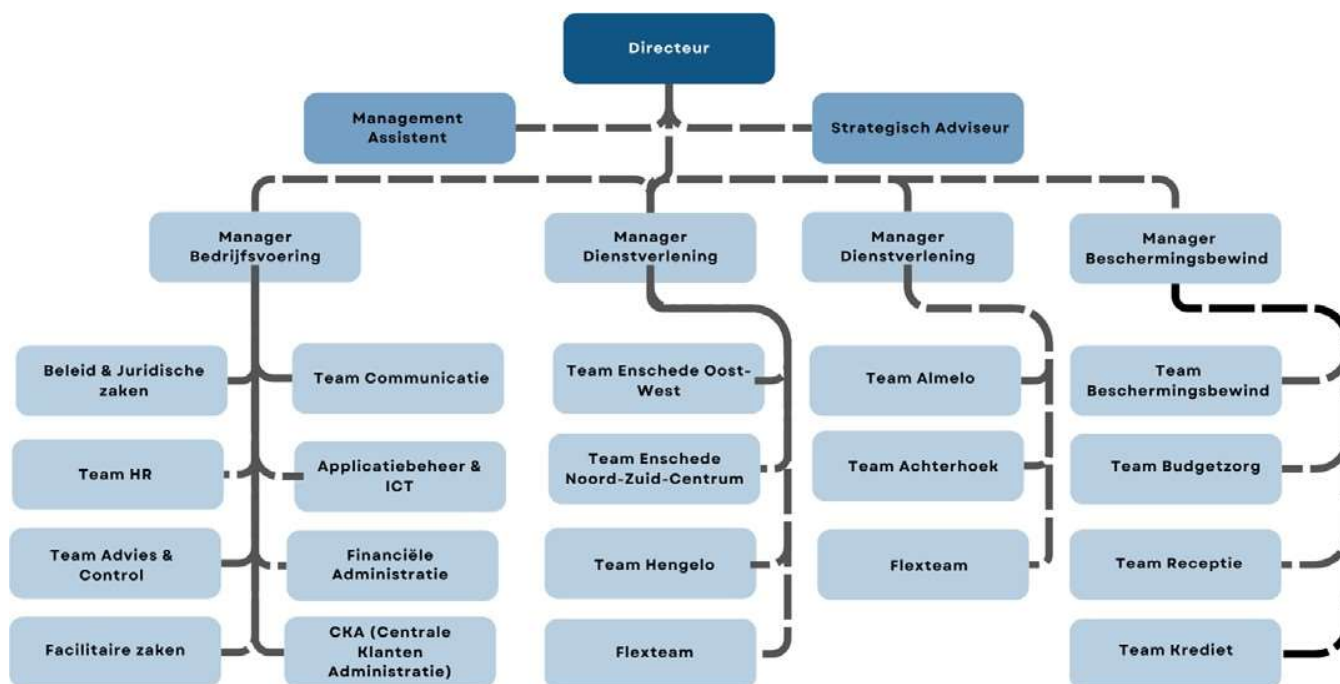
Uit het 'cyber security assessment' van de IT-audit 2025 blijkt dat de Stadsbank een laag cybersecurity risico loopt, gezien de activiteiten en werkzaamheden die de organisatie uitvoert in de omgeving waarin zij functioneert.

Ons privacy beleid is neergelegd in handreikingen, procedures en instructies voor onderwerpen als datalekken en veilig mailen. Nieuwe medewerkers worden tijdens het onboardingprogramma geïnformeerd over informatiebeveiliging en privacy. Ook zijn er in 2025 weer simulaties uitgevoerd om medewerkers alert te houden. In 2025 hebben 50 (2024: 71) datalekken met persoonsgegevens plaatsgevonden, waarvan 2 (2024: 2) meldingen zijn gedaan bij de Autoriteit

Persoonsgegevens. In alle gevallen zijn de betrokken personen ingelicht en zijn de noodzakelijke herstelmaatregelen genomen, waardoor er geen schade is ontstaan voor betrokkenen.

Organisatie

Het organogram van de Stadsbank ziet er als volgt uit:



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

Financiën

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

Administratieve organisatie en interne controle

De (werk)processen zijn ingericht op basis van het actuele dienstverleningsmodel en het actuele handboek Administratieve Organisatie. Vanaf het verslagjaar 2023 geeft de accountant alleen nog een controleverklaring af met een oordeel over de getrouwheid van de jaarrekening (inbegrepen de rechtmatigheidsverantwoording). Het totale budget voor de accountantskosten in 2025 bedroeg € 49.000. Het Dagelijks Bestuur is verantwoordelijk voor het opnemen van de rechtmatigheidsverantwoording in de jaarrekening. De interne controle van de Stadsbank levert door middel van de uitvoering van het Controleplan 2025 een bijdrage aan het afleggen van de rechtmatigheidsverantwoording door het Dagelijks Bestuur in deze jaarstukken (zie het ingevulde model rechtmatigheidsverantwoording DB op pagina 67 en de nadere toelichting hierop in deze paragraaf.)

Mede door de nieuwe rechtmatigheidsverantwoording door het Dagelijks Bestuur is de interne controle geïntensiveerd, waarbij gebruik wordt gemaakt van de mogelijkheden van automatisering van zowel processen als controles. De automatiseringskosten in 2025 bedragen € 1.217.000 (2024: € 1.090.950).

Huisvesting

We hebben in ons kantoor in Enschede de huisvesting zodanig ingericht dat het optimaal mogelijkheden biedt om naast het faciliteren van de uitvoering van de reguliere werkzaamheden ook andere manieren van (samen)werken te kunnen uitvoeren. Er is sprake van hybride werken. De huisvestingskosten in 2025 bedragen € 176.300 (2024: € 162.200).

Communicatie

In 2025 hebben wij ons elke dag ingezet voor mensen met geldzorgen en financiële problemen. We ondersteunden hen door duidelijke en begrijpelijke informatie te geven over schulden, geldzaken en mogelijke oplossingen. Dit deden we actief, bijvoorbeeld via onze dienstverlening en communicatie, maar ook passief door informatie beschikbaar te maken voor mensen die zelf op zoek zijn naar hulp.

We maakten zichtbaar wat we doen, voor wie we er zijn en waarom ons werk belangrijk is. Als bank van en voor mensen voelen wij ons verantwoordelijk voor het versterken van financiële rust

en stabiliteit in onze regio. We willen dat mensen zich gehoord voelen en weten dat hulp vragen mag.

Onze inzet richt zich niet alleen op het oplossen van problemen, maar ook op het voorkomen ervan. Door kennis te delen en problemen vroeg te signaleren, helpen we mensen om weer grip te krijgen op hun geld en hun toekomst.

Dit werk doen we niet alleen. Samen met gemeenten, vrijwilligersorganisaties en andere partners zetten wij ons in voor goede samenwerking en passende ondersteuning. Door deze samenwerking kunnen we mensen sneller bereiken en beter helpen.

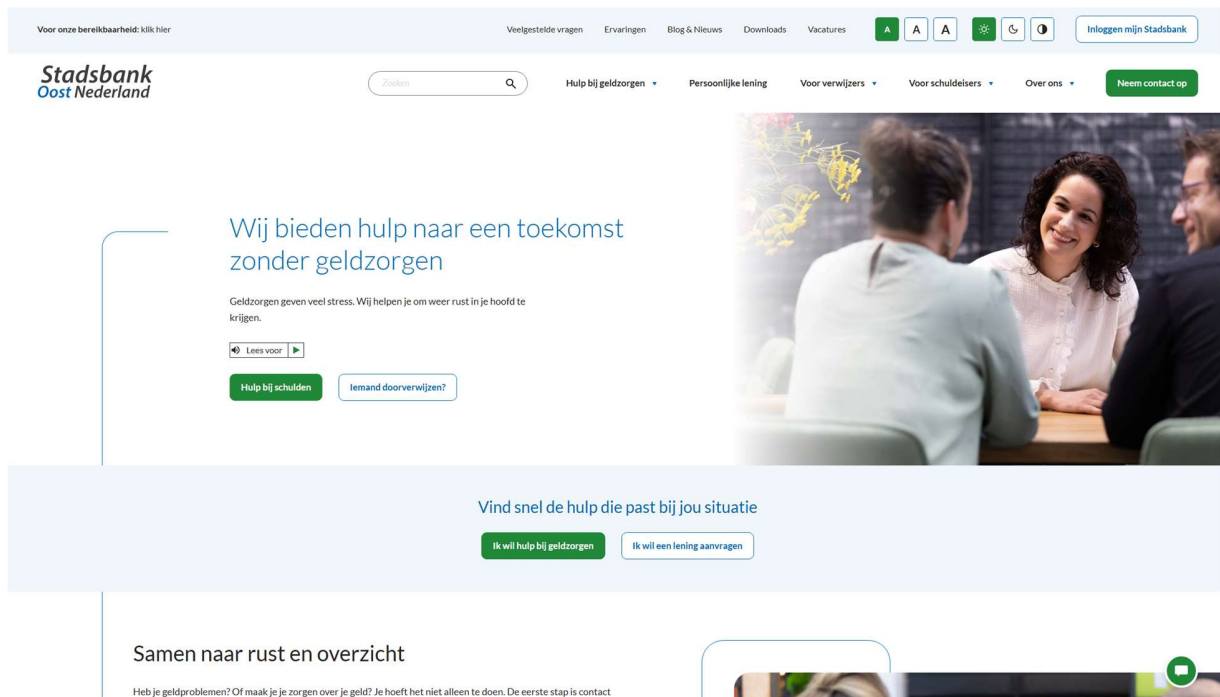
Zo werkten wij in 2025 samen aan een samenleving waarin meer mensen financiële rust ervaren en stap voor stap financieel sterker worden.

Nieuwe website

Afgelopen jaar is er hard gewerkt op een nieuwe website. De vernieuwde site maakt het voor inwoners met geldzorgen nóg eenvoudiger om snel de juiste hulp te vinden. De verbeterde vormgeving, het hogere gebruiksgemak en de toegankelijke informatie sluiten direct aan op wat inwoners zelf hebben aangegeven belangrijk te vinden.

Wat vind je op onze nieuwe website:

- Heldere, makkelijke uitleg over hulp bij geldproblemen
- Laagdrempelig contact via contactformulieren, mail en telefoon
- Informatie op maat voor verwijzers en partners
- Ervaringsverhalen van mensen die weer grip kregen op hun geld



Afbeelding: Een impressie van de nieuwe website van Stadsbank Oost Nederland

Onze virtuele assistent: Sam

Een andere manier waarop mensen hulp kunnen vragen en vinden, is via onze nieuwe virtuele assistent Sam. Sam is beschikbaar op onze website en helpt bezoekers met vragen over geldzorgen en financiële problemen.

Bezoekers kunnen Sam op een laagdrempelige manier vragen stellen, op een moment dat het voor hen past. Sam geeft duidelijke uitleg over onderwerpen zoals schulden, budgetteren, hulptrajecten en hoe mensen contact met ons kunnen opnemen. Dit helpt mensen om sneller de juiste informatie te vinden en een eerste stap te zetten richting hulp.

Met Sam verlagen we de drempel om hulp te zoeken. Mensen hoeven niet meteen te bellen of langs te komen, maar kunnen eerst rustig hun vragen stellen. Zo dragen we bij aan meer duidelijkheid, minder stress en betere toegang tot onze dienstverlening.

Met bovenstaande veranderingen maken we financiële hulp stap voor stap toegankelijker en begrijpelijker. Dat doen we niet alleen, maar hulp van inwoners, gemeenten en andere partnerorganisaties.

komst

de hulp die past bij jou situatie

aldzorgen

[Ik wil een lening aanvragen](#)



Afbeelding: een voorbeeld van een gesprek met 'Sam'

Voorbeeld van uitingen op LinkedIn en onze website

Op onze nieuwe website hebben we ook een plek waar we kennis kunnen delen. Daar zijn we al mee begonnen en volgend jaar zetten we hierin de volgende stap. Ook op LinkedIn zijn we zichtbaar. Hieronder vind je voorbeelden van uitingen van deze content.



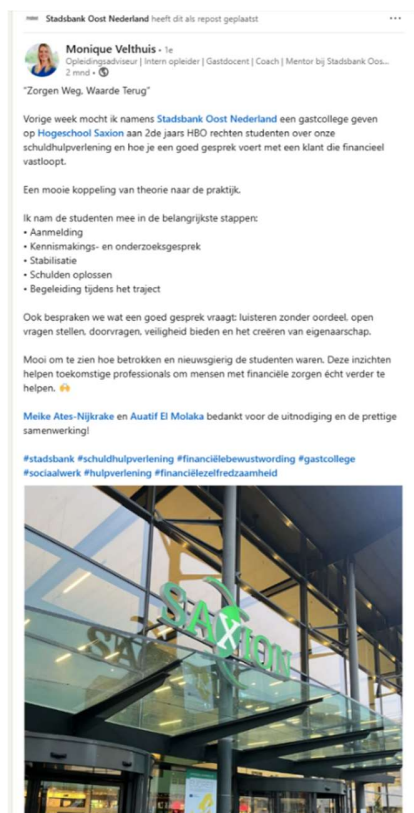
Wat zijn gemeentelijke belastingen?

Gemeenten heffen belastingen om voorzieningen te betalen, zoals afvalinzameling, straatverlichting en rioolonderhoud. De bekendste gemeentelijke belastingen zijn:

- Afvalstoffenheffing
- Rioolheffing
- Onroerendezaakbelasting (OZB)



Afbeelding: voorbeeld van een websitebericht waarin we kennis delen



Afbeelding: voorbeelden van uitingen op LinkedIn

1.3.4.2 Investerings 2025

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

1.3.4.3 Fraude en integriteit

De Stadsbank heeft een integriteitsbeleid, een klokkenluidersregeling en functiescheiding in het betalingsverkeer. In de bedrijfs- en gedragscode, waaraan elke medewerker bij de Stadsbank zich conformeert, is een passage opgenomen over integriteit en het omgaan met vertrouwelijke informatie. Er zijn in 2025 geen fraudes geconstateerd.

1.3.4.4 Toelichting op de Rechtmatigheidsverantwoording

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

In 2025 is sprake van één begrotingsonrechtmatigheid die de rapportagegrens (10% van de verantwoordingsgrens; €30.000) overschrijdt. Het investeringskrediet voor gronden en terreinen is met € 32.300 overschreden. De overschrijding houdt verband met de verwerving van het parkeerterrein naast het bedrijfsgebouw. Bij de kredietaanvraag is geen rekening gehouden met de btw (21%), waardoor het krediet ontoereikend bleek.

In de huidige kredieten wordt bij aanvragen wel rekening gehouden met btw, waardoor dit risico is ondervangen. De investering past binnen het vooraf vastgestelde beleid en wordt derhalve als acceptabel aangemerkt.

Nieuwe BIO2 en NIS2-richtlijn

In paragraaf 1.3.4.1. Ondersteunende functies wordt onder het kopje 'Informatiebeveiliging en privacy' nader beschreven, welke acties en maatregelen zijn en worden ondernomen om aan de wettelijke verplichtingen vanuit de NIS2 en de BIO2 normering te voldoen, die in de loop van 2026 van kracht worden. Voor de rechtmatigheidsverantwoording betekent dit op hoofdlijnen:

- De BIO2 richt zich sterk op risicomanagement;

- De rol van directie en bestuur wordt versterkt;
- Reductie van het aantal voorschriften, maar een scherpere focus op maatwerkbeveiliging en het naleven van de kernmaatregelen.

1.3.4.5 Niet financiële onrechtmatigheden

In 2025 zijn er geen niet financiële onrechtmatigheden geconstateerd.

1.3.4.6 Overige aspecten van bedrijfsvoering

Klachten en verzoeken tot heroverweging

In 2025 waren er 32 klachten van klanten over onze dienstverlening. Het aantal gegronde en gedeeltelijk gegronde klachten in 2025 over de dienstverlening van de bank was 7 en er was 1 heroverweging.

Klachten en heroverwegingen (aantallen)			
	2023	2024	2025
Klachten	33	42	31
<i>waarvan gegronde en gedeeltelijk gegronde</i>	11	20	7
Heroverwegingen	1	1	1
Totaal	34	43	32

Wet Open Overheid (Woo)

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

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

- De verplichting voor ieder bestuursorgaan om een Woo contactfunctionaris aan te wijzen; Primair zijn de juridische medewerkers binnen de afdeling Bedrijfsvoering aanspreekpunt in het kader van Woo.

- De verplichtingen gericht op passieve openbaarmaking; in de werkwijze en doorlooptijd van verzoeken tot (passieve) openbaarmaking van informatie onder de Wet open overheid zijn transparantie en snelheid uitgangspunten.
- De verplichtingen gericht op actieve openbaarmaking; dit betreft voor de Stadsbank met name de vergaderstukken van het bestuur en de jaarstukken. Deze worden op de website gepubliceerd.
- Het op orde brengen van de (digitale) informatiehuishouding; de Woo verplicht dat de digitale informatiehuishouding binnen acht jaar op orde wordt gebracht. Dit betekent dat er op basis van een op te stellen meerjarenplan maatregelen moeten worden genomen om informatiebestanden duurzaam toegankelijk te maken en te houden. Het jaar 2025 is benut om het uitvoeren van deze maatregelen verder vorm te geven.

Medewerker aan het woord

Kirsten Schepers: "Een luisterend oor, minder stress, duidelijkheid voor de toekomst."



We vroegen aan medewerkers wat hun werk voor ze betekent. Lees je mee?

Wat betekent 'Zorgen weg, waarde terug', voor jou in je dagelijkse werk?

Door echt te luisteren naar de klant.

Wat wil jij? Wat vind jij belangrijk?

Niet alles wat wij belangrijk vinden, past ook bij jou. Wil jij dat ik alleen

schuldeisers benader en geen BBR, ook al adviseer ik dat wel? Dan respecteer ik die keuze. Ik oordeel niet over iemands situatie. Ik zeg vaak: dit kan iedereen overkomen. Daar is soms niet veel voor nodig. Vooral klanten die zich schamen, durven dan meer te vertellen. Zo merken ze dat het niet erg is en dat wij er zijn om te helpen.

Wat is een moment met een klant van afgelopen jaar, dat jou is bijgebleven?

Een klant deed eerst haar verhaal, maar verdween daarna uit beeld. Ze werkte als zelfstandige en verdiende € 5.000 tot € 6.000 netto per maand. Nu leeft ze van een bijstandsuitkering en toeslagen voor haarzelf en haar dochter. Ze schaamt zich zo dat ze vaak niet bereikbaar is. Iemand moet met haar meegaan naar afspraken, omdat het mentaal te zwaar is. Gelukkig zorgt ze goed voor haar dochter.

Wat wil jij dat klanten voelen als ze contact hebben met ons?

Blij dat ze hulp hebben gevraagd bij ons. Een luisterend oor, minder stress, duidelijkheid voor de toekomst.

2 Jaarrekening

2.1 Overzicht van baten en lasten

Overzicht baten en lasten (bedragen in €)				
	Realisatie 2025	Begroting na wijziging 2025	Verschil	Primaire begroting 2025
I Algemeen bestuur				
Lasten	6.067.600	6.189.700	-122.100	5.924.000
Baten	5.910.400	5.895.000	15.400	5.865.700
Saldo	-157.200	-294.700	137.500	-58.300
II Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen				
Lasten	8.342.000	8.413.800	-71.800	8.305.000
Baten	8.449.200	8.431.600	17.600	8.399.700
Saldo	107.200	17.800	89.400	94.700
Subtotaal programma's				
Lasten	14.409.600	14.603.500	-193.900	14.229.000
Baten	14.359.600	14.326.600	33.000	14.265.400
Gerealiseerd saldo van baten en lasten	-50.000	-276.900	226.900	36.400
Toevoeging/onttrekking aan reserves				
Toevoeging Algemeen bestuur			-	-
Onttrekking Algemeen bestuur	320.000	320.000	-	-
Subtotaal mutaties reserves	320.000	320.000	-	-
Gerealiseerd resultaat	270.000	43.100	226.900	36.400

2.2 Balans per 31 december 2025

Activa (bedragen in €)	31 dec 2025	31 dec 2024
Vaste activa		
Materiële vaste activa	1.557.100	1.423.700
Investerings met een economisch nut		
Overige investeringen met een economisch nut	1.557.100	1.423.700
Financiële vast activa	3.698.500	4.137.300
Overige langlopende leningen	3.698.500	4.137.300
Totale vaste activa	5.255.600	5.561.000
Vlottende activa		
Uitzettingen met een rentetypische looptijd < 1 jaar	4.056.900	4.346.200
Vorderingen op openbare lichamen	143.400	180.700
Rekening-courantverhouding met het Rijk	3.873.600	4.144.600
Overige vorderingen	39.900	20.900
Liquide middelen	1.583.500	2.024.900
Banksaldi	1.583.500	2.024.900
Overlopende activa	242.700	286.400
Overige nog te ontvangen bedragen, en de vooruitbetaalde bedragen die ten laste van volgende begrotingsjaren komen	242.700	286.400
Totaal vlottende activa	5.883.100	6.657.500
Totaal activa	11.138.700	12.218.500

Passiva (bedragen in €)		
Vaste passiva		
Eigen vermogen	2.185.700	2.235.700
Algemene reserve	1.915.700	1.578.800
Bestemmingsreserve	-	-
Gerealiseerde resultaat	270.000	656.900
Voorzieningen	193.800	33.300
Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's	162.200	17.800
Egalisatievoorzieningen	31.600	15.500
Vaste schulden met rentetypische looptijd > 1 jaar	4.753.700	5.025.700
Onderhandse lening van binnenlandse banken en overige fin. i	3.338.000	3.610.000
Door derden belegde gelden	1.415.700	1.415.700
Totaal vaste passiva	7.133.200	7.294.700
Vlottende passiva		
Netto-vlottende schulden met rentetyp. looptijd < 1 jaar	3.714.000	4.605.900
Overige schulden	3.714.000	4.605.900
Overlopende passiva	291.500	317.900
Verplichtingen die in het begrotingsjaar zijn opgebouwd en die in een volgend begrotingsjaar tot betaling komen met uitzondering van jaarlijks terugkerende arbeidskosten gerelateerde verplichtingen van vergelijkbaar volume	272.600	317.900
Overige vooruitontvangen bedragen die ten bate van volgende begrotingsjaren komen	18.900	-
Totaal vlottende passiva	4.005.500	4.923.800
Totaal passiva	11.138.700	12.218.500

2.3 Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Inleiding

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

Algemene grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

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

2.3.1 Activa

Materiële vaste activa

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

Afschrijvingstermijnen	
Termijn	Omschrijving
30 jaar	Nieuwbouw en aankoop bedrijfsgebouwen, onder handhaving van de bestaande afschrijvingstermijnen van reeds aanwezige bedrijfsgebouwen;
20-25 jaar	Renovatie, restauratie en verbouw bedrijfsgebouwen, brandkasten;
15 jaar	Technische installaties in bedrijfsgebouwen;
10 jaar	Kantoormeubilair, routing & signing en (overige) elektrische apparatuur;
5 jaar	Software, telefooninstallaties, audiovisuele middelen, servers, wifi-accespoints en veiligheidsvoorzieningen bedrijfsgebouwen;
3 jaar	Mobiele apparatuur

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

Financiële vaste activa

- De leningen aan klanten en overige vorderingen worden opgenomen tegen nominale waarde, onder aftrek van noodzakelijk geachte voorzieningen.

- De waardering vindt plaats op het zogenaamde 'uitstaand saldo leningen' verminderd met de vertragsrente.
- De leningen zijn verminderd met de voorziening risico leningen. Deze voorziening is gevormd ter dekking van mogelijke verliezen als gevolg van oninbaarheid en overlijden van klanten. De voorziening wordt statisch bepaald op basis een inschatting van de inningskansen.

Uitzettingen en overlopende activa

De uitzettingen worden gewaardeerd tegen nominale waarde. Indien sprake is van een risico op oninbaarheid wordt hiervoor een voorziening in mindering gebracht. De hoogte van deze voorziening wordt statisch bepaald op basis van een inschatting van de inningskansen.

Liquide middelen

De liquide middelen worden tegen nominale waarde opgenomen.

2.3.2 Passiva

Eigen vermogen

Algemene reserve

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

Gerealiseerd resultaat

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

Voorzieningen

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

De voorzieningen verplichtingen, verliezen en risico's bestaan uit:

- Voorziening regeling vervroegd uittreden (RVU)

De voorziening regeling vervroegd uittreden is gevormd voor de op balansdatum bestaande verplichtingen uit hoofde van overeengekomen regelingen voor vervroegd uittreden. De voorziening is gebaseerd op de beste schatting van de toekomstige uitkeringen, inclusief eventuele verschuldigde pseudo-eindheffing.

De egalisatievoorzieningen bestaan uit:

- *Voorziening groot onderhoud*

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

Vaste schulden

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

Vlottende passiva

De vlottende passiva worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

2.4 Toelichting op de baten en lasten

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

2.4.1 Algemeen Bestuur

Het resultaat programma Algemeen Bestuur valt € 137.500 hoger uit ten opzichte van de begroting na wijziging.

Algemeen bestuur (bedragen in €)				
	Realisatie	Begroting na wijziging	Afwijking	Primaire begroting
Lasten	6.067.600	6.189.700	-122.100	5.924.000
Baten	5.910.400	5.895.000	15.400	5.865.700
Totaal	-157.200	-294.700	137.500	-58.300

Begrotingsrechtmatigheid

Het programma Algemeen bestuur vertoont aan de lastenkant een begrotingsonderschrijding (€ 122.100) en aan de batenkant een lichte begrotingsoverschrijding (€ 15.400). Onder dit programma worden materiële en personele overhead verantwoord. In beginsel wordt daarbij van budgetneutraliteit uitgegaan, omdat de gemeentelijke bijdrage in de bestaanskosten in het algemeen meebeweegt met de bestaanskosten. Op de bestaanskosten worden de autonome inkomsten (anders dan de gemeentelijke bijdrage) in minder gebracht. Deze inkomsten zijn taakstellend waardoor de gemeentelijke bijdrage in de bestaanskosten op voorcalculatiebasis kan worden vastgesteld.

De afwijking lasten in 2025 wordt met name veroorzaakt door:

- Lagere personeelslasten (€27.300) doordat de begrote loonmutatie niet is gerealiseerd. 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 niet gerealiseerd. In de Najaarsnota 2025 was al rekening gehouden met deze ontwikkeling echter is het effect groter dan begroot waardoor de personeelskosten lager zijn. Daarnaast zijn de overige personeelskosten (€36.500) lager dan begroot doordat het budget uit hoofde van de werkkostenregeling niet volledig is gerealiseerd.

- Lagere beheerskosten (€ 49.700) door lagere automatiseringskosten. De kosten voor de noodzakelijke ontwikkeling van onze digitale infrastructuur is lager dan begroot. Hoofdzakelijk door een lagere inzet van externe deskundigheid. Dit betreft een incidenteel voordeel.
- Lagere huisvestingskosten (€ 29.000) veroorzaakt door lagere energielasten (€12.500) en lagere onderhoudskosten (€12.000). In de begroting is rekening gehouden met een structureel hogere prijs voor energie. Daarnaast waren de structurele onderhoudskosten lager dan begroot (€12.000).
- In het verslagjaar heeft een administratieve opschoning van de activa-administratie plaatsgevonden, waarbij een volledig afgeschreven actief is afgeboekt waardoor de afschrijvingen hoger zijn dan begroot (€30.000).

Bezoldiging in het kader van de WNT

De Wet normering bezoldiging topfunctionarissen in de publieke en semipublieke sector (Hierna: WNT) stelt een maximum aan de bezoldiging van topfunctionarissen in de publieke en semipublieke sector. De algemene bezoldigingsnorm van de WNT bedraagt na indexering voor 2025: € 246.000.

Beloning topfunctionarissen

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

Gegevens 2025 (bedragen x € 1)			
Naam	G.W. Pol		
Functiegegevens	Directeur		
Aanvang en einde functievervulling in 2025	01-01-2025 - 31-12-2025		
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1 fte		
Dienstbetrekking?	ja		
Bezoldiging			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	132.694		
Beloningen betaalbaar op termijn	21.508		
<i>Subtotaal</i>	154.202		
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	246.000		
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.		
Bezoldiging	154.202		
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.		
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.		
Gegevens 2024 (bedragen x € 1)			
Naam	G.W. Pol	J.E. Klement	N te Kulve
Functiegegevens	Directeur	Directeur	Directeur (plaatsvervangend)
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01-09-2024 - 31-12-2024	01-01-2024 - 30-04-2024	01-03-2024 - 31-08-2024
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1 fte	1 fte	1 fte
Dienstbetrekking?	ja	ja	ja
Bezoldiging			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	43.130	53.530	66.359
Beloningen betaalbaar op termijn	7.105	7.779	7.856
<i>Subtotaal</i>	50.234	61.310	74.215
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	77.241	76.603	116.819
Bezoldiging	50.234	61.310	74.215

Beloning leden Algemeen en Dagelijks Bestuur

De functies van de leden van het Bestuur zijn onbezoldigd.

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

De bestuursleden mevrouw R. Leliveld, de heer A. Poppelman, de heer B. Brand en de heer M. Paters zijn in de loop van 2025 toegetreden tot het bestuur.

2.4.2 Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen

Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen (bedragen in €)				
	Realisatie	Begroting na wijziging	Afwijking	Primaire begroting
Lasten	8.342.000	8.413.800	-71.800	8.305.000
Baten	8.449.200	8.431.600	17.600	8.399.700
Totaal	107.200	17.800	89.400	94.700

Het resultaat programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen valt € 89.400 hoger uit ten opzichte van de begroting na wijziging.

Begrotingsrechtmatigheid

Lasten en baten

Het programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen vertoont aan de lastenkant een begrotingsonderschrijding (€ 71.800) en aan de batenkant een begrotingsoverschrijding (€ 17.600). De lagere lasten in 2025 worden hoofdzakelijk veroorzaakt door lagere personeelskosten. 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 niet gerealiseerd. In de Najaarsnota 2025 was al rekening gehouden met deze ontwikkeling echter is het effect groter dan begroot.

De belangrijkste afwijkingen ten aanzien van de baten betreft de afrekening standaarddienstverlening (buiten bandbreedte) van € 79.000 (teruggave) en een hogere bijdrage van de gemeenten met betrekking tot de renteversillen op de sociale leningen van EUR 50.000.

2.4.3 Toelichting resultaat voor en na bestemming

Het gerealiseerde saldo van baten en lasten komt per ultimo 2025 uit op een negatief resultaat van € 50.000. De onttrekking uit de Algemene Reserve van €320.000 heeft betrekking op de incidentele last als gevolg van de afwikkeling btw-teruggave over beschermingsbewind. De rechtbank heeft 30 januari 2025 in een ambtshalve beschikking bepaald dat de Stadsbank de btw die zij in de periode van 1 juli 2020 tot en met 31 december 2022 heeft doorbelast aan haar klanten dient terug te betalen. Dit gaat alleen over de klanten die niet in aanmerking komen voor bijzondere bijstand voor de bewindvoerderskosten, omdat de bewindvoerderskosten en dus ook de doorbelaste btw voor deze klanten geheel of ten dele voor eigen rekening zijn gekomen. De terugbetaling gaat om een totaalbedrag van € 320.000.

Toelichting resultaat (<i>bedragen in €</i>)			
	Realisatie	Begroting na wijziging	Afwijking
Saldo van Baten en Lasten	-50.000	-276.900	226.900
Mutaties Algemene Reserve			
Onttrekking	320.000	320.000	-
Toevoeging	-	-	-
Mutaties Reserve Procesoptimalisatie			
Onttrekking	-		-
Toevoeging	-		-
Gerealiseerd resultaat	270.000	43.100	226.900

Hierdoor komt het gerealiseerde resultaat voor 2025 uit op een positief saldo van € 270.000

Voorgesteld wordt om dit saldo toe te voegen aan de Algemene Reserve, waardoor de weerstandratio uitkomt op 2,01 (niveau 'uitstekend').

2.5 Toelichting op de balans

2.5.1 Activa

Vaste activa

Materiële vaste activa

- Het verloop van deze post in 2025 is als volgt:

Materiële vaste activa (bedragen in €)				
	Bedrijfs- gebouwen	Machines, apparaten en installaties	Overige materiële vaste activa	Totaal
Boekwaarde per 1-1-2025	690.200	305.900	427.600	1.423.700
Investeringsen	220.900	10.600	234.400	465.900
Desinvesteringen	-	-	-	-
Boekwinst	-	-	-	-
Boekverlies	-	-	-	-
Afschrijvingen	-104.500	-33.700	-194.300	-332.500
Boekwaarde per 31-12-2025	806.600	282.800	467.700	1.557.100

- De investeringen in het verslagjaar betreffen:

Investeringsen (bedragen in €)	
Bedrijfsgebouwen	220.900
Machines, apparaten en installaties	
- vervanging/vernieuwing apparaten en installaties	10.600
Overige materiële vaste activa	
- mobiele apparatuur	76.900
- inventaris	18.800
- software- en systeemontwikkeling	138.700

De investeringen onder Bedrijfsgebouwen betreft de aanschaf van ons parkeerterrein (€169.000) en de renovatie van het dak van het bedrijfsgebouw (€48.000).

De investeringen in mobiele apparatuur houden verband met vervangingsinvesteringen. De investeringen in software- en systeemontwikkeling hebben betrekking op de aanschaf van nieuwe servers (€100.000) en de verbetering van onze IT-infrastructuur (€20.000).

Financiële vaste activa

Overige langlopende leningen (<i>bedragen in €</i>)		
	2025	2024
Leningen	3.698.500	4.137.300
Totaal	3.698.500	4.137.300

Verloop overige langlopende leningen 2025:

Overige langlopende leningen (<i>bedragen in €</i>)		
	2025	2024
Saldo per 1 januari	4.248.700	4.792.800
Verstrekke leningen	2.047.500	2.623.700
Aflossingen	-2.435.500	-3.129.400
Afwaardingen	-64.800	-38.400
Saldo per 31 december	3.795.900	4.248.700
Voorzieningen risico leningen	-97.400	-111.400
Totaal	3.698.500	4.137.300

Deze leningen hebben een langlopend karakter met een gemiddelde looptijd van 45 maanden.

Het uitstaande saldo van de leningen ad € 3,8 miljoen bestaat voor een bedrag van € 2,7 miljoen uit gemeentelijke borgstellingen. In 2025 werden geldleningen afgeboekt tot een bedrag van € 67.800. De achterstand 'te betalen termijnen' (€ 90.100) ten opzichte van het totale uitstaande saldo leningen bedraagt ultimo 2025 2,4%. In 2025 is voor een bedrag van € 2 miljoen aan leningen verstrekt. De waardering van de leningen is voor een bedrag van € 97.400 verlaagd met de voorziening risico leningen. De voorziening risico leningen dient om eventuele verliezen op verstrekte kredieten op te vangen.

Vlottende activa

Uitzettingen met een rente-typische looptijd korter dan één jaar

Uitzettingen met een rente-typische looptijd < 1 jaar (bedragen in €)		
	2025	2024
Vorderingen op openbare lichamen	143.400	180.700
Rekening-courantverhouding met het Rijk	3.873.600	4.144.600
Overige vorderingen	39.900	20.900
Totaal	4.056.900	4.346.200

Vorderingen op openbare lichamen

De vorderingen op openbare lichamen bestaan uit de per 31 december 2025 uitstaande vorderingen van de deelnemende gemeenten. Per ultimo januari 2026 moet EUR 100.900 nog worden afgewikkeld.

Rekening-courantverhouding met het Rijk

De overtollige middelen van de Stadsbank kunnen uitsluitend worden aangehouden in de schatkist. Derdengelden zijn uitgezonderd van het verplichte schatkistbankieren.

Overige vorderingen

De overige vorderingen bestaan uit de per 31 december 2025 uitstaande vorderingen van aan klanten doorberekende activiteiten. Per ultimo januari 2026 moet hiervan nog € 40.800 worden afgewikkeld. Het saldo van de overige vorderingen is voor een bedrag van € 8.600 verlaagd met de voorziening dubieuze debiteuren bewind.

Liquide middelen

Liquide middelen (bedragen in €)		
	2025	2024
Banksaldi	1.583.500	2.024.900
Totaal	1.583.500	2.024.900

De banksaldi van de klanten ad € 1,3 miljoen hoeven niet in 's Rijksschatkist aangehouden te worden. Deze gelden worden op een rekening-courant gehouden.

Het banksaldo van de Stadsbank in de totale banksaldi bedraagt ultimo 2025 € 398.200. Het drempelbedrag voor het voor het buiten 's Rijksschatkist aanhouden van liquide middelen is € 1 miljoen. De bankgelden van de klanten zijn altijd toegankelijk en beschikbaar voor activiteiten van klanten.

Overlopende activa

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

Overlopende activa (bedragen in €)		
	2025	2024
Kruisposten bank	-	10.000
Fietsproject	18.700	21.400
Vooruitbetaalde en nog te ontvangen bedragen	224.000	255.000
Overig	-	-
Totaal	242.700	286.400

Vooruitbetaalde en nog te ontvangen bedragen

De vooruitbetaalde bedragen ad € 218.600 betreffen verplichtingen voor het jaar 2026 die al in 2025 afgewikkeld zijn.

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

2.5.2 Passiva

Vaste passiva

Eigen vermogen

Eigen vermogen (bedragen in €)		
	2025	2024
Algemene Reserve	1.915.700	1.578.800
Bestemmingsreserve	-	-
Saldo van de rekening	270.000	656.900
Totaal	2.185.700	2.235.700

Gerealiseerde resultaat 2025

Het gerealiseerde resultaat van 2025 vertoont een positief saldo van € 270.000. Voorgesteld wordt om het voordelige saldo toe te voegen aan de Algemene reserve. Het verloop van het eigen vermogen in 2025 wordt in onderstaand overzicht weergegeven. De verwerking van het voordelige saldo van 2025 is hierin nog niet meegenomen:

Eigen vermogen (bedragen in €)					
	Boekwaarde 1-1-2025	Toevoeging	Onttrekking	Bestemming resultaat vorig boekjaar	Boekwaarde 31-12-2025
Algemene Reserve	1.578.800	-	-320.000	656.900	1.915.700
Totaal Eigen vermogen	1.578.800	-	-320.000	656.900	1.915.700

De onttrekking uit de Algemene Reserve van €320.000 heeft betrekking op de incidentele last als gevolg van de afwikkeling btw-teruggave over beschermingsbewind. Voor een verder toelichting verwijzen wij naar paragraaf 2.4.3.

Voorzieningen (bedragen in €)		
	2025	2024
Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's	162.200	17.800
Egalisatievoorzieningen	31.600	15.500
Totaal voorzieningen	193.800	33.300

Voorzieningen

Het verloop in 2025 wordt in onderstaand overzicht per voorziening weergegeven:

Voorzieningen (bedragen in €)					
	Boekwaarde 1-1-2025	Toevoeging	Onttrekking	Vrijval	Boekwaarde 31-12-2025
Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's					
Voorziening regeling vervroegd uittreden (RVU)	-	146.000	-	-	146.000
Spaarverlof	17.800	-	-1.600	-	16.200
Egalisatievoorzieningen					
Groot onderhoud	15.500	17.900	-1.800	-	31.600
Totaal voorzieningen	33.300	163.900	-3.400	-	193.800

Voorziening Spaarverlof

De voorziening is ingesteld ter dekking van de kosten van vervanging bij het opnemen van langdurig verlof, in het kader van de per 2022 ingevoerde spaarverlofregeling voor medewerkers. Voor de spaarverlofregeling wordt vanaf het jaar 2023 een voorziening getroffen. De onttrekking in 2025 betreft opgenomen gespaarde uren.

Voorziening regeling vervroegd uittreden (RVU)

De voorziening regeling vervroegd uittreden is gevormd voor de op balansdatum bestaande verplichtingen uit hoofde van overeengekomen regelingen voor vervroegd uittreden. De voorziening is gebaseerd op de beste schatting van de toekomstige uitkeringen, inclusief eventuele verschuldigde pseudo-eindheffing. De dotatie heeft betrekking op een in 2025 overeengekomen regeling vervoegd uittreden inclusief de verschuldigde pseudo-einheffing.

Voorziening groot onderhoud

De voorziening is ingesteld om te kunnen voldoen aan de financiële verplichtingen die voortvloeien uit het door het Algemeen Bestuur vastgestelde Onderhoudsbeheersplan, dat jaarlijks wordt geactualiseerd. Op basis van het bijgestelde Onderhoudsbeheersplan is de benodigde dotatie in 2025 op € 17.900 vastgesteld en is de voorziening voor een bedrag van € 1.800 aangewend.

Vasteschulden

Vaste schulden (bedragen in €)		
	2025	2024
Onderhandse leningen van:		
<i>Binnenlandse banken en overige fin. instellingen</i>	3.338.000	3.610.000
Door derden belegde gelden	1.415.700	1.415.700
Totaal	4.753.700	5.025.700

Onderhandse leningen

Onderhandse leningen (bedragen in €)						
	Rente %	Saldo per 1-1-2025	Nieuwe leningen	Aflossingen	Saldo per 31-12-2025	Rentelast begrotingsjaar
BNG 97395	4,95%	500.000	-	50.000	450.000	24.080
BNG 97396	5,30%	110.000	-	22.000	88.000	4.830
BNG 40117537	5,19%	3.000.000	-	200.000	2.800.000	91.756
Totaal		3.610.000	-	272.000	3.338.000	120.666

Het verloop van de onderhandse geldleningen is als volgt:

De leningen BNG 97395 en BNG 97396 zijn afgesloten in 2004 en hebben een looptijd van respectievelijk 30 en 25 jaar. Lening BNG 40117537 is afgesloten in 2024 en heeft een looptijd van 30 jaar. De aflossingsverplichting voor het begrotingsjaar 2026 bedraagt € 272.000.

Door derden belegde gelden

De door derden belegde gelden betreffen de inleggeldten van de bij de GR Stadsbank Oost Nederland aangesloten gemeenten. De inleggeldten zijn gebaseerd op het aantal inwoners en worden eens in de vier jaar herzien. Per 1 januari 2021 zijn de inleggeldten voor het laatst berekend. De inleggeldten worden in boekjaar 2026 opnieuw berekend. Er wordt geen rentevergoeding toegepast.

Vlottende passiva

Netto-vlottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één jaar		
(Bedragen in €)	2025	2024
Reserveringen activiteiten	768.100	1.572.200
Persoonlijke rekeningen saldo's (PRS)	757.900	918.000
Schulden op openbare lichamen	83.200	89.800
Overige schulden	2.104.800	2.025.900
Totaal	3.714.000	4.605.900

Reserveringen activiteiten

In overleg met de klant wordt overgegaan tot reserveringen voor toekomstige uitgaven. Deze post is in de balans opgenomen onder Reserveringen activiteiten. Per ultimo 2025 bedraagt deze reservering € 0,8 miljoen. De daling heeft te maken met de overgang van de klanten van een gezamenlijke rekening bij de Stadsbank naar een eigen bankrekening (project BBR-overgang naar SmartFMS).

Persoonlijke Rekeningen Saldo's (PRS)

Hierop worden in principe alle klanttegoeden verzameld die worden uitbetaald aan de klant of bestemd zijn voor toerekening aan activiteiten zoals leningen, budgetbeheerrekeningen, saneringen, schuldbemiddeling enz. Vanuit deze activiteiten vindt dan doorbetaling plaats naar derden of naar de klant zelf. Het totale saldo van de betreffende rekeningen bedroeg ultimo 2025 € 0,8 miljoen.

Overige schulden

Overige schulden (bedragen in €)		
	2025	2024
Door te betalen bemiddelingen	1.127.800	1.152.500
Salarissen, sociale lasten en loonheffing	739.500	711.200
Crediteuren	226.800	150.300
Overig	10.700	11.900
Totaal	2.104.800	2.025.900

De post Door te betalen bemiddelingen betreffen de openstaande saldo's die per 31 december 2025 zijn bestemd voor doorbetaling aan schuldeisers van de activiteit 'schuldbemiddeling'. De post Salarissen, sociale lasten en loonheffing bevat nog te betalen sociale lasten en loonheffingen over de maand december 2025.

Per ultimo januari 2026 is het saldo Crediteuren volledig afgewikkeld.

Overlopende passiva

Overlopende passiva (bedragen in €)		
	2025	2024
Overlopende passiva		
<i>Kruisposten</i>	18.900	-
<i>Rente onderhandse leningen</i>	50.300	55.100
<i>Nog te betalen en vooruit ontvangen bedragen</i>	222.300	262.800
Totaal	291.500	317.900

Nog te betalen en vooruit ontvangen bedragen

Van de nog te betalen bedragen moet per ultimo januari 2026 nog ca. € 200.000 worden afgewikkeld.

2.5.3 Niet uit de balans blijvende verplichtingen

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

- Met Fundaments is – via een Europese aanbesteding – een overeenkomst afgesloten voor hostingdiensten, licenties en DRaaS service met een looptijd van 40 maanden, ingaande op 1 oktober 2023 en eindigend op 31 januari 2027, voor een bedrag van circa € 125.000 per jaar. De totale contractwaarde bedraagt ultimo boekjaar circa € 135.000;
- Met SPIE ICT Solutions is – via een Europese aanbesteding – een overeenkomst afgesloten voor de afname van klant telefoniediensten met een looptijd van 48 maanden, ingaande op 1 februari 2023 en eindigend op 31 januari 2027, voor een bedrag van circa € 135.000 per jaar. De totale contractwaarde bedraagt ultimo boekjaar circa € 145.000;
- Met Docuwork is – via een Europese aanbesteding – een raamovereenkomst afgesloten voor het verzorgen van de post- en emailafhandeling met een looptijd van 72 maanden, ingaande op 1 oktober 2024 en eindigend op 30 september 2030, voor een bedrag van circa € 180.000 per jaar. De totale contractwaarde bedraagt ultimo boekjaar circa € 855.000.
- Met Innovadis is – via vrijwillige transparantie – een overeenkomst afgesloten voor het optimaliseren van het primaire proces met een looptijd van 48 maanden, ingaande op 12 juni 2024 en eindigend op 11 juni 2028, voor een bedrag van circa € 95.000 per jaar. De totale contractwaarde bedraagt ultimo boekjaar circa € 237.500
- Met BlueLemon24 (voormalig SMART FMS) is – via vrijwillige transparantie – een overeenkomst afgesloten voor het optimaliseren van het primaire proces met een looptijd van 48 maanden, ingaande op 1 september 2025 en eindigend op 31 augustus 2029 voor een bedrag van circa € 87.500 per jaar. De totale contractwaarde bedraagt ultimo boekjaar circa € 320.000
- Het klantbeheer van de overige dienstverlening gebeurt in de applicatie Allegro, waarvoor met Kred'it een SLA is afgesloten ten behoeve het onderhoud. Deze SLA wordt jaarlijks geëvalueerd en eventueel bijgesteld. De onderhoudskosten voor 2026 bedragen circa € 80.000.
- Met Interstellar IT Services is – via een Europese aanbesteding – een overeenkomst afgesloten voor de IT-dienstverlening met een looptijd van 36 maanden, ingaande op 1

december 2025 en eindigend op 1 december 2026 voor een bedrag van circa € 175.000 per jaar. De totale contractwaarde bedraagt ultimo boekjaar circa € 525.000

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

Arbeidsgerelateerde verplichtingen

Voor arbeidskostengerelateerde verplichtingen van een jaarlijks vergelijkbaar volume wordt geen voorziening getroffen of op andere wijze een verplichting opgenomen. Deze personele lasten worden verantwoord in het jaar waarin de uitbetaling plaatsvindt. Daarbij moet worden gedacht aan overlopende (spaar)verlofaanspraken. Vakantiedagen en verlofsaldi leiden in principe niet tot een uitbetaling, tenzij medewerkers uit dienst gaan. Over 2025 bedraagt de waarde van de verlof saldi €717.000 per 31 december 2025.

2.5.4 Gebeurtenissen na balansdatum

Er is geen sprake van relevante gebeurtenissen na balansdatum.

2.6 Rechtmatigheidsverantwoording

2.6.1 Verantwoordelijkheid Dagelijks Bestuur

In deze rechtmatigheidsverantwoording geeft het Dagelijks Bestuur aan in hoeverre de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten, alsmede de balansmutaties, rechtmatig tot stand zijn gekomen. Dit houdt in dat deze in overeenstemming zijn met door het Algemeen Bestuur vastgestelde kaders zoals de begroting en verordeningen en met bepalingen in de relevante wet- en regelgeving. Deze verantwoording betreft de rechtmatige uitvoering van de taken en omvat het begrotings-, voorwaarden-, en misbruik- en oneigenlijk gebruik criterium bij de desbetreffende financiële beheershandelingen en transacties. Bij de waarderingsgrondslagen in de jaarrekening is het door het Algemeen Bestuur op 7 juli 2025 vastgestelde Normenkader van de relevante wet- en regelgeving verder toegelicht.

Deze verantwoording hanteert een grensbedrag omdat alleen de van belang zijnde aspecten in de verantwoording hoeven te worden betrokken. Deze grens is door het Algemeen Bestuur bepaald en bedraagt 2% van de totale lasten exclusief mutaties in de reserves en is daarmee vastgesteld op € 290.000.

Conclusie

Het Dagelijks Bestuur is van mening dat de in deze jaarrekening verantwoorde baten en lasten en ook de balansmutaties rechtmatig tot stand zijn gekomen binnen de daarvoor gestelde grens. In de paragraaf bedrijfsvoering (onderdeel 1.4.4.4.) heeft het Dagelijks Bestuur beschreven welke actie zij onderneemt om de afwijkingen in de toekomst te voorkomen.

2.7 Overige gegevens

2.7.1 Accountantsverklaring

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan het algemeen bestuur van gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland

Verklaring over de in de jaarstukken opgenomen jaarrekening 2025

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2025 van gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland te Enschede gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in de jaarstukken opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van zowel de grootte en de samenstelling van het vermogen van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland op 31 december 2025 en van het resultaat alsmede van de financiële rechtmatigheid over 2025 in overeenstemming met het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten (BBV).

De jaarrekening bestaat uit:

1. Het overzicht van baten en lasten over 2025.
2. De balans per 31 december 2025.
3. De financiële rechtmatigheidsverantwoording over 2025.
4. De toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden, het Besluit accountantscontrole decentrale overheden (Bado), het controleprotocol, het normenkader dat is vastgesteld door het algemeen bestuur op 3 juli 2025 en het Controleprotocol Wet normering topinkomens (WNT) 2025 vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

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

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

Informatie ter ondersteuning van ons oordeel

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

Materialiteit

Op basis van onze professionele oordeelsvorming hebben wij de materialiteit voor de jaarrekening als geheel bepaald op € 288.000. De bij onze controle toegepaste goedkeuringstolerantie bedraagt voor fouten en onzekerheden 2% van de totale lasten exclusief toevoegingen aan reserves, zoals voorgeschreven in artikel 2 lid 1 Bado.

Daarbij zijn voor de controle van de in de jaarrekening opgenomen WNT-informatie de materialiteitsvoorschriften gehanteerd zoals vastgelegd in het Controleprotocol WNT 2025. Wij houden ook rekening met afwijkingen en/of mogelijke afwijkingen die naar onze mening voor de gebruikers van de jaarrekening om kwalitatieve redenen materieel zijn, zoals ook bedoeld in artikel 3 Bado.

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

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

In overeenstemming met het Controleprotocol WNT 2025 hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1, sub n en o Uitvoeringsregeling WNT, niet gecontroleerd. Dit betekent dat wij niet hebben gecontroleerd of er wel of niet sprake is van een normoverschrijding door een leidinggevende topfunctionaris vanwege eventuele dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen, alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.

Verklaring over de in de jaarstukken opgenomen andere informatie

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

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

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

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

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

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

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

Het dagelijks bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met het BBV. In dit kader is het dagelijks bestuur tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het dagelijks bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

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

gerede twijfel zou kunnen bestaan of de financiële risico's kunnen worden opgevangen toelichten in de jaarrekening.

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

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten ontdekken.

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

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, het Bado, het controleprotocol, het normenkader dat is vastgesteld door het algemeen bestuur op 3 juli 2025 en het Controleprotocol Wet normering topinkomens (WNT) 2025, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

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

- Het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

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

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

Enschede, 2 april 2026

Eshuis Registeraccountants B.V.

drs. C.L. (Caroline) Willems RA

2.7.2 Voorstel tot vaststelling van de jaarrekening en resultaatbestemming

De jaarrekening 2025 wordt vastgesteld in de vergadering van het Algemeen Bestuur van 2 juli 2026.

1. Het gerealiseerde resultaat van 2025 bedraagt €270.000 Hierin zijn de al door het bestuur geaccordeerde mutaties in de reserves verwerkt.
2. Aan het Algemeen Bestuur wordt voorgesteld om de jaarrekening 2024 vast te stellen en het jaarrekeningsaldo van € 270.000 toe te voegen aan de Algemene Reserve. Door deze toevoeging komt de weerstandsratio op 2,01 (niveau 'uitstekend')

2.8 Overzicht Gerealiseerde baten en lasten per taakveld

LASTEN (bedragen in €)	Jaarrekening 2025	Najaarsnota 2025	Vershil
0.4 Overhead	6.392.400	6.532.900	-140.400
0.5 Treasury	-	-	-
6.71			
Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhelpverlening	8.017.200	8.070.600	-53.400
TOTAAL LASTEN	14.409.600	14.603.500	-193.800

BATEN (bedragen in €)			
0.4 Overhead	-	-	-
0.5 Treasury	-	-	-
6.71			
Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhelpverlening	14.359.600	14.326.600	33.000
TOTAAL BATEN	14.359.600	14.326.600	33.000

TOTAAL LASTEN	14.409.600	14.603.500	-193.800
TOTAAL BATEN	14.359.600	14.326.600	33.000
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-50.000	-276.900	226.800
Toevoeging/onttrekking aan reserves	320.000	320.000	-
TE REALISEREN RESULTAAT	270.000	43.100	226.800

3 Bijlagen

Categoriale indeling rekening

LASTEN (bedragen in €)	Jaarrekening 2025	Najaarsnota 2025	Verschil	Primair 2025
Personeelslasten totaal	11.001.900	11.283.400	-281.500	11.051.400
Rente en Afschrijvingen	509.000	483.100	25.900	532.500
Huisvesting	176.300	205.300	-29.000	190.600
Bureaunkosten	258.600	259.300	-700	288.200
Beheerskosten	2.248.000	2.297.700	-49.700	1.951.700
Mutaties voorzieningen	215.800	74.700	141.100	74.700
Onvoorzien	-	-	-	139.900
TOTAAL LASTEN	14.409.600	14.603.500	-193.900	14.229.000

BATEN (bedragen in €)				
Bijdrage bestaanskosten	5.777.000	5.777.000	-	5.777.000
Bijdrage Klantreis	1.128.200	1.128.200	-	1.128.200
Preventie & Voorlichting	5.200	-	5.200	-
Indicatiestelling	929.800	920.300	9.500	920.300
Kredietverstrekking	457.500	398.000	59.500	385.000
Stabilisatie & Herstel (excl. BW)	2.264.300	2.268.700	-4.400	2.336.200
Beschermingsbewind	1.891.200	1.878.400	12.800	1.839.300
Minnelijk schuldregelen	864.500	857.000	7.500	818.000
Afrekening standaarddienstverlening	-79.100	-	-79.100	-
Additionele afspraken	955.900	954.400	1.500	944.600
Overige Baten	165.100	144.600	20.500	116.800
TOTAAL BATEN	14.359.600	14.326.600	33.000	14.265.400

TOTAAL LASTEN	14.409.600	14.603.500	-193.900	14.229.000
TOTAAL BATEN	14.359.600	14.326.600	33.000	14.265.400
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-50.000	-276.900	226.900	36.400
Toevoeging/onttrekking aan reserves	320.000	320.000	-	-
Gerealiseerd resultaat	270.000	43.100	226.900	36.400

Overzicht baten en lasten (bedragen in €)				
	Realisatie 2025	Begroting na wijziging 2025	Verschil	Primaire begroting 2025
LASTEN (bedragen in €)				
Programma 1:				
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	8.017.200	8.070.700	-53.500	7.950.600
Subtotaal	8.017.200	8.070.700	-53.500	7.950.600
Algemene dekkingsmiddelem	-	-	-	-
Overhead	6.392.400	6.532.800	-140.400	6.138.600
Heffing VPB	-	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-	139.900
TOTAAL LASTEN	14.409.600	14.603.500	-193.900	14.229.100
BATEN (bedragen in €)				
Programma 1:				
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	14.359.600	14.326.600	33.000	14.265.400
Subtotaal	14.359.600	14.326.600	33.000	14.265.400
Algemene dekkingsmiddelem	-	-	-	-
Overhead	-	-	-	-
Heffing VPB	-	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-	-
TOTAAL BATEN	14.359.600	14.326.600	33.000	14.265.400
TOTAAL LASTEN	14.409.600	14.603.500	-193.900	14.229.100
TOTAAL BATEN	14.359.600	14.326.600	33.000	14.265.400
GEREALISEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-50.000	-276.900	226.900	36.300
Toevoeging/onttrekking aan reserves				
Algemeen bestuur	320.000	320.000	-	-
Subtotaal mutaties reserves	320.000	320.000	-	-
Gerealiseerd resultaat	270.000	43.100	226.900	36.300

Mutaties reserve

Toelichting resultaat (bedragen in €)			
	Realisatie	Begroting na wijziging	Afwijking
Saldo van Baten en Lasten	-50.000	-276.900	226.900
Mutaties Algemene Reserve			
Onttrekking	320.000	320.000	-
Toevoeging	-	-	-
Mutaties Reserve Procesoptimalisatie			
Onttrekking	-		-
Toevoeging	-		-
Gerealiseerd resultaat	270.000	43.100	226.900

Berekening van de afrekening met de deelnemende gemeenten

Gemeente	Standaard dienstverlening Jaarrekening 2025	Bijdrage bestaanskosten Jaarrekening 2025	Additionele dienstverlening Jaarrekening 2025	Totaal bijdrage gemeenten Jaarrekening 2025	Totaal bijdrage gemeenten Najaarsnota 2025	Verschil bijdrage gemeenten	Verschil klantreis	Verschil standaard-dienstverlening	Verschil bestaanskosten	Verschil Additionele dienstverlening
Almelo	635.856	715.201	-	1.351.057	1.350.692	364	-	364	-	-
Berkelland	133.472	210.811	12.488	356.770	356.994	224	-	-	-	224
Borne	71.053	113.917	4.818	189.788	190.578	790	-	-	-	790
Bronckhorst	105.585	151.419	16.885	273.888	273.848	40	-	364	-	324
Dinkelland	54.938	84.361	30.410	169.709	176.744	7.035	-	8.115	-	1.080
Enschede	1.640.231	1.886.973	289.697	3.816.902	3.863.400	46.499	0	31.234	-	15.265
Haaksbergen	60.586	100.138	12.813	173.537	172.133	1.404	-	-	-	1.404
Hellendoorn	108.124	152.058	55.406	315.588	312.787	2.801	-	235	-	2.566
Hengelo OV	301.296	450.250	746	750.800	754.677	3.877	-	3.131	-	746
Hof van Twente	150.713	207.307	9.118	367.138	365.313	1.825	-	-	-	1.825
Lochem	111.070	161.427	19.387	291.884	288.726	3.157	-	964	-	2.194
Losser	82.420	118.889	35.313	236.622	236.342	281	-	-	-	281
Montferland	123.038	213.953	11.451	348.442	358.343	9.901	-	9.576	-	325
Oldenzaal	161.416	210.639	160.120	532.175	522.455	9.720	-	1.539	-	8.181
Oost Gelre	95.954	137.857	17.683	251.494	256.176	4.683	-	4.728	-	46
Oude IJsselstreek	106.022	188.219	16.688	310.928	314.349	3.421	-	1.551	-	1.869
Rijssen - Holten	75.739	139.083	28.000	242.822	251.340	8.519	-	8.519	-	0
Tubbergen	44.852	74.327	15.876	135.055	134.495	560	-	-	-	560
Twenterand	75.194	127.552	102.885	305.632	307.331	1.700	-	3.806	-	2.107
Wierden	47.769	93.747	-	141.515	140.455	1.060	-	1.060	-	-
Winterswijk	197.077	238.872	13.848	449.797	448.378	1.420	-	1.093	-	326
Totaal	€ 4.382.404	€ 5.777.000	€ 852.140	€ 11.011.544	€ 11.075.557	€ 64.013	€ 0	€ 65.041	€ -	€ 1.028

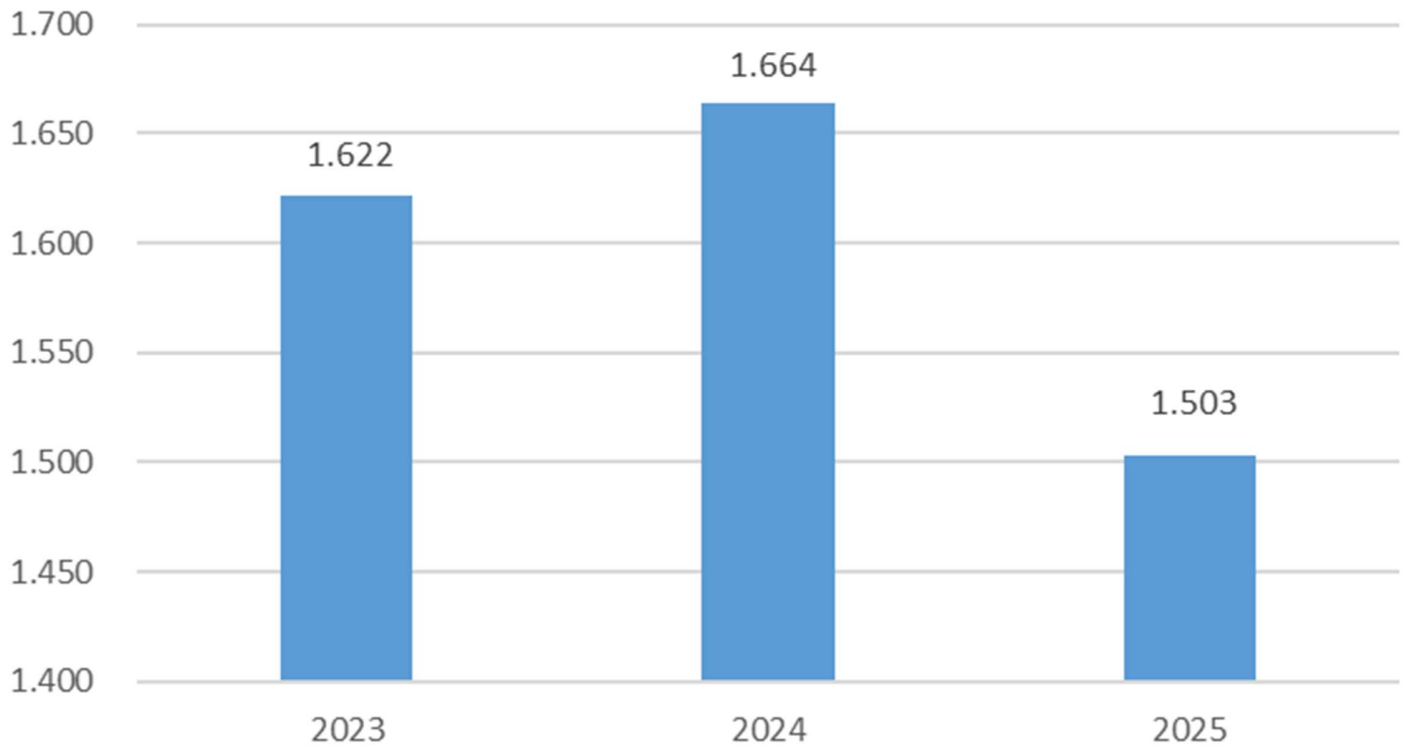
De verschillen standaarddienstverlening betreft hoofdzakelijk de afrekening standaarddienstverlening (buiten bandbreedte).

Statistische gegevens

A. Fase I – Indicatiestellingen

	2023		2024		2025	
<i>Indicatiestellingen</i>	<i>Regulier</i>	<i>Crisis</i>	<i>Regulier</i>	<i>Crisis</i>	<i>Regulier</i>	<i>Crisis</i>
Aalten	-	-	-	-	-	-
Almelo	265	7	261	15	223	8
Berkelland	41	1	49	1	49	-
Borne	24	-	34	-	25	-
Bronckhorst	47	-	51	-	40	-
Dinkelland	22	-	33	-	14	-
Enschede	728	6	754	18	656	16
Haaksbergen	27	-	29	-	28	1
Hellendoorn	45	2	45	3	49	2
Hengelo Ov.	-	-	-	-	-	-
Hof van Twente	48	-	35	-	49	-
Lochem	44	-	66	1	45	2
Losser	38	1	29	-	38	4
Montferland	53	2	33	-	35	1
Oldenzaal	52	3	55	3	66	2
Oost Gelre	56	1	41	-	35	-
Oude IJsselstreek	-	-	-	-	-	-
Rijssen-Holten	-	-	-	-	-	-
Tubbergen	12	-	8	-	18	1
Twenterand	40	-	61	-	47	-
Wierden	12	-	15	-	18	1
Winterswijk	68	4	65	2	68	4
Totaal:	1.622	27	1.664	43	1.503	42

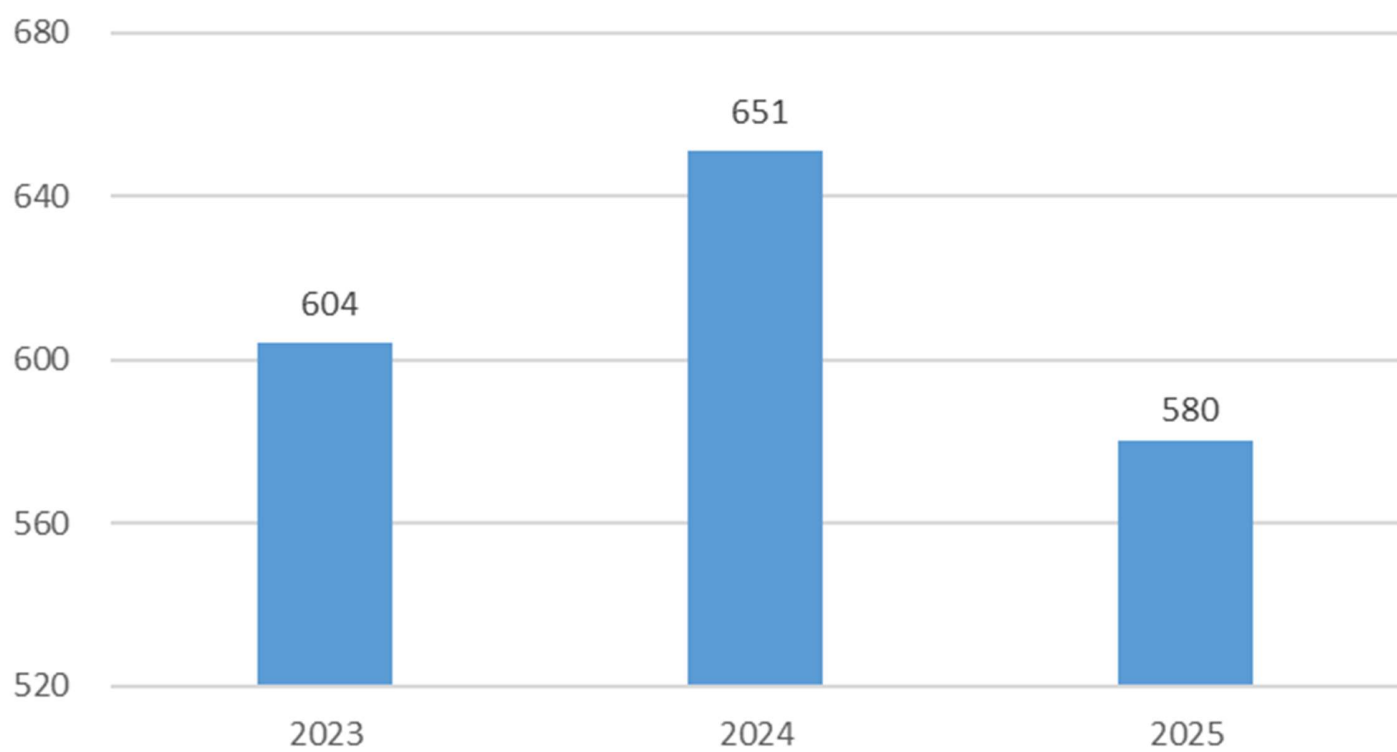
SON - Indicatiestellingen



B. Fase II – Schulden oplossen (schuldregelingsovereenkomst)

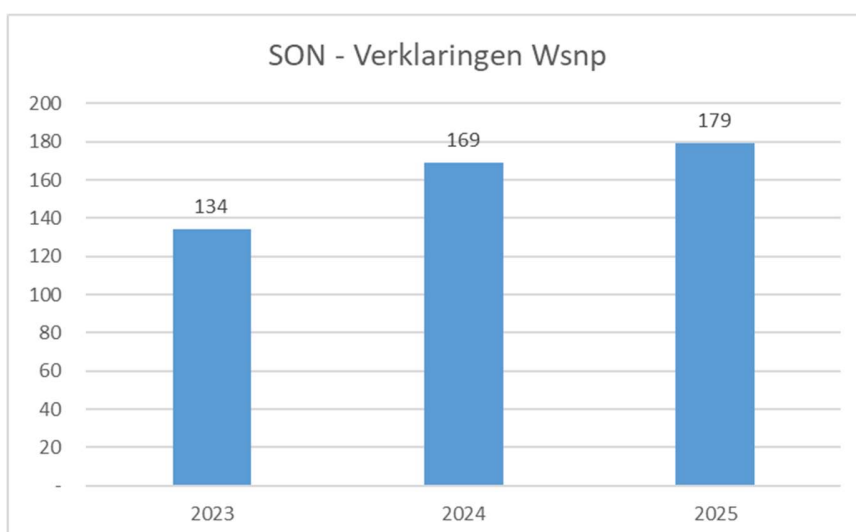
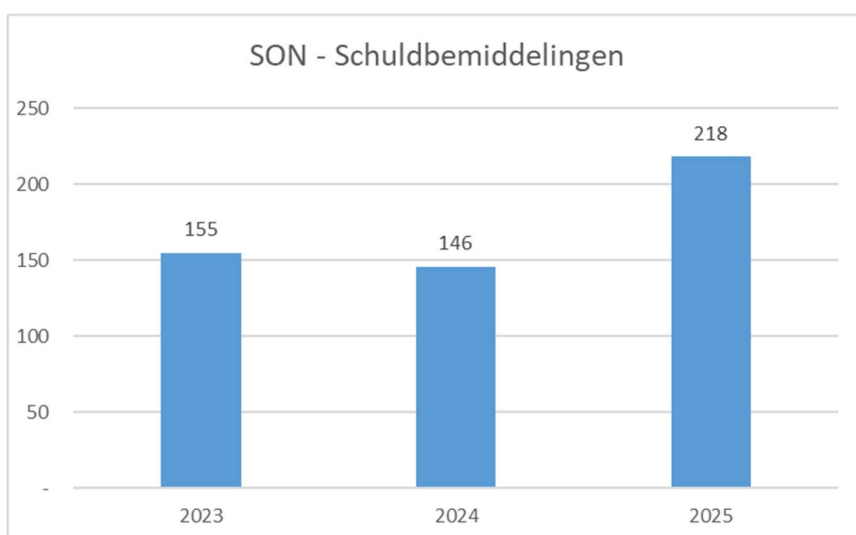
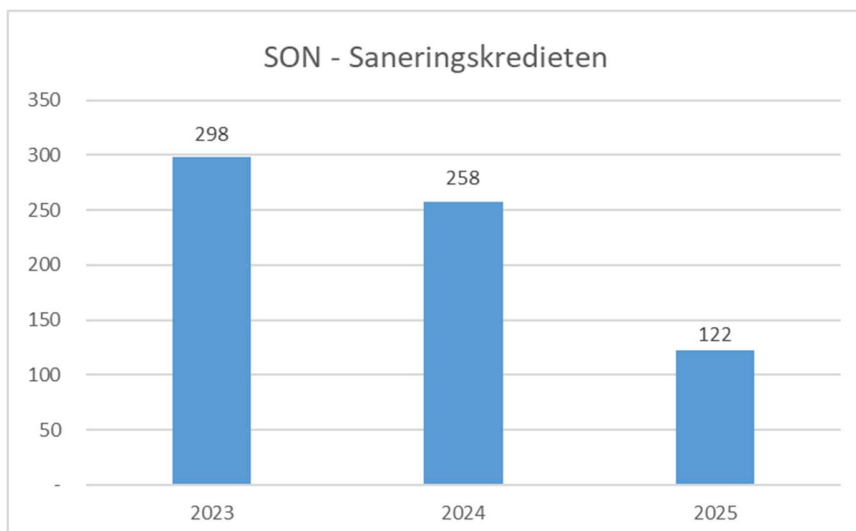
	2023	2024	2025
<i>Schuldregelings- overeenkomsten</i>	<i>Fase II</i>	<i>Fase II</i>	<i>Fase II</i>
Aalten	-	-	-
Almelo	100	94	78
Berkelland	13	13	11
Borne	12	10	12
Bronckhorst	12	12	12
Dinkelland	8	9	6
Enschede	254	220	199
Haaksbergen	15	25	7
Hellendoorn	13	13	12
Hengelo Ov.	53	71	72
Hof van Twente	5	12	16
Lochem	11	15	14
Losser	13	12	18
Montferland	7	24	18
Oldenzaal	7	15	19
Oost Gelre	10	10	7
Oude IJsselstreek	24	24	17
Rijssen-Holten	10	13	17
Tubbergen	2	6	4
Twenterand	13	26	19
Wierden	1	6	3
Winterswijk	21	21	19
Totaal:	604	651	580

SON - Schuldregelingsovereenkomsten



C. Fase III – Schulden opgelost

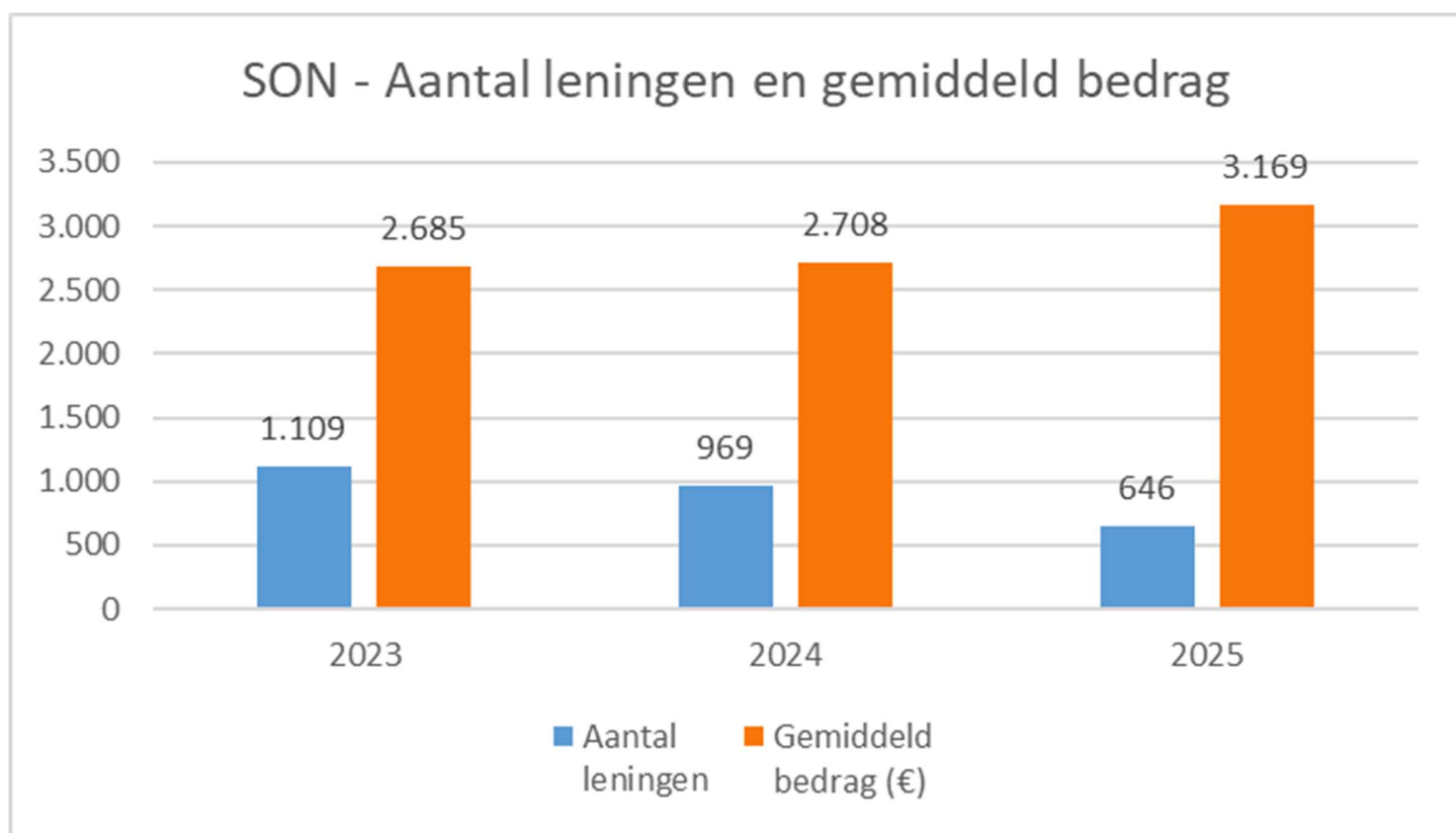
	2023				2024				2025			
<i>Schulden opgelost door middel van</i>	<i>SB</i>	<i>SK</i>	<i>HF</i>	<i>Wsnp</i>	<i>SB</i>	<i>SK</i>	<i>HF</i>	<i>Wsnp</i>	<i>SB</i>	<i>SK</i>	<i>HF</i>	<i>Wsnp</i>
Aalten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Almelo	22	53	5	17	18	39	1	33	29	14	2	32
Berkelland	1	6	1	1	4	9	1	4	6	-	-	6
Borne	5	6	-	3	5	4	-	3	4	1	-	4
Bronckhorst	7	6	-	5	2	4	-	1	9	2	-	2
Dinkelland	3	2	-	-	3	5	-	3	3	2	1	2
Enschede	46	121	8	51	50	97	3	52	51	56	7	57
Haaksbergen	2	7	2	-	2	4	2	5	7	4	-	3
Hellendoorn	6	8	-	1	1	5	-	6	11	3	-	3
Hengelo Ov.	19	21	-	13	24	35	1	16	25	14	1	9
Hof van Twente	2	3	2	1	4	-	-	2	10	1	-	3
Lochem	5	8	2	1	4	6	-	3	10	1	-	6
Losser	-	8	-	4	2	6	-	4	3	3	-	4
Montferland	5	5	3	6	5	6	-	7	7	6	-	6
Oldenzaal	1	7	1	2	3	4	-	2	6	3	-	10
Oost Gelre	2	4	2	3	2	5	-	3	3	-	-	5
Oude IJsselstreek	8	10	3	6	3	13	-	4	7	-	1	10
Rijssen-Holten	8	3	-	2	2	1	-	-	9	2	-	4
Tubbergen	1	2	-	2	2	2	-	1	2	-	-	1
Twenterand	5	8	-	7	5	7	1	10	7	3	2	5
Wierden	-	1	-	-	1	-	-	1	1	2	-	1
Winterswijk	7	9	1	9	4	6	-	9	8	5	-	6
Totaal:	155	298	30	134	146	258	9	169	218	122	14	179



D. Kredietverstrekking

Jaar	Aantal leningen	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Index 2023=100
2023	1.109	2.977.934	2.685	100
2024	969	2.623.731	2.708	101
2025	646	2.047.476	3.169	118

Jaar	Uitstaand saldo (€)	Index 2023=100	Toename / afname uitstaand saldo (€)
2023	4.793.827	100	-
2024	4.249.871	89	-543.956
2025	3.796.749	79	-453.122



Verdeling verstrekte leningen per gemeente

	2023			2024			2025		
SL-HF-SK	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)
Aalten	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Almelo	148	341.205	2.305	114	274.738	2.410	83	250.931	3.023
Berkelland	35	134.148	3.833	51	211.639	4.150	34	192.314	5.656
Borne	9	20.906	2.323	6	14.022	2.337	2	8.210	4.105
Bronckhorst	12	48.701	4.058	11	40.370	3.670	8	25.518	3.190
Dinkelland	2	2.690	1.345	5	7.806	1.561	4	8.439	2.110
Enschede	548	1.374.920	2.509	402	827.018	2.057	270	701.822	2.599
Haaksbergen	11	23.825	2.166	17	48.277	2.840	11	36.988	3.363
Hellendoorn	11	21.527	1.957	7	13.897	1.985	10	43.401	4.340
Hengelo Ov.	55	136.291	2.478	73	157.461	2.157	51	143.260	2.809
Hof van Twente	31	98.592	3.180	38	167.156	4.399	10	25.742	2.574
Lochem	15	41.863	2.791	10	17.212	1.721	3	9.412	3.137
Losser	14	29.188	2.085	11	22.948	2.086	6	9.248	1.541
Montferland	19	55.360	2.914	16	52.615	3.288	14	32.413	2.315
Oldenzaal	36	90.981	2.527	34	88.305	2.597	15	37.210	2.481
Oost Gelre	21	77.618	3.696	31	149.500	4.823	15	78.101	5.207
Oude IJsselstreek	45	157.603	3.502	42	114.108	2.717	26	85.269	3.280
Rijssen-Holten	27	120.985	4.481	31	176.572	5.696	31	175.168	5.651
Tubbergen	2	3.400	1.700	2	2.716	1.358	1	3.000	3.000
Twenterand	29	63.160	2.178	28	67.033	2.394	26	81.192	3.123
Wierden	3	7.705	2.568	1	2.550	2.550	6	15.564	2.594
Winterswijk	36	127.265	3.535	39	167.788	4.302	20	84.274	4.214
Totaal:	1.109	2.977.934	2.685	969	2.623.731	2.708	646	2.047.476	3.169

Borgstellingen ten opzichte van totaal aantal leningen			
Borgstellingen t.o.v. totaal aantal leningen	2023	2024	2025
Aantal met borg gsd	438	321	175
Aantal met instelling borg	-	-	-
Aantal met persoonl. borg	3	3	-
Aantal met borg SON	-	-	-
Aantal zonder borg	668	645	471
Totaal aantal:	1.109	969	646
Netto bedrag borg gsd (€)	1.420.708	1.125.236	717.541
Netto bedrag instelling borg (€)	-	-	-
Netto bedrag persoonl. borg (€)	4.672	9.961	-
Netto bedrag borg SON (€)	-	-	-
Netto bedrag zonder borg (€)	1.552.554	1.488.534	1.329.934
Totaal netto bedrag (€):	2.977.934	2.623.731	2.047.475

Verdeling uitbetaalde leningen naar looptijdklassen			
Looptijdklassen	2023	2024	2025
0-12 maanden	23	44	18
13-24 maanden	141	249	129
25-36 maanden	573	373	216
37-48 maanden	78	45	45
49-60 maanden	250	257	238
boven 60 maanden	44	1	-
Totaal:	1.109	969	646

Verdeling uitbetaalde leningen naar inkomensklassen

	2023			2024			2025		
Netto inkomen per maand	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)
tot 700	13	28.656	2.204	10	7.120	712	1	1.030	1.030
701 - 800	1	865	865	5	4.960	992	2	1.281	641
801 - 900	13	39.104	3.008	7	8.768	1.253	1	2.157	2.157
901 - 1.000	8	22.636	2.830	8	9.069	1.134	8	14.953	1.869
1.001 - 1.100	131	245.975	1.878	24	20.306	846	4	4.450	1.113
1.101 - 1.300	617	1.349.830	2.188	538	1.180.155	2.194	226	575.232	2.545
1.301 - 1.700	196	656.969	3.352	230	755.211	3.284	235	691.332	2.942
1.701 - 2.500	100	425.806	4.258	116	474.394	4.090	131	541.594	4.134
boven 2.500	30	208.092	6.936	31	163.750	5.282	38	215.447	5.670
Totaal:	1.109	2.977.934	2.685	969	2.623.731	2.708	646	2.047.476	3.169

Verdeling uitbetaalde leningen naar bedragsklassen

	2023			2024			2025		
Netto bedragsklasse (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)
tot 700	35	18.148	519	58	22.053	380	60	20.537	342
701 - 1.100	99	94.169	951	189	177.939	941	25	22.737	909
1.101 - 2.300	436	764.333	1.753	243	452.996	1.864	142	265.957	1.873
2.301 - 3.400	309	858.278	2.778	236	681.298	2.887	220	644.606	2.930
3.401 - 4.500	105	408.484	3.890	96	364.747	3.799	78	300.507	3.853
4.501 - 6.800	91	497.158	5.463	103	561.368	5.450	83	461.155	5.556
6.801 - 9.000	21	164.952	7.855	34	267.701	7.874	25	196.640	7.866
9.001 - 15.000	11	117.619	10.692,68	10	95.630,05	9.563	13	135.335	10.410
15.001 - 20.000	1	18.104,70	-	-	-	-	-	-	-
20.001 - 25.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
boven 25.000	1	36.688,60	-	-	-	-	-	-	-
Totaal:	1.109	2.977.934	2.685	969	2.623.731	2.708	646	2.047.476	3.169

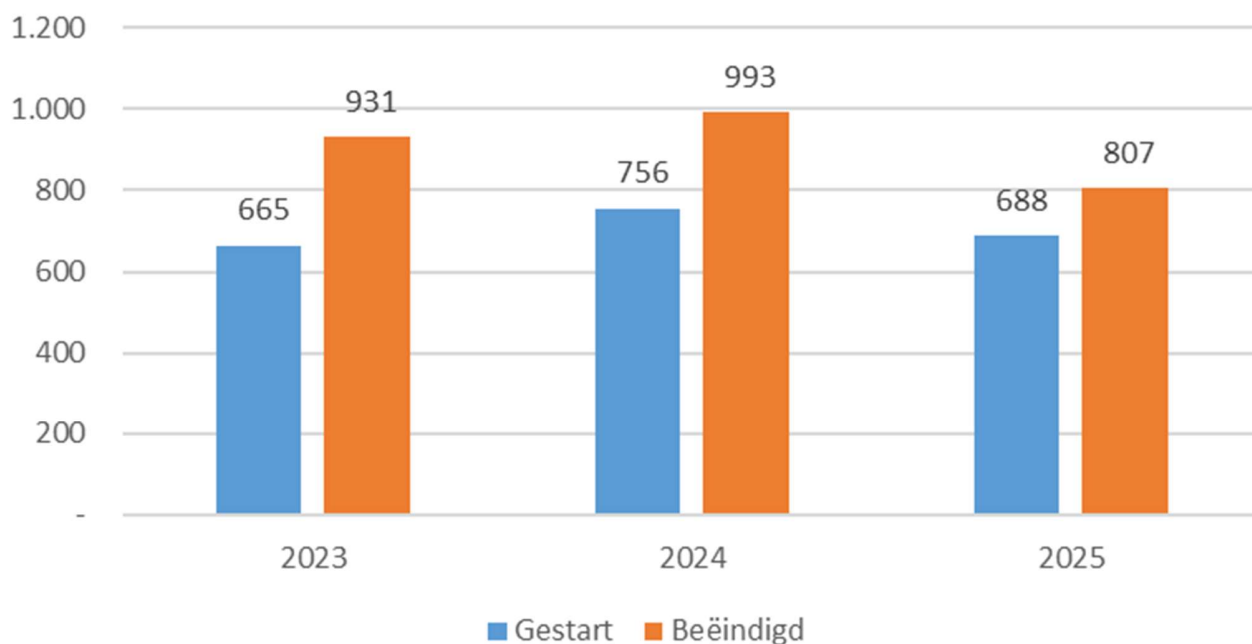
Verdeling uitbetaalde leningen naar leeftijdsgroepen

	2023			2024			2025		
Leeftijds-groepen	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)
tot 20 jr.	6	17.281	2.880	15	33.822	2.255	5	15.969	3.194
21 - 30 jr.	233	551.861	2.369	173	431.183	2.492	95	308.967	3.252
31 - 40 jr.	278	775.477	2.789	224	605.079	2.701	134	429.316	3.204
41 - 50 jr.	243	698.667	2.875	192	557.595	2.904	141	430.771	3.055
51 - 60 jr.	200	530.711	2.654	187	472.504	2.527	148	475.395	3.212
61 - 70 jr.	111	299.490	2.698	135	395.905	2.933	90	270.681	3.008
boven 70 jr.	38	104.448	2.749	43	127.644	2.968	33	116.377	3.527
Totaal:	1.109	2.977.934	2.685	969	2.623.731	2.708	646	2.047.476	3.169

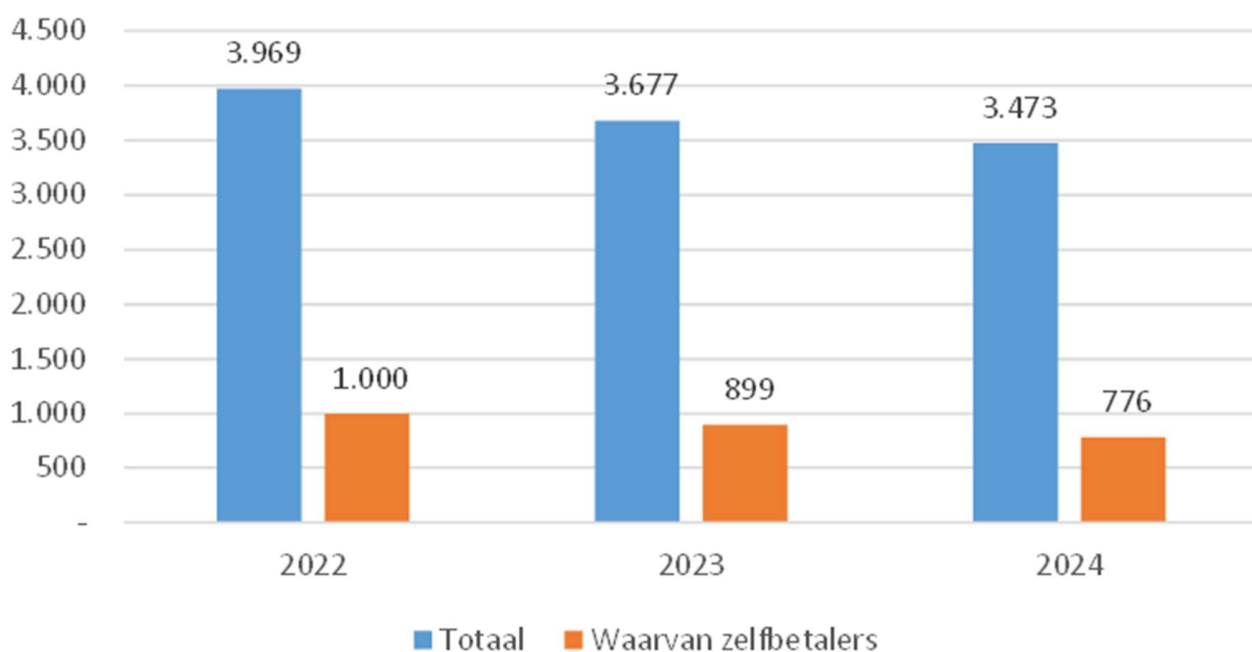
E. Budgetbeheer

Budgetbeheer	2023					2024					2025				
	Aanvraag	Gestart	Beëindigd	Actief per	waarvan zelfbet.	Aanvraag	Gestart	Beëindigd	Actief per	waarvan zelfbet.	Aanvraag	Gestart	Beëindigd	Actief per	waarvan zelfbet.
Aalten	-	-	55	4	3	-	-	1	3	3	-	-	-	3	3
Almelo	178	77	109	471	164	179	106	127	459	158	149	103	114	447	136
Berkelland	19	19	26	105	14	21	13	21	102	15	33	21	12	114	15
Borne	11	8	10	66	21	22	10	16	64	18	18	12	11	65	18
Bronckhorst	21	16	17	78	13	28	22	15	81	12	22	19	16	83	12
Dinkelland	23	11	17	40	4	33	17	16	43	5	12	8	14	36	5
Enschede	532	242	278	1.122	300	589	297	350	1.063	243	407	206	276	973	198
Haaksbergen	23	14	18	59	18	33	13	10	65	17	27	13	16	62	17
Hellendoorn	28	18	23	101	19	25	19	16	103	15	41	35	14	123	18
Hengelo Ov.	136	69	106	410	90	135	63	119	366	75	155	77	99	339	66
Hof van Twente	47	20	24	137	18	32	17	22	129	13	32	19	30	115	12
Lochem	20	9	20	75	11	35	23	14	83	11	45	21	21	82	9
Losser	27	15	13	73	29	30	14	25	64	23	24	14	16	61	15
Montferland	33	17	23	99	19	20	9	27	78	18	28	16	13	79	15
Oldenzaal	45	31	25	138	12	43	24	30	135	11	34	14	30	123	7
Oost Gelre	37	24	27	79	6	26	24	24	75	8	25	17	17	72	10
Oude IJsselstreek	40	20	27	138	29	26	19	37	123	27	33	26	23	125	26
Rijssen-Holten	29	20	37	117	39	18	12	35	95	29	28	13	19	90	33
Tubbergen	7	3	5	36	5	10	7	8	36	4	10	5	8	35	3
Twenterand	12	5	25	100	38	35	14	27	91	33	24	11	24	82	34
Wierden	4	2	6	51	17	9	7	13	50	12	12	6	11	45	12
Winterswijk	31	25	28	162	14	31	26	32	154	15	43	32	19	166	21
Recentelijk verhuisd:	-	-	12	16	16	-	-	8	11	11	1	-	4	-	-
Totaal:	1.303	665	931	3.677	899	1.380	756	993	3.473	776	1.203	688	807	3.320	685

SON - Gestarte en beëindigde BBR



SON - Actieve BBR per 31-12



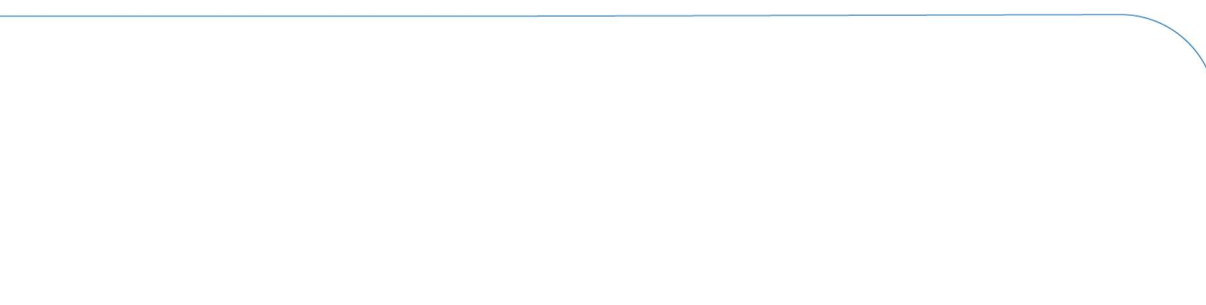
F. Beschermingsbewind

Aantal actieve dossiers per jaar

Aantal actieve dossiers bewind per ultimo jaar			
Gemeente	2023	2024	2025
Almelo	135	126	143
Hellendoorn	23	23	25
Rijssen-Holten	25	24	26
Tubbergen	5	3	4
Twenterand	27	26	35
Wierden	8	7	10
Aalten	15	16	17
Berkelland	32	27	23
Bronckhorst	14	14	14
Enschede	409	415	475
Haaksbergen	16	12	12
Lochem	17	16	18
Losser	7	8	9
Montferland	28	22	27
Oost Gelre	24	27	31
Oude IJsselstreek	29	28	29
Winterswijk	44	45	53
Borne	14	9	13
Dinkelland	12	14	11
Hengelo OV.	92	89	89
Hof van Twente	22	24	22
Oldenzaal	23	25	29
Buiten werkgebied	38	42	38
Totaal	1.059	1.042	1.153

Stadsbank Oost Nederland

91



Stadsbank
Oost Nederland

stadsbankoostnederland.nl

Bezoekadres
Stadsbank Oost Nederland
Spelbergsweg 35
7512 DX Enschede

Aan	Algemeen Bestuur
Van	Dagelijks Bestuur
Datum	2-7-2026
Betreft	Concept Primitieve begroting 2027 en meerjarenraming 2028 t/m 2030

Te besluiten

1. De concept Primitieve begroting 2027 vast te stellen en in te stemmen met de meerjarenraming 2028-2030.

Toelichting

Ontwikkelingen

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. Het oplossen van schulden en het brengen van financiële rust brengt hulp en perspectiefverbetering op andere terreinen, zoals wonen, werk en zorg dichterbij.

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

Uitgangspunten en richtlijnen begroting 2027-2030

Bij de opstelling van de Primitieve begroting 2027 en meerjarenraming 2028-2030 zijn de uitgangspunten en richtlijnen opgenomen, die in de 'Kaderbrief SON 2027' staan vermeld, conform de door de deelnemende gemeenten gestelde voorwaarden. Daarbij is sprake van voortzetting van het bestaande beleid.

Voorstel tot vaststelling van de begroting

De begroting 2027 - 2030 toont het volgende geprognoseerd saldo van de baten en lasten:

Begrotingsjaar	Lasten	Baten	Geprognoseerd saldo van baten en lasten
2027	15.013.500	15.013.500	-
2028	15.523.900	15.523.900	-
2029	16.114.100	16.114.100	-
2030	16.729.500	16.729.500	-

Voor de jaren 2027-2030 is er sprake van een sluitende raming.

Primitieve begroting 2027

Meerjarenraming 2028 - 2030

Concept | April 2026



Stadsbank
Oost Nederland

Inhoud

Voorwoord.....	3
1 Beleidsbegroting.....	4
1.1 Inleiding	4
1.1.1 Doelstelling van de Stadsbank.....	4
1.1.2 Ontwikkelingen en ambities 2027	5
1.2 Programmaplan 2027	7
1.2.1 Programma Algemeen Bestuur	7
1.2.2 Programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen	9
1.2.3 Maatschappelijke impact: effectiviteit schuldhulpverlening	16
1.3 Verplichte paragrafen	18
1.3.1 Weerstandsvermogen en risicobeheersing	18
1.3.2 Onderhoud kapitaalgoederen	21
1.3.3 Financiering.....	21
1.3.4. Verbonden partijen.....	24
1.3.5 Bedrijfsvoering.....	25
2 Financiële begroting	31
2.1 Uitgangspunten begroting 2027 - 2030.....	31
2.2 Overzicht van Baten en Lasten in de begroting 2026.....	34
2.3 Toelichting Meerjarenperspectief 2026 - 2029.....	37
2.4 Voorstel tot vaststelling van de begroting.....	40
Bijlagen	41
Bijlage 1: Categorieale begroting en meerjarenraming.....	41
Bijlage 2: Staat van reserves en voorzieningen.....	42
Bijlage 3: Investerings 2027 – 2030.....	44
Bijlage 4: Primitieve begroting 2027 per gemeente.....	45
Bijlage 5: Meerjarenraming per gemeente	46

Voorwoord

Hierbij presenteer ik jullie de primitieve begroting 2027 inclusief de meerjarenraming 2028-2030 van de Stadsbank Oost Nederland. De Stadsbank is dé schuldhelpverlener in Twente en de Achterhoek. Een bank van en voor mensen die zorgen wegneemt en waarde terugbrengt. We gaan als expertisepartner van 21 gemeenten voor maatschappelijke waarde en beperken daarmee maatschappelijke kosten. De Stadsbank heeft de bevoegdheid, de medewerkers en kennis om door te pakken. Dat is nodig voor een leven zonder geldzorgen voor onze inwoners.

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.

De schuldhelpverlening verkeert in een transitie. Waar voorheen uniformiteit, wetgeving en regels veelal centraal stonden, zien we nu meer preventie, maatwerk, werken vanuit vertrouwen en het uitbouwen van de financiële redzaamheid van inwoners. In de afgelopen jaren hebben we positieve ontwikkelingen gezien zoals de halvering van de aflossingsperiode en een stevige inzet op saneringskredieten en schuldenrust en nemen we dat mee in onze dienstverlening voor de inwoners van Twente en de Achterhoek. We bouwen verder aan onze ambitie om mensen met schulden nog beter en sneller te helpen en van hieruit te werken aan financiële weerbaarheid en redzaamheid van onze inwoners.

Met deze begroting volgen we de richtlijnen van de deelnemende gemeenten in loon- en prijsontwikkeling. Hierdoor kent de begroting een stijging van de lasten ten opzichte van de vorige begroting. Tegelijkertijd hebben we in onze bedrijfsvoering een aantal lasten naar beneden bijgesteld vanuit een zo efficiënt mogelijke inzet van onze beschikbare middelen en in relatie tot het verwachte financieel resultaat over 2026.

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

Enschede, april 2026

Arjan Kampman, voorzitter Dagelijks Bestuur



1 Beleidsbegroting

1.1 Inleiding

1.1.1 Doelstelling van de Stadsbank

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

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

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

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

We zien dat begeleiding begint bij het eerste contactmoment en dit vraagt, afhankelijk van de situatie van de klant, om een doorlopend en flexibel proces.

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

1.1.2 Ontwikkelingen en ambities 2027

De dynamiek in schuldhulpverlening is groot. We werken continu aan de doorontwikkeling van onze dienstverlening om effectieve hulp naar een hoger plan te tillen. Het nieuwe kabinet zet de aanpak van financiële zorgen en bestaanszekerheid centraal in het sociaal domein. Dit gaat ook gepaard met structureel extra middelen voor gemeenten.

Klant voorop! Doorbouwen aan een klant- en resultaatgerichte dienstverlening

De maatschappelijke blik op schulden en de aanpak daarvan verandert. Van financieel technische dienstverlening naar het goede gesprek en het duurzaam oplossen van onderliggende financiële problematiek. Samen met gemeenten is 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 en beter in verbinding zijn met gemeenten en hun regie op het sociaal domein. Schulden komen (bijna) nooit alleen. Het oplossen van schulden en het brengen van financiële rust brengt hulp en perspectiefverbetering op andere terreinen, zoals wonen, werk en zorg dichterbij.

We hebben vooral in de voorkant en verbinding met gemeenten geïnvesteerd. Tegelijkertijd vraagt onder meer de basisdienstverlening dat begeleiding naar redzaamheid duurzaam wordt ingevuld. De basisdienstverlening is ontwikkeld door het Ministerie van SZW, VNG, Divosa en NVVK om de schuldhulpverlening in Nederland, ten aanzien van het bereik en de kwaliteit en de wijze waarop begeleiding en nazorg wordt vormgegeven, te verbeteren en de verschillen tussen gemeenten te verkleinen. Deze financiële begeleiding vraagt een intensivering van ons inkomensbeheer en het werken aan kennis en vaardigheden. Ook de dalende vraag naar inkomensbeheer laat zien dat de behoefte van inwoners wijzigt. Met gemeenten wordt dit nu in pilot vorm ontwikkeld en neergezet en uitgerold in onze organisatie en ons dienstenprogramma. Hierbij onderzoeken we ook hoe we zoveel mogelijk vanuit één klantverantwoordelijke kunnen werken, meer dan nu. Dit sluit aan bij de behoefte die onze klanten uitspreken. Dit raakt ook de structuur en het ontwerp van onze organisatie.

Samen werken aan een beter bereik

Het voorkomen dat mensen in financiële problemen komen levert meer maatschappelijke winst op dan het achteraf oplossen van schulden. In 2027 blijven we inzetten op het verlagen van drempels, het delen van kennis over geld, geldzorgen en schulden en blijven we de verbinding maken met het lokale netwerk. Door bijvoorbeeld de samenwerking met vrijwilligersorganisaties, maatschappelijke organisaties en zorgpartijen nog meer op te zoeken en optimaal ieders rol in te zetten.

Een toegankelijke en begrijpelijke dienstverlening draagt bij aan een beter bereik. Onder meer met de inzet en inzichten van ons klantenpanel verbeteren we onze bereikbaarheid en vereenvoudigen we onze communicatie zoveel mogelijk. Door het betrekken van klanten in de ontwikkeling van onze dienstverlening en organisatie zorgen we dat de ervaringen en behoeften van onze klanten meer centraal staan.

Onze expertise is breder inzetbaar

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

1.2 Programmaplan 2027

1.2.1 Programma Algemeen Bestuur

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

Activiteiten

Een effectieve en efficiënte bedrijfsvoering

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

Bestuurlijke sturing en verantwoording

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

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

Ambtelijk platform

Het Platform is een adviescommissie voor het bestuur en directie van de Stadsbank. Alle bij de gemeenschappelijke regeling aangesloten gemeenten kunnen ambtelijk deelnemen in het

Platform. Het Platform adviseert zowel op verzoek als uit eigen beweging het Bestuur en de directie over beleidsontwikkeling en is een platform voor kennisdeling.

Informatievoorziening gemeenten

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

Rechtmatigheidsverantwoording

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

Kosten

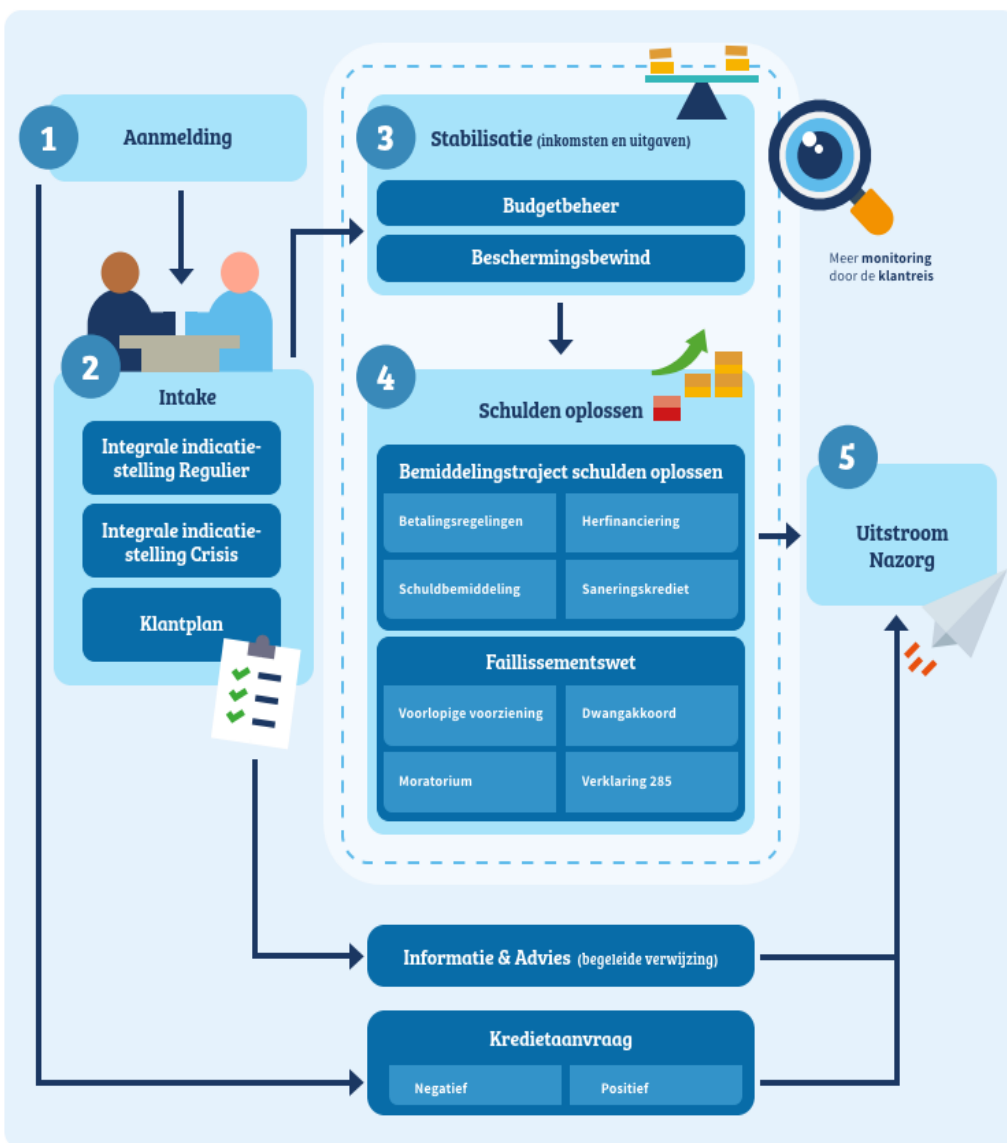
In de bestaanskosten zijn de principes van solidariteit en gemeenschappelijkheid terug te vinden. De bestaanskosten scheppen de voorwaarden voor de instandhouding van de Stadsbank en zijn vaste kosten die niet direct gerelateerd zijn aan de omvang van de dienstverlening. Het gaat hierbij om materiële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

Programma 1 (bedragen in €)			
<i>Algemeen Bestuur</i>	<i>2025 Realisatie</i>	<i>2026 Primaire Begroting</i>	<i>2027 Primitieve Begroting</i>
Lasten	6.067.600	5.912.900	5.867.500
Baten	5.910.400	6.085.300	6.233.100
Saldo	-157.200	172.400	365.600

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

1.2.2 Programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen

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



De dienstverlening van de Stadsbank draagt bij aan:

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

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

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

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

Inzet dienstverlening

Het voorkomen van schulden

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

Kennismaking en onderzoek (indicatiestelling)¹

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

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



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

Het bieden van financiële stabiliteit

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

Dat verzorgen wij door het inzetten van:

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



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

Schulden oplossen

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

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

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

Opmaat tot uitstroom

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

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

Nazorg

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

Kredietverlening

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

Additionele dienstverlening (maatwerk)

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

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

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

Product	Soort dienst	2025 Realisatie	2026 Primaire Begroting	2027 Primitieve begroting
Indicatiestelling				
Aanmeldingen**	Stand.	1.889	1.963	2.018
Huisbezoek	Add.	17	1	21
Multidisciplinair overleg	Add.	13	4	13
Kredietverstrekking				
Verstekte Sociale leningen	Stand.	510	730	510
Verstekte Herfinancieringen	Stand.	14	10	14
Verstekte Saneringskredieten	Stand.	122	300	122
Stabilisatie en Herstel				
BBR Gemeente*	Stand.	2.476	2.673	2.673
BBR Zelfbetalers*	Stand.	818	830	779
BBR Budgetzorg*	Add.	189	181	173
BBR Budgetzorg opstart	Add.	80	86	73
Minnelijk schuldregelen				
Bemiddeling schuldregeling	Stand.	580	711	711
Beschermingsbewind				
Meerderjarigenbewind lopend*	Stand.	1.125	1.124	1.124
Meerderjarigenbewind nieuw	Stand.	182	176	176

'Realisatie' & 'Begroting' - totaal gerealiseerd in het boekjaar

* 'Begroting' & 'Realisatie' - gemiddeld over het boekjaar

** Gerealiseerde aanmeldingen exclusief gemeente Twenterand.

Wat mag het kosten?

Programma 2:			
Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen	2025 Realisatie	2026 Primaire Begroting	2027 Primitieve Begroting
Lasten	8.342.000	8.653.700	9.146.000
Baten	8.449.200	8.512.300	8.780.400
Saldo	107.200	-141.400	-365.600

1.2.3 Maatschappelijke impact: effectiviteit schuldhulpverlening

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

We sturen hierbij op de volgende prestatievelden:



Om onze dienstverlening blijvend te verbeteren en de input van klanten hiervoor te verrijken werken we samen met onze klanten in een klantenpanel. Ieder kwartaal bespreken we ontwikkelingen, toetsen we onze dienstverlening en communicatie en bespreken we de klanttevredenheid in het algemeen.



1.3 Verplichte paragrafen

1.3.1 Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Weerstandsvermogen en weerstandscapaciteit

De bepaling van het benodigde weerstandsvermogen is gebaseerd op de jaarlijkse integrale risicoanalyse. Het benodigde weerstandsvermogen komt in 2027 uit op € 1.148.100. Voor de bepaling van het benodigde weerstandsvermogen en de hoogte van de niveaus voor de weerstandsratio wordt uitgegaan van het begrotingstotaal van de Primitieve Begroting 2027 van € 15.013.400. De stand van de algemene reserve (= weerstandsvermogen) bedraagt na het toevoegen van het voorlopige saldo in de Jaarrekening 2025 per ultimo 2025 € 2.185.700 bij een weerstandsratio van 2,01 (niveau 'uitstekend').

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 Stadsbank in 2026 € 430.000 van haar vermogen teruggeeft aan de deelnemende gemeenten. Daarnaast wordt voor 2026 een positief saldo van baten en lasten geraamd van €31.000 en voor 2027 van €0. Hierdoor zal het weerstandsvermogen uitkomen op €1.786.800, bij een weerstandratio van 1,56 (niveau 'ruim voldoende').

Weerstandscapaciteit per 31 december 2027 (bedragen in €)	
Reserves	Bedrag
Algemene reserve	1.786.800
Totaal	1.786.800

Fraude en fraudepreventie

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

Op basis van de interne frauderisicoanalyse zijn frauderisico's geïdentificeerd en interne controlemaatregelen gedefinieerd om deze frauderisico's te mitigeren. Het gaat hierbij met name

om frauderisicofactoren zoals o.a. de maatregelen van interne beheersing, corruptierisico's, onrechtmatige betalingen en niet naleven van Europese en interne aanbestedingsrichtlijnen. Ter voorkoming van de hierboven vermelde frauderisicofactoren zijn in de bedrijfsvoering diverse maatregelen genomen. Het beleid hierover is vastgelegd in de nota Misbruik & Oneigenlijk gebruik (M&O).

Informatiebeveiliging en privacy

De voorwaarden van de Wet beveiliging netwerk- en informatiesystemen (NIS2) en de komst van de vernieuwde Baseline Informatiebeveiliging Overheid (BIO2) - die in de loop van 2026 een wettelijke basis krijgen - stellen aangescherpte eisen aan organisaties binnen het publieke domein en dus ook aan de Stadsbank. Deze eisen zijn gericht op het aantoonbaar beheersen van risico's, het versterken van weerbaarheid en het structureel verbeteren van processen rondom informatiebeveiliging en privacy. In dit kader is een plan van aanpak opgesteld voor de implementatie van een managementsysteem voor informatiebeveiliging en privacy in 2026, om de organisatie BIO2 en NIS2 compliant te maken en blijvend te voldoen aan de eisen van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG). Vervolgens start in 2027 het structureel onderhouden en continue verbeteren van dit managementsysteem, om in de toekomst een voldoende volwassenheidsniveau te kunnen waarborgen.

Actuele ontwikkelingen met risico's

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

- Er is altijd enige onzekerheid in de aantallen af te nemen diensten door gemeenten. In deze Primitieve begroting 2027 is de met gemeenten afgestemde omvang in de Primaire begroting 2026 doorgetrokken. Vanaf 2026 verzorgt de Stadsbank ook de aanmeldingen voor de gemeente Rijssen-Holten, in de Primaire Begroting 2026 was hier nog geen rekening mee gehouden.
- Er is nog steeds sprake van arbeidsmarktkrapte. Ook de Stadsbank merkt dit, hoewel het werven van nieuwe collega's nog steeds heel goed lukt. Medewerkers die een andere baan elders krijgen, kunnen na twee maanden vertrekken maar het vervullen van de betreffende

vacature met een daarbij behorende inwerkperiode duurt vaak langer. Om dit adequaat op te vangen heeft de Stadsbank een zogenaamde sponscapaciteit om dit risico tot op zekere hoogte op te kunnen vangen.

Overige risico's

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

Financiële kengetallen

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

Netto schuldquote

De netto schuldquote geeft de verhouding tussen het niveau van de schuldenlast en de eigen middelen. Dit kengetal geeft een indicatie van de druk van de rentelasten en de aflossingen op de exploitatie. De netto schuldquote gecorrigeerd voor de doorgeleende gelden geeft inzicht in wat het aandeel van de verstrekte leningen is en wat dit betekent voor de schuldenlast. De netto schuldquote van de bank bevindt zich ver onder de kritische grens van 130% die de VNG voorschrijft.

Solvabiliteitsratio

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

1.3.2 Onderhoud kapitaalgoederen

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

1.3.3 Financiering

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

Uitvoering treasury

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

Ontwikkeling leningen

Het saldo op de uitstaande leningen is bij het samenstellen van de begroting 2027 circa € 3,7 miljoen. Ter dekking van de risico's beschikt de bank over een Voorziening Risico Leningen (afwaardering leningen zonder borg in 2025 was € 111.000).

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

Ontwikkeling kortlopende verplichtingen

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

De beschikbare liquide middelen bedragen ongeveer € 1,6 miljoen. Van de liquide middelen valt een bedrag van circa € 386.000 onder bankmiddelen. De overtollige middelen van de Stadsbank kunnen uitsluitend aangehouden worden in de schatkist (per ultimo 2025 was dat circa € 3,8 miljoen). De overige liquide middelen zijn derden gelden en vallen niet onder het verplichte schatkistbankieren.

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

Toezicht Provincie

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

Kasgeldlimiet

Het risico op kortlopende financiering wordt beperkt met een zogenoemde kasgeldlimiet op basis van de wet Financiering decentrale overheden (Fido). Dit houdt in dat de totale omvang van de vlottende schuld maximaal 8,2% van de batenkant van de begroting mag zijn. Het begrotingstotaal voor 2027 komt uit op € 15 miljoen. De kasgeldlimiet voor 2026 komt uit op circa € 1,2 miljoen. Bij het samenstellen van de begroting is er sprake van een overschot aan vlottende middelen, waardoor de ruimte dus groter is dan de genoemde limiet. De verwachting is dat hierin in het begrotingsjaar 2027 geen verandering komt.

Renterisiconorm

De Wet Fido stelt voor gemeenten ook de renterisiconorm vast. Elk jaar mag maximaal 20% van de omvang van de vaste schuld geherfinancierd worden. Doelstelling van de renterisiconorm is dat gemeenten hun leningenportefeuille zo moeten spreiden, dat de te lopen renterisico's gelijkmatig

over de jaren worden gespreid. Met betrekking tot de langlopende schulden ligt het renterisico van de bank ruim onder de gestelde renterisiconorm.

Renteschema

Renteschema 2027 (bedragen in €)		
a.	de externe rentelasten over de korte en lange financiering	100.700
b.	de externe rentebaten over de korte en lange financiering	50.000
	Saldo rentelasten en rentebaten	50.700
c1.	De rente die aan de grondexploitatie moet worden doorberekend	n.v.t.
c2.	De rente van projectfinanciering die aan het betreffende taakveld moet worden doorberekend	n.v.t.
c3.	De rentebaat van doorverstrekte leningen indien daar een specifieke lening voor is aangetrokken, die aan het betreffende taakveld moet worden toegerekend	n.v.t.
	Aan taakvelden toe te rekenen externe rente	-
d1.	Rente over eigen vermogen	n.v.t.
d2.	Rente over voorzieningen	n.v.t.
	Totaal aan taakvelden toe te rekenen rente	-
e.	De aan taakvelden toe te rekenen rente (renteomslag)	50.000
f.	Renteresultaat op het taakveld treasury	50.700

Ontwikkeling EMU-saldo

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

Berekening EMU-saldo	2027	2028	2029	2030
1 Exploitatiesaldo vóór toevoeging aan c.q. onttrekking uit reserves (zie BBV, artikel 17c)	-	-	-	-
2 Afschrijvingen ten laste van de exploitatie	310.000	320.000	340.000	360.000
3 Bruto dotaties aan de post voorzieningen ten laste van de exploitatie	93.500	93.500	93.500	93.500
4 Investerings in (im)materiële vaste activa die op de balans worden geactiveerd	-293.000	-283.000	-209.000	-234.000
5 Baten uit bijdragen van andere overheden, de Europese Unie en overigen, die niet op de exploitatie zijn verantwoord en niet al in mindering zijn gebracht bij post 4	-	-	-	-
6 Desinvesteringen in (im)materiële vaste activa:				
Baten uit desinvesteringen in (im)materiële vaste activa (tegen verkoopprijs), voor zover niet op exploitatie verantwoord	-	-	-	-
7 Aankoop van grond en de uitgaven aan bouw-, woonrijp maken e.d. (alleen transacties met derden die niet op de exploitatie staan)	-	-	-	-
8 Baten bouwgrondexploitatie: Baten voorzover transacties niet op exploitatie verantwoord	-	-	-	-
9 Lasten op balanspost Voorzieningen voorzover deze transacties met derden betreffen	-	-	-	-
10 Lasten ivm transacties met derden, die niet via de onder post 1 genoemde exploitatie lopen, maar rechtstreeks ten laste van de reserves (inclusief fondsen en dergelijke) worden gebracht en die nog niet vallen onder één van bovenstaande	-	-	-	-
11 Verkoop van effecten:				
a Gaat u effecten verkopen? (ja/nee)	-	-	-	-
b Zo ja wat is bij verkoop de verwachte boekwinst op de exploitatie?	-	-	-	-
Berekend EMU-saldo	110.500	130.500	224.500	219.500

1.3.4. Verbonden partijen

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

1.3.5 Bedrijfsvoering

Deze paragraaf geeft inzicht in de stand van zaken en ontwikkelingen rond de bedrijfsvoering van de Stadsbank. Dit betreffen zowel de beleidsmatige (primaire) processen als de ondersteunende (secundaire) processen en de sturing en beheersing ervan. De bedrijfsvoering vindt plaats onder eindverantwoordelijkheid van de directeur, die wordt bijgestaan door het managementteam. De focus ligt op het 'werken in het zicht van de deelnemende gemeenten' en de deelname aan de lokale netwerkstructuren binnen een gemeente, die bijdragen aan de nieuwe antwoorden die gemeenten formuleren voor de opgaven in het sociale domein en de schuldhulpverlening. Uitgangspunt bij alle werkzaamheden is #klantvoorop.

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

Personeel

Algemeen

De kernwaarden van de Stadsbank zijn: gepassioneerd, aandachtig, oordeelloos, ondernemend en zelfbewust. Deze waarden vormen de basis voor de manier waarop de organisatie haar medewerkers ondersteunt en ontwikkelt. Om deze principes concreet te maken, heeft de Stadsbank de volgende speerpunten geformuleerd:

- **Duurzame inzetbaarheid:** De Stadsbank streeft naar een gezonde en vitale werkomgeving, waarin medewerkers zich zowel fysiek als mentaal kunnen blijven ontwikkelen. Dit omvat opleidingsmogelijkheden, loopbaanbegeleiding en aandacht voor een goede werk-privébalans.
- **Professionalisering:** Om de kwaliteit van de dienstverlening te waarborgen, investeert de organisatie in de verdere ontwikkeling van haar medewerkers. Dit gebeurt door training, coaching en kennisdeling, zodat medewerkers over de juiste vaardigheden en expertise beschikken.

- **De basis op orde:** Een efficiënte en goed georganiseerde werkomgeving is essentieel voor een succesvolle dienstverlening. De Stadsbank werkt continu aan verbeteringen in processen, systemen en structuren, zodat medewerkers optimaal kunnen functioneren.
- **Implementeren van technologische ontwikkelingen:** Digitalisering en innovatie spelen een steeds grotere rol in het werkveld van de Stadsbank. Door nieuwe technologieën te omarmen en medewerkers hierin mee te nemen, blijft de organisatie toekomstbestendig en klantgericht.

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

Formatie

Voor de begroting 2027 is gerekend met een formatie van 142 fte, aantal medewerkers is 160.

Ziekteverzuim medewerkers met een vaste aanstelling.

De stadsbank rekent in de begrote capaciteitsplanning met een verzuimpercentage van 5%. Het gemiddelde verzuimcijfer van 2025 was 6,4%.

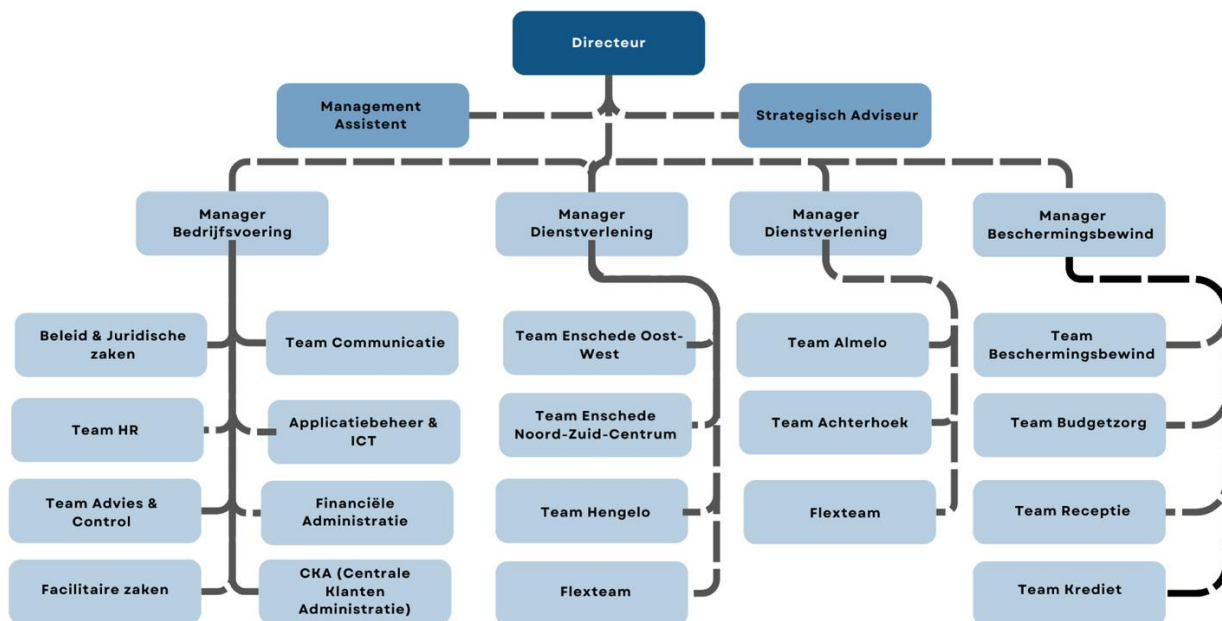
Informatiebeveiligingsbeleid en privacy

In paragraaf 1.3.1. Weerstandsvermogen en risicobeheersing wordt onder het kopje 'Informatiebeveiliging en privacy' nader beschreven, welke acties de Stadsbank neemt om aan de wettelijke verplichtingen op deze terreinen te voldoen, die in de loop van 2026 van kracht worden. Hierbij ligt de nadruk op risicomanagement, wordt de rol van directie en bestuur versterkt en is er een scherpere focus op maatwerkbeveiliging en het naleven van de kernmaatregelen.

In overeenkomsten met partners nemen we afspraken op over het beschermen van data en gegevens tegen cybercriminaliteit en datalekken. Daarbij worden alle dragers van persoons- en bedrijfsgegevens beschermd tegen datalekken (denk aan mobiele telefoons en laptops). De Stadsbank heeft een procedure voor het melden van incidenten en datalekken. We houden regelmatig bewustwordingsacties om medewerkers alert te houden. Nieuwe medewerkers worden tijdens het onboardingprogramma geïnformeerd over informatiebeveiliging en privacy.

Voor de beheersing van de informatiebeveiliging en privacy zetten we structurele capaciteit in voor de functies van Chief Information Security Officer (CISO), Security Officer (SO), Functionaris Gegevensbescherming (FG) en Privacy Officer (PO).

Organisatie



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

Financiën en planning & control

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

Administratieve organisatie en interne controle

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

Het Dagelijks Bestuur is verantwoordelijk voor het afgeven van de rechtmatigheids-verantwoording in de jaarrekening. Het controleplan en de risicoanalyse vormen de basis voor de interne controles die gedurende het jaar worden verricht door het team Interne Controle van de afdeling bedrijfsvoering. De risicoanalyse wordt op basis van de werkzaamheden, de uitkomsten en veranderende omstandigheden continu bijgewerkt.

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

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

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

Communicatie

Wij werken aan een regio waarin geldzorgen minder impact hebben op het leven van inwoners. Met onze communicatie laten we zien wat we doen, voor wie we er zijn en hoe mensen hulp kunnen vinden. Zo dragen we bij aan vertrouwen in onze dienstverlening en zorgen we dat inwoners en partners ons weten te vinden.

We richten ons vooral op het versterken van relaties met gemeenten, maatschappelijke organisaties en andere netwerkpartners. Door samen te werken en communicatie beter op elkaar

af te stemmen, willen we inwoners sneller en duidelijker naar de juiste ondersteuning leiden. Daarmee bouwen we aan een sterk netwerk rondom financiële hulp in de regio.

Daarnaast investeren we in begrijpelijke en toegankelijke communicatie. We zorgen dat informatie eenvoudig te vinden en te begrijpen is, zowel online als in persoonlijk contact. Door duidelijke taal te gebruiken en digitale middelen te verbeteren, maken we het voor inwoners makkelijker om hulp te zoeken. Ook blijven we werken aan onze zichtbaarheid als deskundige en betrokken partner. Door kennis, ervaringen en verhalen te delen laten we zien welke waarde wij toevoegen voor inwoners en partners.

In 2027 bouwen we hierop voort. Dan kijken we nadrukkelijker naar het meten van de impact van onze communicatie en blijven we werken aan verdere versterking van relaties, toegankelijkheid en zichtbaarheid van de Stadsbank.

Huisvesting

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

Overige bedrijfsvoering aspecten

Wet Open Overheid (Woo)

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

De Wet Open Overheid kent een viertal belangrijke aspecten:

- De verplichting voor ieder bestuursorgaan om een Woo contactfunctionaris aan te wijzen; Primair zijn de juridische medewerkers binnen de afdeling Bedrijfsvoering aanspreekpunt in het kader van Woo.

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

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

2 Financiële begroting

2.1 Uitgangspunten begroting 2027 - 2030

De primaire begroting 2026, de jaarrekening 2025 en de Kaderbrief SON 2027 vormen gezamenlijk de leidraad voor de primitieve begroting 2027-2030. De deelnemende gemeenten in de GR en de Stadsbank (SON) hebben gezamenlijke richtlijnen gemaakt over de jaarlijks toe te passen systematiek voor loon- en prijsontwikkeling in de primitieve begroting en meerjarenraming.

In deze Richtlijnen zijn 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 gecorrigeerd na bekendmaking van de nieuwe cao en in de prijsontwikkeling vindt geen nacalculatie plaats.²

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.

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 zijn de afspraken voor de jaren 2026 en 2027 verwerkt uit de

² 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.

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. 19) van het septembercirculaire gemeentefonds 2025. Aangezien de actuele loonkosten op 31-12-2025 als uitgangspunt voor de berekening worden genomen, is nog geen rekening gehouden met de verhoging van 1,98% zoals opgenomen in de begroting 2026. Voor 2027 geldt een index van 4,32%, samen wordt dit 6,3%. De loonindex voor 2028 bedraagt 4,2%, voor 2029 4,5% en voor 2030 4,3%.

Toekenning van periodieken wordt als uitgangspunt meegenomen als ze zeker zijn. Voor vacatures worden de salariskosten van het maximum van de functieschaal gehanteerd min twee periodieken.

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

Prijsmutaties

De prijsindexatie voor de begroting van het jaar 2027 en de meerjarenraming 2028 t/m 2030 is gebaseerd op de prijsindex materiele overheidsconsumptie (IMOC), zoals opgenomen in tabel 4.2.2. "Prijsindexen CPB MEV 2026 en CEP 2025" (pag. 19) van het septembercirculaire gemeentefonds 2025. Nacalculatie uit voorgaande jaren vindt niet meer plaats.

Dit leidt tot een prijsstijging ten opzichte van de begroting 2026 van 2,2%. Voor de meerjarenraming 2028-2030 gaan we voor 2028 uit van een jaarlijkse prijsstijging van 2,2% en voor 2029 en 2030 een jaarlijkse prijsstijging van 2,3%, waarbij we de prijsontwikkeling volgens de MEV 2026 doortrekken.

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%.

De bestaanskosten betreffen zowel een loon- als een materiële component. De indexering voor het begrotingsjaar 2026 en voor de periode 2027-2029 wordt in de onderstaande tabel weergegeven ten opzichte van de begroting 2025.

Indexering bestaanskosten	Aandeel	2027	2028	2029	2030
Loonkostencomponent	45%	3,39%	4,20%	4,50%	4,50%
Materiële kosten	55%	2,20%	2,20%	2,30%	2,30%
Indexering	100%	2,74%	3,10%	3,29%	3,29%

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 volgens het Meerjarig Onderhoudsbeheersplan.

2.2 Overzicht van Baten en Lasten in de begroting 2026

Programmarekening

LASTEN (bedragen in €)	Jaarrekening 2025	Primair 2026	Primitief 2027
Programma 1:			
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorziening	8.017.200	8.128.300	8.633.600
Subtotaal	8.017.200	8.128.300	8.633.600
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-
Overhead	6.392.400	6.295.500	6.236.500
Heffing VPB	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	142.800	143.400
TOTAAL LASTEN	14.409.600	14.566.600	15.013.500

BATEN (bedragen in €)			
Programma 1:			
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorziening	14.359.600	14.597.600	15.013.500
Subtotaal	14.359.600	14.597.600	15.013.500
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-
Overhead	-	-	-
Heffing VPB	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-
TOTAAL BATEN	14.359.600	14.597.600	15.013.500

TOTAAL LASTEN	14.409.600	14.566.600	15.013.500
TOTAAL BATEN	14.359.600	14.597.600	15.013.500
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-50.000	31.000	-
Toevoeging/onttrekking aan reserves	320.000	-430.000	-
TE REALISEREN RESULTAAT	270.000	-399.000	-

Taakvelden

LASTEN (bedragen in €)	Jaarrekening 2025	Primair 2026	Primitief 2027
0.4 Overhead	6.392.400	6.295.500	6.236.500
0.5 Treasury	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhulpverlening	8.017.200	8.271.100	8.777.000
TOTAAL LASTEN	14.409.600	14.566.600	15.013.500

BATEN (bedragen in €)			
0.4 Overhead	-	-	-
0.5 Treasury	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhulpverlening	14.359.600	14.597.600	15.013.500
TOTAAL BATEN	14.359.600	14.597.600	15.013.500

TOTAAL LASTEN	14.409.600	14.566.600	15.013.500
TOTAAL BATEN	14.359.600	14.597.600	15.013.500
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN	-50.000	31.000	-
Toevoeging/onttrekking aan reserves	320.000	-430.000	-
TE REALISEREN RESULTAAT	270.000	-399.000	-

Reservepositie

De verwachte reservepositie van de bank ziet er per 31 december 2027 als volgt uit:

Weerstandscapaciteit per 31 december 2027 (bedragen in €)	
Reserves	Bedrag
Algemene reserve	1.786.700
Totaal	1.786.700

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

2.3 Toelichting Meerjarenperspectief 2026 - 2029

1 Programmarekening

LASTEN (bedragen in €)	Primitief 2027	Primitief 2028	Primitief 2029	Primitief 2030
Programma 1:				
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorziening	8.633.600	8.965.000	9.318.300	9.695.200
Subtotaal	8.633.600	8.965.000	9.318.300	9.695.200
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	6.236.500	6.406.500	6.637.100	6.869.100
Heffing VPB	-	-	-	-
Bedrag onvoorzien	143.400	152.400	158.700	165.200
TOTAAL LASTEN	15.013.500	15.523.900	16.114.100	16.729.500
BATEN (bedragen in €)				
Programma 1:				
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorziening	15.013.500	15.523.900	16.114.100	16.729.500
Subtotaal	15.013.500	15.523.900	16.114.100	16.729.500
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	-	-	-	-
Heffing VPB	-	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-	-
TOTAAL BATEN	15.013.500	15.523.900	16.114.100	16.729.500
TOTAAL LASTEN	15.013.500	15.523.900	16.114.100	16.729.500
TOTAAL BATEN	15.013.500	15.523.900	16.114.100	16.729.500
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-	-	-	-
Toevoeging/onttrekking aan reserves	-	-	-	-
TE REALISEREN RESULTAAT	-	-	-	-

2 Taakvelden

LASTEN (bedragen in €)	Primitief 2027	Primitief 2028	Primitief 2029	Primitief 2030
0.4 Overhead	6.236.400	6.406.500	6.637.000	6.869.100
0.5 Treasury	-	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhelpverlening	8.777.000	9.117.400	9.477.100	9.860.400
TOTAAL LASTEN	15.013.400	15.523.900	16.114.100	16.729.500

BATEN (bedragen in €)	Primitief 2027	Primitief 2028	Primitief 2029	Primitief 2030
0.4 Overhead	-	-	-	-
0.5 Treasury	-	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhelpverlening	15.013.400	15.523.900	16.114.100	16.729.500
TOTAAL BATEN	15.013.400	15.523.900	16.114.100	16.729.500

TOTAAL LASTEN	15.013.400	15.523.900	16.114.100	16.729.500
TOTAAL BATEN	15.013.400	15.523.900	16.114.100	16.729.500
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-	-	-	-

3 Arbeidskosten gerelateerde verplichtingen

De salarissen, sociale lasten en overige personeelslasten voor zowel het vaste als tijdelijke personeel zijn op basis van de vastgestelde uitgangspunten voor de periode 2027 - 2030 bepaald. De formatie voor 2027 - 2030 is geraamd op 141 fte. Hierbij is enige kostenoptimalisatie bij vervanging in geval van natuurlijk verloop meegenomen. Waar nodig maken wij gebruik van medewerkers die werkzaam zijn op inhuurbasis (uitzend/payrollbasis of detacheringsovereenkomst). Dit is onze flexibele schil waarmee wij kunnen anticiperen op veranderingen in de dienstverlening.

In de formatie zijn stagiaires niet inbegrepen. De Stadsbank biedt jaarlijks stages in samenwerking met het ROC van Twente en Saxion. Door hen praktijkervaring op te laten doen binnen de schuldhelpverlening, helpen we hen niet alleen met hun professionele ontwikkeling, maar versterkt dit onze uitvoering en lerende cultuur en kunnen we jong talent vroegtijdig binden aan

onze organisatie of ons werkdomein. Wij verwachten in lijn met 2025 aan 15 stagiaires een stageplaats te kunnen bieden.

4 Vervangingsinvesteringen 2027-2030

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

5 Geprognosticeerde balans 2027 - 2030

(bedragen in €)				
ACTIVA	31-12-2027	31-12-2028	31-12-2029	31-12-2030
Vaste activa				
Materiële vaste activa	1.670.100	1.633.100	1.502.100	1.376.101
Financiële vaste activa	3.698.500	3.698.500	3.698.500	3.698.500
Totaal vaste activa	5.368.600	5.331.600	5.200.600	5.074.601
Vlottende activa				
Uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan één jaar	2.789.800	2.511.600	2.374.300	2.228.199
Liquide middelen	1.650.000	1.650.000	1.650.000	1.650.000
Overlopende activa	275.000	275.000	275.000	275.000
Totaal vlottende activa	4.714.800	4.436.600	4.299.300	4.153.199
TOTAAL ACTIVA	10.083.400	9.768.200	9.499.900	9.227.800
(bedragen in €)				
PASSIVA	31-12-2027	31-12-2028	31-12-2029	31-12-2030
Vaste passiva				
Eigen vermogen	1.786.700	1.786.700	1.786.700	1.786.700
Voorzieningen	100.400	57.200	60.900	38.800
Vaste schulden met een rentetypische looptijd van één jaar of langer	4.209.700	3.937.700	3.665.700	3.415.700
Totaal vaste passiva	6.096.800	5.781.600	5.513.300	5.241.200
Vlottende passiva				
Netto-vlottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één jaar	3.714.000	3.714.000	3.714.000	3.714.000
Overlopende passiva	272.600	272.600	272.600	272.600
Totaal vlottende passiva	3.986.600	3.986.600	3.986.600	3.986.600
TOTAAL PASSIVA	10.083.400	9.768.200	9.499.900	9.227.800

2.4 Voorstel tot vaststelling van de begroting

De begroting 2027 - 2030 toont het volgende geprognosticeerd saldo van de baten en lasten en totaal te realiseren resultaat:

Begrotingsjaar	Lasten	Baten	Geprognosticeerd saldo van baten en lasten
2027	15.013.500	15.013.500	-
2028	15.523.900	15.523.900	-
2029	16.114.100	16.114.100	-
2030	16.729.500	16.729.500	-

Voor de jaren 2027-2030 is er sprake van een sluitende raming.

Bijlagen

Bijlage 1: Categoriele begroting en meerjarenraming

LASTEN (bedragen in €)	Primitief 2027	Primitief 2028	Primitief 2029	Primitief 2030
Personeelslasten totaal	11.722.900	12.183.200	12.673.900	13.197.900
Rente en Afschrijvingen	494.900	479.400	510.800	533.100
Huisvesting	202.000	206.100	210.500	214.900
Bureaunkosten	272.600	278.500	284.700	291.000
Beheerskosten	2.099.700	2.144.600	2.194.000	2.244.100
Mutaties voorzieningen	78.000	79.700	81.500	83.300
Onvoorzien	143.400	152.400	158.700	165.200
TOTAAL LASTEN	15.013.500	15.523.900	16.114.100	16.729.500

BATEN (bedragen in €)				
Bijdrage bestaanskosten	6.151.100	6.341.800	6.550.400	6.765.900
Bijdrage Klantreis	1.176.100	1.225.500	1.280.600	1.338.300
Preventie & Voorlichting	-	-	-	-
Indicatiestelling	987.600	1.029.100	1.075.400	1.123.800
Kredietverstrekking	421.000	421.000	421.000	421.000
Stabilisatie & Herstel (excl. BW)	2.268.800	2.364.100	2.470.500	2.581.700
Beschermingsbewind	2.182.100	2.272.600	2.374.800	2.481.700
Minnelijk schuldregelen	883.900	914.300	948.200	983.700
Afrekening standaarddienstverlening	-	-	-	-
Additionele afspraken	842.900	855.500	893.200	933.400
Overige Baten	100.000	100.000	100.000	100.000
TOTAAL BATEN	15.013.500	15.523.900	16.114.100	16.729.500

TOTAAL LASTEN	15.013.500	15.523.900	16.114.100	16.729.500
TOTAAL BATEN	15.013.500	15.523.900	16.114.100	16.729.500
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-	-	-	-
Toevoeging/onttrekking aan reserves	-	-	-	-
Gerealiseerd resultaat	-	-	-	-

Bijlage 2: Staat van reserves en voorzieningen

Overzicht Reserves 2027-2030				
Reserves	2027	2028	2029	2030
Algemene Reserve				
Boekwaarde per 1-1	1.786.700	1.786.700	1.786.700	1.786.700
Bestemmingresultaat vorig boekjaar				
Toevoeging via resultaatbestemming	-	-	-	-
Onttrekking via resultaatbestemmin	-	-	-	-
Boekwaarde per 31-12	1.786.700	1.786.700	1.786.700	1.786.700
Bestemmingsreserve				
Boekwaarde per 1-1	-	-	-	-
Bestemmingresultaat vorig boekjaar	-	-	-	-
Toevoeging via resultaatbestemming	-	-	-	-
Onttrekking via resultaatbestemmin	-	-	-	-
Boekwaarde per 31-12	-	-	-	-
Totaal Reserves	1.786.700	1.786.700	1.786.700	1.786.700

Overzicht Voorzieningen 2027-2030				
Soort Voorziening (bedragen in €)	2027	2028	2029	2030
Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's				
<u>Spaarverlof</u>				
Boekwaarde per 1-1	16.200	16.200	16.200	16.200
Dotatie	-	-	-	-
Aanwending	-	-	-	-
Boekwaarde per 31-12	16.200	16.200	16.200	16.200
<u>Arbeidsgerelateerde voorziening</u>				
Boekwaarde per 1-1	99.900	53.800	7.700	-
Dotatie	-	-	-	-
Aanwending	-46.100	-46.100	-7.700	-
Boekwaarde per 31-12	53.800	7.700	-	-
Totaal voorziening voor verplichtingen, verliezen en risico's	70.000	23.900	16.200	16.200
<u>Egalisatievoorzieningen</u>				
<u>Groot onderhoud</u>				
Boekwaarde per 1-1	20.000	30.400	33.300	44.700
Dotatie	17.900	17.900	17.900	17.900
Aanwending	-7.500	-15.000	-6.500	-40.000
Boekwaarde per 31-12	30.400	33.300	44.700	22.600
Totaal Egalisatievoorzieningen	30.400	33.300	44.700	22.600

Bijlage 3: Investerings 2027 – 2030

Programma: Algemeen Bestuur (bedragen in €)		2027	2028	2029	2030
Investerings					
- Gronden en terreinen		-	-	-	-
- Renovatie -en verbouw bedrijfsgebouw		75.000	-	-	-
- Machines, apparaten en installaties		10.000	10.000	10.000	100.000
- Overige materiële vaste activa		210.000	209.000	234.000	274.000
Totaal investerings		295.000	219.000	244.000	374.000
Budgettaire lasten	Afschr.termijn	2027	2028	2029	2030
- Gronden en terreinen	geen afschrijving	-	-	-	-
- Renovatie- en verbouw bedrijfsgebouw	25 jaar	3.000	-	-	-
- Machines, apparaten	15 jaar	700	700	700	6.700
- Overige materiële vaste activa	3 - 10 jaar	50.200	48.600	56.200	65.500
Totaal budgettaire lasten		53.900	49.300	56.900	72.200
		2027	2028	2029	2030
Totaal Investerings		295.000	219.000	244.000	374.000
Totaal Budgettaire lasten		53.900	49.300	56.900	72.200
Dekking budgettaire lasten		2027	2028	2029	2030
Vrijval vervangingsinvesterings		53.900	49.300	56.900	72.200
Ten laste van de exploitatie		-	-	-	-
TOTAAL		53.900	49.300	56.900	72.200

Bijlage 4: Primitieve begroting 2027 per gemeente

De gemeentelijke bijdrage in de exploitatie van de Stadsbank Oost Nederland is gebaseerd op de declaratie van de verzorgde dienstverlening – variabele bijdrage – en het aandeel in de kosten van het programma Algemeen Bestuur (= bestaanskosten) – vaste bijdrage. De verzorgde dienstverlening bestaat uit de basisdienstverlening en de optionele (= additionele) dienstverlening. De basisdienstverlening wordt in rekening gebracht op basis van aantal x standaardtarief met een bandbreedte van 10% en op basis van beschikbaarheid (Klantreis). Met betrekking tot de optionele dienstverlening worden maatwerkafspraken gemaakt.

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

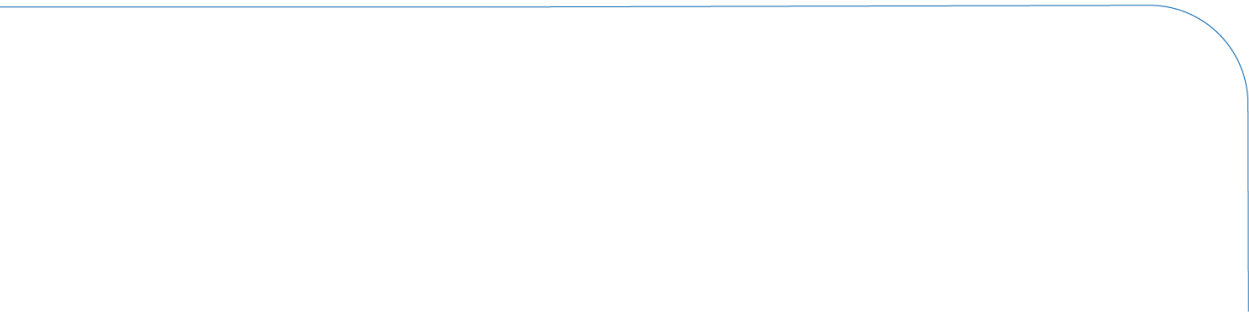
Gemeente	Huishoudens* abs.	Standaard dienstverlening Primitief 2027	Bijdrage bestaanskosten Primitief 2027	Additionele dienstverlening Primitief 2027	Totaal bijdrage gemeenten Primitief 2027
Almelo	33.859	658.071	761.840	-	1.419.911
Berkelland	19.309	137.624	224.226	13.102	374.953
Borne	10.340	73.202	120.979	5.011	199.191
Bronckhorst	15.785	108.536	160.844	17.344	286.724
Dinkelland	10.824	65.110	90.086	30.417	185.614
Enschede	81.938	1.731.750	2.008.816	270.334	4.010.900
Haaksbergen	10.420	62.469	106.063	11.759	180.290
Hellendoorn	15.029	110.949	161.625	42.175	314.750
Hengelo OV	39.972	310.035	479.958	-	789.993
Hof van Twente	15.432	140.198	220.843	9.253	370.293
Lochem	15.338	113.650	171.580	41.585	326.815
Losser	9.903	85.308	126.679	36.771	248.758
Montferland	16.351	130.587	227.608	12.226	370.422
Oldenzaal	14.486	164.400	224.123	157.979	546.502
Oost Gelre	12.929	103.825	147.548	20.781	272.154
Oude IJsselstreek	17.473	109.984	200.093	5.844	315.921
Rijssen - Holten	14.788	109.895	148.242	24.999	283.136
Tubbergen	8.499	46.220	79.295	13.089	138.604
Twenterand	13.617	73.253	135.894	16.001	225.148
Wierden	10.213	48.087	100.653	-	148.740
Winterswijk	13.166	201.922	254.105	13.084	469.111
Totaal	399.671	€ 4.585.074	€ 6.151.100	€ 741.754	€ 11.477.928

* cf. CBS statistiek 2025

Bijlage 5: Meerjarenraming per gemeente

Gemeente	Huishoudens* abs.	Totaal bijdrage gemeenten jaarschijf 2028	Totaal bijdrage gemeenten jaarschijf 2029	Totaal bijdrage gemeenten jaarschijf 2030
Almelo	33.859	1.471.182	1.527.848	1.586.804
Berkelland	19.309	388.236	402.901	418.147
Borne	10.340	206.228	213.994	222.067
Bronckhorst	15.785	296.999	308.351	320.158
Dinkelland	10.824	192.420	199.951	207.790
Enschede	81.938	4.157.300	4.319.232	4.487.769
Haaksbergen	10.420	186.697	193.771	201.126
Hellendoorn	15.029	326.193	338.849	352.017
Hengelo OV	39.972	817.890	848.686	880.696
Hof van Twente	15.432	383.418	397.908	412.972
Lochem	15.338	338.656	351.749	365.369
Losser	9.903	257.814	267.830	278.253
Montferland	16.351	383.478	397.888	412.863
Oldenzaal	14.486	566.991	589.700	613.353
Oost Gelre	12.929	281.963	292.804	304.083
Oude IJsselstreek	17.473	326.987	339.198	351.885
Rijssen - Holten	14.788	293.399	304.746	316.553
Tubbergen	8.499	143.553	149.021	154.706
Twenterand	13.617	233.109	241.899	251.035
Wierden	10.213	153.880	159.546	165.430
Winterswijk	13.166	486.022	504.712	524.156
Totaal	399.671	€ 11.892.413	€ 12.350.585	€ 12.827.234

* cf. CBS statistiek 2025



Stadsbank
Oost Nederland

Bezoekadres

Stadsbank Oost Nederland

Spelbergsweg 35

7512 DX Enschede

stadsbankoostnederland.nl

Voorjaarsnota 2026

Juni 2026



Stadsbank
Oost Nederland

Voorstel

Aan	Algemeen bestuur
Van	Dagelijks Bestuur
Datum	02-07-2026
Betreft	Voorjaarsnota 2026

Te besluiten

1. De Voorjaarsnota 2026 vast te stellen en op basis hiervan de begroting te wijzigen;
2. Het geraamde negatieve resultaat van € 543.100 vooralsnog ten laste van de Algemene reserve te brengen, in afwachting van het definitieve jaarresultaat 2026.

Toelichting

Voor u ligt de Voorjaarsnota 2026. Dit is een bijstelling van de Primaire Begroting 2026 op basis van de ontwikkelingen in de periode januari t/m april met een doorkijk tot eind 2026. Het in de Primaire begroting geraamde positief resultaat van € 31.000 wordt bijgesteld naar een geraamd negatief resultaat van € 543.100. Dit resultaat wordt onder Ontwikkelingen 2026 uitgebreid toegelicht. Voorgesteld wordt om het negatief resultaat vooralsnog ten laste van de Algemene Reserve te brengen, in afwachting van het definitieve jaarresultaat 2026. Op de volgende pagina's leest u over:

1. Ontwikkelingen 2026
2. Overzicht van de baten en lasten
 - Toelichting begrotingswijzigingen
 - Categoriele indeling
 - Programmarekening
 - Taakvelden
 - Overzicht van de mutaties op de reservepositie
3. Specificatie bijdrage Voorjaarsnota 2026 per gemeente

1. Ontwikkelingen 2026

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

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 met financiële begeleiding. Landelijke ontwikkelingen en ervaringen in de klantreis versterken dit. De Stadsbank werkt aan de verdere ontwikkeling van financiële begeleiding richting een werkwijze waarin stabilisatie en ontwikkeling beter op elkaar aansluiten. Deze ontwikkeling krijgt vorm via twee samenhangende sporen:

- Doorontwikkeling van de begeleidingsmethodiek in de lopende pilot
- Het toepassen van werkzame elementen van financiële begeleiding waar mogelijk in de reguliere werkwijze van budgetbeheer met onder meer motiverende gespreksvoering, periodieke check-ins en het meer werken met spaardoelen.

Samen vormt dit de basis voor een stapsgewijze ontwikkeling van financiële begeleiding binnen de organisatie. Een toegankelijke en begrijpelijke dienstverlening draagt hieraan bij. Onder meer met de inzet en inzichten van ons klantenpanel verbeteren we onze bereikbaarheid en vereenvoudigen we onze communicatie zoveel mogelijk. Door het betrekken van klanten in de ontwikkeling van onze dienstverlening en organisatie zorgen we dat de ervaringen en behoeften van onze klanten meer centraal staan.

Ontwikkeling van de dienstverlening en personele uitdagingen

De Voorjaarsnota 2026 sluit op een nadelig resultaat van € 543.100. Dit nadeel wordt voornamelijk veroorzaakt door hogere, incidentele personeelslasten. In deze Voorjaarsnota zijn de ontwikkelingen in de eerste vier maanden van 2026 verwerkt en is de raming hierop gebaseerd. Deze stijging is als volgt onder te verdelen en te duiden:

Incidentele kosten voor inhuur in onze dienstverlening in verband met zwangerschap en verzuim

Tijdelijke uitval door zwangerschap of verzuim kan voor een deel binnen de begroting opgevangen worden. In 2024 en 2025 was dat ook het geval. Momenteel is met name het aantal zwangerschappen zeer hoog en is dat in een 'real-time' dienstverlening als die van de Stadsbank extra voelbaar. De omvang van de dienstverlening in intakes en instroom BBR bleef ook op hetzelfde niveau. Het is nodig om tijdelijke versterking in te huren om de kwaliteit en continuïteit van de dienstverlening op peil te kunnen houden. Aan deze tijdelijke inhuur zijn hogere kosten verbonden.

Bij bewind hebben we te maken met frictiekosten, met name ingegeven door de sterk dynamische arbeidsmarkt en het opvangen van verloop, waar we overigens goed in slagen. Tegelijkertijd steeg het aantal klanten en staan hier ook extra opbrengsten tegenover.

Incidentele kosten voor management en bedrijfsvoering

Vanwege respectievelijk ziekte en zwangerschap van twee managers doet bovenstaande zich ook voor bij het invullen van (tijdelijke) managementvacatures. Hiervoor is ook noodzakelijke interim capaciteit ingehuurd. Voor moeilijk in te vullen vacatures op bedrijfsvoering zijn extra kosten voor werving en selectie gemaakt.

Daarnaast is de Stadsbank eigen risicodragers voor verzuim en werkloosheid dat ook tot stapeling kan leiden in een individuele casus. Deze kosten vallen binnen onze personeelslasten en kennen uitschieters, in tegenstelling tot private organisaties waar dit gelijkmatig gedragen kan worden onder verzekeringen.

Bijsturing

Uiteraard vindt, waar mogelijk en met behoud van kwaliteit van dienstverlening, bijsturing op bovenstaande plaats. We rapporteren hier weer over in de Najaarsnota. Het gaat om incidentele ontwikkelingen, waarbij er geen reden is om te verwachten dat zich dit opnieuw voordoet in 2027.

Weerstandsvermogen en risico's 2026

Met het vaststellen van de jaarrekening 2025 bedraagt het saldo van de Algemene Reserve € 2.185.700. Hiermee komt de weerstandratio uit op 2,01 (niveau 'uitstekend'). Het algemeen bestuur heeft besloten om de Algemene Reserve af te bouwen naar een weerstandratio van 1,4 (niveau 'voldoende'). In dat kader is een bedrag van € 430.000 uitgekeerd aan de deelnemende gemeenten. Deze uitkering betreft een teruggaaf van overtollig vermogen en leidt tot een verlaging van de Algemene Reserve.

Rekening houdend met zowel de teruggaaf van vermogen aan de deelnemende gemeenten als het geraamde negatieve resultaat dat ten laste wordt gebracht van de Algemene Reserve, wordt verwacht dat de Algemene Reserve ultimo 2026 uitkomt op € 1.212.600. Bij een benodigd weerstandvermogen van € 1.113.327 resulteert dit in een weerstandratio van 1,09 (niveau 'voldoende').

Investeringsen 2026

Programma: Algemeen Bestuur (bedragen in €)	Voorjaarsnota 2026	Primair 2026	Verschil
Investeringsen			
- Gronden en terreinen	-	-	-
- Renovatie- en verbouw bedrijfsgebouw	60.000	100.000	-40.000
- Machines, apparaten en installaties	50.000	10.000	40.000
- Overige materiële vaste activa	193.000	193.000	0
Totaal investeringen	303.000	303.000	-

Het totale investeringskrediet blijft ten opzichte van de Primaire Begroting 2026 ongewijzigd. In de Voorjaarsnota 2026 vindt wel een herschikking binnen de investeringskredieten plaats. Hierbij wordt een deel van het budget verschoven van de categorie Renovatie en verbouw bedrijfsgebouw naar de categorie Machines, apparaten en installaties.

2. Overzicht van de baten en lasten

Toelichting begrotingswijzigingen

Het geraamde resultaat in de Voorjaarsnota 2026 ligt aanzienlijk lager dan in de Primaire Begroting 2026. Onder Ontwikkelingen 2026 is dat hierboven in algemene zin toegelicht. Hieronder volgt een nadere toelichting van de belangrijke mutaties ten opzichte van de Primaire Begroting 2026. In de categoriale indeling op pagina 11 zijn de verschillen weergegeven.

Baten

De geprognostiseerde baten zijn € 32.300 hoger dan in de Primaire Begroting 2026. Hieronder zijn de belangrijkste mutaties weergegeven:

Totaal Baten Primair 2026		€ 14.597.600
Gemeentelijke bijdrage Primair 2026	€	11.131.200
Wijzigingen Primair 2026		
- toename standaard dienstverlening	€	25.600
- afname klantreis	€	-14.300
- afname additionele afspraken	€	-8.500
Gemeentelijke bijdrage Voorjaarsnota 2026	€	11.134.000
Autonome opbrengsten Primair 2026	€	3.466.200
Wijzigingen Primair 2026		
- toename overige baten	€	77.900
- toename beschermingsbewind	€	47.900
- afname minnelijk schuldregelen	€	-40.000
- afname stabilisatie & herstel	€	-34.300
- afname kredietverstrekking	€	-22.000
Autonome opbrengsten Voorjaarsnota 2026	€	3.495.700
Totaal wijzigingen	€	32.300
Totaal Baten Voorjaarsnota 2026	€	14.629.900

Gemeentelijke bijdrage

De gemeentelijke bijdrage in de bestaanskosten in de Voorjaarsnota 2026 ligt in lijn met de Primaire Begroting 2026. Een specificatie per gemeente is opgenomen in paragraaf 3. De totale gemeentelijke bijdrage is € 2.800 hoger door de volgende mutaties:

- De gemeente Rijssen-Holten heeft in 2025 besloten voor de klantreis over te stappen van het basis- naar het hybride pakket. Per 1 januari 2026 verzorgt de Stadsbank de aanmeldingen/intakes voor de gemeente Rijssen- Holten. Hierdoor is de gemeentelijke bijdrage van deze gemeente toegenomen met € 29.000.
- Gemeente Hof van Twente en gemeente Twenterand hebben de klantreis en het aandeel van de Stadsbank daarin aangepast naar respectievelijk Hybride en Basis. Als gevolg van deze aanpassingen zijn deze baten met € 22.100 naar beneden bijgesteld.

Autonome opbrengsten

De autonome opbrengsten zijn € 29.500 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 Voorjaarsnota bijgesteld naar 1160. In lijn met deze bijstelling zijn de baten verhoogd met € 47.900.
- De baten uit minnelijk schuldregelen zijn naar verwachting € 40.000 lager dan begroot en daarmee bijgesteld. Deze daling wordt veroorzaakt door lagere opbrengsten uit schuldbemiddelingen. Hoewel het aantal schuldbemiddelingen stabiel blijft, volgt vaker een nul-voorstel, waarbij geen afloscapaciteit bestaat en er ook geen administratieve vergoeding opgebracht kan worden. Dit leidt tot lagere opbrengsten.
- De baten kredietverstrekking zijn naar verwachting € 22.000 lager dan begroot. Bij het opstellen van de Primaire Begroting 2026 was rekening gehouden met een lagere opbrengst door de verkorting van de aflosperiode van een minnelijke schuldregeling naar 18 maanden. Ook worden er minder saneringskredieten verstrekt door de nul-voorstellen.
- Op basis van de realisatie in januari t/m april 2026 zijn de geprognoseerde baten uit budgetbeheerrekeningen die voor rekening van de klant komen naar beneden bijgesteld.

Deze dalen sterker dan verwacht. De baten voor stabilisatie & herstel worden daarom verlaagd met € 34.300.

- De gemeente Twenterand verzorgt per 1 januari 2026 zelf de intakes voor schuldhulp. Voor de partiële uittreding is een bijdrage van € 77.900 overeengekomen. De bijdrage geeft de Stadsbank de mogelijkheid om de formatie in 2026 hierop aan te passen. In de Primaire Begroting 2026 was nog geen rekening gehouden met deze eenmalige bate.

Lasten

Totaal Lasten Primair 2026	€	14.566.600
Wijzigingen t.o.v. Primair 2026		
- <i>toename personeelslasten</i>	€	711.800
- <i>toename beheerskosten</i>	€	27.400
- <i>toename huisvestingslasten</i>	€	10.000
- <i>afname onvoorzien</i>	€	-142.800
Totaal wijzigingen	€	606.400
Totaal Lasten Voorjaarsnota 2026	€	15.173.000

Personeelslasten

De geprognosticeerde personeelslasten liggen € 711.800 hoger dan opgenomen in de Primaire Begroting 2026. Deze afwijking wordt hoofdzakelijk veroorzaakt door een hoog (ziekte)verzuim en verschillende personele mutaties binnen de organisatie, zoals hierboven toegelicht. De financiële gevolgen doen zich voor binnen Dienstverlening, Beschermingsbewind en Bedrijfsvoering. Hieronder worden de belangrijkste oorzaken nader toegelicht:

Dienstverlening

- Er is sprake van een hoog verzuim, dat grotendeels samenhangt met zwangerschaps- en bevallingsverlof. Om de continuïteit van de dienstverlening te waarborgen, zijn daarom tijdelijk twee budgetconsulenten en één schuldregelaar extern ingehuurd. De hiermee samenhangende kosten (€ 308.000) hebben een incidenteel karakter.

Beschermingsbewind

- Binnen de afdeling Beschermingsbewind is sprake van hogere personeelslasten van circa € 199.000. Deze stijging wordt met name veroorzaakt door personele mutaties en een toename van het aantal klanten. In de paragraaf *Baten* is al toegelicht dat de opbrengsten uit beschermingsbewind met circa € 48.000 toenemen. Per saldo resteert daarmee een lastenstijging van ongeveer € 151.000. Om de continuïteit van de dienstverlening te waarborgen, is de formatie tijdelijk uitgebreid. De hiermee samenhangende hogere personeelslasten hebben een incidenteel karakter.

Bedrijfsvoering

- De personeelslasten binnen het management zijn incidenteel ongeveer € 180.000 hoger dan begroot. Dit is het gevolg van respectievelijke ziekte en zwangerschap van twee managers. Om de continuïteit van de werkzaamheden te waarborgen, is tijdelijk gebruikgemaakt van externe inhuur. Deze tijdelijke inzet zal naar verwachting in 2026 worden beëindigd.
- Binnen de afdeling Bedrijfsvoering is sprake van langdurig ziekteverzuim dat niet intern kan worden opgevangen. Hierdoor is de formatie tijdelijk uitgebreid, wat leidt tot ongeveer € 49.000 aan extra personeelskosten. Daarnaast wordt één functie tijdelijk ingevuld door middel van externe inhuur, hetgeen resulteert in aanvullende kosten van ongeveer € 80.000. Beide kostenstijgingen hebben een incidenteel karakter en zijn beperkt tot 2026.

Overig

- Het hogere verzuim als gevolg van zwangerschaps- en bevallingsverlof leidt tot een hogere vergoeding van het UWV van ongeveer € 150.000. Deze vergoeding is echter niet toereikend om de volledige kosten van de noodzakelijke externe inhuur te compenseren, waardoor per saldo sprake is van hogere lasten.
- De hogere personeelslasten worden ook veroorzaakt door het vertrek van een beperkt aantal medewerkers. Als gevolg hiervan zijn incidentele kosten ontstaan in de vorm van ontslagvergoedingen (€29.000) en WW-lasten (€40.000). De ontslagvergoedingen hebben een incidenteel karakter en drukken uitsluitend op het resultaat van 2026. Wij verwachten dat de WW-lasten ook een tijdelijk karakter hebben doordat medewerkers een nieuwe baan zullen vinden.

Onvoorzien

Bij het opstellen van de Primaire Begroting 2026 is rekening gehouden met een post onvoorzien van € 142.800. Dit komt overeen met ongeveer 1% van het begrotingstotaal, exclusief mutaties in voorzieningen. Gezien het incidentele en onvoorziene karakter van de hogere personeelslasten is dit budget volledig aangewend ter dekking van deze kostenstijging. Op basis van de huidige inzichten zijn er vooralsnog geen signalen dat zich in 2026 nog aanvullende onvoorziene kosten van materiële omvang zullen voordoen.

Categoriale indeling

LASTEN (bedragen in €)	Voorjaarsnota 2026	Primair 2026	Verschil
Personeelslasten totaal	12.066.100	11.354.300	711.800
Rente en Afschrijvingen	472.800	472.800	-
Huisvesting	205.000	195.000	10.000
Bureaunkosten	267.500	267.500	-
Beheerskosten	2.068.100	2.040.700	27.400
Mutaties voorzieningen	93.500	93.500	-
Onvoorzien	-	142.800	-142.800
TOTAAL LASTEN	15.173.000	14.566.600	606.400

BATEN (bedragen in €)			
Bijdrage bestaanskosten	5.987.300	5.987.300	-
Bijdrage Klantreis	1.137.500	1.151.900	-14.400
Preventie & Voorlichting	-	-	-
Indicatiestelling	941.100	915.500	25.600
Kredietverstrekking	393.000	415.000	-22.000
Stabilisatie & Herstel (excl. BW)	2.179.400	2.213.600	-34.200
Beschermingsbewind	2.123.500	2.075.600	47.900
Minnelijk schuldregelen	825.400	865.400	-40.000
Afrekening standaarddienstverlening	-	-	-
Additionele afspraken	840.200	848.700	-8.500
Overige Baten	202.500	124.600	77.900
TOTAAL BATEN	14.629.900	14.597.600	32.300

TOTAAL LASTEN	15.173.000	14.566.600	606.400
TOTAAL BATEN	14.629.900	14.597.600	32.300
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-543.100	31.000	-574.100

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

TE REALISEREN RESULTAAT	-543.100	31.000	-574.100
--------------------------------	-----------------	---------------	-----------------

Programmarekening

LASTEN (bedragen in €)	Voorjaarsnota 2026	Primair 2026	Verschil
Programma 1:			
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	8.732.300	8.172.900	559.400
Subtotaal	8.732.300	8.172.900	559.400
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-
Overhead	6.440.700	6.250.900	189.800
Heffing VPB	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	142.800	-142.800
TOTAAL LASTEN	15.173.000	14.566.600	606.400
BATEN (bedragen in €)			
Programma 1:			
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	14.629.900	14.597.600	32.300
Subtotaal	14.629.900	14.597.600	32.300
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-
Overhead	-	-	-
Heffing VPB	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-
TOTAAL BATEN	14.629.900	14.597.600	32.300
TOTAAL LASTEN	15.173.000	14.566.600	606.400
TOTAAL BATEN	14.629.900	14.597.600	32.300
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-543.100	31.000	-574.100
Toevoeging/onttrekking aan reserves	-	-	-
TE REALISEREN RESULTAAT	-543.100	31.000	-574.100

Taakvelden

LASTEN (bedragen in €)	Voorjaarsnota 2026	Primair 2026	Verschil
0.4 Overhead	6.440.700	6.250.900	189.800
0.5 Treasury	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhelpverlening	8.732.300	8.315.700	416.600
TOTAAL LASTEN	15.173.000	14.566.600	606.400
BATEN (bedragen in €)			
0.4 Overhead	-	-	-
0.5 Treasury	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhelpverlening	14.629.900	14.597.600	32.300
TOTAAL BATEN	14.629.900	14.597.600	32.300
TOTAAL LASTEN	15.173.000	14.566.600	606.400
TOTAAL BATEN	14.629.900	14.597.600	32.300
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-543.100	31.000	-574.100
Toevoeging/onttrekking aan reserves	-	-	-
TE REALISEREN RESULTAAT	-543.100	31.000	-574.100

Overzicht van de mutaties op de reservepositie

<i>(bedragen in €)</i>	Voorjaarsnota 2026	Primair 2026	Vershil
Stand Algemene Reserve 1 januari	2.185.700	2.185.700	-
TOTAAL LASTEN	15.173.000	14.566.600	606.400
TOTAAL BATEN	14.629.900	14.597.600	32.300
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-543.100	31.000	-574.100
Toevoeging/onttrekking aan reserves	-430.000	-430.000	-
Verwachte stand Algemene Reserve per 31 december	1.212.600	1.786.700	-574.100
Benodigd weerstandsvermogen	1.113.300	1.113.300	-
Weerstandratio	1,09	1,60	-

De onttrekking van €430.000 betreft de teruggave van ons vermogen aan de deelnemende gemeenten (zie besluit in Primaire Begroting 2026). Voorgesteld wordt om het geraamde negatieve resultaat van € 543.100 ten laste van de Algemene Reserve te brengen. Na verwerking van deze onttrekking blijft de omvang van de Algemene Reserve toereikend en blijft het weerstandsvermogen op een voldoende niveau (zie paragraaf weerstandsvermogen).

3. Specificatie bijdrage Voorjaarsnota 2026 per gemeente

In onderstaand overzicht is de specificatie van de gemeentelijke bijdrage per gemeente opgenomen. Hierin zijn de verschillen tussen de Voorjaarsnota 2026 en de Primaire Begroting 2026 weergegeven, uitgesplitst naar klantreis, bestaanskosten, standaarddienstverlening en additionele dienstverlening. De lichte stijging van de gemeentelijke bijdrage ten opzichte van de Primaire Begroting 2026 wordt veroorzaakt door diverse mutaties binnen de klantreis, standaarddienstverlening en additionele dienstverlening. De ontwikkelingen binnen de klantreis en de standaarddienstverlening zijn toegelicht in paragraaf 2.

De verschillen binnen de additionele dienstverlening worden voornamelijk veroorzaakt door de dienstverlening Financieel Ontzorgen. Op basis van de definitieve aantallen statushouders is de benodigde bekostiging opnieuw verdeeld over de deelnemende gemeenten. Daarnaast zijn de verschillen per gemeente mede het gevolg van een hogere of lagere inzet van Budgetzorg als additionele dienstverlening.

Gemeente	Standaard dienstverlening Voorjaarsnota 2026	Bijdrage bestaanskosten Voorjaarsnota 2026	Additionele dienstverlening Voorjaarsnota 2026	Totaal bijdrage gemeenten Voorjaarsnota 2026	Totaal bijdrage gemeenten Primair 2026	Vershil bijdrage gemeenten	Vershil klantreis	Vershil standaard-dienstverlening	Vershil bestaanskosten	Vershil Additionele dienstverlening
Almelo	633.391	741.803	-	1.375.194	1.375.194	-	-	-	-	-
Berkelland	132.450	218.201	12.582	363.233	363.233	-	-	-	-	-
Borne	70.417	118.166	5.550	194.133	194.133	-	-	-	-	-
Bronckhorst	104.410	156.612	8.886	269.909	278.057	8.148-	-	-	-	8.148-
Dinkelland	62.645	87.506	30.055	180.205	179.619	586	-	-	-	586
Enschede	1.666.966	1.956.284	283.085	3.906.334	3.903.017	3.317	-	-	-	3.317
Haaksbergen	60.107	103.340	11.292	174.740	174.740	-	-	-	-	-
Hellendoorn	106.727	157.299	44.335	308.361	317.855	9.494-	-	-	-	9.494-
Hengelo OV	297.995	467.328	-	765.322	765.322	-	-	-	-	-
Hof van Twente	134.870	214.839	7.218	356.928	371.271	14.343-	14.343-	-	-	-
Lochem	109.370	167.064	39.413	315.847	293.912	21.934	-	-	-	21.934
Losser	82.098	123.234	41.213	246.545	240.663	5.881	-	-	-	5.881
Montferland	125.738	221.396	11.790	358.925	358.925	-	-	-	-	-
Oldenzaal	158.219	217.861	154.592	530.671	530.298	373	-	-	-	373
Oost Gelre	99.885	143.242	12.454	255.581	260.585	5.003-	-	-	-	5.003-
Oude IJsselstreek	105.788	194.871	10.656	311.315	319.373	8.058-	-	-	-	8.058-
Rijssen - Holten	105.716	144.197	24.179	274.091	245.100	28.991	7.787	25.614	-	4.409-
Tubbergen	44.497	76.953	13.374	134.824	136.959	2.135-	-	-	-	2.135-
Twenterand	70.458	132.262	13.698	216.418	224.205	7.786-	7.787-	-	-	-
Wierden	46.290	97.241	-	143.531	143.531	-	-	-	-	-
Winterswijk	194.266	247.601	10.048	451.914	455.250	3.335-	-	-	-	3.335-
Totaal	€ 4.412.300	€ 5.987.300	€ 734.422	€ 11.134.022	€ 11.131.243	€ 2.780	€ 14.343-	€ 25.614	€ -	€ 8.491-

Aan	Algemeen Bestuur
Van	Dagelijks Bestuur
Datum	2-7-2026
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.

Aanleiding

Uit de accountantscontrole is gebleken dat de in de financiële verordening opgenomen afschrijvingstermijnen niet in overeenstemming zijn met de feitelijk gehanteerde termijnen, waardoor de accountant geen goedkeurende controleverklaring kan verstrekken.

Verdere toelichting

De afschrijvingstermijnen zoals opgenomen in de jaarrekening wijken af van de termijnen die zijn opgenomen in de bijlage bij de financiële verordening. Dit verschil is ontstaan doordat bij de herziening van de financiële verordening in 2023 de afschrijvingstermijnen uit de verordening van 2014 onjuist zijn overgenomen in de bijlage. Hierdoor sluiten de in de financiële verordening opgenomen termijnen niet meer aan bij de termijnen die in de jaarrekening worden gehanteerd.

De afschrijvingstermijnen zoals opgenomen in de jaarrekening worden door ons al langjarig toegepast en worden als beter passend beschouwd. Om deze reden dient de bijlage bij de financiële verordening te worden aangepast zodat deze weer in overeenstemming is met de gehanteerde afschrijvingstermijnen. Daarnaast is in de

financiële verordening de investeringsgrens voor activering per abuis verhoogd naar € 10.000, terwijl dit € 1.000 had moeten zijn.

De wijzigingen gaan met terugwerkende kracht tot 1 januari 2025 in voor de verantwoording vanaf het begrotingsjaar 2025.

De bijgevoegde financiële verordening is op 18 maart 2026 via een schriftelijke ronde met het Algemeen Bestuur gedeeld en akkoord bevonden.

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 **2 april 2026**;

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 2 juli 2026

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 € 1.000 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. | 30 jaar: | nieuwbouw en aankoop bedrijfsgebouwen, onder handhaving van de bestaande afschrijvingstermijnen van reeds aanwezig bedrijfsgebouwen. |
| b. | 20-25 jaar: | renovatie, restauratie en verbouw bedrijfsgebouwen en kantoren |
| c. | 15 jaar: | technische installaties in bedrijfsgebouwen |
| d. | 10 jaar: | kantoormeubilair, routing & signing |
| e. | 10 jaar: | (overige) elektrische apparatuur |
| f. | 5 jaar: | veiligheidsvoorzieningen bedrijfsgebouwen |
| g. | 5 jaar | software en telefooninstallaties |
| h. | 5 jaar: | audiovisuele middelen |
| i. | 5 jaar: | servers |
| j. | 5 jaar: | WIFI-accespoints |
| k. | 3 jaar: | mobiele apparatuur |