

OPLEGMEMO ontwerpbegrotingen 2027

Gemeenschappelijke regelingen

Toelichting

Hierna treft u de samenvattende informatie over de conceptbegroting 2027.

Naam verbonden partij: Stadsbank Oost Nederland (SON)

Verbonden partij	
Onderwerp	Begroting 2027
Ter behandeling in	Algemeen Bestuur
Datum	23 april 2026
Portefeuillehouder	E.J.F.M. van Mierlo

Toelichting op de begroting, zienswijze begroting

De begroting 2027 – 2030 toont een geprognostiseerd saldo van de baten en lasten en het 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 meerjarenraming 2027 -2029 wordt uitgegaan van een jaarlijkse prijsstijging van 2,2 %.
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 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, "Prijsindexen CPB MEV 2026 en CEP 2025" van de 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%.

Prijsmutaties

De prijsindexatie voor de begroting van het jaar 2027 en de meerjarenraming 2028 t/m 2030 is gebaseerd op de prijsindex materiële overheidsconsumptie (IMOC), zoals opgenomen in tabel 4.2.2. "Prijsindexen CPB MEV 2026 en CEP 2025" (pag. 19) van de 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 wordt voor 2028 uitgegaan van een jaarlijkse prijsstijging van 2,2% en voor 2029 en 2030 een jaarlijkse prijsstijging van 2,3%, waarbij de prijsontwikkeling volgens de MEV wordt doorgetrokken.

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. 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%

Gemeentelijke bijdrage

Het gemeentelijk aandeel in de begrote kosten wordt voor 75% naar rato verdeeld op basis van de afgenomen dienstverlening en de overige 25% naar rato op basis van het aantal huishoudens per gemeente. De bijdrage Almelo gaat van € 1.390.086,- in 2026, naar € 1.419.911,- in 2027.

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

In de meerjaren raming stijgt de bijdrage voor de gemeente Almelo naar € 1.586.804,- in 2030

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

Weerstandsvermogen en weerstandscapaciteit

De bepaling van het benodigde weerstandsvermogen is gebaseerd op de jaarlijkse integrale risicoanalyse. Voor 2027 komt het benodigde weerstandsvermogen uit op € 1.148.100,-. De stand van de algemene reserve bedraagt na het toevoegen van het voorlopig saldo van de jaarrekening 2025 € 2.185.700,- bij een weerstandsratio van 2,1 (niveau "uitstekend").

Het Algemeen bestuur heeft besloten om de algemene reserve in 2026 af te bouwen naar een weerstandsratio van 1,4 (niveau voldoende). Dit betekent dat de Stadsbank in 2026 € 430.000,- van haar vermogen teruggeeft aan de deelnemende gemeenten. Voor 2026 wordt een positief saldo verwacht van € 31.000,- en voor 2027 van € 0,-. Hierdoor zal het weerstandvermogen uitkomen op € 1.786.800,- bij een weerstandsratio van 1,56 (niveau "ruim voldoende")

Conclusie

Met de begroting kan worden ingestemd. De begroting en meerjarenraming zijn in evenwicht.

Voorstel om een zienswijze in te dienen

Voorgesteld wordt om geen zienswijze in te dienen.