

Jaarstukken 2025

Concept | 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 | 69 |
| 2.8 Overzicht Gerealiseerde baten en lasten per taakveld..... | 70 |
| 3 Bijlagen..... | 71 |
| Berekening van de afrekening met de deelnemende gemeenten..... | 73 |
| Statistische gegevens | 74 |
| A. Fase I – Indicatiestellingen..... | 74 |
| B. Fase II – Schulden oplossen (schuldregelingsovereenkomst)..... | 76 |
| C. Fase III – Schulden opgelost | 78 |
| D. Kredietverstrekking..... | 80 |
| E. Budgetbeheer..... | 84 |
| F. Beschermingsbewind..... | 86 |
| G. Prestatie-indicatoren..... | 87 |

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 inloopsprekkuur 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?

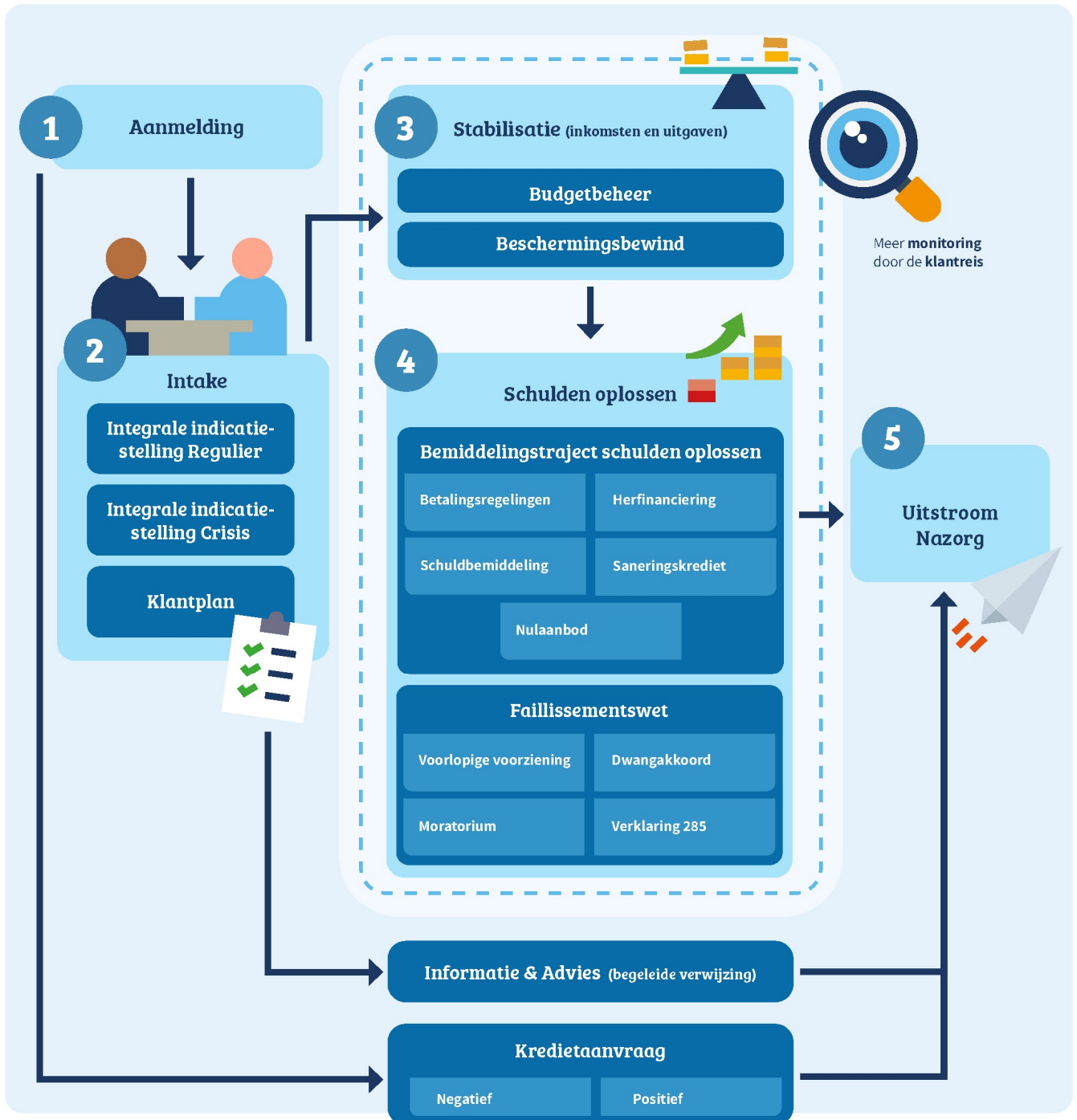
Ik wil dat klanten zich veilig voelen. Dat ze merken dat we naast hen staan. We oordelen niet, maar zoeken samen naar een oplossing die past. We zijn zorgvuldig. Soms streng, omdat we willen voorkomen dat iemand verder in de problemen komt. Een lening moet helpen. En vooral hoop ik dat klanten denken: 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 | | | | |
| Verstreckte Sociale leningen | Stand. | 730 | 510 | 673 |
| Verstreckte Herfinancieringen | Stand. | 10 | 14 | 9 |
| Verstreckte Saneringskredieten | Stand. | 300 | 122 | 259 |
| Stabilisatie en Herstel | | | | |
| BBR Gemeente* | Stand. | 2.690 | 2.476 | 2.566 |
| BBR Zelfbetalers* | Stand. | 936 | 818 | 776 |
| 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 aanmeldingen 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 uiteindelijke 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 krediet som 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-Holtten en Tubbergen.

Samenwerking Humanitas onder Dak (Moneyclass)

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

Vroegsignalering

Voor de gemeente Oldenzaal 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 arbeidsgerelateerde 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 | Ongewenste situatie | 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 | | | | | Algemene Reserve |
| Dekkingsgraad Jaarrekening 2025 | | | | | Weerstandratio |
| | | | | | 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 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. <u>Renteresultaat op het taakveld treasury</u> | <u>35.300</u> |

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 die 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.

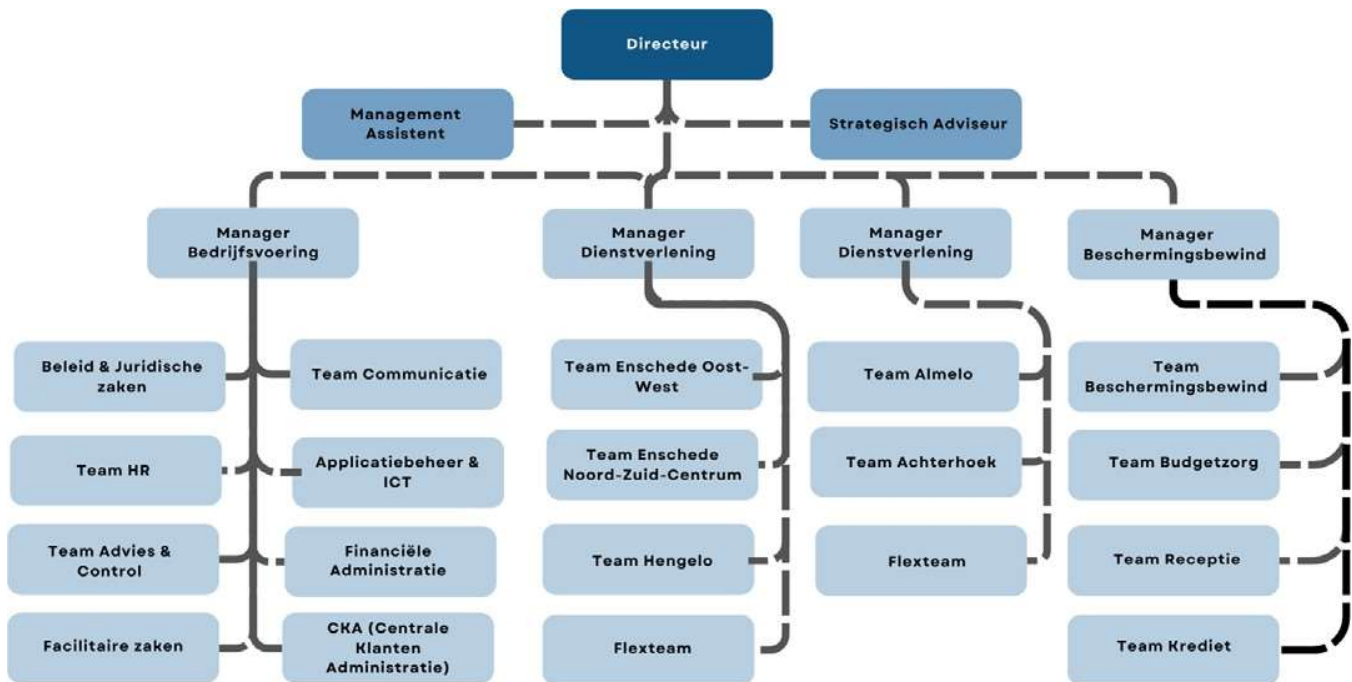
Uit het 'cyber security assessment' van de IT-audit 2025 blijkt dat de Stadsbank een laag cybersecurity risico loopt, gezien de activiteiten en werkzaamheden die de organisatie uitvoert in de omgeving waarin zij functioneert.

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

Waarvoor zorgen

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.

Voor onze bereikbaarheid: klik hier

Veelgestelde vragen Ervaringen Blog & Nieuws Downloads Vacatures A A A ☰ 🔍 🌙 🔊 🔒 Inloggen mijn Stadsbank

Stadsbank Oost Nederland Hulp bij geldzorgen Persoonlijke lening Voor verwijzers Voor schuldeisers Over ons Neem contact op

[Home](#) > [Blog & Nieuws](#) > Aanslag gemeentelijke belastingen ontvangen? Dit moet je weten

Aanslag gemeentelijke belastingen ontvangen? Dit moet je weten

Als je een brief hebt gekregen van **GBLT**, **GBT** of je **gemeente** over de gemeentelijke belastingen, is dat een aanslaglijst. In dit blog leggen we uit wat dat is, waarom je deze ontvangt en wat je moet doen als je klant bent bij Stadsbank Oost Nederland.

[Lees voor](#)



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

Stadsbank Oost Nederland heeft dit als repost geplaatst

Monique Velthuis · 1e
 Opleidingsadviseur | Intern opleider | Gastdocent | Coach | Mentor bij Stadsbank Oos...
 2 min · 📢

"Zorgen Weg, Waarde Terug"

Vorige week mocht ik namens **Stadsbank Oost Nederland** een gastcollege geven op Hogeschool Saxion aan 2de jaars HBO rechten studenten over onze schuldhulpverlening en hoe je een goed gesprek voert met een klant die financieel vastloopt.

Een mooie koppeling van theorie naar de praktijk.

Ik nam de studenten mee in de belangrijkste stappen:

- Aanmelding
- Kennismakings- en onderzoeksgesprek
- Stabilisatie
- Schulden oplossen
- Begeleiding tijdens het traject

Ook bespraken we wat een goed gesprek vraagt: luisteren zonder oordeel, open vragen stellen, doorvragen, veiligheid bieden en het creëren van eigenaarschap.

Mooi om te zien hoe betrokken en nieuwsgierig de studenten waren. Deze inzichten helpen toekomstige professionals om mensen met financiële zorgen écht verder te helpen. 🙌

Meike Ates-Nijkraak en **Auatif El Molaka** bedankt voor de uitnodiging en de prettige samenwerking!

#stadsbank #schuldhulpverlening #financiëlebewustwording #gastcollege #sociaalwerk #hulpverlening #financiëlezelfredzaamheid



Stadsbank Oost Nederland
 3.013 volgers
 8 mnd · 📢

Bezoek van **NVVK**: samen werken aan een geldzorgenvrije regio

Wat als je niet alleen hoort over ons werk, maar ook echt de verhalen erachter leert kennen?

Renate Richters, voorzitter NVVK, bracht een werkbezoek aan Stadsbank Oost Nederland. Ze sprak met collega's van onze dienstverlening en ging in gesprek met ons MT en voelde goed aan waar wij elke dag aan werken: financiële rust voor inwoners in Twente en de Achterhoek.

Een belangrijk onderdeel van het bezoek was het gesprek over financiële begeleiding. NVVK bracht hiervoor de handreiking uit. Daarom was Renate benieuwd hoe dit bij ons in de praktijk gaat. En natuurlijk waar onze uitdagingen liggen, wat we tegenkomen en welke kansen we zien.

Het leverde waardevolle inzichten op én inspiratie. Voor ons bevestigde het: we zijn op de goede weg. En door de samenwerking te blijven versterken, komen we samen verder.

Dank je wel voor je komst en betrokkenheid, Renate!



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 | | | | |
| <i>Lasten</i> | 6.067.600 | 6.189.700 | -122.100 | 5.924.000 |
| <i>Baten</i> | 5.910.400 | 5.895.000 | 15.400 | 5.865.700 |
| <i>Saldo</i> | -157.200 | -294.700 | 137.500 | -58.300 |
| II Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen | | | | |
| <i>Lasten</i> | 8.342.000 | 8.413.800 | -71.800 | 8.305.000 |
| <i>Baten</i> | 8.449.200 | 8.431.600 | 17.600 | 8.399.700 |
| <i>Saldo</i> | 107.200 | 17.800 | 89.400 | 94.700 |
| Subtotaal programma's | | | | |
| <i>Lasten</i> | 14.409.600 | 14.603.500 | -193.900 | 14.229.000 |
| <i>Baten</i> | 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 | | | | |
| <i>Toevoeging Algemeen bestuur</i> | | | - | - |
| <i>Onttrekking Algemeen bestuur</i> | 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 vertragingsrente.
- 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 (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 |

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
 weerstandsratio 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 €) | | | | |
|---|-------------------------|--|---------------------------------------|------------------|
| | Bedrijfsgebouwen | 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 (bedragen in €) | | |
|---|------------------|------------------|
| | 2025 | 2024 |
| Leningen | 3.698.500 | 4.137.300 |
| Totaal | 3.698.500 | 4.137.300 |

Verloop overige langlopende leningen 2025:

| Overige langlopende leningen (bedragen in €) | | |
|---|------------------|------------------|
| | 2025 | 2024 |
| Saldo per 1 januari | 4.248.700 | 4.792.800 |
| Verstreckte 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.

Flottende 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. Dergelijken 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 Rijkschatkist 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 Rijkschatkist 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 inleggelden van de bij de GR Stadsbank Oost Nederland aangesloten gemeenten. De inleggelden zijn gebaseerd op het aantal inwoners en worden eens in de vier jaar herzien. Per 1 januari 2021 zijn de inleggelden voor het laatst berekend. De inleggelden worden in boekjaar 2026 opnieuw berekend. Er wordt geen rentevergoeding toegepast.

Flottende passiva

| Netto-flottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één jaar | | |
|--|------------------|------------------|
| <i>(Bedragen in €)</i> | 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 verlofsaldi €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

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 Schuldhulpverlening | 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 Schuldhulpverlening | 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 |
| <i>Toevoeging/onttrekking aan reserves</i> | 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 | Vershil | 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 |

Programmarekening

| Overzicht baten en lasten (bedragen in €) | | | | |
|--|-------------------|-----------------------------------|-----------------|-------------------------------|
| | Realisatie 2025 | Begroting na wijziging 2025 | Verschil | Primaire begroting 2025 |
| LASTEN (bedragen in €) | | | | |
| Programma 1: | | | | |
| <i>Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen</i> | 8.017.200 | 8.070.700 | -53.500 | 7.950.600 |
| Subtotaal | 8.017.200 | 8.070.700 | -53.500 | 7.950.600 |
| Algemene dekkingsmiddelen | - | - | - | - |
| 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: | | | | |
| <i>Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen</i> | 14.359.600 | 14.326.600 | 33.000 | 14.265.400 |
| Subtotaal | 14.359.600 | 14.326.600 | 33.000 | 14.265.400 |
| Algemene dekkingsmiddelen | - | - | - | - |
| 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 | | | | |
| <i>Algemeen bestuur</i> | 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 |

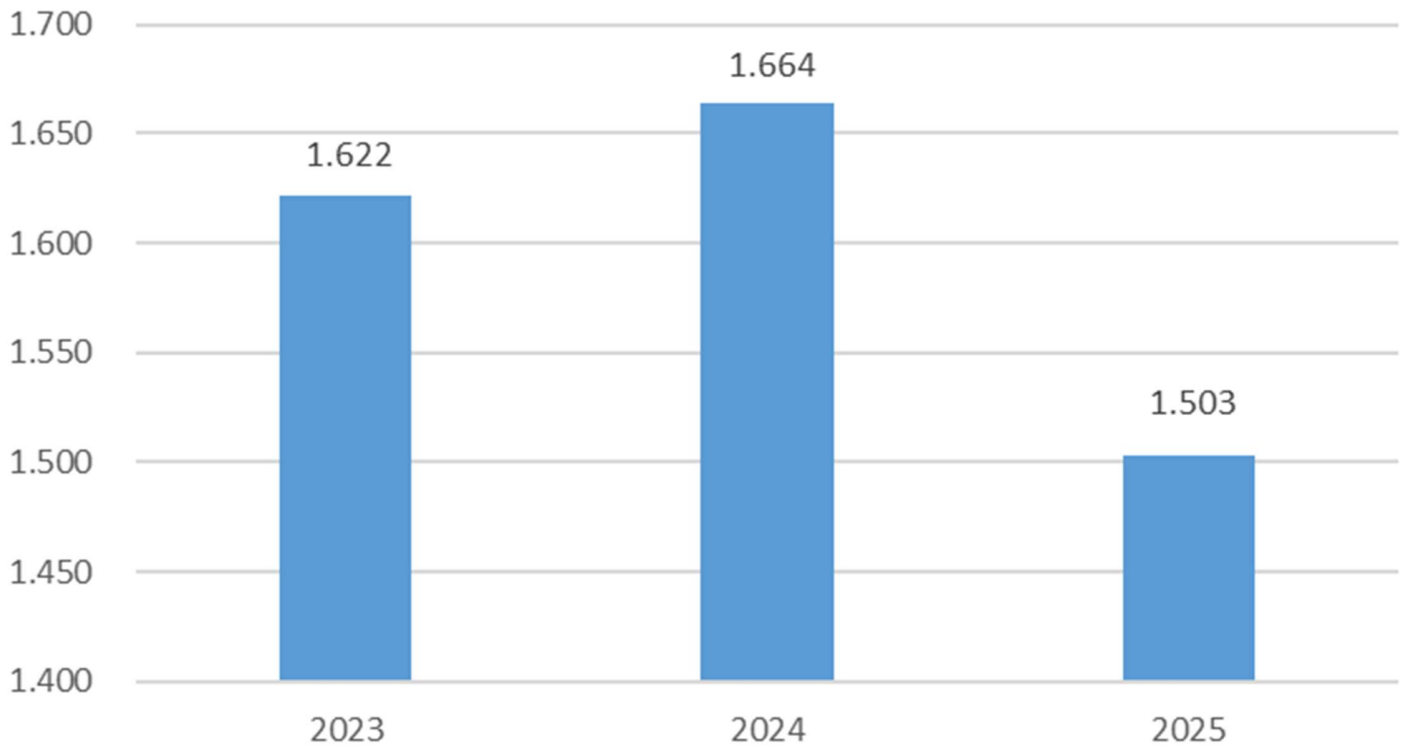
De verschillen standaarddienstverlening betreft hoofdzakelijk de afrekening standaarddienstverlening (buiten bandbreedte).

Statistische gegevens

A. Fase I – Indicatiestellingen

| Indicatiestellingen | 2023 | | 2024 | | 2025 | |
|---------------------|--------------|-----------|--------------|-----------|--------------|-----------|
| | Regulier | Crisis | Regulier | Crisis | Regulier | Crisis |
| 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 |

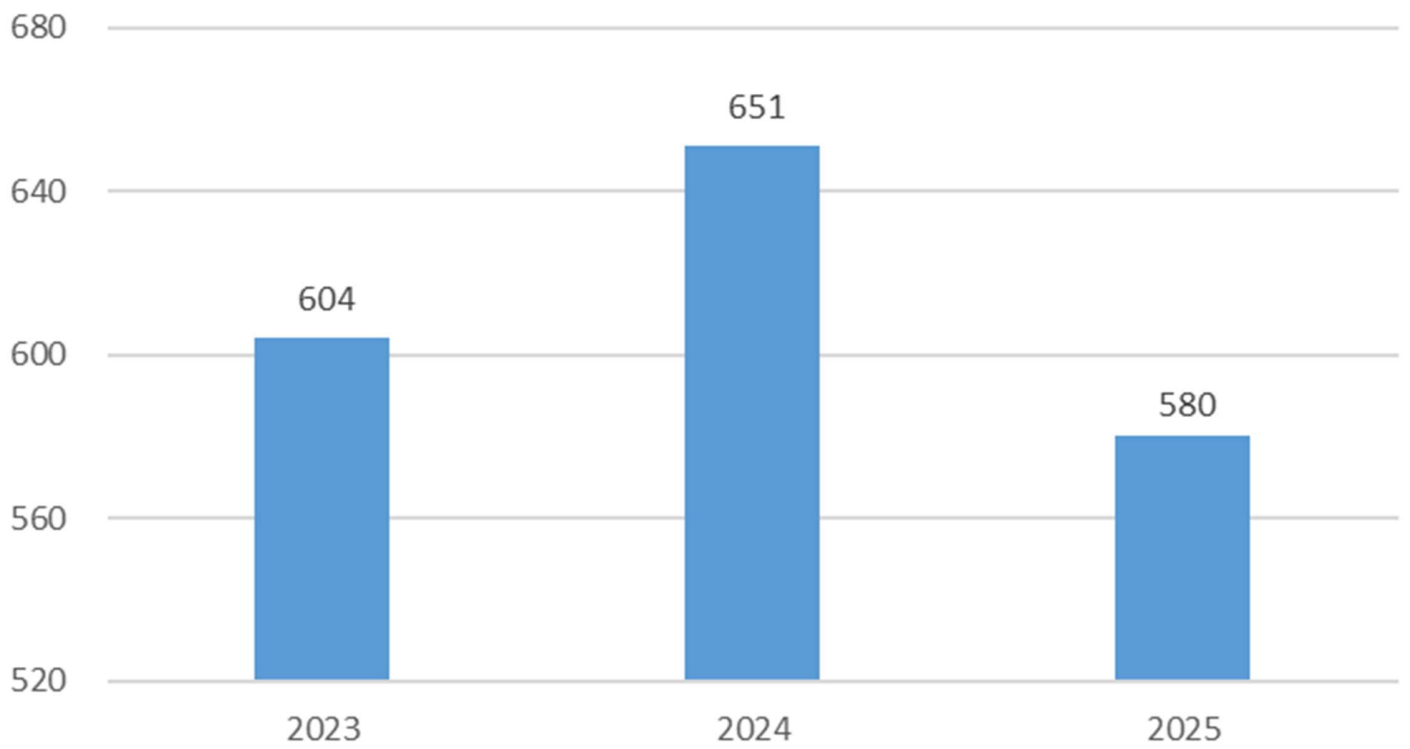
SON - Indicatiestellingen



B. Fase II – Schulden oplossen (schuldregelingsovereenkomst)

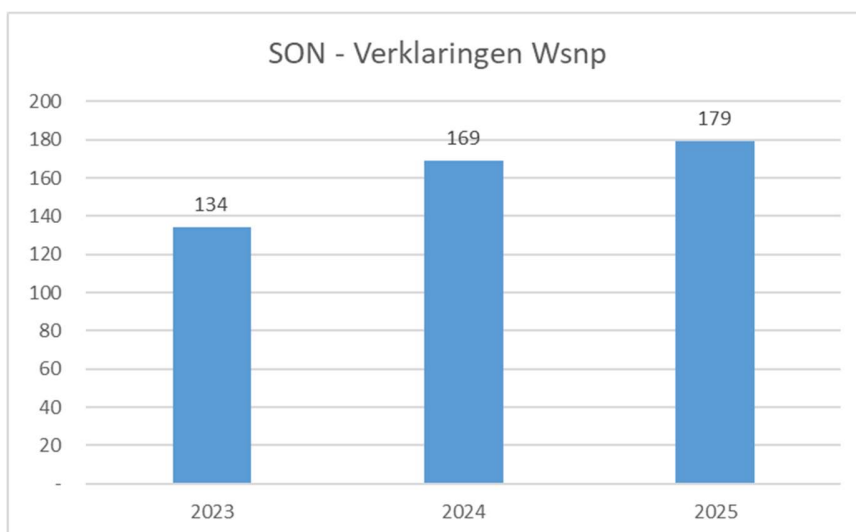
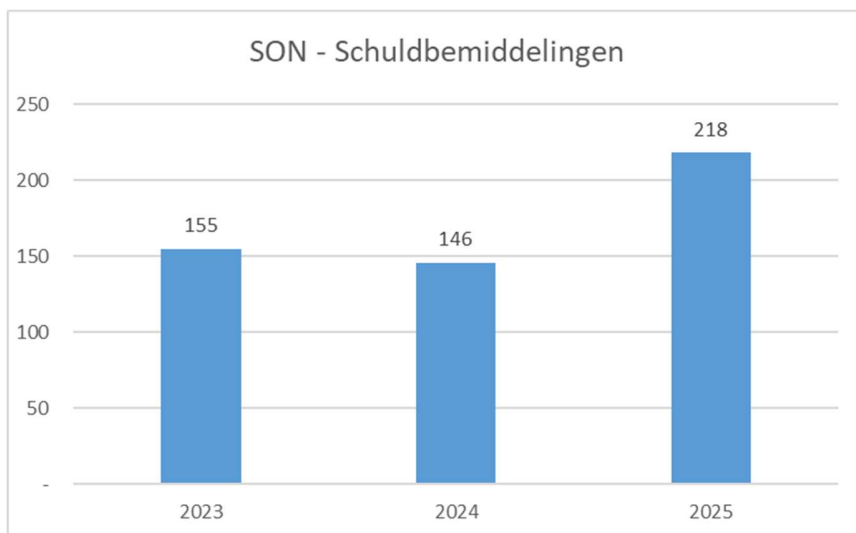
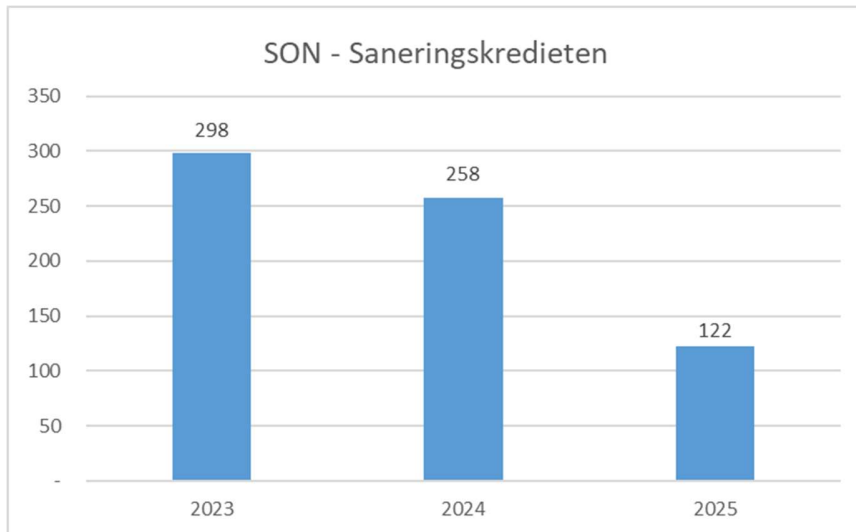
| | 2023 | 2024 | 2025 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| <i>Schuldregelings- overeenkomsten</i> | <i>Fase II</i> | <i>Fase II</i> | <i>Fase II</i> |
| Aalten | - | - | - |
| Almelo | 100 | 94 | 78 |
| Berkelland | 13 | 13 | 11 |
| Borne | 12 | 10 | 12 |
| Bronckhorst | 12 | 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

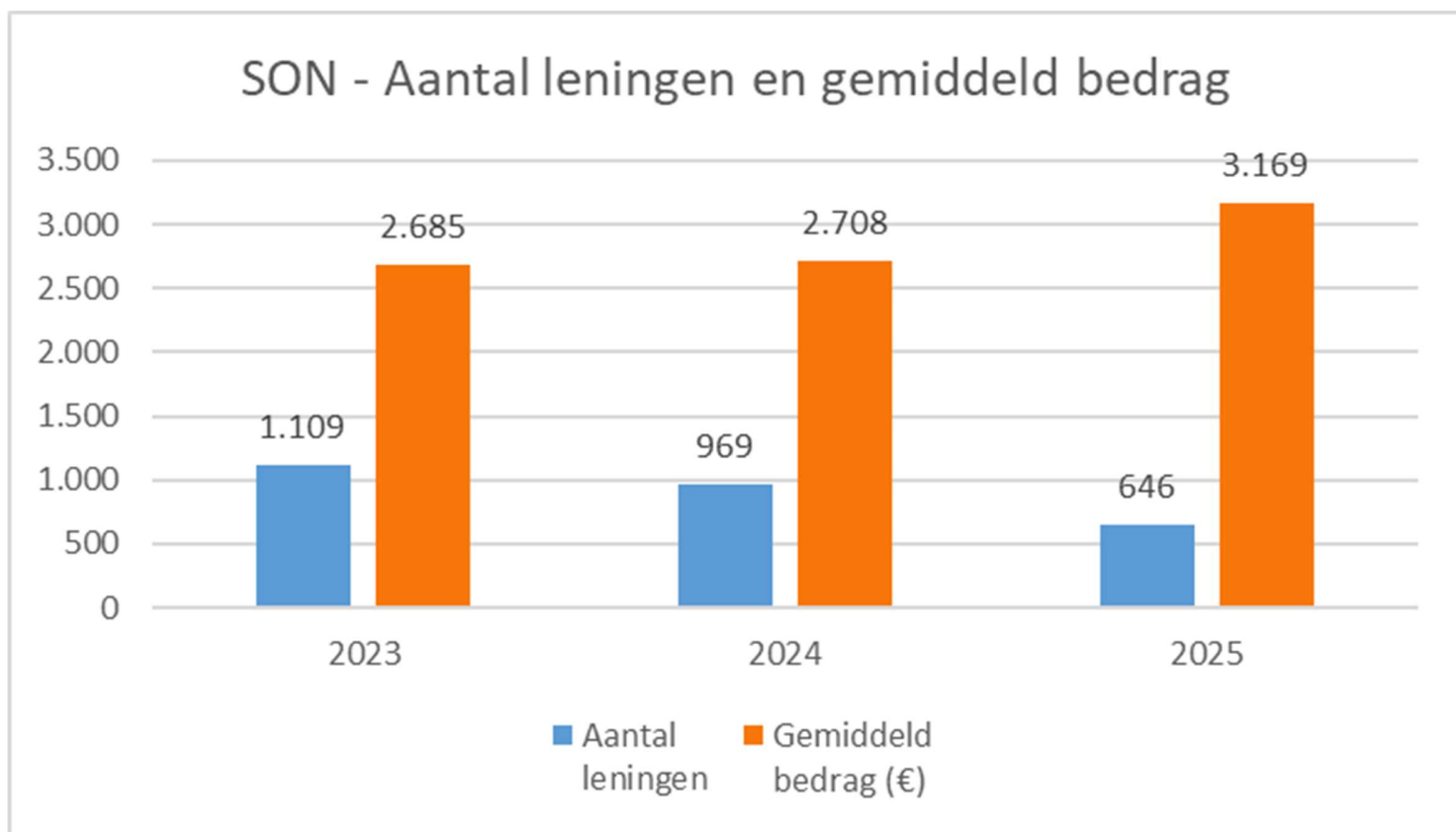
| Schulden opgelost door middel van | 2023 | | | | 2024 | | | | 2025 | | | |
|-----------------------------------|------------|------------|-----------|------------|------------|------------|----------|------------|------------|------------|-----------|------------|
| | SB | SK | HF | Wsnp | SB | SK | HF | Wsnp | SB | SK | HF | Wsnp |
| 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

| SL-HF-SK | 2023 | | | 2024 | | | 2025 | | |
|-------------------|--------------|------------------|----------------------|------------|------------------|----------------------|------------|------------------|----------------------|
| | 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

| Netto inkomen per maand | 2023 | | | 2024 | | | 2025 | | |
|-------------------------|--------------|------------------|----------------------|------------|------------------|----------------------|------------|------------------|----------------------|
| | 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

| Netto bedragsklasse (€) | 2023 | | | 2024 | | | 2025 | | |
|-------------------------|--------------|------------------|----------------------|------------|------------------|----------------------|------------|------------------|----------------------|
| | 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 |

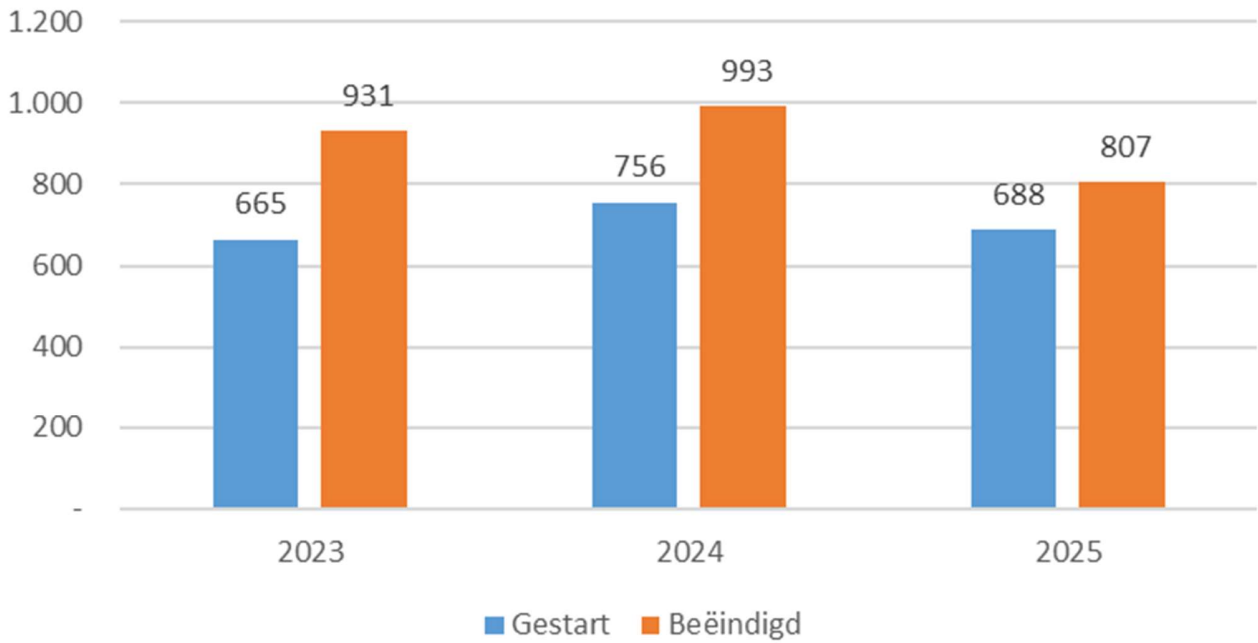
Verdeling uitbetaalde leningen naar leeftijdsgroepen

| Leeftijds-groepen | 2023 | | | 2024 | | | 2025 | | |
|-------------------|--------------|------------------|----------------------|------------|------------------|----------------------|------------|------------------|----------------------|
| | 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 |

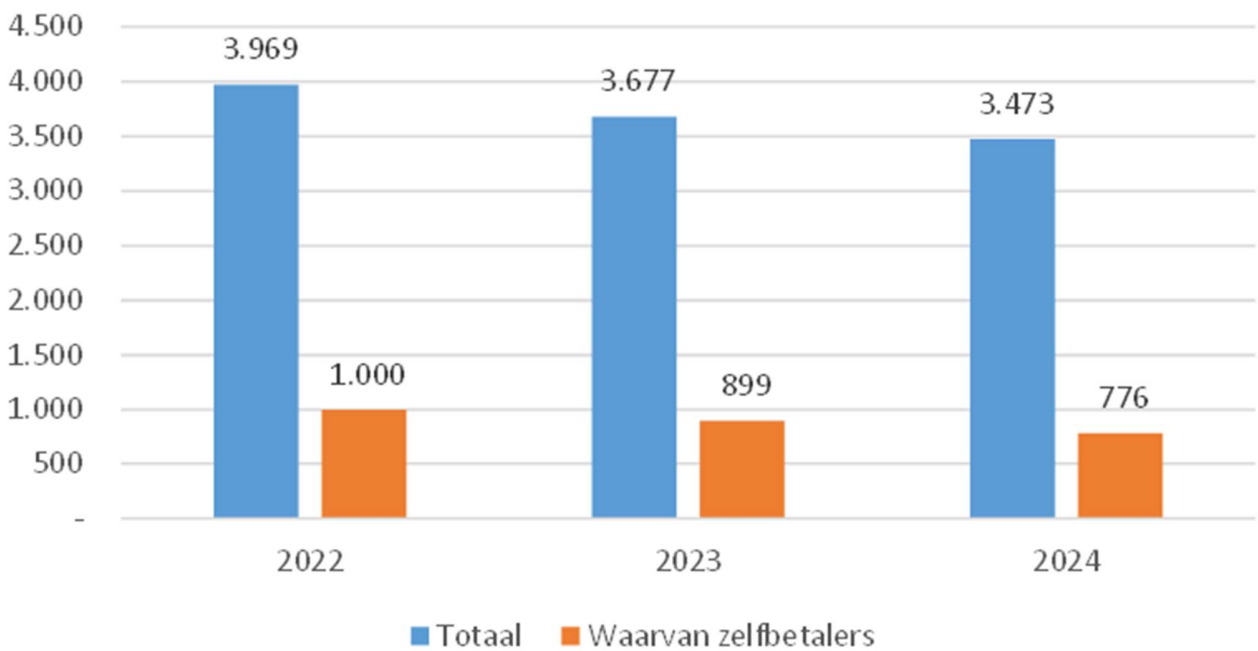
E. Budgetbeheer

| 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 |
| <i>Recentelijk verhuisd:</i> | - | - | 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



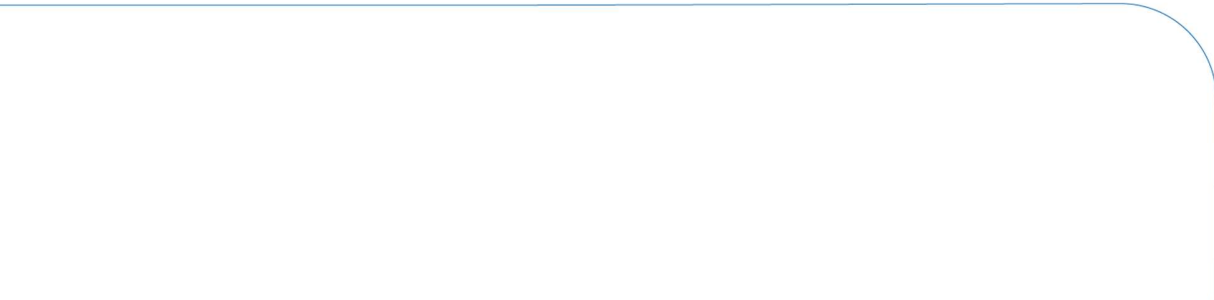
F. Beschermingsbewind

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 |

G. Prestatie-indicatoren

| Commu- niteit | 2021 | | | | | 2022 | | | | | 2023 | | | | | 2024 | | | | | 2025 | | | | | | | |
|---------------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------|------------|------------|------------|------------|------------|-----------|------|
| | Pr1 | Pr2 | Pr3 | Pr4 | Pr5 | Pr1 | Pr2 | Pr3 | Pr4 | Pr5 | Pr1 | Pr2 | Pr3 | Pr4 | Pr5 | Pr1 | Pr2 | Pr3 | Pr4 | Pr5 | Pr1 | Pr2 | Pr3 | Pr4 | Pr5 | | | |
| Aalten | nvt | 150% | 1150% | 31% | 86% | 0,0% | 0,0% | nvt | nvt | 100% | 41% | 150% | 103% | 84% | 100% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | |
| Almelo | 94% | 70% | 100% | 54% | 97% | 2,5% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 86% | 59% | 113% | 92% | 71% | 100% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | |
| Beekland | 100% | 0% | 82% | 29% | 100% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 100% | 53% | 100% | 100% | 100% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | |
| Boire | 84% | 75% | 100% | 44% | 100% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 100% | 56% | 100% | 100% | 100% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | |
| Bronckhorst | 83% | 80% | 100% | 75% | 100% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 100% | 40% | 100% | 100% | 100% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | |
| Dinkelband | 73% | 86% | 71% | 53% | 95% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 100% | 40% | 100% | 100% | 100% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | |
| Enschede | 67% | nvt | 64% | 42% | 67% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 72% | 100% | 100% | 100% | 100% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | |
| Haaksbergen | 93% | 100% | 113% | 43% | 89% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 100% | 33% | 100% | 100% | 100% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | |
| Heerde | nvt | nvt | 83% | 35% | 97% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 100% | 41% | 100% | 100% | 100% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | |
| Helmer | 97% | 100% | 100% | 35% | 100% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 100% | 48% | 100% | 100% | 100% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | |
| Helmer O.V. | 94% | 100% | 100% | 42% | 100% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 100% | 50% | 100% | 100% | 100% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | |
| Loosdrecht | 84% | nvt | 53% | 80% | 100% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 100% | 30% | 100% | 100% | 100% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| Meerland | 83% | 100% | 114% | 45% | 83% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 100% | 40% | 100% | 100% | 100% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| Oude- Dijkslreek | 97% | nvt | 61% | 47% | 86% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 100% | 31% | 100% | 100% | 100% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| Rijsen-Hoien | nvt | nvt | 78% | 40% | 96% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 100% | 33% | 100% | 100% | 100% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| Tubbergen | 70% | nvt | 53% | 52% | 85% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 100% | 42% | 100% | 100% | 100% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| Wierden | 84% | nvt | 82% | 33% | 100% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 100% | 40% | 100% | 100% | 100% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| Wierden | 89% | nvt | 55% | 33% | 88% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 100% | 36% | 100% | 100% | 100% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| Wierden | 87% | 100% | 67% | 54% | 100% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 100% | 36% | 100% | 100% | 100% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| Wierden | 87% | 100% | 67% | 54% | 100% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 100% | 36% | 100% | 100% | 100% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| Totaal | 82% | 83% | 76% | 46% | 95% | 0,1% | 0,1% | 0,1% | 0,1% | 95% | 47% | 87% | 90% | 72% | 100% | 0,1% | 0,1% | 0,1% | 0,1% | 0,1% | 0% | 65% | 86% | 84% | 69% | 91% | 1% | |



Stadsbank
Oost Nederland

Bezoekadres
Stadsbank Oost Nederland
Spelbergsweg 35
7512 DX Enschede

stadsbankoostnederland.nl