Raadsvoorstel

gemeente Berkelland

Zaaknummer	:	1307283
Raadsvergadering	:	24 juni 2025
Onderwerp	:	Stadsbank Jaarstukken 2024, Primaire begroting 2026 en Meerjarenraming 2027-2029
Collegevergadering	:	3 juni 2025
Portefeuillehouder	:	R. Leliveld
Steller	:	Hester van Zwet tel. : 0545-250250

Te nemen besluit

1. Kennisnemen van de jaarstukken 2024 Stadsbank Oost Nederland.
2. Kennisnemen van de primitieve begroting 2026 en meerjarenraming 2027-2029 Stadsbank Oost Nederland.
3. De afgevaardigde in het Algemeen Bestuur van de Stadsbank Oost Nederland meegeven om in te stemmen met de primitieve begroting 2026 en geen zienswijze in te dienen.

Waarom dit voorstel en wat is het effect

Overeenkomstig de bepalingen van de Gemeenschappelijke Regeling Stadsbank Oost Nederland hebben wij de jaarstukken 2024 (bijlage 1), de primitieve begroting 2026 en de meerjarenraming 2027 t/m 2029 (bijlage 2) ontvangen. Op grond van artikel 35, lid 3 van de Wet gemeenschappelijke regelingen, moet de gemeenteraad in de gelegenheid worden gesteld om haar zienswijze kenbaar te maken met betrekking tot de primitieve begroting 2026.

Argumentatie

1.1 De jaarrekening 2024 voldoet aan de gestelde eisen, conform de gemeenschappelijke regeling.

De jaarrekening geeft op hoofdlijnen weer in hoeverre de Stadsbank Oost Nederland erin is geslaagd de doelstellingen vanuit de begroting te realiseren. Het onderstaande overzicht geeft weer hoeveel inwoners van Berkelland gebruikmaken van de dienstverlening van de Stadsbank in 2021, 2022, 2023 en 2024:

Diensten	2021	2022	2023	2024
Aanmeldingen	48	46	48	65
Indicatiestelling	37	41	41	49
Budgetbeheer	119	113	105	102
Beschermingsbewind	32	35	32	27
Bemiddeling schuldregeling	21	11	13	13
Beheer standaard schuldbemiddeling	38	28	20	3
Verstrekking sociale lening	19	28	27	37
Verstrekking saneringskrediet	2	9	6	9
Nazorg	14	8	6	6

In te vullen door Griffie:

Raadsvergadering
0 zonder hoofdelijke stemming
0 met algemene stemmen
0 stemmen voor, stemmen tegen
0 aangenomen
0 verworpen

1.2 Het weerstandsvermogen wordt na dotatie met 2,14 als uitstekend beoordeeld.
In 2022 had de GR een positief resultaat van € 365.900,-. In 2023 had de Stadsbank een positief resultaat van € 288.900. En in 2024 van € 656.800. Het positieve resultaat in 2024 wordt met name veroorzaakt door lagere beheerskosten door lagere automatiseringskosten en het niet volledig besteden van het innovatiebudget. Dit is met name het gevolg van uitgestelde (innovatie)projecten. Dit betreft daarom hoofdzakelijk incidenteel lagere lasten. En door lagere personeelslasten doordat vacatures binnen de bedrijfsvoering op een later moment zijn ingevuld en vervanging voor verlof (o.a. ouderschapsverlof) intern zoveel mogelijk is opgevangen. Het positieve resultaat wordt toegevoegd aan de Algemene Reserve, die daardoor uitkomt op € 2.235.600. Deze wordt als 'uitstekend' beoordeeld conform de Nota Reserves en Voorzieningen 2019. Dit past in de bestuurlijke lijn van het op peil hebben en houden van het weerstandsvermogen.

1.3 Invloed invoering Rechtmatigheidsverantwoording 2024 op de controleverklaring
De Jaarrekening 2024 is door de accountant gecontroleerd volgens de gewijzigde Gemeentewet, waarin de Rechtmatigheidsverantwoording door het Dagelijks Bestuur (DB) is meegenomen. Dit houdt in dat het Dagelijks Bestuur in de jaarrekening een rechtmatigheidsverklaring afgeeft en de accountant deze rechtmatigheidsverklaring betrekt bij het getrouwheidsoordeel in de controleverklaring. De accountant heeft bevestigd dat op basis van de accountantscontrole de strekking van de controleverklaring is goedgekeurd. Zie bijlage 3.

2.1 De primitieve begroting 2026 en meerjarenraming 2027-2029 voldoen aan de gestelde eisen.
De primitieve begroting geeft weer wat de Stadsbank Oost Nederland volgend jaar wil realiseren. De financiële gevolgen voor de plannen voor de langere termijn worden in de meerjarenraming globaal weergegeven. Beide stukken voldoen aan de gestelde eisen conform de gemeenschappelijke regeling.

2.2 De primitieve begroting 2026 en de meerjarenraming zijn gebaseerd op de 'Kaderbrief SON 2026'
De basis voor de uitgangspunten en richtlijnen voor de begroting 2025-2028 is opgenomen in de door het Algemeen Bestuur in november 2024 vastgestelde 'Kaderbrief SON 2026'. Deze kadernota is u ter informatie aangeboden. Voor de volledigheid voegen we deze kaderbrief als bijlage 4 toe.

2.4 De begroting 2026 kent een positief resultaat en de meerjarenraming is sluitend.
Het geraamde saldo van lasten en baten voor 2026 is € 75.300 en voor de jaren 2027-2029 is het € 0. De toename van de lasten in het begrotingsjaar 2026 en de meerjarenbegroting 2027-2029 is met name het gevolg van de loonkostentoename veroorzaakt door de geïndexeerde lonen. De lonen zijn geïndexeerd in lijn met de richtlijnen en voorwaarden van de Twentse en Achterhoekse gemeenten voor de primitieve begroting 2026 – 2029.

3.1 De gemeenteraad heeft conform de Wet gemeenschappelijke regelingen het recht op het uitbrengen van een zienswijze.
Op grond van de Wet gemeenschappelijke regelingen, heeft de gemeenteraad het recht om haar zienswijze kenbaar te maken met betrekking tot de primitieve begroting 2026. Wij adviseren geen zienswijze in te dienen, omdat de begroting voldoet aan de gestelde eisen en sluitend is.

Kanttekeningen en risico's
1.1 Er zijn geen kanttekeningen.

Financiën
Jaarrekening 2024 Stadsbank totaal
De Jaarrekening 2024 sluit met een positief resultaat van € 656.800. Dit resultaat wordt toegevoegd aan de Algemene reserve Stadsbank die daardoor uitkomt op € 2.235.600. Waardoor het weerstandsvermogen 'uitstekend' is en uitkomt op een ratio van 2,14.

Jaarrekening 2024 gemeente Berkelland
In onze eigen begroting is voor 2024 rekening gehouden met een bijdrage aan de Stadsbank van € 346.287. De afrekening (realisatie) komt in 2024 uit op € 359.665.

In een overzicht:

Begroting 2024	Realisatie 2024
346.287	359.665

Begroting 2026 (e.v.) Stadsbank totaal
De begroting 2026 - 2029 toont het volgende geprognosticeerde saldo van de baten en lasten:

begrotingsjaar	lasten	baten	Geprognosticeerd saldo van baten en lasten
2026	14.485.800	14.561.100	75.300
2027	15.090.400	15.090.400	-
2028	15.579.000	15.579.000	-
2029	16.088.900	16.088.900	-

Het geraamde saldo van lasten en baten voor 2026 is € 75.300 en voor de jaren 2027-2029 is nul. Er vinden geen mutaties in de Algemene Reserve plaats.

Begroting 2026 (e.v.) gemeente Berkelland
In 2026 komt de begroting voor Berkelland neer op € 366.293. Dit is hoger dan wat hiervoor eerder (raadsvoorstel meerjarenraming 2026-2028, zaaknummer 894415) was begroot (€ 359.004). De meerjarige begroting laat dus een tekort van € 7.289 zien t.o.v. de begroting Berkelland. Voor 2027, 2028 en 2029 worden de kosten nu geraamd op respectievelijk € 373.146, € 386.270 en € 409.054. Bij de Perspectiefnota 2026 ramen we voor 2026, 2027, 2028 en 2029 de kosten bij.

In een overzicht:

	Begroot in 2024 (bron: raadsvoorstel jaarrekening 2023 en begroting 2025)	Begroot in 2025
2025	345.751	n.v.t.
2026	359.004	366.293
2027	373.146	380.997
2028	386.270	394.769
2029	n.v.t.	409.054

VN verdrag rechten van mensen met een beperking
Niet van toepassing.

Duurzaamheid

Niet van toepassing.

Communicatie
Niet van toepassing.

Initiatief, participatie en rol gemeente
De Gemeenschappelijke Regeling Stadsbank Oost Nederland biedt aan de inwoners van 21 gemeenten in Twente en de Achterhoek ondersteuning aan mensen met (dreigende) schulden en werkt aan verbetering van het productenaanbod. Een portefeuillehouder uit het college van burgemeester en wethouders is afgevaardigd in het Algemeen Bestuur van de Stadsbank Oost Nederland. Ambtelijk zijn wij als gemeente aangesloten bij het Platform- en Financieel overleg.

Planning en evaluatie
Alle gemeenteraden hebben de mogelijkheid tot 15 juli 2025 een zienswijze in te dienen. Het Dagelijks Bestuur informeert vervolgens de gemeenteraden over haar oordeel en eventuele conclusies over de zienswijzen. Deze worden bij de ontwerpbegroting gevoegd, die aan het Algemeen Bestuur wordt aangeboden in juli 2025. Het Algemeen Bestuur van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland stelt dan de jaarrekening 2024 en de primitieve begroting 2026 vast. Vervolgens worden de stukken ingediend bij de provincie.

Alternatieven
De gemeenteraad van Berkelland kan bij het Dagelijks Bestuur van de Stadsbank een zienswijze over de primitieve begroting 2026 naar voren brengen.

Bijlagen
1. Jaarstukken 2024
2. Primitieve begroting 2026 en meerjarenraming 2027-2029
3. Accountantsverklaring
4. Kaderbrief 2026

Raadsvergadering : 24 juni 2025

De raad van de gemeente Berkeland;

gelezen het voorstel van burgemeester en wethouders van 24 juni 2025

b e s l u i t:

1. Kennis te nemen van de jaarstukken 2024 Stadsbank Oost Nederland.
2. Kennis te nemen van de primitieve begroting 2026 en meerjarenraming 2027-2029 Stadsbank Oost Nederland.
3. De afgevaardigde in het Algemeen Bestuur van de Stadsbank Oost Nederland mee te geven om in te stemmen met de primitieve begroting 2026 en geen zienswijze in te dienen.

Aldus vastgesteld in de raadsvergadering van 24 juni 2025

de griffier, de voorzitter,

drs. J.A. Satijn drs. J.H.A. van Oostrum

Toelichting raadsvoorstel

Onderwerp	:	Stadsbank Jaarstukken 2024, Primaire begroting 2026 en Meerjarenraming 2027-2029

Niet van toepassing.