







Jaarstukken 2024

Stadsbank
Oost Nederland
Zorgen weg, waarde terug

Inhoudsopgave

Voorwoord 4

1. Jaarverslag 6
1.1 Over onze dienstverlening 2024 6
Inleiding: #Klantvoorop - Een klant- en resultaatgerichte dienstverlening 6
Up-to-date dienstverlening 6
Nieuwe initiatieven 8

1.2 Programmaverantwoording 11
1.2.1. Programma Algemeen Bestuur 11
1.2.2. Programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen 12
Wat hebben we hiervoor gedaan? 16
Wat heeft het gekost? 19

1.3 Verloop van Onvoorzien 21

1.4 Verplichte paragrafen 21
1.4.1. Weerstandsvermogen en risicobeheersing 21
1.4.2. Onderhoud kapitaalgoederen 22
1.4.3. Financiering 23
1.4.4. Bedrijfsvoering 25
1.4.4.1. Ondersteunende functies 25
1.4.4.2. Investeringen 2024 30
1.4.4.3. Fraude en integriteit 30
1.4.4.4. Toelichting op de Rechtmatigheidsverantwoording 31
1.4.4.5. Niet financiële onrechtmatigheden 31
1.4.4.6. Overige aspecten van bedrijfsvoering 32

2. Jaarrekening 34

2.1 Overzicht van baten en lasten 34

2.2 Balans per 31 december 2024 35

2.3 Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling 36
Inleiding 36
2.3.1. Activa 36
2.3.1. Passiva 37

2.4 Toelichting op de baten en lasten 38
2.4.1. Algemeen Bestuur 38
2.4.2. Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen 40
2.4.3. Toelichting resultaat voor en na bestemming 41

2.5 Toelichting op de balans 42
2.5.1. Activa 42
2.5.2. Passiva 45
2.5.3. Niet uit de balans blijkende verplichtingen 48
2.5.4. Gebeurtenissen na balansdatum 48

3. Overige gegevens 50
Verantwoordelijkheid Dagelijks Bestuur 50
3.1 Controleverklaring 52

3.2. Voorstel tot vaststelling van de jaarrekening en resultaatbestemming 56 56

4. Bijlagen 58
Categoriale indeling rekening 58
Programmarekening 59
Mutaties reserve 60
Berekening van de afrekening met de deelnemende gemeenten 60
Statistische gegevens 61
A. Fase I - Indicatiestellingen 61
B. Fase II - Schulden oplossen (schuldregelings-overeenkomst) 62
C. Fase III - Schulden opgelost 63
D. Kredietverstrekking 65
E. Budgetbeheer 69
F. Beschermingsbewind 71
G. Prestatie-indicatoren 72

Voorwoord

Voor u liggen de jaarstukken 2024 over de schulddienstverlening van de Gemeenschappelijke Regeling Stadsbank Oost Nederland. De jaarstukken bestaan uit het jaarverslag 2024, de jaarrekening 2024 en een aantal bijlagen.

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 2024 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.

In onze uitvoering spelen we in op nieuwe ontwikkelingen in het schuldendomein als sneller perspectief bij schulden (halvering van de aflosperiode), het zogenoemde nulvoorstel (schuldregeling zonder afloscapaciteit) en het uitbreiden van best practices, bijvoorbeeld de aanpak voor jongeren met schulden.



Door lagere lasten in de bedrijfsvoering enerzijds en hogere baten vanuit de dienstverlening anderzijds sluiten we 2024 af met een positief financieel resultaat van € 656.800.

De Stadsbank is niet alleen een noodvoorziening, maar vaak een stap richting een (financieel) stabielere toekomst. Schulden komen (bijna) nooit alleen. Het voorkomen of oplossen van schulden en het brengen van financiële rust brengt hulp en perspectiefverbetering op andere terreinen, zoals wonen, werk en zorg dichterbij.

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

Enschede, april 2025
Dhr. Arjan Kampman
Voorzitter Dagelijks Bestuur

Het verhaal van Saskia

“Van overweldigende stress naar rust”



Blij met de hulp die ze krijgt, dat is Saskia (28 jaar). Voordat ze aanklopte bij ons had ze geen rust in haar hoofd en stapelden de papieren zich op. Ondertussen staat ze onder bewind en ze heeft geen moment spijt gehad van haar keuze. Benieuwd naar haar verhaal?

Overspoeld

Het is altijd lastig om hulp te vragen; je wilt het liefst je eigen problemen oplossen. Maar soms is dat niet haalbaar. Saskia raakte een tijdje geleden ziek en verloor daardoor het overzicht. Ze deelt: “Er kwamen zoveel rekeningen binnen. Door mijn ziekte voelde het als een enorme last en opende ik de post niet meer. Ik wist niet waar ik moest beginnen. Het voelde als een overweldigende situatie. In het begin kreeg ik geen extra bijstand van de gemeente en vond ik het moeilijk om hulp te zoeken.”

Van budgetcoach naar bewind

Saskia zocht niet meteen hulp bij ons. Eerst schakelde ze de hulp in van een budgetcoach. “Dat leek me verstandig. Achteraf bleek dat niet de beste keuze voor mij te zijn. Ik wilde dat alles voor me werd geregeld, maar moest toch veel zelf doen. Uiteindelijk adviseerde de coach me om onder bewindvoering te gaan. Dat leek me ook een goede optie. Ik had nog niet veel schulden en wilde alles zo snel mogelijk aanpakken, zonder te wachten.”

Opstart van bewindvoering

In het begin was het even wennen. Saskia vertelt: “Ik kreeg een bewindvoerder die later werd vervangen. Dat was even vervelend. Maar nu alles geregeld is, heb ik niets te klagen. Ze nemen alles uit handen en regelen alles voor me. Dat is heel prettig. Ook de bijstand van de gemeente werd geregeld. De innerlijke rust die ik nu ervaar, is het grootste voordeel van de Stadsbank. Geen zorgen meer over rekeningen op de deurmat.”

Contact met de Stadsbank

Over het contact met Stadsbank Oost Nederland is Saskia heel tevreden. Ze geeft aan dat ze altijd antwoord krijgt, of het nou via de telefoon is of per mail. “Ik ben niet iemand die elke week extra geld vraagt. Daarom is er altijd wel wat te regelen met mijn bewindvoerder. Het is nooit een probleem. Verder weet ik dat ik voor 12:30 moet bellen en anders mail ik. Ik krijg altijd netjes antwoord.”

Wat zou je zeggen tegen anderen met financiële problemen?

Nu staat Saskia bijna een jaar onder bewind en is ze weer aan het sparen. Ze is zeker tevreden en adviseert anderen om niet te aarzelen hulp te vragen, ook al vinden ze dat moeilijk. “Vraag echt om hulp. Soms weet een ander beter hoe het aan te pakken dan jijzelf. Als ik geen hulp had gezocht, zouden mijn rekeningen ongeopend zijn gebleven en zou ik meer schulden hebben gehad. Uiteindelijk kloppen de problemen dan aan je deur, en dat wil je vermijden. Ga vooral naar de Stadsbank en laat je helpen!”

1. Jaarverslag

1.1 Over onze dienstverlening 2024

Inleiding: #Klantvoorop - Een klant- en resultaatgerichte dienstverlening

Samen met gemeenten is in 2023 een doorontwikkeling ingezet van proces- en productgericht werken naar klant- en resultaatgericht werken. We ontwikkelden Klantreis ’23: een gebundelde klantgerichte aanpak op maat voor klant en gemeente. Met meer tijd voor het ontzorgen van de klant en zijn toekomst en meer samenwerking met gemeenten, ketenpartners en vrijwilligers. Het oplossen van schulden en het brengen van financiële rust brengt hulp en perspectiefverbetering op andere terreinen, zoals wonen, werk en zorg dichterbij.

In dit verslag leest u meer over onze werkzaamheden en initiatieven in 2024 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. We krijgen terug van klanten, collega’s en gemeenten dat de ingezette verandering merkbaar is. En tegelijkertijd dat er nog meer potentie is in klantgerichtheid en zichtbaarheid. Daar blijven we met vertrouwen hard aan werken.

Vanaf 2024 is ook het nieuwe bekostigingsmodel, als onderdeel van de Strategische agenda, toegepast. Met onder meer een grotere voorspelbaarheid van kosten, borging van inzet van personeel, ruimte voor adaptief werken en innovatie en minder productdifferentiatie.

“Als de Stadsbank er niet was geweest, had ik het niet gered,,

Up-to-date dienstverlening

Schuldregeling zonder afloscapaciteit

Bij het regelen van schulden doet de Stadsbank namens de klant een aanbod aan de schuldeisers. Als het inkomen lager is dan het zogeheten vrij te laten bedrag (vtlb), is dit vanaf 1 juli 2024 een nulaanbod (een voorstel om de schuld te saneren tegen finale kwijting wanneer er geen afloscapaciteit is). Voorheen werd dan, in lijn met de NVVK, gekozen om de beslagvrije voet te hanteren voor het schuldregelingsaanbod (5% van het inkomen), maar steeds vaker ging dit ten koste van de bestaanszekerheid van klanten.

In de praktijk leidt dit tot een nog groter belang van begeleiding en tot meer inzet bij het regelen van schulden. Het regelen van schulden is bewerkelijker omdat meer schuldeisers het aanbod in eerste instantie weigeren. Mede door rechterlijke uitspraken en het inzetten van financiële begeleiding is de verwachting dat dit tijdelijk is. Bij de Stadsbank gaat het om ongeveer 40% van het aantal schuldregelingen.

Financiële begeleiding

Voor een duurzaam schulden- en geldzorgenvrij leven is het opzetten, inzetten en doorzetten van financiële begeleiding vaak nodig. Landelijke ontwikkelingen zoals het saneringskrediet, de halvering van de minnelijke periode van een schuldenregeling, het hierboven genoemde nulaanbod en onze ervaringen in de klantreis versterken het belang van een goede financiële begeleiding en het aansluiten bij de intrinsieke motivatie van de klant als er geen aflossingsverplichting (meer) is. Verkorting van een schuldregeling bijvoorbeeld levert alleen wat op als het lukt om terugkeer in de problematische schulden in de toekomst te voorkomen. Ook sluit dit aan bij de ontwikkeling van de basisdienstverlening om de schuldhulpverlening in Nederland, ten aanzien van het bereik, de kwaliteit en de wijze van begeleiding en nazorg, te verbeteren en de verschillen tussen gemeenten te verkleinen. Financiële begeleiding is een

belangrijk onderdeel van de basisdienstverlening.
We hebben in 2024 de doorontwikkeling naar meer financiële begeleiding met gemeenten verkend. We gaan in 2025 met een pilot van start om samen met een aantal gemeenten deze dienstverlening zo effectief en efficiënt mogelijk neer te zetten en in afstemming met het lokale domein.

Project Procesoptimalisatie Budgetbeheer
Ter ondersteuning van de Klantreis #klantvoorop is onze dienstverlening voor financiële stabiliteit (budgetbeheer) vernieuwd via een nieuwe applicatie (Smart FMS). De applicatie levert voordelen op voor zowel de klant als de Stadsbank, zoals een uniek bankrekeningnummer (IBAN-nummer) waardoor o.a. automatische incasso's mogelijk zijn. Daarnaast kan de klant zijn/haar financiële situatie beter en real-time inzien. Voor een zorgvuldige uitstroom en om zelfredzaamheid te bevorderen, kan de klant het IBAN-nummer behouden en gefaseerd de ondersteuning van de Stadsbank afbouwen.

Deze procesoptimalisatie heeft een behoorlijke tijdsinvestering gevraagd, waarbij alle klanten persoonlijk benaderd zijn om deze overgang toe te lichten en de benodigde documentatie te regelen (alle klanten tekenen persoonlijk voor een nieuwe rekening vanuit de Rabobank). Daarbij moesten we anticiperen op aanpassingen in de processen en op de aanvullend gestelde voorwaarden van de Rabobank. Vanuit deze applicatie kunnen we verder bouwen aan financiële begeleiding, zoals hierboven ook reeds benoemd is.

"Ik weet wat de Stadsbank voor mij kan betekenen. En dat is alles,,

Onze mensen aan het woord

“De klant een stip op de horizon geven”



Wat betekent het voor klanten om ‘vrijheid en rust’ te hebben in hun financiële situatie?
“Het verdwijnen van financiële stress en angst voor financiële terugval. Het effect zal zijn dat een klant weer vertrouwen krijgt in zijn financiële toekomst. Dit geeft dan rust op alle leefgebieden.”

Hoe maak jij verschil in het dagelijkse leven van de klanten?
“Als ik merk aan klanten, na een eerste en/of vervolggesprek, dat het (financiële) zelfvertrouwen weer toeneemt. Dat men minder onzeker is en dat er weer iets positiefs kan ontstaan. Dit is vaak een langere weg van vallen en opstaan.”

Wat betekent ‘Zorgen weg, waarde terug’ voor jou?
“Dit kan op allerlei momenten ontstaan vind ik. Al bij een eerste gesprek kun je de verbinding leggen met de klant vanuit menselijk en professioneel aspect. Niet altijd zal het resultaat direct zichtbaar zijn. Het is soms een lange weg van jaren, die je samen met de klant aangaat op basis van wederzijds respect. Als je dan een klant ziet of spreekt aan de telefoon en deze geeft aan dat het uiteindelijk is gelukt. Dan heb je niet veel nodig om te herkennen dat de zorgen weg zijn, en de (eigen) waarde terug is.”

Kan je een moment beschrijven waarop je echt een positieve verandering zag bij een klant?
“Er zijn zoveel momenten geweest, soms zit het in de kleinere gebaren. Een voorbeeld van een intake met een hele grote kerel. Hij gaf al heel duidelijk en een beetje opgefokt aan: ‘‘je zal wel denken, wat komt hier nu aan’’? Ik verklaarde dat ik helemaal niets dacht, en graag met hem het gesprek aan wilde gaan. En of hij koffie wilde. Je zag zijn houding ‘rustiger’ worden, en we moesten allebei een beetje lachen. Deze man had in zijn verleden zoveel instanties gesproken dat hij er bijna immuun voor was geworden. Door hem als mens aan te spreken en niet als de zoveelste instantie, was het ijs gebroken. Dit was een (kleine) positieve verandering, door een simpel gebaar: normaal doen, en elkaar met respect behandelen. En vooral niet invullen.”

Nieuwe initiatieven

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 gemeente Enschede is een schuldenaanpak voor jongeren ontwikkeld. Vanuit de expertise van de Stadsbank wordt, in samenwerking met de jongerencoaches van de gemeente, ingezet op het snel, toegankelijk en laagdrempelig voorkomen of oplossen van problematische schulden.

Met de gemeente Oldenzaal is in 2024 ook gestart met een jongerenaanpak. Jongeren met (potentiële) schulden worden door de Stadsbank vroegtijdig en vanuit een brede kijk (waarbij ook oog is voor andere leefgebieden) actief opgezocht en geholpen. Laagdrempelig en veelvuldig contact via app of huisbezoek, flexibiliteit, quick wins voor de jongere in de schuldensituatie en daarmee het verminderen van stress en

korte lijntjes met ketenpartners werken goed. Saxion is betrokken bij het monitoren van de resultaten.

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.

Schuldhulp in ketenaanpak Werk en Inkomen

Naast samenwerking en aanwezigheid bij de wijkteams in Enschede, is in 2024 de samenwerking opgezet in een aantal ketens Werk en Inkomen van de gemeente Enschede (Centrum, Oost en debiteuren). Vanuit de kennisrol van de Stadsbank wordt informatie gedeeld over schuldhulp en mogelijkheden en zorgen de korte lijnen voor een sneller en effectiever resultaat voor inwoners. Meer inwoners met een PW-uitkering en inwoners met een schuld bij de gemeente of potentiële schulden komen vroegtijdig in beeld en worden geholpen.

Schuldhulp en detentie

Er komt meer aandacht voor schuldhulpverlening tijdens en na detentie. De meerderheid (54 tot 80%) van de gedetineerden heeft schulden. Uit de praktijk blijkt dat schulden verder oplopen tijdens detentie. Diverse onderzoeken en ervaringsdeskundigen onderstrepen het belang van schuldhulpverlening tijdens detentie met als doel de schulden niet verder te laten oplopen. Tegelijkertijd is dit in de praktijk vaak ingewikkeld (omdat een inkomen ontbreekt) en/of is hier weinig tijd voor. De Stadsbank werkt met onder andere de PI Almelo en de reclassering samen in het uitwisselen van kennis en geeft workshops over schulden en schuldhulp.

Waarborgfonds

Vanaf 1 april 2024 is de Stadsbank aangesloten bij het Waarborgfonds. Het Waarborgfonds saneringskredieten (Wsk) is opgericht op initiatief van onder meer de NVVK met als doel om het voor schuldhulpverlenende instanties aantrekkelijker maken te kiezen voor de inzet van een saneringskrediet bij het oplossen van schulden. Het fonds staat borg voor verstrekte saneringskredieten. De Stadsbank zet al fors in op het saneringskrediet en over het algemeen verloopt de aflossing goed. Met het ROZ is een samenwerking opgezet om (ex-)ondernemers met schulden te kunnen laten instromen in de pilot “Saneringskrediet voor ondernemers” van het Waarborgfonds. Hiermee is een mogelijkheid geboden voor (ex-)ondernemers waarbij een regulier sanerings- of Bbz krediet niet mogelijk is, maar wel de gewenste oplossingsrichting voor de schulden is. Hier is nog geen gebruik van gemaakt.

“Je gaat malen in je hoofd. Nu heb ik mijn leven weer op de rit„



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 2024 en de Najaarsnota 2024 verantwoording afgelegd aan het bestuur.
- Zowel naar aanleiding van de Voorjaarsnota 2024 als de Najaarsnota 2024 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 €)*			
Algemeen Bestuur	**2024**		**2023**
	Realisatie	*Begroting na wijziging*	*Realisatie*
Lasten	5.257.700	5.770.500	4.592.100
Baten	5.740.200	5.712.000	4.592.100
Saldo	**482.500**	**-58.500**	**-**

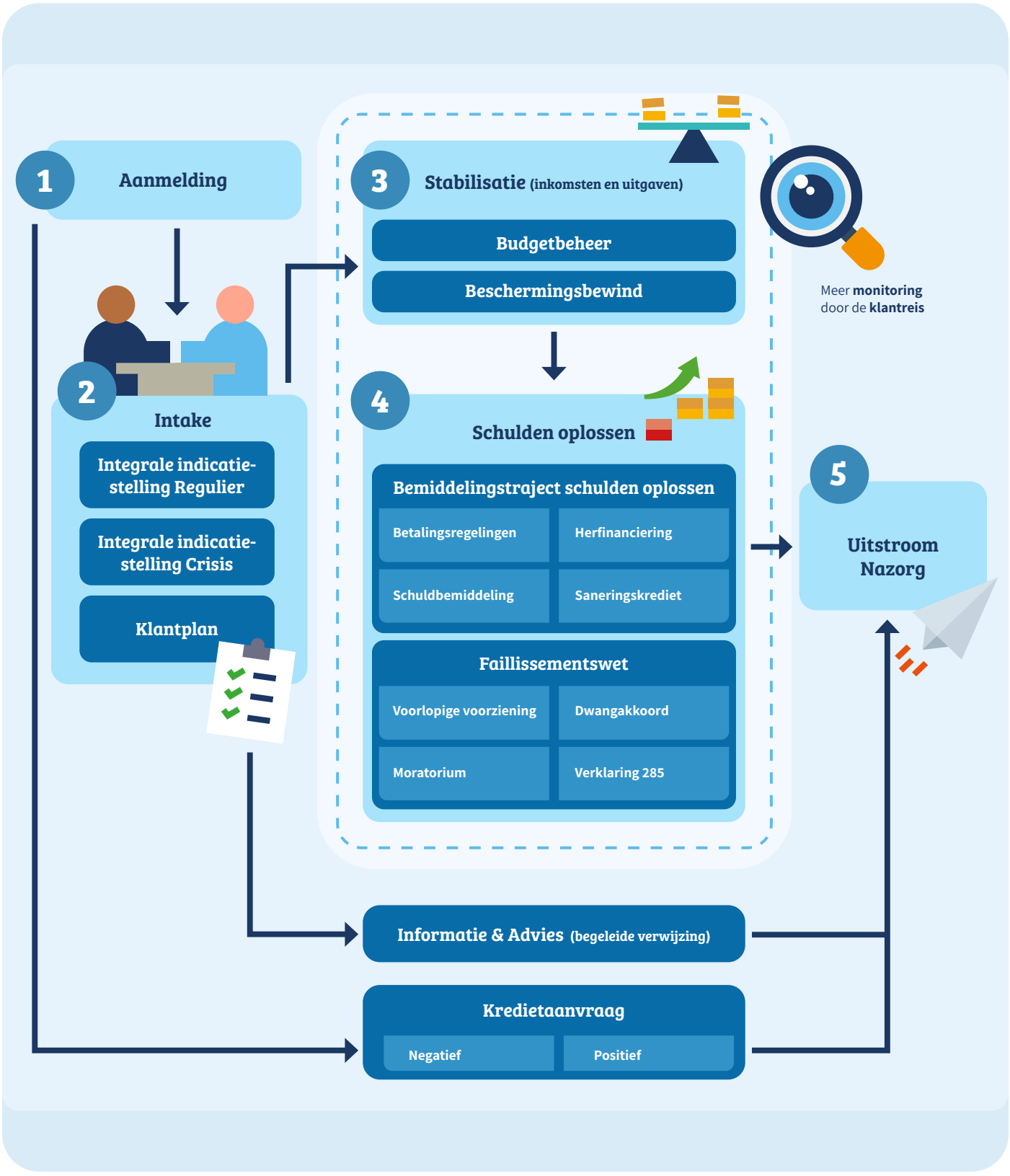
Onder dit programma wordt nagenoeg alle materiële en personele overhead verantwoord.

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. van dit verslag ‘Over onze dienstverlening in 2024’ op pagina 6 van deze jaarstukken. De resultaten in cijfers zijn in onderstaande tabel terug te lezen.

Resultaat

Product	Soort dienst	2024 Begroot	2024 Realisatie	2023 Realisatie
Indicatiestelling				
Reguliere indicatiestelling	Stand.	1.721	1.664	1.622
Crisis-interventie	Stand.	38	43	27
Huisbezoek	Add.	23	19	8
Multidisciplinair overleg	Add.	6	5	2
Kredietverlening				
Kredietbeoordeling	Stand.	1.733	1.614	1.703
Verstrekte Sociale leningen	Stand.	691	673	786
Verstrekte Herfinancieringen	Stand.	11	9	26
Verstrekte Saneringskredieten	Stand.	293	259	297
Stabilisatie en Herstel Financiële Huishouding				
Opstart budgetbeheer	Stand.	729	756	665
Beëindiging budgetbeheer	Stand.	948	993	929
Actieve BBR per 31/12*		3.639	3.473	3.677
Waarvan Budgetzorg	Add.	182	195	186
Waarvan zelfbetalers	Stand.	862	776	899
Meerderjarigenbewind lopend*	Stand.	1.048	1.042	1.059
Meerderjarigenbewind nieuw	Stand.	115	119	113
Minnelijk schuldregelen				
Bemiddeling schuldregeling	Stand.	663	651	604
Beh. Standaard bet. Regeling*	Stand.	20	20	16
Gerealiseerde schuldbemiddeling*		146	146	155
Beh. Standaard schuldbemiddeling*	Stand.	399	399	549
Voorlopige voorziening art. 284	Stand.	1	1	2
Verklaring & Verzoekschrift art. 285	Stand.	153	169	134
Dwangakkoord art. 287 a	Stand.	4	3	10
Moratorium art. 287 b	Stand.	1	1	2
Nazorg				
Nazorg	Stand.	117	101	148

** 'Begroot' - gemiddeld over 2024*
'Realisatie' - actueel per 31-12

Prestatie indicatoren	2022	2023	2024
PI-1: Percentage klanten dat binnen 4 weken (3 dagen bij een crisissituatie) op het eerste gesprek is geweest.	**72%**	**74%**	**68%**
PI-2: Percentage succesvol afgehandelde crisisinterventies.	**90%**	**93%**	**90%**
PI-3: Percentage minnelijke trajecten waarbij akkoord is bereikt met de schuldeisers.	**87%**	**74%**	**67%**
PI-4: Percentage klanten dat door middel van BBR binnen termijn van 3 jaar zelfstandig hun financiën kunnen beheren.	**47%**	**43%**	**52%**
PI-5: Percentage succesvol afgeronde minnelijke schuldregelingen.	**95%**	**94%**	**91%**
PI-6a: Recidieven: percentage klanten dat na een tussentijdse beëindiging van een minnelijke regeling binnen 1 jaar terug komt.	**0,1%**	**0,2%**	**0,7%**
PI-6b: Recidieven: percentage klanten dat na succesvol afronden van een minnelijke regeling binnen 3 jaar terugkomt.	**0,2%**	**0,1%**	**0,5%**

In de bijlage onder “Statistieken” zijn de indicatoren per gemeente weergegeven.

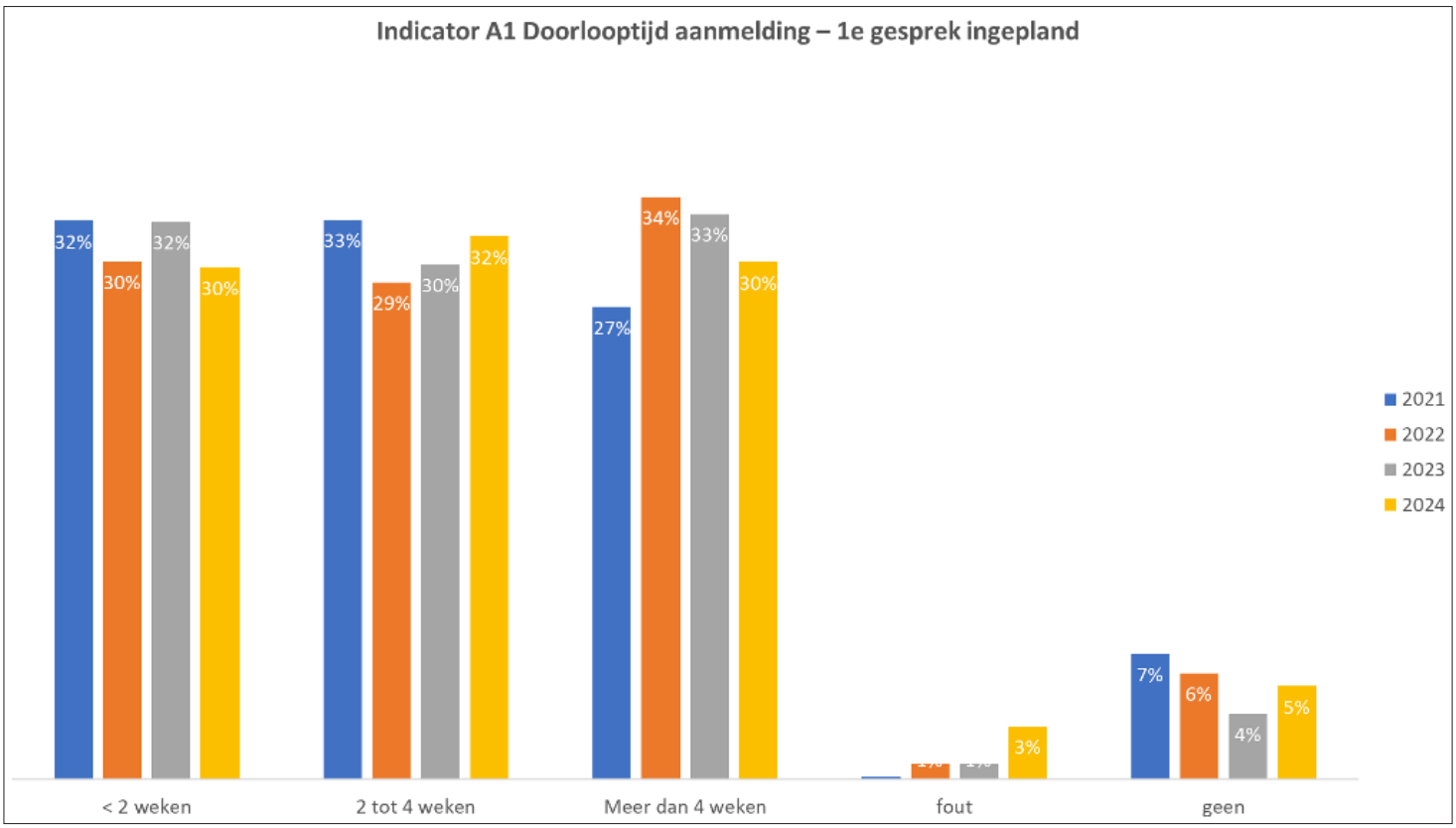
Met name door de nulvoorstellen (als afloscapaciteit ontbreekt) is afgelopen jaar het percentage minnelijke trajecten waarbij akkoord is bereikt met de schuldeisers licht gedaald. Deze verandering vraagt nog draagvlak en acceptatie onder schuldeisers.

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.

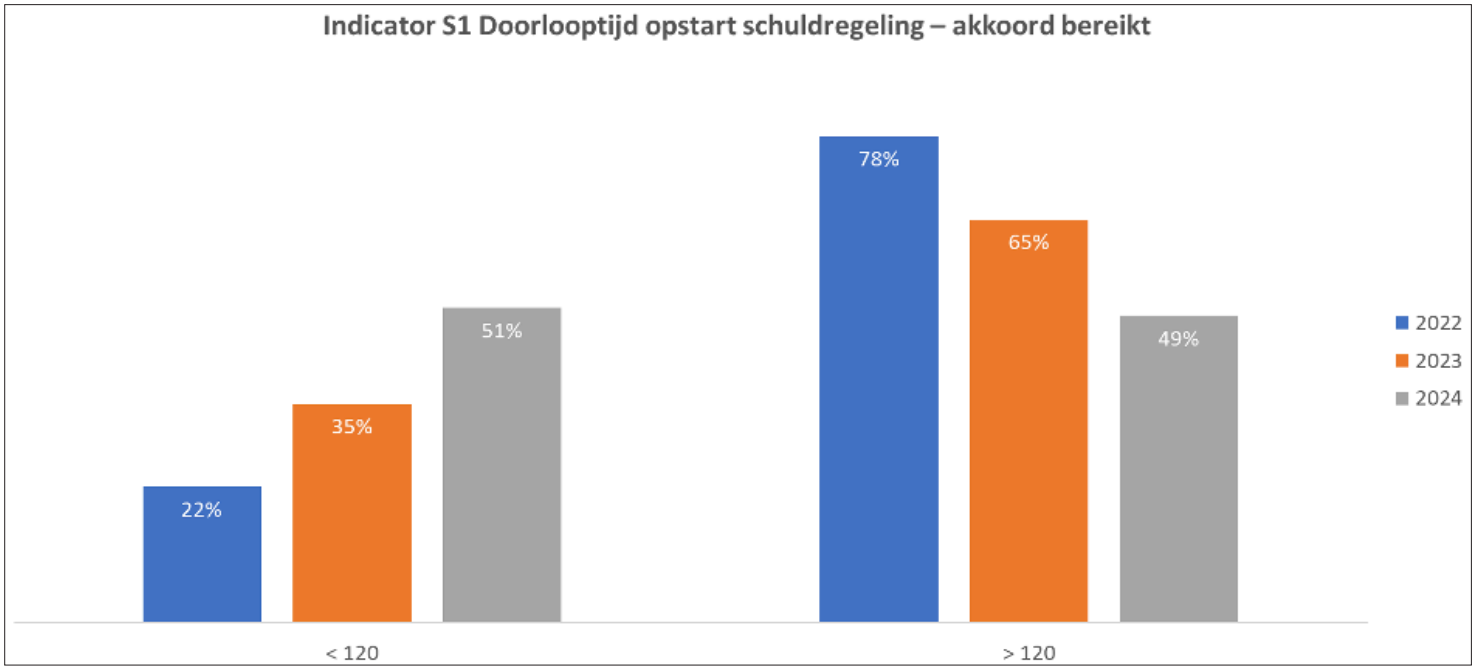
Onderstaand de prestatievelden die deze kernprioriteiten weerspiegelen en aanvullend aan bovenstaande indicatorenset worden ingevuld:



Snelle opstart van aanmelding tot gesprek:



Sneller schulden regelen:



Om onze dienstverlening blijvend te verbeteren en de input van klanten hiervoor te verrijken is een klantenpanel in voorbereiding dat in 2025 van start gaat. 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. Soms zit dat ook in hele kleine aanpassingen en quick wins.

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 2024 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.





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 vervolggesprek 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 verzorgen deze dienstverlening zelf.

"Ik ben zo opgelucht dat ik mijn verhaal heb kunnen doen en dat ik nu bij jullie ben"

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 2024 ten opzichte van 2023 met 12% afgenomen. De totaal verstrekte netto kredietsom kwam uit op € 2,6 miljoen. In 2023 was dit € 3 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 sterk in op saneringskredieten voor het regelen van schulden, want dit zorgt voor een snellere schuldenrust bij klanten en biedt duidelijkheid voor de schuldeisers.

Vanaf 1 juli 2024 is een nulaanbod van toepassing als het inkomen te laag is om te kunnen aflossen. Meer hierover in paragraaf 1.1. op pagina 6.

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.

Inloopspreekuren en maatwerk op locatie
Voor een aantal gemeenten verzorgt de Stadsbank maatwerk op locatie in de vorm van een inloopspreekuur en werkzaamheden gericht op preventie. Dit is voor de gemeenten Lochem, Montferland, Oldenzaal, Oude IJsselstreek en Twenterand.

Financieel ontzorgen
De Stadsbank ondersteunt in 2024 zes gemeenten vanuit haar expertise om statushouders financieel te ontzorgen en daarmee op weg te helpen naar een duurzaam financieel gezond leven. Dat zijn de gemeenten Dinkelland, Hellendoorn, Losser, Oldenzaal, Rijssen-Holten en Tubbergen.

Samenwerking Humanitas onder Dak (Moneyclass)
De Stadsbank werkt samen met Humanitas onder Dak in de 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 verzorgt de Stadsbank, 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 €)*

Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen	2024		2023
	Realisatie	*Begroting na wijziging*	*Realisatie*
Lasten	7.789.600	7.844.000	7.822.900
Baten	8.172.800	8.074.200	7.843.600
Saldo	**383.200**	**230.200**	**20.700**

"De Stadsbank staat voor mij voor houvast en hoop,,



1.3 Verloop van Onvoorzien

Met ingang van het begrotingsjaar 2024 is een post voor onvoorzien opgenomen, zoals bepaald in het nieuwe bekostigingsmodel.

1.4 Verplichte paragrafen

1.4.1. Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Vanaf het begrotingsjaar 2024 is het nieuwe bekostigingsmodel toegepast. Dat leidt tot een herijking van het risicoprofiel van de Stadsbank en daarmee de hoogte van het benodigde weerstandsvermogen. Het gaat dan met name om risico's die voortvloeien uit de fluctuaties in de dienstverlening, in relatie tot het in de Strategische Agenda neergelegde uitgangspunt van meer voorspelbaarheid en minder variabiliteit in de bekostiging. De herrijking is meegenomen in de nieuwe Nota Reserves en Voorzieningen 2024, die door het Algemeen Bestuur in de bestuursvergadering van 23 november 2023 is vastgesteld.

Hiermee rekening houdend is de hoogte van het benodigde weerstandsvermogen per ultimo 2024 € 1.044.008. Na het toevoegen van het voorlopige saldo in de Jaarrekening 2024 komt het beschikbare weerstandsvermogen uit op € 2.235.600 bij een weerstandsratio van 2,14 (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. De weerstandsratio mag voor twee jaar boven de grens 'voldoende' uitkomen, waarna die afgebouwd kan worden.

Schematisch is dit als volgt weergegeven:

Integrale risicoanalyse Stadsbank Oost Nederland Jaarrekening 2024					
	Risico		Hoogte	Weging	Claim
Invalshoek	Onderwerp	Ongewenste situatie	Risicobedrag		weerstand
Financieel/economisch	kosten	gemeenten Ongedekte overhead door lagere autonome inkomsten	€ 205.000	90%	€ 184.500
Juridisch/wettelijk	aansprakelijkheidsstelling	Schade en verliezen als gevolg van risico's van materieel belang	€ 205.000	50%	€ 102.500
Financieel/economisch	kosten	Extra werkzaamheden voor aanpassing werkprocessen, administratieve werkzaamheden en planning & control	€ 205.000	70%	€ 143.500
Weerstandscapaciteit:					
benodigd					**€ 1.044.008**
Stand Jaarrekening 2024	**Algemene Reserve**				**€ 2.235.600**
Dekkingsgraad Jaarrekening 2024	**Weerstandsratio**				**2,14**

Verloop Algemene Reserve 2024	Stand	Weerstandsratio
Stand Jaarrekening2023	€ 1.369.900	1,31
Toevoeging Primitieve begroting 2024	€ 224.000	
Ontrekking Reserve Procesoptimalisatie BBR	-€ 15.100	
Toevoeging gerealiseerd resultaat 2024	€ 656.800	
Stand Jaarrekening 2024	€ 2.235.600	2,14

Bestemmingsreserves
Het Algemeen Bestuur heeft op 7 juli 2022 besloten om een 'Bestemmingsreserve Procesoptimalisatie Budgetbeheer' in te stellen voor een totaalbedrag van € 441.000 en deze reserve te voeden door een eenmalige bijdrage uit de Algemene reserve. Deze reserve van € 15.100 is in 2024 volledig ingezet ter dekking voor dit project.

Voorzieningen
De bank heeft vier 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	2023	begroting 2024	2024
Netto schuldquote	-1%	2%	-6%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	34%	32%	24%
Solvabiliteitsratio	11%	18%	18%

1.4.2. 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.

Het onderhoudsbeheersplan wordt jaarlijks geactualiseerd. De kosten van groot onderhoud betreffen dit jaar € 16.700 (2023: € 29.600) en worden ten laste gebracht van de Voorziening Onderhoud gebouwen en installaties.

Dit jaar zijn de volgende noodzakelijke vervangingsinvesteringen uitgevoerd. Dit betreft diverse aanpassingen aan het gebouw, onder andere de aanpassing van twee kantoren.

1.4.3. Financiering

Treasurybeleid
In 2024 zijn voor een totaalbedrag van € 39,8 miljoen (2023: € 82,5 miljoen) aan ontvangen bedragen verwerkt en is er voor een totaalbedrag van € 44,9 (2023: € 88 miljoen) aan uitgaande betalingen verricht vanaf de cliëntenverzamelrekening 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.

Verslagjaar 2024 (bedragen x € 1000)				
	2024 Kwartaal 1	2024 Kwartaal 2	2024 Kwartaal 3	2024 Kwartaal 4
Drempelbedrag	**1000**	**1000**	**1000**	**1000**
Kwartaalcijfer op dagbasis buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen	418	467	446	631
Ruimte onder het drempelbedrag	582	533	554	369
Overschrijding van het drempelbedrag	0	0	0	0

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

Kasgeldlimiet
De kasgeldlimiet voor 2024 is op basis van de werkelijke cijfers vastgesteld op € 1,1 miljoen. Dit betreft het berekende bedrag conform Modelstaat A over het 4e kwartaal van 2024. Er is sprake van een gemiddeld overschot aan vlottende middelen van € 632.000.

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 2024 (bedragen in €)

a.	de externe rentelasten over de korte en lange financiering	66.000
b.	de externe rentebaten over de korte en lange financiering	-
	Saldo rentelasten en rentebaten	**66.000**
c1.	De rente die aan de grondexploitatie moet worden doorberekend	n.v.t.
c2.	De rente van projectfinanciering die aan het betreffende taakveld moet worden doorberekend	n.v.t.
c3.	De rentebaat van doorverstrekte leningen indien daar een specifieke lening voor is aangetrokken, die aan het betreffende taakveld moet worden toegerekend	66.000
	Aan taakvelden toe te rekenen externe rente	**66.000**
d1.	Rente over eigen vermogen	n.v.t.
d2.	Rente over voorzieningen	n.v.t.
	Totaal aan taakvelden toe te rekenen rente	**-**
e.	De aan taakvelden toe te rekenen rente (renteomslag)	-
f.	**Renteresultaat op het taakveld treasury**	-



1.4.4. Bedrijfsvoering

Deze paragraaf geeft inzicht in de stand van zaken van 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.

1.4.4.1. Ondersteunende functies

Personeelsbeleid
In 2024 heeft de Stadsbank wederom stappen gezet om ons personeelsbeleid verder te versterken, met focus op vakmanschap, vertrouwen, verantwoordelijkheid en vrijheid. Hiermee bouwen we aan solide personeelsbeleid dat onze organisatie versterkt en de betrokkenheid en inzet van onze medewerkers vergroot.

In 2024 hebben we onder meer het volgende gerealiseerd:

- Verbetering onboardingproces: Wij vinden het belangrijk dat nieuwe medewerkers goed instromen in onze organisatie. Daarom hebben we verschillende stappen in ons onboardingproces geoptimaliseerd.
- Het goede gesprek: De HR-cyclus die wij in 2023 hebben ingevoerd is in 2024 verder geoptimaliseerd om nog beter aan te sluiten bij de behoeften van zowel de organisatie als onze medewerkers. Deze is gericht op functioneren, leren en ontwikkelen.
- Meer aandacht voor integriteit: Met het afleggen van de ambtseed en een meldregeling integriteit onderstrepen we onze morele, maatschappelijke en juridische verantwoordelijkheid in ons werk. Van de meldregeling is in 2024 geen gebruik gemaakt.
- Implementatie personeelshandboek: In 2024 hebben we een nieuw personeelshandboek geïntroduceerd. Dit handboek geeft onze medewerkers informatie over bijvoorbeeld CAO-gerelateerde zaken, beleid en regelingen.

Formatie en loonkosten
De formatie bedraagt ultimo 2024 143,53 fte met een totaal van 172 medewerkers (2023: 145,5 fte met totaal 174 medewerkers). Van de 172 medewerkers hebben 167 (2023: 166) medewerkers een (vast/tijdelijk) dienstverband en 5 (2023: 8) medewerkers zijn werkzaam op inhuurbasis (uitzend/payrollbasis of detacheringsovereenkomst). Dit is onze flexibele schil.

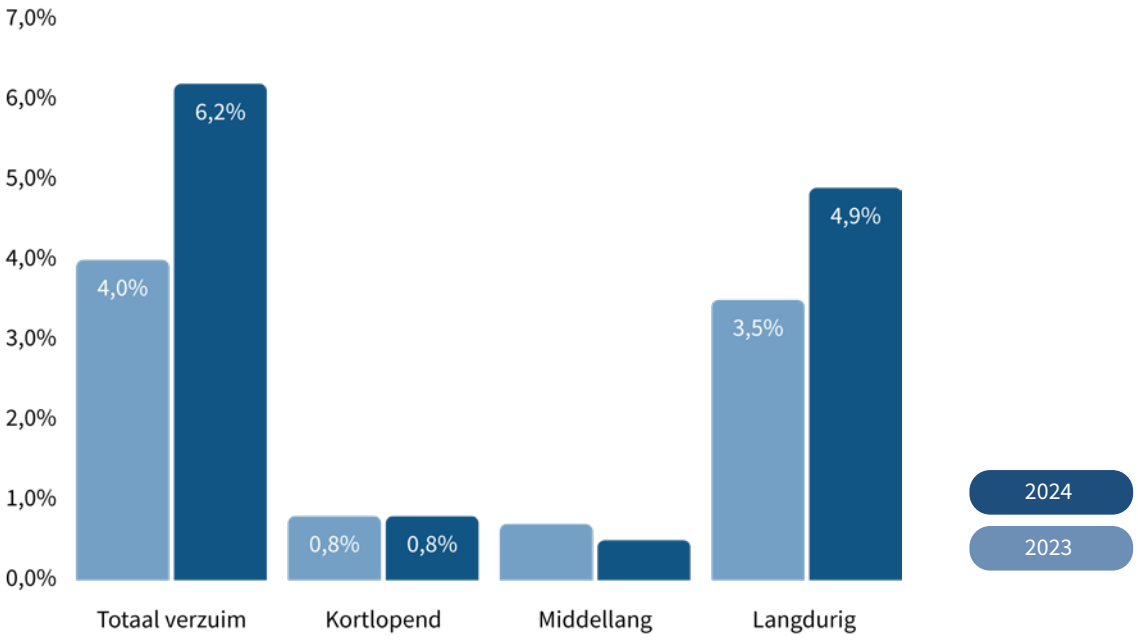
In de formatie zijn stagiaires niet inbegrepen. De Stadsbank biedt jaarlijks stages in samenwerking met het ROC van Twente en Saxion. Door hen praktijkervaring op te laten doen binnen de schuldhulpverlening, helpen we hen niet alleen met hun professionele ontwikkeling, maar versterkt dit onze uitvoering en lerende cultuur en kunnen we jong talent vroegtijdig binden aan onze organisatie of ons werkdomein. Per ultimo 2024 telde die formatie 7,11 fte (2023: 11,1 fte). Dit zijn 9 (2023: 13) stagiaires.

De totale loonkosten over 2024 bedragen € 10.134.600 (2023: € 9.627.300), waarvan € 293.300 (2023: € 453.200) betrekking heeft op de kosten voor de externe inhuur.

Leeftijdsopbouw
In 2024 is de leeftijdscategorie tussen de 35-40 jaar (in 2023 tussen de 30-35 jaar) het grootst. Hierbij is meegenomen het totale aantal medewerkers met een tijdelijk en vast dienstverband.

Verzuim
Het gemiddelde verzuimcijfer voor 2024 komt uit op 6,2% (2023: 4,9%). Het kortlopende en middellange verzuim is in 2024 respectievelijk 0,8% en 0,5%. Dit verzuim is nagenoeg gelijk gebleven of licht gedaald ten opzichte van 2023 (respectievelijk 0,8% en 0,7%).

De toename wordt met name veroorzaakt door het langdurig verzuim. Dit percentage was over 2024 4,9% (2023: 3,5%). Dit verzuim is grotendeels niet arbeid gerelateerd en daarom vaak beperkt te beïnvloeden.



Informatiebeveiliging en privacy

Informatiebeveiliging
Het Dagelijks Bestuur heeft in 2021 het 'Informatiebeveiligingsbeleid 2022' voor vier jaar vastgesteld. De maatregelen van de Stadsbank op het gebied van de digitale weerbaarheid volgens de huidige Baseline Informatiebeveiliging Overheid (BIO) zijn op orde. Uit het 'cyber security assessment' van de IT-audit 2024 van onze accountant blijkt dat de Stadsbank een laag cybersecurity risico loopt, gezien de activiteiten en werkzaamheden die de organisatie uitvoert in de omgeving waarin zij functioneert.

De Stadsbank heeft sommige beheermaatregelen van de BIO beoordeeld als niet noodzakelijk. De IT-maatregelen met betrekking tot controle van logging van mogelijke inbreuken op de beveiliging worden niet centraal gemonitord op één plek, maar op meerdere plekken. In 2022 is het hiermee verbonden restrisico door het Dagelijks Bestuur geaccepteerd bij het vaststellen van de Verklaring van Toepasselijkheid (VVT).

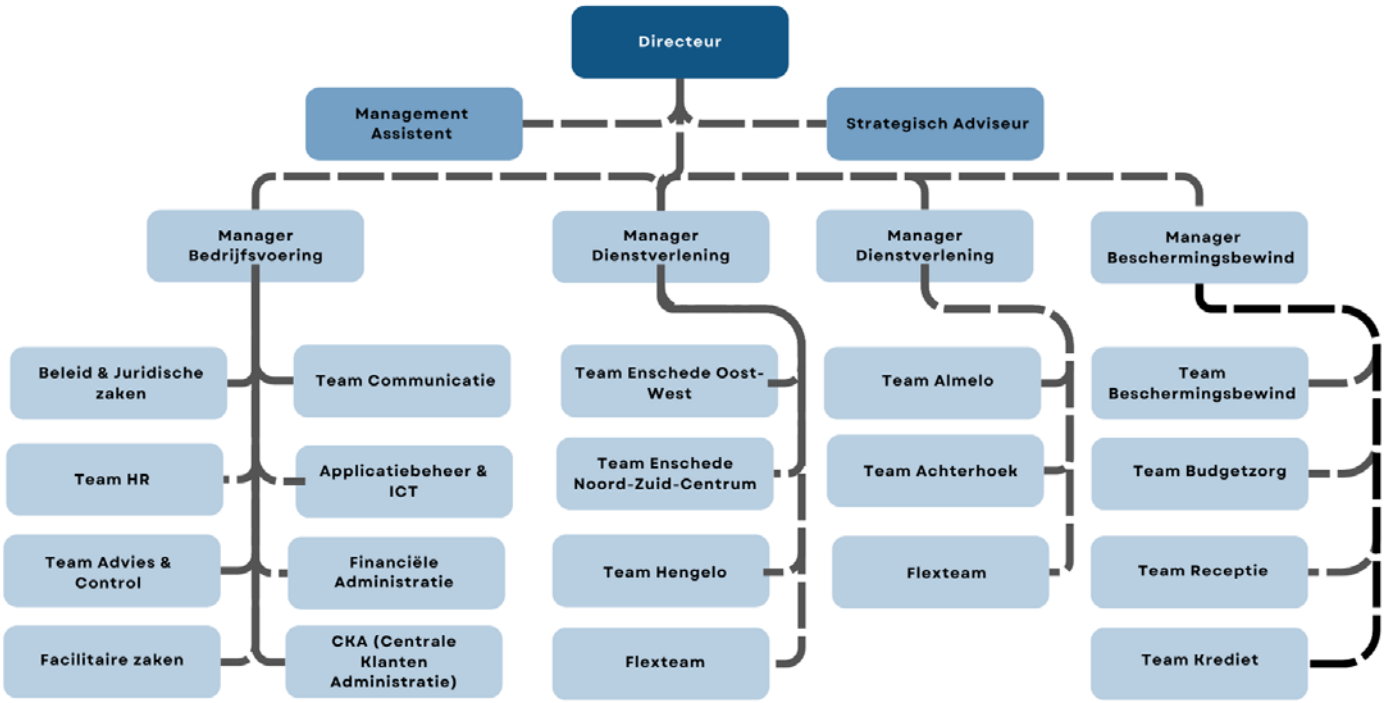
Vanaf het derde kwartaal 2025 zal de BIO2 van kracht zijn en moet het assessment van de toepasselijke maatregelen opnieuw gemaakt worden.

Privacy
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 2024 weer simulaties uitgevoerd om medewerkers alert te houden, waaronder het versturen van nep phishing mails en het bezoek van twee 'mystery guests'.

In 2024 hebben 71 (2023: 60) datalekken met persoonsgegevens plaatsgevonden, waarvan 2 (2023: 2) meldingen zijn gedaan bij de Autoriteit Persoonsgegevens. Onze bewustwordingsacties, vanuit het belang van voorkomen en/of tijdig melden van datalekken, heeft geleid tot deze toename van het aantal meldingen. 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 relevante 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 2024 bedraagt € 43.700. 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 2024 een bijdrage aan het afleggen van de rechtmatigheidsverantwoording door het Dagelijks Bestuur in deze jaarstukken (zie het ingevulde model rechtmatigheidsverantwoording DB op pagina 50 en de nadere toelichting hierop in deze paragraaf.)

Mede door de nieuwe rechtmatigheidsverantwoording door het Dagelijks Bestuur vanaf 2023 is de interne controle geïntensiveerd, waarbij gebruik wordt gemaakt van de mogelijkheden van automatisering van zowel processen als controles. De automatiseringskosten in 2024 bedragen € 1.090.950 (2023: € 1.029.700).

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 2024 bedragen € 162.200 (2023: € 60.200).

Communicatie
Dagelijks zetten we ons in om mensen zo goed mogelijk te ondersteunen bij financiële uitdagingen. Dit doen we door zowel actief als passief informatie te delen over financiële problemen en oplossingen. We laten zien wat we doen, voor wie we er zijn en waarom onze dienstverlening van belang is. Als bank ‘van en voor mensen’ voelen we ons verantwoordelijk voor een samenleving waarin financiële rust en stabiliteit mogelijk zijn. Dit bereiken we niet alleen, maar samen met partners zoals gemeenten, vrijwilligersorganisaties en andere instanties. Samen werken we aan een toekomst waarin iedereen de kans krijgt om financieel sterker te worden.

Toegankelijkheid en samenwerking
In 2024 hebben we ingezet op het verlagen van drempels, zowel fysiek als digitaal. We willen het voor klanten zo eenvoudig mogelijk maken om hulp te zoeken, of dat nu bij ons is of bij samenwerkingspartners. Concrete stappen die we hebben gezet:

- Verbetering van de digitale toegankelijkheid
- Sociale kaarten verzameld en gepubliceerd op onze website;
- Ons taalgebruik versimpeld, zodat we toegankelijk zijn voor elke doelgroep;
- Een start gemaakt met de ontwikkeling van een nieuwe website.

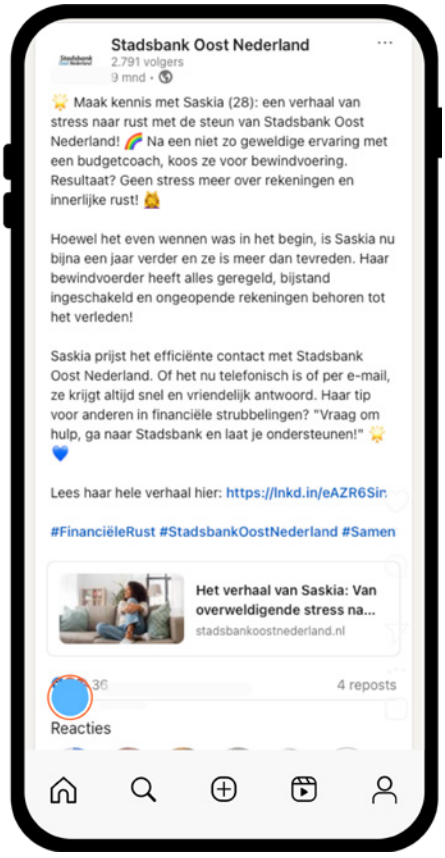
- Gerichte communicatie naar verschillende doelgroepen, onder meer;
- Onze benadering van jongeren aangepast om hen beter te bereiken, door samen te werken met gemeenten;
- In gesprek gegaan met klanten om hun verhalen en ervaringen te delen;
- Voorlichtingen gegeven aan scholen en maatschappelijke organisaties;
- Een informatief artikel gedeeld in wijkkranten in Enschede over verantwoord lenen.

Met deze inspanningen zorgen we ervoor dat financiële hulp toegankelijker en begrijpelijker wordt voor iedereen die het nodig heeft. In 2025 bouwen we hierop voort, met nog meer focus op heldere, inclusieve en impactvolle communicatie, zodat we bij mensen zorgen weg kunnen nemen en waarde terug kunnen geven.

Voorbeeld van uitingen op LinkedIn en onze website









Het verhaal van Saskia: Van overweldigende stress naar rust

Blij met de hulp die ze krijgt, dat is Saskia (28 jaar). Voordat ze aanklopte bij ons had ze geen rust in haar hoofd en stapelden de papieren zich op. Ondertussen staat ze onder bewind en ze heeft geen moment spijt gehad van haar keuze. Benieuwd naar haar verhaal?

Lees het verhaal van Saskia hier

Onze mensen aan het woord

"Samen kijken wat nodig is"



Wat betekent het voor klanten om 'vrijheid en rust' te hebben in hun financiële situatie?
"Wanneer er rondom financiën geen stabiliteit is, kunnen klanten veel onrust en stress ervaren. Dan kunnen ze alleen korte termijn denken, en de gevolgen op lange termijn niet overzien. Doordat wij proberen de financiën te stabiliseren, en dat wij ook de post overnemen, creëert dit voor klanten rust. En dan kunnen ze zich evt richten op andere (persoonlijke) zaken."

Hoe maak jij verschil in het dagelijkse leven van de klanten?
"Het is heel ingrijpend als een klant zijn financiën uit handen geeft. Hierdoor vind ik het belangrijk om de klant mee te nemen in wat wij doen. Samen met de klant kijken wat nodig, maar ook wat mogelijk is. Duidelijk en eerlijk zijn. Zeg wat je doet en doe wat je zegt. Hierdoor creëer je vertrouwen en dat is belangrijk."

Wat betekent 'Zorgen weg, waarde terug' voor jou?
"Bij klanten geef ik aan dat ze mij kunnen zien als hun financiële portemonnee. Hier hoeven zij zich dan geen zorgen over te maken. En dat geeft voor klanten al een hoop rust. En velen geven aan dat zij dit ook zo ervaren. En ook door duidelijk te zijn weten ze waar ze aan toe zijn."

Kan je een moment beschrijven waarop je echt een positieve verandering zag bij een klant?
"Ca 4 jaar gelden kreeg ik een jongen onder bewind met veel schulden. Samen met zijn moeder zie ik hem nog zo ongeïnteresseerd onderuit gezakt in de stoel zitten/hangen. Hij stond op het punt om uit zijn woning gezet te worden. Dit hebben wij kunnen voorkomen. Hij heeft een baan gekregen en we konden starten met het MSNP-traject. Deze heeft hij succesvol afgerond na 3 jaar. (waren wel een paar hobbels onderweg, maar is goed gekomen). Hij was net 1 maand schuldenvrij en toen ging hij in de ziektewet. Bleek dat hij een oproepcontract had, en niet werken betekent geen geld. Hij is zelf actief op zoek gegaan naar ander werk en binnen 1 maand had hij elders een tijdelijk contract. Inmiddels gaat het zo goed met hem, dat hij ook is gaan samenwonen. Afspraken komt hij netjes na (en dat was in het begin wel anders) en er zijn geen schulden. We zijn nu een zelfredzaamheidstraject gestart, zodat hij voor de zomervakantie weer zelf de financiën op zich kan nemen."

1.4.4.2. Investeringen 2024

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

1.4.4.3. 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 2024 geen fraudes geconstateerd.

1.4.4.4. 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.

Nieuwe BIO2 en NIS2-richtlijn
De recente ontwikkelingen op het gebied van informatiebeveiliging binnen de overheid brengen veranderingen met zich mee die met name relevant zijn voor de inrichting van ons risicomanagement, de IT-audit en de algemene naleving van de nieuwe wet- en regelgeving met betrekking tot informatiebeveiliging.

In augustus 2024 is de vernieuwde Baseline Informatiebeveiliging Overheid (BIO2) officieel gelanceerd. Deze vernieuwde versie komt voort uit een grondige evaluatie van de huidige BIO en introduceert de eisen van de NIS2-richtlijn binnen de overheid. Het doel van BIO2 is om informatiebeveiliging binnen alle lagen van de overheid te verbeteren en te uniformeren, waardoor een veiliger digitale omgeving ontstaat. Voor de Stadsbank betekent dit het volgende:

- BIO2 richt zich sterk op risicomanagement, waardoor ons informatiebeveiligingsbeleid op basis van risicoanalyses wordt ingericht;
- De rol van directie en bestuur wordt versterkt, wat betekent dat zij een grotere verantwoordelijkheid zullen dragen in het vormgeven en bewaken van het informatiebeveiligingsbeleid;
- Er is een duidelijke reductie in het aantal voorschriften, wat de implementatie eenvoudiger maakt, maar tegelijkertijd vraagt om een scherpere focus op maatwerkbeveiliging en het naleven van de kernmaatregelen.

BIO2 fungeert als het normenkader om aan de eisen van de NIS2-richtlijn te voldoen. Dit kader heeft impact op de wijze waarop onze digitale veiligheid is/wordt georganiseerd. Een ander belangrijk aspect van de NIS2-richtlijn is de verplichting om incidenten tijdig te rapporteren aan bevoegde autoriteiten. Dit vereist een goed ingericht incident-respons proces, waarbij we snel kunnen reageren op cyberaanvallen of datalekken en deze binnen een gestelde termijn rapporteren. De IT-audit zal worden aangepast naar een meer op risico's gebaseerde benadering.

Vanaf het derde kwartaal 2025 zal de BIO2 van kracht zijn en moet het assessment van de toepasselijke maatregelen opnieuw gemaakt worden. De Stadsbank is al in 2024 gestart met de voorbereidingen voor de implementatie van de benodigde maatregelen, om tijdig aan de gestelde richtlijnen te kunnen voldoen.

Misbruik & Oneigenlijk gebruik
Op 11 juli 2024 is de Nota Misbruik & Oneigenlijk gebruik (M&O) door het Algemeen Bestuur vastgesteld. Deze nota schetst de kaders voor de maatregelen ter voorkoming van risico op c.q. ontdekken en herstel van ontdekte misbruik en oneigenlijk gebruik als component van de financiële rechtmatigheid. De controle en beheersmaatregelen op het terrein van M&O worden in de huidige processen in de praktijk al toegepast.

1.4.4.5. Niet financiële onrechtmatigheden

In 2024 zijn er geen niet financiële onrechtmatigheden geconstateerd.

1.4.4.6. Overige aspecten van bedrijfsvoering

Klachten en verzoeken tot heroverweging
In 2024 waren er 42 klachten van klanten over onze dienstverlening. Het aantal gegronde en gedeeltelijk gegronde klachten in 2024 over de dienstverlening van de bank was 20 en er was 1 heroverweging.

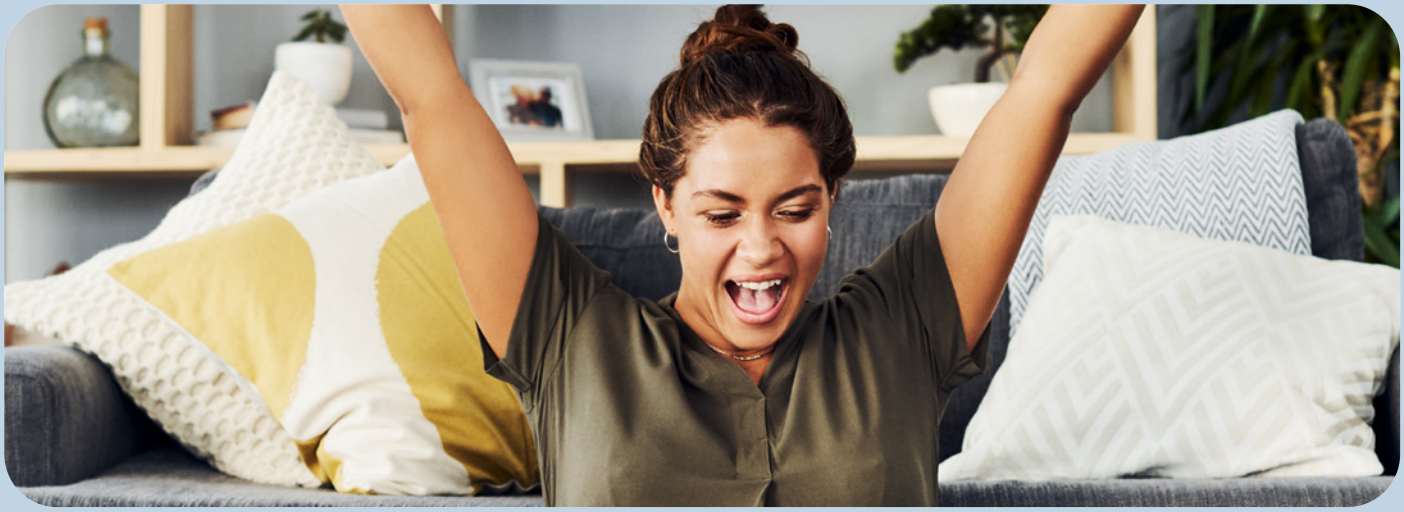
Klachten en heroverwegingen *(aantallen)*					
	2020	2021	2022	2023	2024
Klachten	58	47	36	33	42
waarvan gegrond en gedeeltelijk gegrond	19	19	3	11	20
Heroverwegingen	14	5	1	1	1
Totaal	**72**	**52**	**37**	**34**	**43**

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 2024 is benut om het uitvoeren van deze maatregelen verder vorm te geven.

Het verhaal van Carmen

“Ik zag dat er iets moest veranderen”



Carmen kon vanaf het begin van haar volwassen leven haar financiën niet overzien. “Ik had ook nooit van huis uit mee gekregen hoe ik mijn financiële zaken op orde kon krijgen”

“Vanaf mijn 18e ben ik gaan overnachten bij vriendinnen en opvanghuizen”

Carmen (29) uit Winterswijk kon vanaf het begin van haar volwassen leven haar financiën niet overzien. Het begon me een ongezonde thuissituatie. Daardoor woonde ze al vroeg op haarzelf en is ze meerdere keren weggelopen van huis. “Vanaf mijn 18e ben ik gaan overnachten bij vriendinnen en opvanghuizen.” Uiteindelijk is ze via begeleiding aan een kamer gekomen die ze kon huren. Carmen had wisselend bijbaantjes en uitkeringen, stabiliteit was ver te zoeken. Door de wisselende inkomsten en woonadressen waren de financiën van Carmen al snel een puinhoop. “Ik had ook nooit van huis uit mee gekregen hoe ik mijn financiële zaken op orde kon krijgen.” Het gevolg: een snel groeiende chaos en een schuldenlast.

“Ik werd volwassen en zag in dat er echt iets moest veranderen”

Carmen schaamde zich voor haar schulden en probeerde ze eerst zelf op te lossen. Haar schulden werden alleen maar hoger en daarom klopte ze op haar 20ste klopte aan bij Stadsbank Oost Nederland. De uitkomst: beschermingsbewind. Er werd een plan op maat gemaakt om haar uit de schulden te helpen. De eerste 5 jaar dat Carmen onder bewind stond bleef haar situatie onstabiel. Ze wisselde veel van baan en kwam niet opdagen bij belangrijke afspraken zoals het aanvragen van uitkeringen. “Ik werd volwassen en zag in dat er echt iets MOEST veranderen”. Ze zocht samen met een begeleider naar passend werk en kwam op tijd op afspraken. Sindsdien werd haar financiële situatie stabiel. Haar schulden werden opgelost en op haar 27ste was Carmen schuldenvrij! Vanaf dat moment had Carmen zelf het beheer over haar rekening en moest ze zelf inschatten of zij voldoende geld had voor bijvoorbeeld de feestdagen. Natuurlijk hield haar bewindvoerder nog wel een oogje in het zeil. Sinds kort kan ze weer volledig haar financiën zelf beheren zonder bewindvoerder. Ze heeft een klein spaarpotje opgebouwd en heeft recent contractverlenging gekregen. “Ik wil graag in de toekomst een huis kopen” zegt ze trots.

Paniek!

Het gaat hartstikke goed met Carmen en ze heeft haar leven en financiën goed onder controle. Toch moest ze weer aankloppen bij de Stadsbank. “Maar deze keer niet voor een schuldregeling”, zegt ze lachend. Een paar maand terug raakte ze even in paniek. Haar wasmachine en koelkast gingen tegelijkertijd kapot. Hoe moest ze dit gaan betalen?! Bij een commerciële bank kon ze niet terecht. Gelukkig kon ze bij de Stadsbank terecht voor een persoonlijke lening, omdat ze niet meer dan 130% van het minimumloon verdient. Ze kan nu weer wasjes draaien en etenswaren koelen.

2. Jaarrekening

2.1 Overzicht van baten en lasten

Overzicht baten en lasten *(bedragen in €)*	Realisatie 2024	Begroting na wijziging 2024	Verschil	Primaire begroting 2024
I Algemeen bestuur				
Lasten	5.257.700	5.770.500	-512.800	5.620.300
Baten	5.740.200	5.712.000	28.200	5.695.000
Saldo	482.500	-58.500	541.000	74.700
II Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen				
Lasten	7.789.600	7.844.000	-54.400	8.013.200
Baten	8.172.800	8.074.200	98.600	8.048.100
Saldo	383.200	230.200	153.000	34.900
Subtotaal programma's				
Lasten	13.047.300	13.614.500	-567.200	13.633.500
Baten	13.913.000	13.786.200	126.800	13.743.100
Gerealiseerd saldo van baten en lasten	**865.700**	**171.700**	**694.000**	**109.600**
Toevoeging/onttrekking aan reserves				
Toevoeging Algemeen bestuur	-224.000	-224.000	-	-224.000
Ontrekking Algemeen bestuur	15.100	-	15.100	-
Subtotaal mutaties reserves	-208.900	-224.000	15.100	-224.000
Gerealiseerd resultaat	**656.800**	**-52.300**	**709.100**	**-114.400**

2.2 Balans per 31 december 2024

Activa *(bedragen in €)*	31 dec 2024	31 dec 2023
Vaste activa		
Materiële vaste activa	1.423.700	1.280.600
Investeringen met een economisch nut		
Overige investeringen met een economisch nut	*1.423.700*	*1.280.600*
Financiële vast activa	4.137.300	4.721.300
Overige langlopende leningen	*4.137.300*	*4.721.300*
Totale vaste activa	5.561.000	6.001.900
Vlottende activa		
Uitzettingen met een rentetypische looptijd < 1 jaar	4.346.200	1.973.500
Vorderingen op openbare lichamen	*180.700*	*107.600*
Rekening-courantverhouding met het Rijk	*4.144.600*	*1.847.000*
Overige vorderingen	*20.900*	*18.900*
Liquide middelen	2.024.900	4.608.900
Kassaldi	-	-
Banksaldi	*2.024.900*	*4.608.900*
Overlopende activa	286.400	181.800
Overige nog te ontvangen bedragen, en de vooruitbetaalde bedragen die ten laste van volgende begrotingsjaren komen	*286.400*	*181.800*
Totaal vlottende activa	6.657.500	6.764.200
Totaal activa	**12.218.500**	**12.766.100**

Passiva *(bedragen in €)*		
Vaste passiva		
Eigen vermogen	2.235.700	1.369.900
Algemene reserve	*1.578.800*	*1.065.900*
Bestemmingsreserve	-	*15.100*
Gerealiseerde resultaat	*656.900*	*288.900*
Voorzieningen	33.300	19.800
Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's	*17.800*	*10.900*
Eqalisatievoorzieningen	*15.500*	*8.900*
Vaste schulden met rentetypische looptijd > 1 jaar	5.025.700	2.143.100
Onderhandse lening van binnenlandse banken en overige fin. inst.	*3.610.000*	*727.400*
Door derden belegde gelden	*1.415.700*	*1.415.700*
Totaal vaste passiva	7.294.700	3.532.800
Vlottende passiva		
Netto-vlottende schulden met rentetyp. looptijd < 1 jaar	4.605.900	8.539.200
Overige schulden	*4.605.900*	*8.539.200*
Overlopende passiva	317.900	694.100
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	*317.900*	*694.100*
Overige vooruitontvangen bedragen die ten bate van volgende begrotingsjaren komen	-	-
Totaal vlottende passiva	4.923.800	9.233.300
Totaal passiva	**12.218.500**	**12.766.100**

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;
25 jaar	Renovatie, restauratie en verbouw bedrijfsgebouwen, brandkasten;
15 jaar	Technische installaties in bedrijfsgebouwen;
10 jaar	Kantoormeubilair;
5 jaar	Software, telefooninstallaties 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.

Uitzettingen en overlopende activa
- De uitzettingen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde

Liquide middelen
- De liquide middelen worden tegen nominale waarde opgenomen.

2.3.1. Passiva

Eigen vermogen

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

Reserve Procesoptimalisatie
- Er is een 'Bestemmingsreserve Procesoptimalisatie' ingesteld voor het uitvoeren van het project Procesoptimalisatie Budgetbeheer.

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.

Voorziening dubieuze debiteuren bewind
- De vergoeding die de Stadsbank ontvangt voor de dienstverlening beschermingsbewind, komt rechtstreeks van de klant. De risico's voor oninbaarheid worden met de instelling van deze voorziening afgedekt.

Voorziening risico leningen
- Deze voorziening is ingesteld om te kunnen voldoen aan de financiële verplichtingen die voortvloeien uit eventuele verliezen op verstrekte kredieten als gevolg van oninbaarheid en overlijden van klanten.

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.

Voorziening spaarverlof
- De voorziening is ingesteld om te kunnen voldoen aan de financiële verplichtingen die voortvloeien uit de invoering van de spaarverlofregeling met ingang van 2022.

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 € 541.000 hoger uit ten opzichte van de begroting na wijziging.

Algemeen bestuur *(bedragen in €)*				
	Realisatie	Begroting na wijziging	Afwijking	Primaire begroting
Lasten	5.257.700	5.770.500	-512.800	5.620.300
Baten	5.740.200	5.712.000	28.200	5.695.000
Totaal	**482.500**	**-58.500**	**541.000**	**74.700**

Begrotingsrechtmatigheid
Het programma Algemeen bestuur vertoont aan de lastenkant een begrotingsonderschrijding (€ 512.800) en aan de batenkant een lichte begrotingsoverschrijding (€ 28.200). Onder dit programma worden materiële en personele overhead verantwoord[1]. 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 vanaf huidig boekjaar 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. Als gevolg van deze taakstelling is een positief resultaat begroot (Primair) van € 74.700.

De afwijking lasten in 2024 wordt met name veroorzaakt door:

- Lagere beheerskosten (€ 206.900) 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.
- Lagere personeelslasten (€ 143.100) doordat vacatures binnen de bedrijfsvoering op een later moment zijn ingevuld en vervanging voor verlof (o.a. ouderschapsverlof) intern zoveel mogelijk is opgevangen. Daarnaast was de vergoeding voor verlof (o.a. ouderschapsverlof) hoger dan begroot.
- Lagere afschrijvingen (€ 19.500) doordat de begrote vervangingsinvesteringen hoger zijn dan gerealiseerd in 2024. De afschrijvingslasten zijn tevens de komende jaren lager dan begroot.
- Lagere bankkosten (€ 21.500) doordat de kosten voor het betalingsverkeer zijn gedaald als gevolg van de procesoptimalisatie Budgetbeheer.
- Lagere huisvestingskosten (€ 29.900) veroorzaakt door lagere energielasten. In de begroting is rekening gehouden met een structureel hogere prijs voor energie.
- Hogere lasten (€ 29.000) door een dotatie aan de voorziening risicovolle leningen.

1 Het verschil met Overhead conform de richtlijnen van de BBV, zoals in de Programma indeling opgenomen, betreft de verschillende methodieken voor het toerekenen van de overhead

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 2024: € 233.000.

Beloning topfunctionarissen

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

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

Gegevens 2023 ***(bedragen x € 1)***			
Naam	**J.E. Klement**	**N. te Kulve**	**G.W. Pol**
Functiegegevens	Directeur	Directeur	Directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2023	01-01-2023 - 31-12-2023	nvt	nvt
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1 fte	nvt	nvt
Dienstbetrekking?	ja	nvt	nvt
Bezoldiging			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	145.677	nvt	nvt
Beloningen betaalbaar op termijn	22.550	nvt	nvt
Subtotaal	*168.227*	*nvt*	*nvt*
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	223.000	nvt	nvt
Bezoldiging	**168.227**	**nvt**	**nvt**

Beloning leden Algemeen en Dagelijks Bestuur
De functies van de leden van het Bestuur zijn onbezoldigd.
De bestuursleden de heer A. Lammers en mevrouw L. De Waard-Oudesluijs zijn in de loop van 2024 toegetreden tot het bestuur.

Het Bestuur		
Gemeente	**Naam**	**Functie**
Enschede	Dhr. A. Kampman	Voorzitter
Berkelland	Dhr. G. Teselink	Vice-voorzitter
Almelo	Dhr. E. van Mierlo	Lid AB & DB
Borne	Dhr. A. Lammers	Lid AB
Bronckhorst	Dhr. E. Blaauw	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)	Mevr. J. Freriksen	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	Mevr. A. van der Ham	Lid AB
Wierden	Dhr. H. ter Keurst	Lid AB
Winterswijk	Mevr. E. Schepers	Lid AB

2.4.2. Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen

Het resultaat programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen valt € 153.000 hoger uit ten opzichte van de begroting na wijziging.

Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen *(bedragen in €)*				
	Realisatie	**Begroting na wijziging**	**Afwijking**	**Primaire begroting**
Lasten	7.789.600	7.844.000	-54.400	8.013.200
Baten	8.172.800	8.074.200	98.600	8.048.100
Totaal	**383.200**	**230.200**	**153.000**	**34.900**

Begrotingsrechtmatigheid

Lasten en baten

Het programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen vertoont aan de lastenkant een begrotingsonderschrijding (€ 54.400) en aan de batenkant een begrotingsoverschrijding (€ 98.600). De lagere lasten in 2024 worden veroorzaakt door marginaal lagere personeelslasten.
De afwijking baten in 2024 wordt met name veroorzaakt door:

- Hogere baten kredietverstrekking (€ 46.200) als gevolg van gestegen rentes.
- Hogere baten beschermingsbewind (€ 21.700) door een gestegen aantal klanten.
- Hogere baten voor additionele afspraken (€ 34.400) hoofdzakelijk het gevolg door gestegen baten uit projecten en gestegen baten voor de dienstverlening Budgetzorg.
- Lagere baten uit budgetbeheerrekeningen (€ 21.800) die voor rekening van de klant komen (de zogenoemde zelfbetalers).

2.4.3. Toelichting resultaat voor en na bestemming

Het gerealiseerde saldo van baten en lasten komt per ultimo 2024 uit op een voordeel van € 865.700. De onttrekking uit de Reserve Procesoptimalisatie van € 15.100 betreft de reeds geaccordeerde mutatie voortvloeiend uit het project BBR-overgang naar SmartFMS. De toevoeging van € 224.000 betreft de uittreedsom van de gemeente Aalten voor uittreding uit de gemeenschappelijke regeling en de terugverdieneffecten van het project Procesoptimalisatie BBR.

Hierdoor komt het gerealiseerde resultaat voor 2024 uit op een positief saldo van € 656.800. Voorgesteld wordt om dit saldo toe te voegen aan de Algemene Reserve, waardoor de weerstandsratio uitkomt op 2,14 (niveau ‘uitstekend’).

Toelichting resultaat *(bedragen in €)*			
	Realisatie	**Begroting na wijziging**	**Afwijking**
Saldo van Baten en Lasten	**865.700**	**171.700**	**694.000**
Mutaties Algemene Reserve			
Onttrekking	-	-	**-**
Toevoeging	-224.000	-224.000	**-**
Mutaties Reserve Procesoptimalisatie			
Onttrekking	15.100		**15.100**
Toevoeging	-		**-**
Gerealiseerd resultaat	**656.800**	**-52.300**	**709.100**

2.5 Toelichting op de balans

2.5.1. Activa

Vaste activa

Materiële vaste activa

- Het verloop van deze post in 2024 is als volgt:

Materiële vaste activa *(bedragen in €)*				
	Bedrijfs-gebouwen	Machines, apparaten en installaties	Overige materiële vaste activa	Totaal
Boekwaarde per 1-1-2024	729.100	189.000	362.500	1.280.600
Investeringen	21.700	147.500	229.500	398.700
Desinvesteringen	-	-	-	-
Boekwinst	-	-	-	-
Boekverlies	-	-	-	-
Afschrijvingen	-60.600	-30.600	-164.400	-255.600
Boekwaarde per 31-12-2024	690.200	305.900	427.600	1.423.700

- De investeringen in het verslagjaar betreffen:

Investeringen *(bedragen in €)*	
Bedrijfsgebouwen	21.700
Machines, apparaten en installaties	
- vervanging/vernieuwing apparaten en installaties	147.500
Overige materiële vaste activa	
- mobiele apparatuur	65.700
- inventaris	12.100
- software- en systeemontwikkeling	151.700

De investeringen onder Bedrijfsgebouwen betreffen diverse aanpassingen aan het bedrijfsgebouw, onder andere de aanpassing van twee kantoren.

De investeringen in machines, apparaten en installaties houden verband met een nieuw klimaatsysteem, dat in 2024 in gebruik is genomen.

De investeringen in mobiele apparatuur houden verband met vervangingsinvesteringen. De investeringen in software- en systeemontwikkeling hebben betrekking op de implementatie van een nieuw clientvolgsysteem en de verbetering van onze IT-infrastructuur.

Financiële vaste activa

Overige langlopende leningen *(bedragen in €)*	2024	2023
Leningen	4.137.300	4.721.300
Totaal	**4.137.300**	**4.721.300**

Verloop overige langlopende leningen 2024:

Overige langlopende leningen *(bedragen in €)*	2024	2023
Saldo per 1 januari	**4.792.800**	**4.180.800**
Verstrekte leningen	2.623.700	2.977.900
Aflossingen	-3.129.400	-2.295.600
Afwaardingen	-38.400	-70.300
Saldo per 31 december	**4.248.700**	**4.792.800**
Voorzieningen risico leningen	-111.400	-71.500
Totaal	**4.137.300**	**4.721.300**

Deze leningen hebben een langlopend karakter met een gemiddelde looptijd van 44 maanden.

Het uitstaande saldo van de leningen ad € 4,1 miljoen bestaat voor een bedrag van € 2,8 miljoen uit gemeentelijke borgstellingen. In 2024 werden geldleningen afgeboekt tot een bedrag van € 38.400. De achterstand 'te betalen termijnen' (€ 81.300) ten opzichte van het totale uitstaande saldo leningen bedraagt ultimo 2024 2%. In 2024 is voor een bedrag van € 2,6 miljoen aan leningen verstrekt. De waardering van de leningen is voor een bedrag van € 111.400 verlaagd met de voorziening risico leningen. De voorziening risico leningen dient om eventuele verliezen op verstrekte kredieten op te vangen.

Vlottende activa

Uitzettingen met een rente-typische looptijd korter dan één jaar

Uitzettingen met een rente-typische looptijd < 1 jaar *(bedragen in €)*	2024	2023
Vorderingen op openbare lichamen	180.700	107.600
Rekening-courantverhouding met het Rijk	4.144.600	1.847.000
Overige vorderingen	20.900	18.900
Totaal	**4.346.200**	**1.973.500**

Vorderingen op openbare lichamen

De vorderingen op openbare lichamen bestaan uit de per 31 december 2024 uitstaande vorderingen van de deelnemende gemeenten. Per ultimo januari 2025 moet hiervan nog € 85.600 worden afgewikkeld.

Rekening-courantverhouding met het Rijk
De overtollige middelen van de Stadsbank kunnen uitsluitend worden aangehouden in de schatkist. Derdengelden zijn uitgezonderd van het verplichte schatkistbankieren. De stijging ten opzichte van 2023 wordt verklaard door de aangetrokken lening van € 3 miljoen.

Overige vorderingen
De overige vorderingen bestaan uit de per 31 december 2024 uitstaande vorderingen van aan klanten doorberekende activiteiten. Per ultimo januari 2025 moet hiervan nog € 35.800 worden afgewikkeld. Het saldo van de overige vorderingen is voor een bedrag van € 15.600 verlaagd met de voorziening dubieuze debiteuren bewind.

Liquide middelen

Liquide middelen *(bedragen in €)*	2024	2023
Banksaldi	2.024.900	4.608.900
Totaal	**2.024.900**	**4.608.900**

De banksaldi van de klanten ad € 1,2 miljoen hoeven niet in ’s Rijksschatkist aangehouden te worden. Deze zijn in een deposito met een rente typische looptijd van 3 maanden gezet, dan wel op rekening-courant gehouden. Eind 2024 worden er geen gelden meer in deposito gehouden.

Het banksaldo van de Stadsbank in de totale banksaldi bedraagt ultimo 2024 € 861.500. Het drempelbedrag voor het voor het buiten ’s Rijksschatkist aanhouden van liquide middelen is € 1 miljoen. De bankgelden van de klanten zijn altijd toegankelijk en beschikbaar voor activiteiten van klanten.

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

Overlopende activa *(bedragen in €)*	2024	2023
Kruisposten bank	10.000	7.000
Fietsproject	21.400	19.500
Vooruitbetaalde en nog te ontvangen bedragen	255.000	155.300
Overig	-	-
Totaal	**286.400**	**181.800**

Vooruitbetaalde en nog te ontvangen bedragen
De vooruitbetaalde bedragen ad € 212.600 betreffen verplichtingen voor het jaar 2025 die al in 2024 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 €)*	2024	2023
Algemene Reserve	1.578.800	1.065.900
Bestemmingsreserve	-	15.100
Saldo van de rekening	656.900	288.900
Totaal	**2.235.700**	**1.369.900**

Gerealiseerde resultaat 2024

Het gerealiseerde resultaat van 2024 vertoont een positief saldo van € 656.900. Voorgesteld wordt om het voordelige saldo toe te voegen aan de Algemene reserve. Het verloop van het eigen vermogen in 2024 wordt in onderstaand overzicht weergegeven. De verwerking van het voordelige saldo van 2024 is hierin nog niet meegenomen:

Eigen vermogen *(bedragen in €)*	Boekwaarde 1-1-2024	Toevoeging	Onttrekking	Bestemming resultaat vorig boekjaar	Boekwaarde 31-12-2024
Algemene Reserve	1.065.900	224.000	-	288.900	1.578.800
Reserve Procesoptimalisatie	15.100	-	-15.100	-	-
Totaal Eigen vermogen	**1.081.000**	**224.000**	**-15.100**	**288.900**	**1.578.800**

Reserve Procesoptimalisatie

Het Algemeen Bestuur heeft in 2022 besloten om een 'Bestemmingsreserve Procesoptimalisatie' in te stellen voor het uitvoeren van het project BBR-overgang naar SmartFMS. De onttrekking uit deze reserve betreft de reeds geaccordeerde mutatie voor 2024.

Voorzieningen

Het verloop in 2024 wordt in onderstaand overzicht per voorziening weergegeven:

Voorzieningen *(bedragen in €)*	Boekwaarde 1-1-2024	Toevoeging	Onttrekking	Vrijval	Boekwaarde 31-12-2024
Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's					
Spaarverlof	10.900	6.900	-	-	17.800
Egalisatievoorzieningen					
Groot onderhoud	8.900	23.300	-16.700	-	15.500
Totaal voorzieningen	**19.800**	**30.200**	**-16.700**	**-**	**33.300**

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 2024 op € 23.300 vastgesteld. In 2024 is de voorziening voor een bedrag van € 16.700 aangewend.

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 dotatie in 2024 betreft

Vaste schulden *(bedragen in €)*

	2024	2023
Onderhandse leningen van:		
Binnenlandse banken en overige fin. instellingen	3.610.000	727.400
Door derden belegde gelden	1.415.700	1.415.700
Totaal	**5.025.700**	**2.143.100**

werkelijk gespaarde uren.

Onderhandse leningen *(bedragen in €)*

	Rente %	Saldo per 1-1-2024	Nieuwe leningen	Aflossingen	Saldo per 31-12-2024	Rentelast begrotingsjaar
BNG 89.025	4.95%	400	-	400	-	-
BNG 90.127	5.30%	45.000	-	45.000	-	1.200
BNG 97.395	5.19%	550.000	-	50.000	500.000	26.700
BNG 97.396	5.13%	132.000	-	22.000	110.000	6.000
BNG 40.117.537	3,13%	-	3.000.000	-	3.000.000	32.200
Totaal		**727.400**	**3.000.000**	**117.400**	**3.610.000**	**66.100**

Vaste schulden

Onderhandse leningen
Het verloop van de onderhandse geldleningen is als volgt:
Bovengenoemde leningen zijn afgesloten in 1998, 1999, twee in 2004 en één in 2024. Eén lening heeft een looptijd van 15 jaar, drie leningen een looptijd van 25 jaar en één van 30 jaar. De aflossingsverplichting voor het begrotingsjaar 2024 bedraagt € 117.400, waarbij twee leningen volledig zijn afgelost.

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 drie jaar herzien. Per 1 januari 2021 zijn de inleggelden voor het laatst berekend. Er wordt geen rentevergoeding toegepast.

Netto-vlottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één jaar

(Bedragen in €)	2024	2023
Overige schulden		
Persoonlijke rekeningen saldo's (PRS)	918.000	1.826.500
Reserveringen activiteiten	1.572.200	4.525.900
Overige schulden	2.115.700	2.186.800
Totaal	**4.605.900**	**8.539.200**

Vlottende passiva

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 2024 € 0,9 miljoen.

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 2024 bedraagt deze reservering € 1,6 miljoen. De daling heeft te maken met de overgang van de klanten van een gezamenlijke rekening bij de

Overige schulden *(bedragen in €)*

	2024	2023
Door te betalen bemiddelingen	1.152.500	957.000
Salarissen, sociale lasten en loonheffing	711.200	686.200
Crediteuren	150.300	316.000
Overig	101.700	227.600
Totaal	**2.115.700**	**2.186.800**

Stadsbank naar een eigen bankrekening (project BBR overgang naar SmartFMS).

Overige schulden
De post *Door te betalen bemiddelingen* betreft bedragen die per 31 december 2024 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 2024.

Per ultimo januari 2025 is het saldo *Crediteuren* nagenoeg afgewikkeld.

Overlopende passiva

Overlopende passiva *(bedragen in €)*

	2024	2023
Overlopende passiva		
Kruisposten	-	-
Rente onderhandse leningen	55.100	26.800
Nog te betalen en vooruit ontvangen bedragen	262.800	667.300
Totaal	**317.900**	**694.100**

Nog te betalen en vooruit ontvangen bedragen
Van de nog te betalen bedragen moet per ultimo januari 2025 nog ca. € 39.000 worden afgewikkeld.

2.5.3. Niet uit de balans blijkende 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 2026, voor een bedrag van circa € 93.000 per jaar. De totale contractwaarde bedraagt ultimo boekjaar circa € 100.000;
- 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 € 132.000 per jaar. De totale contractwaarde bedraagt ultimo boekjaar circa € 275.000;
- Met Docuwork B.V. 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 € 1.035.000.
- 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 € 90.000 per jaar.
- De totale contractwaarde bedraagt ultimo boekjaar circa € 315.000;
- Met 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 december 2024 en eindigend op 30 november 2028 voor een bedrag van circa € 87.500 per jaar. De totale contractwaarde bedraagt ultimo boekjaar circa € 345.000.
- 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 2025 bedragen circa € 75.000.

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 inbesteden 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 2024 bedraagt de waarde van de verlof saldi € 335.000 per 31 december 2024.

2.5.4. Gebeurtenissen na balansdatum

Op 30 januari 2025 heeft de kantonrechter bepaald dat Stadsbank Oost Nederland de btw die zij heeft doorbelast aan rechthebbenden die niet (volledig) in aanmerking kwamen voor bijzondere bijstand voor bewindvoerderskosten in de periode 1 juli 2020 tot en met 31 december 2022 uiterlijk voor 1 oktober 2025 dient terug te betalen aan de rechthebbenden.

De directie is zich aan het beraden over de uitspraak en onderzoekt de mogelijke vervolgstappen. De uitspraak heeft echter geen materieel effect op de financiële positie van Stadsbank Oost Nederland per 31 december 2024. Indien relevant, zal in de volgende verslagperiode rekening worden gehouden met de financiële gevolgen van de uitspraak.

Voor zover op dit moment bekend, zijn er geen andere gebeurtenissen na balansdatum.

Onze mensen aan het woord

"Klanten kunnen meer dan ze denken"



Wat betekent het voor klanten om 'vrijheid en rust' te hebben in hun financiële situatie?
"Vaak is er sprake van multi-problematiek. Financiën en bijbehorende administratie raakt dan naar de achtergrond en de gevolgen daarvan leveren veel stress op. Als wij dat stukje in ieder geval bij klanten weg kunnen nemen levert dat rust en soms ook ruimte op voor het oplossen van andere problematiek. Als veel weer op de rit is zien klanten vaak pas hoeveel rust ze de periode heeft gegeven en sparen ze soms ook nog meer dan ze ooit gedacht hadden."

Hoe maak jij verschil in het dagelijkse leven van de klanten?
"In veel gevallen is het orde scheppen in de chaos. Dat ze na het zetten van de stap richting ons ook daadwerkelijk ontlast worden en hopelijk snel een oplossing voor de schulden gevonden wordt, levert ze veel rust op. Niet meer bang voor schuldeisers aan de deur en werken aan hun zelfvertrouwen. Ze kunnen meer dan dat ze denken!."

Wat betekent 'Zorgen weg, waarde terug' voor jou?
"Iets uit handen geven is, denk ik, nooit makkelijk, maar gaat er hopelijk voor in resulteren dat er (wat) zorgen weggaan. Zonder onze hulp lukt het helaas vaak niet om van de schulden af te komen of de financiën op de rit te krijgen. Als er uiteindelijk een schuldenvrije toekomst is en/of budgetteer alles weer goed loopt merk je dat de klant zijn eigen waarde weer terugkrijgt. Mooi om te zien!"

Kan je een moment beschrijven waarop je echt een positieve verandering zag bij een klant?
"Ja, een jonge klant kwam bij mij op gesprek en was zeer gesloten. Wilde weinig vertellen over zijn verleden en wat de problemen waren. Door hem vaker te kunnen spreken door de tijd die ik daarvoor gekregen heb, is zijn houding helemaal veranderd. Hij is open in zijn communicatie en ik kan hem alles zeggen, maar ook vragen. Wederzijds respect en hij doet veel in overleg zodat hij niet weer in de fout gaat. Ondertussen zijn de schulden geregeld en probeert hij zo goed mogelijk te sparen voor zijn toekomst."

3. Overige gegevens

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 6 juli 2023 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 3% van de totale lasten inclusief mutaties in de reserves en is daarmee vastgesteld op € 387.000.

Conclusie
Het Dagelijks Bestuur is van mening dat de in deze jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede 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.


Stadsbank
Oost Nederland

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan het algemeen bestuur van gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland

Verklaring over de in de jaarstukken opgenomen jaarrekening 2024

Ons oordeel
Wij hebben de jaarrekening 2024 van gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland te Enschede gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in de jaarstukken opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van zowel de grootte en de samenstelling van de baten en lasten over 2024 als van de activa en passiva van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland op 31 december 2024 in overeenstemming met het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten (BBV).

De jaarrekening bestaat uit:
1. Het overzicht van baten en lasten over 2024.
2. De balans per 31 december 2024.
3. De toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen, waaronder de rechtmatigheidsverantwoording van het dagelijks bestuur over de financiële rechtmatigheid van baten, lasten en balansmutaties over 2024.

De basis voor ons oordeel
Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden, het Besluit accountantscontrole decentrale overheden (Bado), het controleprotocol, het normenkader dat is vastgesteld door het algemeen bestuur op 6 juli 2023 en het Controleprotocol Wet normering topinkomens (WNT) 2024 vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie ‘Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening’.

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

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

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

Materialiteit
Op basis van onze professionele oordeelsvorming hebben wij de materialiteit voor de jaarrekening als geheel bepaald op € 132.000. De bij onze controle toegepaste goedkeuringstolerantie bedraagt voor fouten 1% en voor onzekerheden 3% van de totale lasten inclusief toevoegingen aan reserves, zoals voorgeschreven in artikel 2 lid 1 Bado.

Daarbij zijn voor de controle van de in de jaarrekening opgenomen WNT-informatie de materialiteitsvoorschriften gehanteerd zoals vastgelegd in het Controleprotocol WNT 2024. Wij houden ook rekening met afwijkingen en/of mogelijke afwijkingen die naar onze mening voor de gebruikers van de jaarrekening om kwalitatieve redenen materieel zijn, zoals ook bedoeld in artikel 3 Bado.

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

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd
In overeenstemming met het Controleprotocol WNT 2024 hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1, sub n en o Uitvoeringsregeling WNT, niet gecontroleerd. Dit betekent dat wij niet hebben gecontroleerd of er wel of niet sprake is van een normoverschrijding door een leidinggevende topfunctionaris vanwege eventuele dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen, alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.

Verklaring over de in de jaarstukken opgenomen andere informatie

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvatten de jaarstukken andere informatie, die bestaat uit:
- Het jaarverslag, waaronder de programmaverantwoording en de paragrafen;
- De inhoudsopgave, het voorwoord van de directie en de inleiding.

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

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

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

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het dagelijks bestuur en het algemeen bestuur voor de jaarrekening
Het dagelijks bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met het BBV. Het dagelijks bestuur is ook verantwoordelijk voor de financiële rechtmatigheid van de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties, in overeenstemming met de begroting en met de in de relevante wet- en regelgeving opgenomen bepalingen, waaronder verordeningen, zoals opgenomen in het normenkader dat is vastgesteld door het algemeen bestuur op 6 juli 2023.

In dit kader is het dagelijks bestuur tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het dagelijks bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening en de naleving van die relevante wet-

en regelgeving en de naleving van het normenkader voor de financiële rechtmatigheid mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

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

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

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

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

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

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, het Bado, het controleprotocol, het normenkader dat is vastgesteld door het algemeen bestuur op 6 juli 2023 en het Controleprotocol Wet normering topinkomens (WNT) 2024, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

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

vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen echter van materiële betekenis zijn voor de financiële positie van Stadsbank Oost Nederland.
- Het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen.
- Het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

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

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

Enschede, 3 april 2025

Eshuis Registeraccountants B.V.

Was getekend:

drs. C.L. (Caroline) Willems RA

3.2. Voorstel tot vaststelling van de jaarrekening en resultaatbestemming

De jaarrekening 2024 wordt vastgesteld in de vergadering van het Algemeen Bestuur van 10 juli 2025.

1. Het gerealiseerde resultaat van 2024 bedraagt € 656.800. Hierin zijn de reeds 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 € 656.800 toe te voegen aan de Algemene Reserve. Door deze toevoeging komt de weerstandsratio op 2,14 (niveau ‘uitstekend’).



4. Bijlagen

Categoriale indeling rekening

LASTEN (bedragen in €)	Jaarrekening 2024	Najaarsnota 2024	Verschil	Primair 2024
Personeelslasten totaal	10.497.200	10.694.700	-197.500	10.512.300
Rente en Afschrijvingen	406.600	449.100	-42.500	562.200
Huisvesting	162.200	192.100	-29.900	213.200
Bureaukosten	283.000	291.500	-8.500	294.500
Beheerskosten	1.591.200	1.798.100	-206.900	1.836.300
Mutaties voorzieningen	107.100	74.000	33.100	80.000
Onvoorzien	-	115.000	-115.000	135.000
TOTAAL LASTEN	**13.047.300**	**13.614.500**	**-567.200**	**13.633.500**

BATEN (bedragen in €)				
Bijdrage bestaanskosten	5.587.000	5.587.000	-	5.587.000
Bijdrage Klantreis	1.078.100	1.078.100	-	1.044.700
Preventie & Voorlichting	-	-	-	-
Indicatiestelling	895.000	885.400	9.600	885.700
Kredietverstrekking	460.300	414.100	46.200	389.100
Stabilisatie & Herstel *(excl. BW)*	2.217.400	2.239.200	-21.800	2.317.700
Beschermingsbewind	1.659.200	1.637.500	21.700	1.719.100
Minnelijk schuldregelen	853.100	834.600	18.500	845.600
Afrekening standaarddienstverlening	-12.900	-	-12.900	-
Additionele afspraken				
- Kasdiensten	-	-	-	-
- Vergoeding voor diensten op locatie	588.635	570.416	18.200	528.823
- Projecten	394.666	378.532	16.100	281.084
- BBR Beheer persoonsgebonden	-	-	-	-
Additionele afspraken	983.300	948.900	34.400	809.900
Overige Baten	192.500	161.400	31.100	144.400
TOTAAL BATEN	**13.913.000**	**13.786.200**	**126.800**	**13.743.200**

TOTAAL LASTEN	**13.047.300**	**13.614.500**	**-567.200**	**13.633.500**
TOTAAL BATEN	**13.913.000**	**13.786.200**	**126.800**	**13.743.200**
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	**865.700**	**171.700**	**694.000**	**109.700**
Toevoeging/onttrekking aan reserves	***-208.900***	***-224.000***	***15.100***	***-224.000***
Gerealiseerd resultaat	**656.800**	**-52.300**	**709.100**	**-114.300**

Programmarekening

Overzicht baten en lasten *(bedragen in €)*	Realisatie 2024	Begroting na wijziging 2024	Verschil	Primaire begroting 2024
LASTEN *(bedragen in €)*				
Programma 1:				
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	7.364.400	7.480.900	-116.500	7.588.800
Subtotaal	7.364.400	7.480.900	-116.500	7.588.800
Algemene dekkingsmiddelem	-	-	-	-
Overhead	5.682.900	6.018.600	-335.700	5.909.700
Heffing VPB	-	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	115.000	-115.000	135.000
TOTAAL LASTEN	**13.047.300**	**13.614.500**	**-567.200**	**13.633.500**
BATEN *(bedragen in €)*				
Programma 1:				
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	13.913.000	13.786.200	126.800	13.743.200
Subtotaal	13.913.000	13.786.200	126.800	13.743.200
Algemene dekkingsmiddelem	-	-	-	-
Overhead	-	-	-	-
Heffing VPB	-	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-	-
TOTAAL BATEN	**13.913.000**	**13.786.200**	**126.800**	**13.743.200**
TOTAAL LASTEN	**13.047.300**	**13.614.500**	**-567.200**	**13.633.500**
TOTAAL BATEN	**13.913.000**	**13.786.200**	**126.800**	**13.743.200**
GEREALISEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	**865.700**	**171.700**	**694.000**	**109.700**
Toevoeging/onttrekking aan reserves				
Algemeen bestuur	-208.900	-224.000	15.100	-224.000
Subtotaal mutaties reserves	-208.900	-224.000	15.100	-224.000
Gerealiseerd resultaat	**656.800**	**-52.300**	**709.100**	**-114.300**

Mutaties reserve

Toelichting resultaat *(bedragen in €)*	Realisatie	Begroting na wijziging	Afwijking
Saldo van Baten en Lasten	**865.700**	**171.700**	**694.000**
Mutaties Algemene Reserve			
Onttrekking	-	-	-
Toevoeging	-224.000	-224.000	-
Mutaties Reserve Procesoptimalisatie			
Onttrekking	15.100		**15.100**
Toevoeging	-		-
Gerealiseerd resultaat	**656.800**	**-52.300**	**709.100**

Berekening van de afrekening met de deelnemende gemeenten

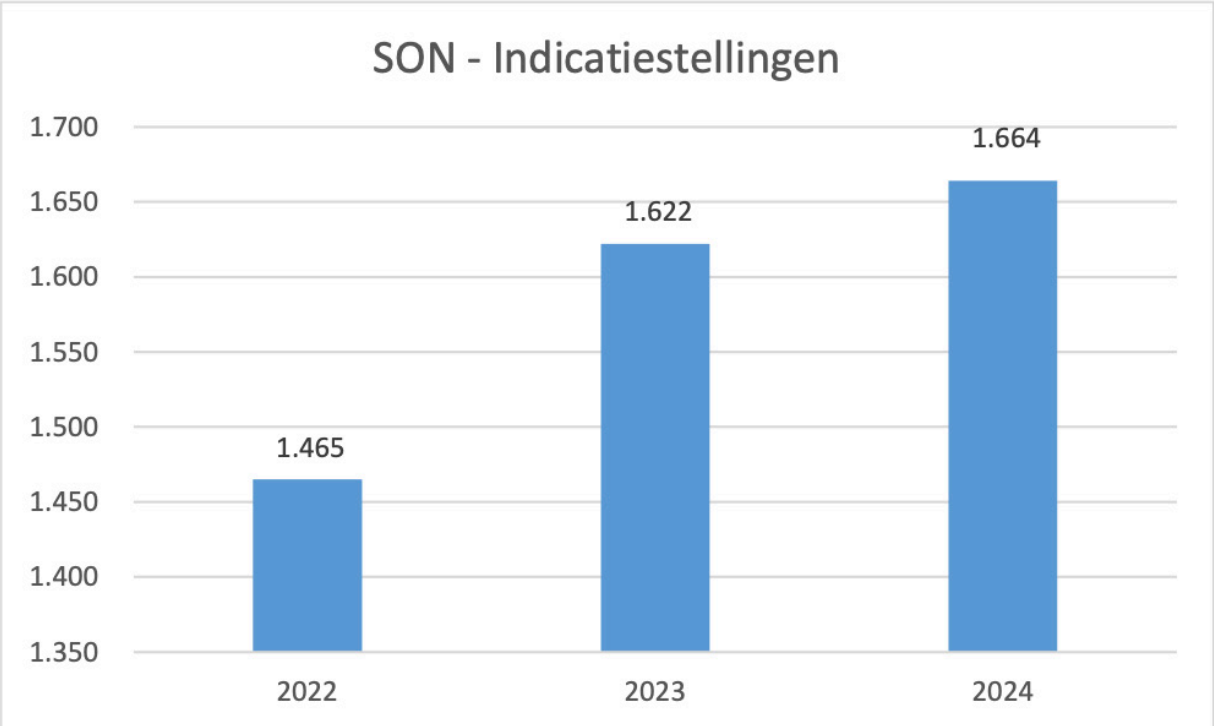
Gemeente	Standaard dienstverlening Jaarrekening 2024	Bijdrage bestaanskosten Jaarrekening 2024	Additionele dienstverlening Jaarrekening 2024	Subotaal bijdrage gemeenten Jaarrekening 2024	Demping herijking 40%	Totaal bijdrage gemeenten Jaarrekening 2024	Totaal bijdrage gemeenten Najaarsnota 2024	Verschil bijdrage gemeenten	Verschil klantreis	Verschil standaard-dienstverlening	Verschil bestaanskosten	Verschil Additionele dienstverlening
Almelo	604.552	691.669	38.585	*1.334.806*	*45.590-*	*1.289.216*	*1.261.728*	*27.488*	-	-	-	*27.488*
Berkelland	126.974	204.150	31.056	*362.179*	*2.514-*	*359.665*	*342.694*	*16.971*	-	-	-	*16.971*
Borne	74.275	109.577	4.218	*188.070*	*5.028*	*193.099*	*192.570*	*528*	-	-	-	*528*
Bronckhorst	100.115	146.730	19.406	*266.251*	*9.386-*	*256.865*	*249.113*	*7.752*	-	-	-	*7.752*
Dinkelland	59.581	81.551	41.478	*182.609*	*2.514-*	*180.095*	*180.147*	*52-*	-	*407-*	-	*355*
Enschede	1.594.451	1.825.732	334.340	*3.754.524*	*10.895-*	*3.743.629*	*3.709.858*	*33.771*	-	*4.404*	-	*29.367*
Haaksbergen	71.951	96.688	14.032	*182.672*	*8.716*	*191.388*	*169.022*	*22.366*	-	*14.310*	-	*8.055*
Hellendoorn	102.652	147.301	45.164	*295.117*	*1.508-*	*293.609*	*291.715*	*1.894*	-	-	-	*1.894*
Hengelo OV	289.692	434.672	793	*725.156*	*47.936*	*773.093*	*773.002*	*91*	-	-	-	*91*
Hof van Twente	143.368	200.400	7.257	*351.025*	*5.866-*	*345.159*	*345.464*	*305-*	-	-	-	*305-*
Lochem	106.292	156.155	17.160	*279.607*	*14.414*	*294.021*	*292.477*	*1.544*	-	*1.544*	-	*1-*
Losser	75.284	114.750	27.546	*217.580*	*7.207-*	*210.373*	*212.270*	*1.897-*	-	*3.127-*	-	*1.230*
Montferland	124.819	206.485	15.502	*346.806*	*3.855*	*350.661*	*368.196*	*17.536-*	-	*17.098-*	-	*437-*
Oldenzaal	152.093	203.573	120.584	*476.250*	*6.872-*	*469.378*	*465.822*	*3.555*	-	-	-	*3.555*
Oost Gelre	93.653	133.683	32.498	*259.834*	*4.358-*	*255.476*	*243.076*	*12.399*	-	*2.141-*	-	*14.541*
Oude IJsselstreek	102.344	182.067	35.756	*320.166*	*22.460*	*342.626*	*329.823*	*12.803*	-	-	-	*12.803*
Rijssen - Holten	73.287	134.588	39.397	*247.271*	*1.508-*	*245.763*	*244.231*	*1.532*	-	*6.880-*	-	*8.412*
Tubbergen	42.662	71.950	38.415	*153.027*	*4.190-*	*148.837*	*148.969*	*132-*	-	-	-	*132-*
Twenterand	75.156	123.534	98.206	*296.897*	*1.173*	*298.070*	*293.211*	*4.859*	-	*9*	-	*4.850*
Wierden	45.350	90.567	-	*135.917*	*8.045-*	*127.872*	*126.951*	*921*	-	*921*	-	-
Winterswijk	186.467	231.178	26.268	*443.913*	*6.872*	*450.785*	*450.400*	*385*	-	-	-	*385*
Totaal	**€ 4.245.017**	**€ 5.587.000**	**€ 987.660**	*€ 10.819.678*	*€ 0-*	*€ 10.819.678*	*€ 10.690.741*	*€ 128.937*	*€ -*	*€ 8.465-*	*€ -*	*€ 137.402*

De toename van de bijdrage van de gemeente Almelo betreft de jaarlijkse afrekening van de renteverschillen op de sociale leningen. De toename van de bijdrage van de gemeente Enschede betreft een hogere realisatie rondom de dienstverlening Budgetzorg.

Statistische gegevens

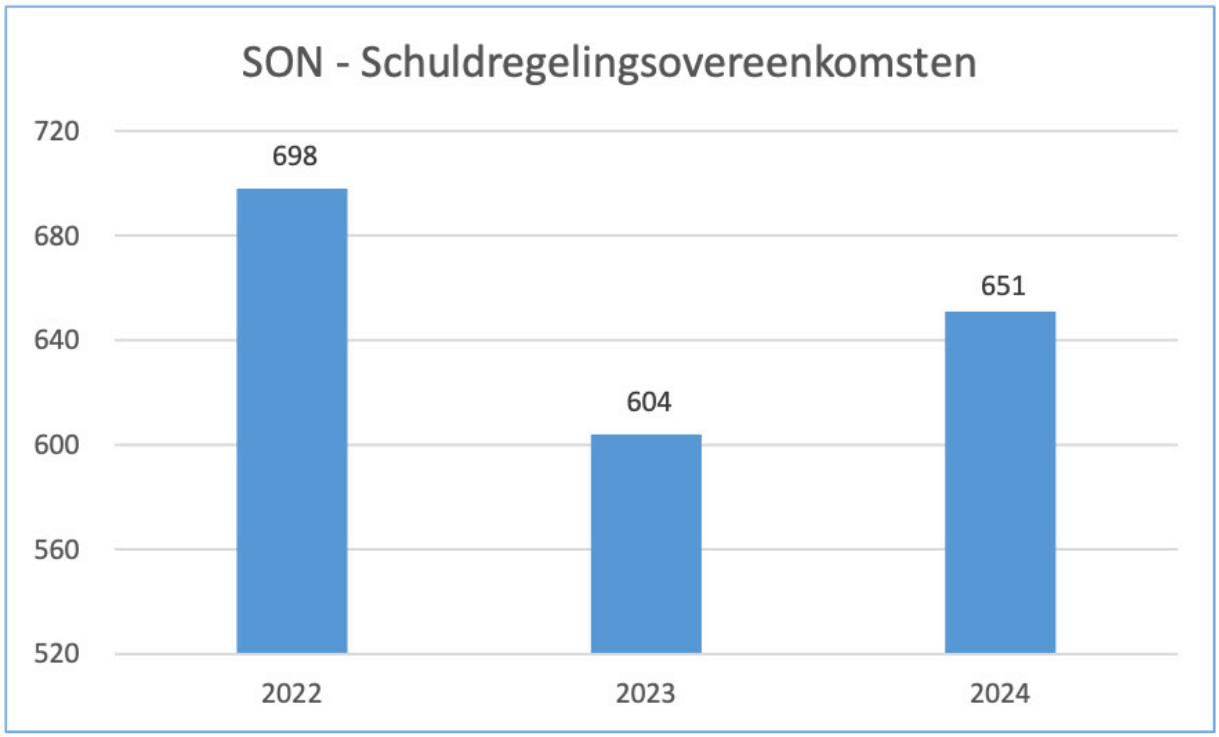
A. Fase I - Indicatiestellingen

	2022		2023		2024	
Indicatiestellingen	*Indicatie-stellingen*	*Waarvan Crisis*	*Indicatie-stellingen*	*Waarvan Crisis*	*Indicatie-stellingen*	*Waarvan Crisis*
Aalten	-	-	-	-	-	-
Almelo	248	5	265	7	261	15
Berkelland	41	1	41	1	49	1
Borne	33	-	24	-	34	-
Bronckhorst	40	-	47	-	51	-
Dinkelland	20	1	22	-	33	-
Enschede	641	12	728	6	754	18
Haaksbergen	21	2	27	-	29	-
Hellendoorn	36	1	45	2	45	3
Hengelo Ov.	-	-	-	-	-	-
Hof van Twente	37	2	48	-	35	-
Lochem	41	3	44	-	66	1
Losser	29	-	38	1	29	-
Montferland	50	-	53	2	33	-
Oldenzaal	48	1	52	3	55	3
Oost Gelre	32	-	56	1	41	-
Oude IJsselstreek	-	-	-	-	-	-
Rijssen-Holten	-	-	-	-	-	-
Tubbergen	14	-	12	-	8	-
Twenterand	46	-	40	-	61	-
Wierden	10	-	12	-	15	-
Winterswijk	78	2	68	4	65	2
Totaal:	**1.465**	**30**	**1.622**	**27**	**1.664**	**43**



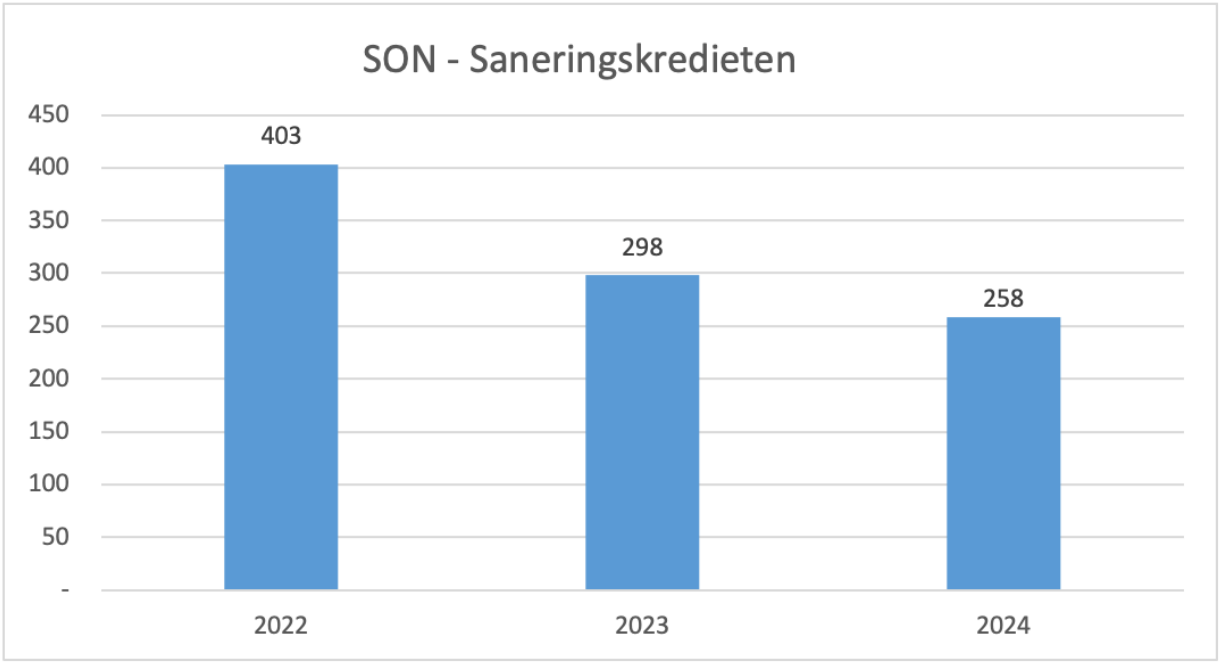
B. Fase II - Schulden oplossen (schuldregelings-overeenkomst)

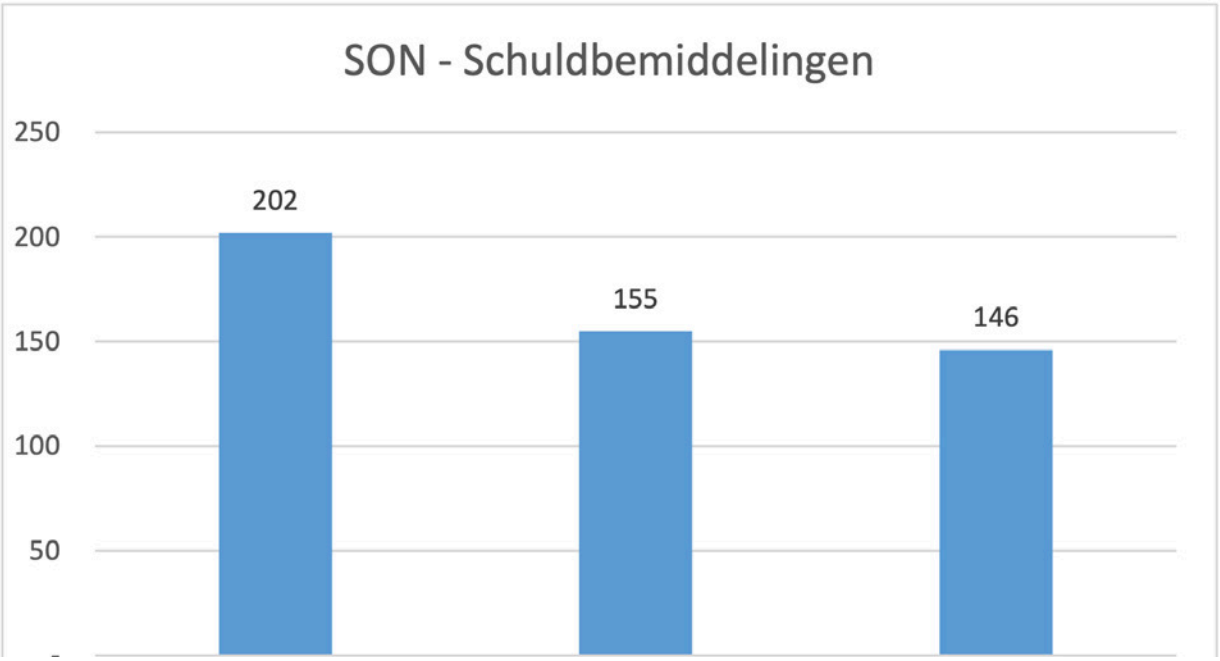
	2022	2023	2024
Schuldregelings-overeenkomsten	*Fase II*	*Fase II*	*Fase II*
Aalten	4	-	-
Almelo	120	100	94
Berkelland	11	13	13
Borne	10	12	10
Bronckhorst	13	12	12
Dinkelland	4	8	9
Enschede	250	254	220
Haaksbergen	8	15	25
Hellendoorn	14	13	13
Hengelo Ov.	61	53	71
Hof van Twente	10	5	12
Lochem	22	11	15
Losser	17	13	12
Montferland	26	7	24
Oldenzaal	14	7	15
Oost Gelre	11	10	10
Oude IJsselstreek	18	24	24
Rijssen-Holten	17	10	13
Tubbergen	10	2	6
Twenterand	26	13	26
Wierden	6	1	6
Winterswijk	26	21	21
Totaal:	**698**	**604**	**651**

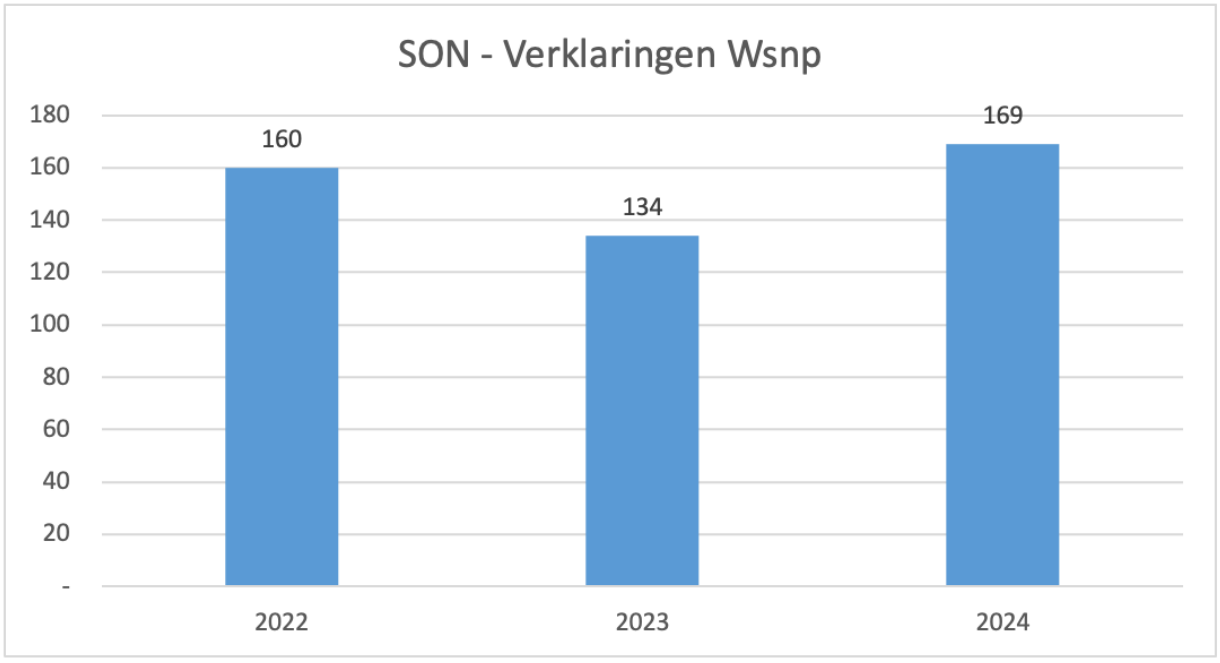


C. Fase III - Schulden opgelost

	2022				2023				2024			
Schulden opgelost door middel van	*SB*	*SK*	*HF*	*Wsnp*	*SB*	*SK*	*HF*	*Wsnp*	*SB*	*SK*	*HF*	*Wsnp*
Aalten	3	3	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-
Almelo	33	90	1	40	22	53	5	17	18	39	1	33
Berkelland	4	10	2	1	1	6	1	1	4	9	1	4
Borne	1	4	-	3	5	6	-	3	5	4	-	3
Bronckhorst	2	3	3	1	7	6	-	5	2	4	-	1
Dinkelland	1	3	-	1	3	2	-	-	3	5	-	3
Enschede	56	155	8	55	46	121	8	51	50	97	3	52
Haaksbergen	4	5	1	5	2	7	2	-	2	4	2	5
Hellendoorn	4	3	-	2	6	8	-	1	1	5	-	6
Hengelo Ov.	19	28	3	10	19	21	-	13	24	35	1	16
Hof van Twente	4	2	2	2	2	3	2	1	4	-	-	2
Lochem	5	6	-	8	5	8	2	1	4	6	-	3
Losser	3	8	-	5	-	8	-	4	2	6	-	4
Montferland	11	9	2	4	5	5	3	6	5	6	-	7
Oldenzaal	7	4	-	5	1	7	1	2	3	4	-	2
Oost Gelre	6	7	-	-	2	4	2	3	2	5	-	3
Oude IJsselstreek	9	9	2	2	8	10	3	6	3	13	-	4
Rijssen-Holten	6	11	-	4	8	3	-	2	2	1	-	-
Tubbergen	7	1	1	-	1	2	-	2	2	2	-	1
Twenterand	5	21	-	4	5	8	-	7	5	7	1	10
Wierden	1	8	-	3	-	1	-	-	1	-	-	1
Winterswijk	11	13	1	4	7	9	1	9	4	6	-	9
Totaal:	**202**	**403**	**26**	**160**	**155**	**298**	**30**	**134**	**146**	**258**	**9**	**169**


SON - Saneringskredieten
450
400
350
300
250
200
150
100
50
-
403
298
258
2022
2023
2024

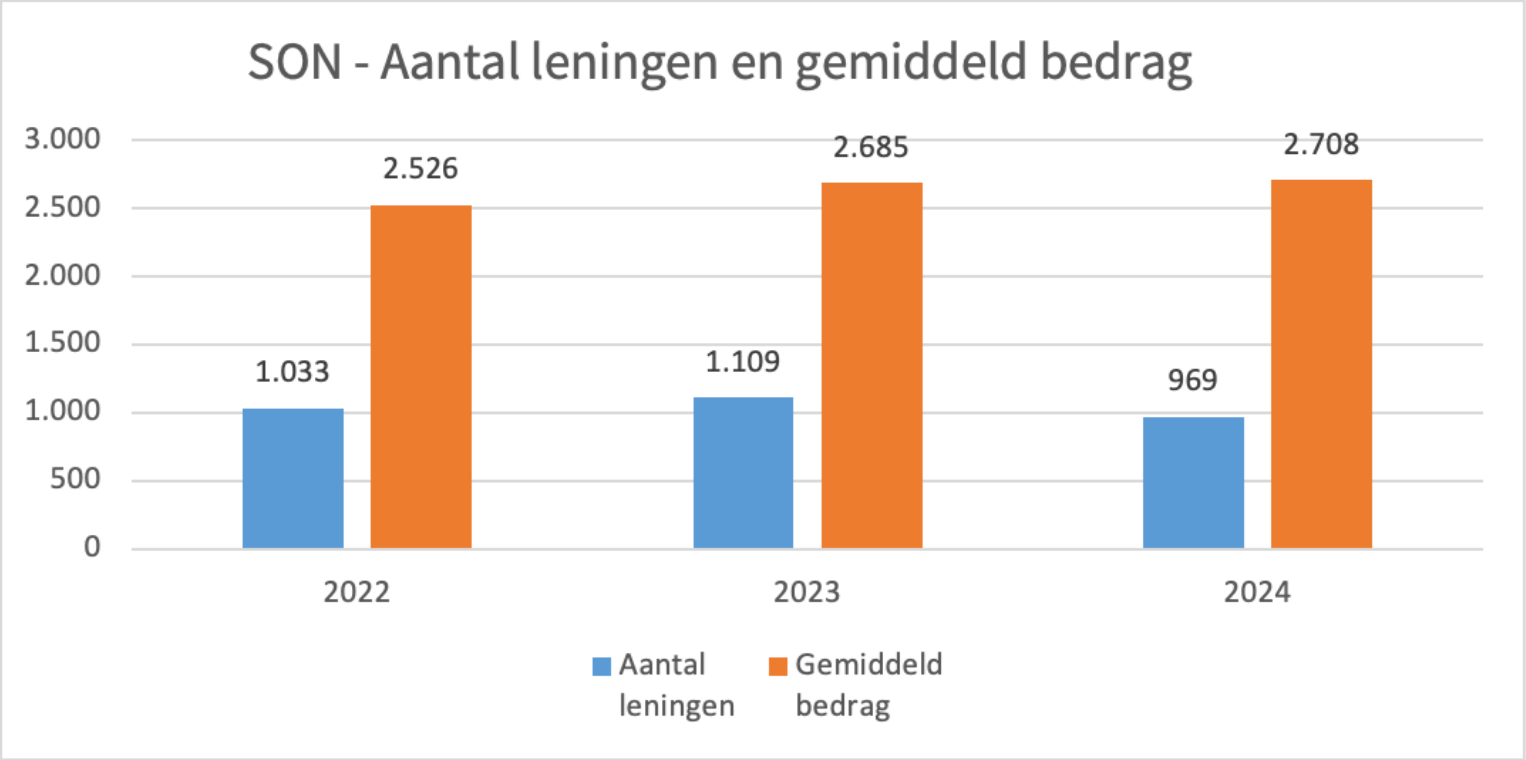

SON - Schuldbemiddelingen
250
200
150
100
50
-
202
155
146


SON - Verklaringen Wsnp
180
160
140
120
100
80
60
40
20
-
160
134
169
2022
2023
2024

D. Kredietverstrekking

Jaar	Aantal leningen	Netto bedrag	Gemiddeld bedrag	Index 2011=100
2011	931	2.329.882	2.503	100
2012	860	2.093.372	2.434	97
2013	881	2.110.530	2.396	96
2014	916	2.150.202	2.347	94
2015	1.035	2.512.027	2.427	97
2016	1.138	2.941.537	2.585	103
2017	1.028	2.766.415	2.691	108
2018	810	2.005.049	2.475	99
2019	892	2.238.982	2.510	100
2020	765	1.865.690	2.439	97
2021	939	2.220.600	2.365	94
2022	1.033	2.608.852	2.526	101
2023	1.109	2.977.934	2.685	107
2024	**969**	**2.623.731**	**2.708**	**108**

Jaar	Uitstaand saldo (€)	Index 2011=100	Toename / afname uitstaand saldo (€)
2011	4.388.531	100	-
2012	4.126.406	94	-262.125
2013	4.133.387	94	-255.144
2014	4.195.457	96	-193.074
2015	4.562.648	104	174.117
2016	5.197.727	118	809.196
2017	5.195.890	118	807.359
2018	4.541.900	103	153.369
2019	4.243.521	97	-145.010
2020	3.817.826	87	-570.705
2021	3.871.807	88	-516.724
2022	4.181.879	95	-206.652
2023	4.793.827	109	405.296
2024	**4.249.871**	**97**	**-138.660**



Verdeling verstrekte leningen per gemeente

	2022			2023			2024		
SL-HF-SK	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)
Aalten	6	12.885	2.148	-	-	-	-	-	-
Almelo	149	334.735	2.247	148	341.205	2.305	114	274.738	2.410
Berkelland	40	145.113	3.628	35	134.148	3.833	51	211.639	4.150
Borne	7	21.198	3.028	9	20.906	2.323	6	14.022	2.337
Bronckhorst	15	40.199	2.680	12	48.701	4.058	11	40.370	3.670
Dinkelland	5	6.415	1.283	2	2.690	1.345	5	7.806	1.561
Enschede	401	893.516	2.228	548	1.374.920	2.509	402	827.018	2.057
Haaksbergen	13	33.557	2.581	11	23.825	2.166	17	48.277	2.840
Hellendoorn	17	42.367	2.492	11	21.527	1.957	7	13.897	1.985
Hengelo Ov.	66	147.291	2.232	55	136.291	2.478	73	157.461	2.157
Hof van Twente	42	179.001	4.262	31	98.592	3.180	38	167.156	4.399
Lochem	10	21.779	2.178	15	41.863	2.791	10	17.212	1.721
Losser	13	25.216	1.940	14	29.188	2.085	11	22.948	2.086
Montferland	22	46.902	2.132	19	55.360	2.914	16	52.615	3.288
Oldenzaal	38	90.598	2.384	36	90.981	2.527	34	88.305	2.597
Oost Gelre	35	133.158	3.805	21	77.618	3.696	31	149.500	4.823
Oude IJsselstreek	35	78.346	2.238	45	157.603	3.502	42	114.108	2.717
Rijssen-Holten	27	99.494	3.685	27	120.985	4.481	31	176.572	5.696
Tubbergen	4	15.454	3.864	2	3.400	1.700	2	2.716	1.358
Twenterand	35	72.469	2.071	29	63.160	2.178	28	67.033	2.394
Wierden	10	29.329	2.933	3	7.705	2.568	1	2.550	2.550
Winterswijk	43	139.830	3.252	36	127.265	3.535	39	167.788	4.302
Totaal:	**1.033**	**2.608.852**	**2.526**	**1.109**	**2.977.934**	**2.685**	**969**	**2.623.731**	**2.708**

Borgstellingen t.o.v. totaal aantal leningen	2022	2023	2024
Aantal met borg gsd	269	438	321
Aantal met instelling borg	-	-	-
Aantal met persoonl. borg	-	3	3
Aantal met borg SON	-	-	-
Aantal zonder borg	764	668	645
Totaal aantal:	**1.033**	**1.109**	**969**
Netto bedrag borg gsd (€)	893.042	1.420.708	1.125.236
Netto bedrag instelling borg (€)	-	-	-
Netto bedrag persoonl. borg (€)	-	4.672	9.961
Netto bedrag borg SON (€)	-	-	-
Netto bedrag zonder borg (€)	1.715.810	1.552.554	1.488.534
Totaal netto bedrag (€):	**2.608.852**	**2.977.934**	**2.623.731**

Looptijdklassen	2022	2023	2024
0-12 maanden	7	23	44
13-24 maanden	51	141	249
25-36 maanden	677	573	373
37-48 maanden	46	78	45
49-60 maanden	241	250	257
boven 60 maanden	11	44	1
Totaal:	**1.033**	**1.109**	**969**

Verdeling uitbetaalde leningen naar inkomensklassen

	2022			2023			2024		
Netto inkomen per maand	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)
tot 700	20	37.563	1.878	13	28.656	2.204	10	7.120	712
701 - 800	9	9.792	1.088	1	865	865	5	4.960	992
801 - 900	8	14.028	1.753	13	39.104	3.008	7	8.768	1.253
901 - 1.000	14	27.431	1.959	8	22.636	2.830	8	9.069	1.134
1.001 - 1.100	589	1.218.662	2.069	131	245.975	1.878	24	20.306	846
1.101 - 1.300	93	221.402	2.381	617	1.349.830	2.188	538	1.180.155	2.194
1.301 - 1.700	231	794.179	3.438	196	656.969	3.352	230	755.211	3.284
1.701 - 2.500	55	219.036	3.982	100	425.806	4.258	116	474.394	4.090
boven 2.500	14	66.759	4.769	30	208.092	6.936	31	163.750	5.282
Totaal:	**1.033**	**2.608.852**	**2.526**	**1.109**	**2.977.934**	**2.685**	**969**	**2.623.731**	**2.708**

Verdeling uitbetaalde leningen naar bedragsklassen

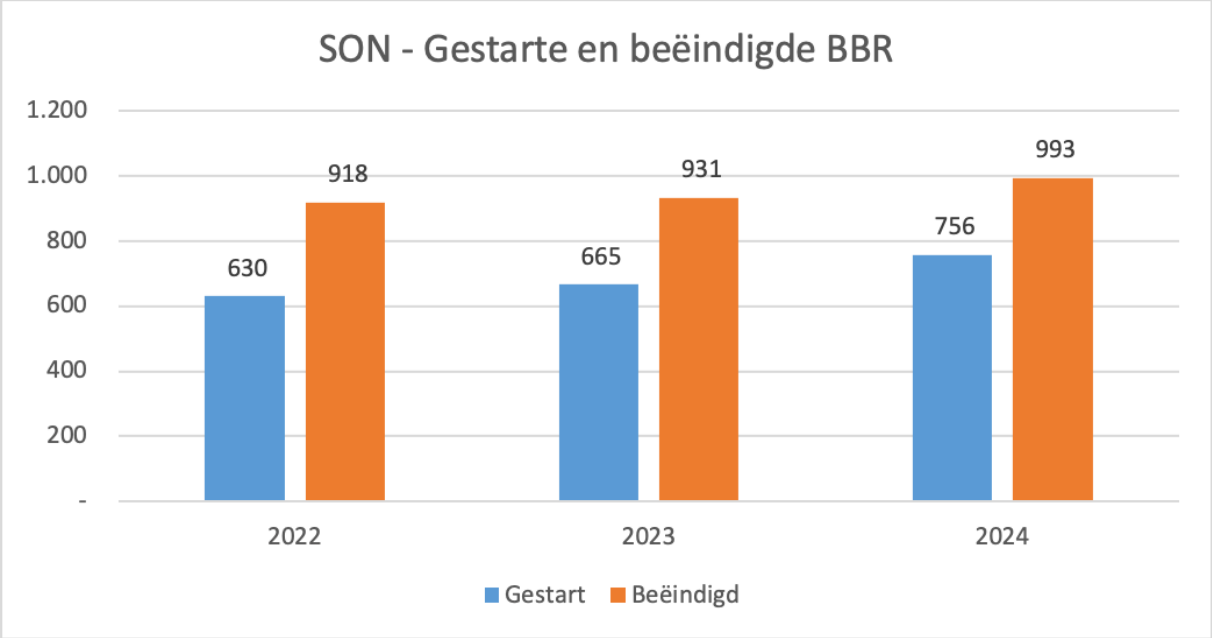
	2022			2023			2024		
Netto bedragsklasse (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)
tot 700	26	12.776	491	35	18.148	519	58	22.053	380
701 - 1.100	30	28.565	952	99	94.169	951	189	177.939	941
1.101 - 2.300	506	836.606	1.653	436	764.333	1.753	243	452.996	1.864
2.301 - 3.400	257	696.030	2.708	309	858.278	2.778	236	681.298	2.887
3.401 - 4.500	120	467.553	3.896	105	408.484	3.890	96	364.747	3.799
4.501 - 6.800	70	375.102	5.359	91	497.158	5.463	103	561.368	5.450
6.801 - 9.000	18	135.553	7.531	21	164.952	7.855	34	267.701	7.874
9.001 - 15.000	6	56.666	9.444,40	11	117.619,48	10.693	10	95.630	9.563
15.001 - 20.000	-	-	-	1	18.104,70	-	-	-	-
20.001 - 25.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
boven 25.000	-	-	-	1	36.688,60	-	-	-	-
Totaal:	**1.033**	**2.608.852**	**2.526**	**1.109**	**2.977.934**	**2.685**	**969**	**2.623.731**	**2.708**

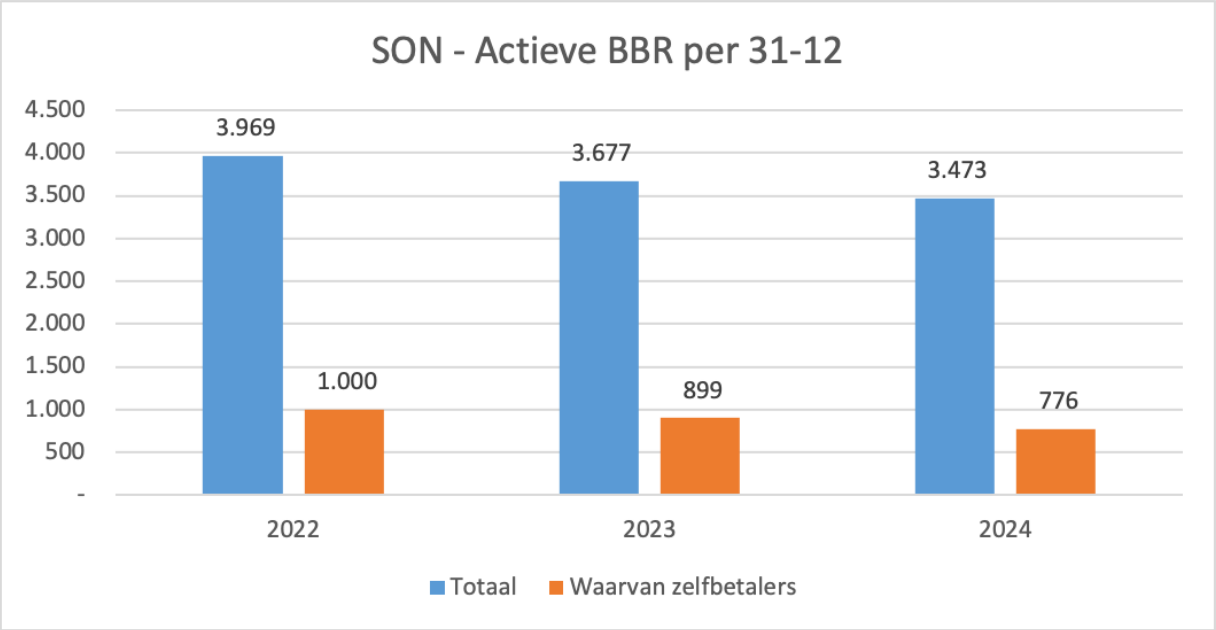
Verdeling uitbetaalde leningen naar leeftijdsgroepen

	2022			2023			2024		
Leeftijds-groepen	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)
tot 20 jr.	10	21.862	2.186	6	17.281	2.880	15	33.822	2.255
21 - 30 jr.	204	460.648	2.258	233	551.861	2.369	173	431.183	2.492
31 - 40 jr.	241	617.016	2.560	278	775.477	2.789	224	605.079	2.701
41 - 50 jr.	226	603.275	2.669	243	698.667	2.875	192	557.595	2.904
51 - 60 jr.	187	467.645	2.501	200	530.711	2.654	187	472.504	2.527
61 - 70 jr.	124	311.066	2.509	111	299.490	2.698	135	395.905	2.933
boven 70 jr.	41	127.341	3.106	38	104.448	2.749	43	127.644	2.968
Totaal:	**1.033**	**2.608.852**	**2.526**	**1.109**	**2.977.934**	**2.685**	**969**	**2.623.731**	**2.708**

E. Budgetbeheer

	2022					2023					2024				
Budgetbeheer	*Aanvraag*	*Gestart*	*Beëindigd*	*Actief per 31-12*	*waarvan zelfbet.*	*Aanvraag*	*Gestart*	*Beëindigd*	*Actief per 31-12*	*waarvan zelfbet.*	*Aanvraag*	*Gestart*	*Beëindigd*	*Actief per 31-12*	*waarvan zelfbet.*
Aalten	13	11	25	59	4	-	-	55	4	3	-	-	1	3	3
Almelo	177	80	109	506	206	178	77	109	471	164	179	106	127	459	158
Berkelland	18	11	20	113	17	19	19	26	105	14	21	13	21	102	15
Borne	13	5	18	69	20	11	8	10	66	21	22	10	16	64	18
Bronckhorst	50	28	18	83	12	21	16	17	78	13	28	22	15	81	12
Dinkelland	23	14	6	46	7	23	11	17	40	4	33	17	16	43	5
Enschede	448	218	323	1.174	308	532	242	278	1.122	300	589	297	350	1.063	243
Haaksbergen	23	10	19	61	21	23	14	18	59	18	33	13	10	65	17
Hellendoorn	26	16	23	107	24	28	18	23	101	19	25	19	16	103	15
Hengelo Ov.	116	59	73	439	106	136	69	106	410	90	135	63	119	366	75
Hof van Twente	40	19	21	139	21	47	20	24	137	18	32	17	22	129	13
Lochem	33	15	14	89	16	20	9	20	75	11	35	23	14	83	11
Losser	25	9	18	74	29	27	15	13	73	29	30	14	25	64	23
Montferland	28	19	30	104	19	33	17	23	99	19	20	9	27	78	18
Oldenzaal	45	31	34	139	13	45	31	25	138	12	43	24	30	135	11
Oost Gelre	18	10	18	82	7	37	24	27	79	6	26	24	24	75	8
Oude IJsselstreek	16	11	31	145	25	40	20	27	138	29	26	19	37	123	27
Rijssen-Holten	32	18	38	133	40	29	20	37	117	39	18	12	35	95	29
Tubbergen	9	4	5	41	8	7	3	5	36	5	10	7	8	36	4
Twenterand	26	11	19	125	46	12	5	25	100	38	35	14	27	91	33
Wierden	14	8	11	55	20	4	2	6	51	17	9	7	13	50	12
Winterswijk	37	23	37	167	12	31	25	28	162	14	31	26	32	154	15
Recentelijk verhuisd:	6		8	19	19	-	-	12	16	16		-	8	11	11
Totaal:	**1.236**	**630**	**918**	**3.969**	**1.000**	**1.303**	**665**	**931**	**3.677**	**899**	**1.380**	**756**	**993**	**3.473**	**776**




SON - Actieve BBR per 31-12
4.500
4.000
3.500
3.000
2.500
2.000
1.500
1.000
500
-
3.969
1.000
3.677
899
3.473
776
2022
2023
2024
Totaal
Waarvan zelfbetalers

F. Beschermingsbewind

Aantal actieve dossiers per ultimo jaar

Gemeente	2022	2023	2024
Almelo	142	135	126
Hellendoorn	22	23	23
Rijssen-Holten	24	25	24
Tubbergen	7	5	3
Twenterand	25	27	26
Wierden	8	8	7
Aalten	17	15	16
Berkelland	35	32	27
Bronckhorst	11	14	14
Enschede	398	409	415
Haaksbergen	15	16	12
Lochem	18	17	16
Losser	9	7	8
Montferland	27	28	22
Oost Gelre	24	24	27
Oude IJsselstreek	31	29	28
Winterswijk	43	44	45
Borne	14	14	9
Dinkelland	11	12	14
Hengelo OV.	90	92	89
Hof van Twente	26	22	24
Oldenzaal	23	23	25
Buiten werkgebied	31	38	42
Totaal	**1.051**	**1.059**	**1.042**

G. Prestatie-indicatoren

	2021	2022							2023							2024						
Gemeente	*PI-6b*	*PI-1*	*PI-2*	*PI-3*	*PI-4*	*PI-5*	*PI-6a*	*PI-6b*	*PI-1*	*PI-2*	*PI-3*	*PI-4*	*PI-5*	*PI-6a*	*PI-6b*	*PI-1*	*PI-2*	*PI-3*	*PI-4*	*PI-5*	*PI-6a*	*PI-6b*
Aalten	*0,0%*	*nvt*	*nvt*	150%	41%	100%	*nvt*	*nvt*	*nvt*	*nvt*	0%	27%	100%	*nvt*	*nvt*	*nvt*	*nvt*	*nvt*	*nvt*	*nvt*	*nvt*	*nvt*
Almelo	0,0%	84%	100%	103%	59%	86%	0,4%	0,0%	67%	71%	71%	47%	92%	0,4%	0,0%	59%	100%	67%	66%	89%	0,0%	0,9%
Berkelland	0,0%	92%	100%	136%	53%	100%	0,0%	0,0%	70%	100%	46%	47%	91%	0,0%	0,0%	51%	100%	92%	29%	100%	0,0%	0,0%
Borne	0,0%	78%	*nvt*	50%	56%	100%	0,0%	0,0%	92%	*nvt*	92%	56%	88%	0,0%	0,0%	87%	*nvt*	111%	18%	100%	0,0%	0,0%
Bronckhorst	0,0%	85%	*nvt*	38%	50%	92%	0,0%	0,0%	82%	*nvt*	117%	38%	100%	0,0%	0,0%	70%	*nvt*	58%	56%	100%	0,0%	0,0%
Dinkelland	0,2%	74%	100%	100%	40%	100%	0,0%	0,0%	84%	nvt	63%	69%	50%	0,0%	0,0%	56%	100%	89%	80%	100%	0,0%	0,0%
Enschede	0,0%	61%	85%	86%	53%	95%	0,0%	0,2%	72%	100%	67%	47%	93%	0,0%	0,0%	72%	85%	71%	55%	90%	0,0%	0,6%
Haaksbergen	0,0%	70%	100%	100%	33%	90%	0,0%	0,0%	83%	nvt	60%	55%	100%	0,0%	0,0%	81%	100%	40%	29%	100%	0,0%	0,0%
Hellendoorn	0,0%	73%	100%	50%	33%	100%	0,0%	0,0%	93%	100%	108%	41%	100%	0,0%	0,0%	76%	100%	54%	36%	75%	0,0%	0,0%
Hengelo OV	0,0%	*nvt*	*nvt*	74%	41%	96%	nvt	nvt	*nvt*	*nvt*	74%	44%	98%	nvt	nvt	68%	*nvt*	87%	51%	*nvt*	0,0%	0,0%
Hof van Twente	0,0%	85%	100%	60%	48%	100%	0,0%	2,7%	94%	nvt	100%	41%	100%	2,1%	0,0%	81%	100%	50%	56%	100%	0,0%	0,0%
Lochem	0,0%	95%	100%	50%	62%	100%	0,0%	0,0%	85%	nvt	118%	50%	100%	0,0%	0,0%	74%	100%	60%	50%	100%	0,0%	0,0%
Losser	0,0%	67%	*nvt*	59%	30%	100%	0,0%	0,0%	84%	*100%*	62%	50%	100%	0,0%	0,0%	75%	*nvt*	67%	50%	100%	0,0%	0,0%
Montferland	0,0%	86%	*nvt*	77%	40%	83%	0,0%	0,0%	59%	*100%*	129%	43%	100%	0,0%	0,0%	64%	*nvt*	46%	37%	93%	0,0%	0,0%
Oldenzaal	0,0%	61%	100%	71%	41%	100%	0,0%	0,0%	80%	100%	114%	50%	92%	0,0%	1,8%	60%	100%	47%	55%	80%	0,0%	1,9%
Oost Gelre	0,0%	97%	*nvt*	127%	31%	100%	3,1%	0,0%	82%	*100%*	50%	38%	83%	0,0%	1,8%	76%	*nvt*	90%	50%	100%	0,0%	0,0%
Oude IJsselstreek	0,0%	*nvt*	*nvt*	100%	33%	96%	nvt	nvt	*nvt*	*nvt*	75%	28%	94%	nvt	nvt	*nvt*	*nvt*	67%	33%	94%	*nvt*	*nvt*
Rijssen-Holten	0,0%	*nvt*	*nvt*	106%	42%	100%	*nvt*	*nvt*	*nvt*	*nvt*	100%	40%	100%	*nvt*	*nvt*	100%	*nvt*	23%	55%	100%	*nvt*	*nvt*
Tubbergen	0,0%	71%	*nvt*	60%	60%	80%	0,0%	0,0%	100%	*nvt*	150%	25%	100%	0,0%	0,0%	83%	*nvt*	67%	33%	67%	0,0%	0,0%
Twenterand	0,1%	91%	*nvt*	96%	40%	100%	0,0%	0,0%	61%	*nvt*	92%	36%	100%	0,0%	0,0%	53%	*nvt*	54%	46%	86%	0,0%	0,0%
Wierden	0,0%	57%	*nvt*	167%	56%	75%	0,0%	0,0%	75%	*nvt*	0%	50%	100%	0,0%	0,0%	55%	*nvt*	50%	14%	100%	0,0%	0,0%
Winterswijk	0,0%	80%	*50%*	88%	36%	100%	0,0%	1,3%	75%	*100%*	71%	16%	100%	0,0%	0,0%	55%	50%	57%	44%	85%	0,0%	0,0%
Totaal:	**0,1%**	**72%**	**90%**	**87%**	**47%**	**95%**	**0,1%**	**0,2%**	**74%**	**93%**	**74%**	**43%**	**94%**	**0,2%**	**0,1%**	**68%**	**90%**	**67%**	**52%**	**91%**	**1%**	**0%**