gemeente Winterswijk

B&W-nota

programma : 2. Meedoen in Winterswijk
werkdoel : --

onderwerp : Jaarstukken 2023 en Primitieve Begroting 2025 en Meerjarenbegroting 2026-2028 van Stadsbank Oost Nederland

advies:
Aan de raad voor te stellen:
1. kennis te nemen van de Jaarstukken 2023 van Stadsbank Oost Nederland;
2. kennis te nemen van de Primitieve begroting 2025 van Stadsbank Oost Nederland en hierop een zienswijze in te brengen: de Stadsbank te verzoeken de mogelijkheden voor bezuinigingsvoorstellen te onderzoeken in de vaste kosten en/of het gebruik van eigen vermogen, naast het meerjarenperspectief, uit te werken en voor te leggen aan de gemeenten.

besluit : - zie pagina 3

behandeld door: R. van Wijk **team:** Welzijn **collegiaal overleg gepleegd met:** J.G.P. Potman **van team:** Control **manager:** E. Abbink	**openbaarheid:** ☐ niet openbaar ☐ openbaar (met uitgestelde publicatie) X openbaar (directe publicatie) **kritische termijn voor besluitvorming:** ☐ nee X ja, vanwege: collegebehandeling 28 mei vanwege raadsbehandeling juni
financiële consequenties: ☐ Nee ☐ Ja, gedekt in de begroting ☐ Ja, niet gedekt in de begroting, dekking via: X Ja, anders: wordt meegenomen in begroting 2025	**portefeuillehouder:** E.S.F. Schepers-Janssen
is / wordt opgenomen op de termijnagenda? X Nee ☐ Ja, jaar: ___ kwartaal: ___ ☐ Ja, kwartaal nog niet bepaald	**naar gemeenteraad:** ☐ nee ☐ ja, ter informatie X ja, ter besluitvorming (via raadscommissie)
aanvrager is op grond van artikel 4:7 van de Algemene wet bestuursrecht geïnformeerd over het (gedeeltelijk) negatieve advies: n.v.t.	**communicatie via:** ☐ persbericht ☐ anders, nl. ___ X n.v.t.
de geadresseerde en evt. andere belanghebbenden die naar verwachting bedenkingen hebben tegen het advies zijn op grond van artikel 4:8 van de Algemene wet bestuursrecht gehoord: n.v.t.	

bijlagen:
1. Aanbiedingsbrief Jaarstukken 2023 Stadsbank Oost Nederland
2. Jaarstukken 2023 Stadsbank Oost Nederland
3. AB voorstel Jaarstukken 2023 Stadsbank Oost Nederland
4. Aanbiedingsbrief Primitieve begroting 2024 Stadsbank Oost Nederland
5. Primitieve begroting 2024 en meerjarenraming 2026-2028 Stadsbank Oost Nederland
6. AB voorstel Primitieve begroting 2024-2028 Stadsbank Oost Nederland
7. Raadsvoorstel
8. Conceptraadsbesluit

gemeente Winterswijk

besluit

onderwerp: Jaarstukken 2023 en Primitieve Begroting 2025 en Meerjarenbegroting 2026-2028 van Stadsbank Oost Nederland

behandeld door: R. van Wijk

datum besluit door college B&W: 28 mei 2024

besluit:
Aan de raad voorgesteld:

1. kennis te nemen van de Jaarstukken 2023 van Stadsbank Oost Nederland;
2. kennis te nemen van de Primitieve begroting 2025 van Stadsbank Oost Nederland en hierop een zienswijze in te brengen: de Stadsbank te verzoeken de mogelijkheden voor bezuinigingsvoorstellen te onderzoeken in de vaste kosten en/of het gebruik van eigen vermogen, naast het meerjarenperspectief, uit te werken en voor te leggen aan de gemeenten.

overwegingen college indien besluit afwijkend is van het ambtelijk advies:

paraaf loco-secretaris:	

B&W-nota

inleiding:
Stadsbank Oost Nederland (SON) is een gemeenschappelijke regeling (GR) voor 21 gemeenten in Twente en de Achterhoek, waarvan Winterswijk er één van is. Deze GR voert taken uit op het gebied van schuldhulpverlening. Overeenkomstig de bepalingen in de Wet gemeenschappelijke regelingen hebben wij de jaarstukken 2023 en de Primitieve begroting 2025 en de meerjarenraming 2026-2028 tijdig (5 april 2024) ontvangen. De gemeenteraad wordt in de gelegenheid gesteld om zijn zienswijze ten aanzien van de Primitieve begroting kenbaar te maken vóór 20 juni 2024. De jaarstukken zijn ter kennisneming aangeboden naar de raad gegaan. De jaarstukken 2023 en de Primitieve begroting 2025 worden door het Algemeen Bestuur van de SON op 11 juli 2024 vastgesteld. De Primaire begroting 2025 wordt in het najaar 2024 opgesteld. Wij adviseren u als volgt.

advies:
Aan de raad voor te stellen:
1. kennis te nemen van de Jaarstukken 2023 van Stadsbank Oost Nederland;
2. kennis te nemen van de Primitieve begroting 2025 van Stadsbank Oost Nederland en hierop een zienswijze in te brengen: de Stadsbank te verzoeken de mogelijkheden voor bezuinigingsvoorstellen te onderzoeken in de vaste kosten en/of het gebruik van eigen vermogen, naast het meerjarenperspectief, uit te werken en voor te leggen aan de gemeenten.

argumenten/onderbouwing:

Ad 1. Jaarstukken 2023

Algemeen

In 2023 heeft de Stadsbank Oost Nederland samen met de gemeenten een vernieuwde ambitie voor de Stadsbank neergezet, waarmee de Stadsbank in 2023 aan de slag is gegaan. Het doel was om mensen met schulden nog beter en sneller te helpen waarbij de menselijke maat en vertrouwen voorop staat, de “klant voorop!”. De dienstverlening is klant- en resultaatgericht en sluit aan bij de gemeentelijke dienstverlening. 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.

Inhoudelijk

A. Aanmeldingen
Het aantal indicatiestellingen door De Stadsbank is in 2023 met 11% gestegen ten opzichte van het voorgaande jaar, van 1.465 in 2022 naar 1.622 indicatiestellingen in 2023. Voor Winterswijk is het aantal aanmeldingen voor schuldhulpverlening echter gedaald met 13%, van 78 naar 68 indicatiestellingen in 2023, wat nagenoeg gelijk is aan het aantal aanmeldingen in 2021.

B. Stabilisatie van inkomsten en uitgaven: budget beheer en beschermingsbewind
Door de inzet van budgetbeheer en een budgetplan is 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.

- Het aantal nieuwe budgetbeheerrekeningen (inclusief budgetzorg) bij de Stadsbank is met 5% toegenomen ten opzichte van 2022, van 630 in 2022 naar 665 in 2023. Echter, het aantal actieve budgetbeheerregelingen is afgenomen van 3.966 in 2022 naar 3.677 in 2023, wat neerkomt op een afname van 7%. Deze trend geldt ook voor Winterswijk: het aantal nieuwe budgetbeheerrekeningen is gestegen van 23 in 2022 naar 25 in 2023. Tegelijkertijd is het aantal actieve budgetbeheerregelingen gedaald van 167 in 2022 naar 162 in 2023.

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 door een bewindvoerder uit handen worden genomen door middel van beschermingsbewind. Beschermingsbewind kan ook worden aangevraagd voor mensen met problematische schulden.

- Er waren in 2023 gemiddeld 1.133 klanten in beschermingsbewind bij de Stadsbank, waarvan 100 nieuwe klanten. Het aantal actieve dossiers is ongeveer gelijk gebleven (1.059). Hetzelfde geldt voor Winterswijk (44 actieve dossiers). De Stadsbank werkt daarbij goed samen met bewindvoerders in de markt en verwijst door als dit nodig of wenselijk is.

C. Schulden oplossen
Met het regelen van de schulden van de klant, waarbij de Stadsbank met alle schuldeisers bemiddelen, wordt geprobeerd 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 wordt altijd eerst gekeken of een saneringskrediet een oplossing biedt, anders probeert de Stadsbank een schuldbemiddeling op te starten en verzorgt en monitort de Stadsbank dit. Zij zet sterk in op saneringskredieten voor het regelen van schulden, want dit zorgt voor een snellere schuldenrust bij klanten en biedt duidelijkheid voor de schuldeisers.

Op 1 juli 2023 is de looptijd van de wettelijke schuldsanering (Wsnp) gehalveerd van 36 naar 18 maanden als gevolg van de wijziging van de Faillissementswet. Ook de aflosperiode in de Minnelijke schuldregeling natuurlijke personen (Msnp) is verkort naar 18 maanden. Verkorting van een schuldregeling levert alleen wat op als het lukt om terugkeer in de problematische schulden in de toekomst te voorkomen. Met de klantreis is samen met gemeenten een beweging van betere begeleiding ingezet. Dat richt zich met name op de voorkant/start van het klantproces en de inzet van de klantregisseur (kennismaking, snel helpen, aansluiting en veel op locatie bij gemeenten). Intensivering van de begeleiding in budgetbeheer is voor een deel geregeld. Samen met gemeenten wordt verkend hoe, als gevolg van de halvering van de MSNP, budgetbeheer nog optimaler ingezet kan worden.

- De Stadsbank geeft aan dat het aantal verstrekte leningen is in 2023 ten opzichte van 2022 met 7,4% toegenomen. De totaal verstrekte netto kredietsom kwam uit op € 3 miljoen. In 2022 was dit € 2,6 miljoen.
- Het aantal schuldregelingen is bij zowel de Stadsbank (-13%) als bij Winterswijk afgenomen (-19%). Voor Winterswijk is de afname van 26 regelingen in 2022 naar 21 regelingen in 2023.
- Het aantal schulden dat in 2023 is opgelost door de Stadsbank is gedaald ten opzichte van 2022 (-22%). Ook het aantal opgeloste schulden is voor Winterswijk gedaald. Dit met 10% (van 29 in 2022 naar 26 in 2023).

D. Nazorg
Voor alle klanten die uitstromen na budgetbeheer en/of een schuldregeling, biedt de Stadsbank nazorg aan. Het doel van nazorg is om recidive te voorkomen. Binnen een jaar na de beëindiging van de dienstverlening neemt de Stadsbank contact op met de klant om te bespreken hoe het gaat en wat de financiële situatie is. Als er nog hulp nodig is, bespreekt de Stadsbank de lokale mogelijkheden hiervoor. Het percentage mensen dat binnen 1 jaar of 3 jaar na een tussentijdse beëindiging van een minnelijke regeling terugkeert, is voor Winterswijk 0%.

Prestatie indicatoren.
De Stadsbank maakt gebruik van prestatie-indicatoren met betrekking tot de kernprioriteiten van de dienstverlening. De Stadsbank scoort op de eerste vijf prestatie-indicatoren 75,6% gemiddeld, tegenover 72,4% voor Winterswijk. Hoewel de percentages van Winterswijk sterk zijn gestegen ten opzichte van 2022, wordt het gemiddelde omlaag gebracht door prestatie-indicator 4: het percentage klanten dat binnen een termijn van 3 jaar na budgetbeheer zelfstandig hun financiën kan beheren. Dit percentage is voor Winterswijk slechts 16%, tegenover 43% voor de gehele Stadsbank. Wij gaan hierover in overleg met de Stadsbank. Wanneer de vierde prestatie indicator niet wordt meegenomen scoort de dienstverlening voor Winterswijk met 86,5% hoger dan de 83,75% voor alle gemeenten binnen de Stadsbank Oost Nederland.

Verder is vermeld dat de aanpak van ziekteverzuim heeft geleid tot een aanzienlijk lager gemiddeld verzuimpercentage ten opzichte van over 2022 (10,1%). Het gemiddelde verzuimcijfer van 2023 is 4,9%. Dit is

bereikt door het verzuimbeleid, de structurele aandacht die de Stadsbank hieraan besteedt, en ondersteunende verzuimtrainingen voor managers. De Stadsbank heeft het gemiddelde verzuimcijfer weten te halveren. Het langdurig ziekteverzuimpercentage over 2023 is 3,5%. Gezien het langdurig verzuim over 2023, dat grotendeels niet arbeid gerelateerd is, kan dit verzuim soms beperkt beïnvloed worden.

Financieel

- De realisatie ligt in lijn met de “begroting na wijziging 2023”. Hieronder verder toegelicht.
- Het jaar 2023 is afgesloten met een positief resultaat van € 288.900. Het resultaat is een gevolg van incidentele baten, die geen betrekking hebben op de bedrijfsvoering. Het betreft btw-vrijstelling op het onderdeel Beschermingsbewind, die met terugwerkende kracht tot 1 juli 2020 is verleend. Dit zoals in de Jaarstukken 2023 in paragraaf ‘2.4.3. Incidentele baten en lasten’ is toegelicht. Hierbij opgemerkt dat vanaf 2023 er geen btw-aftrek meer mogelijk is en vervalt ook de te verwachten pro rata aftrek voor 2023 (eerder begroot op € 87.700). Het incidentele voordeel komt hiermee uit op € 350.600. (paragraaf 2.4.3.) Zonder deze incidentele baten, ad € 350.600, is het resultaat negatief (- € 61.700).
- Het Eigen Vermogen neemt ondanks het voorstel om het volledige resultaat toe te voegen aan de Algemene Reserve slechts toe met € 20.700 omdat er een onttrekking van € 268.200 aan een bestemmingsreserve heeft plaatsgevonden;
- De algemene reserve bedraagt ultimo 2023 € 1065.900. Dat correspondeert met een weerstandsratio met de kwalificatie ‘voldoende’ (1.2). Het Dagelijks Bestuur stelt aan het Algemeen Bestuur voor om het gerealiseerde jaarresultaat van € 288.900 toe te voegen aan de Algemene Reserve, die daardoor uitkomt op € 1.354.800. Dit correspondeert met een weerstandsratio van 1.3 (niveau voldoende). Het Algemeen Bestuur heeft voor de gewenste hoogte van het weerstandsvermogen de kwalificatie ‘voldoende’ (tussen 1,0 – 1,4) vastgesteld. De Stadsbank zit met de toevoeging binnen deze kwalificatie. Het Algemeen Bestuur neemt op 11 juli een besluit over de toevoeging van het gerealiseerde jaarresultaat aan de Algemene Reserve. Wij adviseren u in te stemmen met deze toevoeging van het gerealiseerde jaarresultaat van € 288.900 aan de Algemene Reserve van de Stadsbank.
- Naast de algemene reserve is er ultimo 2023 een ‘Bestemmingreserve Procesoptimalisatie’ ad € 15.100 voor het project Procesoptimalisatie Budgetbeheer.
- De gemeentelijke bijdrage in de bestaanskosten, ad € 197.759, is € 14.752 lager dan hetgeen in rekening is gebracht. Dit bedrag wordt aan ons terugbetaald.

Tabel 1 Financieel overzicht jaarrekening 2023

	2023	2022
Eigen vermogen	€ 1.369.900	€ 1.349.200
Vreemd vermogen	€ 11.396.200	€ 15.214.500
Balanstotaal (totaal activa)	€ 12.766.100	€ 16.563.700
Vrije reserves (algemene reserve)	€ 1.354.800	€ 1.065.900
Bestemmingsreserves	€ 15.100	€ 283.300
Voorzieningen	€ 19.800	€ 15.200
Resultaat	€ 288.900	€ 365.900
Baten	€ 12.435.700	€ 12.168.500
Lasten	€ 12.415.000	€ 11.790.400
Mutaties reserves	€ 268.200	€ 12.000

Accountantsverslag

- De Jaarrekening 2023 is door de accountant gecontroleerd volgens de gewijzigde Gemeentewet, waarin de Rechtmatigheidsverantwoording door het Dagelijks Bestuur (DB) is meegenomen. Dit houdt in dat het Dagelijks Bestuur in de jaarrekening een rechtmatigheidsverklaring afgeeft en de accountant deze rechtmatigheidsverklaring betrekt bij het getrouwheidsoordeel in de controleverklaring. De accountant heeft reeds bevestigd dat op basis van de accountantscontrole de strekking van de controleverklaring goedkeurend wordt. Ten aanzien van de rechtmatigheid staat ook de juiste conclusie en tekst in deze Jaarstukken.
- In het jaarverslag is opgenomen dat de controleverklaring en het accountantsverslag nog ontbreken. Dit is het gevolg van de nog niet aangepaste wet- en regelgeving van de BADO en BBV, waar de accountant zich nog niet op kan beroepen. Inmiddels is er duidelijkheid over de controleverklaring en het

accountantsverslag en kunnen de accountants overgaan tot het afgeven van deze zaken.
- Zodra het accountantsverslag en de controleverklaring beschikbaar zijn, worden deze toegevoegd aan de Jaarstukken 2023, die daarmee definitief worden en als zodanig worden aangeboden aan het AB.

Ad 2. Primitieve begroting 2025 en meerjarenraming 2026-2028

Algemeen
- Het Dagelijks Bestuur van de Stadsbank heeft conform de bepalingen van artikel 4 lid 1 van de 'Verordening financieel beleid, beheer en organisatie Stadsbank Oost Nederland 2023', de gemeenten op 6 december 2023 een kaderbrief 2025 gestuurd. De kaderbrief bevat ontwikkelingen en ambities voor de komende jaren en de financiële richtlijnen. De kaderbrief is op 28 maart 2024 besproken in de gemeenteraad van Winterswijk (zaaknummer 2238484).
- De Kaderbrief 2025 is de basis voor de primitieve begroting 2025 (incl. de meerjarenraming 2026-2028) van de Stadsbank Oost Nederland welke 5 april 2024 aan de deelnemende gemeenten is gezonden. De Stadsbank voldoet hiermee aan de verplichting op grond van het bepaalde in de Wet gemeenschappelijke regeling. De raad wordt in de gelegenheid gesteld een zienwijze in te dienen voor 28 juni 2024.
- Deze nieuwe begroting is gebaseerd op de vernieuwde strategie 'Samen lossen we schulden op', bekrachtigd door het Algemeen Bestuur in november 2023. Het toekomstprofiel van de Stadsbank is een klant- en resultaatgerichte expertise organisatie in optimale verbinding met en faciliterend naar gemeenten en hun regie op het sociaal domein. Samen met gemeenten vergroot de Stadsbank daarmee de impact van de dienstverlening van de Stadsbank in het gemeentelijk sociaal domein.
- Geadviseerd wordt in te stemmen met de uitgangspunten voor het opstellen van de begroting 2025 en meerjarenraming 2026-2028.

Inhoudelijk
- De dienstverlening van de Stadsbank sluit nauw aan bij de dienstsverlening van de gemeente. Het dienstenaanbod van de Stadsbank voor Winterswijk wordt verzorgd vanuit de het gemeentelijke loket (De Post).
- Samen met de Stadsbank verlagen we de drempel voor schuldhulp en richten we op het duurzaam schuldenvrij blijven. Al voordat de dienstverlening van de Stadsbank wordt beëindigd, wordt de nazorg opgepakt door het gemeentelijk sociaal team.
- De dienstverlening van de Stadsbank draagt bij aan: het voorkomen dat inwoners van de aangesloten gemeenten in financiële problemen komen of de weg naar financiële hulpverlening niet weten te vinden;
- een stabiele financiële huishouding door het bevorderen dat klanten hun inkomsten en uitgaven zodanig in balans krijgen en houden dat het ontstaan van betalingsachterstanden wordt voorkomen en dat bestaande betalingsachterstanden (kunnen) worden ingelopen;
- het oplossen van schulden door het realiseren van een minnelijke, onderhandse regeling van schulden tussen klanten in een (problematische) schuldsituatie en hun schuldeisers;
- het oplossen van schulden door het realiseren van een oplossing voor klanten met een problematische schuldsituatie waarbij de schuldeisers niet akkoord gaan met een minnelijke regeling van de schulden zoals een Dwangakkoord of het opmaken van een WSNP verklaring.
- het aanbieden van sociale leningen voor inwoners van de aangesloten gemeenten die niet bij de commerciële banken een lening kunnen krijgen

Financieel
- De gemeentelijk bijdrage in de exploitatie van de Stadsbank is gebaseerd op:
- Programma 1: Een aandeel in de kosten van het programma Algemeen Bestuur, de bestaanskosten (vaste bijdrage). Het betreft vaste kosten die niet direct gerelateerd zijn aan de omvang van de dienstverlening. De bestaanskosten worden via een vaste verdeelsleutel over de deelnemende gemeenten verdeeld (25% aantal huishoudens per gemeente, 75% omvang standaard dienstverlening). De bijdrage voor de gemeente Winterswijk in de primitieve begroting 2025 bedraagt € 238.439.
- Programma 2: De declaratie van de verzorgde dienstverlening (variabele bijdrage). De bijdrage voor de

gemeente Winterswijk in de primitieve begroting 2025 bedraagt € 191.634. Daarnaast € 37.541 voor additionele dienstverlening.

- De totale bijdrage voor de gemeente Winterswijk in de primitieve begroting 2025 bedraagt hiermee € 467.614. Dit is gelijk aan 2024, maar is verhoogd met de prijs- en loonindexeringen 2025 en volgende jaren.

Tabel 2 Financieel overzicht 2023 – 2028 (inclusief meerjarenraming)

Programma 1
Algemeen Bestuur en Bedrijfsvoering

	2023 Realisatie	2024 Primaire begroting	2025 Primatieve begroting
Baten	€ 4.592.100	€ 5.695.000	€ 5.840.700
Lasten	€ -4.592.100	€ -5.671.800	€ -5.840.700
Saldo	€ -	€ 23.200	€ -

Programma 2
Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen

	2023 Realisatie	2024 Primaire begroting	2025 Primatieve begroting
Baten	€ 7.843.600	€ 8.048.100	€ 8.237.400
Lasten	€ -7.822.900	€ -7.961.700	€ -8.237.400
Saldo	€ 20.700	€ 86.400	€ -

Programma 1 en 2 totaal

	2023 Realisatie	2024 Primaire begroting	2025 Primatieve begroting	2026 Meerjarenraming	2027 Meerjarenraming	2028 Meerjarenraming
Baten	€ 12.435.700	€ 13.743.100	€ 14.078.100	€ 14.558.300	€ 15.063.000	€ 15.543.500
Lasten	€ -12.415.000	€ -13.633.500	€ -14.078.100	€ -14.558.300	€ -15.063.000	€ -15.543.500
Saldo	€ 20.700	€ 109.600	€ -	€ -	€ -	€ -

- Het geraamde saldo van lasten en baten voor 2025 en voor de jaren 2026-2028 is nul. Er vinden geen mutaties in de Algemene Reserve plaats. De toename van de lasten in het begrotingsjaar 2025 en de meerjarenbegroting 2026-2028 is met name het gevolg van de autonome cao-loonstijging en prijsstijging, die volgens de gemeentelijke richtlijnen in de primitieve – en meerjarenraming zijn meegenomen. Hierin is rekening gehouden met onze bestaande en toekomstbestendige dienstverlening. Er is geen sprake van nieuw beleid.
- De Stadsbank hanteert twee indexen. Voor de prijsontwikkeling wordt uitgegaan van de prijsontwikkeling zoals het CPB deze per september 2023 bij de macro-economische verkenning heeft gepubliceerd. De index voor prijsmutaties komt voor 2025 neer op +1,9%. Dit is gebaseerd op de prijspeiltoename in 2025 van 2%, die wordt gecorrigeerd met afname van 0,1% uit 2022, een afname van 1,1% uit 2023 en een toename 1,1% uit 2024 en komt daarmee voor 2025 uit op 1,9%.
  Voor de loonkosten wordt een indexering van 11,3% gehanteerd. De loonkosten per 1 januari 2024 worden verhoogd met 6% en 5,3% stijging voor 2025.
  De indexeringssystematiek die de Stadsbank hanteert wijkt enigszins af van de systematiek die de Achterhoekse gemeenten hebben vastgesteld voor indexering van de GR-en. Daarbij wordt geen rekening gehouden met correcties van voorgaande jaren. De systematiek is vastgesteld door het Algemeen Bestuur van de SON en komt overeen met de systematiek die de Twentse gemeenten hanteren. Omdat deze gemeenten een meerderheid in de GR SON zijn en er in het Algemeen Bestuur draagvlak is voor de indexeringssystematiek wordt geadviseerd evenals voorgaande jaren in te stemmen met de gehanteerde indexering.
- De bestaanskosten betreffen zowel een loon- als een materiële component. De indexering voor het jaar 2025 en voor de periode 2026-2028 wordt in de onderstaande tabel weergegeven.

Tabel 3 Indexering bestaanskosten 2025 en meerjarenraming

Indexering bestaanskosten	aandeel	2025	2026	2027	2028
loonkostencomponent	45%	11,30%	4,70%	4,80%	4,20%
materiele kosten	55%	1,90%	2,00%	2%	2,00%
Indexering bestaanskosten	100%	6,10%	3,20%	3,30%	3,00%

Zienswijze
De Stadsbank geeft aan dat zij in zijn algemeenheid kijkt naar mogelijkheden voor kostenoptimalisatie. Scenario's voor bijsturing hebben vaak directe impact op de klant of de gemeentelijke organisatie, bijvoorbeeld in samenwerking op de klantreis of bij additionele dienstverlening. In de komende periode zal de Stadsbank, naast het meerjarenperspectief, deze mogelijkheden verder uitwerken en voorleggen aan de gemeenten en het bestuur. Op 28 maart 2024 heeft het college van Winterswijk besloten de Stadsbank dringend te verzoeken om bezuinigingsvoorstellen te doen die leiden tot een lagere gemeentelijke bijdrage voor 2025 en de daaropvolgende jaren. Dit vanwege de grote financiële uitdagingen waar de gemeenten in de komende jaren voor staan. In de primitieve begroting is te lezen dat de kosten van de Stadsbank en in het bijzonder de loonkosten, de komende jaren aanzienlijk stijgen. Om hier extra aandacht voor te vragen, stellen wij voor om de gemeenteraad dit punt mee te nemen in de zienswijze en aan te geven dat scenario's voor bijsturing met name gevonden moeten worden bij programma 1 (vaste kosten), in plaats van besparingen op de dienstverlening met directe impact op de klant of de gemeentelijke organisatie, zoals bij samenwerking op de klantreis of additionele dienstverlening. Een andere bezuinigingsmogelijkheid is wellicht nog het inzetten van het eigen vermogen.

---

betrokkenenparagraaf:
-

---

advisering externe adviesorganen/belangenorganisaties:
-

---

scenario's (indien gewenst/mogelijk):
-

---

financiële paragraaf incl. financiële risico's:
Het Dagelijks Bestuur stelt aan het Algemeen Bestuur voor om het gerealiseerde jaarresultaat 2023 van € 288.900 toe te voegen aan de Algemene Reserve van de Stadsbank, die daardoor uitkomt op € 1.354.800. Dit correspondeert met een weerstandsratio van 1.3 (niveau voldoende). Het Algemeen Bestuur heeft voor de gewenste hoogte van het weerstandsvermogen de kwalificatie 'voldoende' (tussen 1,0 – 1,4) vastgesteld. De Stadsbank zit met de toevoeging binnen deze kwalificatie. Het Algemeen Bestuur neemt op 11 juli een besluit over de toevoeging van het gerealiseerde jaarresultaat aan de Algemene Reserve.

De gemeentelijke bijdrage in de bestaanskosten 2023, ad € 197.759, is € 14.752 lager dan hetgeen in rekening is gebracht. Dit bedrag wordt aan ons terugbetaald.

Op basis van de Primitieve begroting 2025 is de bijdrage voor Winterswijk geraamd op € 467.614. Dit is inclusief € 37.541 additionele dienstverlening in de vorm van Budgetzorg (een vorm van budgetbeheer die 'zwaarder' is dan regulier budgetbeheer, maar 'lichter' dan bewind voering).
In de huidige begroting van Winterswijk is een bijdrage opgenomen van € 452.000. Deze stijgt relatief licht naar € 467.614. De primitieve begroting 2025 van Stadsbank Oost Nederland zal worden opgenomen in de gemeentelijke conceptbegroting 2025, zodat de raad een integrale afweging kan maken.

Tabel 4 Kosten Winterwijk 2025 en meerjarenraming

Indexering bestaanskosten	aandeel	2025	2026	2027	2028
loonkostencomponent	45%	11,30%	4,70%	4,80%	4,20%
materiele kosten	55%	1,90%	2,00%	2%	2,00%
Indexering bestaanskosten	100%	6,10%	3,20%	3,30%	3,00%

overige risico's:
-

aspecten duurzaamheid:
-

vervolgprocedure en planning:
De Primitieve begroting wordt op 11 juli vastgesteld door het Algemeen Bestuur. De eventuele zienswijzen worden bij de besluitvorming betrokken. De Primaire begroting 2025 en de meerjarenraming 2026-2028 worden in november door het Algemeen Bestuur vastgesteld.

relatie met andere besluitvorming/andere projecten:
-

integriteitstoets:
-

overige opmerkingen:
-