Jaarstukken 2025

April 2026



Inhoud

Voorwoord 4

Het verhaal van Maikel (37): ''Ik zette zelf de stap en kreeg mijn leven terug'' 5

1 Jaarverslag 6

1.1 Over onze dienstverlening 2025 6

Wat betekent de pilot voor onze klanten? 8

1.2 Programmaverantwoording 11

1.2.1 Programma Algemeen Bestuur 11

1.2.2 Programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen 14

1.2.3 Verloop van Onvoorzien 23

Het verhaal van Joyce (33): ''Ik voelde me weer vrij toen ik die stap had gezet'' 24

1.3 Verplichte paragrafen 25

1.3.1 Weerstandsvermogen en risicobeheersing 25

1.3.2 Onderhoud kapitaalgoederen 27

1.3.3 Financiering 27

1.3.4 Bedrijfsvoering 30

2 Jaarrekening 43

2.1 Overzicht van baten en lasten 43

2.2 Balans per 31 december 2025 44

2.3 Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling 46

2.3.1 Activa 47

2.3.2 Passiva 48

2.4 Toelichting op de baten en lasten 50

2.4.1 Algemeen Bestuur 50

2.4.2 Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen 54

2.4.3 Toelichting resultaat voor en na bestemming 54

2.5 Toelichting op de balans 56

2.5.1 Activa 56

2.5.2 Passiva 60

2.5.3 Niet uit de balans blijkende verplichtingen 65
2.5.4 Gebeurtenissen na balansdatum 66
2.6 Rechtmatigheidsverantwoording 67
2.6.1 Verantwoordelijkheid Dagelijks Bestuur 67
2.7 Overige gegevens 68
2.7.1 Accountantsverklaring 68
2.7.2 Voorstel tot vaststelling van de jaarrekening en resultaatbestemming 73
2.8 Overzicht Gerealiseerde baten en lasten per taakveld 74
3 Bijlagen 75
Berekening van de afrekening met de deelnemende gemeenten 77
Statistische gegevens 78
A. Fase I – Indicatiestellingen 78
B. Fase II – Schulden oplossen (schuldregelingsovereenkomst) 80
C. Fase III – Schulden opgelost 82
D. Kredietverstrekking 84
E. Budgetbeheer 88
F. Beschermingsbewind 90
G. Prestatie-indicatoren 91

Voorwoord

Voor jullie liggen de jaarstukken 2025 over de schulddienstverlening van de Gemeenschappelijke Regeling Stadsbank Oost Nederland. De jaarstukken bestaan uit het jaarverslag en de jaarrekening 2025.

Zorgen weg, waarde terug

De Stadsbank is een bank van en voor mensen. We gaan voor maatschappelijke waarde en beperken daarmee maatschappelijke kosten. De Stadsbank heeft de bevoegdheid, de medewerkers en kennis om door te pakken. Dat is nodig voor een leven zonder geldzorgen voor onze inwoners.

We hebben in 2025 verder gewerkt aan onze ambitie om mensen met schulden nog beter en sneller te helpen, waarbij de menselijke maat en vertrouwen voorop staan. Dit in verbinding met en faciliterend naar onze gemeenten en hun regie op het sociaal domein. Om daarmee de impact van onze dienstverlening in het brede gemeentelijk sociaal domein te vergroten.

De Stadsbank is niet alleen een noodvoorziening, maar vaak een stap richting een (financieel) stabielere toekomst. We bouwden verder aan financiële begeleiding om vanuit het goede gesprek en betere hulp te werken aan financiële weerbaarheid en redzaamheid. Dat doen we ook met hulp van onze klanten. In 2025 zijn we gestart met ons klantenpanel om zo ervaringen en behoeften van onze klanten nog meer centraal te zetten in onze dienstverlening.



Door lagere lasten in onze bedrijfsvoering enerzijds en iets hogere baten vanuit de dienstverlening anderzijds sluiten we 2025 af met een positief financieel resultaat van € 270.000.

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

Enschede, april 2026
Dhr. Arjan Kampman Voorzitter Dagelijks Bestuur

Het verhaal van Maikel (37): ‘’Ik zette zelf de stap en kreeg mijn leven terug’’

"Alles leek weg te vallen," vertelt Maikel. "Mijn relatie ging uit, ik verloor mijn huis en mijn werk. Ik sliep steeds ergens anders, maar dat ging niet meer. Zonder vast inkomen en met hoge kosten kwamen er alleen maar meer problemen." Maikel raakte in de war en begon te drinken. "Ik zag geen uitweg meer. Ik kon niet meer werken en belandde uiteindelijk op straat."

Toch hulp gezocht

Maikel besloot om niet op te geven. "Via Humanitas kwam ik in een opvang. Dat was het moment dat ik dacht: als ik niks doe, verandert er ook niks." Samen met Humanitas en Tactus nam hij contact op met de Stadsbank. "Dat vond ik spannend. Maar ik wist ook: ik moet het anders aanpakken."

Samen vooruit

Bij de Stadsbank kreeg Maikel rust en overzicht. Zijn schulden werden op een rij gezet. Er kwamen afspraken met schuldeisers en zijn vaste lasten werden geregeld. "Ik kreeg weekgeld. Dat was even wennen, maar ook leerzaam," zegt hij. "Met de app zag ik precies wat ik nog had. Dat gaf vertrouwen." Stap voor stap kreeg hij zijn leven terug. "Ik had weer een huis, inkomen en rust in mijn hoofd."

Vrij van schulden

Maikel is nu bijna klaar met zijn traject. "Sinds februari ben ik schuldenvrij. Dat voelt zó goed," zegt hij met een lach. Hij weet nu hoe hij met geld om moet gaan. "Alles gaat automatisch. Als er iets verandert, weet ik wat ik moet doen. Dat geeft rust." Maikel kijkt vol vertrouwen vooruit. "Ik wil dit vasthouden. Overzicht houden en doen wat goed is voor mij."

Zijn boodschap aan jou?

Twijfel je of je hulp moet zoeken? Maikel zegt: doe het gewoon. "Alles begint met één stap. Jij moet die zetten. En geloof me: dat maakt je sterk."

1 Jaarverslag

1.1 Over onze dienstverlening 2025

Inleiding: #Klantvoorop – naar een toekomstbestendige dienstverlening

De Stadsbank is dé schuldhulpverlener in Twente en de Achterhoek. Een regionale bank van en voor mensen die zorgen wegneemt en waarde terugbrengt. We gaan als expertisepartner van 21 gemeenten voor maatschappelijke waarde en beperken daarmee maatschappelijke kosten in de uitvoering van schuldhulp als wettelijke taak. De Stadsbank heeft de bevoegdheid, de medewerkers en kennis om door te pakken. Dat is nodig voor een leven zonder geldzorgen voor onze inwoners.

De schuldhulpverlening verkeert in een transitie. Waar voorheen uniformiteit, wetgeving en regels veelal centraal stonden, zien we nu meer preventie, maatwerk, werken vanuit vertrouwen en het uitbouwen van de financiële redzaamheid van inwoners. Het schuldendomein in Nederland beweegt zich naar het sneller en slimmer regelen van schulden enerzijds en het werken aan de oorzaak van schulden en begeleiding naar redzaamheid anderzijds. Dit vraagt een continue doorontwikkeling van onze dienstverlening in het verlengde van onze klantreis en de 'basisdienstverlening' (ontwikkeld door het Ministerie van SZW, VNG, Divosa en NVVK).

In dit verslag leest u meer over onze werkzaamheden en initiatieven in 2025 waarmee we verder bouwen aan een nieuwe en financieel gezonde toekomst voor onze klanten, een zoveel mogelijk geldzorgenvrije regio en de doorontwikkeling van onze organisatie.

Financiële begeleiding

Voor een duurzaam schulden- en geldzorgenvrij leven is financiële begeleiding vaak nodig. Dit is ook één van de kernelementen van de bovengenoemde landelijke basisdienstverlening. Samen met gemeenten zijn we in 2025 gestart met een pilot hoe we financiële begeleiding kunnen vormgeven, aanvullend op de bestaande schuldhulpverlening van de Stadsbank. In de praktijk wordt onderzocht wat nodig is om inwoners te begeleiden naar duurzame financiële redzaamheid. We zien dat begeleiding begint bij het eerste contactmoment en dit vraagt, afhankelijk van de situatie van de klant, om een doorlopend en flexibel proces.

Een vaste begeleider die snel en direct bereikbaar is, is cruciaal voor het opbouwen van vertrouwen en het voorkomen van uitval. Door overdrachtsmomenten te beperken en één aanspreekpunt te bieden, voelen klanten zich beter gezien en gehoord. Dit vertaalt zich in meer rust, overzicht en minder uitval dan in het reguliere proces. Meer praktische ondersteuning in de opstartfase – het creëren van kleine, directe 'winstmomenten' – vergroot het vertrouwen en de motivatie van klanten. Klanten ervaren hierdoor sneller verlichting van stress en raken meer betrokken bij het traject. Vooruitgang is niet altijd direct zichtbaar in financiële resultaten, maar uit zich ook in stabiliteit, regie en het voorkomen van terugval.

Deze intensievere opstartfase levert een beter en breder beeld op van de klant. Door tijd te nemen voor persoonlijk contact en gezamenlijk instrumenten zoals de Financieel Gezondscan in te zetten, wordt de inschaling van klanten scherper en daarmee voor welke klanten ontwikkeling richting redzaamheid realistisch is en welke begeleiding passend is. Overeenkomstig landelijk onderzoek blijkt uit onze pilot ook dat circa 40% van de klanten langdurige ondersteuning nodig heeft en waarschijnlijk niet duurzaam financieel redzaam zal uitstromen.

Vanuit de gemeenten Almelo, Berkelland en Enschede zijn 155 nieuwe klanten ingestroomd in de pilot. Vanwege de lange aanloopperiode voordat hulp wordt gezocht of bereikt en daarmee het opbouwen van stress en problematiek, hebben klanten vaak eerst een rust periode nodig voordat zij daadwerkelijk ruimte hebben om aan de slag te gaan met het ontwikkelen van hun vaardigheden. Daarom zetten we de pilot voort om hier meer ervaring in op te doen en te onderzoeken welke randvoorwaarden, inzet en instrumenten nodig zijn voor structurele inbedding. Tegelijkertijd gaan we, waar mogelijk, de winstpunten uit de pilot inbedden in onze reguliere dienstverlening.

Wat betekent de pilot voor onze klanten?



“Voor het eerst heb ik geld op mijn rekening dat van mij is.”
Die zin zegt misschien wel het meest.

In de pilot financiële begeleiding zien we geen dossiers veranderen, maar mensen. Waar eerst stress en schaamte overheersen, ontstaat stap voor stap rust. Klanten geven aan dat ze zich vanaf het eerste moment gehoord voelen. Niet veroordeeld. Niet doorgestuurd. Maar gezien.

Een klant vertelde dat er “een last van de schouders viel” na de eerste gesprekken. Er waren duidelijke afspraken. Eén vast aanspreekpunt. Korte lijnen. Dat gaf vertrouwen. En vanuit dat vertrouwen kwam beweging. We zien het terug in kleine, maar betekenisvolle momenten:

- Een moeder die spaart voor een nieuwe bril voor haar zoon
- Een klant die geld opzijzet om eindelijk familie te bezoeken
- Een jongere die spaart voor carnaval en daarna trots een nieuw doel kiest

Voor veel klanten is sparen nieuw. Het gevoel dat er altijd geld is voor een afgesproken doel, geeft grip. En grip geeft rust.

Ook bij klanten waar bewind eerst de enige optie leek, zien we groei. Door aan te sluiten bij het tempo van de klant en samen duidelijke kaders te maken, ontstaat ontwikkeling. Geen standaardoplossing, maar maatwerk. Dat voorkomt uitval en vergroot zelfvertrouwen.

Wat we vooral terugkrijgen is vertrouwen. Klanten delen hun verhaal. Ze sturen een appje om te bedanken. Ze geven aan dat ze zich echt geholpen voelen.

De pilot laat zien: als we samen optrekken, ontstaat ruimte. Ruimte in het hoofd. Ruimte om vooruit te kijken. En ruimte om weer te geloven in een toekomst zonder geldzorgen.

Klantenpanel

In 2025 zijn we gestart met ons klantenpanel. In het vooropzetten van de klant is de stem van de klant belangrijk. In het dagelijkse werk en in de ontwikkeling van onze dienstverlening vanuit ons motto Zorgen weg, waarde terug. Door het betrekken van klanten in de ontwikkeling van onze dienstverlening en organisatie zorgen we dat de ervaringen en behoeften van onze klanten meer centraal staan. Onze medewerkers hebben meestal niet hetzelfde meegemaakt als onze klanten en zo benutten we ervaring als bron van kennis. Dat levert goede aanpassingen en quick wins op, bijvoorbeeld in onze communicatie, gesprekken en in de ontwikkeling van onze nieuwe website.

Nieuwe website en virtuele assistent

Afgelopen jaar is onze nieuwe website gelanceerd. De vernieuwde site maakt het voor inwoners met geldzorgen eenvoudiger om snel de juiste hulp te vinden. De verbeterde vormgeving, ervaringsverhalen van klanten, het hogere gebruiksgemak en de toegankelijke informatie sluiten direct aan op wat inwoners zelf hebben aangegeven belangrijk te vinden. Op de website is ook onze nieuwe virtuele assistent Sam te vinden. Sam is beschikbaar op onze website en helpt bezoekers met vragen over geldzorgen en financiële problemen. Met deze virtuele assistent verlagen we de drempel om hulp te zoeken. Mensen hoeven niet meteen te bellen of langs te komen, maar kunnen eerst rustig hun vragen stellen. Zo dragen we bij aan meer duidelijkheid, minder stress en betere toegang tot onze dienstverlening.

Kennis en verbinding

Gezien de samenhang met andere levensdomeinen, het belang van preventie, een zo vroeg mogelijk bereik en duurzame uitstroom en nazorg zoeken we steeds meer naar domein overstijgende samenwerking. Met vrijwilligersorganisaties, zorgpartijen, woningcorporaties, gemeenten, onderwijs en bijvoorbeeld ook penitentiaire inrichtingen. Zo werken we onder meer samen met de PI Almelo en de reclassering samen in het uitwisselen van kennis, een inloopspreekuur en workshops over schulden en schuldhulp. Vanuit onze dienstverlening en rol hebben we veel kennis over de inhoud van schuldhulp, gedrag en oplossingsmogelijkheden. We hebben ook in 2025 weer veel trainingen en voorlichting over het voorkomen van of signaleren van schulden gegeven. Tegelijkertijd verbreden onze partners onze blik op andere levensdomeinen.

Jongeren en schulden

Steeds meer jongeren in Nederland krijgen te maken met schulden of betalingsachterstanden. En dat terwijl ze de weg naar schuldhulp vaak moeilijk vinden of niet in willen gaan. Voor en in samenwerking met de gemeenten Enschede en Oldenzaal wordt ingezet op een schuldenaanpak voor jongeren. Vanuit de expertise van de Stadsbank wordt, in samenwerking met de gemeente en het lokale domein ingezet op het snel, toegankelijk en laagdrempelig voorkomen of oplossen van problematische schulden. Binnen de samenwerkingsagenda van de Twentse Koers worden ervaringen met andere gemeenten en partners uitgewisseld en zijn we betrokken bij de opstart van het Jongerenperspectieffonds in een aantal gemeenten.

Belangrijk is om te voorkomen dat jongeren in schulden terechtkomen. Voorlichting en financiële educatie is daarbij essentieel. Gemeenten zetten dit soms zelf ook al in. Samen met gemeenten kijken we breder wat er op het gebied van voorlichting en educatie al gebeurt en waarin we kunnen meedenken of meedoen. Zo is samen met Twentse Koers een trainingstraject opgezet voor docenten in het bijzonder onderwijs om dit mee te nemen in hun lessen en zijn we voor meer middelbare scholen, met name in Oldenzaal en Tubbergen, gestart met voorlichting in de klas.

1.2 Programmaverantwoording

1.2.1 Programma Algemeen Bestuur

Doelstellingen

- Het dagelijks en algemeen bestuur geeft sturing en neemt besluiten door oog te hebben voor de belangrijkste bestuurlijke en maatschappelijke ontwikkelingen.
- Deze sturing en besluitvorming is gericht op een effectieve en efficiënte dienstverlening bij de Stadsbank.

Wat hebben we gerealiseerd?

- De directie heeft periodiek verantwoording afgelegd aan het bestuur over het gevoerde beleid, de verzorgde dienstverlening en de hiervoor benodigde financiële middelen.
- Het Platform is de ambtelijke adviescommissie. Zij geeft zowel aan het bestuur als de directeur van de Stadsbank gevraagd en ongevraagd advies over het gevoerde beleid en de te leveren dienstverlening. Bij nieuwe ontwikkelingen zoals de klantreis en financiële begeleiding wordt het platform in een vroeg stadium betrokken.

Wat hebben we hiervoor gedaan?

- Management en directie heeft met de Voorjaarsnota 2025 en de Najaarsnota 2025 verantwoording afgelegd aan het bestuur.
- Zowel naar aanleiding van de Voorjaarsnota 2025 als de Najaarsnota 2025 is de begroting gewijzigd.
- Het Platform heeft 4 keer vergaderd.
- Het Dagelijks Bestuur heeft 4 keer vergaderd.
- Het Algemeen Bestuur heeft 2 keer vergaderd.

Wat heeft het gekost?

Programma 1 *(bedragen in €)*			
Algemeen Bestuur	2025		2024
	Realisatie	*Begroting na wijziging*	*Realisatie*
Lasten	6.067.600	6.189.700	4.592.100
Baten	5.910.400	5.895.000	4.592.100
Saldo	**-157.200**	**-294.700**	**-**

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

Medewerker aan het woord

Han Olthof: ”Perspectief en ruimte om vooruit te kijken”



We vroegen aan medewerkers wat hun werk voor ze betekent. Lees je mee?

Wat betekent ‘Zorgen weg, waarde terug’, voor jou in je dagelijkse werk?

Voor mij betekent het dat we niet alleen naar cijfers kijken, maar naar mensen. Een lening is bij ons geen snelle oplossing, maar vaak een nieuw begin. Mensen komen binnen met stress of schaamte. Samen brengen we rust en overzicht. ‘Zorgen weg’ is duidelijkheid geven. Eerlijk uitleggen wat kan en wat niet. Als iemand een sociale lening krijgt voor bijvoorbeeld woninginrichting, zie je vaak opluchting. Er is weer perspectief. Dat is voor mij ‘waarde terug’. Soms zit dat ook in iets simpels: iemand zonder oordeel behandelen en samen zoeken naar een duurzame oplossing.

Wat is een moment met een klant van afgelopen jaar, dat jou is bijgebleven?

Ik sprak een alleenstaande vader die na zijn scheiding opnieuw moest beginnen. Hij dacht dat hij toch niet in aanmerking zou komen. Samen bekeken we zijn situatie. Uiteindelijk konden we zijn schulden regelen én zorgen voor een basisinrichting van zijn woning. Bij het tekenen zei hij: “Nu kan ik weer vooruitkijken.” Dat moment vergeet ik niet snel. Het gaat niet om de lening, maar om de rust die terugkomt.

Wat wil jij dat klanten voelen als ze contact hebben met ons?

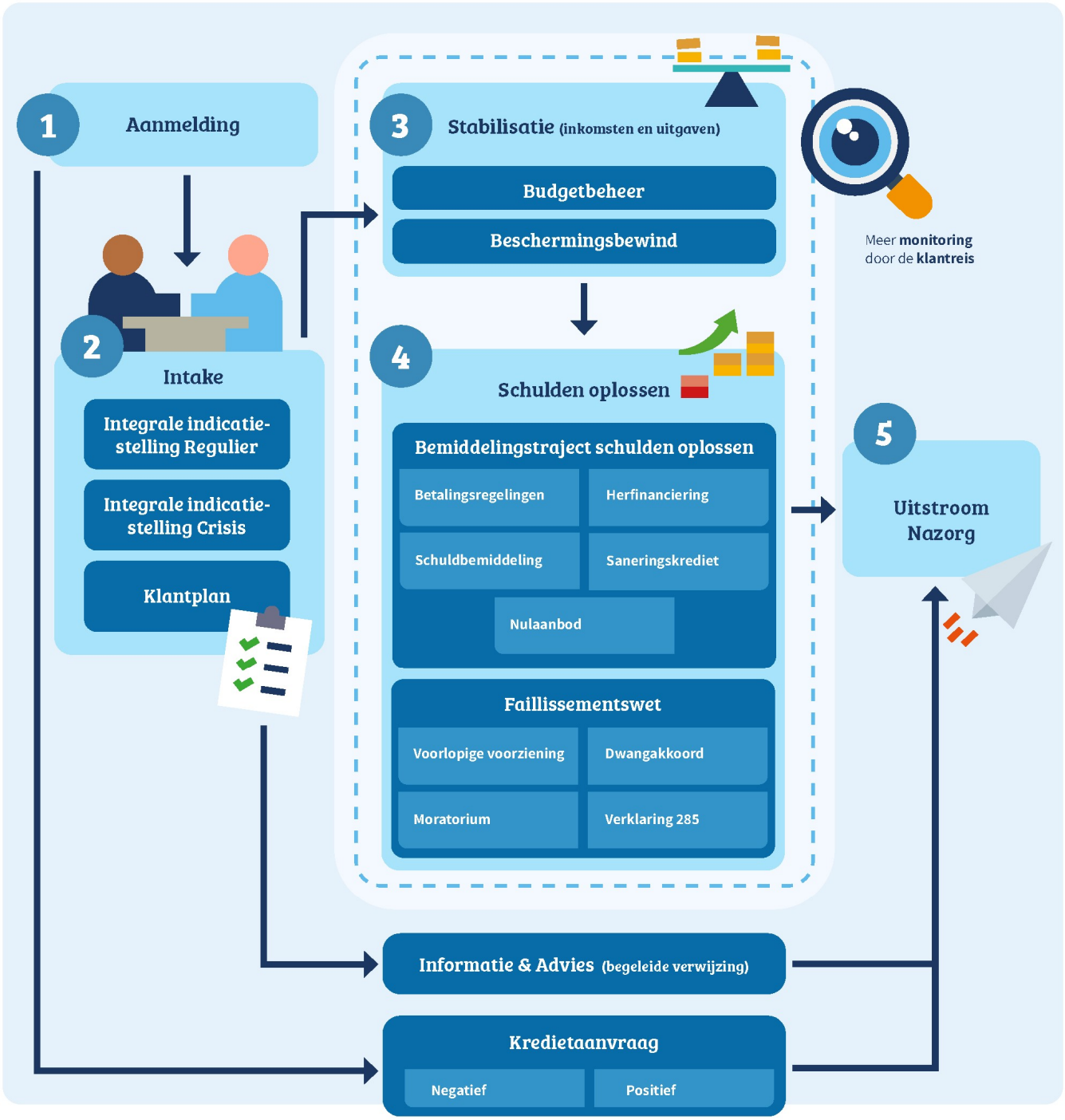
Ik wil dat klanten zich veilig voelen. Dat ze merken dat we naast hen staan. We oordelen niet, maar zoeken samen naar een oplossing die past. We zijn zorgvuldig. Soms streng, omdat we willen voorkomen dat iemand verder in de problemen komt. Een lening moet helpen. En vooral hoop ik dat klanten denken: ze luisteren echt. Dat is voor mij: zorgen weg, waarde terug.

1.2.2 Programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen

Doelstellingen

- Onze klant- en resultaatgerichte expertiseorganisatie is in optimale verbinding met, en faciliterend naar, gemeenten en hun regie op het sociaal domein.
- De klant staat hierbij voorop.
- We vergroten hiermee de impact van de dienstverlening van de Stadsbank in het gemeentelijk sociaal domein stapsgewijs.

Onze dienstverlening in één oogopslag:



Wat hebben we gerealiseerd?

Zie voor de highlights paragraaf 1.1. in dit verslag 'Over onze dienstverlening in 2025' op pagina 6 van deze jaarstukken. De resultaten in cijfers zijn in onderstaande tabel terug te lezen.

Resultaat

Product	Soort dienst	2025 Begroot	2025 Realisatie	2024 Realisatie
Indicatiestelling				
Aanmeldingen**	Stand.	1.977	1.889	1.913
Huisbezoek	Add.	1	17	19
Multidisciplinair overleg	Add.	5	13	5
Kredietverstrekking				
Verstrekte Sociale leningen	Stand.	730	510	673
Verstrekte Herfinancieringen	Stand.	10	14	9
Verstrekte Saneringskredieten	Stand.	300	122	259
Stabilisatie en Herstel				
BBR Gemeente*	Stand.	2.690	2.476	2.566
BBR Zelfbetalers*	Stand.	936	818	913
BBR Budgetzorg*	Add.	180	189	195
BBR Budgetzorg opstart	Add.	89	80	112
Minnelijk schuldregelen				
Bemiddeling schuldregeling	Stand.	711	580	650
Beschermingsbewind				
Meerderjarigenbewind lopend*	Stand.	1.100	1.125	1.032
Meerderjarigenbewind nieuw	Stand.	105	182	119

'Realisatie' & 'Begroting' - totaal gerealiseerd in het boekjaar

** 'Begroot' & 'Realisatie' - gemiddeld over het boekjaar*

*** Gerealiseerde aanmeldingen exclusief gemeente Twenterand.*

Prestatie indicatoren	2023	2024	2025
PI-1: Percentage klanten dat binnen 4 weken (3 dagen bij een crisissituatie) op het eerste gesprek is geweest.	**74%**	**68%**	**65%**
PI-2: Percentage succesvol afgehandelde crisisinterventies.	**93%**	**90%**	**86%**
PI-3: Percentage minnelijke trajecten waarbij akkoord is bereikt met de	**74%**	**67%**	**84%**
PI-4: Percentage klanten dat door middel van BBR binnen termijn van 3 jaar zelfstandig hun financiën kunnen beheren.	**43%**	**52%**	**65%**
PI-5: Percentage succesvol afgeronde minnelijke schuldregelingen.	**94%**	**91%**	**91%**
PI-6a: Recidieven: percentage klanten dat na een tussentijdse beëindiging van een minnelijke regeling binnen 1 jaar terug komt.	**0,2%**	**0,7%**	**0,5%**
PI-6b: Recidieven: percentage klanten dat na succesvol afronden van een minnelijke regeling binnen 3 jaar terugkomt.	**0,1%**	**0,5%**	**0,4%**

In de bijlage onder ‘Statistische gegevens’ zijn de indicatoren per gemeente weergegeven.

Met de inzet van de dienstverlening van de Stadsbank gaan we samen met gemeenten voor meer maatschappelijke impact. Met de klantreis beogen we meer klanten duurzaam financieel redzaam te maken. De inzet van de dienstverlening van de Stadsbank betekent rust en ruimte voor aanpalende hulpverlening door financiële rust bij de klant en draagt bij aan het structureel terugdringen van financiële problematiek en daarmee een reductie in maatschappelijke problematiek. Deze effecten zitten met name op andere leefdomeinen, die landen in het brede gemeentelijke domein.

Hoe hielpen we mensen van financiële zorgen naar rust?

Hoeveel mensen vroegen onze hulp?

In 2025 hebben ***1942*** mensen om onze hulp gevraagd (nieuwe instroom). Een deel daarvan vroeg hulp met het oplossen van schulden, een deel wilde graag hulp bij het krijgen van overzicht in hun inkomsten en uitgaven. Het uiteindelijk doel is altijd: rust in het hoofd en weer kijken naar de toekomst.

Samen naar overzicht in inkomsten en lasten

1925 mensen hebben zich aangemeld om overzicht te krijgen in hun inkomsten en vaste lasten. Daarvan maakten we met ***1589*** mensen kennis. En met ***1312*** mensen binnen ***4 weken*** na aanmelding.

Wat was de tijd tussen hulp vragen en weer grip krijgen op je geld?

73% van de aanmeldingen hielpen we ***binnen 3 maanden*** naar rust en overzicht.

Hoeveel mensen vroegen om onze hulp bij hun schulden?

We startten voor ***602*** mensen met het aanpakken van hun schulden.

Aan de slag gegaan om schulden aan te pakken

In ***72%*** van de gevallen startte het traject binnen de richtlijn van ***8 maanden***. Dat betekent dat we aan de slag gingen met het in kaart brengen van alle schulden.

We helpen mensen sneller met een oplossing

Bij ***285*** mensen zijn we samen tot afspraken gekomen met alle schuldeisers. Bij ***49%*** van de opgestarte trajecten lukte dit binnen 4 maanden. In 2024 was dit nog ***39%***. Elk jaar loopt het percentage op. Elk jaar lukt het dus vaker en sneller. We nemen liever iets meer tijd, zodat het meteen goed geregeld is.

Hoeveel mensen zijn door onze hulp schuldenvrij?

262 mensen zijn in 2025 schuldenvrij door onze hulp.

Hoewel we ook mooie resultaten kunnen laten zien, zijn een deel van onze doorlooptijden nog niet wat het zou moeten zijn en daarmee ook onze uitval nog te hoog. Dit heeft veelal te maken met onze bezetting, waarbij het een uitdaging is om die op niveau te houden, gezien de situatie op de arbeidsmarkt en langdurige ziekte waar we mee te maken hebben. Dit vraagt een nog betere forecast en sturing. Daarnaast zien we in onze pilot financiële begeleiding dat we in de opstartfase een intensievere en betere dienstverlening kunnen bieden, waardoor klanten beter aangesloten blijven. De uitdaging is om dit zo breed mogelijk in te zetten binnen de (financiële) kaders die we hebben.

Voor het weergeven van geslaagde uitstroom (redzaam en duurzaam) moet de registratie verbeterd worden, omdat deze nog onvoldoende betrouwbare gegevens laat zien. Dit zal voor het rapportagejaar 2026 geregeld zijn.

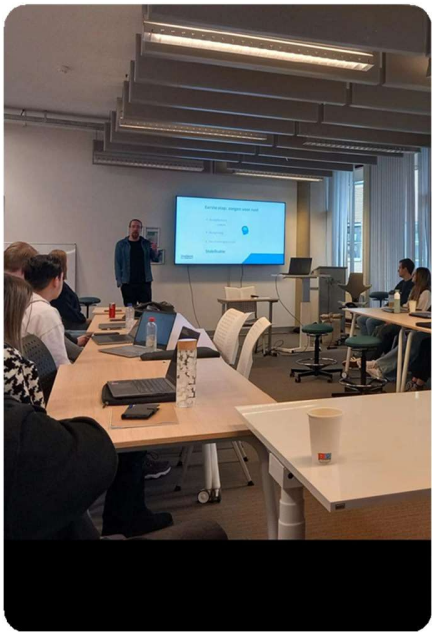
Wat hebben we hiervoor gedaan?

Het voorkomen van schulden

In ons werk vergaren we unieke kennis over klanten als het gaat over gedrag, effecten bij dienstverlening en samenwerking met partners. Daarmee zijn we een ‘spin in het web’ om mensen voor te lichten, problemen vroeg te signaleren, kennis toegankelijk te maken en bij te dragen aan preventie.

Schuldpreventie is erop gericht dat mensen financieel vaardig worden en hun financiën op orde kunnen houden. Als onderdeel hiervan hebben we in 2025 voorlichting gegeven op scholen, aan maatschappelijke partners in het sociaal domein en aan vrijwilligersorganisaties over financieel fit zijn en de risico’s en de gevolgen van het in schulden raken. Vanuit het onderwijs (primair/VO/MBO/HBO scholen is veel behoefte aan voorlichting, kennisoverdracht en scholing op het gebied van financiën. Vanuit de Stadsbank leveren collega’s een bijdrage aan het verbeteren van de voorlichtingservaring en het vergroten van onze impact op de doelgroep. Zie ook paragraaf 1.1.





Kennismaking (indicatiestelling)

Het doel van het eerste kennismakingsgesprek is om een fundament te leggen voor een vertrouwensvolle relatie met de klant. En kijken we wat we direct kunnen doen om de situatie van de klant te verbeteren. Een 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 verzorgden in 2025 deze dienstverlening zelf.

Kredietverlening

Als gemeentelijke kredietbank richten we ons vanuit maatschappelijk oogpunt op een specifieke doelgroep. Uitgangspunt voor de tarieven is om deze onder de tarieven van de commerciële banken te positioneren. Het aantal verstrekte leningen is in 2025 ten opzichte van 2024 met 22% afgenomen. Dit heeft onder andere te maken met de zogenoemde nulvoorstellen waardoor er

minder saneringskredieten worden verstrekt. De totaal verstrekte netto kredietsom kwam uit op € 2 miljoen. In 2024 was dit € 2,6 miljoen.

De betalingsachterstand ten opzichte van het uitstaande saldo op leningen is laag. We hebben een optimale afstemming met onze deurwaarder. We zijn sinds 1 april 2024 aangesloten bij het Waarborgfonds saneringskredieten.

Financiële stabiliteit (budgetbeheer)
De meeste financiële problemen van klanten zijn het gevolg van een structurele onbalans tussen inkomsten en uitgaven. Als rekeningen niet meer betaald (kunnen) worden, stapelen de problemen zich snel op, van aanmaning tot deurwaarder. Met alle negatieve gevolgen van dien, zoals dreigende huisuitzetting of afsluiting van energie. Een financiële onbalans vraagt onder meer om overzicht en inzicht.

Door de inzet van budgetbeheer en een budgetplan zijn de betaling van de primaire lasten en overige financiële verplichtingen van de klant gewaarborgd en ontstaat financieel evenwicht. In het geval van betalingsachterstanden kan in overleg met de klant een betalingsregeling worden getroffen. De klant wordt ondersteund bij zijn financiële vragen en geadviseerd over aanvullende voorzieningen.

Als iemand door lichamelijke of geestelijke problemen niet in staat is om zelf zorg te dragen voor zijn of haar financiën, dan kunnen de financiële zaken, met tussenkomst van een rechter, door een bewindvoerder uit handen worden genomen door middel van beschermingsbewind. Beschermingsbewind kan ook ingezet worden voor mensen met problematische schulden. Bij deze groep werken we ook aan zelfredzaamheid en wordt dit getoetst door de rechtbank.

Schulden oplossen
Met het regelen van de schulden van de klant, waarbij we met alle schuldeisers bemiddelen, proberen we de schuldensituatie van de klant op te lossen. Vaak is de volledige betaling van de schuldenlast door bijvoorbeeld betalingsregelingen of herfinanciering niet mogelijk. In een zogenaamd minnelijk traject kijken we altijd eerst of een saneringskrediet een oplossing biedt, anders proberen we een schuldbemiddeling op te starten en verzorgen en monitoren we dit. We zetten zoveel mogelijk in op saneringskredieten voor het regelen van schulden, want dit zorgt voor

een snellere schuldenrust bij klanten en biedt duidelijkheid voor de schuldeisers. Vanaf juli 2024 is een nulaanbod van toepassing als het inkomen te laag is om te kunnen aflossen.

Een schuldbemiddeling heeft een looptijd van 18 maanden. Bij onwillige schuldeisers kan de klant een beroep doen op de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen (WSNP, het wettelijke traject). De Stadsbank ondersteunt de klant hierbij en geeft een verklaring af aan de rechtbank voor toelating tot de WSNP.

Nazorg
Voor alle klanten die uitstromen na budgetbeheer en/of een schuldregeling kent de Stadsbank een vorm van nazorg. Het doel van nazorg is om recidive te voorkomen. Binnen een jaar na de beëindiging van de aangeboden dienstverlening nemen we contact op en bespreken we met de klant hoe het gaat en wat zijn financiële situatie is. Als er nog hulp nodig is bespreken we de (lokale) mogelijkheden hiervoor.

Additionele dienstverlening (maatwerk)
Naast de standaard dienstverlening verzorgt de Stadsbank voor een aantal gemeenten dienstverlening op maat.

Inloopspreekuren en maatwerk op locatie
Voor een aantal gemeenten verzorgt de Stadsbank in 2025 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. De dienstverlening op locatie voor de gemeente Twenterand is per 1 januari 2026 beëindigd, omdat zij als gemeente per die datum zelf de intake gaan verzorgen.

Financieel ontzorgen
De Stadsbank ondersteunt in 2025 zes gemeenten vanuit haar expertise om statushouders financieel te ontzorgen en daarmee op weg te helpen naar een duurzaam financieel gezond leven. Dat zijn de gemeenten Dinkelland, Hellendoorn, Losser, Oldenzaal, Rijssen-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 verzorgde de Stadsbank in 2025, in samenwerking met gemeentelijke collega's, de vroegsignalering en de hieruit voortvloeiende signalen die om actie vragen.

De additionele dienstverlening met betrekking tot jongeren en schulden voor de gemeente Enschede en Oldenzaal en de inzet in de ketenaanpak Enschede zijn hierboven onder het verslag reeds toegelicht.

Wat heeft het gekost?

Programma 2 *(bedragen in €)*			
Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen	2025		2024
	Realisatie	*Begroting na wijziging*	*Realisatie*
Lasten	8.342.000	8.413.800	7.822.900
Baten	8.449.200	8.431.600	7.843.600
Saldo	**107.200**	**17.800**	**20.700**

1.2.3 Verloop van Onvoorzien

De post onvoorzien is in boekjaar 2025 volledig gebruikt voor onvoorziene arbeidsgerelateerde kosten.

Het verhaal van Joyce (33): ‘’Ik voelde me weer vrij toen ik die stap had gezet”

Zes jaar geleden begon het te schuiven. Joyce’s partner had een burn-out, er kwam een kind bij en financieel werd het steeds krapper. “We spraken thuis weinig over geld. Ik dacht steeds: ik fix dit wel. Maar ondertussen liep het langzaam uit de hand.” Door schaamte bleef ze lang stil. “Hij lag uitgeput op de bank en ik dacht: ik regel het wel. Zolang hij niet in de ziektewet hoeft, dan vang ik het wel op.” Tot het echt niet meer ging.

’s Nachts wakker liggen

Joyce werkte drie dagen, haar man vijf. Ze betaalden samen de vaste lasten, maar eigenlijk hield ze niks over. “Ik kocht niks voor mezelf. Alles ging naar de kinderen, de boodschappen en rekeningen. Ik lag wakker: hoe moet ik dit nog oplossen?” Een vriendin tipte haar over de Stadsbank. “Zij zei: ‘Je krijgt rust. Het wordt geregeld. Dat klonk zó goed. Toen heb ik contact gezocht.”

Voelde me gehoord

Vanaf het eerste gesprek viel er een last van haar schouders. “Vera stelde me gerust: je bent op tijd, je staat er niet alleen voor. En toen ik met Hanneke aan tafel zat en alles inzichtelijk werd... toen besefte ik pas hoeveel er uitging.” Samen bekeken ze wat er anders kon. “Mijn man zag het ook. We maakten opnieuw afspraken en hij naam meer vaste lasten op zich. Dat gaf lucht.”

Rust en ruimte

Door budgetbeheer kreeg Joyce overzicht én rust. “Ik weet nu wat ik heb. Wat kan. En wat niet. Ik hou zelfs een tientje over voor een ijsje voor de kinderen in de zomer. Dat voelt zó rijk.” Ze merkte ook dat haar gedrag veranderde. “Ik pleaste mijn kinderen soms met cadeaus, uit schuldgevoel. Nu geef ik met aandacht. Dat voelt veel beter.” Joyce is inmiddels op zoek naar een nieuwe baan, en spaart voor vakantie. “Ik heb gewoon zelf een vakantie geboekt. Naar de camping. En ik ben er trots op. Want ik doe het nu zelf. En het lukt.” Ook haar relatie verbeterde. “We zijn eerlijker geworden. Open. En dat doet ons goed.”

“Schaamte hield me tegen. Maar hulp vragen was de beste keuze.”

1.3 Verplichte paragrafen

1.3.1 Weerstandsvermogen en risicobeheersing

De hoogte van het benodigde weerstandsvermogen per ultimo 2025 is €1.087.605. Na de onttrekking van €320.000 als gevolg van de afwikkeling btw-teruggave over beschermingsbewind en het toevoegen van het voorlopige saldo in de Jaarrekening 2025 komt het beschikbare weerstandsvermogen uit op € 2.185.700 bij een weerstandsratio van 2,01 (niveau 'Uitstekend'). Het Algemeen Bestuur heeft voor de gewenste hoogte van het weerstandsvermogen de kwalificatie 'voldoende' (tussen 1,0 – 1,4) vastgesteld. We zitten met de toevoeging dus boven deze kwalificatie. In de primaire begroting 2026 is een totale teruggave van €430.000 overeengekomen waardoor het weerstandvermogen in 2026 wordt verlaagd naar kwalificatie 'ruim voldoende' (tussen 1,4 – 1,6).

Schematisch is dit als volgt weergegeven:

Integrale risicoanalyse Stadsbank Oost Nederland Jaarrekening 2025					
	Risico		Hoogte	Weging	Claim
Invalshoek	Onderwerp	Ongewenste situatie	Risicobedrag		weerstand
financieel/economisch	kosten	Ongedekte kosten door wegvallende dienstverlening aan de deelnemende gemeenten	€ 711.450	90%	€ 640.305
financieel/economisch	kosten	Ongedekte overhead door lagere autonome inkomsten	€ 213.000	90%	€ 191.700
juridisch/wettelijk	aansprakelijkheidsstelling	Schade en verliezen als gevolg van risico's van materieel belang	€ 213.000	50%	€ 106.500
financieel/economisch	kosten	Extra werkzaamheden voor aanpassing werkprocessen, administratieve werkzaamheden en planning & control	€ 213.000	70%	€ 149.100
Weerstandscapaciteit: benodigd					**€ 1.087.605**
Stand Jaarrekening 2025	**Algemene Reserve**				**€ 2.185.700**
Dekkingsgraad Jaarrekening 2025	**Weerstandsratio**				**2,01**

Verloop Algemene Reserve 2025	Stand	Weerstandsratio
Stand Jaarrekening 2024	€ 2.235.700	2,06
Ontrekking afwikkeling btw-teruggave beschermingsbewind	€ -320.000	
Toevoeging gerealiseerd resultaat	€ 270.000	
Stand Jaarrekening 2025	€ 2.185.700	2,01

Voorzieningen

De bank heeft vijf voorzieningen opgenomen. Deze voorzieningen zijn opgenomen voor het afdekken van een te kwantificeren financiële verplichting of financieel risico.

Financiële kengetallen

Op basis van het BBV zijn de kengetallen en beoordeling van de onderlinge verhouding tussen de kengetallen in relatie tot de financiële positie in deze paragraaf weergegeven.
De financiële kengetallen zijn een uniforme set van gegevens die gebruikt worden voor het geven van een beter inzicht in de financiële positie en daarmee ook informatie over de weer- en wendbaarheid van de begrotingen.
Voor de Stadsbank gaat het om de drie kengetallen:

- Netto schuldquote
- Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen
- Solvabiliteitsratio

De berekening van de kengetallen is conform de ministeriële richtlijnen voor de wijze waarop kengetallen worden vastgesteld en opgenomen in de begroting en het jaarverslag van provincies en gemeenten (Stct. 2015, 20619).

Kengetallen	2024	begroting 2025	2025
Netto schuldquote	-6%	2%	-6%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	23%	32%	20%
Solvabiliteitsratio	18%	18%	20%

1.3.2 Onderhoud kapitaalgoederen

Eén van de basiselementen voor de financiële positie van de bank zijn de kapitaalgoederen en de onderhoudsstaat van deze goederen. Tot de kapitaalgoederen worden gerekend de gebouwen en de terreinen in eigendom van de Stadsbank.

De kosten van groot onderhoud in 2025 waren € 1.800 (2024: € 16.700) en worden ten laste gebracht van de Voorziening Onderhoud gebouwen en installaties. Het onderhoudsbeheersplan wordt jaarlijks geactualiseerd.

Dit jaar zijn de volgende noodzakelijke vervangingsinvesteringen uitgevoerd. Dit betreft diverse aanpassingen aan het gebouw, onder andere de renovatie van het dak van het bedrijfsgebouw.

1.3.3 Financiering

Treasurybeleid

In 2025 zijn voor een totaalbedrag van € 20,2 miljoen aan ontvangen bedragen verwerkt en is er voor een totaalbedrag van € 22,1 miljoen aan uitgaande betalingen verricht vanaf de verzamelrekening van de Stadsbank Oost Nederland.

De verplichting tot schatkistbankieren geldt alleen voor de overtollige middelen van de bank. Het minimale drempelbedrag is vastgelegd op € 1 miljoen. In de onderstaande tabel worden per kwartaal de buiten ’s Rijksschatkist aangehouden middelen en de ruimte onder het drempelbedrag weergegeven.

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

Verslagjaar 2025 (bedragen x € 1000)				
	2025	2025	2025	2025
	Kwartaal 1	Kwartaal 2	Kwartaal 3	Kwartaal 4
Drempelbedrag	1000	1000	1000	1000
Kwartaalcijfer op dagbasis buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen	679	625	495	674
Ruimte onder het drempelbedrag	321	375	505	326
Overschrijding van het drempelbedrag	0	0	0	0

Kasgeldlimiet

De kasgeldlimiet voor 2025 is op basis van de werkelijke cijfers vastgesteld op € 1,2 miljoen. Dit betreft het berekende bedrag conform Modelstaat A over het 4e kwartaal van 2025. Er is sprake van een gemiddeld overschot aan vlottende middelen van € - 3,7 miljoen.

Renterisiconorm

Het renterisico wordt getoetst op de renterisiconorm. Voor het berekenen van het renterisico wordt gebruik gemaakt van de Modelstaat B zoals die in de regeling Fido is vastgesteld. Op basis van de modelstaat B is het renterisico van de bank in het begrotingsjaar ruim onder de renterisiconorm.

Renteschema

Renteschema 2025 (bedragen in €)		
a.	de externe rentelasten over de korte en lange financiering	120.700
b.	de externe rentebaten over de korte en lange financiering	85.400
	Saldo rentelasten en rentebaten	**35.300**
c1.	De rente die aan de grondexploitatie moet worden doorberekend	n.v.t.
c2.	De rente van projectfinanciering die aan het betreffende taakveld moet worden doorberekend	n.v.t.
c3.	De rentebaat van doorverstrekte leningen indien daar een specifieke lening voor is aangetrokken, die aan het betreffende taakveld moet worden toegerekend	n.v.t.
	Aan taakvelden toe te rekenen externe rente	-
d1.	Rente over eigen vermogen	n.v.t.
d2.	Rente over voorzieningen	n.v.t.
	Totaal aan taakvelden toe te rekenen rente	-
e.	De aan taakvelden toe te rekenen rente (renteomslag)	-
f.	**Renteresultaat op het taakveld treasury**	**35.300**

1.3.4 Bedrijfsvoering

Deze paragraaf geeft inzicht in de bedrijfsvoering van de Stadsbank. Dit betreffen zowel de primaire processen als de ondersteunende processen en de sturing en beheersing ervan.

De primaire werkprocessen zijn gericht op klantvriendelijkheid, snelle doorlooptijden, één aanspreekpunt voor de klant en kwalitatief hoogwaardige dienstverlening op basis van maatwerk, zoveel mogelijk op locatie en dicht bij de klant. De ondersteunende werkprocessen zijn onder andere gericht op het creëren en borgen van een lerende en prettige werkomgeving, het investeren en bewaken van een goede ICT (bijvoorbeeld het permanent bewaken van een veilige ICT-omgeving) en de uitvoering van adequaat planning en control.

1.3.4.1 Ondersteunende functies

Personeelsbeleid

In 2025 heeft de Stadsbank verdere stappen gezet in de ontwikkeling van een toekomstgericht personeelsbeleid. Daarbij stonden onze kernwaarden gepassioneerd, aandachtig, oordeelloos, ondernemend en zelfbewust centraal. Deze waarden vormen het fundament onder ons HR-beleid en dragen bij aan een werkomgeving waarin medewerkers zich gezien en gewaardeerd voelen, met ruimte voor initiatief, groei en reflectie. Zo bouwen we aan een sterke organisatie waarin professionaliteit en mensgerichtheid hand in hand gaan.

We hebben ingezet op een meer integrale benadering van organisatieontwikkeling en medewerkersbetrokkenheid. Enkele belangrijke resultaten zijn:

- **Verbeterde stuurinformatie vanuit HR en Finance**
  We hebben de beschikbaarheid en bruikbaarheid van stuurinformatie vergroot door HR- en financiële data beter met elkaar te verbinden. Dit stelt management beter in staat om pro-actief te sturen op personele ontwikkelingen, formatie, inzet en verzuim.
- **Medewerkerstevredenheidsonderzoek (MTO)**
  In 2025 is gestart met het structureel uitvragen van de medewerkerstevredenheid via het MTO. De uitkomsten bieden waardevolle input voor teamgesprekken, organisatieverbetering en het formuleren van beleid dat aansluit bij de beleving en behoeften van onze medewerkers.

- **Doorontwikkeling van de HR-cyclus**
  De HR-cyclus is verder doorontwikkeld, met meer aandacht voor de kwaliteit van het gesprek tussen manager en medewerker. De nadruk ligt op continue dialoog, reflectie en professionele ontwikkeling. Daarmee stimuleren we eigenaarschap en werkplezier.
- **Actualisatie van IKB-doelen**
  De IKB-bestedingsmogelijkheden zijn in 2025 uitgebreid. Op basis van de cao SGO zijn reiskosten en aflossen van DUO-schulden toegevoegd. Daarnaast is, op verzoek van medewerkers, verduurzaming van de eigen woning als nieuwe optie opgenomen. Hiermee sluiten we beter aan op zowel wettelijke kaders als individuele behoeften.

Met deze resultaten bouwen we voort op onze kernwaarden en werken we aan een mensgerichte organisatiecultuur waarin ruimte is voor groei, vertrouwen en ontwikkeling.

Formatie en loonkosten
De formatie bedraagt ultimo 2025 145,5 fte met een totaal van 169 medewerkers (2024: 143,5 fte met totaal 172 medewerkers). Van de 169 medewerkers hebben 154 (2024: 167) medewerkers een (vast/ tijdelijk) dienstverband en 4 (2024: 5) medewerkers zijn werkzaam op inhuurbasis (uitzend/payrollbasis of detacheringsovereenkomst).

In de formatie zijn stagiaires niet inbegrepen. De Stadsbank biedt jaarlijks stages in samenwerking met het ROC van Twente en Saxion. Door hen praktijkervaring op te laten doen binnen de 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 2025 telde die formatie 3,6 fte / 4 stagiaires. De Stadsbank heeft in 2025 aan 15 stagiaires een stageplaats geboden.

De totale loonkosten over 2025 bedragen € 11.147.900 (2024: € 10.134.600), waarvan € 205.117 (2023: € 293.300) betrekking heeft op de kosten voor de externe inhuur.

Leeftijdsopbouw
In 2025 is de leeftijdscategorie tussen de 35-40 jaar het grootst. Hierbij is meegenomen het totale aantal medewerkers met een tijdelijk en vast dienstverband.

Verzuim

Het gemiddelde verzuimcijfer voor 2025 komt uit op 6,4% (2024: 6,2%). Het kortdurende verzuim bedraagt in 2025 0,96%, tegenover 0,79% in 2024. Dit is een minimale stijging. Het middellange verzuim komt in 2025 uit op 0,46%, een lichte daling ten opzichte van 2024 (0,52%).

Informatiebeveiliging en privacy

De voorwaarden van de Wet beveiliging netwerk- en informatiesystemen (NIS2) en de komst van de vernieuwde Baseline Informatiebeveiliging Overheid (BIO2) - die in de loop van 2026 een wettelijke basis krijgen - stellen aangescherpte eisen aan organisaties binnen het publieke domein en dus ook aan de Stadsbank. Deze eisen zijn gericht op het aantoonbaar beheersen van risico's, het versterken van weerbaarheid en het structureel verbeteren van processen rondom informatiebeveiliging en privacy.

Met de inzet van externe expertise heeft de Stadsbank in 2025 een NIS2 gap-analyse verricht waarmee het huidige niveau van informatiebeveiliging binnen de Stadsbank is getoetst op opzet, bestaan en werking. Qua volwassenheid is de opzet op hoofdlijnen gerealiseerd en is de basis beleidsmatig en in ontwerp aanwezig. Het daadwerkelijk bestaan en de werking van de beheersmaatregelen zijn echter beperkt aantoonbaar om aan alle voorwaarden van BIO2 en NIS2 te voldoen. In dit kader is er een plan van aanpak opgesteld voor de implementatie van een managementsysteem voor informatiebeveiliging en privacy in 2026, om de organisatie BIO2 en NIS2 compliant te maken. Vervolgens start in 2027 het structureel onderhouden en continue verbeteren van dit managementsysteem, om blijvend een voldoende volwassenheidsniveau te kunnen waarborgen.

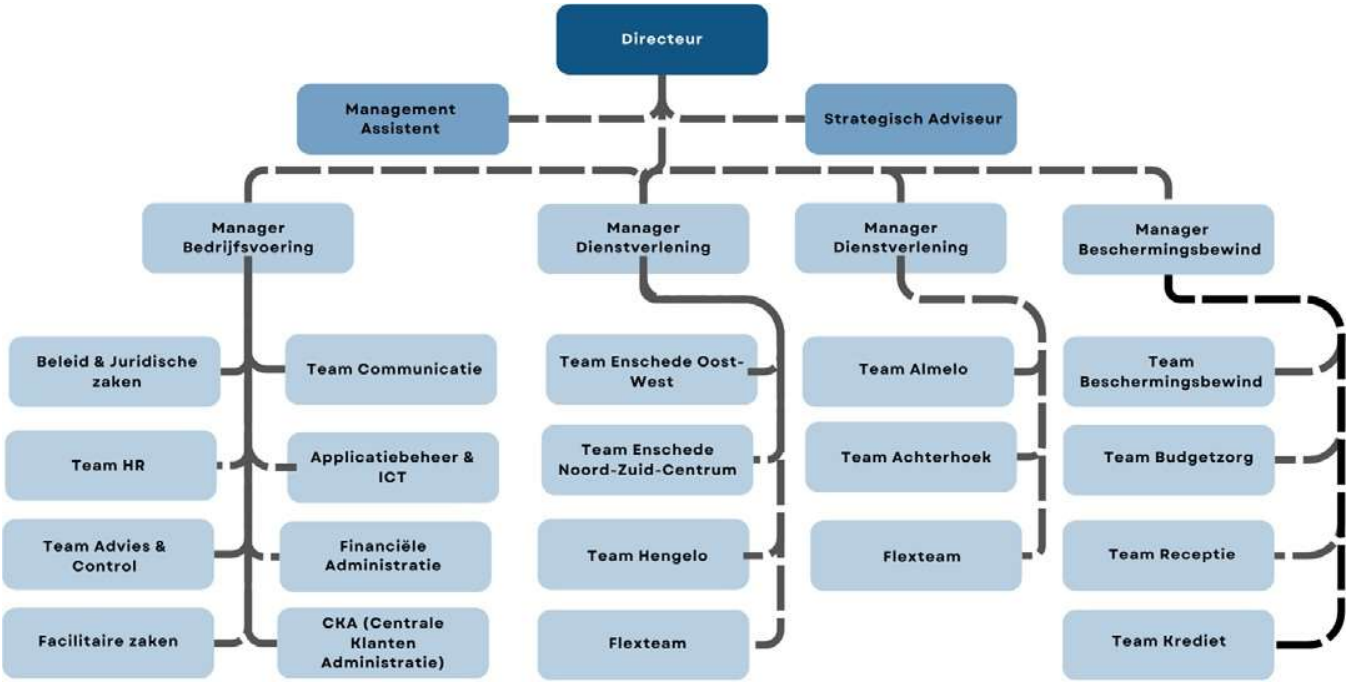
Uit het 'cyber security assessment' van de IT-audit 2025 blijkt dat de Stadsbank een laag cybersecurity risico loopt, gezien de activiteiten en werkzaamheden die de organisatie uitvoert in de omgeving waarin zij functioneert.

Ons privacy beleid is neergelegd in handreikingen, procedures en instructies voor onderwerpen als datalekken en veilig mailen. Nieuwe medewerkers worden tijdens het onboardingprogramma geïnformeerd over informatiebeveiliging en privacy. Ook zijn er in 2025 weer simulaties uitgevoerd om medewerkers alert te houden. In 2025 hebben 50 (2024: 71) datalekken met persoonsgegevens plaatsgevonden, waarvan 2 (2024: 2) meldingen zijn gedaan bij de Autoriteit

Persoonsgegevens. In alle gevallen zijn de betrokken personen ingelicht en zijn de noodzakelijke herstelmaatregelen genomen, waardoor er geen schade is ontstaan voor betrokkenen.

Organisatie

Het organogram van de Stadsbank ziet er als volgt uit:



De organisatie van de Stadsbank is integraal rondom onze klant georganiseerd. We werken met integrale klantteams naar regio waarin de verschillende disciplines van de dienstverlening zijn georganiseerd. Deze gebiedsteams worden aangestuurd door twee managers. Daarnaast is er een afdeling beschermingsbewind, waar ook budgetzorg, kredietverlening en de receptie onder valt. De gebiedsteams en de afdeling beschermingsbewind worden gefaciliteerd en ondersteund door de afdeling Bedrijfsvoering.

Financiën

Wij staan voor een helder en betrouwbaar financieel beheer en planning & control. We gaan daarom de komende jaren verder met procesverbetering, waaronder digitalisering en automatisering om adequaat te kunnen sturen op beleid en financiën. Daarvoor zijn we onder andere diverse dashboards aan het inrichten.

Administratieve organisatie en interne controle

De (werk)processen zijn ingericht op basis van het actuele dienstverleningsmodel en het actuele handboek Administratieve Organisatie. Vanaf het verslagjaar 2023 geeft de accountant alleen nog een controleverklaring af met een oordeel over de getrouwheid van de jaarrekening (inbegrepen de rechtmatigheidsverantwoording). Het totale budget voor de accountantskosten in 2025 bedroeg € 49.000. Het Dagelijks Bestuur is verantwoordelijk voor het opnemen van de rechtmatigheidsverantwoording in de jaarrekening. De interne controle van de Stadsbank levert door middel van de uitvoering van het Controleplan 2025 een bijdrage aan het afleggen van de rechtmatigheidsverantwoording door het Dagelijks Bestuur in deze jaarstukken (zie het ingevulde model rechtmatigheidsverantwoording DB op pagina 67 en de nadere toelichting hierop in deze paragraaf.)

Mede door de nieuwe rechtmatigheidsverantwoording door het Dagelijks Bestuur is de interne controle geïntensiveerd, waarbij gebruik wordt gemaakt van de mogelijkheden van automatisering van zowel processen als controles. De automatiseringskosten in 2025 bedragen € 1.217.000 (2024: € 1.090.950).

Huisvesting

We hebben in ons kantoor in Enschede de huisvesting zodanig ingericht dat het optimaal mogelijkheden biedt om naast het faciliteren van de uitvoering van de reguliere werkzaamheden ook andere manieren van (samen)werken te kunnen uitvoeren. Er is sprake van hybride werken. De huisvestingskosten in 2025 bedragen € 176.300 (2024: € 162.200).

Communicatie

In 2025 hebben wij ons elke dag ingezet voor mensen met geldzorgen en financiële problemen. We ondersteunden hen door duidelijke en begrijpelijke informatie te geven over schulden, geldzaken en mogelijke oplossingen. Dit deden we actief, bijvoorbeeld via onze dienstverlening en communicatie, maar ook passief door informatie beschikbaar te maken voor mensen die zelf op zoek zijn naar hulp.

We maakten zichtbaar wat we doen, voor wie we er zijn en waarom ons werk belangrijk is. Als bank van en voor mensen voelen wij ons verantwoordelijk voor het versterken van financiële rust

en stabiliteit in onze regio. We willen dat mensen zich gehoord voelen en weten dat hulp vragen mag.

Onze inzet richt zich niet alleen op het oplossen van problemen, maar ook op het voorkomen ervan. Door kennis te delen en problemen vroeg te signaleren, helpen we mensen om weer grip te krijgen op hun geld en hun toekomst.

Dit werk doen we niet alleen. Samen met gemeenten, vrijwilligersorganisaties en andere partners zetten wij ons in voor goede samenwerking en passende ondersteuning. Door deze samenwerking kunnen we mensen sneller bereiken en beter helpen.

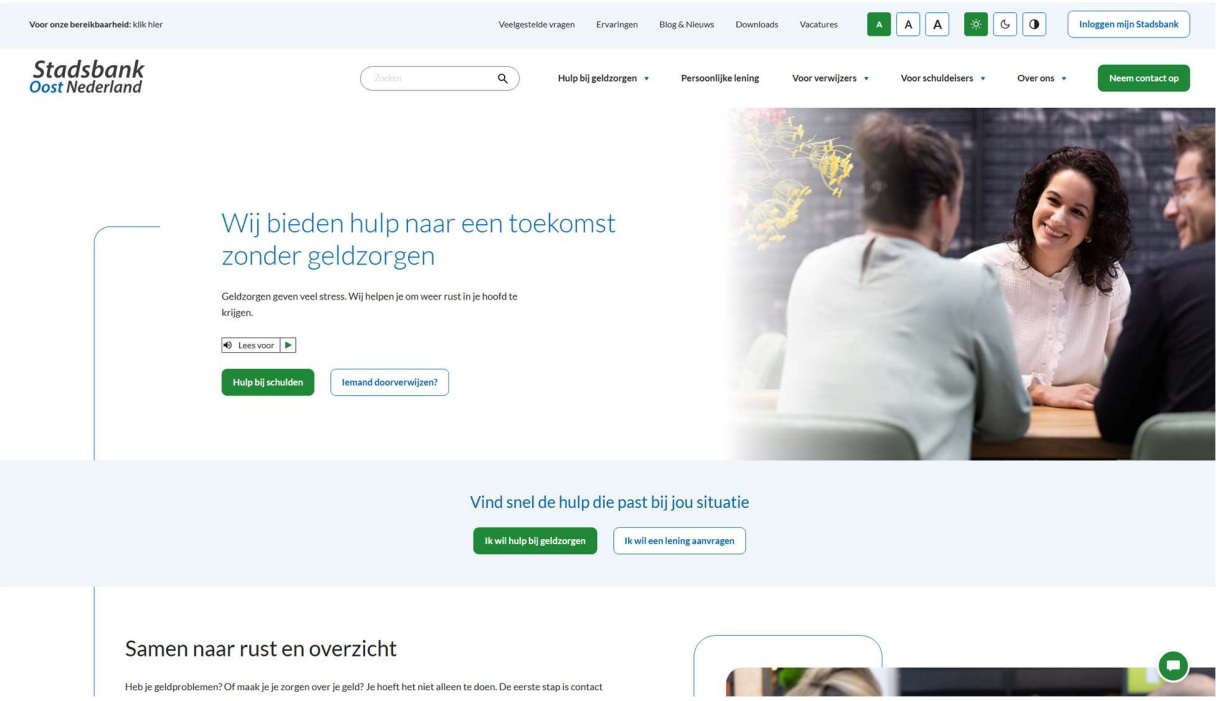
Zo werkten wij in 2025 samen aan een samenleving waarin meer mensen financiële rust ervaren en stap voor stap financieel sterker worden.

Nieuwe website

Afgelopen jaar is er hard gewerkt op een nieuwe website. De vernieuwde site maakt het voor inwoners met geldzorgen nóg eenvoudiger om snel de juiste hulp te vinden. De verbeterde vormgeving, het hogere gebruiksgemak en de toegankelijke informatie sluiten direct aan op wat inwoners zelf hebben aangegeven belangrijk te vinden.

Wat vind je op onze nieuwe website:

- Heldere, makkelijke uitleg over hulp bij geldproblemen
- Laagdrempelig contact via contactformulieren, mail en telefoon
- Informatie op maat voor verwijzers en partners
- Ervaringsverhalen van mensen die weer grip kregen op hun geld



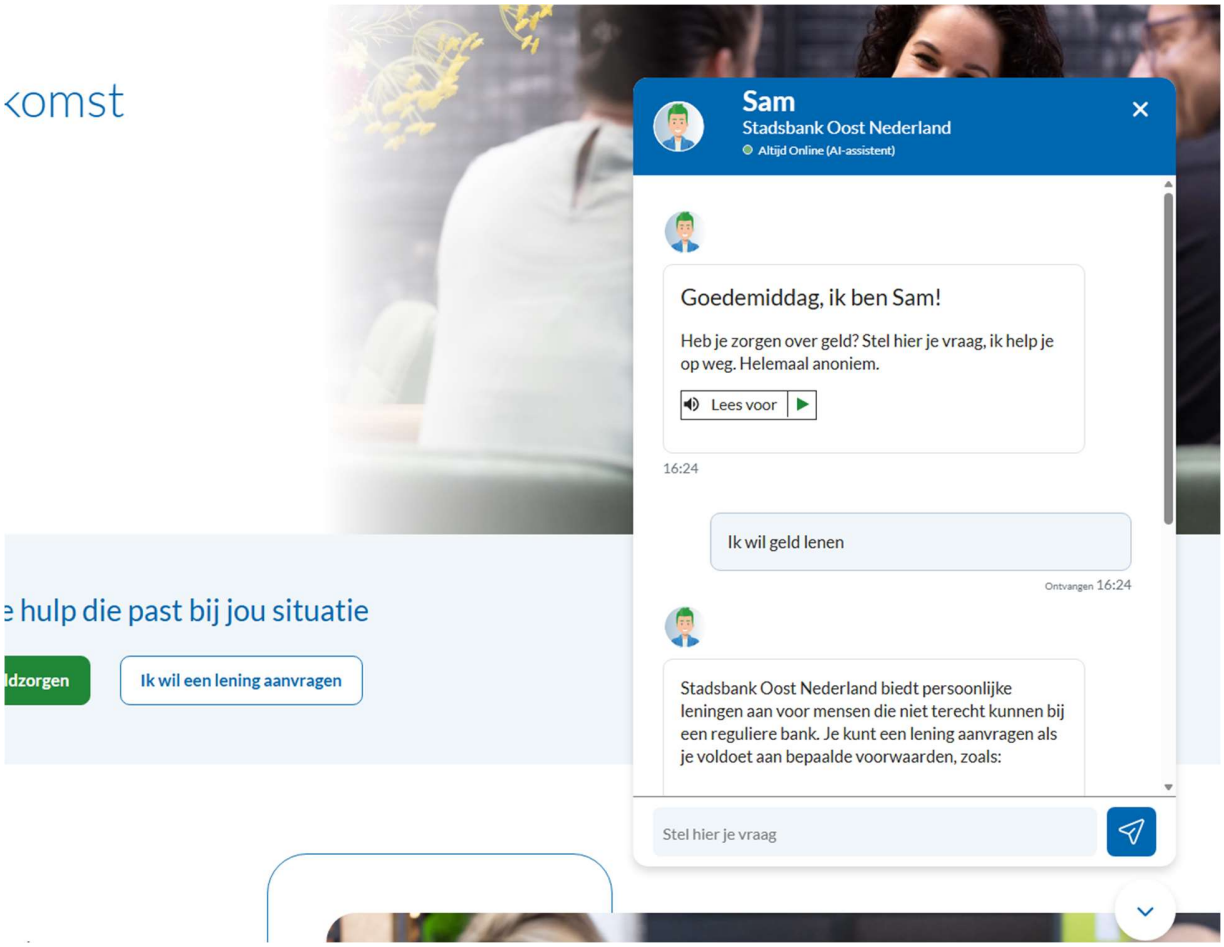
Afbeelding: Een impressie van de nieuwe website van Stadsbank Oost Nederland

Onze virtuele assistent: Sam

Een andere manier waarop mensen hulp kunnen vragen en vinden, is via onze nieuwe virtuele assistent Sam. Sam is beschikbaar op onze website en helpt bezoekers met vragen over geldzorgen en financiële problemen.

Bezoekers kunnen Sam op een laagdrempelige manier vragen stellen, op een moment dat het voor hen past. Sam geeft duidelijke uitleg over onderwerpen zoals schulden, budgetteren, hulptrajecten en hoe mensen contact met ons kunnen opnemen. Dit helpt mensen om sneller de juiste informatie te vinden en een eerste stap te zetten richting hulp.

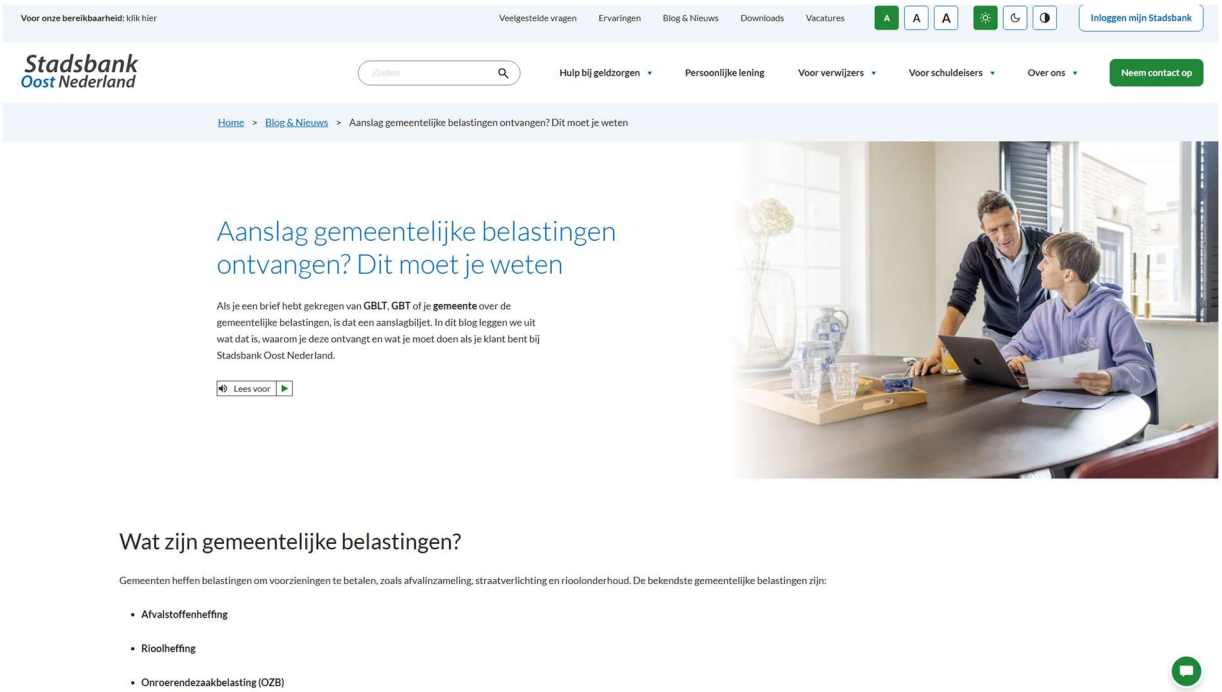
Met Sam verlagen we de drempel om hulp te zoeken. Mensen hoeven niet meteen te bellen of langs te komen, maar kunnen eerst rustig hun vragen stellen. Zo dragen we bij aan meer duidelijkheid, minder stress en betere toegang tot onze dienstverlening.
Met bovenstaande veranderingen maken we financiële hulp stap voor stap toegankelijker en begrijpelijker. Dat doen we niet alleen, maar hulp van inwoners, gemeenten en andere partnerorganisaties.



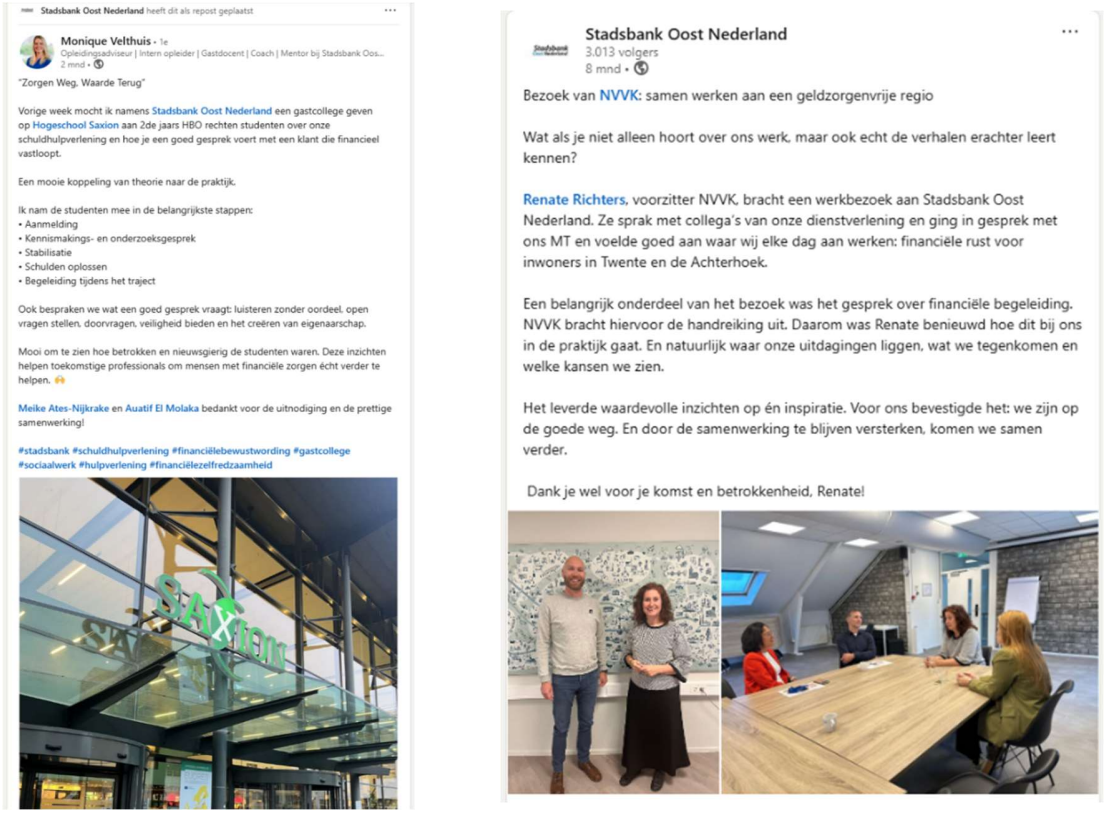
Afbeelding: een voorbeeld van een gesprek met 'Sam'

Voorbeeld van uitingen op LinkedIn en onze website

Op onze nieuwe website hebben we ook een plek waar we kennis kunnen delen. Daar zijn we al mee begonnen en volgend jaar zetten we hierin de volgende stap. Ook op LinkedIn zijn we zichtbaar. Hieronder vind je voorbeelden van uitingen van deze content.



Afbeelding: voorbeeld van een websitebericht waarin we kennis delen



Afbeelding: voorbeelden van uitingen op LinkedIn

1.3.4.2 Investeringen 2025

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

1.3.4.3 Fraude en integriteit

De Stadsbank heeft een integriteitsbeleid, een klokkenluidersregeling en functiescheiding in het betalingsverkeer. In de bedrijfs- en gedragscode, waaraan elke medewerker bij de Stadsbank zich conformeert, is een passage opgenomen over integriteit en het omgaan met vertrouwelijke informatie. Er zijn in 2025 geen fraudes geconstateerd.

1.3.4.4 Toelichting op de Rechtmatigheidsverantwoording

Naast de verantwoording in het model rechtmatigheidsverantwoording geeft het Dagelijks Bestuur in deze paragraaf bedrijfsvoering - indien van toepassing - een aanvullende toelichting op de rechtmatigheid, over de kwaliteit van de interne beheersing en de eventuele leer- en verbeterpunten.

In 2025 is sprake van één begrotingsonrechtmatigheid die de rapportagegrens (10% van de verantwoordingsgrens; €30.000) overschrijdt. Het investeringskrediet voor gronden en terreinen is met € 32.300 overschreden. De overschrijding houdt verband met de verwerving van het parkeerterrein naast het bedrijfsgebouw. Bij de kredietaanvraag is geen rekening gehouden met de btw (21%), waardoor het krediet ontoereikend bleek.
In de huidige kredieten wordt bij aanvragen wel rekening gehouden met btw, waardoor dit risico is ondervangen. De investering past binnen het vooraf vastgestelde beleid en wordt derhalve als acceptabel aangemerkt.

Nieuwe BIO2 en NIS2-richtlijn

In paragraaf 1.3.4.1. Ondersteunende functies wordt onder het kopje ‘Informatiebeveiliging en privacy’ nader beschreven, welke acties en maatregelen zijn en worden ondernomen om aan de wettelijke verplichtingen vanuit de NIS2 en de BIO2 normering te voldoen, die in de loop van 2026 van kracht worden. Voor de rechtmatigheidsverantwoording betekent dit op hoofdlijnen:

- De BIO2 richt zich sterk op risicomanagement;

- De rol van directie en bestuur wordt versterkt;
- Reductie van het aantal voorschriften, maar een scherpere focus op maatwerkbeveiliging en het naleven van de kernmaatregelen.

1.3.4.5 Niet financiële onrechtmatigheden

In 2025 zijn er geen niet financiële onrechtmatigheden geconstateerd.

1.3.4.6 Overige aspecten van bedrijfsvoering

Klachten en verzoeken tot heroverweging

In 2025 waren er 32 klachten van klanten over onze dienstverlening. Het aantal gegronde en gedeeltelijk gegronde klachten in 2025 over de dienstverlening van de bank was 7 en er was 1 heroverweging.

Klachten en heroverwegingen *(aantallen)*			
	2023	2024	2025
Klachten	33	42	31
waarvan gegrond en gedeeltelijk gegrond	11	20	7
Heroverwegingen	1	1	1
Totaal	**34**	**43**	**32**

Wet Open Overheid (Woo)

De Wet Open Overheid is de opvolger van de Wet Openbaarheid van Bestuur (Wob). De Wet Open Overheid (Woo) legt een aantal verplichtingen op. Eén van deze verplichtingen betreft het geven van een impuls aan openbaarheid door in de begroting en in de jaarstukken aan te geven hoe rekening wordt gehouden met de bepalingen uit de Woo.

De Wet Open Overheid kent, samengevat, een viertal belangrijke aspecten:

- De verplichting voor ieder bestuursorgaan om een Woo contactfunctionaris aan te wijzen; Primair zijn de juridische medewerkers binnen de afdeling Bedrijfsvoering aanspreekpunt in het kader van Woo.

- De verplichtingen gericht op passieve openbaarmaking; in de werkwijze en doorlooptijd van verzoeken tot (passieve) openbaarmaking van informatie onder de Wet open overheid zijn transparantie en snelheid uitgangspunten.
- De verplichtingen gericht op actieve openbaarmaking; dit betreft voor de Stadsbank met name de vergaderstukken van het bestuur en de jaarstukken. Deze worden op de website gepubliceerd.
- Het op orde brengen van de (digitale) informatiehuishouding; de Woo verplicht dat de digitale informatiehuishouding binnen acht jaar op orde wordt gebracht. Dit betekent dat er op basis van een op te stellen meerjarenplan maatregelen moeten worden genomen om informatiebestanden duurzaam toegankelijk te maken en te houden. Het jaar 2025 is benut om het uitvoeren van deze maatregelen verder vorm te geven.

Medewerker aan het woord

Kirsten Schepers: ‘’Een luisterend oor, minder stress, duidelijkheid voor de toekomst.’’



We vroegen aan medewerkers wat hun werk voor ze betekent. Lees je mee?

Wat betekent ‘Zorgen weg, waarde terug’, voor jou in je dagelijkse werk?
Door echt te luisteren naar de klant. Wat wil jij? Wat vind jij belangrijk? Niet alles wat wij belangrijk vinden, past ook bij jou. Wil jij dat ik alleen schuldeisers benader en geen BBR, ook al adviseer ik dat wel? Dan respecteer ik die keuze. Ik oordeel niet over iemands situatie. Ik zeg vaak: dit kan iedereen overkomen. Daar is soms niet veel voor nodig. Vooral klanten die zich schamen, durven dan meer te vertellen. Zo merken ze dat het niet erg is en dat wij er zijn om te helpen.

Wat is een moment met een klant van afgelopen jaar, dat jou is bijgebleven?
Een klant deed eerst haar verhaal, maar verdween daarna uit beeld. Ze werkte als zelfstandige en verdiende € 5.000 tot € 6.000 netto per maand. Nu leeft ze van een bijstandsuitkering en toeslagen voor haarzelf en haar dochter. Ze schaamt zich zo dat ze vaak niet bereikbaar is. Iemand moet met haar meegaan naar afspraken, omdat het mentaal te zwaar is. Gelukkig zorgt ze goed voor haar dochter.

Wat wil jij dat klanten voelen als ze contact hebben met ons?
Blij dat ze hulp hebben gevraagd bij ons. Een luisterend oor, minder stress, duidelijkheid voor de toekomst.

2 Jaarrekening

2.1 Overzicht van baten en lasten

Overzicht baten en lasten *(bedragen in €)*				
	Realisatie 2025	Begroting na wijziging 2025	Verschil	Primaire begroting 2025
I Algemeen bestuur				
Lasten	6.067.600	6.189.700	-122.100	5.924.000
Baten	5.910.400	5.895.000	15.400	5.865.700
Saldo	-157.200	-294.700	137.500	-58.300
II Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen				
Lasten	8.342.000	8.413.800	-71.800	8.305.000
Baten	8.449.200	8.431.600	17.600	8.399.700
Saldo	107.200	17.800	89.400	94.700
Subtotaal programma's				
Lasten	14.409.600	14.603.500	-193.900	14.229.000
Baten	14.359.600	14.326.600	33.000	14.265.400
Gerealiseerd saldo van baten en lasten	**-50.000**	**-276.900**	**226.900**	**36.400**
Toevoeging/onttrekking aan reserves				
Toevoeging Algemeen bestuur			-	-
Ontrekking Algemeen bestuur	320.000	320.000	-	-
Subtotaal mutaties reserves	320.000	320.000	-	-
Gerealiseerd resultaat	**270.000**	**43.100**	**226.900**	**36.400**

2.2 Balans per 31 december 2025

Activa *(bedragen in €)*	31 dec 2025	31 dec 2024
Vaste activa		
Materiële vaste activa	1.557.100	1.423.700
Investeringen met een economisch nut		
Overige investeringen met een economisch nut	*1.557.100*	*1.423.700*
Financiële vast activa	3.698.500	4.137.300
Overige langlopende leningen	*3.698.500*	*4.137.300*
Totale vaste activa	5.255.600	5.561.000
Vlottende activa		
Uitzettingen met een rentetypische looptijd < 1 jaar	4.056.900	4.346.200
Vorderingen op openbare lichamen	*143.400*	*180.700*
Rekening-courantverhouding met het Rijk	*3.873.600*	*4.144.600*
Overige vorderingen	*39.900*	*20.900*
Liquide middelen	1.583.500	2.024.900
Banksaldi	*1.583.500*	*2.024.900*
Overlopende activa	242.700	286.400
Overige nog te ontvangen bedragen, en de vooruitbetaalde bedragen die ten laste van volgende begrotingsjaren komen	*242.700*	*286.400*
Totaal vlottende activa	5.883.100	6.657.500
Totaal activa	11.138.700	12.218.500

Passiva *(bedragen in €)*		
Vaste passiva		
Eigen vermogen	2.185.700	2.235.700
Algemene reserve	*1.915.700*	*1.578.800*
Bestemmingsreserve	-	-
Gerealiseerde resultaat	*270.000*	*656.900*
Voorzieningen	193.800	33.300
Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's	*162.200*	*17.800*
Egalisatievoorzieningen	*31.600*	*15.500*
Vaste schulden met rentetypische looptijd > 1 jaar	4.753.700	5.025.700
Onderhandse lening van binnenlandse banken en overige fin. i	*3.338.000*	*3.610.000*
Door derden belegde gelden	*1.415.700*	*1.415.700*
Totaal vaste passiva	7.133.200	7.294.700
Vlottende passiva		
Netto-vlottende schulden met rentetyp. looptijd < 1 jaar	3.714.000	4.605.900
Overige schulden	*3.714.000*	*4.605.900*
Overlopende passiva	291.500	317.900
Verplichtingen die in het begrotingsjaar zijn opgebouwd en die in een volgend begrotingsjaar tot betaling komen met uitzondering van jaarlijks terugkerende arbeidskosten gerelateerde verplichtingen van vergelijkbaar volume	*272.600*	*317.900*
Overige vooruitontvangen bedragen die ten bate van volgende begrotingsjaren komen	*18.900*	-
Totaal vlottende passiva	4.005.500	4.923.800
Totaal passiva	11.138.700	12.218.500

2.3 Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Inleiding

De grondslagen, waarop de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling is gebaseerd, zijn bedoeld als leidraad voor een juiste interpretatie van de financiële overzichten. De jaarrekening is opgemaakt met inachtneming van de voorschriften die het Besluit begroting en verantwoording (BBV) daarvoor geeft.

Algemene grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

- De waardering van de activa en passiva en de bepaling van het resultaat vinden plaats op basis van historische kosten.
- Tenzij bij de desbetreffende balanspost anders vermeld is, worden de activa en passiva opgenomen tegen nominale waarde.
- Voor zover het BBV niet anders voorschrijft, zijn de baten en lasten toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben.
- Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd.
- Verliezen en risico's die voor het eind van het begrotingsjaar in beeld zijn, worden verantwoord in deze jaarrekening.
- Personeelslasten worden in principe toegerekend aan het boekjaar waarop ze betrekking hebben.
- Enkele personele lasten dienen toegerekend te worden aan de periode waarin uitbetaling plaatsvindt. Daarbij moet worden gedacht aan bijvoorbeeld ziektekostenpremie ten behoeve van gepensioneerden en overlopende vakantiegeld- en verlofaanspraken.
- De benodigde omvang van de Voorziening Risico Leningen wordt vastgesteld als een risico-inschatting op basis van de fase van achterstand.
- Voor arbeidskosten gerelateerde verplichtingen van een jaarlijks vergelijkbaar volume worden geen voorzieningen getroffen of op andere wijze verplichtingen opgenomen. De referentieperiode is dezelfde als die van de meerjarenraming (vier jaar).

2.3.1 Activa

Materiële vaste activa

- Waardering van de materiële vaste activa is gebaseerd op de verkrijgingsprijs, verminderd met de afschrijvingen.
- Bij de waardering van de materiële vaste activa wordt rekening gehouden met een vermindering van waarde, als deze naar verwachting duurzaam is.
- De materiële vaste activa van de Stadsbank betreffen uitsluitend investeringen met een economisch nut.
- Afschrijving vindt plaats op basis van de historische aanschafprijs volgens een stelsel dat is afgestemd op de verwachte toekomstige gebruiksduur. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikname van het actief.
- De afschrijvingstermijnen volgens de lineaire methode staan weergegeven in de volgende tabel:

Afschrijvingstermijnen	
Termijn	**Omschrijving**
30 jaar	Nieuwbouw en aankoop bedrijfsgebouwen, onder handhaving van de bestaande afschrijvingstermijnen van reeds aanwezige bedrijfsgebouwen;
20-25 jaar	Renovatie, restauratie en verbouw bedrijfsgebouwen, brandkasten;
15 jaar	Technische installaties in bedrijfsgebouwen;
10 jaar	Kantoormeubilair, routing & signing en (overige) elektrische apparatuur;
5 jaar	Software, telefooninstallaties, audiovisuele middelen, servers, wifi-accespoints en veiligheidsvoorzieningen bedrijfsgebouwen;
3 jaar	Mobiele apparatuur

- De investeringen worden bij ingebruikname geactiveerd waarbij de lineaire afschrijvingsmethodiek wordt toegepast.
- Activa met een verkrijgingsprijs van minder dan € 1.000 worden niet geactiveerd. Meerdere investeringen in dezelfde soort activa in het boekjaar met een gezamenlijke waarde van € 1.000 of hoger worden wel geactiveerd.

Financiële vaste activa

- De leningen aan klanten en overige vorderingen worden opgenomen tegen nominale waarde, onder aftrek van noodzakelijk geachte voorzieningen.

- De waardering vindt plaats op het zogenaamde ‘uitstaand saldo leningen’ verminderd met de vertragingsrente.
- De leningen zijn verminderd met de voorziening risico leningen. Deze voorziening is gevormd ter dekking van mogelijke verliezen als gevolg van oninbaarheid en overlijden van klanten. De voorziening wordt statisch bepaald op basis een inschatting van de inningskansen.

Uitzettingen en overlopende activa

De uitzettingen worden gewaardeerd tegen nominale waarde. Indien sprake is van een risico op oninbaarheid wordt hiervoor een voorziening in mindering gebracht. De hoogte van deze voorziening wordt statisch bepaald op basis van een inschatting van de inningskansen.

Liquide middelen

De liquide middelen worden tegen nominale waarde opgenomen.

2.3.2 Passiva

Eigen vermogen

Algemene reserve

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

Gerealiseerd resultaat

Het gerealiseerde resultaat is het resterende resultaat na reeds bestemde mutaties in de reserves.

Voorzieningen

Voorzieningen worden gewaardeerd op het nominale bedrag van de betrokken verplichting c.q. het voorzienbare verlies.

De voorzieningen verplichtingen, verliezen en risico's bestaan uit:

- Voorziening regeling vervroegd uittreden (RVU)
  De voorziening regeling vervroegd uittreden is gevormd voor de op balansdatum bestaande verplichtingen uit hoofde van overeengekomen regelingen voor vervroegd uittreden. De voorziening is gebaseerd op de beste schatting van de toekomstige uitkeringen, inclusief eventuele verschuldigde pseudo-eindheffing.

De egalisatievoorzieningen bestaan uit:

- *Voorziening groot onderhoud*
  De voorziening is ingesteld om te kunnen voldoen aan de financiële verplichtingen die voortvloeien uit het door het Algemeen Bestuur vastgestelde Onderhoudsbeheersplan, dat jaarlijks wordt geactualiseerd.

Vaste schulden

De vaste schulden worden gewaardeerd tegen de nominale waarde, verminderd met de reeds gedane aflossingen. Vaste schulden hebben een rente typische looptijd van één jaar of langer.

Vlottende passiva

De vlottende passiva worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

2.4 Toelichting op de baten en lasten

Analyse van de afwijkingen tussen de begroting na wijziging en de programmarekening (conform art 28 BBV).

2.4.1 Algemeen Bestuur

Het resultaat programma Algemeen Bestuur valt € 137.500 hoger uit ten opzichte van de begroting na wijziging.

Algemeen bestuur *(bedragen in €)*				
	Realisatie	**Begroting na wijziging**	**Afwijking**	**Primaire begroting**
Lasten	6.067.600	6.189.700	-122.100	5.924.000
Baten	5.910.400	5.895.000	15.400	5.865.700
Totaal	**-157.200**	**-294.700**	**137.500**	**-58.300**

Begrotingsrechtmatigheid

Het programma Algemeen bestuur vertoont aan de lastenkant een begrotingsonderschrijding (€ 122.100) en aan de batenkant een lichte begrotingsoverschrijding (€ 15.400). Onder dit programma worden materiële en personele overhead verantwoord. In beginsel wordt daarbij van budgetneutraliteit uitgegaan, omdat de gemeentelijke bijdrage in de bestaanskosten in het algemeen meebeweegt met de bestaanskosten. Op de bestaanskosten worden de autonome inkomsten (anders dan de gemeentelijke bijdrage) in minder gebracht. Deze inkomsten zijn taakstellend waardoor de gemeentelijke bijdrage in de bestaanskosten op voorcalculatiebasis kan worden vastgesteld.

De afwijking lasten in 2025 wordt met name veroorzaakt door:

- Lagere personeelslasten (€27.300) doordat de begrote loonmutatie niet is gerealiseerd. Op basis van de Cao Gemeenten 2025-2027 is de loonmutatie van 5,3% zoals opgenomen in de richtlijnen en voorwaarden van de Twentse en Achterhoekse gemeenten voor de begroting 2025-2028 niet gerealiseerd. In de Najaarsnota 2025 was al rekening gehouden met deze ontwikkeling echter is het effect groter dan begroot waardoor de personeelskosten lager zijn. Daarnaast zijn de overige personeelskosten (€36.500) lager dan begroot doordat het budget uit hoofde van de werkkostenregeling niet volledig is gerealiseerd.

- Lagere beheerskosten (€ 49.700) door lagere automatiseringskosten. De kosten voor de noodzakelijke ontwikkeling van onze digitale infrastructuur is lager dan begroot. Hoofdzakelijk door een lagere inzet van externe deskundigheid. Dit betreft een incidenteel voordeel.
- Lagere huisvestingskosten (€ 29.000) veroorzaakt door lagere energielasten (€12.500) en lagere onderhoudskosten (€12.000). In de begroting is rekening gehouden met een structureel hogere prijs voor energie. Daarnaast waren de structurele onderhoudskosten lager dan begroot (€12.000).
- In het verslagjaar heeft een administratieve opschoning van de activa-administratie plaatsgevonden, waarbij een volledig afgeschreven actief is afgeboekt waardoor de afschrijvingen hoger zijn dan begroot (€30.000).

Bezoldiging in het kader van de WNT

De Wet normering bezoldiging topfunctionarissen in de publieke en semipublieke sector (Hierna: WNT) stelt een maximum aan de bezoldiging van topfunctionarissen in de publieke en semipublieke sector. De algemene bezoldigingsnorm van de WNT bedraagt na indexering voor 2025: € 246.000.

Beloning topfunctionarissen

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

Gegevens 2025 *(bedragen x € 1)*			
Naam	**G.W. Pol**		
Functiegegevens	Directeur		
Aanvang en einde functievervulling in 2025	01-01-2025 - 31-12-2025		
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1 fte		
Dienstbetrekking?	ja		
Bezoldiging			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	132.694		
Beloningen betaalbaar op termijn	21.508		
Subtotaal	*154.202*		
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	246.000		
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.		
Bezoldiging	**154.202**		
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.		
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.		

Gegevens 2024 *(bedragen x € 1)*			
Naam	**G.W. Pol**	**J.E. Klement**	**N te Kulve**
Functiegegevens	Directeur	Directeur	Directeur (plaatsvervangend)
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01-09-2024 - 31-12-2024	01-01-2024 - 30-04-2024	01-03-2024 - 31-08-2024
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1 fte	1 fte	1 fte
Dienstbetrekking?	ja	ja	ja
Bezoldiging			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	43.130	53.530	66.359
Beloningen betaalbaar op termijn	7.105	7.779	7.856
Subtotaal	*50.234*	*61.310*	*74.215*
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	77.241	76.603	116.819
Bezoldiging	**50.234**	**61.310**	**74.215**

Beloning leden Algemeen en Dagelijks Bestuur

De functies van de leden van het Bestuur zijn onbezoldigd.

Het Bestuur		
Gemeente	**Naam**	**Functie**
Enschede	Dhr. A. Kampman	Voorzitter
Berkelland	Mevr. R. Leliveld	Vice-voorzitter
Almelo	Dhr. E. van Mierlo	Lid AB & DB
Borne	Dhr. A. Lammers	Lid AB
Bronckhorst	Dhr. A. Poppelman	Lid AB & DB
Dinkelland	Dhr. C. Severijn	Lid AB
Haaksbergen	Dhr. P. van Zwanenburg	Lid AB
Hellendoorn	Mevr. L. de Waard-Oudesluijs	Lid AB
Hengelo (Ov)	Dhr. B. Brand	Lid AB & DB
Hof van Twente	Dhr. E. Scheperman	Lid AB & DB
Lochem	Mevr. W. Goodin	Lid AB
Losser	Dhr. M. Lahdo	Lid AB
Montferland	Mevr. I. Wolsing	Lid AB
Oldenzaal	Dhr. R.G.H. Christenhusz	Lid AB & DB
Oost Gelre	Mevr. E. Dusseldorp	Lid AB
Oude IJsselstreek	Dhr. J. Haverdil	Lid AB
Rijssen-Holten	Dhr. B.D. Tijhof	Lid AB & DB
Tubbergen	Mevr. H.M.N. Berning-Everlo	Lid AB
Twenterand	Dhr. M. Paters	Lid AB
Wierden	Dhr. H. ter Keurst	Lid AB
Winterswijk	Mevr. E. Schepers	Lid AB

De bestuursleden mevrouw R. Leliveld, de heer A. Poppelman, de heer B. Brand en de heer M. Paters zijn in de loop van 2025 toegetreden tot het bestuur.

2.4.2 Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen

Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen *(bedragen in €)*				
	Realisatie	Begroting na wijziging	Afwijking	Primaire begroting
Lasten	8.342.000	8.413.800	-71.800	8.305.000
Baten	8.449.200	8.431.600	17.600	8.399.700
Totaal	**107.200**	**17.800**	**89.400**	**94.700**

Het resultaat programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen valt € 89.400 hoger uit ten opzichte van de begroting na wijziging.

Begrotingsrechtmatigheid

Lasten en baten

Het programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen vertoont aan de lastenkant een begrotingsonderschrijding (€ 71.800) en aan de batenkant een begrotingsoverschrijding (€ 17.600). De lagere lasten in 2025 worden hoofdzakelijk veroorzaakt door lagere personeelskosten. Op basis van de Cao Gemeenten 2025-2027 is de loonmutatie van 5,3% zoals opgenomen in de richtlijnen en voorwaarden van de Twentse en Achterhoekse gemeenten voor de begroting 2025-2028 niet gerealiseerd. In de Najaarsnota 2025 was al rekening gehouden met deze ontwikkeling echter is het effect groter dan begroot.
De belangrijkste afwijkingen ten aanzien van de baten betreft de afrekening standaarddienstverlening (buiten bandbreedte) van € 79.000 (teruggave) en een hogere bijdrage van de gemeenten met betrekking tot de renteverschillen op de sociale leningen van EUR 50.000.

2.4.3 Toelichting resultaat voor en na bestemming

Het gerealiseerde saldo van baten en lasten komt per ultimo 2025 uit op een negatief resultaat van € 50.000. De onttrekking uit de Algemene Reserve van €320.000 heeft betrekking op de incidentele last als gevolg van de afwikkeling btw-teruggave over beschermingsbewind. De rechtbank heeft 30 januari 2025 in een ambtshalve beschikking bepaald dat de Stadsbank de btw die zij in de periode van 1 juli 2020 tot en met 31 december 2022 heeft doorbelast aan haar klanten dient terug te betalen. Dit gaat alleen over de klanten die niet in aanmerking komen voor bijzondere bijstand voor de bewindvoerderskosten, omdat de bewindvoerderskosten en dus ook de doorbelaste btw voor deze klanten geheel of ten dele voor eigen rekening zijn gekomen. De terugbetaling gaat om een totaalbedrag van € 320.000.

Toelichting resultaat *(bedragen in €)*			
	Realisatie	Begroting na wijziging	Afwijking
Saldo van Baten en Lasten	**-50.000**	**-276.900**	**226.900**
Mutaties Algemene Reserve			
Onttrekking	320.000	320.000	-
Toevoeging	-	-	-
Mutaties Reserve Procesoptimalisatie			
Onttrekking	-		-
Toevoeging	-		-
Gerealiseerd resultaat	**270.000**	**43.100**	**226.900**

Hierdoor komt het gerealiseerde resultaat voor 2025 uit op een positief saldo van € 270.000 Voorgesteld wordt om dit saldo toe te voegen aan de Algemene Reserve, waardoor de weerstandsratio uitkomt op 2,01 (niveau 'uitstekend').

2.5 Toelichting op de balans

2.5.1 Activa

Vaste activa

Materiële vaste activa

- Het verloop van deze post in 2025 is als volgt:

Materiële vaste activa *(bedragen in €)*				
	Bedrijfs-gebouwen	Machines, apparaten en installaties	Overige materiële vaste activa	Totaal
Boekwaarde per 1-1-2025	690.200	305.900	427.600	1.423.700
Investeringen	220.900	10.600	234.400	465.900
Desinvesteringen	-	-	-	-
Boekwinst	-	-	-	-
Boekverlies	-	-	-	-
Afschrijvingen	-104.500	-33.700	-194.300	-332.500
Boekwaarde per 31-12-2025	806.600	282.800	467.700	1.557.100

- De investeringen in het verslagjaar betreffen:

Investeringen *(bedragen in €)*	
Bedrijfsgebouwen	220.900
Machines, apparaten en installaties	
- vervanging/vernieuwing apparaten en installaties	10.600
Overige materiële vaste activa	
- mobiele apparatuur	76.900
- inventaris	18.800
- software- en systeemontwikkeling	138.700

De investeringen onder Bedrijfsgebouwen betreft de aanschaf van ons parkeerterrein (€169.000) en de renovatie van het dak van het bedrijfsgebouw (€48.000).

De investeringen in mobiele apparatuur houden verband met vervangingsinvesteringen. De investeringen in software- en systeemontwikkeling hebben betrekking op de aanschaf van nieuwe servers (€100.000) en de verbetering van onze IT-infrastructuur (€20.000).

Financiële vaste activa

Overige langlopende leningen *(bedragen in €)*		
	2025	2024
Leningen	3.698.500	4.137.300
Totaal	**3.698.500**	**4.137.300**

Verloop overige langlopende leningen 2025:

Overige langlopende leningen *(bedragen in €)*		
	2025	2024
Saldo per 1 januari	**4.248.700**	**4.792.800**
Verstrekte leningen	2.047.500	2.623.700
Aflossingen	-2.435.500	-3.129.400
Afwaardingen	-64.800	-38.400
Saldo per 31 december	**3.795.900**	**4.248.700**
Voorzieningen risico leningen	-97.400	-111.400
Totaal	**3.698.500**	**4.137.300**

Deze leningen hebben een langlopend karakter met een gemiddelde looptijd van 45 maanden.

Het uitstaande saldo van de leningen ad € 3,8 miljoen bestaat voor een bedrag van € 2,7 miljoen uit gemeentelijke borgstellingen. In 2025 werden geldleningen afgeboekt tot een bedrag van € 67.800. De achterstand 'te betalen termijnen' (€ 90.100) ten opzichte van het totale uitstaande saldo leningen bedraagt ultimo 2025 2,4%. In 2025 is voor een bedrag van € 2 miljoen aan leningen verstrekt. De waardering van de leningen is voor een bedrag van € 97.400 verlaagd met de voorziening risico leningen. De voorziening risico leningen dient om eventuele verliezen op verstrekte kredieten op te vangen.

Vlottende activa

Uitzettingen met een rente-typische looptijd korter dan één jaar

Uitzettingen met een rente-typische looptijd < 1 jaar *(bedragen in €)*		
	2025	2024
Vorderingen op openbare lichamen	143.400	180.700
Rekening-courantverhouding met het Rijk	3.873.600	4.144.600
Overige vorderingen	39.900	20.900
Totaal	**4.056.900**	**4.346.200**

Vorderingen op openbare lichamen

De vorderingen op openbare lichamen bestaan uit de per 31 december 2025 uitstaande vorderingen van de deelnemende gemeenten. Per ultimo januari 2026 moet EUR 100.900 nog worden afgewikkeld.

Rekening-courantverhouding met het Rijk

De overtollige middelen van de Stadsbank kunnen uitsluitend worden aangehouden in de schatkist. Derdengelden zijn uitgezonderd van het verplichte schatkistbankieren.

Overige vorderingen

De overige vorderingen bestaan uit de per 31 december 2025 uitstaande vorderingen van aan klanten doorberekende activiteiten. Per ultimo januari 2026 moet hiervan nog € 40.800 worden afgewikkeld. Het saldo van de overige vorderingen is voor een bedrag van € 8.600 verlaagd met de voorziening dubieuze debiteuren bewind.

Liquide middelen

Liquide middelen *(bedragen in €)*		
	2025	2024
Banksaldi	1.583.500	2.024.900
Totaal	**1.583.500**	**2.024.900**

De banksaldi van de klanten ad € 1,3 miljoen hoeven niet in 's Rijksschatkist aangehouden te worden. Deze gelden worden op een rekening-courant gehouden.

Het banksaldo van de Stadsbank in de totale banksaldi bedraagt ultimo 2025 € 398.200. Het drempelbedrag voor het voor het buiten 's 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 €)*	2025	2024
Kruisposten bank	-	10.000
Fietsproject	18.700	21.400
Vooruitbetaalde en nog te ontvangen bedragen	224.000	255.000
Overig	-	-
Totaal	**242.700**	**286.400**

Vooruitbetaalde en nog te ontvangen bedragen

De vooruitbetaalde bedragen ad € 218.600 betreffen verplichtingen voor het jaar 2026 die al in 2025 afgewikkeld zijn.

De nog te ontvangen bedragen betreffen de rentevergoedingen over de liquide middelen in deposito, spaarrekening en schatkist.

2.5.2 Passiva

Vaste passiva

Eigen vermogen

Eigen vermogen *(bedragen in €)*	2025	2024
Algemene Reserve	1.915.700	1.578.800
Bestemmingsreserve	-	-
Saldo van de rekening	270.000	656.900
Totaal	**2.185.700**	**2.235.700**

Gerealiseerde resultaat 2025

Het gerealiseerde resultaat van 2025 vertoont een positief saldo van € 270.000. Voorgesteld wordt om het voordelige saldo toe te voegen aan de Algemene reserve. Het verloop van het eigen vermogen in 2025 wordt in onderstaand overzicht weergegeven. De verwerking van het voordelige saldo van 2025 is hierin nog niet meegenomen:

Eigen vermogen *(bedragen in €)*	Boekwaarde 1-1-2025	Toevoeging	Onttrekking	Bestemming resultaat vorig boekjaar	Boekwaarde 31-12-2025
Algemene Reserve	1.578.800	-	-320.000	656.900	1.915.700
Totaal Eigen vermogen	**1.578.800**	**-**	**-320.000**	**656.900**	**1.915.700**

De onttrekking uit de Algemene Reserve van €320.000 heeft betrekking op de incidentele last als gevolg van de afwikkeling btw-teruggave over beschermingsbewind. Voor een verder toelichting verwijzen wij naar paragraaf 2.4.3.

Voorzieningen *(bedragen in €)*	2025	2024
Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's	162.200	17.800
Egalisatievoorzieningen	31.600	15.500
Totaal voorzieningen	**193.800**	**33.300**

Voorzieningen

Het verloop in 2025 wordt in onderstaand overzicht per voorziening weergegeven:

Voorzieningen *(bedragen in €)*					
	Boekwaarde 1-1-2025	Toevoeging	Onttrekking	Vrijval	Boekwaarde 31-12-2025
Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's					
Voorziening regeling vervroegd uittreden (RVU)	-	146.000	-	-	146.000
Spaarverlof	17.800	-	-1.600	-	16.200
Egalisatievoorzieningen					
Groot onderhoud	15.500	17.900	-1.800	-	31.600
Totaal voorzieningen	**33.300**	**163.900**	**-3.400**	**-**	**193.800**

Voorziening Spaarverlof

De voorziening is ingesteld ter dekking van de kosten van vervanging bij het opnemen van langdurig verlof, in het kader van de per 2022 ingevoerde spaarverlofregeling voor medewerkers. Voor de spaarverlofregeling wordt vanaf het jaar 2023 een voorziening getroffen. De onttrekking in 2025 betreft opgenomen gespaarde uren.

Voorziening regeling vervroegd uittreden (RVU)

De voorziening regeling vervroegd uittreden is gevormd voor de op balansdatum bestaande verplichtingen uit hoofde van overeengekomen regelingen voor vervroegd uittreden. De voorziening is gebaseerd op de beste schatting van de toekomstige uitkeringen, inclusief eventuele verschuldigde pseudo-eindheffing. De dotatie heeft betrekking op een in 2025 overeengekomen regeling vervoegd uittreden inclusief de verschuldigde pseudo-einheffing.

Voorziening groot onderhoud

De voorziening is ingesteld om te kunnen voldoen aan de financiële verplichtingen die voortvloeien uit het door het Algemeen Bestuur vastgestelde Onderhoudsbeheersplan, dat jaarlijks wordt geactualiseerd. Op basis van het bijgestelde Onderhoudsbeheersplan is de benodigde dotatie in 2025 op € 17.900 vastgesteld en is de voorziening voor een bedrag van € 1.800 aangewend.

Vaste schulden

Vaste schulden *(bedragen in €)*		
	2025	2024
Onderhandse leningen van:		
Binnenlandse banken en overige fin. instellingen	3.338.000	3.610.000
Door derden belegde gelden	1.415.700	1.415.700
Totaal	**4.753.700**	**5.025.700**

Onderhandse leningen

Onderhandse leningen *(bedragen in €)*						
	Rente %	Saldo per 1-1-2025	Nieuwe leningen	Aflossingen	Saldo per 31-12-2025	Rentelast begrotingsjaar
BNG 97395	4,95%	500.000	-	50.000	450.000	24.080
BNG 97396	5,30%	110.000	-	22.000	88.000	4.830
BNG 40117537	5,19%	3.000.000	-	200.000	2.800.000	91.756
Totaal		**3.610.000**	**-**	**272.000**	**3.338.000**	**120.666**

Het verloop van de onderhandse geldleningen is als volgt:
De leningen BNG 97395 en BNG 97396 zijn afgesloten in 2004 en hebben een looptijd van respectievelijk 30 en 25 jaar. Lening BNG 40117537 is afgesloten in 2024 en heeft een looptijd van 30 jaar. De aflossingsverplichting voor het begrotingsjaar 2026 bedraagt € 272.000.

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

Vlottende passiva

Netto-vlottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één jaar		
(Bedragen in €)	2025	2024
Reserveringen activiteiten	768.100	1.572.200
Persoonlijke rekeningen saldo's (PRS)	757.900	918.000
Schulden op openbare lichamen	83.200	89.800
Overige schulden	2.104.800	2.025.900
Totaal	**3.714.000**	**4.605.900**

Reserveringen activiteiten

In overleg met de klant wordt overgegaan tot reserveringen voor toekomstige uitgaven. Deze post is in de balans opgenomen onder Reserveringen activiteiten. Per ultimo 2025 bedraagt deze reservering € 0,8 miljoen. De daling heeft te maken met de overgang van de klanten van een gezamenlijke rekening bij de Stadsbank naar een eigen bankrekening (project BBR-overgang naar SmartFMS).

Persoonlijke Rekeningen Saldo's (PRS)

Hierop worden in principe alle klanttegoeden verzameld die worden uitbetaald aan de klant of bestemd zijn voor toerekening aan activiteiten zoals leningen, budgetbeheerrekeningen, saneringen, schuldbemiddeling enz. Vanuit deze activiteiten vindt dan doorbetaling plaats naar derden of naar de klant zelf. Het totale saldo van de betreffende rekeningen bedroeg ultimo 2025 € 0,8 miljoen.

Overige schulden

Overige schulden *(bedragen in €)*		
	2025	2024
Door te betalen bemiddelingen	1.127.800	1.152.500
Salarissen, sociale lasten en loonheffing	739.500	711.200
Crediteuren	226.800	150.300
Overig	10.700	11.900
Totaal	**2.104.800**	**2.025.900**

De post Door te betalen bemiddelingen betreffen de openstaande saldo's die per 31 december 2025 zijn bestemd voor doorbetaling aan schuldeisers van de activiteit 'schuldbemiddeling'.
De post Salarissen, sociale lasten en loonheffing bevat nog te betalen sociale lasten en loonheffingen over de maand december 2025.

Per ultimo januari 2026 is het saldo Crediteuren volledig afgewikkeld.

Overlopende passiva

Overlopende passiva *(bedragen in €)*		
	2025	2024
Overlopende passiva		
Kruisposten	18.900	-
Rente onderhandse leningen	50.300	55.100
Nog te betalen en vooruit ontvangen bedragen	222.300	262.800
Totaal	**291.500**	**317.900**

Nog te betalen en vooruit ontvangen bedragen

Van de nog te betalen bedragen moet per ultimo januari 2026 nog ca. € 200.000 worden afgewikkeld.

2.5.3 Niet uit de balans 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 2027, voor een bedrag van circa € 125.000 per jaar. De totale contractwaarde bedraagt ultimo boekjaar circa € 135.000;
- Met SPIE ICT Solutions is - via een Europese aanbesteding - een overeenkomst afgesloten voor de afname van klant telefoniediensten met een looptijd van 48 maanden, ingaande op 1 februari 2023 en eindigend op 31 januari 2027, voor een bedrag van circa € 135.000 per jaar. De totale contractwaarde bedraagt ultimo boekjaar circa € 145.000;
- Met Docuwork is – via een Europese aanbesteding – een raamovereenkomst afgesloten voor het verzorgen van de post- en emailafhandeling met een looptijd van 72 maanden, ingaande op 1 oktober 2024 en eindigend op 30 september 2030, voor een bedrag van circa € 180.000 per jaar. De totale contractwaarde bedraagt ultimo boekjaar circa € 855.000.
- Met Innovadis is – via vrijwillige transparantie – een overeenkomst afgesloten voor het optimaliseren van het primaire proces met een looptijd van 48 maanden, ingaande op 12 juni 2024 en eindigend op 11 juni 2028, voor een bedrag van circa € 95.000 per jaar. De totale contractwaarde bedraagt ultimo boekjaar circa € 237.500
- Met BlueLemon24 (voormalig SMART FMS) is – via vrijwillige transparantie - een overeenkomst afgesloten voor het optimaliseren van het primaire proces met een looptijd van 48 maanden, ingaande op 1 september 2025 en eindigend op 31 augustus 2029 voor een bedrag van circa € 87.500 per jaar. De totale contractwaarde bedraagt ultimo boekjaar circa € 320.000
- Het klantbeheer van de overige dienstverlening gebeurt in de applicatie Allegro, waarvoor met Kred'it een SLA is afgesloten ten behoeve het onderhoud. Deze SLA wordt jaarlijks geëvalueerd en eventueel bijgesteld. De onderhoudskosten voor 2026 bedragen circa € 80.000.
- Met Interstellar IT Services is – via een Europese aanbesteding – een overeenkomst afgesloten voor de IT-dienstverlening met een looptijd van 36 maanden, ingaande op 1

december 2025 en eindigend op 1 december 2026 voor een bedrag van circa € 175.000 per jaar. De totale contractwaarde bedraag ultimo boekjaar circa € 525.000

Bij aflopende contracten en het sluiten van nieuwe overeenkomsten wordt nagegaan of aanbesteding aan de orde is. Daarbij wordt getoetst aan het uitgangspunt van maatschappelijk ondernemen en voordelen die te behalen zijn bij het 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 2025 bedraagt de waarde van de verlof saldi €717.000 per 31 december 2025.

2.5.4 Gebeurtenissen na balansdatum

Er is geen sprake van relevante gebeurtenissen na balansdatum.

2.6 Rechtmatigheidsverantwoording

2.6.1 Verantwoordelijkheid Dagelijks Bestuur

In deze rechtmatigheidsverantwoording geeft het Dagelijks Bestuur aan in hoeverre de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten, alsmede de balansmutaties, rechtmatig tot stand zijn gekomen. Dit houdt in dat deze in overeenstemming zijn met door het Algemeen Bestuur vastgestelde kaders zoals de begroting en verordeningen en met bepalingen in de relevante wet- en regelgeving. Deze verantwoording betreft de rechtmatige uitvoering van de taken en omvat het begrotings-, voorwaarden-, en misbruik- en oneigenlijk gebruik criterium bij de desbetreffende financiële beheershandelingen en transacties. Bij de waarderingsgrondslagen in de jaarrekening is het door het Algemeen Bestuur op 7 juli 2025 vastgestelde Normenkader van de relevante wet- en regelgeving verder toegelicht.

Deze verantwoording hanteert een grensbedrag omdat alleen de van belang zijnde aspecten in de verantwoording hoeven te worden betrokken. Deze grens is door het Algemeen Bestuur bepaald en bedraagt 2% van de totale lasten exclusief mutaties in de reserves en is daarmee vastgesteld op € 290.000.

Conclusie
Het Dagelijks Bestuur is van mening dat de in deze jaarrekening verantwoorde baten en lasten en ook de balansmutaties rechtmatig tot stand zijn gekomen binnen de daarvoor gestelde grens.
In de paragraaf bedrijfsvoering (onderdeel 1.4.4.4.) heeft het Dagelijks Bestuur beschreven welke actie zij onderneemt om de afwijkingen in de toekomst te voorkomen.

2.7 Overige gegevens

2.7.1 Accountantsverklaring

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan het algemeen bestuur van gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland

Verklaring over de in de jaarstukken opgenomen jaarrekening 2025

Ons oordeel
Wij hebben de jaarrekening 2025 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 het vermogen van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland op 31 december 2025 en van het resultaat alsmede van de financiele rechtmatigheid over 2025 in overeenstemming met het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten (BBV).

De jaarrekening bestaat uit:
1. Het overzicht van baten en lasten over 2025.
2. De balans per 31 december 2025.
3. De financiële rechtmatigheidsverantwoording over 2025.
4. De toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

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 3 juli 2025 en het Controleprotocol Wet normering topinkomens (WNT) 2025 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 € 288.000. De bij onze controle toegepaste goedkeuringstolerantie bedraagt voor fouten en onzekerheden 2% van de totale lasten exclusief 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 2025. 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 2025 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. 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 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 afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten 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 3 juli 2025 en het Controleprotocol Wet normering topinkomens (WNT) 2025, 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, 2 april 2026

Eshuis Registeraccountants B.V.

drs. C.L. (Caroline) Willems RA

2.7.2 Voorstel tot vaststelling van de jaarrekening en resultaatbestemming

De jaarrekening 2025 wordt vastgesteld in de vergadering van het Algemeen Bestuur van 2 juli 2026.

1. Het gerealiseerde resultaat van 2025 bedraagt €270.000 Hierin zijn de al door het bestuur geaccordeerde mutaties in de reserves verwerkt.
2. Aan het Algemeen Bestuur wordt voorgesteld om de jaarrekening 2024 vast te stellen en het jaarrekeningsaldo van € 270.000 toe te voegen aan de Algemene Reserve. Door deze toevoeging komt de weerstandsratio op 2,01 (niveau ‘uitstekend’)

2.8 Overzicht Gerealiseerde baten en lasten per taakveld

LASTEN (bedragen in €)	Jaarrekening 2025	Najaarsnota 2025	Verschil
0.4 Overhead	6.392.400	6.532.900	-140.400
0.5 Treasury	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhulpverlening	8.017.200	8.070.600	-53.400
TOTAAL LASTEN	14.409.600	14.603.500	-193.800

BATEN (bedragen in €)			
0.4 Overhead	-	-	-
0.5 Treasury	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhulpverlening	14.359.600	14.326.600	33.000
TOTAAL BATEN	14.359.600	14.326.600	33.000

TOTAAL LASTEN	**14.409.600**	**14.603.500**	**-193.800**
TOTAAL BATEN	**14.359.600**	**14.326.600**	**33.000**
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-50.000	-276.900	226.800
Toevoeging/onttrekking aan reserves	***320.000***	***320.000***	-
TE REALISEREN RESULTAAT	270.000	43.100	226.800

3 Bijlagen

Categoriale indeling rekening

LASTEN (bedragen in €)	Jaarrekening 2025	Najaarsnota 2025	Verschil	Primair 2025
Personeelslasten totaal	11.001.900	11.283.400	-281.500	11.051.400
Rente en Afschrijvingen	509.000	483.100	25.900	532.500
Huisvesting	176.300	205.300	-29.000	190.600
Bureaukosten	258.600	259.300	-700	288.200
Beheerskosten	2.248.000	2.297.700	-49.700	1.951.700
Mutaties voorzieningen	215.800	74.700	141.100	74.700
Onvoorzien	-	-	-	139.900
TOTAAL LASTEN	14.409.600	14.603.500	-193.900	14.229.000

BATEN (bedragen in €)				
Bijdrage bestaanskosten	5.777.000	5.777.000	-	5.777.000
Bijdrage Klantreis	1.128.200	1.128.200	-	1.128.200
Preventie & Voorlichting	5.200	-	5.200	-
Indicatiestelling	929.800	920.300	9.500	920.300
Kredietverstrekking	457.500	398.000	59.500	385.000
Stabilisatie & Herstel *(excl. BW)*	2.264.300	2.268.700	-4.400	2.336.200
Beschermingsbewind	1.891.200	1.878.400	12.800	1.839.300
Minnelijk schuldregelen	864.500	857.000	7.500	818.000
Afrekening standaarddienstverlening	-79.100	-	-79.100	-
Additionele afspraken	955.900	954.400	1.500	944.600
Overige Baten	165.100	144.600	20.500	116.800
TOTAAL BATEN	14.359.600	14.326.600	33.000	14.265.400

TOTAAL LASTEN	**14.409.600**	**14.603.500**	**-193.900**	**14.229.000**
TOTAAL BATEN	**14.359.600**	**14.326.600**	**33.000**	**14.265.400**
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-50.000	-276.900	226.900	36.400
Toevoeging/onttrekking aan reserves	***320.000***	***320.000***	-	-
Gerealiseerd resultaat	270.000	43.100	226.900	36.400

Programmarekening

Overzicht baten en lasten *(bedragen in €)*	Realisatie 2025	Begroting na wijziging 2025	Verschil	Primaire begroting 2025
LASTEN *(bedragen in €)*				
Programma 1:				
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	8.017.200	8.070.700	-53.500	7.950.600
Subtotaal	8.017.200	8.070.700	-53.500	7.950.600
Algemene dekkingsmiddelem	-	-	-	-
Overhead	6.392.400	6.532.800	-140.400	6.138.600
Heffing VPB	-	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-	139.900
TOTAAL LASTEN	**14.409.600**	**14.603.500**	**-193.900**	**14.229.100**
BATEN *(bedragen in €)*				
Programma 1:				
Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	14.359.600	14.326.600	33.000	14.265.400
Subtotaal	14.359.600	14.326.600	33.000	14.265.400
Algemene dekkingsmiddelem	-	-	-	-
Overhead	-	-	-	-
Heffing VPB	-	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-	-
TOTAAL BATEN	**14.359.600**	**14.326.600**	**33.000**	**14.265.400**
TOTAAL LASTEN	**14.409.600**	**14.603.500**	**-193.900**	**14.229.100**
TOTAAL BATEN	**14.359.600**	**14.326.600**	**33.000**	**14.265.400**
GEREALISEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	**-50.000**	**-276.900**	**226.900**	**36.300**
Toevoeging/onttrekking aan reserves				
Algemeen bestuur	320.000	320.000	-	-
Subtotaal mutaties reserves	320.000	320.000	-	-
Gerealiseerd resultaat	**270.000**	**43.100**	**226.900**	**36.300**

Mutaties reserve

Toelichting resultaat *(bedragen in €)*	Realisatie	Begroting na wijziging	Afwijking
Saldo van Baten en Lasten	**-50.000**	**-276.900**	**226.900**
Mutaties Algemene Reserve			
Onttrekking	320.000	320.000	-
Toevoeging	-	-	-
Mutaties Reserve Procesoptimalisatie			
Onttrekking	-		-
Toevoeging	-		-
Gerealiseerd resultaat	**270.000**	**43.100**	**226.900**

Berekening van de afrekening met de deelnemende gemeenten

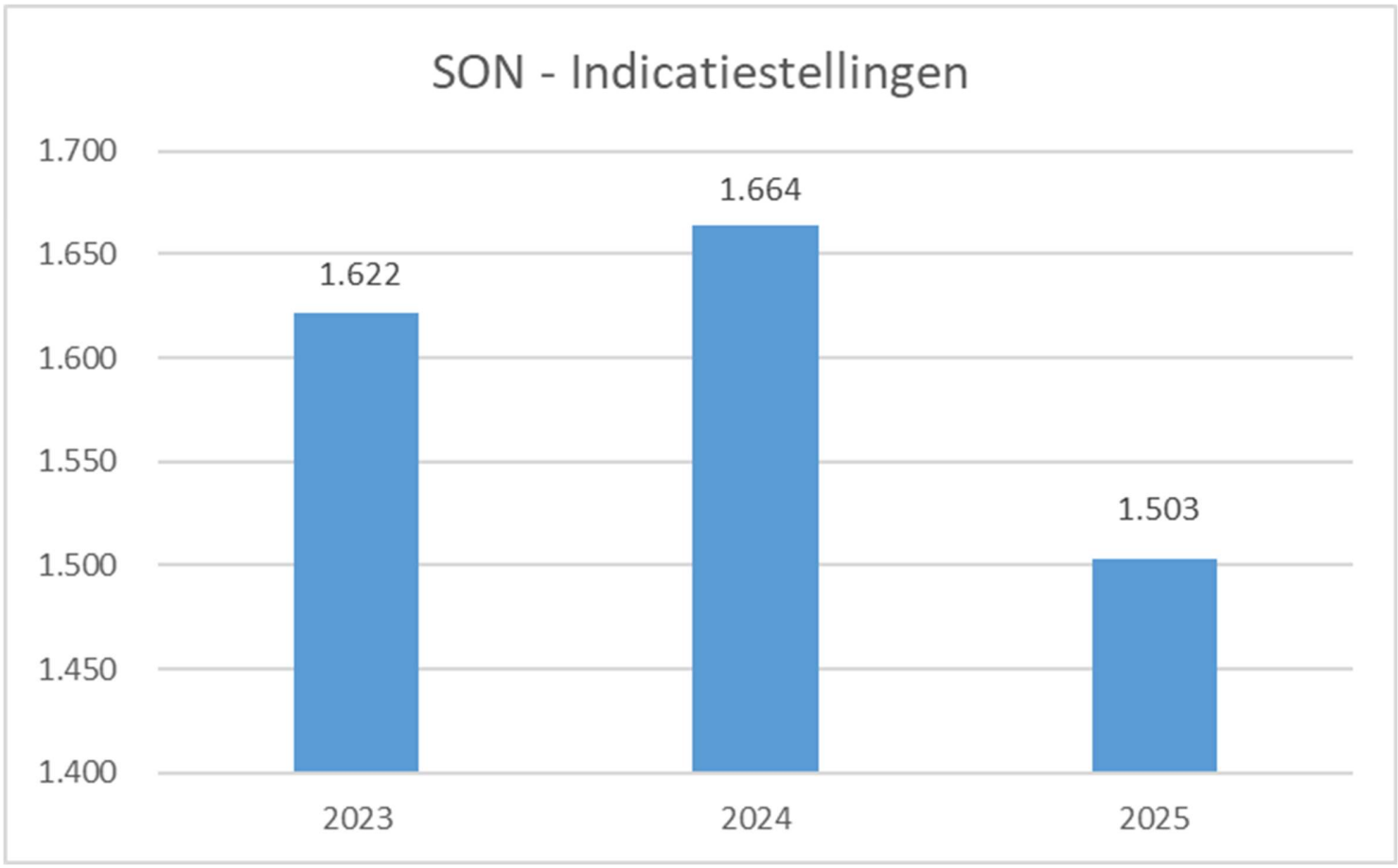
Gemeente	Standaard dienstverlening Jaarrekening 2025	Bijdrage bestaanskosten Jaarrekening 2025	Additionele dienstverlening Jaarrekening 2025	Totaal bijdrage gemeenten Jaarrekening 2025	Totaal bijdrage gemeenten Najaarsnota 2025	Verschil bijdrage gemeenten	Verschil klantreis	Verschil standaard-dienstverlening	Verschil bestaanskosten	Verschil Additionele dienstverlening
Almelo	635.856	715.201	-	*1.351.057*	*1.350.692*	*364*	-	*364*	-	-
Berkelland	133.472	210.811	12.488	*356.770*	*356.994*	*224-*	-	-	-	*224-*
Borne	71.053	113.917	4.818	*189.788*	*190.578*	*790-*	-	-	-	*790-*
Bronckhorst	105.585	151.419	16.885	*273.888*	*273.848*	*40*	-	*364*	-	*324-*
Dinkelland	54.938	84.361	30.410	*169.709*	*176.744*	*7.035-*	-	*8.115-*	-	*1.080*
Enschede	1.640.231	1.886.973	289.697	*3.816.902*	*3.863.400*	*46.499-*	*0*	*31.234-*	-	*15.265-*
Haaksbergen	60.586	100.138	12.813	*173.537*	*172.133*	*1.404*	-	-	-	*1.404*
Hellendoorn	108.124	152.058	55.406	*315.588*	*312.787*	*2.801*	-	*235*	-	*2.566*
Hengelo OV	301.296	450.250	746-	*750.800*	*754.677*	*3.877-*	-	*3.131-*	-	*746-*
Hof van Twente	150.713	207.307	9.118	*367.138*	*365.313*	*1.825*	-	-	-	*1.825*
Lochem	111.070	161.427	19.387	*291.884*	*288.726*	*3.157*	-	*964*	-	*2.194*
Losser	82.420	118.889	35.313	*236.622*	*236.342*	*281*	-	-	-	*281*
Montferland	123.038	213.953	11.451	*348.442*	*358.343*	*9.901-*	-	*9.576-*	-	*325-*
Oldenzaal	161.416	210.639	160.120	*532.175*	*522.455*	*9.720*	-	*1.539*	-	*8.181*
Oost Gelre	95.954	137.857	17.683	*251.494*	*256.176*	*4.683-*	-	*4.728-*	-	*46*
Oude IJsselstreek	106.022	188.219	16.688	*310.928*	*314.349*	*3.421-*	-	*1.551-*	-	*1.869-*
Rijssen - Holten	75.739	139.083	28.000	*242.822*	*251.340*	*8.519-*	-	*8.519-*	-	*0-*
Tubbergen	44.852	74.327	15.876	*135.055*	*134.495*	*560*	-	-	-	*560*
Twenterand	75.194	127.552	102.885	*305.632*	*307.331*	*1.700-*	-	*3.806-*	-	*2.107*
Wierden	47.769	93.747	-	*141.515*	*140.455*	*1.060*	-	*1.060*	-	-
Winterswijk	197.077	238.872	13.848	*449.797*	*448.378*	*1.420*	-	*1.093*	-	*326*
Totaal	**€ 4.382.404**	**€ 5.777.000**	**€ 852.140**	*€ 11.011.544*	*€ 11.075.557*	*€ 64.013-*	*€ 0*	*€ 65.041-*	*€ -*	*€ 1.028*

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

Statistische gegevens

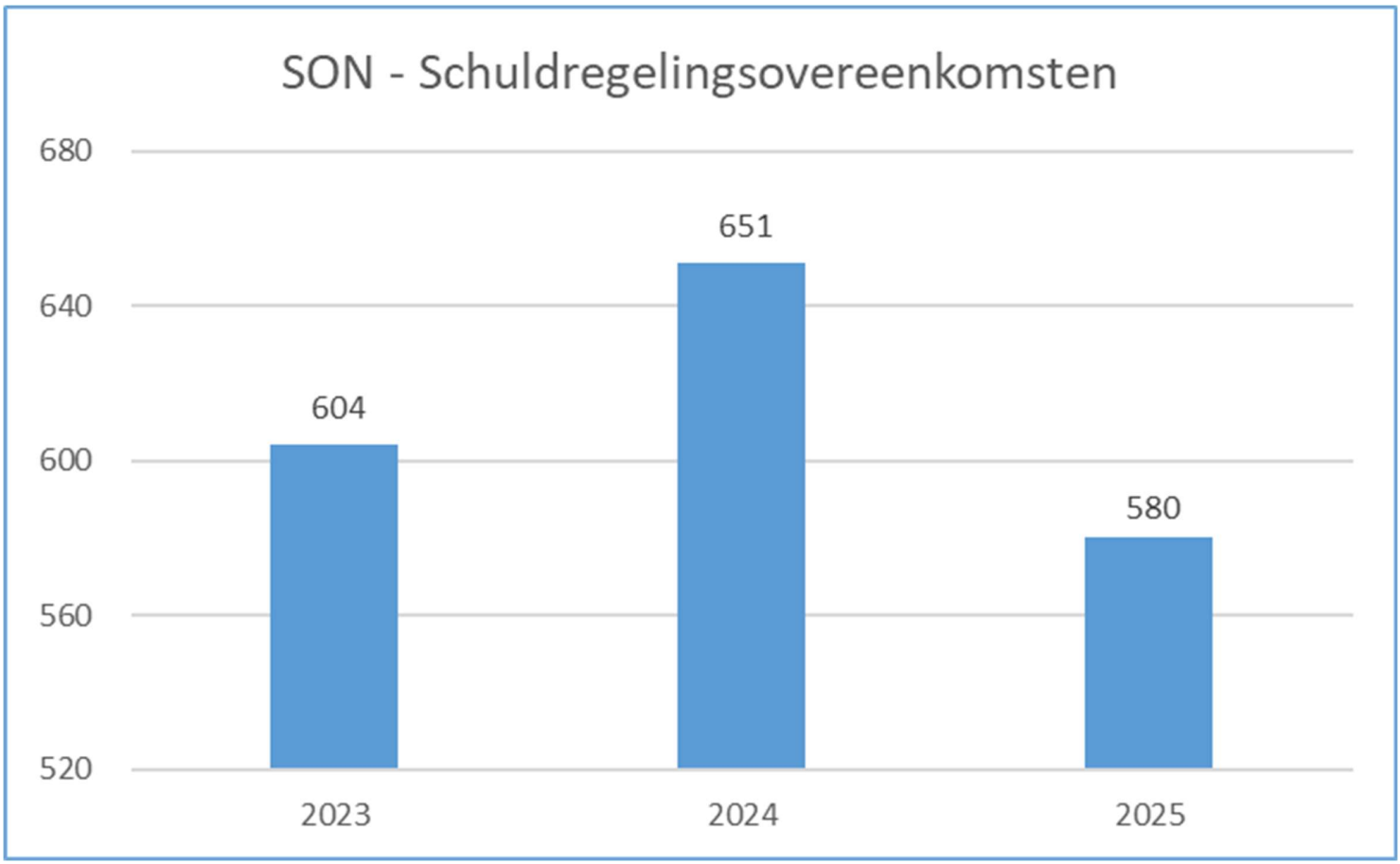
A. Fase I – Indicatiestellingen

	2023		2024		2025	
Indicatiestellingen	*Regulier*	*Crisis*	*Regulier*	*Crisis*	*Regulier*	*Crisis*
Aalten	-	-	-	-	-	-
Almelo	265	7	261	15	223	8
Berkelland	41	1	49	1	49	-
Borne	24	-	34	-	25	-
Bronckhorst	47	-	51	-	40	-
Dinkelland	22	-	33	-	14	-
Enschede	728	6	754	18	656	16
Haaksbergen	27	-	29	-	28	1
Hellendoorn	45	2	45	3	49	2
Hengelo Ov.	-	-	-	-	-	-
Hof van Twente	48	-	35	-	49	-
Lochem	44	-	66	1	45	2
Losser	38	1	29	-	38	4
Montferland	53	2	33	-	35	1
Oldenzaal	52	3	55	3	66	2
Oost Gelre	56	1	41	-	35	-
Oude IJsselstreek	-	-	-	-	-	-
Rijssen-Holten	-	-	-	-	-	-
Tubbergen	12	-	8	-	18	1
Twenterand	40	-	61	-	47	-
Wierden	12	-	15	-	18	1
Winterswijk	68	4	65	2	68	4
Totaal:	**1.622**	**27**	**1.664**	**43**	**1.503**	**42**


SON - Indicatiestellingen
1.700
1.650
1.600
1.550
1.500
1.450
1.400
1.622
1.664
1.503
2023
2024
2025

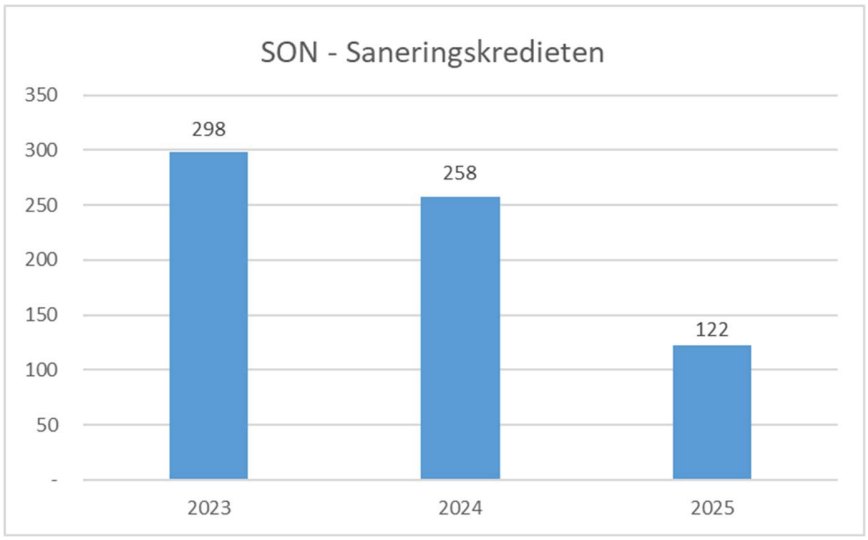
B. Fase II – Schulden oplossen (schuldregelingsovereenkomst)

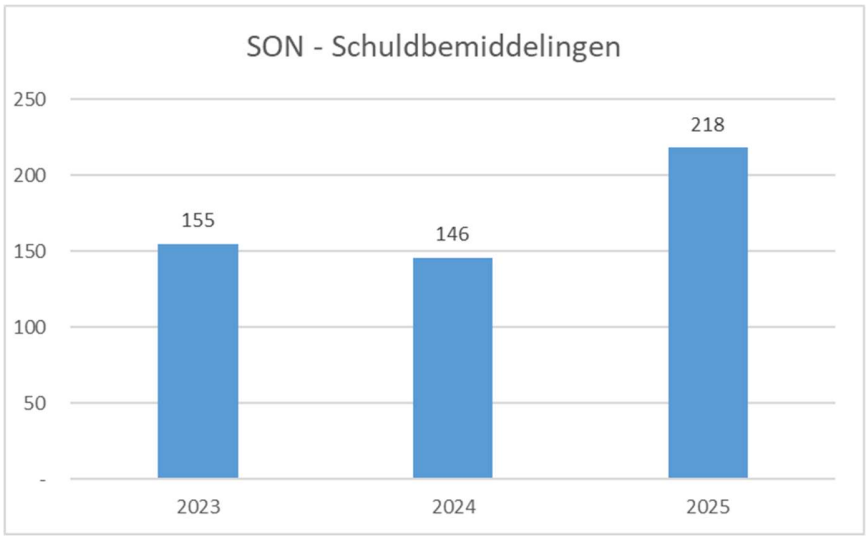
	2023	2024	2025
Schuldregelings-overeenkomsten	*Fase II*	*Fase II*	*Fase II*
Aalten	-	-	-
Almelo	100	94	78
Berkelland	13	13	11
Borne	12	10	12
Bronckhorst	12	12	12
Dinkelland	8	9	6
Enschede	254	220	199
Haaksbergen	15	25	7
Hellendoorn	13	13	12
Hengelo Ov.	53	71	72
Hof van Twente	5	12	16
Lochem	11	15	14
Losser	13	12	18
Montferland	7	24	18
Oldenzaal	7	15	19
Oost Gelre	10	10	7
Oude IJsselstreek	24	24	17
Rijssen-Holten	10	13	17
Tubbergen	2	6	4
Twenterand	13	26	19
Wierden	1	6	3
Winterswijk	21	21	19
Totaal:	**604**	**651**	**580**

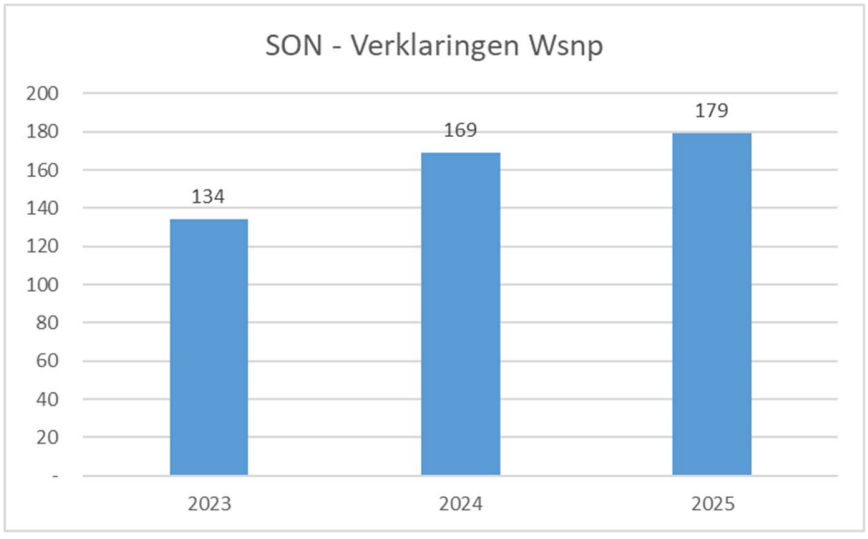

SON - Schuldregelingsovereenkomsten
680
640
600
560
520
604
651
580
2023
2024
2025

C. Fase III – Schulden opgelost

	2023				2024				2025			
Schulden opgelost door middel van	*SB*	*SK*	*HF*	*Wsnp*	*SB*	*SK*	*HF*	*Wsnp*	*SB*	*SK*	*HF*	*Wsnp*
Aalten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Almelo	22	53	5	17	18	39	1	33	29	14	2	32
Berkelland	1	6	1	1	4	9	1	4	6	-	-	6
Borne	5	6	-	3	5	4	-	3	4	1	-	4
Bronckhorst	7	6	-	5	2	4	-	1	9	2	-	2
Dinkelland	3	2	-	-	3	5	-	3	3	2	1	2
Enschede	46	121	8	51	50	97	3	52	51	56	7	57
Haaksbergen	2	7	2	-	2	4	2	5	7	4	-	3
Hellendoorn	6	8	-	1	1	5	-	6	11	3	-	3
Hengelo Ov.	19	21	-	13	24	35	1	16	25	14	1	9
Hof van Twente	2	3	2	1	4	-	-	2	10	1	-	3
Lochem	5	8	2	1	4	6	-	3	10	1	-	6
Losser	-	8	-	4	2	6	-	4	3	3	-	4
Montferland	5	5	3	6	5	6	-	7	7	6	-	6
Oldenzaal	1	7	1	2	3	4	-	2	6	3	-	10
Oost Gelre	2	4	2	3	2	5	-	3	3	-	-	5
Oude IJsselstreek	8	10	3	6	3	13	-	4	7	-	1	10
Rijssen-Holten	8	3	-	2	2	1	-	-	9	2	-	4
Tubbergen	1	2	-	2	2	2	-	1	2	-	-	1
Twenterand	5	8	-	7	5	7	1	10	7	3	2	5
Wierden	-	1	-	-	1	-	-	1	1	2	-	1
Winterswijk	7	9	1	9	4	6	-	9	8	5	-	6
Totaal:	**155**	**298**	**30**	**134**	**146**	**258**	**9**	**169**	**218**	**122**	**14**	**179**


SON - Saneringskredieten
350
300
250
200
150
100
50
-
298
258
122
2023
2024
2025

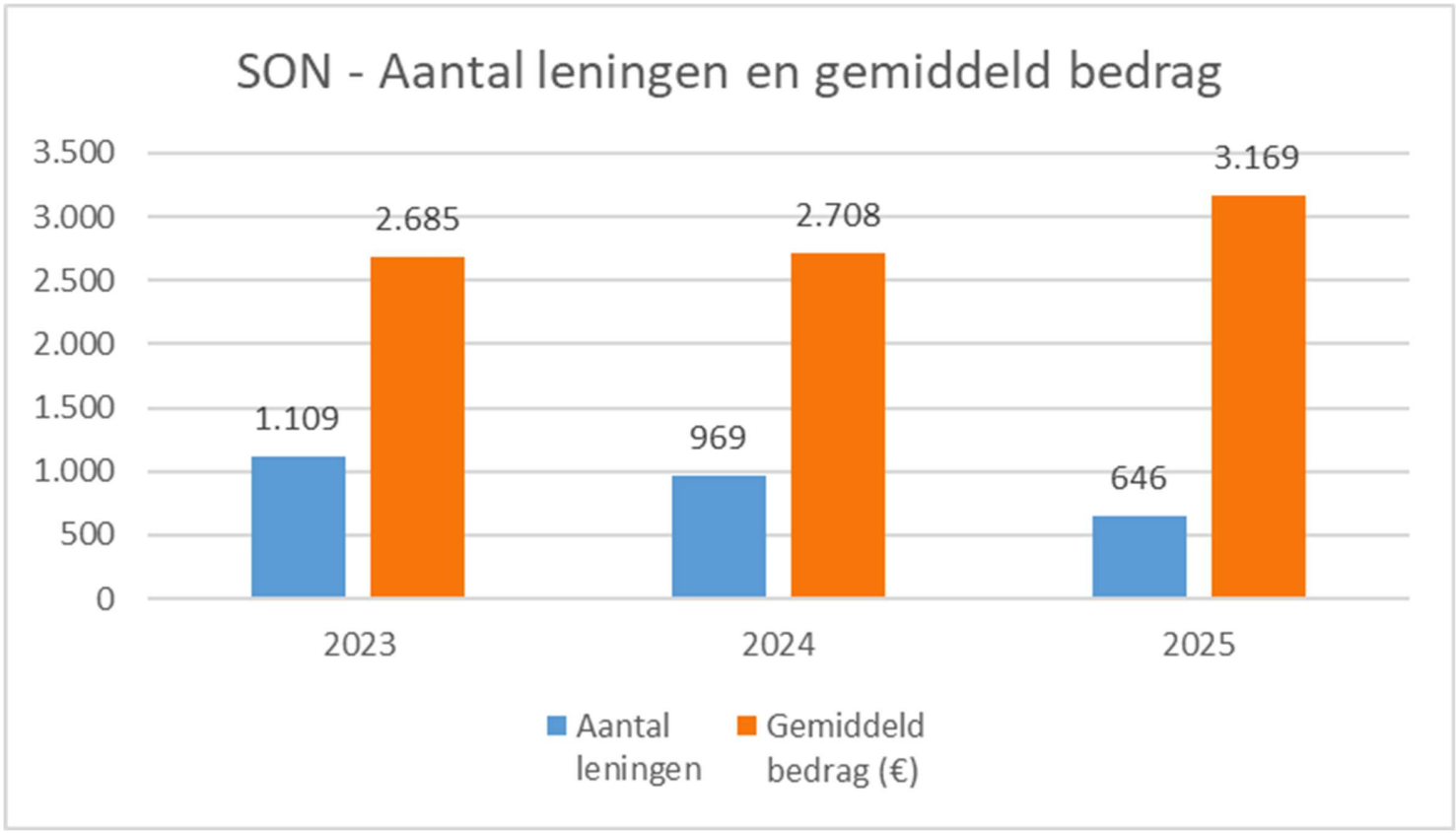

SON - Schuldbemiddelingen
250
200
150
100
50
-
155
146
218
2023
2024
2025


SON - Verklaringen Wsnp
200
180
160
140
120
100
80
60
40
20
-
134
169
179
2023
2024
2025

D. Kredietverstrekking

Jaar	Aantal leningen	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Index 2023=100
2023	1.109	2.977.934	2.685	100
2024	969	2.623.731	2.708	101
2025	**646**	**2.047.476**	**3.169**	**118**

Jaar	Uitstaand saldo (€)	Index 2023=100	Toename / afname uitstaand saldo (€)
2023	4.793.827	100	-
2024	4.249.871	89	-543.956
2025	**3.796.749**	**79**	**-453.122**



Verdeling verstrekte leningen per gemeente

	2023			2024			2025		
SL-HF-SK	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)
Aalten	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Almelo	148	341.205	2.305	114	274.738	2.410	83	250.931	3.023
Berkelland	35	134.148	3.833	51	211.639	4.150	34	192.314	5.656
Borne	9	20.906	2.323	6	14.022	2.337	2	8.210	4.105
Bronckhorst	12	48.701	4.058	11	40.370	3.670	8	25.518	3.190
Dinkelland	2	2.690	1.345	5	7.806	1.561	4	8.439	2.110
Enschede	548	1.374.920	2.509	402	827.018	2.057	270	701.822	2.599
Haaksbergen	11	23.825	2.166	17	48.277	2.840	11	36.988	3.363
Hellendoorn	11	21.527	1.957	7	13.897	1.985	10	43.401	4.340
Hengelo Ov.	55	136.291	2.478	73	157.461	2.157	51	143.260	2.809
Hof van Twente	31	98.592	3.180	38	167.156	4.399	10	25.742	2.574
Lochem	15	41.863	2.791	10	17.212	1.721	3	9.412	3.137
Losser	14	29.188	2.085	11	22.948	2.086	6	9.248	1.541
Montferland	19	55.360	2.914	16	52.615	3.288	14	32.413	2.315
Oldenzaal	36	90.981	2.527	34	88.305	2.597	15	37.210	2.481
Oost Gelre	21	77.618	3.696	31	149.500	4.823	15	78.101	5.207
Oude IJsselstreek	45	157.603	3.502	42	114.108	2.717	26	85.269	3.280
Rijssen-Holten	27	120.985	4.481	31	176.572	5.696	31	175.168	5.651
Tubbergen	2	3.400	1.700	2	2.716	1.358	1	3.000	3.000
Twenterand	29	63.160	2.178	28	67.033	2.394	26	81.192	3.123
Wierden	3	7.705	2.568	1	2.550	2.550	6	15.564	2.594
Winterswijk	36	127.265	3.535	39	167.788	4.302	20	84.274	4.214
Totaal:	**1.109**	**2.977.934**	**2.685**	**969**	**2.623.731**	**2.708**	**646**	**2.047.476**	**3.169**

Borgstellingen ten opzichte van totaal aantal leningen			
Borgstellingen t.o.v. totaal aantal leningen	2023	2024	2025
Aantal met borg gsd	438	321	175
Aantal met instelling borg	-	-	-
Aantal met persoonl. borg	3	3	-
Aantal met borg SON	-	-	-
Aantal zonder borg	668	645	471
Totaal aantal:	**1.109**	**969**	**646**
Netto bedrag borg gsd (€)	1.420.708	1.125.236	717.541
Netto bedrag instelling borg (€)	-	-	-
Netto bedrag persoonl. borg (€)	4.672	9.961	-
Netto bedrag borg SON (€)	-	-	-
Netto bedrag zonder borg (€)	1.552.554	1.488.534	1.329.934
Totaal netto bedrag (€):	**2.977.934**	**2.623.731**	**2.047.475**

Verdeling uitbetaalde leningen naar looptijdklassen			
Looptijdklassen	2023	2024	2025
0-12 maanden	23	44	18
13-24 maanden	141	249	129
25-36 maanden	573	373	216
37-48 maanden	78	45	45
49-60 maanden	250	257	238
boven 60 maanden	44	1	-
Totaal:	**1.109**	**969**	**646**

Verdeling uitbetaalde leningen naar inkomensklassen

	2023			2024			2025		
Netto inkomen per maand	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)
tot 700	13	28.656	2.204	10	7.120	712	1	1.030	1.030
701 - 800	1	865	865	5	4.960	992	2	1.281	641
801 - 900	13	39.104	3.008	7	8.768	1.253	1	2.157	2.157
901 - 1.000	8	22.636	2.830	8	9.069	1.134	8	14.953	1.869
1.001 - 1.100	131	245.975	1.878	24	20.306	846	4	4.450	1.113
1.101 - 1.300	617	1.349.830	2.188	538	1.180.155	2.194	226	575.232	2.545
1.301 - 1.700	196	656.969	3.352	230	755.211	3.284	235	691.332	2.942
1.701 - 2.500	100	425.806	4.258	116	474.394	4.090	131	541.594	4.134
boven 2.500	30	208.092	6.936	31	163.750	5.282	38	215.447	5.670
Totaal:	**1.109**	**2.977.934**	**2.685**	**969**	**2.623.731**	**2.708**	**646**	**2.047.476**	**3.169**

Verdeling uitbetaalde leningen naar bedragsklassen

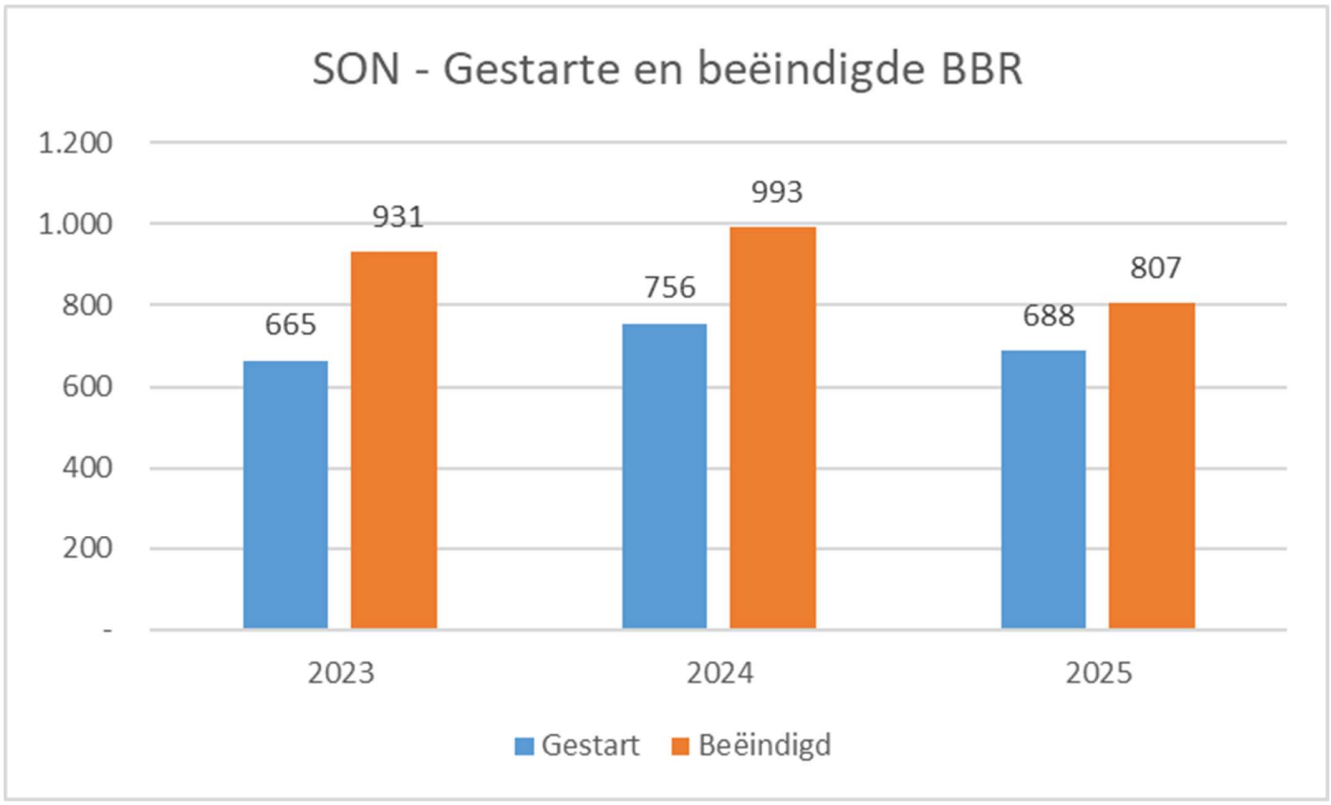
	2023			2024			2025		
Netto bedragsklasse (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)
tot 700	35	18.148	519	58	22.053	380	60	20.537	342
701 - 1.100	99	94.169	951	189	177.939	941	25	22.737	909
1.101 - 2.300	436	764.333	1.753	243	452.996	1.864	142	265.957	1.873
2.301 - 3.400	309	858.278	2.778	236	681.298	2.887	220	644.606	2.930
3.401 - 4.500	105	408.484	3.890	96	364.747	3.799	78	300.507	3.853
4.501 - 6.800	91	497.158	5.463	103	561.368	5.450	83	461.155	5.556
6.801 - 9.000	21	164.952	7.855	34	267.701	7.874	25	196.640	7.866
9.001 - 15.000	11	117.619	10.692,68	10	95.630,05	9.563	13	135.335	10.410
15.001 - 20.000	1	18.104,70	-	-	-	-	-	-	-
20.001 - 25.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
boven 25.000	1	36.688,60	-	-	-	-	-	-	-
Totaal:	**1.109**	**2.977.934**	**2.685**	**969**	**2.623.731**	**2.708**	**646**	**2.047.476**	**3.169**

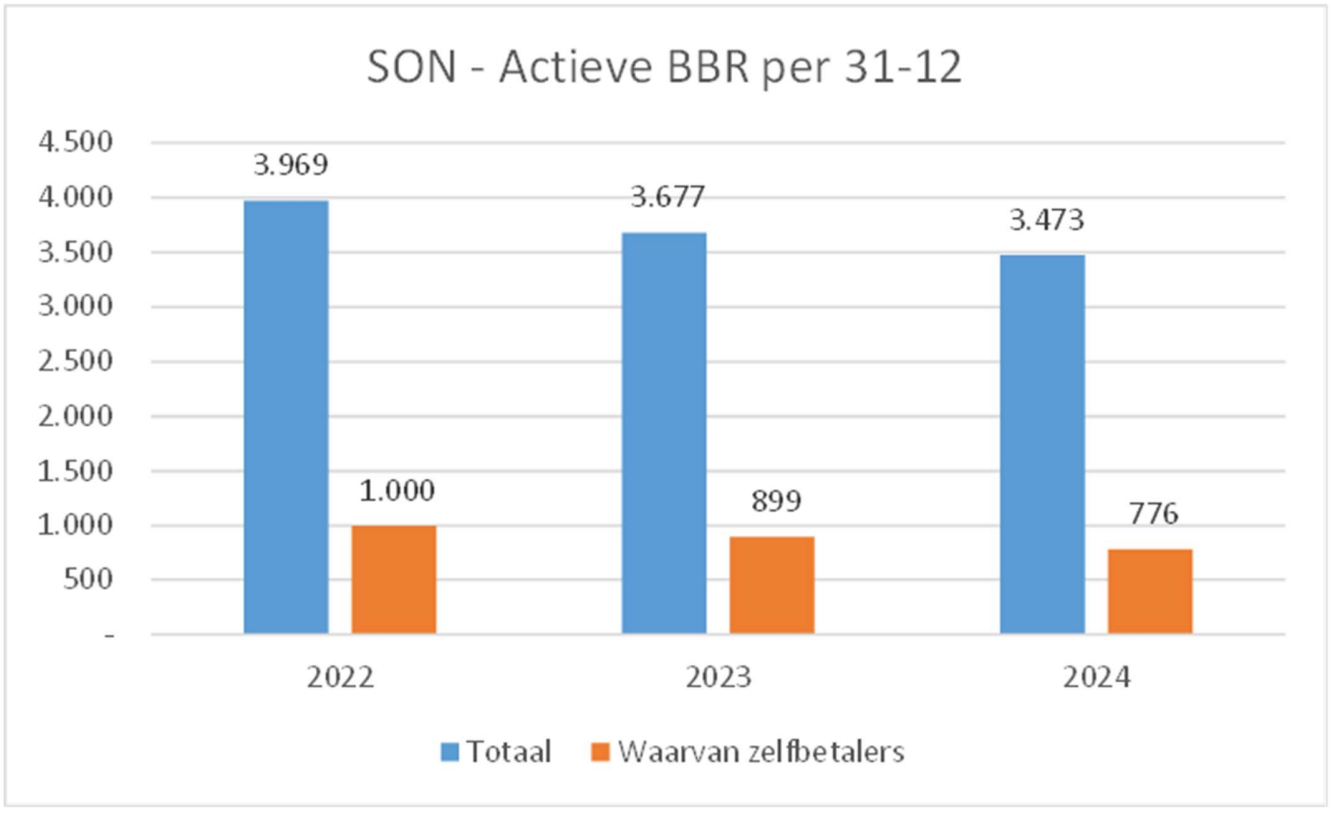
Verdeling uitbetaalde leningen naar leeftijdsgroepen

	2023			2024			2025		
Leeftijds-groepen	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)	Aantal	Netto bedrag (€)	Gemiddeld bedrag (€)
tot 20 jr.	6	17.281	2.880	15	33.822	2.255	5	15.969	3.194
21 - 30 jr.	233	551.861	2.369	173	431.183	2.492	95	308.967	3.252
31 - 40 jr.	278	775.477	2.789	224	605.079	2.701	134	429.316	3.204
41 - 50 jr.	243	698.667	2.875	192	557.595	2.904	141	430.771	3.055
51 - 60 jr.	200	530.711	2.654	187	472.504	2.527	148	475.395	3.212
61 - 70 jr.	111	299.490	2.698	135	395.905	2.933	90	270.681	3.008
boven 70 jr.	38	104.448	2.749	43	127.644	2.968	33	116.377	3.527
Totaal:	**1.109**	**2.977.934**	**2.685**	**969**	**2.623.731**	**2.708**	**646**	**2.047.476**	**3.169**

E. Budgetbeheer

	2023					2024					2025				
Budgetbeheer	*Aanvraag*	*Gestart*	*Beëindigd*	*Actief per*	*waarvan zelfbet.*	*Aanvraag*	*Gestart*	*Beëindigd*	*Actief per*	*waarvan zelfbet.*	*Aanvraag*	*Gestart*	*Beëindigd*	*Actief per*	*waarvan zelfbet.*
Aalten	-	-	55	4	3	-	-	1	3	3	-	-	-	3	3
Almelo	178	77	109	471	164	179	106	127	459	158	149	103	114	447	136
Berkelland	19	19	26	105	14	21	13	21	102	15	33	21	12	114	15
Borne	11	8	10	66	21	22	10	16	64	18	18	12	11	65	18
Bronckhorst	21	16	17	78	13	28	22	15	81	12	22	19	16	83	12
Dinkelland	23	11	17	40	4	33	17	16	43	5	12	8	14	36	5
Enschede	532	242	278	1.122	300	589	297	350	1.063	243	407	206	276	973	198
Haaksbergen	23	14	18	59	18	33	13	10	65	17	27	13	16	62	17
Hellendoorn	28	18	23	101	19	25	19	16	103	15	41	35	14	123	18
Hengelo Ov.	136	69	106	410	90	135	63	119	366	75	155	77	99	339	66
Hof van Twente	47	20	24	137	18	32	17	22	129	13	32	19	30	115	12
Lochem	20	9	20	75	11	35	23	14	83	11	45	21	21	82	9
Losser	27	15	13	73	29	30	14	25	64	23	24	14	16	61	15
Montferland	33	17	23	99	19	20	9	27	78	18	28	16	13	79	15
Oldenzaal	45	31	25	138	12	43	24	30	135	11	34	14	30	123	7
Oost Gelre	37	24	27	79	6	26	24	24	75	8	25	17	17	72	10
Oude IJsselstreek	40	20	27	138	29	26	19	37	123	27	33	26	23	125	26
Rijssen-Holten	29	20	37	117	39	18	12	35	95	29	28	13	19	90	33
Tubbergen	7	3	5	36	5	10	7	8	36	4	10	5	8	35	3
Twenterand	12	5	25	100	38	35	14	27	91	33	24	11	24	82	34
Wierden	4	2	6	51	17	9	7	13	50	12	12	6	11	45	12
Winterswijk	31	25	28	162	14	31	26	32	154	15	43	32	19	166	21
Recentelijk verhuisd:	-	-	12	16	16		-	8	11	11	1	-	4	-	-
Totaal:	**1.303**	**665**	**931**	**3.677**	**899**	**1.380**	**756**	**993**	**3.473**	**776**	**1.203**	**688**	**807**	**3.320**	**685**


SON - Gestarte en beëindigde BBR
1.200
1.000
800
600
400
200
-
665
931
756
993
688
807
2023
2024
2025
Gestart
Beëindigd


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 jaar

Aantal actieve dossiers bewind per ultimo jaar			
Gemeente	**2023**	**2024**	**2025**
Almelo	135	126	143
Hellendoorn	23	23	25
Rijssen-Holten	25	24	26
Tubbergen	5	3	4
Twenterand	27	26	35
Wierden	8	7	10
Aalten	15	16	17
Berkelland	32	27	23
Bronckhorst	14	14	14
Enschede	409	415	475
Haaksbergen	16	12	12
Lochem	17	16	18
Losser	7	8	9
Montferland	28	22	27
Oost Gelre	24	27	31
Oude IJsselstreek	29	28	29
Winterswijk	44	45	53
Borne	14	9	13
Dinkelland	12	14	11
Hengelo OV.	92	89	89
Hof van Twente	22	24	22
Oldenzaal	23	25	29
Buiten werkgebied	38	42	38
Totaal	**1.059**	**1.042**	**1.153**

G. Prestatie-indicatoren

Gemeente	2021							2022							2023							2024							2025						
	Pr.1	Pr.2	Pr.3	Pr.4	Pr.5	Pr.6a	Pr.6b	Pr.1	Pr.2	Pr.3	Pr.4	Pr.5	Pr.6a	Pr.6b	Pr.1	Pr.2	Pr.3	Pr.4	Pr.5	Pr.6a	Pr.6b	Pr.1	Pr.2	Pr.3	Pr.4	Pr.5	Pr.6a	Pr.6b	Pr.1	Pr.2	Pr.3	Pr.4	Pr.5	Pr.6a	Pr.6b
Aalten	nvt	nvt	150%	31%	86%	0,0%	0,0%	nvt	nvt	150%	41%	100%	nvt	nvt	nvt	nvt	0%	27%	100%	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt
Almelo	94%	67%	70%	54%	97%	2,5%	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%	49%	75%	74%	72%	89%	1,3%	1,3%
Berkelland	95%	100%	67%	29%	100%	0,0%	0,0%	92%	100%	138%	53%	100%	0,0%	0,0%	70%	100%	46%	47%	91%	0,0%	0,0%	51%	100%	92%	29%	100%	0,0%	0,0%	56%	nvt	55%	55%	100%	0,0%	0,0%
Borne	100%	0%	82%	57%	92%	0,0%	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%	63%	nvt	42%	60%	100%	0,0%	0,0%
Bronckhorst	84%	nvt	79%	44%	100%	0,0%	0,0%	89%	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%	67%	nvt	83%	64%	100%	0,0%	0,0%
Dinkelland	83%	nvt	80%	0%	67%	0,2%	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%	65%	nvt	100%	75%	100%	0,0%	0,0%
Enschede	73%	86%	71%	53%	99%	0,0%	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%	70%	82%	94%	65%	90%	0,6%	0,3%
Haaksbergen	67%	nvt	64%	42%	67%	0,0%	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%	76%	100%	200%	50%	100%	0,0%	0,0%
Hellendoorn	93%	100%	113%	43%	89%	0,0%	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%	88%	100%	117%	79%	75%	0,0%	0,0%
Hengelo OV	nvt	nvt	81%	35%	97%	0,0%	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%	nvt	nvt	78%	53%	nvt	nvt	nvt
Hof van Twente	97%	100%	160%	25%	92%	0,0%	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%	42%	nvt	63%	26%	100%	0,0%	0,0%
Lochem	90%	nvt	38%	47%	100%	0,0%	0,0%	98%	100%	50%	62%	100%	0,0%	0,0%	85%	nvt	118%	50%	100%	0,0%	0,0%	74%	100%	69%	50%	100%	0,0%	0,0%	73%	100%	107%	58%	100%	0,0%	2,1%
Losser	54%	nvt	53%	80%	100%	0,0%	0,0%	67%	nvt	58%	30%	100%	0,0%	0,0%	84%	100%	62%	50%	100%	0,0%	0,0%	75%	nvt	67%	50%	100%	0,0%	0,0%	67%	100%	50%	90%	100%	2,4%	0,0%
Montferland	82%	nvt	97%	32%	100%	0,0%	0,0%	88%	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%	77%	100%	122%	61%	99%	0,0%	0,0%
Oldenzaal	93%	100%	114%	45%	83%	0,0%	0,0%	65%	100%	75%	41%	100%	0,0%	0,0%	80%	100%	114%	50%	92%	0,0%	1,8%	60%	100%	47%	55%	80%	0,0%	1,9%	76%	100%	68%	71%	80%	0,0%	0,0%
Oost Gelre	97%	nvt	61%	47%	86%	0,0%	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%	65%	nvt	43%	83%	100%	0,0%	0,0%
Oude IJsselstreek	nvt	nvt	78%	40%	96%	0,0%	0,0%	nvt	nvt	100%	33%	96%	nvt	nvt	nvt	nvt	75%	28%	94%	nvt	nvt	nvt	nvt	67%	33%	94%	nvt	nvt	nvt	nvt	65%	67%	94%	nvt	nvt
Rijssen-Holten	nvt	nvt	53%	52%	83%	0,0%	0,0%	nvt	nvt	108%	42%	100%	nvt	nvt	nvt	nvt	100%	40%	100%	nvt	nvt	100%	nvt	23%	55%	100%	nvt	nvt	nvt	nvt	94%	83%	100%	nvt	nvt
Tubbergen	70%	nvt	67%	33%	100%	0,0%	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%	53%	100%	100%	63%	67%	0,0%	0,0%
Twenterand	84%	nvt	82%	57%	100%	0,1%	0,1%	91%	nvt	98%	40%	100%	0,0%	0,0%	61%	nvt	92%	36%	100%	0,0%	0,0%	53%	nvt	54%	46%	86%	0,0%	0,0%	36%	nvt	68%	61%	86%	0,0%	0,0%
Wierden	89%	nvt	55%	33%	88%	0,0%	0,0%	57%	nvt	167%	56%	75%	0,0%	0,0%	79%	nvt	0%	50%	100%	0,0%	0,0%	55%	nvt	50%	14%	100%	0,0%	0,0%	59%	nvt	100%	50%	100%	0,0%	0,0%
Winterswijk	87%	100%	67%	54%	100%	0,0%	0,0%	80%	50%	88%	36%	100%	0,0%	1,3%	73%	100%	71%	16%	100%	0,0%	0,0%	55%	50%	57%	44%	83%	0,0%	0,0%	84%	75%	74%	62%	85%	0,0%	0,0%
Totaal:	**82%**	**85%**	**74%**	**46%**	**95%**	**0,1%**	**0,1%**	**72%**	**90%**	**87%**	**47%**	**95%**	**0,1%**	**0,2%**	**74%**	**95%**	**74%**	**43%**	**94%**	**0,2%**	**0,1%**	**68%**	**90%**	**67%**	**52%**	**91%**	**1%**	**0%**	**65%**	**86%**	**84%**	**68%**	**91%**	**1%**	**0%**

Stadsbank Oost Nederland

Bezoekadres
Stadsbank Oost Nederland
Spelbergsweg 35
7512 DX Enschede

stadsbankoostnederland.nl