Stadsbank Oost Nederland

Primitieve Begroting 2025

Meerjarenraming 2026-2028

Inhoudsopgave

Inhoudsopgave 2
Voorwoord 3
1. Beleidsbegroting 4
1.1. Inleiding 4
1.1.1. Doelstelling van de Stadsbank 4
1.1.2. Ontwikkelingen en ambities 2025 4
1.2. Programmaplan 2025 6
1.2.1. Programma Algemeen Bestuur 6
1.2.2. Programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen 8
1.2.3. Maatschappelijke impact: effectiviteit schuldhulpverlening 13
1.3. Verplichte paragrafen 14
1.3.1. Weerstandsvermogen en risicobeheersing 14
1.3.2. Onderhoud kapitaalgoederen 17
1.3.3. Financiering 17
1.3.4. Verbonden partijen 19
1.3.5. Bedrijfsvoering 19
2. Financiële begroting 24
2.1. Uitgangspunten begroting 2025-2028 24
Algemeen 24
2.3. Overzicht van Baten en Lasten in de begroting 2025 27
2.3. Toelichting Meerjarenperspectief 2025 - 2028 29
2.4. Voorstel tot vaststelling van de begroting 32
Bijlagen 33
Bijlage 1: Categoriale begroting en meerjarenraming 33
Bijlage 2: Staat van reserves en voorzieningen 34
Bijlage 3: Investeringen 2025 – 2028 35
Bijlage 4: Primitieve begroting 2025 per gemeente 35
Bijlage 5: Meerjarenraming per gemeente 37

Voorwoord

Hierbij presenteer ik u de primitieve begroting 2025 inclusief de meerjarenraming 2026-2028 van de Stadsbank Oost Nederland.

De Stadsbank is dé schuldhulpverlener in Twente en de Achterhoek. Wij werken in een publieke setting, als expertisepartner van 21 gemeenten, aan het creëren van directe financiële rust voor onze klanten en het bereiken van duurzame financiële stabiliteit en optimale redzaamheid. Als financieel specialist en deskundige en betrouwbare partner zijn wij een steun en toeverlaat voor mensen met financiële problemen.

Schulden komen nooit alleen. Daarom werken we in optimale verbinding met en faciliterend naar gemeenten en hun regie op het sociaal domein. En is de impact van de dienstverlening van de Stadsbank merkbaar in andere levensdomeinen. Het oplossen van schulden en het brengen van financiële rust brengt hulp en perspectiefverbetering op andere terreinen, zoals wonen, werk en zorg dichterbij.

We krijgen terug van klanten en gemeenten dat de vorig jaar ingezette verandering naar een meer klantgerichte dienstverlening en organisatie merkbaar is. En tegelijkertijd dat er nog meer potentie is in klantgerichtheid en zichtbaarheid. Daar werken we met vertrouwen hard aan door, waarbij we inspelen op de snelle dynamiek in het sociaal domein en in de schuldhulpverlening. Met name het sneller schulden aflossen (met o.a. het halveren van de aflossingstermijn in het minnelijk schuldregelingstraject) en de contouren voor een basisdienstverlening geven aanleiding om de begeleiding bij inkomensbeheer te verbeteren en te versnellen.

Deze begroting kent een stijging van de lasten ten opzichte van de vorige begroting, met name als gevolg van de autonome loonontwikkeling. Hierbij volgen we de richtlijnen van de deelnemende gemeenten. We kijken als Stadsbank continu naar het efficiënt en effectief inzetten van onze dienstverlening en het optimaliseren van achterliggende processen om onze klant zo goed mogelijk van dienst te zijn. Op deze manier blijven we zorgen voor een zo optimaal mogelijke inzet van onze beschikbare middelen.

Enschede, april 2024

Arjan Kampman

Voorzitter Dagelijks Bestuur

1. Beleidsbegroting

1.1. Inleiding

1.1.1. Doelstelling van de Stadsbank

De Stadsbank is dé schuldhulpverlener in Twente en de Achterhoek. Wij werken in een publieke setting, als expertisepartner van 21 gemeenten, aan het creëren van directe financiële rust voor onze klanten en het bereiken van duurzame financiële stabiliteit en optimale redzaamheid. Als financieel specialist en deskundige en betrouwbare partner zijn wij een steun en toeverlaat voor mensen met financiële problemen.

Schulden komen (bijna) nooit alleen. Onze dienstverlening is klant- en resultaatgericht en in optimale verbinding met en faciliterend naar gemeenten en hun regie op het sociaal domein. Dat is tweeledig:

De financiële dienstverlening van de Stadsbank draagt bij aan een goede gemeentelijke schuldhulp (beleidsverantwoordelijkheid bij gemeenten)
De financiële dienstverlening van de Stadsbank, samen met de klant werken aan een nieuwe en financieel gezonde toekomst, sluit zoveel mogelijk aan bij de overige maatschappelijke ondersteuning van de klant.

We werken vanuit het perspectief van de menselijke maat met oog voor de mens achter de schuld, vanuit vertrouwen en stimuleren eigenaarschap bij de klant om duurzaam resultaat te halen.



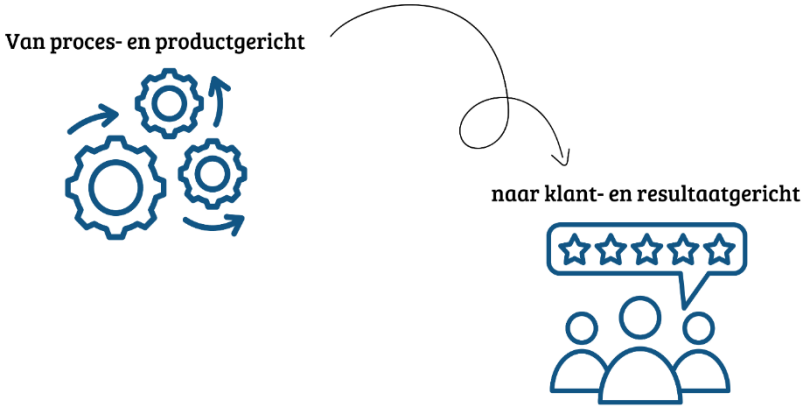


1.1.2. Ontwikkelingen en ambities 2025

De dynamiek in schuldhulpverlening is groot. We werken continu aan de doorontwikkeling van onze dienstverlening.

Klant voorop! Doorbouwen aan een klant- en resultaatgerichte dienstverlening

Samen met gemeenten is een doorontwikkeling ingezet van proces- en productgericht werken naar klant- en resultaatgericht werken. We ontwikkelden Klantreis ’23: een gebundelde klantgerichte aanpak op maat voor klant en gemeente. Waarin we met de menselijke maat werken aan een nieuwe en financieel gezonde toekomst voor onze klanten. Om aan te sluiten bij de lokale wensen in uitvoering is de Klantreis ‘23 in drie pakketten gegoten: ontzorging, hybride en basis. Zo zijn we als expertise organisatie beter in verbinding met en faciliterend naar gemeenten en hun regie op het sociaal domein. Daarmee vergroten we de impact van de dienstverlening van de Stadsbank in het brede gemeentelijk sociaal domein. Want schulden komen (bijna) nooit alleen. Het oplossen van schulden en het brengen van financiële rust brengt hulp en perspectiefverbetering op andere terreinen, zoals wonen, werk en zorg dichterbij.



We krijgen terug van klanten, collega’s en gemeenten dat de ingezette verandering merkbaar is. En tegelijkertijd dat er nog meer potentie is in klantgerichtheid en zichtbaarheid. Daar werken we met vertrouwen hard aan door. In 2025 blijven we hier volop op inzetten en willen we nog meer de verbinding maken met het lokale netwerk. Door bijvoorbeeld ook de samenwerking met vrijwilligersorganisaties nog meer op te zoeken en optimaal ieders rol in te zetten. In het verlagen van de drempel voor schuldhulp, die er helaas nog steeds is in Nederland, maar ook in het duurzaam schuldenvrij blijven.

Waar wenselijk en nodig wordt onze (financiële) expertise ook ingezet in additionele, bijkomende dienstverlening. Vaak is dit naar aanleiding van vraagstukken waar gemeenten mee te maken krijgen. Zo heeft de Stadsbank voor een groot aantal Twentse gemeenten een rol in het financieel ontzorgen van inburgeraars en in de aanpak van schulden onder jongeren.

Sneller schulden regelen, betere begeleiding en basisdienstverlening

Op 1 juli 2023 is de looptijd van de wettelijke schuldsanering (Wsnp) gehalveerd van 36 naar 18 maanden als gevolg van de wijziging van de Faillissementswet. Ook de aflosperiode in de Minnelijke schuldregeling natuurlijke personen (Msnp) is verkort naar 18 maanden.

Hoe sneller schulden kunnen worden geregeld, hoe eerder rust voor de klant ontstaat. Het verkorten van een schuldregeling levert echter alleen wat op als het lukt om terugkeer in de problematische schulden in de toekomst te voorkomen. Met de klantreis is samen met

gemeenten een beweging van betere begeleiding ingezet. Dat richt zich met name op de voorkant/start van het klantproces en de inzet van de klantregisseur (kennismaking, snel helpen, aansluiting en veel op locatie bij gemeenten). Intensivering van de begeleiding in budgetbeheer is voor een deel geregeld. Samen met gemeenten wordt verkend hoe, als gevolg van de halvering van de MSNP, budgetbeheer nog optimaler ingezet kan worden. In financiële zin is hier rekening mee gehouden door in deze begroting uit te gaan van dezelfde caseload (terwijl deze op termijn zal dalen bij een duur van 18 maanden) waarbij de ruimte benut kan worden voor intensivering van begeleiding. In de primaire begroting 2025 zal dit, afhankelijk van de uitwerking en besluitvorming, worden verwerkt.

Deze doorontwikkeling past ook binnen de zogenaamde basisdienstverlening. De basisdienstverlening is ontwikkeld door het Ministerie van SZW, VNG, Divosa en NVVK om de schuldhulpverlening in Nederland, ten aanzien van het bereik en de kwaliteit en de wijze waarop begeleiding en nazorg wordt vormgegeven, te verbeteren en de verschillen tussen gemeenten te verkleinen. De Stadsbank participeert ook in een landelijke klankbordgroep om de elementen van de basisdienstverlening uit te werken.

1.2. Programmaplan 2025

1.2.1. Programma Algemeen Bestuur

Het programma Algemeen Bestuur gaat over de bestuursorganen en bestuursondersteuning. Ook de niet dienstverlening specifieke activiteiten en voorzieningen gericht op een effectieve en efficiënte uitvoeringsorganisatie vallen onder dit programma.

Activiteiten

Bestuursorganen

Vertalen van bestuurlijke en maatschappelijke ontwikkelingen.
Een maatschappelijk en bestuurlijk verantwoorde positionering van de Stadsbank.
Sturing geven aan organisatieontwikkelingen gericht op een effectieve en efficiënte bedrijfsvoering.
Het afleggen van verantwoording over het gevoerde beleid en de verzorgde dienstverlening.

Bestuursondersteuning

De voorbereiding van beleidsontwikkeling door het Bestuur.
De voorbereiding van de verantwoording door het Bestuur.

Algemene interne ondersteuning

In stand houden van de fysieke infrastructuur.
In stand houden en optimaliseren van de ICT.
Effectieve en efficiënte bedrijfsvoering

Ambtelijk platform

Het Platform is een adviescommissie voor het bestuur en directie van de Stadsbank. Alle bij de gemeenschappelijke regeling aangesloten gemeenten kunnen ambtelijk deelnemen in het Platform. Het Platform adviseert zowel op verzoek als uit eigen beweging het Bestuur en de directie over beleidsontwikkeling en is een platform voor kennisdeling.

Informatievoorziening gemeenten

Om de deelnemende gemeenten tijdig te informeren wordt het Algemeen Bestuur in de Voorjaarsnota en de Najaarsnota geïnformeerd over inhoudelijke en financiële ontwikkelingen. De Voorjaarsnota heeft betrekking op de periode januari tot en met april en de Najaarsnota op de periode tot en met augustus. Als dit aan de orde is, wordt ook een voorstel tot wijziging van de begroting in deze periodieke rapportages opgenomen.

Rechtmatigheidsverantwoording

Vanaf het verslagjaar 2023 is het Dagelijks Bestuur verantwoordelijk voor het afgeven van de rechtmatigheidsverantwoording in de jaarrekening. De accountant geeft alleen nog een controleverklaring af met een oordeel over de getrouwheid van de jaarrekening (inbegrepen de rechtmatigheidsverantwoording).

Kosten

In de bestaanskosten zijn de principes van solidariteit en gemeenschappelijkheid terug te vinden. De bestaanskosten scheppen de voorwaarden voor de instandhouding van de Stadsbank en zijn vaste kosten die niet direct gerelateerd zijn aan de omvang van de dienstverlening. Het gaat hierbij om materiële kosten en kosten van indirect personeel (sturing en ondersteuning). De bestaanskosten worden via een vaste verdeelsleutel over de deelnemende gemeenten verdeeld (25% huishoudens, 75% omvang standaard dienstverlening).

Programma 1:
Algemeen Bestuur en Bedrijfsvoering

	2023	2024	2025
(Bedragen in €)	**Realisatie**	**Primaire Begroting**	**Primitieve Begroting**
Lasten	4.592.100	5.671.800	5.840.700
Baten	4.592.100	5.695.000	5.840.700
Saldo	-	23.200	-

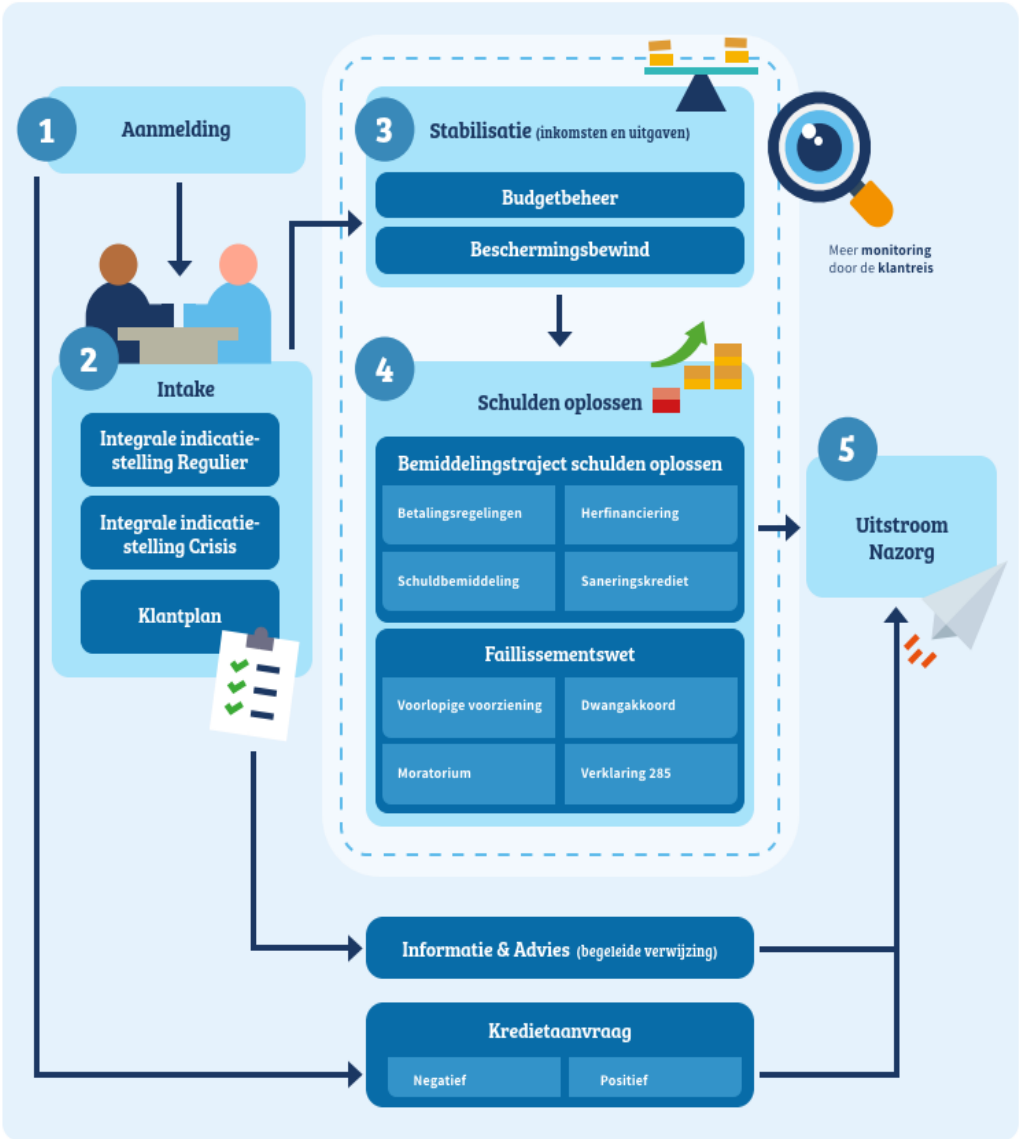
De Stadsbank heeft autonome inkomsten (anders dan gemeentelijke bijdragen) waarin een aandeel overhead is opgenomen, zoals inkomsten uit bewind. Deze autonome overhead-inkomsten worden in mindering gebracht op de gemeentelijke bijdrage in de bestaanskosten. De autonome overhead-inkomsten zijn taakstellend als bijdrage in de bestaanskosten begroot. Hierdoor kan de gemeentelijke bijdrage in de bestaanskosten op

voorcalculatiebasis worden vastgesteld, waardoor grote schommelingen in de gemeentelijke bijdrage in de bestaanskosten in de loop van het jaar worden voorkomen.

1.2.2. Programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen

Het programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen gaat over alle dienstverlening van de Stadsbank. De dienstverlening wordt verzorgd vanuit verschillende locaties (op diverse gemeentelijke locaties en op ons kantoor in Enschede). Onze dienstverlening is klant- en resultaatgericht en in optimale verbinding met en faciliterend naar gemeenten en hun regie op het sociaal domein. We werken vanuit het perspectief van de menselijke maat met oog voor de mens achter de schuld, vanuit vertrouwen en stimuleren eigenaarschap bij de klant om duurzaam resultaat te halen.

Onze dienstverlening in één oogopslag:



De dienstverlening van de Stadsbank draagt bij aan:

het voorkomen dat inwoners van de aangesloten gemeenten in financiële problemen komen of de weg naar financiële hulpverlening niet weten te vinden;
een stabiele financiële huishouding door het bevorderen dat klanten hun inkomsten en uitgaven zodanig in balans krijgen en houden dat het ontstaan van betalingsachterstanden wordt voorkomen en dat bestaande betalingsachterstanden (kunnen) worden ingelopen;
het oplossen van schulden door het realiseren van een minnelijke, onderhandse regeling van schulden tussen klanten in een (problematische) schuldsituatie en hun schuldeisers;
het oplossen van schulden door het realiseren van een oplossing voor klanten met een problematische schuldsituatie waarbij de schuldeisers niet akkoord gaan met een minnelijke regeling van de schulden zoals een Dwangakkoord of het opmaken van een WSNP verklaring.
het aanbieden van sociale leningen voor inwoners van de aangesloten gemeenten die niet bij de commerciële banken een lening kunnen krijgen.

Hiermee zijn we gericht op het creëren van financiële rust voor onze klanten en het bereiken van duurzame financiële stabiliteit en optimale redzaamheid. Door continu te werken aan de kwaliteit van de dienstverlening en het professionaliseren van de bedrijfsvoering wil de bank de dienstverlening op peil houden en waar mogelijk verbeteren.

De Stadsbank is lid van de Nederlandse Vereniging voor Volkskrediet (NVVK), de belangenvereniging van gemeentelijke kredietbanken, publieke instellingen en bedrijven die mensen met schulden helpen. Daarnaast is de bank aangesloten bij Sociale Banken Nederland (SBN), een samenwerkingsverband van kredietbanken en bij de Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR) te Tiel.

Inzet dienstverlening

Schuldpreventie

Schuldpreventie is een mix van maatregelen, activiteiten en voorzieningen, die erop gericht zijn dat mensen financieel vaardig worden en hun financiën op orde kunnen houden, zodat financiële instabiliteit en schulden worden voorkomen. Vanuit onze expertise geven we bijvoorbeeld voorlichting op scholen en aan vrijwilligersorganisaties over financieel fit zijn en de risico’s en de gevolgen van het in schulden raken.

Kennismaking en onderzoek (indicatiestelling)[1]



Om een optimale dienstverlening te kunnen leveren maken we kennis met de klant en gaan direct aan de slag met de meest dringende zaken. We analyseren de financiële situatie, geven advies en/of bekijken en bespreken welk traject het beste past bij de klant en zijn vraag. Wat is de beste weg naar een nieuwe toekomst? In onderstaande infographic is deze weg weergegeven.



[1] De gemeenten Rijssen-Holten, Oude IJsselstreek en Hengelo verzorgen dit onderdeel van de dienstverlening zelf voor hun klanten.

Het bieden van financiële stabiliteit

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. Dit vraagt om overzicht en inzicht. Dat verzorgen wij door het inzetten van:

Budgetbeheer ter borging van de stabiliteit in de betaling van primaire lasten van het huishouden en ter ondersteuning van het herstel van de financiële zelfredzaamheid, zodat (verdere) schulden kunnen worden voorkomen.
Meerderjarigenbewind aan personen die blijvend niet bij machte zijn zelfstandig de eigen financiën te beheren.
Budgetzorg (een intensievere vorm van budgetbeheer) voor klanten waarvoor budgetbeheer te licht is en beschermingsbewind te zwaar. Naast de financiën wordt de hele administratieve huishouding voor een langere periode samen met de klant gedaan.

Schulden oplossen

Met het regelen van de schulden van de klant waarbij we bemiddelen tussen de klant en zijn schuldeisers proberen we de schuldensituatie van de klant op te lossen en zo maatschappelijke uitval te voorkomen. Vaak is de volledige betaling van de schuldenlast door bijvoorbeeld betalingsregelingen of herfinanciering niet mogelijk. We focussen ons zoveel mogelijk op het saneringskrediet als instrument omdat dit voor een snellere schuldenrust bij klanten zorgt en duidelijkheid voor schuldeisers.

Met de klant volgen we het traject en de (financiële) ontwikkeling en kijken we herhaaldelijk of dit passend is bij zijn situatie.

Als een minnelijke oplossing niet haalbaar is ondersteunen we bij het opstellen van een verzoekschrift conform de Faillissementswet over de toelating tot de wettelijke schuldsanering en geven de gevraagde verklaring af.

Opmaat tot uitstroom

De Stadsbank werkt resultaatgericht en maakt samen met de klant afspraken over het verbeteren van zijn financiële situatie. Door te sturen op redzaamheid en uitstroom, past de Stadsbank de dienstverlening aan (op- en afschalen) op basis van het eigen vermogen en ontwikkeling van de klant. We bouwen het inkomensbeheer langzaam af en ondersteunen de klant bij het gefaseerd zelf uitvoeren van financiële taken. Dit doen we, afhankelijk van de gemeentelijke afspraken en wensen met behulp van de gemeente of andere lokale hulpverlening.

Als de dienstverlening kan worden afgerond, bespreken we met de klant (en eventueel de gemeente) en eventuele (toekomstige) begeleiders de aandachtspunten voor duurzame financiële gezondheid, taken en verwachtingen. In dit uitstroomgesprek bespreken we mogelijke valkuilen, maar ook bij wie de klant bijtijds terecht kan.

Nazorg

Voor alle klanten waarvoor de Stadsbank financiële stabiliteit en/of het regelen van schulden heeft verzorgd, biedt de Stadsbank nazorg aan. Het doel van deze 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.

Kredietverlening

De kredietverlening is ten opzichte van commerciële banken aan de onderkant van de markt gepositioneerd. Als gemeentelijke kredietbank streven we niet naar een zo groot mogelijke kredietportefeuille, maar richten ons uit maatschappelijk oogpunt op een specifieke doelgroep. De bank hanteert maatschappelijk verantwoorde rentepercentages. Uitgangspunt voor de tarieven is om deze onder de tarieven van de commerciële banken te positioneren.

Additionele dienstverlening (maatwerk)

Naast de standaard dienstverlening verzorgt Stadsbank Oost Nederland voor een aantal gemeenten de dienstverlening op maat, vaak op locatie en met name in de vorm van een inloopspreekuur door een budgetconsulent en werkzaamheden gericht op preventie. In samenwerking met de deelnemende gemeenten, vrijwilligersorganisaties, scholen en overige ketenpartners wordt ingezet op het voorkomen en vroegtijdig signaleren van (dreigende) schuldsituaties. De bank brengt door gerichte voorlichtingsactiviteiten op scholen de risico’s en de gevolgen van schulden onder de aandacht. De Stadsbank fungeert op verzoek van gemeenten een (ondersteunende) rol in vroegsignalering.

Inloopspreekuren vinden in de gemeenten Lochem, Montferland, Oldenzaal en Oude IJsselstreek plaats. In de gemeente Twenterand wordt op locatie schulddienstverlening op maat aangeboden.

De samenwerking in het financieel ontzorgen van inburgeraars voor een aantal Twentse gemeenten valt ook onder deze additionele dienstverlening.

Overzicht aantallen standaard dienstverlening

Product	2023 Realisatie	2024 Primaire begroting	2025 Primitieve Begroting
Aanmeldingen SHV			
Aantal aanmeldingen voor schuldhulpverlening	1.946	1.999	1.999
Budgetbeheer			
Aantal actuele rekeningen per jaar*	3.677	3.612	3.612
Beschermingsbewind			
Aantal actuele per jaar*	1.059	1.100	1.100
Kredietverlening			
Aantal verstrekte leningen (SL-HF-SK)	1.109	1.164	1.164
Minnelijk schuldregelen			
Bemiddeling schuldregeling	604	711	711

** 'Begroot' - gemiddeld over 2024/2025*
'Realisatie' - actueel per 31-12-2023

Wat mag het kosten?

Programma 2: Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen			
	2023	**2024**	**2025**
(Bedragen in €)	**Realisatie**	**Primaire Begroting**	**Primitieve Begroting**
Lasten	7.822.900	7.961.700	8.237.400
Baten	7.843.600	8.048.100	8.237.400
Saldo	20.700	86.400	-

1.2.3. Maatschappelijke impact: effectiviteit schuldhulpverlening

Met de inzet van de dienstverlening van de Stadsbank gaan we samen met gemeenten voor meer maatschappelijke impact. We willen klanten zoveel als haalbaar is duurzaam financieel redzaam 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.

We sturen hierbij op de volgende prestatievelden:



Deze velden zijn geoperationaliseerd in samenwerking met gemeenten en worden geïmplementeerd in de ondersteunende systemen en dashboards. In de toekomst zal hier ook een normering en/of ambitie aan gehangen worden.

Om onze dienstverlening blijvend te verbeteren en de input van klanten hiervoor te verrijken werken we samen met het lectoraat Social Work van Saxion aan de inzet van klantenpanels.

1.3. Verplichte paragrafen

1.3.1. Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Weerstandsvermogen en weerstandscapaciteit

De bepaling van het benodigde weerstandsvermogen is gebaseerd op de jaarlijkse integrale risicoanalyse, gebaseerd op de uitgangspunten van de in 2022 vastgestelde Strategische Agenda. Het benodigde weerstandsvermogen komt in 2025 uit op € 1.076.600. Dit is de ondergrens van de kwalificatie ‘voldoende’ voor de weerstandsratio (interval 1.0 - 1.4). De bovengrens van deze kwalificatie ligt op € 1.507.300. Voor de bepaling van het benodigde weerstandsvermogen en de hoogte van de niveaus voor de weerstandsratio wordt uitgegaan van het begrotingstotaal van de Primitieve Begroting 2025 van afgerond € 14 miljoen.

De stand van de Algemene Reserve (= weerstandsvermogen) bedraagt per ultimo 2023 € 1.065.900 bij een weerstandsratio van 0.99. Wanneer het gerealiseerde resultaat van 2023 ad € 288.900 wordt toegevoegd aan de Algemene Reserve komt het weerstandsvermogen uit op € 1.354.800 bij een weerstandsratio van 1.26 (niveau ‘voldoende’).

In 2024 wordt per saldo een toevoeging van € 109.700 aan de Algemene Reserve geraamd, waardoor het weerstandsvermogen zal uitkomen op € 1.464.500, bij een weerstandsratio van 1.36 (niveau ‘voldoende’). Voor 2025 is sprake van een sluitende primitieve begroting, waardoor hierin geen wijzigingen meer plaatsvinden tot ultimo 2025.

Weerstandscapaciteit per 31 december 2025 *(bedragen in €)*

Reserves	Bedrag
Algemene reserve	1.464.500
Totaal	**1.464.500**

Fraude en fraudepreventie

De Stadsbank heeft een integriteitsbeleid, een klokkenluidersregeling en functiescheiding in het betalingsverkeer. In de bedrijfs- en gedragscode, waaraan elke medewerker bij de Stadsbank zich moet conformeren, is een passage opgenomen over integriteit en het omgaan met vertrouwelijke informatie.

Op basis van de interne frauderisicoanalyse zijn frauderisico's geïdentificeerd en interne controlemaatregelen gedefinieerd om deze frauderisico's te mitigeren. Het gaat hierbij met name om frauderisicofactoren zoals o.a. de maatregelen van interne beheersing, corruptierisico's, onrechtmatige betalingen en niet naleven Europese en interne aanbestedingsrichtlijnen. Ter voorkoming van de hierboven vermelde frauderisicofactoren zijn in de bedrijfsvoering diverse maatregelen genomen.

Bovenstaande wordt meegenomen in de overkoepelende beleidsnota Misbruik & Oneigenlijk gebruik (M&O), die in het kader van de rechtmatigheidsverantwoording door het Dagelijks Bestuur in 2024 ter vaststelling wordt aangeboden aan het Algemeen Bestuur.

Informatiebeveiliging en privacy

Voor de beheersing van de informatiebeveiliging en privacy wordt structurele capaciteit ingezet voor de functies Chief Information Security Officer (CISO), de Security Officer (SO) en de Functionaris Gegevensbescherming (FG). De Stadsbank voldoet aan de relevante wet- en regelgeving op deze terreinen, waaronder de Baseline Informatiebeveiliging Overheid (BIO) en de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) en implementeert de BIO maatregelen vanaf de invoering. De maatregelen worden doorlopend gemonitord in een beheerstool (ISMS) en jaarlijks door de CISO verantwoord aan het Dagelijks Bestuur.

Actuele ontwikkelingen met risico's

Een aantal actuele ontwikkelingen in de organisatie brengen mogelijk kosten met zich mee die nu nog niet kwantificeerbaar zijn, omdat het onzeker is of en in welke mate deze kosten optreden:

Er is altijd enige onzekerheid in de aantallen af te nemen diensten door gemeenten. In deze Primitieve begroting 2025 is de met gemeenten afgestemde omvang in de Primaire begroting 2024 doorgetrokken;

Er is momenteel sprake van arbeidsmarktkrapte. Ook de Stadsbank merkt dit. Medewerkers die een andere baan elders krijgen, kunnen al binnen een maand vertrekken maar het vervullen van de betreffende vacature plus een inwerkperiode duurt vaak langer. Om dit adequaat te kunnen opvangen heeft de Stadsbank een zogenaamde Sponscapaciteit om dit risico tot op zekere hoogte op te kunnen vangen.

Overige risico's

Er zouden financiële risico's kunnen optreden, als de Stadsbank voor een deel van haar activiteiten vennootschapsbelasting moet afdragen op de hiermee behaalde 'winst'. De Stadsbank is in de huidige situatie voor haar activiteiten vrijgesteld van vennootschapsbelasting.

Bestemmingsreserves

Het algemeen bestuur heeft een 'Bestemmingsreserve Procesoptimalisatie Budgetbeheer' ingesteld voor een totaalbedrag van € 441.000. Deze reserve is gevoed door een eenmalige bijdrage uit de algemene reserve. Vanaf het begrotingsjaar 2024 vloeien de terugverdien-effecten weer terug naar de algemene reserve tot aan het beschikbaar gestelde bedrag (zie bijlage ontwikkeling reserves).

Financiële kengetallen

Kengetallen	2023	Begroting 2024	2025
Netto schuldquote	-1%	2%	1%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	37%	32%	35%
Solvabiliteitsratio	11%	18%	17%

NETTO SCHULDQUOTE

De netto schuldquote geeft de verhouding tussen het niveau van de schuldenlast en de eigen middelen. Dit kengetal geeft een indicatie van de druk van de rentelasten en de aflossingen op de exploitatie. De netto schuldquote gecorrigeerd voor de doorgeleende gelden geeft inzicht in wat het aandeel van de verstrekte leningen is en wat dit betekent voor de schuldenlast. De netto schuldquote van de bank bevindt zich ver onder de kritische grens van 130% die de VNG voorschrijft.

SOLVABILITEITSRATIO

De solvabiliteitsratio geeft inzicht in de mate waarin de gemeente in staat is aan haar financiële verplichtingen te voldoen. De bank heeft over een langere periode een stabiele solvabiliteitsratio.

1.3.2. Onderhoud kapitaalgoederen

Eén van de basiselementen voor de financiële positie van de bank zijn de kapitaalgoederen en de onderhoudsstaat. Tot de kapitaalgoederen worden gerekend de gebouwen en de terreinen die in eigendom van de Stadsbank zijn. Het “Onderhoudsplan Gebouwen” wordt jaarlijks geactualiseerd. De kosten kunnen worden gedekt uit de Voorziening Onderhoud gebouwen en installaties. Ook zijn voor de komende jaren een aantal vervangings-investeringen in beeld gebracht. Deze worden jaarlijks opgenomen in de meerjarenbegroting.

1.3.3. Financiering

Voor de uitvoering van de programma’s zijn financiële middelen nodig. Hierin wordt o.a. via de treasuryfunctie en de declaraties voor verleende diensten voorzien. Het Treasurystatuut van de bank geeft de beleidsmatige infrastructuur weer voor het uitvoeren van de treasuryfunctie.

Uitvoering treasury

In het Treasurystatuut is aangegeven dat een verantwoord en adequaat beheer van de financiële middelen wordt onderkend. Vanaf het begrotingsjaar 2024 zijn de binnenkomende gelden en de girale betalingen afgenomen doordat het betalingsverkeer voor de klanten grotendeels via de bankrekeningen van de klanten zelf – en dus niet via de bankrekening van de Stadsbank – plaatsvindt. Hierdoor daalt het balanstotaal vanaf 2024 substantieel (in de Jaarrekening 2023 was dat € 12,8 mln; per ultimo 2025 zal dat ongeveer € 8,6 mln bedragen; zie ook geprognosticeerde balans op pagina 31).

Ontwikkeling leningen

Het uitstaande saldo op de uitstaande leningen is bij het samenstellen van de begroting ca. € 4,7 miljoen. Ter dekking van de risico’s beschikt de bank over een Voorziening Risico Leningen (afwaardering leningen zonder borg in 2023 was € 70.000).

Bij het samenstellen van de begroting zijn er 4 langlopende leningen met betrekking tot de huisvesting met een uitstaand saldo van circa € 727.300.

De verwachting is dat vreemd vermogen moet worden aangetrokken om kredieten te kunnen blijven verstrekken, nu derdengelden afnemen door het project “Procesoptimalisatie”. De voorbereidingen zijn al in gang gezet bij de BNG bank voor op dit moment een bedrag van € 3 miljoen. Hiermee is in deze meerjarenbegroting rekening gehouden.

Ontwikkeling kortlopende verplichtingen

Door de bank wordt circa € 4,5 miljoen aan banktegoeden van klanten beheerd voor activiteiten op de korte termijn. Naast deze gelden is voor bancaire activiteiten een bedrag van ongeveer € 1,4 miljoen aan inleggelden van de deelnemende gemeenten beschikbaar.

De beschikbare liquide middelen bedragen ongeveer € 4,6 miljoen. Van de liquide middelen valt een bedrag van circa € 100 duizend onder bankmiddelen. De overtollige middelen van de Stadsbank kunnen uitsluitend aangehouden worden in de schatkist. Bij het samenstellen van de begroting is dat circa € 1,8 miljoen. De overige liquide middelen zijn gelden van derden en vallen niet onder het verplichte schatkistbankieren.

Toezicht Provincie

De Provincie heeft beleidskaders vastgesteld voor het houden van toezicht op de financiën van de gemeenschappelijke regelingen. Er is een wettelijke inzendplicht voor de begroting en jaarstukken. Daarnaast wordt aan het eind van elk kwartaal de staat van kasgeldlimiet opgemaakt, die betrekking heeft op de netto vlottende schulden. Bij een overschrijding van de kasgeldlimiet wordt de provincie op de hoogte gesteld.

Kasgeldlimiet

Het risico op kortlopende financiering wordt beperkt met een zogenoemde kasgeldlimiet op basis van de wet Financiering decentrale overheden (Fido). Dit houdt in dat de totale omvang van de vlottende schuld maximaal 8,2% van de batenkant van de begroting mag zijn. Het begrotingstotaal voor 2025 komt uit op € 14,1 miljoen. De kasgeldlimiet voor 2025 komt uit op circa € 1,1 miljoen. Bij het samenstellen van de begroting is er sprake van een overschot aan vlottende middelen, waardoor de ruimte dus groter is dan de genoemde limiet. De verwachting is dat hierin in het begrotingsjaar 2025 geen verandering komt.

Renterisiconorm

De Wet Fido stelt voor gemeenten ook de renterisiconorm vast. Elk jaar mag maximaal 20% van de omvang van de vaste schuld geherfinancierd worden. Doelstelling van de renterisiconorm is dat gemeenten hun leningenportefeuille zo moeten spreiden, dat de te lopen renterisico's gelijkmatig over de jaren worden gespreid. Met betrekking tot de langlopende schulden ligt de renterisico van de bank ruim onder de gestelde renterisiconorm.

Renteschema

Renteschema 2025 *(bedragen in €)*

a.	de externe rentelasten over de korte en lange financiering	115.500
b.	de externe rentebaten over de korte en lange financiering	-
	Saldo rentelasten en rentebaten	**115.500**
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	115.500
	Aan taakvelden toe te rekenen externe rente	**115.500**
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**	**-**

Ontwikkeling EMU-saldo

Het EMU-saldo is het saldo van inkomsten en uitgaven op transactiebasis in een bepaalde periode. Hieronder wordt de ontwikkeling hiervan weergegeven in de meerjarenbegroting:

	Berekening EMU-saldo	2024	2025	2026	2027	2028
1	Exploitatiesaldo **vóór** toevoeging aan c.q. onttrekking uit reserves (zie BBV, artikel 17c)	-	-	-	-	-
2	Afschrijvingen ten laste van de exploitatie	320.100	333.000	354.200	386.900	391.800
3	Bruto dotaties aan de post voorzieningen ten laste van de exploitatie	80.000	99.300	79.300	73.300	73.300
4	Investeringen in (im)materiële vaste activa die op de balans worden geactiveerd	-430.000	-472.000	-293.000	-283.000	-208.400
5	Baten uit bijdragen van andere overheden, de Europese Unie en overigen, die niet op de exploitatie zijn verantwoord en niet al in mindering zijn gebracht bij post 4	-	-	-	-	-
6	Desinvesteringen in (im)materiële vaste activa: Baten uit desinvesteringen in (im)materiële vaste activa (tegen verkoopprijs), **voor zover niet op exploitatie verantwoord**	-	-	-	-	-
7	Aankoop van grond en de uitgaven aan bouw-, woonrijp maken e.d. (alleen transacties met derden die niet op de exploitatie staan)	-	-	-	-	-
8	Baten bouwgrondexploitatie: Baten voorzover transacties **niet op exploitatie verantwoord**	-	-	-	-	-
9	Lasten op balanspost Voorzieningen voorzover deze transacties met derden betreffen	-	-	-	-	-
10	Lasten ivm transacties met derden, die niet via de onder post 1 genoemde exploitatie lopen, maar rechtstreeks ten laste van de reserves (inclusief fondsen en dergelijke) worden gebracht en die nog niet vallen onder één van bovenstaande posten	-	-	-	-	-
11	Verkoop van effecten: a Gaat u effecten verkopen? (ja/nee) b Zo ja wat is bij verkoop de verwachte boekwinst op de exploitatie?	-	-	-	-	-
	Berekend EMU-saldo	**-29.900**	**-39.700**	**140.500**	**177.200**	**256.700**

1.3.4. Verbonden partijen

De Stadsbank Oost Nederland heeft geen verbonden partijen maar is wel verbonden partij van de aangesloten gemeenten.

1.3.5. Bedrijfsvoering

De paragraaf bedrijfsvoering geeft inzicht in de stand van zaken en de beleidsvoornemens rond de bedrijfsvoering van de Stadsbank. Dit betreffen zowel de beleidsmatige (primaire) processen als de ondersteunende (secundaire) processen en de sturing en beheersing ervan.

De bedrijfsvoering vindt plaats onder eindverantwoordelijkheid van de directeur, die wordt bijgestaan door een managementteam. De focus ligt op het ‘werken in het zicht van de deelnemende gemeenten’ en de deelname aan de lokale netwerkstructuren binnen een gemeente, die bijdragen aan de nieuwe antwoorden die gemeenten formuleren voor de opgaven in het sociale domein en de schuldhulpverlening. Uitgangspunt bij alle werkzaamheden is #klantvoorop.

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 o.a. gericht op het investeren en bewaken van een goede ICT (bijvoorbeeld het permanent bewaken van een veilige ICT-omgeving), het creëren en borgen van een prettige en plezierige werkomgeving en de uitvoering van adequaat Planning en Control en HR-beleid.

Personeel

Algemeen

Het personeelsbeleid van de Stadsbank is gericht op vakmanschap, vertrouwen, verantwoordelijkheid en vrijheid. Dit is vertaald naar vijf speerpunten: duurzame inzetbaarheid, verzuimreductie, vakmanschap, medewerker aan zet en HR als strategisch partner.

Formatie

Voor de begroting 2025 is gerekend met een formatie van 142 fte (162 medewerkers).

Ziekteverzuim medewerkers met een vaste aanstelling

De stadsbank rekent in de begrote capaciteitsplanning met een verzuimpercentage van 5%. Het gemiddelde verzuimcijfer van 2023 is 4,9%.

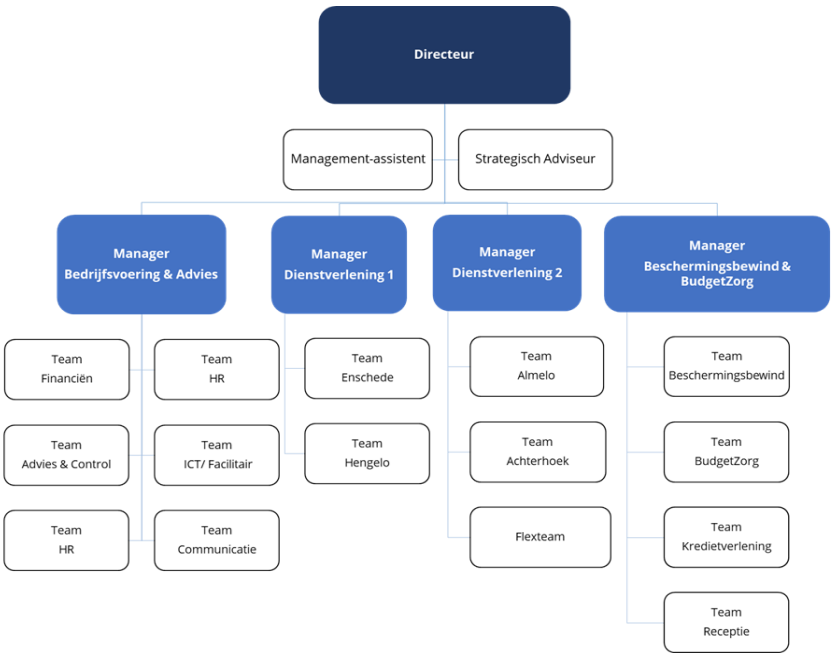
Informatiebeveiligingsbeleid en privacy

De Stadsbank moet voldoen aan relevante landelijke en Europese wet- en regelgeving op deze terreinen. Hierbij wordt aangesloten bij de modellen die in het kader van de Baseline Informatiebeveiliging Overheid (BIO) zijn opgesteld. Een digitale tool wordt ingezet om de maatregelen in de informatiebeveiliging en privacy te beheersen, monitoren, evalueren en aan te passen/actualiseren.

Het technisch beheer en de IT-infrastructuur zijn voor het grootste gedeelte bij externe partners ondergebracht. Het Applicatiebeheer vindt plaats in eigen beheer. Er zijn en worden in de overeenkomsten met partners afspraken gemaakt over het beschermen van data en gegevens tegen cybercriminaliteit en datalekken. Daarbij worden ook de alle dragers van persoons- en bedrijfsgegevens beschermd tegen datalekken (denk aan mobiele telefoons en laptops). De Stadsbank past hierbij de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) toe. Er wordt een procedure gehanteerd voor het melden van incidenten en datalekken.

Voor de beheersing van de informatiebeveiliging en privacy wordt structurele capaciteit ingezet voor de functies van Chief Information Security Officer (CISO), Security Officer (SO) en Functionaris Gegevensbescherming (FG).

Organisatie



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. De gebiedsteams en afdeling beschermingsbewind worden gefaciliteerd en ondersteund door de afdeling Bedrijfsvoering.

Financiën en planning & control

Wij staan voor een helder en betrouwbare 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 (doorontwikkeling dashboards). Er worden tweemaandelijkse managementrapportages opgesteld, waarbij in één oogopslag de ontwikkeling van de belangrijkste stuurindicatoren is weergegeven, met daarachter toelichtende overzichten.

Administratieve organisatie en interne controle

De (werk)processen zijn ingericht op basis van het actuele dienstverleningsmodel en het actuele handboek Administratieve Organisatie. De interne controle wordt geïntensiveerd, waarbij gebruik wordt gemaakt van de mogelijkheden van automatisering van zowel processen als controles.

Het Dagelijks Bestuur is zelf verantwoordelijk voor het afgeven van de rechtmatigheidsverantwoording in de jaarrekening. De inrichting van de interne controle en de verbijzonderde interne controle (VIC) is daardoor nog belangrijker. Vanuit een Interne Controleplan worden gedurende het jaar steekproefsgewijs controles verricht door het team Interne Controle van de afdeling Bedrijfsvoering. Alle bedrijfsprocessen worden zo efficiënt mogelijk en volgens de voorschriften uitgevoerd. De medewerkers van de bank maken hierbij gebruik van diverse instructies en handleidingen. De kwaliteitscontrole vindt op verschillende inputgegevens en sturingsindicatoren plaats. Afwijkingen van de norm worden geregistreerd en hierover wordt gerapporteerd naar de betrokkenen. Naar aanleiding hiervan kunnen herstelacties plaatsvinden. Indien van toepassing worden de (werk)processen hierop aangepast.

Om de doelmatigheid en de rechtmatigheid te borgen worden door de organisatie de volgende maatregelen getroffen:

- Doelmatig aanwenden financiële middelen
- Inzicht in de doelmatigheid
- Doelmatige verkrijging van middelen
- Inzicht in de rechtmatigheid

Communicatie

Vanuit communicatie zetten we ons dagelijks in om de klant zo goed mogelijk te helpen. Daarom voorzien we de wereld passief en actief van informatie over financiële problemen en oplossingen. Zoals informatie over wat we doen, voor wie en waarom. We willen interactie met onze omgeving. Daarnaast willen we inspireren, betrouwbaar en geloofwaardig zijn.

We maken het voor klanten zo makkelijk mogelijk om bij ons terecht te kunnen. Daarnaast laten we zien wat we kunnen doen en betekenen voor deelnemende gemeenten en netwerkpartners. We werken aan een intensievere samenwerking met gemeenten en netwerkpartners op het gebied van communicatie. Hoe kunnen we samen de inwoner beter bereiken én de drempel verlagen voor het zoeken van hulp. Dat staat centraal.

Huisvesting

We hebben in ons kantoor in Enschede de huisvesting zodanig ingericht dat het optimaal mogelijkheden biedt om naast het facilitairen van de uitvoering van de reguliere werkzaamheden ook andere manieren van (samen)werken te kunnen uitvoeren. Er is sprake van hybride werken.

Overige bedrijfsvoering aspecten

Wet Open Overheid (Woo)

De Wet Open Overheid is de opvolger van de Wet Openbaarheid van Bestuur (Wob). De Wet Open Overheid (Woo) 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 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. In 2025 zullen we daarom doorgaan met het uitvoeren van de maatregelen.

2. Financiële begroting

2.1. Uitgangspunten begroting 2025-2028

Algemeen

De primaire begroting 2024, de jaarrekening 2023 en de Kaderbrief SON 2025 met daarin de richtlijnen en voorwaarden van de Twentse en Achterhoekse gemeenten vormen gezamenlijk de leidraad voor de begroting 2025-2028. Hierin is het meest recente beleid opgenomen (bestaand beleid). De volgende uitgangspunten worden in de deze begroting 2025-2028 gehanteerd;

Prijsmutaties:

- Voor de prijsmutaties nemen we de prijsontwikkeling volgens de cMEV 2024 (Bijlage_12_cMEV24 Kerngegevens collectieve sector, uitgaven en inkomsten, 1970-2028) als uitgangspunt. Het CBS stelt deze werkelijke inflatoire effecten achteraf nog bij. Deze bijstelling is nog niet in onze prijsontwikkeling verwerkt als we uitgaan van het prijspeil van de vorige begroting. Daarom worden de correcties over de jaren 2022 tot en met 2024 alsnog meegenomen voor de bepaling van de totale prijsontwikkeling voor het begrotingsjaar 2025. De prijspeiltoename 2025 van 2% wordt gecorrigeerd met een afname van 0,1% uit 2022, een afname van 1,1% uit 2023 en een toename 1,1% uit 2024 en komt daarmee voor 2025 uit op 1,9%.

Jaar	% al verwerkt	% MEV-2024	2025 wordt
2022	7,80%	7,70%	-0,10%
2023	5,90%	4,80%	-1,10%
2024	2,40%	3,50%	1,10%
2025		2%	2,00%
Inflatiecorrectie 2025			**1,90%**

  Voor de meerjarenraming 2026-2028 gaan we uit van een jaarlijkse prijsstijging van 2,0%, waarbij we de prijsontwikkeling volgens de cMEV 2024 doortrekken.

Loonmutaties:

- Uitgangspunt is de actuele salarisstaat inclusief sociale lasten op basis van personele formatie tegen actuele loonkosten op 31-12-2023, geëxtrapoleerd op jaarbasis. De cao is voor gemeenten (werkgeversorganisatie VNG) en gemeenschappelijke regelingen (werkgeversorganisatie WSGO) gelijk van strekking. Er is een cao onderhandelingsresultaat bereikt voor 2024, door lopend t/m maart 2025. Per 1-1-2024 gaan de lonen met 4,75% omhoog en per 1-10-2024 nog eens met 1,25%. Daarnaast gaat 0,8% van IKB naar eindejaarsuitkering, waarmee dit deel pensioengevend wordt. Zeer

recent is bekend geworden dat de pensioenpremies gaan dalen. We gaan er vooralsnog vanuit, dat de verlaging minimaal de genoemde verhoging compenseert.

De stijging per 1-1-2024 wordt dan 4,75%. Per 1-10-2024 komt daar 1,25% overheen, waarmee de stijging in 2024 als je loonkosten 2025 berekent 6% is. Vanaf april 2025 staan de onderhandelingen voor een nieuwe cao weer open. We hanteren voor 2025 de cMEV 2024-cijfers van augustus 2023 (jaar 2025) als gemiddelde stijging voor het jaar 2025. Schematisch ziet de stijging van de loonkosten in 2025 er als volgt uit, met als uitgangspunt de salarisstaat op 31-12-2023:

Naar salarisstaat 2025	
Jaar	**% verhoging**
2024	6,00%
2025	5,30%
Totaal	**11,30%**

Voor de meerjarenraming worden de indices 4,7% (2026), 4,8% (2027) en 4,2% (2028) uit de cMEV 2024 gehanteerd (Bijlage_12_cMEV24 Kerngegevens collectieve sector, uitgaven en inkomsten, 1970-2028).

- Toekenning van periodieken wordt meegenomen als ze zeker zijn. Voor de vacatures wordt er van de salariskosten van de functieschaal op het maximum minus twee periodieken uitgegaan. Formatie-ontwikkelingen worden afzonderlijk zichtbaar gemaakt.

- Indexering tarieven en bestaanskosten op basis van de loon- en prijsmutaties:

  De tarieven zijn berekend volgens het vastgestelde bekostigingsmodel op basis van de de standaard dienstverlening en bijbehorende werkprocessen. De kosten van de standaard diensten inclusief Klantreis bestaan volledig uit een personeelscomponent die vervolgens geïndexeerd wordt volgens, in overeenstemming met de ontwikkelingen in de loonmutaties.

  De bestaanskosten betreffen zowel een loon- als een materiële component. De indexering voor het jaar 2025 en voor de periode 2026-2028 wordt in de onderstaande tabel weergegeven.

Indexering bestaanskosten	aandeel	2025	2026	2027	2028
loonkostencomponent	45%	11,3%	4,7%	4,8%	4,2%
materiële kosten	55%	1,9%	2,0%	2,0%	2,0%
Indexering	100%	6,1%	3,2%	3,3%	3,0%

  Het volumeaantal in de Primaire begroting 2024 wordt doorgetrokken in de Primitieve begroting 2025 en de meerjarenraming 2026-2028.
  De Klantreis wordt door middel van de gemaakte afspraken over de beschikbaarheid in dagdelen op locatie berekend.

Additionele afspraken worden opgenomen in de begroting 2025-2028 als er reeds afspraken zijn gemaakt voor deze periode.
De primaire diensten betreffen directe kosten die worden doorberekend als kostprijs per dienst. De materiele kosten en ondersteunde diensten worden als indirecte kosten via de jaarlijkse bestaansbijdrage (bestaanskosten) voldaan.

2.3. Overzicht van Baten en Lasten in de begroting 2025

Programmarekening

LASTEN (bedragen in €)	**Jaarrekening 2023**	**Primair 2024**	**Primitief 2025**
Programma 1: Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	7.520.100	7.588.800	7.900.800
Subtotaal	**7.520.100**	**7.588.800**	**7.900.800**
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-
Overhead	4.894.900	5.909.700	6.038.800
Heffing VPB	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	135.000	138.500
TOTAAL LASTEN	**12.415.000**	**13.633.500**	**14.078.100**
BATEN (bedragen in €)			
Programma 1: Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	12.435.700	13.743.200	14.078.100
Subtotaal	**12.435.700**	**13.743.200**	**14.078.100**
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-
Overhead	-	-	-
Heffing VPB	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-
TOTAAL BATEN	**12.435.700**	**13.743.200**	**14.078.100**
TOTAAL LASTEN	**12.415.000**	**13.633.500**	**14.078.100**
TOTAAL BATEN	**12.435.700**	**13.743.200**	**14.078.100**
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	**20.700**	**109.700**	**-**
Toevoeging/onttrekking aan reserves	***268.200***	***-224.000***	**-**
TE REALISEREN RESULTAAT	**288.900**	**-114.300**	**-**

Taakvelden

LASTEN (bedragen in €)	**Jaarrekening 2023**	**Primair 2024**	**Primitief 2025**
0.4 Overhead	4.894.900	5.909.700	6.038.800
0.5 Treasury	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhulpverlening	7.520.100	7.723.800	8.039.300
	12.415.000	**13.633.500**	**14.078.100**
BATEN (bedragen in €)			
0.4 Overhead	-	-	-
0.5 Treasury	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhulpverlening	12.435.700	13.743.200	14.078.100
	12.435.700	**13.743.200**	**14.078.100**
TOTAAL LASTEN	**12.415.000**	**13.633.500**	**14.078.100**
TOTAAL BATEN	**12.435.700**	**13.743.200**	**14.078.100**
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	**20.700**	**109.700**	**-**
Toevoeging/onttrekking aan reserves	***268.200***	***-224.000***	**-**
TE REALISEREN RESULTAAT	**288.900**	**-114.300**	**-**

Reservepositie

De verwachte reservepositie van de bank ziet er per 31 december 2025 als volgt uit:

Weerstandscapaciteit per 31 december 2025 *(bedragen in €)*

Reserves	Bedrag
Algemene reserve	1.464.500
Totaal	**1.464.500**

De volledige staat van reserves en voorzieningen is als bijlage in deze begroting opgenomen.

2.3. Toelichting Meerjarenperspectief 2025 - 2028

1. Programmarekening

LASTEN (bedragen in €)	**Primitief 2025**	**Primitief 2026**	**Primitief 2027**	**Primitief 2028**
Programma 1: Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	7.900.800	8.197.600	8.502.100	8.806.800
Subtotaal	**7.900.800**	**8.197.600**	**8.502.100**	**8.806.800**
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	6.038.800	6.219.400	6.416.800	6.589.700
Heffing VPB	-	-	-	-
Bedrag onvoorzien	138.500	141.300	144.100	147.000
	14.078.100	**14.558.300**	**15.063.000**	**15.543.500**
BATEN (bedragen in €)				
Programma 1: Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	14.078.100	14.558.300	15.063.000	15.543.500
Subtotaal	**14.078.100**	**14.558.300**	**15.063.000**	**15.543.500**
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	-	-	-	-
Heffing VPB	-	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-	-
	14.078.100	**14.558.300**	**15.063.000**	**15.543.500**
TOTAAL LASTEN	**14.078.100**	**14.558.300**	**15.063.000**	**15.543.500**
TOTAAL BATEN	**14.078.100**	**14.558.300**	**15.063.000**	**15.543.500**
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	**-**	**-**	**-**	**-**
Toevoeging/onttrekking aan reserves	**-**	**-**	**-**	**-**
TE REALISEREN RESULTAAT	**-**	**-**	**-**	**-**

2. Taakvelden

LASTEN (bedragen in €)	**Primitief 2025**	**Primitief 2026**	**Primitief 2027**	**Primitief 2028**
0.4 Overhead	6.038.800	6.219.400	6.416.800	6.589.700
0.5 Treasury	-	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhulpverlening	8.039.300	8.338.900	8.646.200	8.953.800
TOTAAL LASTEN	**14.078.100**	**14.558.300**	**15.063.000**	**15.543.500**
BATEN (bedragen in €)				
0.4 Overhead	-	-	-	-
0.5 Treasury	-	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhulpverlening	14.078.100	14.558.300	15.063.000	15.543.500
TOTAAL BATEN	**14.078.100**	**14.558.300**	**15.063.000**	**15.543.500**
TOTAAL LASTEN	**14.078.100**	**14.558.300**	**15.063.000**	**15.543.500**
TOTAAL BATEN	**14.078.100**	**14.558.300**	**15.063.000**	**15.543.500**
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-	-	-	-
Toevoeging/onttrekking aan reserves	-	-	-	-
TE REALISEREN RESULTAAT	-	-	-	-

3. Arbeidskosten gerelateerde verplichtingen

De salarissen, sociale lasten en overige personeelslasten voor zowel het vaste als tijdelijke personeel zijn op basis van de vastgestelde uitgangspunten voor de periode 2025 - 2028 in beeld gebracht. Hierbij is enige kostenoptimalisatie bij vervanging in geval van natuurlijk verloop meegenomen.

De meerjarenraming 2025-2028

	2025	**2026**	**2027**	**2028**
Personele formatie (fte)	142,0	141,5	141,1	141,1
Salarissen en sociale lasten van het vaste personeel (€)	8.082.872	8.405.433	8.704.567	9.016.753
Salarissen van het tijdelijke personeel (€)	2.531.786	2.646.067	2.773.078	2.889.547
Totaal	**10.614.658**	**11.051.500**	**11.477.645**	**11.906.300**

Om te kunnen anticiperen op veranderingen in de dienstverlening werkt de Stadsbank met een flexibele schil. Deze flexibele schil kent een ondergrens van 10%.

4. Vervangingsinvesteringen 2025-2028

Er is een inschatting gemaakt van de noodzakelijke (vervangings-)investeringen die de Stadsbank de komende jaren zal moeten doen (zie bijlage 3). Het betreft hier reguliere vervangingen die vanuit de vrijval van de huidige afschrijvingslast kunnen worden gedekt. De vervangingsinvesteringen op installaties en gebouwen binnen de Stadsbank Oost Nederland geschieden conform het Meerjarig-onderhoudsbeheersplan. Uiteraard zal bij concrete aanschaf of vervanging gekeken worden naar nut en noodzaak van de investering en zal eventuele gezocht worden naar andere innovatieve oplossingen.

Er zijn ontwikkelingen in de toekomstige invulling van de omgeving Stadsbank en bij de realisatie hiervan is de aankoop van parkeerplaatsen aan de orde. Volgens de huidige verwachtingen zal de aankoop in het jaar 2025 gaan plaatsvinden. Het gaat om een aankoop ineens.

5. Geprognosticeerde balans 2025 - 2028

(bedragen in €) **ACTIVA**	**31-12-2025**	**31-12-2026**	**31-12-2027**	**31-12-2028**
Vaste activa				
Materiële vaste activa	1.666.500	1.605.300	1.501.400	1.318.000
Financiële vaste activa	4.721.300	4.721.300	4.721.300	4.721.300
Totaal vaste activa	6.387.800	6.326.600	6.222.700	6.039.300
Vlottende activa				
Uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan één jaar	1.240.400	895.500	658.400	445.400
Liquide middelen	909.600	784.600	584.600	483.800
Overlopende activa	25.000	25.000	25.000	25.000
Totaal vlottende activa	2.175.000	1.705.100	1.268.000	954.200
TOTAAL ACTIVA	**8.562.800**	**8.031.700**	**7.490.700**	**6.993.500**
(bedragen in €) **PASSIVA**	**31-12-2025**	**31-12-2026**	**31-12-2027**	**31-12-2028**
Vaste passiva				
Eigen vermogen	1.464.500	1.464.500	1.464.500	1.464.500
Voorzieningen	15.800	11.500	16.200	17.900
Vaste schulden met een rentetypische looptijd van één jaar of langer	4.353.700	3.981.700	3.609.700	3.237.700
Totaal vaste passiva	5.834.000	5.457.700	5.090.400	4.720.100
Vlottende passiva				
Netto-vlottende schulden met een rente-typische looptijd korter dan één jaar	2.034.700	1.879.900	1.706.200	1.579.300
Overlopende passiva	694.100	694.100	694.100	694.100
Totaal vlottende passiva	2.728.800	2.574.000	2.400.300	2.273.400
TOTAAL PASSIVA	**8.562.800**	**8.031.700**	**7.490.700**	**6.993.500**

2.4. Voorstel tot vaststelling van de begroting

De begroting 2025 - 2028 toont het volgende geprognosticeerd saldo van de baten en lasten en totaal te realiseren resultaat:

De meerjarenraming 2025-2028 *(bedragen in €)*

Begrotingsjaar	Lasten	Baten	Geprognosticeerd saldo van baten en lasten	Te realiseren resultaat
2025	14.078.100	14.078.100	-	-
2026	14.558.300	14.558.300	-	-
2027	15.063.000	15.063.000	-	-
2028	15.543.500	15.543.500	-	-

Het geraamde saldo van lasten en baten zal zowel voor 2025 als voor de jaren 2026-2028 op nul sluiten. Er vinden verder geen mutaties op de Algemene Reserve plaats waarna het resultaat elke jaarschrijf van de begroting 2025-2028 een sluitende raming laat zien.

In de Primitieve begroting 2024 is een positief saldo van baten en lasten geraamd voor de periode 2025-2027. Vanaf 2024 hebben we te maken met autonome loonstijgingen die tot nu toe onvoldoende worden verwerkt in de landelijke tarieven voor bewindvoering. Dit was al aangekondigd en verwerkt in de Primaire begroting 2024 en werkt door in de begrotingsjaren 2025-2028. We onderzoeken de mogelijkheden voor kostenoptimalisatie in relatie tot de ontwikkeling van de landelijke tarieven en leggen dit opnieuw aan het bestuur voor.

Bijlagen

Bijlage 1: Categoriale begroting en meerjarenraming

LASTEN (bedragen in €)	**Primitief 2025**	**Primitief 2026**	**Primitief 2027**	**Primitief 2028**
Personeelslasten totaal	10.950.300	11.369.900	11.801.800	12.236.400
Rente en Afschrijvingen	560.000	569.400	590.500	583.500
Huisvesting	190.600	194.600	198.600	202.700
Bureaukosten	298.500	304.400	310.400	316.500
Beheerskosten	1.865.500	1.902.500	1.939.900	1.978.200
Mutaties voorzieningen	74.700	76.200	77.700	79.200
Onvoorzien	138.500	141.300	144.100	147.000
TOTAAL LASTEN	**14.078.100**	**14.558.300**	**15.063.000**	**15.543.500**
BATEN (bedragen in €)				
Bijdrage bestaanskosten	5.777.000	5.961.900	6.158.600	6.343.400
Bijdrage Klantreis	1.035.400	1.084.100	1.136.100	1.183.800
Preventie & Voorlichting	-	-	-	-
Indicatiestelling	925.600	969.200	1.015.800	1.058.300
Kredietverstrekking	385.000	385.000	385.000	385.000
Stabilisatie & Herstel *(excl. BW)*	2.377.200	2.489.000	2.608.400	2.718.100
Beschermingsbewind	1.719.100	1.799.900	1.886.300	1.965.500
Minnelijk schuldregelen	860.700	852.900	836.800	838.400
Additionele afspraken	906.200	948.800	994.300	1.036.100
Overige Baten	91.900	67.500	41.700	14.900
TOTAAL BATEN	**14.078.100**	**14.558.300**	**15.063.000**	**15.543.500**
TOTAAL LASTEN	**14.078.100**	**14.558.300**	**15.063.000**	**15.543.500**
TOTAAL BATEN	**14.078.100**	**14.558.300**	**15.063.000**	**15.543.500**
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-	-	-	-
Toevoeging/onttrekking aan reserves	-	-	-	-
TE REALISEREN RESULTAAT	-	-	-	-

Bijlage 2: Staat van reserves en voorzieningen

Overzicht Reserves 2025-2028

Reserves	2025	2026	2027	2028
Algemene Reserve				
Boekwaarde per 1-1	**1.464.500**	1.464.500	1.464.500	1.464.500
Bestemmingresultaat vorig boekjaar				
Toevoeging via resultaatbestemming				
Onttrekking via resultaatbestemming	**-**	-	-	-
Boekwaarde per 31-12	**1.464.500**	1.464.500	1.464.500	1.464.500
Totaal Reserves	**1.464.500**	1.464.500	1.464.500	1.464.500

Overzicht Voorzieningen 2025-2028

Soort Voorziening *(bedragen in €)*	2025	2026	2027	2028
Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's				
Spaarverlof				
Boekwaarde per 1-1	**10.900**	10.900	10.900	10.900
Dotatie	**-**	-	-	-
Aanwending	**-**	-	-	-
Boekwaarde per 31-12	**10.900**	10.900	10.900	10.900
Egalisatievoorzieningen				
Groot onderhoud				
Boekwaarde per 1-1	**32.200**	4.900	600	5.300
Dotatie	**23.700**	24.200	24.700	25.200
Aanwending	**-51.000**	-28.500	-20.000	-23.500
Boekwaarde per 31-12	**4.900**	600	5.300	7.000
Totaal Voorzieningen	**15.800**	11.500	16.200	17.900

Bijlage 3: Investeringen 2025 – 2028

Programma: Algemeen Bestuur *(bedragen in €)*		2025	2026	2027	2028
Investeringen					
- Gronden en terreinen		137.000	-	-	-
- Renovatie -en verbouw bedrijfsgebouw		40.000	100.000	75.000	-
- Machines, apparaten en installaties		46.800	10.000	25.000	-
- Overige materiële vaste activa		248.200	183.000	183.000	208.400
Totaal investeringen		**472.000**	**293.000**	**283.000**	**208.400**
Budgettaire lasten	***Afschr.termijn***	**2025**	**2026**	**2027**	**2028**
- Gronden en terreinen	*geen afschrijving*	-	-	-	-
- Renovatie- en verbouw bedrijfsgebouw	*25 jaar*	1.600	5.600	8.600	11.000
- Machines, apparaten	*15 jaar*	3.100	3.800	5.400	3.000
- Overige materiële vaste activa	*3 - 10 jaar*	52.700	118.600	170.100	222.100
Totaal budgettaire lasten		**57.400**	**128.000**	**184.100**	**236.100**

	2025	2026	2027	2028
Totaal Investeringen	**472.000**	**293.000**	**283.000**	**208.400**
Totaal Budgettaire lasten	**57.400**	**128.000**	**184.100**	**236.100**

Dekking budgettaire lasten	**2025**	**2026**	**2027**	**2028**
Vrijval vervangingsinvesteringen	**57.400**	**128.000**	**184.100**	**236.100**
Ten laste van de exploitatie	-	-	-	-
TOTAAL	**57.400**	**128.000**	**184.100**	**236.100**

Bijlage 4: Primitieve begroting 2025 per gemeente

Deze begroting is gebaseerd op de door het algemeen bestuur vastgestelde bekostigingssystematiek. De gemeentelijke bijdrage in de exploitatie van de Stadsbank Oost Nederland is gebaseerd op de declaratie van de verzorgde dienstverlening – variabele bijdrage – en het aandeel in de kosten van het programma Algemeen Bestuur (= bestaanskosten) – vaste bijdrage.

De verzorgde dienstverlening bestaat uit de basisdienstverlening en de optionele (= additionele) dienstverlening. De basisdienstverlening wordt in rekening gebracht op basis van aantal x standaardtarief met een bandbreedte van 10% en op basis van beschikbaarheid

(Klantreis). Met betrekking tot de optionele dienstverlening worden maatwerkafspraken gemaakt.

Het gemeentelijke aandeel in de begrote kosten van het programma Algemeen Bestuur wordt voor 75% naar rato verdeeld op basis van de afgenomen dienstverlening en het overige 25% naar rato op basis van het aantal huishoudens per gemeente.

Gemeente	Huishoudens* abs.	Standaard dienstverlening Primitief 2025	Bijdrage bestaanskosten Primitief 2025	Additionele dienstverlening Primitief 2025	**Totaal bijdrage gemeenten Primitief 2025**
Almelo	**33.373**	618.407	737.731	-	*1.356.138*
Berkelland	**19.140**	130.014	199.546	16.191	*345.751*
Borne	**10.298**	69.565	106.985	3.314	*179.863*
Bronckhorst	**15.695**	103.003	160.084	7.172	*270.259*
Dinkelland	**10.628**	61.613	100.392	44.660	*206.665*
Enschede	**81.054**	1.624.810	1.913.403	307.004	*3.845.217*
Haaksbergen	**10.440**	59.162	97.105	-	*156.267*
Hellendoorn	**14.922**	105.650	159.857	51.977	*317.484*
Hengelo OV	**39.355**	300.542	443.317	-	*743.859*
Hof van Twente	**15.220**	146.617	201.674	7.362	*355.653*
Lochem	**15.233**	107.317	162.727	14.469	*284.513*
Losser	**9.762**	80.335	115.856	43.287	*239.478*
Montferland	**16.208**	145.102	203.555	17.262	*365.919*
Oldenzaal	**14.354**	155.731	207.606	43.446	*406.783*
Oost Gelre	**12.579**	98.492	143.923	17.659	*260.073*
Oude IJsselstreek	**17.346**	105.387	168.288	27.232	*300.907*
Rijssen - Holten	**14.573**	82.725	135.617	26.366	*244.707*
Tubbergen	**8.358**	43.516	73.893	35.946	*153.355*
Twenterand	**13.434**	76.917	125.819	104.768	*307.503*
Wierden	**9.877**	45.362	81.182	-	*126.544*
Winterswijk	**13.070**	191.634	238.439	37.541	*467.614*
Totaal	**394.919**	**€ 4.351.897**	**€ 5.777.000**	**€ 805.654**	*€ 10.934.551*

**** bron CBS 2023***

Bijlage 5: Meerjarenraming per gemeente

Gemeente	Huishoudens* abs.	Totaal bijdrage gemeenten jaarschijf 2026	Totaal bijdrage gemeenten jaarschijf 2027	Totaal bijdrage gemeenten jaarschijf 2028
Almelo	**33.373**	1.408.795	1.464.989	1.517.096
Berkelland	**19.140**	359.004	373.146	386.270
Borne	**10.298**	186.710	194.016	200.798
Bronckhorst	**15.695**	280.557	291.544	301.744
Dinkelland	**10.628**	214.871	223.630	231.740
Enschede	**81.054**	3.997.199	4.159.421	4.309.680
Haaksbergen	**10.440**	162.153	168.433	174.267
Hellendoorn	**14.922**	330.004	343.369	355.749
Hengelo OV	**39.355**	772.161	802.365	830.409
Hof van Twente	**15.220**	369.338	383.943	397.495
Lochem	**15.233**	295.442	307.103	317.923
Losser	**9.762**	248.994	259.151	268.555
Montferland	**16.208**	380.060	395.150	409.146
Oldenzaal	**14.354**	422.782	439.860	455.685
Oost Gelre	**12.579**	270.134	280.871	290.830
Oude IJsselstreek	**17.346**	312.522	324.919	336.418
Rijssen - Holten	**14.573**	254.172	264.273	273.642
Tubbergen	**8.358**	159.453	165.963	171.989
Twenterand	**13.434**	320.068	333.484	345.883
Wierden	**9.877**	131.272	136.316	141.005
Winterswijk	**13.070**	486.009	505.644	523.838
Totaal	**394.919**	**€ 11.361.701**	**€ 11.817.589**	**€ 12.240.163**

**** bron CBS 2023***