Stadsbank Oost Nederland

Primitieve begroting 2022

Meerjarenraming 2023-2025

Inhoudsopgave

VOORWOORD **3**

1. BELEIDSBEGROTING **4**

1.1. VERSLAG 4
1.1.1. Doelstelling *4*
1.1.2. Beleidsvisie *5*
1.2. DE ORGANISATIE 7
1.2.1. Bestuur *7*
1.2.2. Management en organisatiestructuur van de Stadsbank Oost Nederland *8*
1.2.3. Het werkgebied van de bank *9*
1.3. PROGRAMMAPLAN 2021 10
1.3.1. Programma Algemeen Bestuur *10*
1.3.2. Programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen *13*
1.3.3. Prestatie-indicatoren effectiviteit Schuldhulpverlening *18*
1.4. VERPLICHTE PARAGRAFEN 21
1.4.1. Weerstandsvermogen en risicobeheersing *21*
1.4.2. Onderhoud kapitaalgoederen *27*
1.4.3. Financiering *27*
1.4.4. Verbonden partijen *30*
1.4.5. Bedrijfsvoering *30*

2. FINANCIËLE BEGROTING **32**

2.1. OVERZICHT VAN BATEN EN LASTEN IN DE BEGROTING 2022 32
2.2. MEERJARENPERSPECTIEF 2022 - 2025 37
2.3. VOORSTEL TOT VASTSTELLING VAN DE BEGROTING 41

BIJLAGEN **42**

BIJLAGE 1: CATEGORIALE BEGROTING EN MEERJARENRAMING 43
BIJLAGE 2: STAAT VAN RESERVES EN VOORZIENINGEN 44
BIJLAGE 3: INVESTERINGEN 2022 – 2025 45
BIJLAGE 4: BASIS FACTURATIE-SYSTEMATIEK 46
Primitieve begroting 2022 per gemeente *46*
BIJLAGE 5: MEERJARENRAMING PER GEMEENTE 47

Voorwoord

Voor u ligt de Primitieve begroting 2022, inclusief de Meerjarenraming 2023-2025 van de Gemeenschappelijke Regeling Stadsbank Oost Nederland. In de begroting en de meerjarenraming zijn de verwachte baten en lasten voor de komende jaren opgenomen.

De Primitieve begroting 2022 is opgesteld conform het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) en is gebaseerd op het door het Algemeen Bestuur vastgestelde dienstverlenings- en bekostigingsmodel. In de dienstverlening richting gemeenten en klanten staan 'maatwerk' en 'innovatie' centraal. Het beleid met betrekking tot de schulddienstverlening is - in lijn met de WGS (Wet Gemeentelijke Schuldhulpverlening) - een (individuele) verantwoordelijkheid/bevoegdheid van de 22 deelnemende gemeenten in de Gemeenschappelijke Regeling.

Vanaf 2021 of 2022 geeft niet meer de accountant, maar het Dagelijks Bestuur, de verklaring af, dat de interne organisatie rechtmatig heeft gehandeld. Door de Stadsbank is hier reeds op ingespeeld door de interne controle op rechtmatigheid door de Stadsbank te intensiveren. In samenwerking met de accountant wordt de implementatie van deze wijziging in de BBV-regelgeving voorbereid.

De Stadsbank speelt in op de nieuwe ontwikkelingen op het gebied van de schuldhulpverlening, waaronder collectief schuldregelen, de inzet van saneringskredieten, het Schuldenknooppunt, nieuwe digitale ontwikkelingen als Buddy-app en automatische incasso en de introductie van een nieuw kwaliteitskader van de brancheverenigingen NVVK. Vanuit een strategische blik naar de toekomst zijn we bezig met koers en ontwikkellijnen, die we samen met de 22 gemeenten gaan invullen.

Ten tijde van de opstelling van deze Primitieve begroting zijn de maatschappelijke effecten van het Corona-virus van grote invloed op de samenleving en de dienstverlening van de Stadsbank. De uiteindelijke financiële effecten (materieel gezien) voor de Stadsbank op termijn zijn op dit moment nog onzeker. Op dit moment is nog moeilijk in te schatten in welk tempo de door de Corona-crisis opgetreden afname van de dienstverlening in 2020 ombuigt naar een mogelijk te verwachten toename van de schuldhulpvraag in 2021/2022. Waarschijnlijk zal de omslag zich niet eerder aandienen dan in de tweede helft van 2021 maar wellicht zal dit nog later zijn. De actuele situatie wordt door de Stadsbank voortdurend gemonitord.

In deze Primitieve Begroting zijn voor de omvang van de dienstverlening vooralsnog de werkelijke volumeaantallen van het jaar 2020 als uitgangspunt genomen, waarbij de Corona-effecten zijn verwerkt. In de begrotingsjaren 2023-2025 zijn de aantallen stabiel gehouden. Hierbij wordt aangesloten bij het Jaarverslag 2020 en de Primaire Begroting 2021.

Daarnaast is rekening gehouden met de richtlijnen en voorwaarden die de Stadsbank van de deelnemende gemeenten heeft ontvangen, aangevuld met de voor de Stadsbank specifieke uitgangspunten.

Enschede, maart 2021

Dhr. A. Kampman
Voorzitter Dagelijks Bestuur

1. Beleidsbegroting

1.1. Verslag

1.1.1. Doelstelling

De Stadsbank is dé schulddienstverlener in Twente en de Achterhoek. Als deskundige en betrouwbare dienstverlener zijn wij een steun en toeverlaat voor mensen met financiële problemen. Ons doel is het creëren van financiële stabiliteit. Dit leveren we op maat, vanuit klantgerichte en transparante professionele dienstverlening. Samen met de klant werken we aan een nieuw en reëel toekomstperspectief.

Als uitvoeringsorganisatie concentreren wij ons op het leveren van kwalitatief goede dienstverlening. 'Samen lossen wij uw schulden op'. Met onze inhoudelijke expertise en gezamenlijke passie streven we er continu naar een toonaangevende organisatie te zijn. We kennen onze klant en bieden optimale begeleiding met kennis van de markt en maatschappij. Een organisatie die toegevoegde waarde levert, aangesloten op de actuele wens van onze klant en opdrachtgever. Met innovatie oplossingen bewegen wij mee met deze wens en verlagen de drempel tot schulddienstverlening.

Er zijn veel nieuwe ontwikkelingen op het gebied van de schuldhulpverlening, waaronder collectief schuldregelen, intensivering van de inzet van saneringskredieten (al dan niet in combinatie met een op te richten landelijk waarborgfonds), Schuldenknooppunt, nieuwe digitale ontwikkelingen als een Buddy-app en automatische incasso en de introductie van een nieuw kwaliteitskader van de branchevereniging NVVK.

De Stadsbank kijkt steeds hoe deze ontwikkelingen binnen het dienstverleningsmodel van de Stadsbank verder vorm en inhoud kunnen krijgen. Vanuit een strategische blik naar de toekomst zijn we bezig met koers en ontwikkellijnen, die we samen met de 22 gemeenten gaan invullen. We willen onder meer naar een sterke dienstverleningslijn en van administratie naar begeleiding, onder andere door (digitale) innovaties. De klant voorop en werken aan financiële zelfredzaamheid, meer gericht op resultaat. Ook willen we het partnerschap met gemeenten en het accountmanagement vanuit de Stadsbank verder vorm en inhoud gaan geven. Om zo nog beter en pro-actiever aan te sluiten op wensen van de gemeenten, maar ook onze expertise over de uitvoeringspraktijk voor gemeenten ter beschikking te stellen. In sociale of wijkteams, in projecten of ter onderbouwing van nieuwe beleidsinitiatieven.

We verwachten dat we in 2022 een nieuw financieel model hebben ontwikkeld, dat hier vanzelfsprekend op aansluit. Belangrijk om te melden is ook dat we onze reguliere P&C cyclus en de producten als begroting en jaarrekening vanaf 2022 (start bij primaire begroting) qua opzet, structuur en informatie(gehalte) gaan moderniseren. We willen het informatiegehalte vergroten, meer inhoudelijke toelichting en analyse bieden en het prettiger leesbaar maken. Op basis van een verscherpte koers en vernieuwd financieel model kijken we ook naar de effectindicatoren. Ook daar moet vernieuwing en aanscherping plaatsvinden.

De dienstverlening van de Stadsbank zal door bovenstaande ontwikkelingen in de aanloop naar 2022 worden beïnvloed. In de voortgangsrapportages (Voorjaarsnota, Najaarsnota, Jaarverslag 2021) wordt over de voortgang hiervan verslag gedaan. Een eventuele impact hiervan zal worden meegenomen vanaf de Primaire begroting 2022, die in het najaar van 2021 wordt opgesteld.

De corona-crisis heeft in 2020 geleid tot een terugval in de dienstverlening en minder inkomsten van de deelnemende gemeenten. Waarschijnlijk zal zich dit ook in (een groot deel van 2021) voordoen. Het is op het moment van de opstelling van deze Primitieve begroting 2022 nog onzeker wanneer de dienstverlening weer gaat aantrekken. Het risico van corona ligt vooralsnog bij de Stadsbank. In dit kader wordt met de deelnemende gemeenten overlegd of het wenselijk is om in een scenario waarbij de financiële positie van de SON door corona substantieel is verslechterd, eventuele extra corona-kosten van de SON te compenseren en te overwegen om een teruggave van de gemeentelijke bijdragen achterwege te laten.

1.1.2. Beleidsvisie

De Stadsbank ondersteunt de aangesloten gemeenten bij het gemeentelijk beleid ter bevordering van de maatschappelijke participatie van hun burgers, met name gericht op de 'bancaire taken' voor schuldhulpverlening. Hierbij wordt geanticipeerd op de ontwikkelingen in het Sociaal Domein. De dienstverlening van de Stadsbank bestaat uit:

- Preventie- en voorlichtingsactiviteiten gericht op het voorkomen van financiële instabiliteit en schulden.
- Het geven van advies over het creëren van financiële stabiliteit, het oplossen van schulden en het adviseren over het wegnemen van tekortkomingen die hebben geleid tot de financieel problematische situatie.
- Kredietmogelijkheden aan personen die voldoen aan de "Fido-criteria". De bank hanteert hierbij maatschappelijk verantwoorde rentepercentages.
- 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.
- De voorliggende voorziening 'Budgetzorg', voor klanten waarvoor budgetbeheer te 'licht' is en beschermingsbewind 'te zwaar'. Naast de financiën wordt de gehele administratieve huishouding voor een langere periode samen met de klant gedaan.
- Bemiddeling tussen schuldenaar en schuldeisers om tot een minnelijke schuldregeling te komen en ter voorkoming van maatschappelijke uitval. Hierbij bij voorkeur de inzet van het instrument saneringskredieten.
- Beheer minnelijke regelingen ter borging van een minnelijke regeling en ter ondersteuning van een eventuele re-integratie op de arbeidsmarkt.
- De afgifte van de verklaring en het ondersteunen bij het opstellen van het verzoekschrift conform de Faillissementswet inzake de toelating tot de wettelijke schuldsanering.
- De samenwerking met en inzet van vrijwilligers in de schuldhulpdienstverlening.

Bovendien zet de bank haar expertise en capaciteiten in om maatwerkdiensten te leveren aan de aangesloten gemeenten, met name in de vorm van diensten op locatie en projecten.

De bank 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.

1.2. De organisatie

1.2.1. Bestuur

Het Algemeen Bestuur (2018 – 2022)

Elk van de 22 aangesloten gemeenten wijst uit haar college één lid aan voor het Algemeen Bestuur. Elk lid van het Algemeen Bestuur heeft in de vergadering één stem. De vergaderingen van het Algemeen Bestuur zijn openbaar.

Het Algemeen Bestuur vergadert jaarlijks tenminste tweemaal.

Het Dagelijks Bestuur (2018 – 2022)

Aan het begin van de zittingsperiode van het bestuur benoemen de leden van het Algemeen Bestuur uit hun midden het Dagelijks Bestuur. Het Dagelijks Bestuur bestaat uit acht leden. Statutair maken de Algemeen Bestuursleden van de gemeenten Almelo, Enschede en Hengelo deel uit van het Dagelijks Bestuur.

Elk lid van het Dagelijks Bestuur heeft in de vergadering één stem. Bij het staken van stemmen beslist de stem van de voorzitter.

De heer A. Kampman, Wethouder van de gemeente Enschede, is voorzitter van het Algemeen en Dagelijks Bestuur.

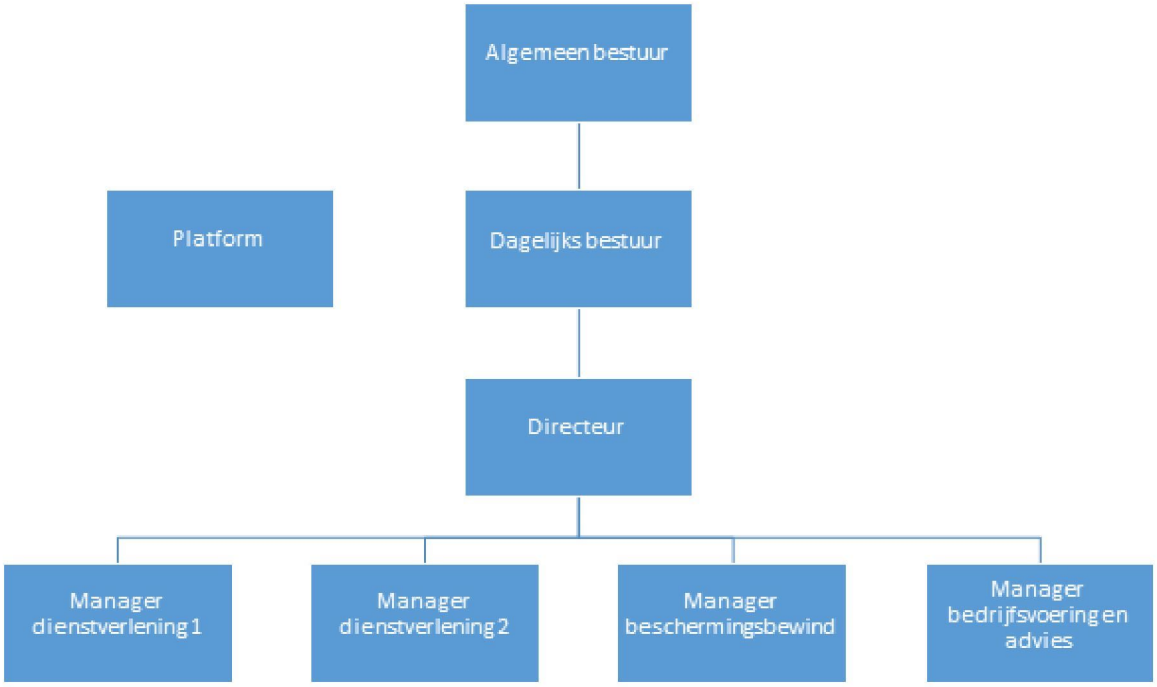
De heer P. Lage Venterink, Hoofd afdeling Juridische Zaken en Beleid, sector Sociaal bij de gemeente Hengelo, is secretaris van het bestuur.

Het Platform

Het Platform is een permanente ambtelijke adviescommissie aan zowel het bestuur als de directeur van de bank. Het Platform geeft gevraagd en ongevraagd advies aan het bestuur en de directie inzake het beleid en de bedrijfsvoering van de bank.

De voorzitter van het Platform wordt door het Algemeen Bestuur benoemd en neemt als adviseur deel aan de vergaderingen van zowel het Algemeen als het Dagelijks Bestuur. Mevrouw J. Beumers, Hoofd Uitvoering Sociaal Domein bij de gemeente Almelo, is voorzitter van het Platform.

1.2.2. Management en organisatiestructuur van de Stadsbank Oost Nederland



Bestuurs- en organisatiestructuur Stadsbank Oost Nederland per 31-12-2020

1.2.3. Het werkgebied van de bank

Het werkgebied van de bank bestaat uit de 22 bij de gemeenschappelijke regeling aangesloten gemeenten. In dit werkgebied wonen 905.596 inwoners verdeeld over 397.457 huishoudens (bron CBS, 2020).

Het werkgebied is op geografische gronden en gemeentelijke samenwerkingsverbanden verdeeld. Stadsbank Oost Nederland werkt op locatie in 22 gemeenten en kent als hoofdvestiging Enschede.



De gemeenten van Stadsbank Oost Nederland zijn als volgt ingedeeld in 4 gebiedsteams:

Gebiedsteams

Team	Gemeente
Enschede	Enschede, Haaksbergen, Losser.
Hengelo	Borne, Dinkelland, Hengelo, Hof van Twente, Oldenzaal en Tubbergen.
Almelo	Almelo, Hellendoorn, Rijssen-Holten, Twenterand en Wierden.
Achterhoek	Aalten, Berkelland, Bronckhorst, Lochem, Montferland, Oost Gelre, Oude IJsselstreek en Winterswijk.

1.3. Programmaplan 2021

1.3.1. Programma Algemeen Bestuur

Hoofdkenmerken

Het programma Algemeen Bestuur omvat de bestuursproducten: bestuursorganen en bestuursondersteuning. Tevens behoren tot het programma Algemeen Bestuur de niet product-/ dienstverleningspecifieke activiteiten en voorzieningen gericht op een effectief en efficiënt beheer van de bedrijfsvoering. Vanuit de afdeling Bedrijfsvoering & Advies vindt de algemene interne ondersteuning aan de diverse organisatieonderdelen en het management plaats.

Wat wil de Stadsbank bereiken?

- Bestaand beleid:

Bestuursorganen

- Vertalen van bestuurlijke en maatschappelijke ontwikkelingen.
- Een maatschappelijk en bestuurlijk verantwoorde positionering van de Stadsbank.
- Sturing geven aan en reageren op organisatieontwikkelingen die gericht zijn op een effectieve en efficiënte bedrijfsvoering bij de bank, alsmede op het leidinggeven aan de ambtelijke organisatie.
- Het afleggen van verantwoording over het gevoerde beleid en de verzorgde dienstverlening.

Bestuursondersteuning

- De voorbereiding van beleidsontwikkeling voor 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 automatisering en telecommunicatie infrastructuur.
- Effectief en efficiënt beheer van de bedrijfsvoering.

Wat gaan we daarvoor doen?

Rechtmatigheidsverantwoording

Vanaf 2021 (mogelijk vanaf 2022) geeft niet meer de accountant, maar het Dagelijks Bestuur de verklaring af over de rechtmatigheid van de (interne) organisatie. Naast de uitvoering van de interne controle wordt vanaf deze wijziging in het BBV ook een rapportage opgesteld aan het Dagelijks Bestuur met een (genormeerd) oordeel over de interne controle. Deze rapportage vervangt de kwaliteitstoets van de accountant.

In samenwerking met de accountant zal - bij de start van de accountantsfunctie voor het verslagjaar 2021 - een visie over de rechtmatigheidsverantwoording worden voorbereid. Het gaat dan om bijvoorbeeld de ambitieniveaus die in de notitie Rechtmatigheidsverantwoording van de commissie Bado zijn aangegeven en het te kiezen grensbedrag (tussen 1% en 3%). Daarbij worden uiteraard de adviezen meegenomen die de accountant in het accountantsverslag 2020 heeft opgenomen.

Voorafgaand aan de accountantscontrole van het verslagjaar 2021 wordt aan het Algemeen Bestuur een voorstel gedaan om het ambitieniveau en de tolerantiegrenzen van de interne controle te bepalen. Hierbij worden de nu geldende controleverordening en controleprotocol betrokken. Vanuit de ervaringen die de Stadsbank in 2021 met de rechtmatigheidsverantwoording opdoet, worden voor de latere jaren zo nodig aangepaste grensbedragen gedefinieerd en wordt interne regelgeving aan het normen- en toetsingskader toegevoegd.

Platform Stadsbank Oost Nederland (het Platform)

Het Platform is een adviesorgaan voor zowel het Bestuur als de directie van de Stadsbank. Alle bij de gemeenschappelijke regeling aangesloten gemeenten kunnen deelnemen in het Platform. Het Platform adviseert zowel op verzoek als uit eigen beweging het Bestuur en de directie over beleidsontwikkeling. Het Platform wordt met raad en daad terzijde gestaan door de directie en wordt ambtelijk ondersteund.

Communicatie

Voor de deelnemende gemeenten is het van belang tijdig te weten hoe de ontwikkeling van de dienstverlening voor haar burgers door de bank is.

Enerzijds heeft dit te maken met de mogelijkheden die de deelnemende gemeenten zien om naar aanleiding van de door de bank verleende diensten, het eigen gemeentelijk beleid vorm te geven en voorstellen te doen met betrekking tot het productenpakket van de Stadsbank.

Anderzijds heeft dit te maken met de financiële verplichtingen voor de deelnemende gemeenten.

Om de deelnemende gemeenten tijdig te informeren wordt het Algemeen Bestuur in de Voorjaarsnota en de Najaarsnota geïnformeerd over de financiële en niet financiële ontwikkelingen. De Voorjaarsnota heeft betrekking op de periode januari tot en met april, terwijl de Najaarsnota betrekking heeft op de periode tot en met augustus.

Indien wenselijk wordt tevens een voorstel tot wijziging van de begroting in deze periodieke rapportages opgenomen.

Interne ondersteuning

Bij de interne ondersteuning gaat het onder meer om HRM, financiën, Planning & Control, communicatie, juridische aangelegenheden, bedrijfsadministratie, kwantitatieve, kwalitatieve en financiële informatievoorziening, procesondersteuning, ict beheer/applicatiebeheer en facilitaire ondersteuning.

Wat mag het kosten?

De budgettaire lasten worden bepaald door de kosten van het in standhouden van de gemeenschappelijke regeling. Deze zogenaamde bestaanskosten zijn de materiele kosten en ondersteunende diensten (indirecte kosten) die middels de jaarlijkse bestaansbijdrage worden voldaan. De bestaanskosten worden bepaald op basis van de totale volumeontwikkeling van de diensten van de Stadsbank. De verdeling van de bestaanskosten over de gemeenten vindt plaats op basis van de bestaande criteria huishoudens (25%) en basisdienstverlening + intake (75%).

Programma 1:
Budgettaire lasten Algemeen Bestuur

	2020	**2021**	**2022**
(Bedragen in €)	**Realisatie**	**Primaire Begroting**	**Primitieve Begroting**
Lasten	3.836.300	4.059.600	4.161.000
Baten	3.836.300	4.059.600	4.161.000
Saldo	-	-	-

In de begroting wordt uitgegaan van budgettair neutrale situatie op dit programma. Dit wil zeggen dat de totale bestaanskosten worden verminderd met de opbrengst uit deposito en vervolgens zal het restant in rekening worden gebracht bij de deelnemende gemeenten.

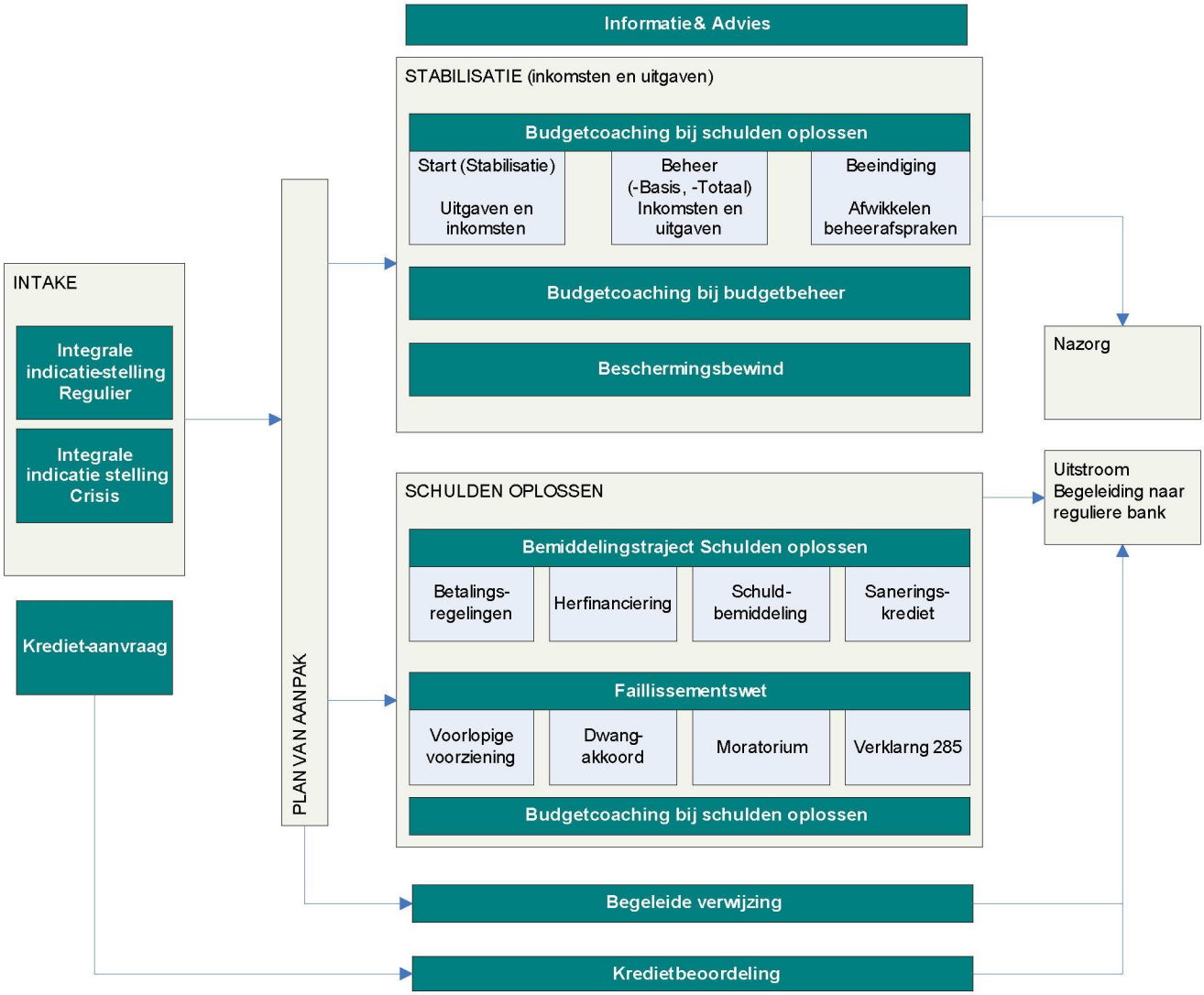
1.3.2. Programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen

Algemeen

Hoofdkenmerken:

Het programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen heeft betrekking op alle dienstverlening van de Stadsbank, ter ondersteuning van het beleid van de aangesloten gemeenten.

De dienstverlening en voorzieningen van de bank kunnen als volgt worden onderscheiden:



Het dienstenaanbod van de bank wordt vanuit de vestiging in Enschede, op werkpleinen en op diverse gemeentelijke locaties verzorgd. Het dienstenaanbod bestaat uit:

- Preventie
- Informatie & Advies
- Indicatiestelling
- Kredietverlening
- Stabilisatie en Herstel Financiële huishouding, waaronder coaching budgetterings-vaardigheden, meerderjarigen beschermingsbewind en de voorliggende voorziening BudgetZorg.
- Minnelijk schuldregelen
- Opstellen verzoekschrift WSNP art verklaring 285' en 'voorlopige voorzieningen'
- Nazorg
- Overige dienstverlening

Deze werkzaamheden worden integraal rondom de klant georganiseerd en worden vanuit de vestiging Enschede en op locatie uitgevoerd. Met verschillende gemeenten zijn specifieke afspraken gemaakt over bediening op werkpleinen of op locatie.

Wat wil de Stadsbank bereiken?

- Bestaand beleid:

De bank wil bijdragen aan:

- het voorkomen dat inwoners van de aangesloten gemeenten in financiële problemen komen of de weg naar financiële hulpverlening niet weten te vinden;
- het aanbieden van kredietmogelijkheden voor inwoners van de aangesloten gemeenten die niet bij de commerciële reguliere handelsbanken een lening kunnen krijgen, eventueel om zo hun kredietwaardigheid te kunnen herstellen;
- een stabiele financiële huishouding door het bevorderen dat cliënten 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 realiseren van een minnelijke, onderhandse regeling van schulden tussen cliënten in een (problematische) schuldsituatie en hun schuldeisers;
- het realiseren van een oplossing voor cliënten met een problematische schuldsituatie waarbij de schuldeisers niet akkoord gaan met een minnelijke regeling van de schulden.

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. Het beleid van de bank richt zich op het bevorderen van een duurzame oplossing voor de klant, zowel waar het gaat om budgetbeheer als om indicatiestellingen en schulden oplossen.

Wat gaan we daarvoor doen?

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 verschulding onder de aandacht. Met de wetswijziging Wet gemeentelijke Schuldhulpverlening (Wgs) over vroegsignalering ligt er een nieuwe primaire taak bij gemeenten per 01-01-2021. De Stadsbank fungeert op verzoek van enkele gemeenten een (ondersteunende) rol in vroegsignalering.

Informatie & Advies

Op basis van de specifieke klantsituatie wordt een advies gegeven over de inrichting en het beheer van de financiële huishouding. Daarbij kan het zowel gaan om de budgettering van het huishoudgeld als om hoe om te gaan met kleine achterstanden en schulden indien de klant (nog) geen gebruik wenst of hoeft te maken van andere diensten van de bank.

Indicatiestelling

Voorafgaand aan de feitelijke dienstverlening wordt door de bank een op de klant afgestemd adviesrapport opgesteld, waarin is opgenomen met welke instrumenten het best een antwoord kan worden gegeven op de door de klant gestelde hulpvraag.

Kredietverlening

De kredietverlening van de Stadsbank Oost Nederland is ten opzichte van commerciële banken aan de onderkant van de markt gepositioneerd. De Stadsbank streeft niet naar een zo groot mogelijke kredietportefeuille, maar richt zich uit maatschappelijk oogpunt op een specifieke doelgroep. Uitgangspunt voor de tarieven is om deze onder de tarieven van de commerciële banken te positioneren.

Stabilisatie & herstel financiële huishouding

De meeste financiële problemen van klanten zijn het gevolg van een structurele onbalans tussen inkomsten en uitgaven. De zogenaamde primaire lasten, met name huur/hypotheek en energielasten worden veelal als sluitpost van het huishoudboekje gebruikt, met alle negatieve gevolgen van dien, zoals dreigende huisuitzetting, afsluiting van energie e.d.

Door inzet van budgetbeheer is de betaling van de primaire lasten en overige financiële verplichtingen van de klant gewaarborgd. In het geval van betalingsachterstanden kan in overleg met de klant een betalingsregeling worden getroffen. Daartoe wordt een budgetplan opgesteld, waarin balans wordt aangebracht tussen de inkomsten en uitgaven en daardoor weer financieel evenwicht ontstaat.

De klant wordt ondersteund bij de uitvoering van het budgetplan. Zo nodig wordt de klant gewezen op flankerende voorzieningen. Door middel van het bieden van maatwerk wordt gezocht naar een duurzame oplossing voor de klant.

Klanten die aantoonbaar (deskundigenrapport) niet in staat zijn hun financiële huishouding zelfstandig en verantwoord te voeren kunnen in aanmerking komen voor beschermingsbewind, indien mogelijke voorliggende voorzieningen niet passend zijn (bijvoorbeeld BudgetZorg). In voorkomende gevallen dient de Stadsbank hiertoe namens de klant een verzoek in bij de rechtbank.

Minnelijk schulden regelen

Door de bank wordt bemiddeld tussen de schuldenaar en diens schuldeisers om tot een regeling van de schulden te komen.

Daarbij onderzoekt de bank of door middel van betalingsregelingen over een periode van maximaal vijf jaar, een herfinanciering van de schulden of een saneringskrediet de volledige schuldsituatie kan worden opgelost.

Een saneringskrediet en een schuldbemiddeling hebben een looptijd van drie jaar. Bij onwillige schuldeisers kan de cliënt een beroep doen op de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen (WSNP). De Stadsbank ondersteunt de klant hierbij en geeft in voorkomende situaties een verklaring af aan de rechtbank voor toelating tot de WSNP.

Nazorg

Het doel van de nazorg is om de recidive te voorkomen. Binnen een jaar na de beëindiging van de aangeboden dienstverlening tracht de bank inzicht te krijgen in de financiële situatie van de klant na het succesvol uitstromen naar het zelfstandig beheren van de financiën. Indien er sprake is van disbalans in de inkomsten en uitgaven, wijst de bank de klant op de mogelijkheden om de financiële situatie in evenwicht te brengen.

Overige dienstverlening

Onderstaande additionele dienstverlening wordt momenteel aangeboden en is op basis van bekende afspraken met een aantal gemeenten conform 2021 doorgetrokken naar de begroting 2022.

Dienstverlening op locatie

De Stadsbank verzorgt voor een aantal gemeenten een inloopspreekuur op locatie. Dit inloopspreekuur vindt plaats bij de gemeente zelf of op een werkplein.

Samenwerking externe instanties

De Stadsbank voert intensief gesprekken met een aantal grote instanties waarvoor de bank regelmatig betalingen van de klanten verricht. Het doel van deze samenwerking is het verbeteren van de administratieve processen om zodoende de kosten te reduceren.

Resultaat

Product	Soort dienst	2020 Realisatie	2021 Primaire begroting	2022 Primitieve begroting
Indicatiestelling				
Reguliere indicatiestelling	Stand.	1.732	1.733	1.732
Crisis-interventie	Stand.	41	44	41
Huisbezoek	Add.	2	2	2
Multidisciplinair overleg	Add.	7	11	7
Kredietverlening				
Kredietbeoordeling	Stand.	1.583	1.633	1.583
Verstrekte Sociale leningen	Stand.	458	479	458
Verstrekte Herfinancieringen	Stand.	58	58	58
Verstrekte Saneringskredieten	Stand.	249	237	249
Stabilisatie en Herstel Financiële Huishouding				
Opstart budgetbeheer	Stand.	715	845	715
Beëindiging budgetbeheer	Stand.	1.146	1.149	1.146
Actieve BBR per 31/12*		4.599	4.899	4.768
waarvan Budgetzorg	*Add.*	*180*	*192*	*210*
waarvan zelfbetalers	*Stand.*	*1.100*	*1.074*	*1.082*
Meerderjarigenbewind lopend*	Stand.	1.127	1.193	1.127
Meerderjarigenbewind nieuw	Stand.	33	58	33
Minnelijk schuldregelen				
Bemiddeling schuldregeling	Stand.	891	881	891
Beh. Standaard bet. Regeling*	Stand.	14	12	14
Beh. Standaard schuldbemiddeling*	Stand.	1.107	1.107	1.107
Voorlopige voorziening art. 284	Stand.	-	-	-
Verklaring & Verzoekschrift art. 285	Stand.	226	247	226
Dwangakkoord art. 287 a	Stand.	27	20	27
Moratorium art. 287 b	Stand.	-	-	-
Nazorg				
Nazorg	Stand.	301	274	301

** 'Begroot' - gemideld over het jaar*
'Realisatie' - actueel per 31-12

Wat mag het kosten?

Programma 2: Budgettaire lasten: Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen			
	2020	2021	2022
(Bedragen in €)	Realisatie	Primaire Begroting	Primitieve Begroting
Lasten	7.172.700	6.838.500	6.570.700
Baten	6.655.900	6.838.500	6.570.700
Saldo	-516.800	-	-

1.3.3. Prestatie-indicatoren effectiviteit Schuldhulpverlening

De deelnemende gemeenten hebben in samenspraak met de Stadsbank prestatie indicatoren ontwikkeld, die vanaf 2017 worden gemonitord. In 2018 is de eerste meting verricht en vergeleken met 2017. In onderstaande tabel zijn de prestatie indicatoren opgenomen.

Bij PI-1 moet rekening worden gehouden met situaties waarin de Stadsbank wel de voorwaarden schept voor het houden van een gesprek binnen 4 weken, maar dat de termijn toch wordt overschreden door afzegging of niet verschijnen van de klant. Dit verklaart dat het percentage onder de 100% ligt.

Prestatie indicatoren	**2020**	**2021**	**2022**
PI-1: Percentage klanten dat binnen 4 weken (3 dagen bij een crisissituatie) op het eerste gesprek is geweest.	**88%**	**88%**	**88%**
PI-2: Percentage succesvol afgehandelde crisisinterventies.	**86%**	**86%**	**86%**
PI-3: Percentage minnelijke trajecten waarbij akkoord is bereikt met de schuldeisers.	**75%**	**75%**	**75%**
PI-4: Percentage klanten dat door middel van BBR binnen termijn van 3 jaar zelfstandig hun financiën kunnen beheren.	**50%**	**50%**	**50%**
PI-5: Percentage succesvol afgeronde minnelijke schuldregelingen.	**95%**	**95%**	**95%**
PI-6a: Recidieven: percentage klanten dat na een tussentijdse beëindiging van een minnelijke regeling binnen 1 jaar terug komt.	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**
PI-6b: Recidieven: percentage klanten dat na succesvol afronden van een minnelijke regeling terug binnen 3 jaar komt.	**0,1%**	**0,1%**	**0,1%**

Toelichting indicatoren:

PI-1: Percentage klanten dat binnen 4 weken (3 dagen bij een crisissituatie) op het eerste gesprek is geweest.

Toelichting: Binnen 4 weken nadat een persoon zich heeft aangemeld voor schuldhulpverlening bij de Stadsbank, dient het eerste gesprek plaats te vinden waarin de hulpvraag wordt vastgesteld. Bij een crisis situatie, zoals geplande ontruiming en/of afsluiting van nutsvoorzieningen dient het eerste gesprek binnen 3 dagen plaats te vinden. Deze termijnen zijn wettelijk vastgelegd in Artikel 4, lid 1, 2 van de Wgs.

Deze indicator kan gebruikt worden door de gemeenten die de Stadsbank hebben gemandateerd om Wgs-beschikking af te geven. De andere gemeenten kunnen deze indicator enkel gebruiken als indicatie over de wachttijden bij de Stadsbank vanaf moment dat de klant een verzoek bij de Stadsbank indient, maar niet als een prestatie zoals dat in artikel 4, lid 1, 2 van de Wgs wordt bedoeld.

Wgs, Artikel 4

1: Indien een persoon zich tot het college wendt voor schuldhulpverlening vindt binnen vier weken het eerste gesprek plaats waarin de hulpvraag wordt vastgesteld.

2: Indien er sprake is van een bedreigende situatie vindt binnen drie werkdagen het eerste gesprek plaats waarin de hulpvraag wordt vastgesteld. Onder bedreigende situatie wordt verstaan gedwongen woningontruiming, beëindiging van de levering van gas, elektriciteit, stadsverwarming of water of opzegging dan wel ontbinding van de zorgverzekering.

PI-2: Percentage succesvol afgehandelde crisisinterventies

Toelichting: Deze indicator geeft het aandeel van de crisissituatie aan dat met succes is afgehandeld. Dat wil zeggen dat de dreigende ontruiming en/of afsluiting van de nutsvoorzieningen is afgewend. De mate van succes is mede bepalend door de medewerking van de verhuurders en leveranciers en/of (hoe snel) de gemeente de bijzondere bijstand verstrekt.

PI-3: Percentage minnelijke trajecten waarbij akkoord is bereikt met de schuldeisers.

Toelichting: Als de klant problematische schulden heeft en aan de eerste prioriteit om balans in inkomen en uitgaven te krijgen is voldaan, kan een minnelijk traject opgestart worden waarbij getracht wordt om met alle schuldeisers een akkoord te bereiken voor het aflossen van de schulden. Gemiddeld zijn er ongeveer 14 schuldeisers per dossier met een gemiddelde schuld van zo'n € 43.000. Deze indicator geeft het aandeel van de trajecten aan waarbij alle schuldeisers akkoord zijn gegaan met het betalingsvoorstel.

Het minnelijke traject kan resulteren in een schuldregeling met de volgende betalingsmodaliteiten: schuldbemiddeling (SB, aflossen van een bepaald percentage van de totale schuld tegen finale kwijting), saneringskrediet (SK, afkoop van schulden tegen finale kwijting), herfinanciering (HF, een lening waarmee de totale schuld 100% in een keer wordt afgelost) en betalingsregeling (de totale schuld wordt in maandelijkse termijnen afgelost).

PI-4: Percentage klanten dat door middel van BBR binnen termijn van maximaal 3 jaar zelfstandig hun financiën kunnen beheren.

Toelichting: De eerste prioriteit voor de klanten van Stadsbank is om balans in inkomen en uitgaven te krijgen zodat in ieder geval de lopende verplichtingen nagekomen kunnen worden. Dat wordt door middel

van een budgetbeheerrekening gedaan. De klant wordt in beginsel begeleid door een budgetconsulent die samen met hem/haar acht om zowel de uitgaven in beeld te brengen en die waar mogelijk te minimaliseren, als de inkomen te maximaliseren. De BBR wordt in principe voor een periode van ongeveer drie jaar ingezet waarna de klant getracht wordt om de financiën zelf te kunnen beheren. Een deel van de klanten zal altijd nog langer dan drie jaar de ondersteuning door middel van budgetbeheer nodig hebben omdat zij onvoldoende vaardigheden hebben (ontwikkeld) voor het zelfstandig beheren van hun financiën.

Deze indicator geeft aan hoeveel klanten daadwerkelijk binnen drie jaar met succes zijn uitgestroomd.[1]

De indicator betreft de BBR waarvoor de ondersteuning nog door de gemeente wordt bekostigd.

PI-5: Percentage succesvol afgeronde minnelijke schuldregelingen.

Toelichting: Een minnelijke schuldregeling is succesvol afgerond op het moment dat de schuldeisers finale kwijting geven voor hun vordering.

PI-6a: Recidieven: percentage klanten dat na een tussentijdse beëindiging van een minnelijke regeling binnen 1 jaar terug komt

Toelichting: Percentage recidieven betreft het aandeel indicatiestellingen[2] binnen een jaar waarbij een minnelijk traject in het jaar daarvoor tussentijds is beëindigd door het toedoen van de klant.

PI-6b: Recidieven: percentage klanten dat na succesvol afronden van een minnelijke regeling binnen 3 jaar terug komt

Toelichting: Percentage recidieven betreft het aandeel indicatiestellingen binnen een jaar waarbij de klant drie jaar eerder een minnelijk traject succesvol heeft doorlopen, zoals dat in PI-5 is bedoeld.

[1] Op dit moment wordt de uitstroom met beperkte begeleiding bereikt. Met het intensiveren van de begeleiding door middel van coaching, is het te verwachten dat de uitstroom eerder en/of bij meer klanten bereikt kunnen worden.

[2] Indicatiestelling betreft een aanmelding schuldhulpverlening waarbij de hulpvraag is vastgesteld.

1.4. Verplichte paragrafen

1.4.1. Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Weerstandsvermogen

In het Besluit begroting en verantwoording (BBV) is bepaald dat organisaties hun weerstandsvermogen, het vermogen om risico's financieel op te vangen, in kaart moeten brengen.

Het weerstandsvermogen bestaat uit de relatie tussen:

- De weerstandscapaciteit, zijnde de middelen en mogelijkheden waarover de organisatie beschikt of kan beschikken om niet begrote kosten te dekken;
- Alle risico's die de bank loopt en waarvoor geen maatregelen zijn getroffen en die van materiële betekenis kunnen zijn in relatie tot de financiële positie. Het gaat hier over niet-kwantificeerbare risico's. Voor wel-kwantificeerbare risico's is de bank verplicht om voorzieningen te vormen.

De Stadsbank is een gemeenschappelijke regeling (GR), waarin de gemeenten eindverantwoordelijk zijn voor een eventueel nadelig saldo van de bank. Theoretisch kan gesteld worden dat de bank zonder eigen reserves kan functioneren. Het Algemeen Bestuur heeft vastgesteld dat het wenselijk is dat de bank over bescheiden eigen reserves moet beschikken. Hiermee wordt voorkomen dat bij een andere uitkomst van kosten en/of opbrengsten in enig jaar, als gevolg van niet te voorziene ontwikkelingen, de aangesloten gemeenten direct aan een eventueel tekort moeten bijdragen.

Weerstandscapaciteit

Onder de weerstandscapaciteit wordt verstaan de aanwezige capaciteit aan middelen om financiële risico's, waarvoor geen voorzieningen zijn getroffen of verzekeringen zijn afgesloten, op te kunnen vangen, zonder dat dit ten koste gaat van de uitvoering van de bestaande taken. Ze geeft aan in hoeverre onverwachte, substantiële, niet begrote kosten gedekt kunnen worden. Onderscheid kan worden gemaakt tussen incidentele en structurele weerstandscapaciteit. Met het eerste wordt bedoeld het vermogen om calamiteiten en andere eenmalige tegenvallers op te kunnen vangen, zonder dat deze invloed hebben op de voortzetting van taken op het bestaande niveau. Met het tweede worden de middelen bedoeld die permanent ingezet kunnen worden om tegenvallers in de lopende exploitatie op te vangen, zonder dat dit ten koste gaat van de uitvoering van de bestaande taken.

Een positief saldo op de meerjarenbegroting behoort tot de structurele weerstandscapaciteit. Bij de Stadsbank is structurele weerstandscapaciteit niet aan de orde, omdat gestreefd wordt naar een meerjarige sluitende begroting.

Mogelijke onderdelen van de incidentele weerstandscapaciteit zijn: Algemene reserve, bestemmingsreserves en stille reserves. Stadsbank Oost Nederland gebruikt de incidentele weerstandscapaciteit om zowel incidentele als structurele tegenvallers te dekken. Mochten zich gedurende een jaar structurele tegenvallers voordoen, zonder dat daar meevallers tegenover staan, dan dekt de

Stadsbank die incidenteel af middels de incidentele weerstandscapaciteit. Vervolgens zal hiervoor bij de eerstvolgende begroting dekking gezocht worden.

Het eigen vermogen van de Stadsbank bestaat uit de Algemene Reserve en - indien ingesteld - bestemmingsreserves. De Algemene Reserve vervult voor de Stadsbank de functie van beschikbare weerstandscapaciteit (bufferfunctie). Het Algemeen Bestuur heeft in 2019 de 'Nota Reserves en Voorzieningen 2019' vastgesteld. Daarbij is besloten om bestemmingsreserves op te heffen en de Algemene Reserve als enige reserve te handhaven. Door deze opschoning wint de Algemene Reserve aan belangrijkheid voor de Stadsbank. De Algemene Reserve vervult naast de functie van buffer ook de financierings- en bestedingsfunctie voor incidentele uitgaven.

Vanuit deze context is het essentieel dat de Stadsbank ook in de toekomst een Algemene Reserve heeft en houdt, die voldoende omvang heeft om de verschillende functies op adequate wijze te kunnen invullen. De Algemene Reserve is daarmee een belangrijk financieel instrument om een gezonde financiële positie van de Stadsbank te kunnen waarborgen. De omvang van de Algemene Reserve bij de Stadsbank moet dan uiteraard ook minimaal toereikend zijn om risico's af te dekken. Het Algemeen Bestuur heeft besloten dat de weerstandsratio de kwalificatie 'voldoende' (tussen 1,0 - 1,4) moet hebben.

Voor de bank wordt dus de weerstandscapaciteit berekend uit:

Weerstandscapaciteit per 31 december 2022 *(bedragen in €)*

Reserves	**Bedrag**
Algemene reserve	1.088.300
Totaal	**1.088.300**

Ten aanzien van stille reserves wordt nagegaan in hoeverre er sprake is van een overwaarde op de activa (actuele waarde > boekwaarde), die op korte termijn aangewend kan worden om tegenvallers op te vangen. De bereidheid tot het (extra) verhogen van de tarieven voor de dienstverlening van de bank zal uiteindelijk een politieke keuze zijn. Deze onderdelen van de weerstandscapaciteit zijn niet exact te becijferen. Bij de bepaling is het gebruikelijk om voorzichtigheid in acht te nemen.

Beleid

Het Algemeen Bestuur heeft op 18 november 2020 de Beleidsnota Weerstandsvermogen en Risicobeheersing 2020 – 2023 vastgesteld. Hierin zijn de kaders en het beleid ten aanzien van weerstandsvermogen en risicobeheersing van de Stadsbank geactualiseerd voor de periode 2020 - 2023. Daarbij is rekening gehouden met de op 20 november 2019 vastgestelde Nota Reserves en Voorzieningen 2019.

Er wordt periodiek een integrale risicoanalyse gemaakt, aan de hand waarvan wordt bepaald of het weerstandsvermogen voldoende wordt geacht om deze risico's te kunnen afdekken. Daarbij wordt de methodiek van 'NARIS' toegepast, die beproefd en gangbaar is binnen het vakgebied risicomanagement.

Het doel van de integrale risicoanalyse is om de risico's die bij de Stadsbank kunnen optreden expliciet te maken, regelmatig te actualiseren, proactief en bewust met risico's om te gaan en de bijbehorende

beheersmaatregelen af te wegen. Dit vormt de basis voor de jaarlijkse verantwoording naar het Algemeen Bestuur in het 'verslag financiële rechtmatigheid en risicomanagement' en in de risicoparagraaf in de begroting en het jaarverslag.

Integrale risicoanalyse

Bij de integrale risicoanalyse wordt een risico-inventarisatie gemaakt, waarbij expliciet aandacht is gegeven aan de mogelijke oorzaken van de risico's. Deze oorzaken zijn onder meer te vinden op het politieke/bestuurlijke, organisatorische, juridische, technische, financiële, ruimtelijke of maatschappelijke vlak. Per risico is bepaald welke beheersmaatregelen van toepassing zijn. Daarbij is aangegeven in welke gevallen een claim op het weerstandsvermogen wordt gedaan om de risico's af te kunnen dekken.

Het weerstandsvermogen geeft aan hoe robuust de begroting is. Dat is van belang wanneer zich een financiële tegenvaller voordoet. Door aandacht voor het weerstandsvermogen kan worden voorkomen dat elke financiële tegenvaller bij de Stadsbank direct door de deelnemende gemeenten moet worden opgevangen. Het weerstandsvermogen is voldoende als financiële tegenvallers goed opgevangen kunnen worden binnen de weerstandscapaciteit. Het weerstandsvermogen wordt uitgedrukt in een ratio. Deze ratio wordt afgezet tegen een norm om een conclusie te kunnen trekken over het niveau van het weerstandsvermogen van de Stadsbank.

Het beschikbaar weerstandsvermogen komt eind 2020 uit op € 960.000 bij een weerstandsratio van 1.10. Het beschikbare weerstandsvermogen wordt hiermee gekwalificeerd als voldoende (tussen 1,0 en 1,4). Na verwerking van het rekeningresultaat 2020 ad € 223.300 komt de ratio uit op 1.35. Daarnaast heeft het Algemeen Bestuur besloten om een bedrag van € 95.000 uit de Algemene Reserve beschikbaar te houden voor de kwaliteitsimpuls bij beschermingsbewind in 2021. Met deze onttrekking uit de Algemene Reserve komt de weerstandsratio uit op 1.24. Mogelijk is gedurende het jaar 2021 nog een extra onttrekking te verwachten als gevolg van het Businessplan Bewind. Voor het overige zijn in de Primitieve begroting 2022 en meerjarenraming 2023 - 2025 geen mutaties in de Algemene Reserve geraamd.

Het Algemeen Bestuur heeft besloten dat de weerstandsratio minimaal de kwalificatie 'voldoende' moet hebben. Daarbij is een tijdelijke beweging van twee jaar onder de ondergrens tussen 0,8 en 1,0 acceptabel, mits er daarna weer zicht is op herstel naar de kwalificatie 'voldoende'. Aan de andere kant is een kwalificatie 'ruim voldoende' (tussen 1,4 en 2,0) voor een periode van twee jaar acceptabel, mits de ratio daarna weer terugvalt naar 'voldoende'. Dit kan bijvoorbeeld door investeringen te doen of geprognosticeerde verliezen en/of een negatief resultaat op te vangen.

Frauderisico-analyse

Door het intensiveren en automatiseren van de interne controles in de processen is de kans op frauderisico's aanmerkelijk verminderd. Verder wordt het '4-ogen principe' toegepast in het betalingsproces en de 'two-factor authenticatie' bij het inloggen in het netwerk. Voor schade door fraude is een fraudeverzekering afgesloten.

Er wordt continue aandacht besteed aan het vergroten van de bewustwording rondom fraudepreventie bij de medewerkers binnen de organisatie, waarbij gedrag en cultuur nadrukkelijk aan de orde komen. 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.

Verder wordt het personeel van de Stadsbank door middel van een doorlopende bewustwordingscampagne en praktijksimulaties gewezen op de noodzaak van het beschermen van persoons- en bedrijfsgegevens in het kader van de informatiebeveiliging en privacy. Het gaat hierbij met name om beschikbaarheid, integriteit en vertrouwelijkheid.

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 wijzigingen in de relevante landelijke en Europese wet- en regelgeving op deze terreinen. Hierbij wordt aangesloten bij de Baseline Informatiebeveiliging Nederlandse Gemeenten (BIG), die in 2020 is vervangen door de Baseline Informatiebeveiliging Overheid (BIO). Er wordt een digitale tool ingezet om de informatiebeveiliging en privacy permanent te kunnen beheersen, monitoren, evalueren en aan te passen/actualiseren. Vanaf 2019 legt de CISO in de 'verklaring van toepasselijkheid BIG/BIO' jaarlijks verantwoording af aan het Dagelijks Bestuur over de implementatie van maatregelen die passend zijn voor de Stadsbank, als ook om restrisico's goed te keuren en formele goedkeuring te verkrijgen voor de implementatie van de passende maatregelen.

De Stadsbank past vanaf 25 mei 2018 de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) toe. Met partners die persoonsgegevens verwerken zijn verwerkingsovereenkomsten gesloten, waarvan een verwerkingsregister wordt bijgehouden. Ook wordt een procedure gehanteerd voor het melden van incidenten en datalekken en worden de nodige vervolgacties genomen. Indien van toepassing worden datalekken gemeld aan de Autoriteit Persoonsgegevens.

De medewerkers van de Stadsbank worden continue bewust gemaakt van de risico's die kunnen optreden bij het onzorgvuldig omgaan met persoons- en bedrijfsgegevens en de gevolgen die dit met zich meebrengt. Dit gebeurt onder meer door voorlichtingssessies en praktijksimulaties (mystery guest, phishing mails).

Met de leveranciers van de ICT-omgeving zijn afspraken gemaakt over het beschermen van data en (persoons)gegevens tegen cybercriminaliteit en datalekken. Daarbij worden ook de dragers van persoons- en bedrijfsgegevens beschermd tegen datalekken (denk aan mobiele telefoons en laptops). Voor schade door cybercriminaliteit is een cyberrisicoverzekering afgesloten.

Aandachtspunten risico's

- Er zouden financiële risico's kunnen optreden, indien 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
- Vanaf 2019 wordt bij de Belastingdienst formeel bezwaar aangetekend tegen de btw-heffing op beschermingsbewind om de rechten van de Stadsbank in dit kader zeker te stellen. Dit gebeurt onder begeleiding van een gespecialiseerd fiscaal adviesbureau, op basis van de uitgevoerde btw-scan bij de Stadsbank. Uit voorzichtigheidsoverwegingen wordt het huidige regime voortgezet, waarbij btw-heffing op beschermingsbewind wordt gecontinueerd. De uitkomsten van het bezwaar

en de financiële consequenties hiervan zijn nog onzeker en zijn niet in deze jaarrekening meegenomen.

- De bank is eigen risicodrager van verplichtingen voor voormalig personeel. Per ultimo 2020 zijn deze verplichtingen niet meer aan orde en zijn de middelen uit de betreffende voorziening vrijgevallen. Mogelijk kan er in de komende periode nog sprake zijn van (juridische) vergoedingen in verband met de beëindiging van een dienstverband in 2020. Omdat de uitkomst van dit traject onzeker is, is hiervoor geen voorziening opgenomen.

- Voor het gebruikte softwarepakket Allegro is een excrow-overeenkomst afgesloten bij NCC Group, waar de broncodes zijn ondergebracht. Een mogelijk faillissement van de leverancier houdt in dat naar vervanging wordt gezocht.

- Indien de Stadsbank aansprakelijk wordt gesteld voor schadegevallen voortvloeiende uit de beroepsbeoefening, kan het zijn dat deze niet vallen onder de huidige beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Voor deze schadevergoedingen en eventuele proceskosten is dan geen dekking.

- Indien de Stadsbank aansprakelijk wordt gesteld voor schadegevallen kan het zijn dat deze niet vallen onder de algemene WA-verzekering van de bank. Voor deze schadevergoedingen is dan geen dekking aanwezig. Dit geldt ook voor eventuele proceskosten.

- De kosten van een WIA-uitkering kunnen verhaald worden op de veroorzaker van de arbeidsongeschiktheid. De bank heeft hiervoor geen speciale verzekering afgesloten.

Bestemmingsreserves

Het Algemeen Bestuur heeft bij de vaststelling van de 'Nota Reserves en Voorzieningen 2019' besloten om bestemmingsreserves op te heffen en de Algemene Reserve als enige reserve te handhaven. De Algemene Reserve vervult naast de functie van buffer ook de financierings- en bestedingsfunctie voor incidentele uitgaven.

Voorzieningen

De bank heeft een aantal voorzieningen opgenomen. Voorzieningen worden ingesteld als er sprake is van een te kwantificeren financiële verplichting of financieel risico. Daarnaast kunnen tot voorzieningen ook gerekend worden de van derden verkregen middelen die specifiek besteed moeten worden. De stand van de voorzieningen bedraagt € 1.000 per 31-12-2022.

Financiële kengetallen

In de gewijzigde artikel 11 van het BBV zijn er onder het tweede lid twee onderdelen toegevoegd: kengetallen en beoordeling van de onderlinge verhouding tussen de kengetallen in relatie tot de financiële positie.

De financiële kengetallen zijn een uniforme set van kengetallen die een betere inzicht geven in de financiële posities van de gemeenten en provincies, en daarmee ook informatie over de weer- en wendbaarheid van

hun begrotingen. De volgende vijf kengetallen moeten volgens het BBV in de paragraaf Weerstandsvermogen en Risicobeheersing worden opgenomen:

- Netto schuldquote en Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen
- Solvabiliteitsratio
- Grondexploitatie
- Structurele exploitatieruimte
- Belastingcapaciteit

De eerste twee kengetallen zijn in deze Primitieve begroting 2020 gepresenteerd. De overige kengetallen zijn niet van toepassing voor de Stadsbank, als gemeenschappelijke regeling voor schuldhulpverlening. 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 (Stcrt. 2015, 20619).

Kengetallen	2020	Begroting 2021	2022
Netto schuldquote	5%	4%	5%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	40%	37%	37%
Solvabiliteitsratio	7%	7%	7%

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.

Normaal bevindt de netto schuldquote van een gemeente zich ergens tussen de 0% en 100%. 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.

1.4.2. 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 bank zijn.

Het Onderhoudsplan wordt jaarlijks geactualiseerd. De kosten kunnen worden gedekt uit de Voorziening Onderhoud gebouwen en installaties.

Ook zijn voor de komende jaren een aantal vervangingsinvesteringen in beeld gebracht. Deze worden jaarlijks opgenomen in de Meerjarenbegroting.

1.4.3. 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. Het doel is om de kwaliteit van de uitvoering te verhogen.

Uitvoering treasury

In het door de bank vastgestelde Treasurystatuut is aangegeven dat een verantwoord en adequaat beheer van de financiële middelen wordt onderkend. Voor het begrotingsjaar 2022 gaan we vooralsnog uit van een totaal van € 115miljoen aan binnenkomende gelden. Aan girale betalingen zal er € 110 miljoen uitgaan. Dit is afhankelijk van de ontwikkelingen betreffende automatische incasso bij de klanten.

Ontwikkeling leningen

Het uitstaande saldo op de uitstaande leningen is bij het samenstellen van de begroting ongeveer € 3,8 miljoen. Ter dekking van de risico's beschikt de bank over een Voorziening Risico Leningen (afwaardering leningen zonder borg in 2020 was € 197 duizend).

Bij het samenstellen van de begroting zijn er 4 langlopende leningen met betrekking tot de huisvesting met een uitstaand saldo van circa € 1,1 miljoen.

Ontwikkeling kort lopende verplichtingen

Door de bank wordt circa € 9,5 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 € 9,4. Van de liquide middelen valt een bedrag van circa € 80 duizend onder bankmiddelen. De overtollige middelen van de Stadsbank kunnen uitsluitend aangehouden worden in de schatkist (per ultimo 2020 was dat circa € 0,4 miljoen). De overige liquide middelen zijn derden gelden en vallen niet onder het verplichte schatkistbankieren.

Er bestaat op dit moment geen noodzaak tot het aantrekken van vreemd vermogen.

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 2022 komt uit op € 10,7 miljoen. De kasgeldlimiet voor 2022 komt uit op circa € 877 duizend.

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 2022 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. Door de ontwikkelingen in de budgetbeheerrekeningen zijn er mogelijkheden om de leningen met eigen middelen te financieren. De behoefte aan vreemd vermogen door het aangaan van langlopende geldleningen neemt daardoor af. Er zijn met betrekking tot de langlopende schulden geen problemen te verwachten in het kader van de wet Fido.

Renteschema

De BBV stelt vanaf 2018 nieuwe eisen aan de verbonden partijen. Het gaat hierbij onder meer om de opname van de renteomslag volgens het onderstaande renteschema:

Renteschema 2022 *(bedragen in €)*		
a.	de externe rentelasten over de korte en lange financiering	47.700
b.	de externe rentebaten over de korte en lange financiering	-
	Saldo rentelasten en rentebaten	**47.700**
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	47.700
	Aan taakvelden toe te rekenen externe rente	**47.700**
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	2021	2022	2023	2024	2025
1 Exploitatiesaldo **vóór** toevoeging aan c.q. onttrekking uit reserves (zie BBV, artikel 17c)	-	-	-	-	-
2 Afschrijvingen ten laste van de exploitatie	380.000	380.000	380.000	380.000	380.000
3 Bruto dotaties aan de post voorzieningen ten laste van de exploitatie	77.700	77.700	77.700	77.700	77.700
4 Investeringen in (im)materiële vaste activa die op de balans worden geactiveerd	-216.700	-413.600	-517.000	-875.300	-172.300
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	241.000	44.100	-59.300	-417.600	285.400

1.4.4. Verbonden partijen

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

1.4.5. Bedrijfsvoering

In deze paragraaf wordt aandacht besteed aan de beleidsmatige, toekomstgerichte aspecten van de bedrijfsvoering.

a. Kostenbewustzijn

Door werkprocessen te innoveren, digitaliseren en automatiseren slaagt de Stadsbank erin de kwaliteit van de dienstverlening te optimaliseren, waarbij het personeel efficiënter kan worden ingezet. De klanten worden gestimuleerd zoveel mogelijk gebruik te maken van de portal 'Mijn Stadsbank'.

Door effectieve inkoop worden de materiële kosten teruggedrongen. Hierbij wordt in voorkomende gevallen gebruik gemaakt van externe expertise en de mogelijkheden bij de deelnemende gemeenten.

b. Investeringsbeleid

De Stadsbank zet in op duurzame investeringen, gericht op innovatie, verdergaande digitalisering van processen en maatschappelijk verantwoord ondernemen.

c. Organisatiestructuur

De organisatie van de Stadsbank is integraal rondom de klant georganiseerd. Er zijn integrale klantteams met klantmanagers gevormd, waarin de verschillende disciplines van de dienstverlening zijn gebundeld. Meerdere klantteams vormen samen een gebiedsteam, die per regio zijn ingedeeld. Deze gebiedsteams worden aangestuurd door twee managers. Daarnaast is er een afdeling beschermingsbewind, die ook wordt aangestuurd door een manager. De gebiedsteams en afdeling beschermingsbewind worden ondersteund door een stafafdeling.

d. Administratieve organisatie en interne controle

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

e. Informatie en automatisering

Het technisch beheer en de infrastructuur zijn voor het grootste gedeelte bij externe partners ondergebracht. Het Applicatiebeheer vindt plaats in eigen beheer. Er zijn in de overeenkomsten met partners afspraken gemaakt over het beschermen van data en gegevens tegen cybercriminaliteit en datalekken. Daarbij zijn ook de dragers van persoons- en bedrijfsgegevens beschermd tegen datalekken (denk aan mobiele telefoons en laptops).

f. (Management)informatievoorziening

In 2020 zijn tweemaandelijkse managementrapportages opgesteld, waarbij in één oogopslag de ontwikkeling van de belangrijkste stuurindicatoren is weergegeven, met daarachter toelichtende overzichten. Ook heeft een verdere digitalisering van de informatievoorziening plaatsgevonden. De managementinformatie en inrichting van dashboards worden in 2021 en 2022 doorontwikkeld.

g. Marktkansen en –bedreigingen

Door middel van de gevormde gebiedsteams en klantteams wordt klantvriendelijker en waar mogelijk op locatie dichtbij de klant gewerkt. De Stadsbank kijkt samen met de burger naar hoe het probleem kan worden opgelost en hoe een probleem in de toekomst kan worden voorkomen. Hierbij worden nieuwe initiatieven ontwikkeld, waarbij ingespeeld wordt op de veranderende vraag in de schuldhulpverlening en de versterking van de verbinding met ketenpartners en vrijwilligers. Door deze korte lijnen kunnen effectief verbindingen worden gelegd met andere beleidsterreinen en de ontwikkelingen in het sociaal domein.

h. Risicomanagement

De kaders voor het weerstandsvermogen en de risicobeheersing zijn vastgesteld in de beleidsnota 'Weerstandsvermogen en Risicobeheersing Stadsbank Oost Nederland 2020 – 2023'. Organisatie breed wordt periodiek een risicoanalyse uitgevoerd. Ook wordt specifiek aandacht geschonken aan de cultuuraspecten en de bewustwording bij het personeel. Medewerkers van de Stadsbank worden bewust gemaakt van de risico's die kunnen optreden bij het onzorgvuldig omgaan met persoons- en bedrijfsgegevens en de gevolgen die dit met zich meebrengt. Naast preventie wordt aandacht geschonken aan gevolgmaatregelen bij het optreden van datalekken.

Er kunnen financiële risico's optreden, als de Stadsbank voor een deel van haar activiteiten Vennootschapsbelasting moet afdragen op de hiermee behaalde winst. Op dit moment is de Stadsbank vrijgesteld van vennootschapsbelasting.

i. Informatiebeveiligingsbeleid en privacy

De Stadsbank moet voldoen aan de wijzigingen in de 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. Er wordt een digitale tool ingezet om de maatregelen in de informatiebeveiliging en privacy permanent te kunnen beheersen, monitoren, evalueren en aan te passen/actualiseren.

De Stadsbank past vanaf 25 mei 2018 de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) toe. In het verwerkingsregister worden de overeenkomsten geregistreerd met afspraken over de verwerking van persoonsgegevens door leveranciers/partners (verwerkingsovereenkomsten). Ook 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 Chief Information Security Officer (CISO), de Security Officer (SO) en de Functionaris Gegevensbescherming (FG).

2. Financiële begroting

2.1. Overzicht van Baten en Lasten in de begroting 2022

In dit overzicht geven wij de lasten en baten van de programma's weer. Tevens wordt inzicht gegeven in het geraamde resultaat.

Programmarekening

LASTEN (bedragen in €)	**Primitief 2022**
Programma 1: Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	6.100.200
Subtotaal	**6.100.200**
Algemene dekkingsmiddelen	-
Overhead	4.631.500
Heffing VPB	-
Bedrag onvoorzien	-
TOTAAL LASTEN	**10.731.700**

BATEN (bedragen in €)	
Programma 1: Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	10.731.700
Subtotaal	**10.731.700**
Algemene dekkingsmiddelen	-
Overhead	-
Heffing VPB	-
Bedrag onvoorzien	-
TOTAAL BATEN	**10.731.700**

TOTAAL LASTEN	**10.731.700**
TOTAAL BATEN	**10.731.700**
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	**-**

Taakvelden

LASTEN (bedragen in €)	**Primitief 2022**
0.4 Overhead	4.631.500
0.5 Treasury	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhulpverlening	6.100.200
TOTAAL LASTEN	**10.731.700**

BATEN (bedragen in €)	
0.4 Overhead	-
0.5 Treasury	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhulpverlening	10.731.700
TOTAAL BATEN	**10.731.700**

TOTAAL LASTEN	**10.731.700**
TOTAAL BATEN	**10.731.700**
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	**-**

Zowel de indeling op taakvelden als programmarekening bevat het geprognosticeerde saldo van baten en lasten vóór de mutaties in de Algemene Reserve. De Primitieve Begroting 2022 sluit op nul.

Mutaties in de reservepositie

(bedragen in €)	**Primitief 2022**
TOTAAL LASTEN	**10.731.800**
TOTAAL BATEN	**10.731.800**
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	**-**
Toevoeging/onttrekking aan reserves	**-**
TE REALISEREN RESULTAAT	**-**

Uitgangspunten begroting 2022-2025

De primaire diensten betreffen directe kosten die worden doorberekend als kostprijs per dienst. De materiele kosten en ondersteunde diensten worden als indirecte kosten middels de jaarlijkse bestaansbijdrage (bestaanskosten) voldaan.

De totale bijdrage van de gemeenten is in feite een optelsom van een bijdrage in de bestaanskosten (statisch deel) en een bijdrage per dienstafname (dynamisch deel). Elke deelnemende gemeente heeft de mogelijkheid om jaarlijks maximaal 10% en binnen 4 jaar maximaal 20% minder diensten (= aantallen) af te nemen binnen het basispakket en de intake[3]. Dit vertaalt zich direct in een evenredige mutatie in de direct beïnvloedbare personeelskosten (aantal x tarief) (budgettair betekent dit dat een gemeente grofweg en indicatief in 10-15 % van het gemeentelijke budget voor de Stadsbank kan variëren). Bij een gemeentelijke wijziging in basisdienstverlening en de intake die de bandbreedte van 20% in 4 jaar overschrijdt, geldt een overnameverplichting van het betreffende personeel en doorbetaling van de indirecte kosten voor een bepaalde afbouwperiode. Indien deze situatie zich voordoet worden de financiële gevolgen specifiek voor die desbetreffende gemeente in beeld gebracht.

De primaire begroting 2021, de jaarcijfers uit de jaarrekening 2020 en de richtlijnen en voorwaarden van de deelnemende gemeenten vormen gezamenlijk de leidraad voor de begroting 2022-2025, waarbij corona-effecten zijn meegenomen. Hierin is immers het meeste recente beleid opgenomen (bestaand beleid).

- Prijsmutaties

De prijs netto materiële overheidsconsumptie (imoc) van de Macro Economische Verkenning (MEV), opgesteld door het Centraal Plan Bureau (CPB), dient als prijsindex voor de prijscompensatie (MEV 2021, bijlage_02_MEV_2021, 'prijs materiële overheidsconsumptie (imoc)', september 2020). Op basis van de verwachtingen van het CPB bedraagt deze imoc-index 1,5% voor 2022. Voor de begroting 2022 wordt deze

[3] Nota 'Vormgeving gemeenschappelijke basis & solidariteit binnen GR SON', juni 2015

index met +0,8% gecorrigeerd, betreffende de correcties ten opzichte van de prognoses in de MEV 2020 voor 2019 (+1,0%), 2020 (-0,1%) en 2021 (-0,1%). Voor 2022 wordt dan rekening gehouden met een prijsindexatie van 2,3%. Voor de jaren 2023-2025 wordt de imoc-index van 1,5% doorgetrokken.

- Loonmutaties

Uitgangspunt is de actuele salarisstaat inclusief sociale lasten (personele formatie tegen actueel salaris op 31-12-2020). De laatste CAO voor gemeenteambtenaren had een looptijd tot 31-12-2020. Deze CAO is in de actuele salarisstaat per 31-12-2020 verwerkt. De onderhandelingen voor een nieuwe CAO vanaf 2021 lopen nog. Volgens de publicatie van het CPB in de MEV 2021 (bijlage_02_MEV_2021, 'loonvoet sector overheid', september 2020) wordt een loonstijging verwacht van 1,8% in 2021 en 1,5% in 2022. Voor de jaren 2023-2025 wordt een loonstijging verwacht van respectievelijk 1,9%, 1,9% en 2,2%. Voorgesteld wordt om deze percentages toe te passen op de actuele salarisstaat per 31-12-2020 voor de periode 2022-2025. Voor het jaar 2022 betekent dit een loonstijging van 3,3% (= 1,8% (2021) + 1,5% (2022)) ten opzichte van de actuele salarisstaat per 31-12-2020.

Voor de vacatures wordt er van de salariskosten van de functieschaal op het maximum min twee periodieken uitgegaan. Formatie-ontwikkelingen worden afzonderlijk zichtbaar gemaakt.

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

De tarieven in de primaire begroting 2021 zijn volledig berekend op basis van de dienstenbeschrijving en bijbehorend werkproces. Uitgaande van een bestaand dienstenaanbod stelt de Stadsbank voor om de tarieven van de diensten in 2022 met 3,3% (= 1,8% (2021) en 1,5% (2022)) te indexeren ten opzichte van de actuele salarisstaat per 31-12-2020; dit aangezien de kostprijs van de diensten volledig uit de personeelscomponent bestaat. In de begrotingsperiode 2023-2025 wordt de tariefindexering doorgetrokken met respectievelijk 1,9% (2023), 1,9% (2024) en 2,2 (2025).

De bestaanskosten betreffen zowel een loon- als een materiële component. De indexering voor het jaar 2022 en voor de periode 2023-2025 wordt in de onderstaande tabel weergegeven.

Indexering bestaanskosten	aandeel	2022	2023	2024	2025
loonkostencomponent	45%	3,3%	1,9%	1,9%	2,2%
materiële kosten	55%	2,3%	1,5%	1,5%	1,5%
Indexering	100%	2,8%	1,7%	1,7%	1,8%

- Kwantitatieve omvang dienstverlening

De werkelijke omvang van de dienstverlening in 2020, zoals deze later in de jaarrekening 2020 zal worden gepresenteerd, vormt in principe de basis voor de omvang van de dienstverlening in de begroting 2022, waarbij Corona-effecten zijn meegenomen. Dat volumeaantal wordt vooralsnog stabiel gehouden in de meerjarenraming 2023-2025. Er is nog geen rekening gehouden met een hogere benodigde gemeentelijke bijdrage voor de verwachte autonome stijging van het aantal deelnemers in 2021 en 2022 als gevolg van de Corona crisis. In de voortgangsrapportages in de P&C cyclus 2021 en in de Voorjaarsnota 2022 en Najaarsnota 2022 worden de effecten van deze volumestijging op de gemeentelijke bijdragen gemonitord.

- Vervangingsinvesteringen

De vrijval als gevolg van de kapitaaluitgaven die in de begroting zijn afgeschreven, wordt als dekking ingezet voor toekomstige vervangingsinvesteringen. De vervangingsinvesteringen op installaties en gebouwen binnen de Stadsbank Oost Nederland geschieden conform het Meerjaren Onderhoudsbeheersplan.

Arbeidskosten gerelateerde verplichtingen

De meerjarenraming 2022-2025 (fte)

	2022	2023	2024	2025
Personele formatie	127,7	127,7	127,7	127,7
Totaal	**127,7**	**127,7**	**127,7**	**127,7**

Om snel te kunnen anticiperen op veranderingen in de huidige dienstverlening en met het oog op de toekomstige personele invulling van het door de deelnemende gemeenten gevraagde dienstverleningsmodel, werkt de Stadsbank met een flexibele schil. Deze flexibele schil kent een ondergrens van 10% .

Reservepositie

De verwachte reservepositie van de bank ziet er per 31 december 2022 als volgt uit:

Weerstandscapaciteit per 31 december 2022 *(bedragen in €)*

Reserves	**Bedrag**
Algemene reserve	1.088.300
Totaal	**1.088.300**

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

2.2. Meerjarenperspectief 2022 - 2025

De meerjarenraming laat voor de komende jaren het volgende beeld zien:

De meerjarenraming 2022-2025 *(bedragen in €)*

Begrotingsjaar	Lasten	Baten	Resultaat van baten en lasten	Gerealiseerd resultaat
2022	10.731.800	10.731.800	-	-
2023	10.915.400	10.915.400	-	-
2024	11.110.800	11.110.800	-	-
2025	11.333.200	11.333.200	-	-

Het geraamde resultaat van lasten en baten sluit voor de jaren 2022-2025 op nul. Er vinden verder geen mutaties op de Algemene reserve plaats waarna het resultaat elke jaarschijf van de begroting 2022-2025 op nul sluit.

Tevens is er een inschatting gemaakt van de noodzakelijke (vervangings-)investeringen die de Stadsbank de komende jaren zal moeten doen. Het betreft hier reguliere vervangingen die vanuit de vrijval van de huidige afschrijvingslast kunnen worden gedekt. 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. Op welke termijn dit plaatsvindt is nog onzeker. Het gaat om een aankoop ineens.

Toelichting op de meerjarenramingen 2022 - 2025

1. Meerjarenperspectief – programmarekening

LASTEN (bedragen in €)	**Primitief 2022**	**Primitief 2023**	**Primitief 2024**	**Primitief 2025**
Programma 1: Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	6.100.200	6.213.800	6.339.900	6.473.800
Subtotaal	**6.100.200**	**6.213.800**	**6.339.900**	**6.473.800**
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	4.631.500	4.701.600	4.770.900	4.859.400
Heffing VPB	-	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-	-
TOTAAL LASTEN	**10.731.700**	**10.915.400**	**11.110.800**	**11.333.200**
BATEN (bedragen in €)				
Programma 1: Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorzieningen	10.731.700	10.915.400	11.110.800	11.333.200
Subtotaal	**10.731.700**	**10.915.400**	**11.110.800**	**11.333.200**
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	-	-	-	-
Heffing VPB	-	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-	-
TOTAAL BATEN	**10.731.700**	**10.915.400**	**11.110.800**	**11.333.200**
TOTAAL LASTEN	**10.731.700**	**10.915.400**	**11.110.800**	**11.333.200**
TOTAAL BATEN	**10.731.700**	**10.915.400**	**11.110.800**	**11.333.200**
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-	-	-	-

Uit het overzicht blijkt dat de prognose voor de jaren 2022 - 2025 een sluitende begroting laat zien.

2. Arbeidskosten gerelateerde verplichtingen

De salarissen, sociale lasten en overige personeelslasten zijn op basis van de vastgestelde uitgangspunten voor de periode 2022 - 2025 in beeld gebracht. De salarissen van het tijdelijk personeel zijn op basis van dezelfde uitgangspunten opgenomen.

De meerjarenraming 2022-2025 *(bedragen in €)*

	2022	2023	2024	2025
Salarissen, sociale lasten en overige personeelslasten van het eigen personeel	7.791.613	7.945.064	8.109.687	8.298.242
Salarissen van het tijdelijk personeel	182.960	186.436	189.979	194.158
Totaal	**7.974.573**	**8.131.500**	**8.299.666**	**8.492.400**

3. Taakvelden

LASTEN (bedragen in €)	**Primitief 2022**	**Primitief 2023**	**Primitief 2024**	**Primitief 2025**
0.4 Overhead	4.631.500	4.701.600	4.770.900	4.859.400
0.5 Treasury	-	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhulpverlening	6.100.200	6.213.800	6.339.900	6.473.800
TOTAAL LASTEN	**10.731.700**	**10.915.400**	**11.110.800**	**11.333.200**
BATEN (bedragen in €)				
0.4 Overhead	-	-	-	-
0.5 Treasury	-	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhulpverlening	10.731.700	10.915.400	11.110.800	11.333.200
TOTAAL BATEN	**10.731.700**	**10.915.400**	**11.110.800**	**11.333.200**
TOTAAL LASTEN	**10.731.700**	**10.915.400**	**11.110.800**	**11.333.200**
TOTAAL BATEN	**10.731.700**	**10.915.400**	**11.110.800**	**11.333.200**
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	**-**	**-**	**-**	**-**

4. Mutaties in de reservepositie 2022 - 2025

(bedragen in €)	Primitief 2022	Primitief 2023	Primitief 2024	Primitief 2025
TOTAAL LASTEN	**10.731.800**	**10.915.400**	**11.110.800**	**11.333.200**
TOTAAL BATEN	**10.731.800**	**10.915.400**	**11.110.800**	**11.333.200**
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-	-	-	-
Toevoeging/onttrekking aan reserves	-	-	-	-
TE REALISEREN RESULTAAT	-	-	-	-

5. Geprognosticeerde balans 2022 - 2025

(bedragen in €) ACTIVA	31-12-2022	31-12-2023	31-12-2024	31-12-2025
Vaste activa				
Materiële vaste activa	1.595.700	1.732.700	2.228.000	2.020.300
Financiële vaste activa	3.619.100	3.619.100	3.619.100	3.619.100
Totaal vaste activa	5.214.800	5.351.800	5.847.100	5.639.400
Vlottende activa				
Uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan één jaar	534.500	534.500	534.500	534.500
Liquide middelen	9.264.300	9.264.300	9.264.300	9.264.300
Overlopende activa	903.400	903.400	903.400	903.400
Totaal vlottende activa	10.702.200	10.702.200	10.702.200	10.702.200
TOTAAL ACTIVA	15.917.000	16.054.000	16.549.300	16.341.600

(bedragen in €) PASSIVA	31-12-2022	31-12-2023	31-12-2024	31-12-2025
Vaste passiva				
Eigen vermogen	1.088.300	1.088.300	1.088.300	1.088.300
Voorzieningen	1.000	17.700	9.900	1.600
Vaste schulden met een rentetypische looptijd van één jaar of langer	2.701.600	2.566.800	2.432.000	2.297.200
Totaal vaste passiva	3.790.900	3.672.800	3.530.200	3.387.100
Vlottende passiva				
Netto-vlottende schulden met een rente-typische looptijd korter dan één jaar	11.697.700	11.952.800	12.590.700	12.526.100
Overlopende passiva	428.400	428.400	428.400	428.400
Totaal vlottende passiva	12.126.100	12.381.200	13.019.100	12.954.500
TOTAAL PASSIVA	15.917.000	16.054.000	16.549.300	16.341.600

2.3. Voorstel tot vaststelling van de begroting

De begroting 2022 - 2025 toont het volgende gerealiseerde resultaat van de baten en lasten:

Begrotingsjaar 2022:	€ 0,-
Jaarschijf 2023:	€ 0,-
Jaarschijf 2024:	€ 0,-
Jaarschijf 2025:	€ 0,-

Er zijn op basis van de bestaande bestuursbesluiten en beleidsuitgangspunten geen mutaties in de Algemene Reserve doorgevoerd of een extra bijdrage gevraagd van de deelnemende gemeenten. Derhalve heeft de begroting 2022-2025 voor het jaar 2022, evenals voor de jaren 2023-2025, een sluitende begroting.

Begrotingsjaar 2022:	€ 0,-
Jaarschijf 2023:	€ 0,-
Jaarschijf 2024:	€ 0,-
Jaarschijf 2025:	€ 0,-

Bijlagen

Bijlage 1: Categoriale begroting en meerjarenraming

LASTEN (bedragen in €)	**Primitief 2022**	**Primitief 2023**	**Primitief 2024**	**Primitief 2025**
Personeelslasten totaal	8.217.900	8.378.300	8.550.000	8.746.400
Rente en Afschrijvingen	544.800	539.400	534.200	531.000
Huisvesting	153.000	155.400	157.800	160.200
Bureaukosten	257.200	261.200	265.200	269.200
Beheerskosten	1.481.200	1.503.400	1.525.900	1.548.700
Mutaties voorzieningen	77.700	77.700	77.700	77.700
TOTAAL LASTEN	**10.731.800**	**10.915.400**	**11.110.800**	**11.333.200**
BATEN (bedragen in €)				
Bijdrage bestaanskosten	4.152.500	4.223.100	4.294.900	4.372.200
Preventie & Voorlichting	-	-	-	-
Indicatiestelling	721.600	735.300	749.100	765.600
Kredietverstrekking	393.800	393.800	393.800	393.800
Stabilisatie & Herstel *(excl. BW)*	2.604.000	2.663.500	2.724.300	2.794.700
Beschermingsbewind	1.681.200	1.713.200	1.745.700	1.784.100
Minnelijk schuldregelen	945.900	959.500	973.200	989.700
Nazorg	10.000	10.200	10.400	10.600
Additionele afspraken	134.300	136.800	139.400	142.500
Overige Baten	88.500	80.000	80.000	80.000
TOTAAL BATEN	**10.731.800**	**10.915.400**	**11.110.800**	**11.333.200**
TOTAAL LASTEN	**10.731.800**	**10.915.400**	**11.110.800**	**11.333.200**
TOTAAL BATEN	**10.731.800**	**10.915.400**	**11.110.800**	**11.333.200**
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-	-	-	-
Toevoeging/onttrekking aan reserves	-	-	-	-
TE REALISEREN RESULTAAT	-	-	-	-

Overzicht Algemene Reserve 2022-2025

(bedragen in €)	Boekwaarde 31-12-2020	Bestemming resultaat vorig boekjr	+	-/-	Boekwaarde 1-1-2022	+	-/-	Boekwaarde 1-1-2023	+	-/-	Boekwaarde 1-1-2024	+	-/-	Boekwaarde 1-1-2025	+	-/-	Boekwaarde 31-12-2026
Algemene reserve																	
Algemene reserve	960.000	223.300	-	-95.000	1.088.300		-	1.088.300		-	1.088.300		-	1.088.300		-	1.088.300
subtotaal	960.000	223.300	-	-95.000	1.088.300	-	-	1.088.300	-	-	1.088.300	-	-	1.088.300	-	-	1.088.300
TOTAAL	**960.000**	**223.300**	**-**	**-95.000**	**1.088.300**	**-**	**-**	**1.088.300**	**-**	**-**	**1.088.300**	**-**	**-**	**1.088.300**	**-**	**-**	**1.088.300**

Overzicht Voorzieningen 2022-2025

Soort Voorziening *(bedragen in €)*	Boekwaarde 31-12-2020	+	-/-	Boekwaarde 1-1-2022	+	-/-	Boekwaarde 1-1-2023	+	-/-	Boekwaarde 1-1-2024	+	-/-	Boekwaarde 1-1-2025	+	-/-	Boekwaarde 31-12-2025
Egalisatievoorzieningen																
Groot onderhoud	2.700	27.700	-21.100	9.300	27.700	-36.000	1.000	27.700	-11.000	17.700	27.700	-35.500	9.900	27.700	-36.000	1.600
TOTAAL VOORZIENINGEN	**2.700**	**27.700**	**-21.100**	**9.300**	**27.700**	**-36.000**	**1.000**	**27.700**	**-11.000**	**17.700**	**27.700**	**-35.500**	**9.900**	**27.700**	**-36.000**	**1.600**

Bijlage 3: Investeringen 2022 – 2025

Programma: Algemeen Bestuur *(bedragen in €)*	**2022**	**2023**	**2024**	**2025**
Investeringen				
- Grond en terreinen	-	-	-	-
- Renovatie -en verbouw bedrijfsgebouw	-	282.000	587.700	48.300
- Machines, apparaten en installaties	36.500	4.700	20.000	19.200
- Overige materiële vaste activa	377.100	230.300	267.600	104.800
Totaal investeringen	**413.600**	**517.000**	**875.300**	**172.300**

Budgettaire lasten	***Afschr.termijn***	***Invest.jaar***	**2022**	**2023**	**2024**	**2025**
- Renovatie- en verbouw bedrijfsgebouw	*25 jaar*	*2023*	-	11.300	11.300	11.300
- Renovatie- en verbouw bedrijfsgebouw	*25 jaar*	*2024*	-	-	23.500	23.500
- Renovatie- en verbouw bedrijfsgebouw	*25 jaar*	*2025*	-	-	-	1.900
- Machines, apparaten	*15 jaar*	*2022*	2.400	2.400	2.400	2.400
	15 jaar	*2023*	-	300	300	300
	15 jaar	*2024*	-	-	1.300	1.300
	15 jaar	*2025*	-	-	-	1.300
- Overige materiële vaste activa	*3 - 10 jaar*	*2022*	89.900	89.900	89.900	89.900
	3 - 10 jaar	*2023*	-	57.100	57.100	57.100
	3 - 10 jaar	*2024*	-	-	57.800	57.800
	3 - 10 jaar	*2025*	-	-	-	15.500
Totaal budgettaire lasten			**92.300**	**149.700**	**232.300**	**251.000**

	2022	**2023**	**2024**	**2025**
Totaal Investeringen	**413.600**	**517.000**	**875.300**	**172.300**
Totaal Budgettaire lasten	**92.300**	**149.700**	**232.300**	**251.000**

Dekking budgettaire lasten	**2022**	**2023**	**2024**	**2025**
Vrijval vervangingsinvesteringen	**92.300**	**149.700**	**232.300**	**251.000**
Ten laste van de exploitatie	-	-	-	-
TOTAAL	**92.300**	**149.700**	**232.300**	**251.000**

Bijlage 4: Basis facturatie-systematiek

De gemeentelijke bijdrage in de exploitatie van de Stadsbank Oost Nederland is gebaseerd op de declaratie van de verzorgde dienstverlening en het aandeel in de kosten van het programma Algemeen Bestuur (= bestaanskosten).

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 betrekking tot de optionele dienstverlening worden maatwerkafspraken gemaakt.

Het gemeentelijke aandeel in de begrote kosten van het programma Algemeen Bestuur wordt naar rato bepaald door de afgenomen dienstverlening (75%) en het aantal huishoudens (25%) van de betreffende gemeente. De opbrengsten uit deposito worden in mindering gebracht op de bestaanskosten.

Deze bekostigingssystematiek is door het Algemeen Bestuur vastgesteld op 25 juni 2015.

Primitieve begroting 2022 per gemeente

Gemeente	Huishoudens* abs.	Standaard dienstverlening (excl. Bewind)	Bijdrage bestaanskosten	Additionele dienstverlening	**Totaal bijdrage gemeenten Primitief 2022**	Totaal bijdrage gemeenten Primair 2021	Verschil
Aalten	**11.513**	46.946	76.008	19.056	142.010	139.841	1,55%
Almelo	**32.714**	386.742	423.286	5.804	815.832	809.546	0,78%
Berkelland	**18.830**	105.365	144.466	10.664	260.494	260.242	0,10%
Borne	**9.738**	59.344	88.838	9.357	157.539	157.800	-0,17%
Bronckhorst	**15.479**	65.538	90.133	-	155.670	155.369	0,19%
Dinkelland	**10.361**	30.953	54.892	7.990	93.835	91.816	2,20%
Enschede	**79.459**	1.034.588	1.316.768	190.365	2.541.721	2.549.407	-0,30%
Haaksbergen	**10.217**	51.506	86.659	-	138.165	138.202	-0,03%
Hellendoorn	**14.721**	78.008	105.001	-	183.009	173.970	5,20%
Hengelo OV	**38.016**	222.970	396.207	10.221	629.398	622.792	1,06%
Hof van Twente	**14.937**	100.394	135.837	1.842	238.074	227.159	4,81%
Lochem	**14.787**	66.960	140.126	12.117	219.203	220.127	-0,42%
Losser	**9.392**	47.905	70.456	1.277	119.638	116.708	2,51%
Montferland	**15.677**	108.445	157.747	22.316	288.508	290.140	-0,56%
Oldenzaal	**14.035**	94.355	136.285	24.535	255.175	255.903	-0,28%
Oost Gelre	**12.428**	68.296	89.637	8.822	166.755	162.603	2,55%
Oude IJsselstreek	**17.079**	112.703	174.523	16.711	303.938	299.008	1,65%
Rijssen - Holten	**14.326**	78.156	95.541	3.710	177.407	178.612	-0,67%
Tubbergen	**8.159**	27.572	44.760	1.514	73.846	73.449	0,54%
Twenterand	**13.184**	32.774	92.240	105.310	230.324	230.475	-0,07%
Wierden	**9.633**	42.951	51.426	-	94.378	94.149	0,24%
Winterswijk	**12.772**	135.257	181.663	29.371	346.291	339.045	2,14%
Totaal	**397.457**	**€ 2.997.727**	**€ 4.152.500**	**€ 480.981**	**€ 7.631.208**	**€ 7.586.363**	**0,59%**

** bron CBS 2020*

In de totale bijdrage van de gemeenten is een prijscompensatie (3,3% voor de dienstverlening en 2,8% voor de bijdrage in de bestaanskosten) doorgerekend. Maar gezien de lagere dienstafname in 2020 vanwege de situatie rondom covid-19 is de totale gemeentelijke bijdrage nauwelijks gestegen in deze Primitieve begroting 2022 ten opzichte van de Primaire begroting 2021. De gemeenten Hellendoorn en Hof van Twente vertonen een stijging boven de prijscompensatie. Deze stijging betreft autonome ontwikkelingen in het laatste kwartaal van 2020, waarin een stijging in Indicatiestellingen, Budgetbeheer opstart en

Bemiddeling schuldregeling heeft plaatsgevonden ten opzichte van de prognose in de Primaire begroting 2021.

Bijlage 5: Meerjarenraming per gemeente

Gemeente	Huishoudens* abs.	Standaard dienstverlening (excl. Bewind)	Bijdrage bestaanskosten	Additionele dienstverlening	**Totaal bijdrage gemeenten Primitief 2023**
Aalten	**11.513**	47.840	77.142	19.418	144.400
Almelo	**32.714**	394.089	429.604	5.914	829.606
Berkelland	**18.830**	107.369	146.622	10.866	264.857
Borne	**9.738**	60.472	90.164	9.535	160.171
Bronckhorst	**15.479**	66.784	91.478	-	158.262
Dinkelland	**10.361**	31.542	55.711	8.142	95.396
Enschede	**79.459**	1.056.520	1.336.420	200.492	2.593.431
Haaksbergen	**10.217**	52.485	87.952	-	140.437
Hellendoorn	**14.721**	79.491	106.568	-	186.059
Hengelo OV	**38.016**	227.212	410.747	10.416	648.375
Hof van Twente	**14.937**	102.303	137.865	1.877	242.045
Lochem	**14.787**	68.234	142.217	12.347	222.798
Losser	**9.392**	48.813	71.508	1.301	121.622
Montferland	**15.677**	110.506	160.101	24.041	294.648
Oldenzaal	**14.035**	96.149	138.319	25.001	259.469
Oost Gelre	**12.428**	69.595	90.975	8.989	169.558
Oude IJsselstreek	**17.079**	114.848	177.128	17.029	309.006
Rijssen - Holten	**14.326**	79.644	96.967	3.781	180.391
Tubbergen	**8.159**	28.096	45.428	1.543	75.067
Twenterand	**13.184**	33.395	93.617	107.312	234.323
Wierden	**9.633**	43.767	52.194	-	95.961
Winterswijk	**12.772**	137.828	184.375	29.929	352.131
Totaal	**397.457**	**€ 3.056.980**	**€ 4.223.100**	**€ 497.934**	**€ 7.778.014**

**** bron CBS 2020***

Gemeente	Huishoudens* abs.	Standaard dienstverlening (excl. Bewind)	Bijdrage bestaanskosten	Additionele dienstverlening	**Totaal bijdrage gemeenten Primitief 2024**
Aalten	**11.513**	48.747	78.453	19.787	146.987
Almelo	**32.714**	401.541	436.908	6.026	844.475
Berkelland	**18.830**	109.400	149.115	11.072	269.587
Borne	**9.738**	61.616	91.697	9.716	163.029
Bronckhorst	**15.479**	68.048	93.033	-	161.081
Dinkelland	**10.361**	32.139	56.659	8.297	97.095
Enschede	**79.459**	1.078.820	1.359.141	210.926	2.648.887
Haaksbergen	**10.217**	53.478	89.448	-	142.926
Hellendoorn	**14.721**	80.994	108.380	-	189.374
Hengelo OV	**38.016**	231.517	417.731	10.611	659.859
Hof van Twente	**14.937**	104.239	140.209	1.913	246.361
Lochem	**14.787**	69.525	144.635	12.582	226.742
Losser	**9.392**	49.734	72.724	1.326	123.783
Montferland	**15.677**	112.595	162.823	25.823	301.241
Oldenzaal	**14.035**	97.968	140.671	25.476	264.114
Oost Gelre	**12.428**	70.910	92.522	9.160	172.591
Oude IJsselstreek	**17.079**	117.025	180.140	17.352	314.516
Rijssen - Holten	**14.326**	81.152	98.615	3.852	183.620
Tubbergen	**8.159**	28.628	46.200	1.572	76.400
Twenterand	**13.184**	34.025	95.208	109.349	238.583
Wierden	**9.633**	44.594	53.081	-	97.676
Winterswijk	**12.772**	140.435	187.509	30.497	358.441
Totaal	**397.457**	**€ 3.117.131**	**€ 4.294.900**	**€ 515.337**	**€ 7.927.368**

**** bron CBS 2020***

Gemeente	Huishoudens* abs.	Standaard dienstverlening (excl. Bewind)	Bijdrage bestaanskosten	Additionele dienstverlening	**Totaal bijdrage gemeenten Primitief 2025**
Aalten	**11.513**	49.821	79.866	20.223	149.909
Almelo	**32.714**	410.380	444.771	6.159	861.310
Berkelland	**18.830**	111.809	151.799	11.316	274.923
Borne	**9.738**	62.974	93.347	9.930	166.251
Bronckhorst	**15.479**	69.546	94.707	-	164.254
Dinkelland	**10.361**	32.847	57.678	8.480	99.005
Enschede	**79.459**	1.104.936	1.383.603	222.345	2.710.884
Haaksbergen	**10.217**	54.656	91.058	-	145.714
Hellendoorn	**14.721**	82.778	110.330	-	193.108
Hengelo OV	**38.016**	236.620	425.249	10.844	672.712
Hof van Twente	**14.937**	106.535	142.732	1.955	251.222
Lochem	**14.787**	71.055	147.238	12.859	231.152
Losser	**9.392**	50.828	74.033	1.355	126.215
Montferland	**15.677**	115.075	165.754	27.747	308.575
Oldenzaal	**14.035**	100.125	143.203	26.037	269.364
Oost Gelre	**12.428**	72.471	94.187	9.361	176.019
Oude IJsselstreek	**17.079**	119.604	183.382	17.734	320.719
Rijssen - Holten	**14.326**	82.940	100.390	3.937	187.267
Tubbergen	**8.159**	29.258	47.032	1.607	77.897
Twenterand	**13.184**	34.774	96.922	111.755	243.451
Wierden	**9.633**	45.576	54.037	-	99.613
Winterswijk	**12.772**	143.527	190.884	31.168	365.579
Totaal	**397.457**	**€ 3.188.133**	**€ 4.372.200**	**€ 534.810**	**€ 8.095.143**

**** bron CBS 2020***