

# ***Stadsbank*** ***Oost Nederland***

**Primitieve begroting 2017**

**Meerjarenraming 2018-2020**

# Inhoudsopgave

<b>VOORWOORD .....</b>	<b>1</b>
<b>1. BELEIDSBEGROTING.....</b>	<b>2</b>
1.1. DE ORGANISATIE .....	2
1.1.1. <i>Bestuur</i> .....	2
1.1.2. <i>Organisatiestructuur van de Stadsbank Oost Nederland</i> .....	4
1.1.3. <i>Het werkgebied van de bank</i> .....	5
1.2. BERICHT VAN HET DAGELIJKS BESTUUR .....	6
1.2.1. <i>Doelstelling</i> .....	6
1.2.2. <i>Beleidsvisie</i> .....	7
<b>1.3. PROGRAMMAPLAN 2017</b> .....	<b>8</b>
1.3.1. <i>Programma Algemeen Bestuur</i> .....	8
1.3.2. <i>Programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen</i> ..	10
1.4. VERPLICHTE PARAGRAFEN .....	15
1.4.1. <i>Weerstandsvermogen</i> .....	15
1.4.2. <i>Risico's</i> .....	18
1.4.3. <i>Onderhoud kapitaalgoederen</i> .....	19
1.4.4. <i>Financiering</i> .....	20
1.4.5. <i>Verbonden partijen</i> .....	21
1.4.6. <i>Bedrijfsvoering</i> .....	21
<b>2. FINANCIËLE BEGROTING .....</b>	<b>23</b>
2.1. OVERZICHT VAN BATEN EN LASTEN IN DE BEGROTING 2017 .....	23
2.2. MEERJARENPERSPECTIEF 2017-2020 .....	26
2.3. VOORSTEL TOT VASTSTELLING VAN DE BEGROTING.....	28
<b>BIJLAGEN .....</b>	<b>29</b>
BIJLAGE 1: CATEGORIALE BEGROTING EN MEERJARENRAMING .....	31
BIJLAGE 2: STAAT VAN RESERVES EN VOORZIENINGEN .....	32
BIJLAGE 3: INVESTERINGEN 2017-2020 .....	33
BIJLAGE 4: BASIS FACTURATIE-SYSTEMATIEK.....	34

## Voorwoord

Voor u ligt de Primitieve begroting 2017, inclusief de Meerjarenraming 2018-2020 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 2017 is opgesteld conform het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) en is gebaseerd op het door het Algemeen Bestuur vastgestelde nieuwe dienstverlenings- en bekostigingsmodel dat per 1 januari 2016 organisatie breed is geïmplementeerd.

Het nieuwe dienstverleningsmodel speelt in op de ontwikkelingen in het Sociaal Domein, waarbij zoveel mogelijk op locatie dichtbij de klant wordt gewerkt, in samenwerking met diverse maatschappelijke instanties. In de toekomstige dienstverlening richting de gemeenten staat 'maatwerk' en 'innovatie' centraal. Hierbij wordt gebruik gemaakt van moderne geautomatiseerde systemen en zijn de werkprocessen verder geoptimaliseerd.

Bij het nieuwe dienstverleningsmodel past een vereenvoudigd en transparant bekostigingsmodel voor gemeenten, dat zowel de kenmerken solidariteit als flexibiliteit bevat. De toepassing van het nieuwe bekostigingsmodel heeft invloed op de wijze van toerekening van de kosten van de SON naar de deelnemende gemeenten aan de Gemeenschappelijke Regeling, zonder dat sprake is van substantiële herverdeeffecten tussen de gemeenten. Ten opzichte van het oude model zijn de bestaanskosten verhoogd, waarbij de toerekening naar de gemeenten voor een groter deel afhankelijk is gemaakt van de afname van de dienstverlening. Daarentegen zijn de tarieven voor de directe dienstverlening in dezelfde mate verlaagd. Per saldo is de totale gemeentelijke bijdrage in 2017 verlaagd.

Voor de omvang van de dienstverlening zijn de werkelijke volumeaantallen van het jaar 2015 als uitgangspunt genomen en in de begrotingsjaren 2017-2020 stabiel gehouden. Hierbij wordt aangesloten bij het Jaarverslag 2015 en de Primaire begroting 2016. Op basis van de eerste ervaringen met het nieuwe dienstverleningsmodel in de eerste twee jaar kan de meerjarentrend nader worden vormgegeven. De producten met een langere looptijd, zoals beschermingsbewind, kunnen hier een uitzondering op vormen. Hiervoor wordt geraamd op basis van de te verwachten prognoses.

In deze Primitieve begroting is uitgegaan van de algemene richtlijnen die zijn besproken in het adviserend ambtelijk Platform van februari 2016. Hierbij is aangesloten bij de richtlijnen en voorwaarden die de Stadsbank van de Twentse en Achterhoekse gemeenten heeft ontvangen, aangevuld met de voor de Stadsbank specifieke uitgangspunten. Een aantal Achterhoekse gemeenten heeft aangegeven te willen sturen op de ontwikkeling van de gemeentelijke bijdrage. In de begroting is hiermee rekening gehouden door de volumeaantallen zo veel mogelijk aan te laten sluiten bij de genoemde ontwikkeling.

Enschede, maart 2016

Dhr. drs. P.G. Welman

## 1. Beleidsbegroting

### 1.1. De organisatie

#### 1.1.1. Bestuur

##### Het Algemeen Bestuur (2014 – 2018)

Elke aangesloten gemeente 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.

De samenstelling van het Algemeen Bestuur is als volgt:

<b>Het Algemeen Bestuur</b>			
<b>Gemeente</b>	<b>Lid</b>	<b>Gemeente</b>	<b>Lid</b>
Aalten	Dhr. F. Diersen	Lochem	Dhr. J. Kottelenberg
Almelo	Dhr. F. J. Cornelissen	Losser	Dhr. J.F. Hassink
Berkelland	Dhr. J.B. Boer	Montferland	Mevr. I.T.J.M. Wolsing
Borne	Dhr. M.J.R. Kotteman	Oldenzaal	Dhr. R.G.H. Christenhusz
Bronckhorst	Dhr. P. Seesing	Oost Gelre	Mevr. M.G. Frank
Dinkelland	Mevr. J.B.M. Zwiep	Oude IJsselstreek	Dhr. P. van de Wardt
Enschede	Dhr. P.G. Welman	Rijssen-Holten	Dhr. B. Beens
Haaksbergen	Mevr. A. Nijhuis	Tubbergen	Dhr. R.H. de Witte
Hellendoorn	Mevr. J.H. vd Dolder	Twenterand	Dhr. G.J. Binnenmars
Hengelo (Ov)	Mevr. M.H. ten Heuw	Wierden	Dhr. T.P. de Putter
Hof van Twente	Dhr. P. v. Zwanenburg	Winterswijk	Dhr. D.W. Aalderink

##### Het Dagelijks Bestuur (2014 – 2018)

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.

<b>Het Dagelijks Bestuur</b>	
<b>Naam</b>	<b>Functie</b>
Dhr. P.G. Welman	Voorzitter
Mevr. I.T.J.M. Wolsing	Vice-voorzitter
Mevr. M.H. ten Heuw	Lid
Dhr. D.W. Aalderink	Lid
Dhr. R.G.H. Christenhusz	Lid
Dhr. F. J. Cornelissen	Lid
Dhr. G.J. Binnenmars	Lid
Dhr. P. v. Zwanenburg	Lid

De heer P.G. Welman is voorzitter van het Algemeen Bestuur.

De heer R.S.R. de Ruiter, projectleider bij de gemeente Hengelo is secretaris van het bestuur.

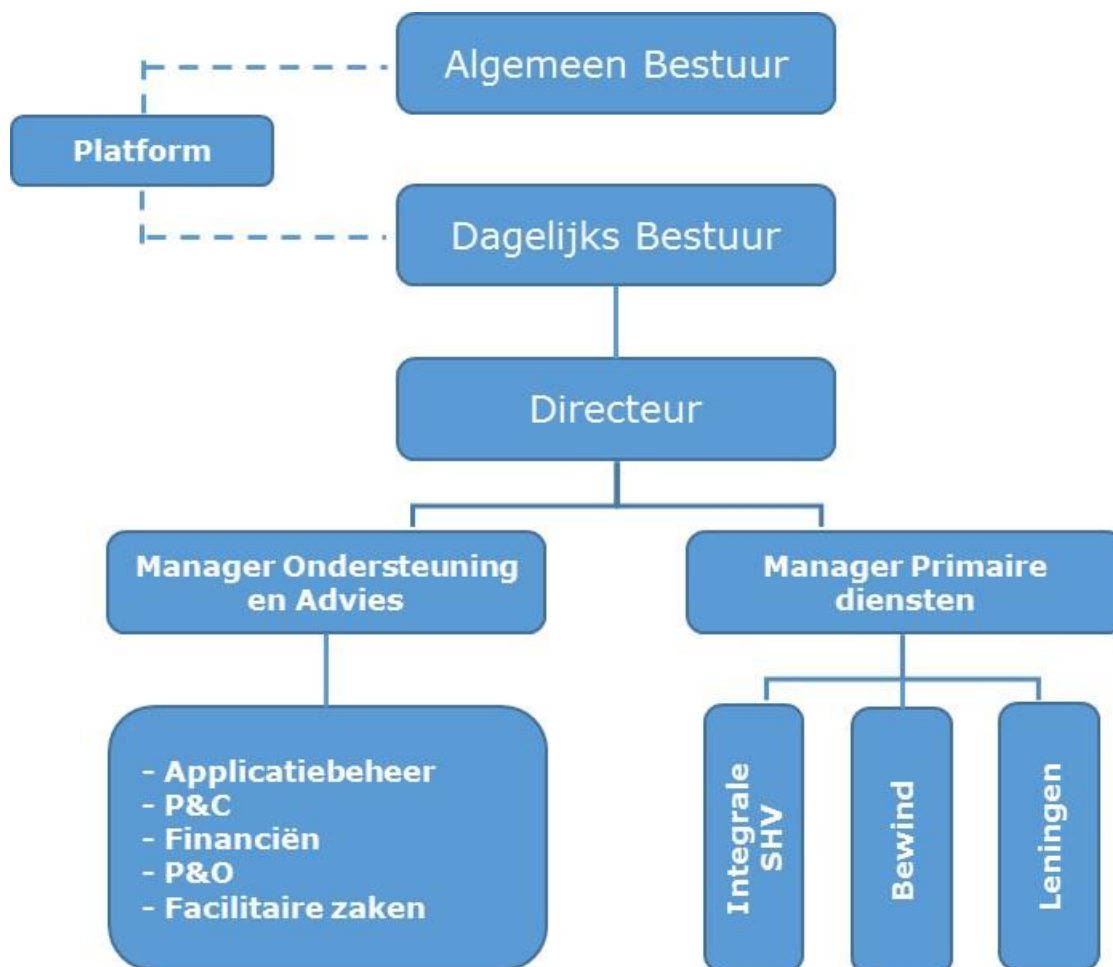
### Het Platform

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. De heer J.H. Scholtens, Directeur Sector Samenleving bij de gemeente Almelo, is door het Algemeen Bestuur tot voorzitter van het Platform benoemd.

De vergaderingen worden in principe gepland vlak voor bestuursvergaderingen met de mogelijkheid om ook tussendoor vergaderingen in te plannen.

### **1.1.2. Organisatiestructuur van de Stadsbank Oost Nederland**



*Bestuurs- en organisatiestructuur Stadsbank Oost Nederland per 1-1-2016*

### **1.1.3. Het werkgebied van de bank**

Het werkgebied van de bank bestaat uit de 22 bij de gemeenschappelijke regeling aangesloten gemeenten. In dit werkgebied wonen 900.432 inwoners verdeeld over 385.443 huishoudens (bron CBS, 2015).

Het werkgebied is op geografische gronden en gemeentelijke samenwerkingsverbanden verdeeld en de Stadsbank is aanwezig op de gemeentehuizen en werkpleinen in diverse gemeenten binnen het werkgebied met als hoofdvestiging Enschede.



De tweeëntwintig gemeenten van de Stadsbank Oost Nederland

#### **Werkgebieden**

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

## 1.2. Bericht van het Dagelijks Bestuur

### **1.2.1. Doelstelling**

De doelstelling van de Stadsbank is vanuit het opgestelde 'Strategisch toekomstperspectief' als volgt weer te geven:

De Stadsbank Oost Nederland is een Gemeenschappelijke Regeling. Wij zijn "van en voor" gemeenten. Onze missie is om financiële weerbaarheid en eigen kracht van huishoudens te versterken. Dat doen we door te blijven bouwen aan een betrouwbare, transparante en kwalitatief hoogwaardige uitvoeringsorganisatie, die samen met klanten duurzame resultaten boekt en zich daarover altijd maatschappelijk verantwoordt.

Vanuit deze missie en visie heeft de Stadsbank als doelstelling om haar schulddienstverlening maatwerkgericht en zo dicht mogelijk bij de klant te verrichten. Daarbij moet naar een duurzame oplossing voor de klant worden gezocht. De organisatie is gespecialiseerd in de 'bancaire' taken en krijgt steeds sterker een basisprofiel als 2e-lijnsvoorziening voor schulddienstverlening voor de aangesloten gemeenten.

De Stadsbank is in de tweede helft van 2015 gestart met de implementatie van het nieuwe dienstverleningsmodel, dat antwoord geeft op nieuwe vragen en verwachtingen van klanten en is verweven met de nieuwe oplossingen die gemeenten kiezen binnen het gemeentelijke sociale domein. De nieuwe werkprocessen zijn gericht op klantvriendelijkheid, snelle doorlooptijden, één aanspreekpunt voor de klant en kwalitatief hoogwaardige dienstverlening op basis van maatwerk, Dit alles zoveel mogelijk op locatie dichtbij de klant. Zowel de klanten, gemeenten als medewerkers van de Stadsbank zijn enthousiast over de bereikte resultaten in de pilot.

Het nieuwe dienstverleningsmodel is per 1 januari 2016 ingevoerd. De Stadsbank is getransformeerd van een organisatie met verschillende functionele afdelingen naar een organisatie die integraal rondom de klant is georganiseerd. Er zijn integrale klantteams samen per regio een gebiedsteam. De gebiedsteams worden ondersteund door een met klantmanagers gevormd met verschillende disciplines. Meerdere klantteams vormen centrale administratieve backoffice en een centrale beleidsadvies eenheid.

In de lijn met deze ontwikkelingen is de vestiging in Enschede in de tweede helft van 2015 gemoderniseerd Ook de portal 'Mijn Stadsbank' heeft in 2015 een metamorfose ondergaan en biedt klanten nóg meer financieel inzicht in hun situatie. Bovendien heeft de klant nu meer mogelijkheden gekregen om zaken zelf digitaal en daarmee efficiënter te regelen.

In de dienstverlening richting gemeenten staan "maatwerk" en "innovatie" centraal. Belangrijk daarbij is dat een open en transparante dialoog met de opdrachtgevers plaatsvindt en dat de bank zich door gemeenten op open wijze laat aanspreken op de kwaliteit van de dienstverlening. Daarbij past een vereenvoudigd en transparant bekostigingsmodel, dat met ingang van 2016 wordt toegepast.

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.



### **1.2.2. 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. Het nieuwe dienstverleningsmodel speelt daar op in.

De Stadsbank bevordert financiële zelfredzaamheid en weerbaarheid door middel van het aanbieden van:

- Preventie- en voorlichtingsactiviteiten gericht op het voorkomen van financiële instabiliteit en verschuldiging.
- Het geven van advies over het creëren van financiële stabiliteit, het oplossen van schulden en het adviseren over het wegnemen van deficiënties 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) verschuldiging kan worden voorkomen.
- Meerderjarigenbewind aan personen die blijvend niet bij machte zijn zelfstandig de eigen financiën te beheren.
- Voorliggende voorziening voor meerderjarigenbewind (BudgetZeker) aan personen die tijdelijk niet bij machte zijn zelfstandig de eigen financiën te beheren.
- Bemiddeling tussen schuldenaar en schuldeisers om tot een minnelijke schuldregeling te komen en ter voorkoming van maatschappelijke uitval.
- 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.

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 als partner betrokken bij de uitvoering van het armoedebeleid van de gemeente Almelo.

## **1.3. Programmaplan 2017**

### **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-/ dienstverlenings specifieke activiteiten en voorzieningen gericht op een effectief en efficiënt beheer van de bedrijfsvoering.

Vanuit de afdeling Ondersteuning & Advies vindt de algemene interne ondersteuning aan de diverse organisatieonderdelen en het management plaats. Bij de algemene interne ondersteuning gaat het onder meer om de personeelszorg, communicatie, juridische zaken, de organisatie-eigen financiële administratie, de kwantitatieve, kwalitatieve en financiële informatievoorziening en applicatiebeheer en de facilitaire ondersteuning.

#### **Wat wil de Stadsbank bereiken?**

- Bestaand beleid:

#### **Bestuursorganen**

- Sturing geven aan en reageren op de 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**

- Het in stand houden van de fysieke infrastructuur.
- Het in stand houden van de automatisering en telecommunicatie infrastructuur.

### Wat gaan we daarvoor doen?

#### 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 eigener beweging het Bestuur en de directie over beleidsontwikkeling. Het Platform wordt met raad en daad terzijde gestaan door de directie en 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.

Eenzijds 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.

### 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 ondersteunde 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%).

<b>Programma 1: Budgettaire lasten Algemeen Bestuur</b>			
	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>
<b>(Bedragen in €)</b>	<b>Realisatie</b>	<b>Primaire Begroting</b>	<b>Primitieve Begroting</b>
<i>Lasten</i>	1.543.200	3.639.800	3.436.900
<i>Baten</i>	1.543.200	3.639.800	3.436.900
<b>Saldo</b>	-	-	-

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 dan vervolgens zal het restant in rekening worden gebracht bij de deelnemende gemeenten.

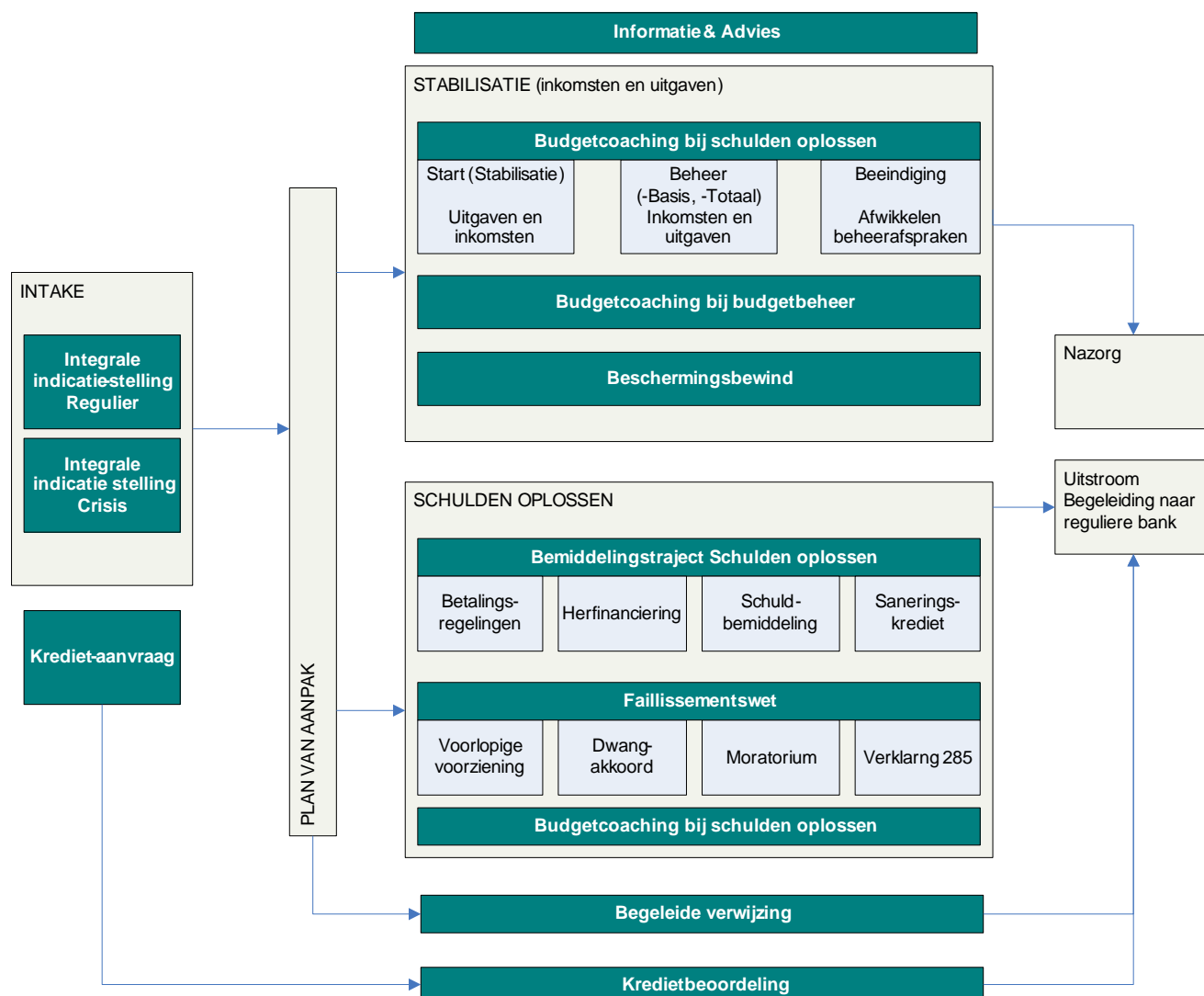
### **1.3.2. Programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen**

#### *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 budgetteringsvaardigheden en meerderjarigen beschermingsbewind
- Minnelijk schuldregelen
- Nazorg
- Overige dienstverlening

Deze werkzaamheden worden integraal rondom de klant georganiseerd en worden vanuit de vestiging Enschede 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 de financiële zelfredzaamheid van de klant, zowel waar het gaat om budgetbeheer als om indicatiestellingen en schulden oplossen.

## Wat gaan we daarvoor doen?

### Preventie

De bank brengt door gerichte voorlichtingsactiviteiten op scholen en bij vrijwilligersorganisaties de risico's en de gevolgen van verschuldiging onder de aandacht.

### 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. Als gemeentelijke kredietbank streven we niet naar een zo groot mogelijke kredietportefeuille, maar richten ons uit maatschappelijk oogpunt op een specifieke doelgroep. Uitgangspunt voor de tarieven is om deze onder de tarieven van de commerciële banken te positioneren (maximaal 2 %).

### 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 BudgetZeker). 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 of een herfinanciering van de schulden de volledige schuldsituatie kan worden opgelost.

Indien dit niet mogelijk is, wordt gekeken of een saneringskrediet verantwoord is, dan wel dat een schuldbemiddeling tot een oplossing kan leiden. 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. 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 doorgetrokken naar de begroting 2017.

##### *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**

<b>Product</b>	<b>Soort dienst</b>	<b>2015 Realisatie</b>	<b>2016 Primaire begroting</b>	<b>2017 Primitieve begroting</b>
<b>Indicatiestelling</b>				
Reguliere indicatiestelling	Stand.	2.591	2.688	2.405
Crisis-interventie	Stand.	129	138	129
<i>Extra intake faciliteiten</i>				
Huisbezoek	Add.	-	-	-
Multidisciplinair overleg	Add.	12	18	12
<b>Kredietverlening</b>				
Kredietbeoordeling	Stand.	1.943	1.823	1.943
Verstreckte Sociale leningen	Stand.	930	799	930
Verstreckte Herfinancieringen	Stand.	6	12	6
Verstreckte Saneringskredieten	Stand.	99	103	99
<b>Stabilisatie en Herstel Financiële Huishouding</b>				
Opstart budgetbeheer	Stand.	1.501	1.577	1.501
Beëindiging budgetbeheer	Stand.	1.460	1.465	1.460
Actieve BBR per 31/12*		6.053	6.163	6.053
waarvan zelfbetalers	Stand.	1.535	1.543	1.535
Budetbegeleiding*				
Budgetcoaching	Stand.	18	23	18
Budgethulp	Stand.	37	47	37
Meerderjarigenbewind lopend*	Stand.	950	952	993
Meerderjarigenbewind nieuw	Stand.	181	252	181
<b>Minnelijk schuldregelen</b>				
Bemiddeling schuldregeling	Stand.	1.255	1.273	1.255
Beh. Standaard bet. Regeling*	Stand.	10	13	10
Beh. Standaard schuldbemiddeling*	Stand.	844	801	844
Voorlopige voorziening art. 284	Stand.	9	12	9
Verklaring & Verzoekschrift art. 285	Stand.	974	1.072	974
Dwangakkoord art. 287 a	Stand.	-	-	-
Moratorium art. 287 b	Stand.	18	29	18
<b>Nazorg</b>				
Nazorg	Stand.	271	240	271

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



Wat mag het kosten?

(Bedragen in €)

<b>Programma 2:</b>			
<b>Budgettaire lasten: Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen</b>			
	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>
<b>(Bedragen in €)</b>	<b>Realisatie</b>	<b>Primaire Begroting</b>	<b>Primitieve Begroting</b>
<i>Lasten</i>	7.951.600	6.075.800	6.154.300
<i>Baten</i>	8.101.800	6.061.800	6.157.400
<b>Saldo</b>	<b>150.200</b>	<b>-14.000</b>	<b>3.100</b>

## 1.4. Verplichte paragrafen

### 1.4.1. Weerstandsvermogen

#### 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 uiteindelijk verantwoordelijk zijn voor een eventueel nadelig saldo van de bank. Theoretisch kan gesteld worden dat de bank zonder eigen reserves kan functioneren. Praktisch en theoretisch zouden de nadelen daarvan de (vermeende) voordelen verre overtreffen. Het Algemeen Bestuur heeft dan ook vastgesteld dat het wenselijk is dat de bank over 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 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 bestaat uit de Algemene Reserve en bestemmingsreserves. Voor de Stadsbank bestaat het belangrijkste deel van de weerstandscapaciteit uit de omvang van de Algemene Reserve. Op de bestemmingsreserves van de Stadsbank ligt een door het Algemeen Bestuur geaccordeerde bestemming. Bij het wegvallen van deze bestemming is sprake van vrij beschikbare bestemmingsreserves.

Voor de bank wordt dus de weerstandscapaciteit berekend uit:

<b>Weerstandscapaciteit per 31 december 2017 (bedragen in €)</b>	
<b>Reserves</b>	<b>Bedrag</b>
Algemene reserve	1.062.600
Bestemmingsreserve	817.400
<b>Totaal</b>	<b>1.880.000</b>

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 26 november 2015 de nieuwe kaders voor het weerstandsvermogen en de risicobeheersing vastgesteld in de beleidsnota 'Weerstandsvermogen en Risicobeheersing Stadsbank Oost Nederland 2016 – 2019'. Deze kaders zullen vanaf 2016 worden toegepast in het nieuwe dienstverleningsmodel. Er zal periodiek een risicoanalyse plaatsvinden, te beginnen in 2016. Aan de hand hiervan wordt bepaald of het weerstandsvermogen in het nieuwe dienstverleningsmodel voldoende wordt geacht om deze risico's te kunnen afdekken.

Het weerstandsvermogen geldt voor risico's waarvoor geen specifieke maatregelen kunnen worden getroffen, zoals:

- dalende opbrengsten door wegvallende dienstverlening;
- WW-verplichtingen als gevolg van een dalende omzet;
- wijzigingen in Rijksregelgeving.

- Begroting 2017 Stadsbank Oost Nederland -

In de door het Algemeen Bestuur vastgestelde kaders is bepaald dat, indien het weerstandsvermogen een ratio waarde in de bandbreedte 1,0 en 1,4 omvat, dit als voldoende wordt gekwalificeerd. Afgezet tegen de in de beleidsnota opgenomen risico's (totaal € 0,8 miljoen) en uitgaande van een weerstandscapaciteit van de algemene reserve per 31 december 2017, bedraagt de ratio 1,3 en kwalificeert in het nieuwe systeem daarmee als voldoende.

De risico's zijn opgenomen in de risicoparagraaf. De risicoparagraaf wordt zowel bij het jaarverslag als de primitieve begroting opgenomen en is een verplicht onderdeel.

Met betrekking tot de bestemmingsreserves heeft het Algemeen Bestuur het volgende besloten:

	Norm	Dotatie	Beoogde reserve	Opmerking
- Inventaris		Geen dotatie (eenmalig € 200.000 gedoteerd in 2012)	Voorlopig geen maximum	
- ICT		Geen dotatie (eenmalig € 200.000 gedoteerd in 2012)	Voorlopig geen maximum	
- Vakantiegeld	Feitelijke verplichtingen	Afhankelijk van formatie	Afhankelijk van verplichtingen	Beoogd bedrag is stand van zaken
- Personeelsbudget	1,25% geraamde personeels-lasten	Pm (restant jaarlijks budget)	€ 65.000	
- Borgfonds sanerings-Kredieten	10% uitstaand saldo sanerings-kredieten	Voorlopig geen jaarlijkse dotatie	Voorlopig geen maximum	Op termijn besluitvorming over jaarlijkse dotatie

### Voorzieningen

De bank heeft een aantal voorzieningen opgenomen. Voorzieningen worden opgenomen 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 per 31-12-2017 € 148.800.

### Financiële kengetallen

In de gewijzigde artikel 11 van het BBV zijn er onder het tweede lid nog 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 met ingang van de begroting 2016 en de jaarstukken 2015 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 2017 gepresenteerd. De overige kengetallen zijn niet van toepassing voor de Stadsbank, als gemeenschappelijke regeling voor schuldhelpverlening. 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).

<b>Kengetallen</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
<i>Netto schuldquote</i>	-1%	-1%	-3%	-4%
<i>Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen</i>	45%	43%	40%	38%
<i>Solvabiliteitsratio</i>	10%	10%	10%	10%

#### NETTO SCHULDQUOTE

De netto schuldquote geeft de verhouding tussen het niveau van de schuldenlast van de gemeente 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 langere periode een stabiele solvabiliteitsratio.

### **1.4.2. Risico's**

In deze risicoparagraaf worden de voorzienbare risico's vermeld, waarvoor geen voorzieningen zijn gevormd of die niet tot afwaardering van activa hebben geleid en die van materiële betekenis kunnen zijn in relatie tot balanstotaal of financiële positie. In veel gevallen is het moeilijk om de te verwachten risico's te becijferen of aan te geven hoeveel procent kans de bank loopt dat een bepaalde tegenvaller zal optreden. De onderwerpen met financiële onzekerheden zijn gerangschikt in risicocategorieën, te weten: financiële risico's, risico's op eigendommen en overige risico's. Op basis van de risicoanalyse in het nieuwe dienstverleningsmodel in 2016 worden deze risico's herijkt.

#### **Financiële risico's**

##### A1 Volumebeleid gemeenten

De bank is voor haar inkomsten afhankelijk van de omvang van de verleende dienstverlening. Indien gemeenten besluiten tot een ingrijpende beperking van het gebruik van onze diensten, heeft dit direct consequenties voor de inkomsten van de bank, terwijl de bank niet onmiddellijk haar bedrijfsvoering op een ingrijpende daling van de omzet kan aanpassen.

##### A2 Kredietomzet

Een substantiële daling van de kredietomzet (> 20%) heeft een negatief gevolg voor de resultaten en brengt op termijn een herschikking van de formatie met zich mee.

##### A3 Overige financiële risico's

Vanaf 2016 zouden financiële risico's kunnen optreden, als de Stadsbank voor een deel van haar activiteiten Vennootschapsbelasting moet afdragen op de hiermee behaalde winst. Momenteel wordt in samenwerking met de andere kredietbanken en externe fiscaal adviseurs

onderzocht of en in welke mate dit aan de orde zal zijn. In de loop van 2016 zal duidelijker worden hoe de nieuwe VPB-wetgeving moet worden geïnterpreteerd voor de activiteiten van de Stadsbank. Hiervan zal verslag worden gedaan richting het Algemeen Bestuur.

### **Risico's op eigendommen**

#### B1 Aansprakelijkheid schadegevallen

Indien de bank 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.

### **Overige risico's**

#### C1 Overheidsmaatregelen

Overheidsmaatregelen ten aanzien van het mogen uitoefenen van bepaalde activiteiten die door de bank worden uitgevoerd, kunnen de resultaten zowel positief als negatief beïnvloeden.

#### C2 Software

Voor het gebruikte softwarepakket Allegro is een escrow-overeenkomst afgesloten bij NCC Group waar de broncodes zijn ondergebracht. Een faillissement van de leverancier houdt dus in dat naar vervanging moet worden gezocht.

#### C3 Beroepsaansprakelijkheid

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

#### C4 WIA

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

#### C5 Fraude

Om de risico's van fraude af te dekken heeft de bank een fraudeverzekering afgesloten met een vermogensschadedekking tot € 1 miljoen.

### **1.4.3. 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.

Bij de geplande onderhoudswerkzaamheden en investeringen is rekening gehouden met het afstoten van het gebouw in Hengelo en het groot onderhoud bij de vestiging in Enschede.

#### **1.4.4. 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 is in 2015 door het Algemeen Bestuur geactualiseerd en geeft de beleidsmatige infrastructuur weer voor het uitvoeren van de treasuryfunctie. Het doel is om de kwaliteit van de uitvoering te verhogen.

##### De 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 2017 gaan we uit van een totaal van € 140 miljoen aan binnenkomende gelden. Aan girale betalingen zal er tevens omstreeks € 140 miljoen uitgaan.

##### Ontwikkeling leningen

Het openstaande saldo op de persoonlijke rekeningen is bij het samenstellen van de begroting ongeveer € 4,5 miljoen. Ter dekking van de risico's beschikt de bank over een voorziening risicofonds van circa € 195.000 en een reserve borgfonds voor saneringskredieten van circa € 102.500.

Bij het samenstellen van de begroting zijn er 4 langlopende leningen met betrekking tot de huisvesting met een uitstaand saldo van circa € 1,8 miljoen.

##### Ontwikkeling kort lopende verplichtingen

Door de bank wordt circa € 12,9 miljoen aan banktegoeden van klanten beheerd waarvan € 11,7 miljoen gereserveerd voor activiteiten op de korte termijn. Naast deze gelden is voor bancaire activiteiten een bedrag van ongeveer € 1,4 miljoen aan inleggeden van de deelnemende gemeenten beschikbaar.

De beschikbare liquide middelen bedragen ongeveer € 3,6 miljoen en daarnaast beschikt de bank over een deposito van € 8 miljoen met een rente typische looptijd van 3 maanden. Van de liquide middelen valt een bedrag van circa € 0,1 miljoen onder bankmiddelen. 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 2017 komt uit op € 9.594.300. De kasgeldlimiet voor 2017 zal derhalve op circa € 786.700 uitkomen.

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 van € 786.700. Wij verwachten dat hierin in het begrotingsjaar 2017 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 de mogelijkheden om de leningen met eigen middelen te financieren de laatste jaren sterk toegenomen. 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.

### **1.4.5. Verbonden partijen**

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

### **1.4.6. Bedrijfsvoering**

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

#### a. Kostenbewustzijn

Door werkprocessen te actualiseren en te digitaliseren slaagt de Stadsbank er voortdurend in om efficiëntie-slagen te maken in de mate van gebruik van middelen om haar doelen te bereiken. De klanten worden bijvoorbeeld gestimuleerd zoveel mogelijk gebruik te maken van de portal 'Mijn Stadsbank'. Door effectieve inkoop worden de materiële kosten teruggedrongen. Hierbij wordt ook gebruik gemaakt van de kennis en mogelijkheden bij de deelnemende gemeenten.

#### b. Investeringsbeleid

Bij de geplande onderhoudswerkzaamheden en investeringen is geanticipeerd op de ontwikkelingen met betrekking tot het afstoten van het gebouw in Hengelo en de aanpassingen van de publieks- en kantoorruimtes in de vestiging Enschede in het kader van het nieuwe dienstverleningsmodel. De Stadsbank zet hierbij in op duurzame investeringen, gericht op innovatie en digitalisering van processen.

#### c. Organisatiestructuur

De Stadsbank is in het nieuwe dienstverleningsmodel getransformeerd van een organisatie met verschillende functionele afdelingen naar een organisatie die integraal rondom de klant is 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. De gebiedsteams worden ondersteund door een administratieve backoffice en een beleidsadvies eenheid.

#### d. Administratieve organisatie en interne controle

De (werk)processen worden verder ingericht op basis van het nieuwe dienstverleningsmodel en zal het handboek Administratieve Organisatie worden herschreven. De interne controle

wordt in afstemming met de accountant geïntensiveerd, waarbij wordt voldaan de verscherpte verantwoordingseisen. Waar mogelijk zullen processen verder worden geautomatiseerd.

e. Informatie en automatisering

Speerpunt is de optimale inzet van de belangrijkste applicaties Allegro en Decos en de realisatie van meer automatische en minder handmatige handelingen en koppelingen. Ook worden de functionaliteiten van de portal "Mijn Stadsbank" uitgebreid en worden de nieuwe website en intranet geoptimaliseerd. Er zal hierbij nog meer gebruik gemaakt worden van social media.

f. (Management)informatie voorziening

Er zal worden ingezet op de verdere digitalisering van de informatievoorziening door middel van een dashboard dat de papieren informatie gaat vervangen. De managementinformatie wordt verder doorontwikkeld en zal moeten aansluiten bij de stuurindicatoren van het nieuwe dienstverleningsmodel.

g. Marktkansen en -bedreigingen

De invoering van het nieuwe dienstverleningsmodel en bekostigingsmodel biedt kansen om optimaal aan te sluiten op de ontwikkelingen in het sociaal domein. Door te werken in gebiedsteams en klantenteams kan nóg klantvriendelijker en waar mogelijk op locatie dichtbij de klant worden gewerkt, in samenwerking met maatschappelijke partners. Hierbij kan flexibel worden ingespeeld op nieuwe ontwikkelingen en kunnen effectiever verbindingen worden gelegd met andere beleidsterreinen.

Vanaf 2016 zouden financiële risico's kunnen optreden, als de Stadsbank voor een deel van haar activiteiten Vennootschapsbelasting moet afdragen op de hiermee behaalde winst. Momenteel wordt in samenwerking met de andere kredietbanken en externe fiscaal adviseurs onderzocht of en in welke mate dit aan de orde zal zijn.

h. Risicomanagement

De Stadsbank zal het toekomstige profiel voor het risicomanagement afstemmen op het nieuwe dienstverleningsmodel en vervolgens formaliseren en inbedden in de organisatie. Het Algemeen Bestuur heeft op 26 november 2015 de nieuwe kaders voor het weerstandsvermogen en de risicobeheersing vastgesteld in de beleidsnota 'Weerstandsvermogen en Risicobeheersing Stadsbank Oost Nederland 2016 – 2019'. Deze kaders zullen in het nieuwe dienstverleningsmodel worden toegepast, waarbij periodiek een risicoanalyse plaatsvindt, te beginnen in 2016.



## 2. Financiële begroting

### 2.1. Overzicht van Baten en Lasten in de begroting 2017

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

<b>(Bedragen in €)</b>	<b>2017</b>
<b>Programma</b>	
<b>I Algemeen bestuur</b>	
<i>Lasten</i>	3.436.900
<i>Baten</i>	3.436.900
<i>Saldo</i>	-
<b>II Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen</b>	
<i>Lasten</i>	6.154.300
<i>Baten</i>	6.157.400
<i>Saldo</i>	3.100
<b>- Subtotaal programma's</b>	
<i>Lasten</i>	9.591.200
<i>Baten</i>	9.594.300
<b>Gerealiseerd saldo van baten en lasten</b>	<b>3.100</b>
<b>Toevoeging/onttrekking</b>	
<i>Algemeen bestuur</i>	-3.100
<b>- Subtotaal mutaties reserves</b>	-3.100
<b>Gerealiseerd resultaat</b>	<b>-</b>

De (primitieve) Begroting 2017 sluit op nul.

### Uitgangspunten begroting 2017-2020

Per 1 januari 2016 heeft de Stadsbank Oost Nederland het nieuwe dienstverlenings- en bekostigingsmodel geïmplementeerd. De toepassing van het nieuwe bekostigingsmodel heeft invloed op de wijze van kostentoerekening naar de deelnemende gemeenten aan de GR. 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<sup>1</sup>. 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 SON 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 2016, de jaarcijfers uit de jaarrekening 2015, de tarieven 2016 en de richtlijnen en voorwaarden die de Stadsbank van de Twentse als Achterhoekse gemeenten heeft ontvangen zullen gezamenlijk de leidraad vormen voor de begroting 2017-2020. Hierin is immers het meeste recente beleid opgenomen (bestaand beleid). Bij de toepassing van de richtlijnen en voorwaarden wordt zowel rekening gehouden met de vastgestelde loon- en prijsmutaties in Twents verband als de toegestane mutaties in de gemeentelijke bijdrage van de Achterhoekse gemeenten.

Bij de toepassing van de loon- en prijsindex wordt aangesloten bij de kengetallen in de Macro Economische Verkenningen 2015. Hierbij vinden achteraf correcties plaats indien een index te hoog of te laag is geraamd. Een aantal Achterhoekse gemeenten heeft aangegeven te willen sturen op de ontwikkeling van de gemeentelijke bijdrage, waarin zowel een prijs- als volumecomponent zit. In de begroting is hiermee rekening gehouden door de omvang van de dienstverlening zo veel mogelijk aan te laten sluiten bij de hierboven genoemde ontwikkeling.

#### - Prijsmutaties

De prijs netto materiële overheidsconsumptie (imoc) van de Macro Economische Verkenning (MEV), opgesteld door van het Centraal Plan Bureau (CPB), dient als prijsindex voor de prijscompensatie. Op basis van de verwachtingen van het CPB bedraagt deze index 0,9% voor 2016 (MEV 2016, bijlage 8). Voor de begroting 2017 wordt deze index echter met 0,7% gecorrigeerd, aangezien de verwachting voor deze index in MEV 2015 voor zowel 2014 als 2015 1,25% was. Voor 2017 wordt dan rekening gehouden met een prijsindexatie van 0,2%. Voor de jaren 2018-2020 wordt de imoc-index van 0,9% doorgetrokken.

#### - Loonmutaties

De salarisstaat op 1 januari 2016 dient als basis voor de loonkosten in de begroting 2017-2020. Voor de vacatures wordt er van de salariskosten van de functieschaal op het maximum min twee periodieken uitgegaan. Bij het opstellen van de uitgangspunten voor de begroting 2017-2020 en de begroting is er van de op dat moment geldende Cao (Cao 2013-2015) en de salaristabellen geldende per 1 april 2015 uitgegaan. Inmiddels is er een principeakkoord voor

---

<sup>1</sup> Nota 'Vormgeving gemeenschappelijke basis & solidariteit binnen GR SON', juni 2015

nieuwe Cao Gemeenten bereikt met een looptijd van januari 2016 tot mei 2017. Het akkoord is nog niet definitief en kan pas op 31 maart 2016 bekrachtigd worden.

Voor de begroting 2017 wordt rekening gehouden met een loonstijging van 2,3%. Het betreft de loonvoet sector overheid (MEV 2015, bijlage 8) voor 2016, die tevens wordt doorgetrokken voor de periode 2018-2020. Voor de jaren 2015 en 2016 wordt geen correctie toegepast.

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

De tarieven in de Primaire begroting 2016 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 2017 met 2,3% te indexeren; dit aangezien de kostprijs van de diensten volledig uit de personeelscomponent bestaat. In de begrotingsperiode 2018-2020 wordt eveneens een tariefindexering van 2,3% toegepast.

De bestaanskosten betreffen zowel een loon- als een materiële component. Voor het jaar 2017 komt de indexering van de bestaanskosten uit op 1,1% en voor de periode 2018-2020 worden de bestaanskosten met 1,5% geïndexeerd.

- Kwantitatieve omvang dienstverlening

De werkelijke omvang van de dienstverlening in 2015, zoals deze in de jaarrekening 2015 zal worden gepresenteerd, vormt in principe de basis voor de omvang van de dienstverlening in de begroting 2017. Dat volumeaantal wordt vervolgens stabiel gehouden in de meerjarenraming 2018-2020. Op basis van de eerste ervaringen met het nieuwe dienstverleningsmodel in de eerste twee jaar kan de meerjarentrend nader worden vormgegeven. De producten met een langere looptijd, zoals beschermingsbewind, kunnen hier een uitzondering op vormen. Hiervoor wordt geraamd op basis van de te verwachten prognoses.

### Arbeidskosten gerelateerde verplichtingen

<b>Personeelslasten (bedragen in €)</b>		
<b>Personeelslasten</b>	<b>Primair 2016</b>	<b>Primitief 2017</b>
Salarissen, sociale lasten en overige personeelslasten van het eigen personeel	5.098.000	4.971.900
Salarissen van het tijdelijk personeel	2.022.300	2.101.600
<b>Totaal</b>	<b>7.120.300</b>	<b>7.073.500</b>

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 Bank met een – conform bestuursbesluit - flexibele schil van minimaal 20%.

### Reservepositie

De verwachte reservepositie van de bank ziet er per 1 januari 2016 als volgt uit:

<b>Weerstandscapaciteit per 31 december 2017 (bedragen in €)</b>	
<b>Reserves</b>	<b>Bedrag</b>
Algemene reserve	1.062.600
Bestemmingsreserve	817.400
<b>Totaal</b>	<b>1.880.000</b>

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

## 2.2. Meerjarenperspectief 2017-2020

<b>(Bedragen in €)</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
<b>Programma</b>				
<b>I Algemeen bestuur</b>				
<i>Lasten</i>	3.436.900	3.487.600	3.539.200	3.591.700
<i>Baten</i>	3.436.900	3.487.600	3.539.200	3.591.700
<i>Saldo</i>	-	-	-	-
<b>II Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen</b>				
<i>Lasten</i>	6.154.300	6.348.400	6.551.600	6.738.200
<i>Baten</i>	6.157.400	6.352.000	6.544.200	6.743.200
<i>Saldo</i>	3.100	3.600	-7.400	5.000
<b>- Subtotaal programma's</b>				
<i>Lasten</i>	9.591.200	9.836.000	10.090.800	10.329.900
<i>Baten</i>	9.594.300	9.839.600	10.083.400	10.334.900
<b>Gerealiseerd saldo van baten en lasten</b>	<b>3.100</b>	<b>3.600</b>	<b>-7.400</b>	<b>5.000</b>
<b>Toevoeging/onttrekking</b>				
<i>Algemeen bestuur</i>	-3.100	-3.600	7.400	-5.000
<b>- Subtotaal mutaties reserves</b>	<b>-3.100</b>	<b>-3.600</b>	<b>7.400</b>	<b>-5.000</b>
<b>Gerealiseerd resultaat</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

**De meerjarenraming 2017-2020 (bedragen in €)**

	<b>Lasten</b>	<b>Baten</b>	<b>Resultaat van baten en lasten</b>	<b>Gerealiseerd resultaat</b>
2017	9.591.200	9.594.300	3.100	-
2018	9.836.000	9.839.600	3.600	-
2019	10.090.800	10.083.400	-7.400	-
2020	10.329.900	10.334.900	5.000	-

Het geraamde resultaat van lasten en baten sluit voor jaren 2017-2020 met een klein positief of negatief saldo. Vervolgens vinden de mutaties op de reserves plaats, conform de Nota Reserves en Voorzieningen, waarna elke jaarschijf van de begroting 2017-2020 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 nagenoeg reguliere vervangingen die vanuit de vrijval van de huidige afschrijvingslast kunnen worden gedekt. Het deel van het berekende afschrijvingsbedrag, dat hoger dan de vrijval uitkomt, zal gedekt worden door een bijdrage uit de daarvoor gevormde bestemmingsreserve.

De te verwachten investeringen voor de periode 2017-2020 zijn in bijlage 3 opgenomen. 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.

De jaarlijkse afschrijvingscomponent van de te plegen investeringen is in deze meerjarenraming als last meegenomen.

**Toelichting op de meerjarenramingen 2017 – 2020**

**1. Meerjarenperspectief**

Uit het overzicht blijkt dat de prognose voor de jaren 2017 – 2020 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 2017-2020 in beeld gebracht. De salarissen van het tijdelijk personeel zijn op basis van dezelfde uitgangspunten opgenomen.

**De meerjarenraming 2017-2020 (bedragen in €)**

	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
Salarissen, sociale lasten en overige personeelslasten van het eigen personeel	4.971.900	5.071.000	5.187.600	5.282.000
Salarissen van het tijdelijk personeel	2.101.600	2.195.600	2.291.600	2.394.100
<b>Totaal</b>	<b>7.073.500</b>	<b>7.266.600</b>	<b>7.479.200</b>	<b>7.676.100</b>

## 2.3. Voorstel tot vaststelling van de begroting

De begroting 2017-2020 toont het volgende gerealiseerde resultaat van de baten en lasten:

Begrotingsjaar 2017: - € 3.100 positief

Jaarschijf 2018: - € 3.600 positief

Jaarschijf 2019: - € 7.400 negatief

Jaarschijf 2020: - € 5.000 positief

Op basis van bestaande bestuursbesluiten en beleidsuitgangspunten worden mutaties in de reserves doorgevoerd. Hierna heeft de begroting 2017-2020 voor het jaar 2017, evenals voor de jaren 2018-2020, een sluitende begroting.

Begrotingsjaar 2017: - € 0,-

Jaarschijf 2018: - € 0,-

Jaarschijf 2019: - € 0,-

Jaarschijf 2020: - € 0,-

De begroting 2017 is vastgesteld in de vergadering van het Algemeen Bestuur van de Stadsbank Oost Nederland van donderdag 16 juni 2016.

## **Bijlagen**





## Bijlage 1: Categorieale begroting en meerjarenraming

<b>LASTEN</b> (bedragen in €)	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
Personeelslasten totaal	7.073.500	7.266.600	7.479.200	7.676.100
Rente en Afschrijvingen	492.300	499.100	495.400	490.500
Huisvesting	264.100	270.200	276.400	282.800
Bureaunkosten	454.200	464.700	475.400	486.400
Beheerskosten	1.236.400	1.264.700	1.293.700	1.323.400
Mutaties voorzieningen	70.700	70.700	70.700	70.700
<b>TOTAAL LASTEN</b>	<b>9.591.200</b>	<b>9.836.000</b>	<b>10.090.800</b>	<b>10.329.900</b>
<b>BATEN</b> (bedragen in €)				
Bijdrage bestaanskosten	3.401.900	3.452.600	3.504.200	3.556.700
Preventie & Voorlichting	-	-	-	-
Indicatiestelling	841.700	861.100	881.000	901.200
Informatie en Advies	-	-	-	-
Kredietverstrekking	448.800	448.800	448.800	448.800
Stabilisatie & Herstel	3.821.900	3.973.000	4.120.900	4.274.500
Minnelijk schuldregelen	977.300	999.800	1.022.700	1.046.200
Coaching	-	-	-	-
Nazorg	8.000	8.200	8.400	8.600
Beschikbaarheidsnuttigheid	59.700	61.100	62.400	63.900
Overige Baten	35.000	35.000	35.000	35.000
<b>TOTAAL BATEN</b>	<b>9.594.300</b>	<b>9.839.600</b>	<b>10.083.400</b>	<b>10.334.900</b>
	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
<b>TOTAAL LASTEN</b>	<b>9.591.200</b>	<b>9.836.000</b>	<b>10.090.800</b>	<b>10.329.900</b>
<b>TOTAAL BATEN</b>	<b>9.594.300</b>	<b>9.839.600</b>	<b>10.083.400</b>	<b>10.334.900</b>
<b>Gerealiseerd saldo van baten en lasten</b>	<b>3.100</b>	<b>3.600</b>	<b>-7.400</b>	<b>5.000</b>
<b>Toevoeging/onttrekking aan reserves</b>	<b>-3.100</b>	<b>-3.600</b>	<b>7.400</b>	<b>-5.000</b>
<b>GEREALISEERD RESULTAAT</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## Bijlage 2: Staat van reserves en voorzieningen

<b>Overzicht Reserves 2017-2020</b>																	
Soort Reserve (bedragen in €)	Boekwaarde 31-12-2015	Bestemming resultaat vorig boekjr	+	-/-	Boekwaarde 1-1-2017	+	-/-	Boekwaarde 1-1-2018	+	-/-	Boekwaarde 1-1-2019	+	-/-	Boekwaarde 1-1-2020	+	-/-	Boekwaarde -/- 31-12-2020
<b>Algemene reserves</b>																	
Algemene reserve	1.043.800	18.800	-	-	1.062.600	-	-	1.062.600	-	-	1.062.600	-	-	1.062.600	-	-	1.062.600
subtotaal	1.043.800	18.800	-	-	1.062.600	-	-	1.062.600	-	-	1.062.600	-	-	1.062.600	-	-	1.062.600
<b>Bestemmingsreserves</b>																	
Borgfonds saneringskredieten	102.500	-	-	-	102.500	-	-	102.500	-	-	102.500	-	-	102.500	-	-	102.500
Vakantiegeld	146.000	-	15.000	-	161.000	5.000	-	166.000	5.000	-	171.000	5.000	-	176.000	5.000	-	181.000
Personeel	65.500	-	-	-	65.500	-	-	65.500	-	-	65.500	-	-	65.500	-	-	65.500
ICT	203.500	-	-	-	186.500	-	-	186.500	-	-	186.500	-	-	186.500	-	-	186.500
Inventaris	191.900	-	-	-	179.900	-	-	178.000	-	-	176.600	-	-	164.200	-	-	164.200
Frictiekosten Organisatie	118.900	-	-	-	118.900	-	-	118.900	-	-	118.900	-	-	118.900	-	-	118.900
subtotaal	828.300	-	15.000	-	814.300	5.000	-	817.400	5.000	-	821.000	5.000	-	813.600	5.000	-	818.600
<b>TOTAAL RESERVES</b>	<b>1.872.100</b>	<b>18.800</b>	<b>15.000</b>	<b>-29.000</b>	<b>1.876.900</b>	<b>5.000</b>	<b>-1.900</b>	<b>1.880.000</b>	<b>5.000</b>	<b>-1.400</b>	<b>1.883.600</b>	<b>5.000</b>	<b>-12.400</b>	<b>1.876.200</b>	<b>5.000</b>	<b>-</b>	<b>1.881.200</b>
<b>Overzicht Voorzieningen 2017-2020</b>																	
Soort Voorziening (bedragen in €)	Boekwaarde 31-12-2015	+	-/-	Boekwaarde 1-1-2017	+	-/-	Boekwaarde 1-1-2018	+	-/-	Boekwaarde 1-1-2019	+	-/-	Boekwaarde 1-1-2020	+	-/-	Boekwaarde 31-12-2020	
<b>Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's</b>																	
WW-verplichtingen	466.000	-	-	248.100	-	-	136.900	-	-	41.000	-	-	17.200	-	-	-	-
ILB	4.200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Egalisatievoorzieningen</b>																	
Groot onderhoud	40.100	18.000	-	22.700	35.400	20.700	11.900	20.700	11.900	20.700	12.400	20.700	10.900	2.070	2.070	-	1.270
<b>TOTAAL VOORZIENINGEN</b>	<b>510.300</b>	<b>18.000</b>	<b>-244.800</b>	<b>283.500</b>	<b>20.700</b>	<b>-155.400</b>	<b>148.800</b>	<b>20.700</b>	<b>-116.100</b>	<b>53.400</b>	<b>20.700</b>	<b>-46.000</b>	<b>28.100</b>	<b>2.070</b>	<b>-28.900</b>	<b>-</b>	<b>1.270</b>

### Bijlage 3: Investerings 2017-2020

<b>Programma: Algemeen Bestuur</b> (bedragen in €)			2017	2018	2019	2020
<b>Investerings</b>						
-	Machines, apparaten en installaties		-	5.000	-	-
-	Overige materiële vaste activa		100.000	138.500	73.000	148.500
<b>Totaal investeringen</b>			<b>100.000</b>	<b>143.500</b>	<b>73.000</b>	<b>148.500</b>
<hr/>						
<b>Budgettaire lasten</b>			2017	2018	2019	2020
	<b>Afschr. termijn</b>	<b>Invest. jaar</b>				
-	Machines, apparaten en installaties	15 jaar 2018	-	333	333	333
-	Overige materiële vaste activa	3 - 10 jaar 2017	14.200	26.667	27.000	16.100
		3 - 10 jaar 2018	-	18.700	35.967	35.967
		3 - 10 jaar 2019	-	-	7.100	10.600
		3 - 10 jaar 2020				19.200
<b>Totaal budgettaire lasten</b>			<b>14.200</b>	<b>45.700</b>	<b>70.400</b>	<b>82.200</b>
<hr/>						
<b>Totaal Investerings</b>			<b>100.000</b>	<b>143.500</b>	<b>73.000</b>	<b>148.500</b>
<b>Totaal Budgettaire lasten</b>			<b>14.200</b>	<b>45.700</b>	<b>70.400</b>	<b>82.200</b>
<hr/>						
<b>Dekking budgettaire lasten</b>			2017	2018	2019	2020
<b>Vrijval vervangingsinvesteringen</b>			<b>12.300</b>	<b>44.300</b>	<b>58.000</b>	<b>82.200</b>
<b>Bijdrage reserves</b>			<b>1.900</b>	<b>1.400</b>	<b>12.400</b>	<b>-</b>
<b>Ten laste van de exploitatie</b>			<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTAAL</b>			<b>14.200</b>	<b>45.700</b>	<b>70.400</b>	<b>82.200</b>

## 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 gebaseerd op het nieuwe dienstverleningsmodel en is door het Algemeen Bestuur vastgesteld op 25 juni 2015.

- Begroting 2017 Stadsbank Oost Nederland -

Gemeente	Huishoudens* abs.	Standaard dienstverlening	Additionele dienstverlening	Bijdrage Bestaanskosten	Totaal bijdrage Primitief 2017	Totaal bijdrage Primair 2016	Verschil
<b>Aalten</b>	<b>11.155</b>	58.174	-	61.521	119.695	135.693	-15.999
<b>Almelo</b>	<b>31.443</b>	469.106	463	342.114	811.683	835.036	-23.353
<b>Berkelland</b>	<b>18.541</b>	114.571	2.589	117.585	234.745	247.664	-12.919
<b>Borne</b>	<b>9.140</b>	75.763	21.792	71.268	168.823	168.221	602
<b>Bronckhorst</b>	<b>15.313</b>	65.476	-	73.639	139.115	141.059	-1.944
<b>Dinkelland</b>	<b>9.868</b>	35.658	12.950	44.053	92.661	94.855	-2.194
<b>Enschede</b>	<b>77.215</b>	1.590.586	27.432	1.066.518	2.684.536	2.680.130	4.406
<b>Haaksbergen</b>	<b>9.939</b>	80.564	-	70.234	150.798	157.607	-6.809
<b>Hellendoorn</b>	<b>14.336</b>	82.249	-	85.149	167.398	168.418	-1.020
<b>Hengelo</b>	<b>36.777</b>	339.372	-	360.227	699.599	737.454	-37.855
<b>Hof van Twente</b>	<b>14.462</b>	128.183	154	109.935	238.272	240.170	-1.898
<b>Lochem</b>	<b>14.264</b>	98.404	11.232	113.292	222.928	237.721	-14.793
<b>Losser</b>	<b>9.100</b>	50.363	-	57.030	107.393	114.925	-7.532
<b>Montferland</b>	<b>14.880</b>	149.280	1.167	127.020	277.467	282.575	-5.109
<b>Oldenzaal</b>	<b>13.744</b>	132.277	11.667	110.640	259.584	264.054	-4.470
<b>Oost Gelre</b>	<b>12.102</b>	83.818	1.040	72.687	153.957	155.209	-1.252
<b>Oude IJsselstreek</b>	<b>16.767</b>	160.490	8.299	141.756	304.850	307.335	-2.485
<b>Rijssen-Holten</b>	<b>13.848</b>	86.957	-	77.260	164.217	163.832	385
<b>Tubbergen</b>	<b>7.856</b>	21.181	-	36.118	57.299	59.657	-2.357
<b>Twenterand</b>	<b>12.927</b>	83.596	69.136	74.995	227.727	224.696	3.031
<b>Wierden</b>	<b>9.168</b>	44.473	-	41.260	85.733	86.598	-866
<b>Winterswijk</b>	<b>12.598</b>	182.325	21.990	147.554	337.801	340.203	-2.402
<b>Totaal</b>	<b>385.443</b>	<b>€ 4.132.866</b>	<b>€ 189.911</b>	<b>€ 3.401.854</b>	<b>€ 7.706.280</b>	<b>€ 7.843.112</b>	<b>€ 136.832-</b>

- Begroting 2017 Stadsbank Oost Nederland -

Gemeente	Huishoudens* abs.	Standaard dienstverlening	Additionele dienstverlening	Bijdrage Bestaanskosten	Totaal bijdrage Primitief 2018
<b>Aalten</b>	<b>11.155</b>	59.973	-	62.693	122.666
<b>Almelo</b>	<b>31.443</b>	484.876	474	348.634	833.984
<b>Berkelland</b>	<b>18.541</b>	118.037	2.648	119.826	240.511
<b>Borne</b>	<b>9.140</b>	78.105	22.293	72.626	173.024
<b>Bronckhorst</b>	<b>15.313</b>	67.488	-	75.042	142.530
<b>Dinkelland</b>	<b>9.868</b>	36.709	13.248	44.892	94.849
<b>Enschede</b>	<b>77.215</b>	1.646.999	28.063	1.086.843	2.761.905
<b>Haaksbergen</b>	<b>9.939</b>	83.246	-	71.573	154.819
<b>Hellendoorn</b>	<b>14.336</b>	84.694	-	86.772	171.466
<b>Hengelo</b>	<b>36.777</b>	352.574	-	352.988	705.562
<b>Hof van Twente</b>	<b>14.462</b>	131.869	158	112.030	244.057
<b>Lochem</b>	<b>14.264</b>	101.359	11.490	115.451	228.300
<b>Losser</b>	<b>9.100</b>	51.798	-	58.117	109.915
<b>Montferland</b>	<b>14.880</b>	153.359	1.194	129.441	283.994
<b>Oldenzaal</b>	<b>13.744</b>	136.796	11.935	112.748	261.479
<b>Oost Gelre</b>	<b>12.102</b>	86.531	1.064	74.072	161.667
<b>Oude IJsselstreek</b>	<b>16.767</b>	165.104	8.490	144.458	318.052
<b>Rijssen-Holten</b>	<b>13.848</b>	89.695	-	78.733	168.428
<b>Tubbergen</b>	<b>7.856</b>	21.761	-	36.807	58.568
<b>Twenterand</b>	<b>12.927</b>	86.673	70.726	76.424	233.823
<b>Wierden</b>	<b>9.168</b>	45.725	-	42.046	87.771
<b>Winterswijk</b>	<b>12.598</b>	188.364	22.496	150.366	361.226
<b>Totaal</b>	<b>385.443</b>	<b>€ 4.271.735</b>	<b>€ 194.279</b>	<b>€ 3.452.582</b>	<b>€ 7.918.596</b>

\* bron CBS 2015

- Begroting 2017 Stadsbank Oost Nederland -

Gemeente	Huishoudens* abs.	Standaard dienstverlening	Additionele dienstverlening	Bijdrage Bestaanskosten	Totaal bijdrage Primitief 2019
<b>Aalten</b>	<b>11.155</b>	61.838	-	63.627	125.465
<b>Almelo</b>	<b>31.443</b>	501.276	485	353.827	855.588
<b>Berkelland</b>	<b>18.541</b>	121.626	2.709	121.611	245.946
<b>Borne</b>	<b>9.140</b>	80.533	22.806	73.708	177.047
<b>Bronckhorst</b>	<b>15.313</b>	69.576	-	76.160	145.736
<b>Dinkelland</b>	<b>9.868</b>	37.796	13.552	45.561	96.909
<b>Enschede</b>	<b>77.215</b>	1.705.773	28.708	1.103.034	2.837.515
<b>Haaksbergen</b>	<b>9.939</b>	86.036	-	72.639	158.675
<b>Hellendoorn</b>	<b>14.336</b>	87.225	-	88.064	175.289
<b>Hengelo</b>	<b>36.777</b>	366.367	-	358.403	724.770
<b>Hof van Twente</b>	<b>14.462</b>	135.680	162	113.699	249.541
<b>Lochem</b>	<b>14.264</b>	104.420	11.754	117.171	233.345
<b>Losser</b>	<b>9.100</b>	53.280	-	58.983	112.263
<b>Montferland</b>	<b>14.880</b>	157.567	1.221	131.369	290.157
<b>Oldenzaal</b>	<b>13.744</b>	141.496	12.210	114.428	268.134
<b>Oost Gelre</b>	<b>12.102</b>	89.347	1.088	75.175	165.610
<b>Oude IJsselstreek</b>	<b>16.767</b>	169.874	8.685	146.610	325.169
<b>Rijssen-Holten</b>	<b>13.848</b>	92.535	-	79.905	172.440
<b>Tubbergen</b>	<b>7.856</b>	22.359	-	37.355	59.714
<b>Twenterand</b>	<b>12.927</b>	89.881	72.353	77.563	239.797
<b>Wierden</b>	<b>9.168</b>	47.020	-	42.672	89.692
<b>Winterswijk</b>	<b>12.598</b>	194.640	23.013	152.606	370.259
<b>Totaal</b>	<b>385.443</b>	<b>€ 4.416.145</b>	<b>€ 198.746</b>	<b>€ 3.504.171</b>	<b>€ 8.119.062</b>

\* bron CBS 2015

- Begroting 2017 Stadsbank Oost Nederland -

Gemeente	Huishoudens* abs.	Standaard dienstverlening	Additionele dienstverlening	Bijdrage Bestaanskosten	Totaal bijdrage Primitief 2020
<b>Aalten</b>	<b>11.155</b>	63.773	-	64.775	128.548
<b>Almelo</b>	<b>31.443</b>	518.335	496	360.209	879.040
<b>Berkelland</b>	<b>18.541</b>	125.345	2.772	123.804	251.921
<b>Borne</b>	<b>9.140</b>	83.051	23.330	75.037	181.418
<b>Bronckhorst</b>	<b>15.313</b>	71.739	-	77.534	149.273
<b>Dinkelland</b>	<b>9.868</b>	38.921	13.864	46.383	99.168
<b>Enschede</b>	<b>77.215</b>	1.767.021	29.368	1.122.927	2.919.316
<b>Haaksbergen</b>	<b>9.939</b>	88.936	-	73.949	162.885
<b>Hellendoorn</b>	<b>14.336</b>	89.846	-	89.653	179.499
<b>Hengelo</b>	<b>36.777</b>	380.785	-	354.231	735.016
<b>Hof van Twente</b>	<b>14.462</b>	139.619	165	115.749	255.533
<b>Lochem</b>	<b>14.264</b>	107.589	12.025	119.284	238.898
<b>Losser</b>	<b>9.100</b>	54.814	-	60.046	114.860
<b>Montferland</b>	<b>14.880</b>	161.907	1.249	133.738	296.894
<b>Oldenzaal</b>	<b>13.744</b>	146.389	12.490	116.492	275.371
<b>Oost Gelre</b>	<b>12.102</b>	92.272	1.113	76.531	169.916
<b>Oude IJsselstreek</b>	<b>16.767</b>	174.804	8.885	149.254	332.943
<b>Rijssen-Holten</b>	<b>13.848</b>	95.482	-	81.347	176.829
<b>Tubbergen</b>	<b>7.856</b>	22.975	-	38.029	61.004
<b>Twenterand</b>	<b>12.927</b>	93.228	74.017	78.961	246.206
<b>Wierden</b>	<b>9.168</b>	48.358	-	43.442	91.800
<b>Winterswijk</b>	<b>12.598</b>	201.164	23.543	155.359	380.066
<b>Totaal</b>	<b>385.443</b>	<b>€ 4.566.353</b>	<b>€ 203.317</b>	<b>€ 3.556.733</b>	<b>€ 8.326.403</b>

\* bron CBS 2015