Primitieve begroting 2027

Meerjarenraming 2028 - 2030

Concept | April 2026



Inhoud

Voorwoord 3

1 Beleidsbegroting 4

1.1 Inleiding 4

1.1.1 Doelstelling van de Stadsbank 4

1.1.2 Ontwikkelingen en ambities 2027 5

1.2 Programmaplan 2027 7

1.2.1 Programma Algemeen Bestuur 7

1.2.2 Programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen 9

1.2.3 Maatschappelijke impact: effectiviteit schuldhulpverlening 16

1.3 Verplichte paragrafen 18

1.3.1 Weerstandsvermogen en risicobeheersing 18

1.3.2 Onderhoud kapitaalgoederen 21

1.3.3 Financiering 21

1.3.4. Verbonden partijen 24

1.3.5 Bedrijfsvoering 25

2 Financiële begroting 31

2.1 Uitgangspunten begroting 2027 - 2030 31

2.2 Overzicht van Baten en Lasten in de begroting 2026 34

2.3 Toelichting Meerjarenperspectief 2026 - 2029 37

2.4 Voorstel tot vaststelling van de begroting 40

Bijlagen 41

Bijlage 1: Categoriale begroting en meerjarenraming 41

Bijlage 2: Staat van reserves en voorzieningen 42

Bijlage 3: Investeringen 2027 – 2030 44

Bijlage 4: Primitieve begroting 2027 per gemeente 45

Bijlage 5: Meerjarenraming per gemeente 46

Voorwoord



Hierbij presenteer ik jullie de primitieve begroting 2027 inclusief de meerjarenraming 2028-2030 van de Stadsbank Oost Nederland. De Stadsbank is dé schuldhulpverlener in Twente en de Achterhoek. Een bank van en voor mensen die zorgen wegneemt en waarde terugbrengt. We gaan als expertisepartner van 21 gemeenten voor maatschappelijke waarde en beperken daarmee maatschappelijke kosten. De Stadsbank heeft de bevoegdheid, de medewerkers en kennis om door te pakken. Dat is nodig voor een leven zonder geldzorgen voor onze inwoners.

Financiële ellende in het leven van mensen is bijna nooit alleen financieel, maar werkt door in alle levensdomeinen. Of andersom: sociale, medische of maatschappelijke problematiek leidt tot schulden. Daarom werken we in optimale verbinding met en faciliterend naar gemeenten en hun regie op het sociaal domein. Het oplossen van schulden en het brengen van financiële rust brengt hulp en perspectiefverbetering op andere terreinen, zoals wonen, werk en zorg dichterbij.

De schuldhulpverlening verkeert in een transitie. Waar voorheen uniformiteit, wetgeving en regels veelal centraal stonden, zien we nu meer preventie, maatwerk, werken vanuit vertrouwen en het uitbouwen van de financiële redzaamheid van inwoners. In de afgelopen jaren hebben we positieve ontwikkelingen gezien zoals de halvering van de aflossingsperiode en een stevige inzet op saneringskredieten en schuldenrust en nemen we dat mee in onze dienstverlening voor de inwoners van Twente en de Achterhoek. We bouwen verder aan onze ambitie om mensen met schulden nog beter en sneller te helpen en van hieruit te werken aan financiële weerbaarheid en redzaamheid van onze inwoners.

Met deze begroting volgen we de richtlijnen van de deelnemende gemeenten in loon- en prijsontwikkeling. Hierdoor kent de begroting een stijging van de lasten ten opzichte van de vorige begroting. Tegelijkertijd hebben we in onze bedrijfsvoering een aantal lasten naar beneden bijgesteld vanuit een zo efficiënt mogelijke inzet van onze beschikbare middelen en in relatie tot het verwachte financieel resultaat over 2026.

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

Enschede, april 2026
Arjan Kampman, voorzitter Dagelijks Bestuur

1 Beleidsbegroting

1.1 Inleiding

1.1.1 Doelstelling van de Stadsbank

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

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

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

We werken vanuit het perspectief van de menselijke maat met oog voor de mens achter de schuld, vanuit vertrouwen en stimuleren eigenaarschap bij de klant om duurzaam resultaat te halen.
We zien dat begeleiding begint bij het eerste contactmoment en dit vraagt, afhankelijk van de situatie van de klant, om een doorlopend en flexibel proces.



1.1.2 Ontwikkelingen en ambities 2027

De dynamiek in schuldhulpverlening is groot. We werken continu aan de doorontwikkeling van onze dienstverlening om effectieve hulp naar een hoger plan te tillen. Het nieuwe kabinet zet de aanpak van financiële zorgen en bestaanszekerheid centraal in het sociaal domein. Dit gaat ook gepaard met structureel extra middelen voor gemeenten.

Klant voorop! Doorbouwen aan een klant- en resultaatgerichte dienstverlening

De maatschappelijke blik op schulden en de aanpak daarvan verandert. Van financieel technische dienstverlening naar het goede gesprek en het duurzaam oplossen van onderliggende financiële problematiek. Samen met gemeenten is een doorontwikkeling ingezet van proces- en productgericht werken naar klant- en resultaatgericht werken; de Klantreis '23. Waarin we met de menselijke maat werken aan een nieuwe en financieel gezonde toekomst voor onze klanten en beter in verbinding zijn met gemeenten en hun regie op het sociaal domein. Schulden komen (bijna) nooit alleen. Het oplossen van schulden en het brengen van financiële rust brengt hulp en perspectiefverbetering op andere terreinen, zoals wonen, werk en zorg dichterbij.

We hebben vooral in de voorkant en verbinding met gemeenten geïnvesteerd. Tegelijkertijd vraagt onder meer de basisdienstverlening dat begeleiding naar redzaamheid duurzaam wordt ingevuld. De basisdienstverlening is ontwikkeld door het Ministerie van SZW, VNG, Divosa en NVVK om de schuldhulpverlening in Nederland, ten aanzien van het bereik en de kwaliteit en de wijze waarop begeleiding en nazorg wordt vormgegeven, te verbeteren en de verschillen tussen gemeenten te verkleinen. Deze financiële begeleiding vraagt een intensivering van ons inkomensbeheer en het werken aan kennis en vaardigheden. Ook de dalende vraag naar inkomensbeheer laat zien dat de behoefte van inwoners wijzigt. Met gemeenten wordt dit nu in pilot vorm ontwikkeld en neergezet en uitgerold in onze organisatie en ons dienstenprogramma. Hierbij onderzoeken we ook hoe we zoveel mogelijk vanuit één klantverantwoordelijke kunnen werken, meer dan nu. Dit sluit aan bij de behoefte die onze klanten uitspreken. Dit raakt ook de structuur en het ontwerp van onze organisatie.

Samen werken aan een beter bereik

Het voorkomen dat mensen in financiële problemen komen levert meer maatschappelijke winst op dan het achteraf oplossen van schulden. In 2027 blijven we inzetten op het verlagen van drempels, het delen van kennis over geld, geldzorgen en schulden en blijven we de verbinding maken met het lokale netwerk. Door bijvoorbeeld de samenwerking met vrijwilligersorganisaties, maatschappelijke organisaties en zorgpartijen nog meer op te zoeken en optimaal ieders rol in te zetten.

Een toegankelijke en begrijpelijke dienstverlening draagt bij aan een beter bereik. Onder meer met de inzet en inzichten van ons klantenpanel verbeteren we onze bereikbaarheid en vereenvoudigen we onze communicatie zoveel mogelijk. Door het betrekken van klanten in de ontwikkeling van onze dienstverlening en organisatie zorgen we dat de ervaringen en behoeften van onze klanten meer centraal staan.

Onze expertise is breder inzetbaar

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

1.2 Programmaplan 2027

1.2.1 Programma Algemeen Bestuur

Het programma Algemeen Bestuur bestaat met name uit de niet dienstverlening specifieke activiteiten en voorzieningen gericht op een effectieve en efficiënte uitvoeringsorganisatie. Hieronder vallen ook de activiteiten die worden uitgevoerd door onze bestuursorganen en de hiermee samenhangende bestuursondersteuning.

Activiteiten

Een effectieve en efficiënte bedrijfsvoering

- Het ontwikkelen en uitvoeren van een adequaat personeelsbeleid.
- Het verzorgen van de planning en control cyclus waarmee onder andere de financiële gezondheid van de organisatie wordt bewaakt.
- Het verzorgen van gedegen interne controles op basis van de risicoanalyse.
- Het in stand houden van de fysieke infrastructuur.
- Het in stand houden en optimaliseren van de ICT.

Bestuurlijke sturing en verantwoording

Het bestuur van de bank bestaat uit een Algemeen bestuur en een Dagelijks bestuur. De volgende activiteiten vinden ook in dit programma plaats:

- Vertalen van bestuurlijke en maatschappelijke ontwikkelingen.
- Een maatschappelijk en bestuurlijk verantwoorde positionering van de Stadsbank.
- Sturing geven aan organisatieontwikkelingen gericht op een effectieve en efficiënte bedrijfsvoering.
- Het afleggen van verantwoording over de verzorgde dienstverlening.
- De voorbereiding van beleidsontwikkeling en verantwoording door het bestuur.

Ambtelijk platform

Het Platform is een adviescommissie voor het bestuur en directie van de Stadsbank. Alle bij de gemeenschappelijke regeling aangesloten gemeenten kunnen ambtelijk deelnemen in het

Platform. Het Platform adviseert zowel op verzoek als uit eigen beweging het Bestuur en de directie over beleidsontwikkeling en is een platform voor kennisdeling.

Informatievoorziening gemeenten

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

Rechtmatigheidsverantwoording

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

Kosten

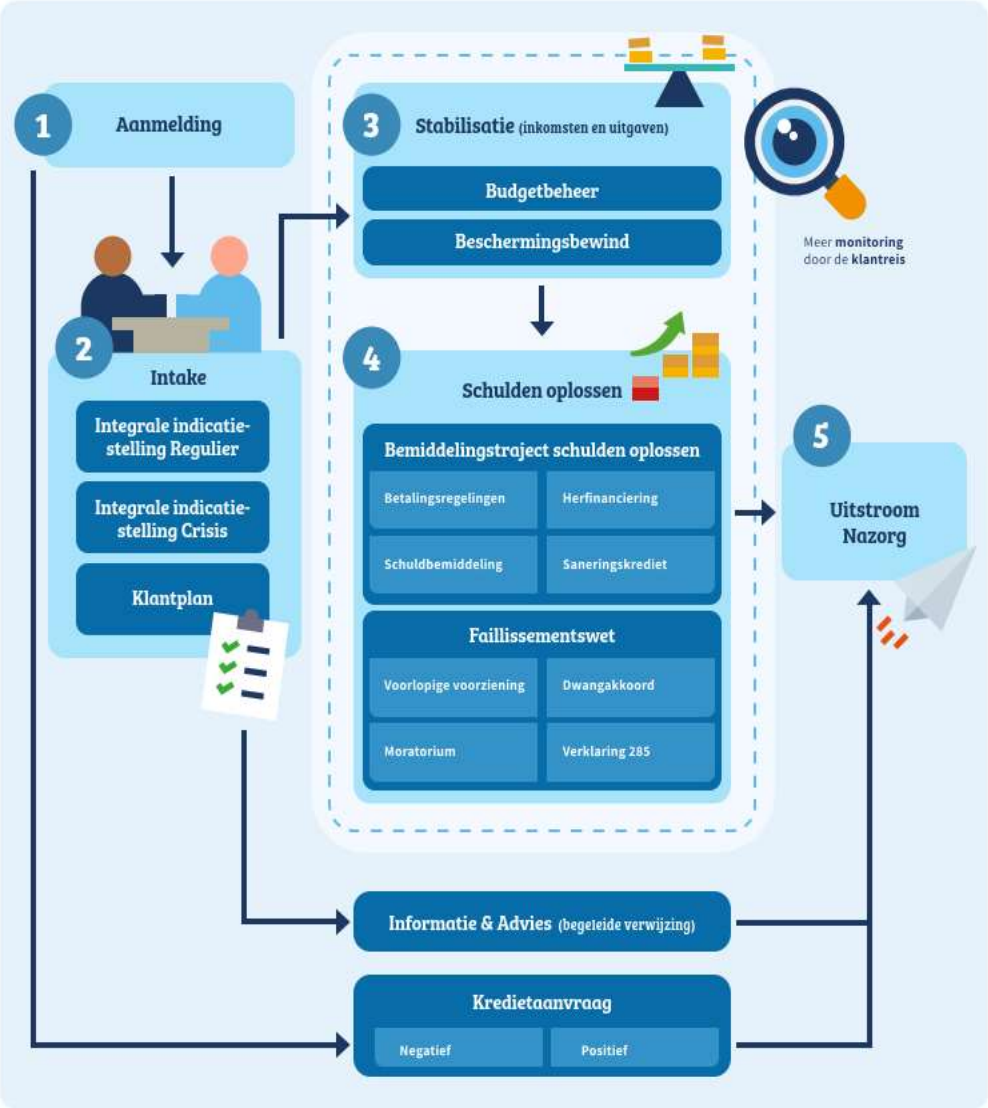
In de bestaanskosten zijn de principes van solidariteit en gemeenschappelijkheid terug te vinden. De bestaanskosten scheppen de voorwaarden voor de instandhouding van de Stadsbank en zijn vaste kosten die niet direct gerelateerd zijn aan de omvang van de dienstverlening. Het gaat hierbij om materiële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

Programma 1 *(bedragen in €)*			
Algemeen Bestuur	*2025 Realisatie*	*2026 Primaire Begroting*	*2027 Primitieve Begroting*
Lasten	6.067.600	5.912.900	5.867.500
Baten	5.910.400	6.085.300	6.233.100
Saldo	**-157.200**	**172.400**	**365.600**

De Stadsbank heeft autonome inkomsten (anders dan gemeentelijke bijdragen) waarin een aandeel overhead is opgenomen, zoals inkomsten uit bewind. Deze autonome overhead-inkomsten worden in mindering gebracht op de gemeentelijke bijdrage in de bestaanskosten. De autonome overhead-inkomsten zijn taakstellend als bijdrage in de bestaanskosten begroot. Hierdoor kan de gemeentelijke bijdrage in de bestaanskosten op voorcalculatiebasis worden vastgesteld, waardoor grote schommelingen in de gemeentelijke bijdrage in de bestaanskosten in de loop van het jaar worden voorkomen.

1.2.2 Programma Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen

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



De dienstverlening van de Stadsbank draagt bij aan:

- het voorkomen dat inwoners van de aangesloten gemeenten in financiële problemen komen of de weg naar financiële hulpverlening niet weten te vinden;
- een stabiele financiële huishouding door het bevorderen dat klanten hun inkomsten en uitgaven zodanig in balans krijgen en houden dat het ontstaan van betalingsachterstanden wordt voorkomen en dat bestaande betalingsachterstanden (kunnen) worden ingelopen;
- het oplossen van schulden door het realiseren van een minnelijke, onderhandse regeling van schulden tussen klanten in een (problematische) schuldsituatie en hun schuldeisers;

- het oplossen van schulden door het realiseren van een oplossing voor klanten met een problematische schuldsituatie waarbij de schuldeisers niet akkoord gaan met
- een minnelijke regeling van de schulden zoals een Dwangakkoord of het opmaken van een Wsnp-verklaring.
- het aanbieden van sociale leningen voor inwoners van de aangesloten gemeenten die niet bij de commerciële banken een lening kunnen krijgen.

Hiermee zijn we gericht op het creëren van financiële rust voor onze klanten en het bereiken van duurzame financiële stabiliteit en optimale redzaamheid. Door continu te werken aan de kwaliteit van de dienstverlening en het professionaliseren van de bedrijfsvoering wil de bank de dienstverlening op peil houden en waar mogelijk verbeteren. Momenteel ontwikkelen we financiële begeleiding als één van de elementen van de basisdienstverlening. Afhankelijk van de ervaring en resultaten en besluitvorming door ons bestuur wordt dit ingevoegd in ons dienstenprogramma.

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

Inzet dienstverlening

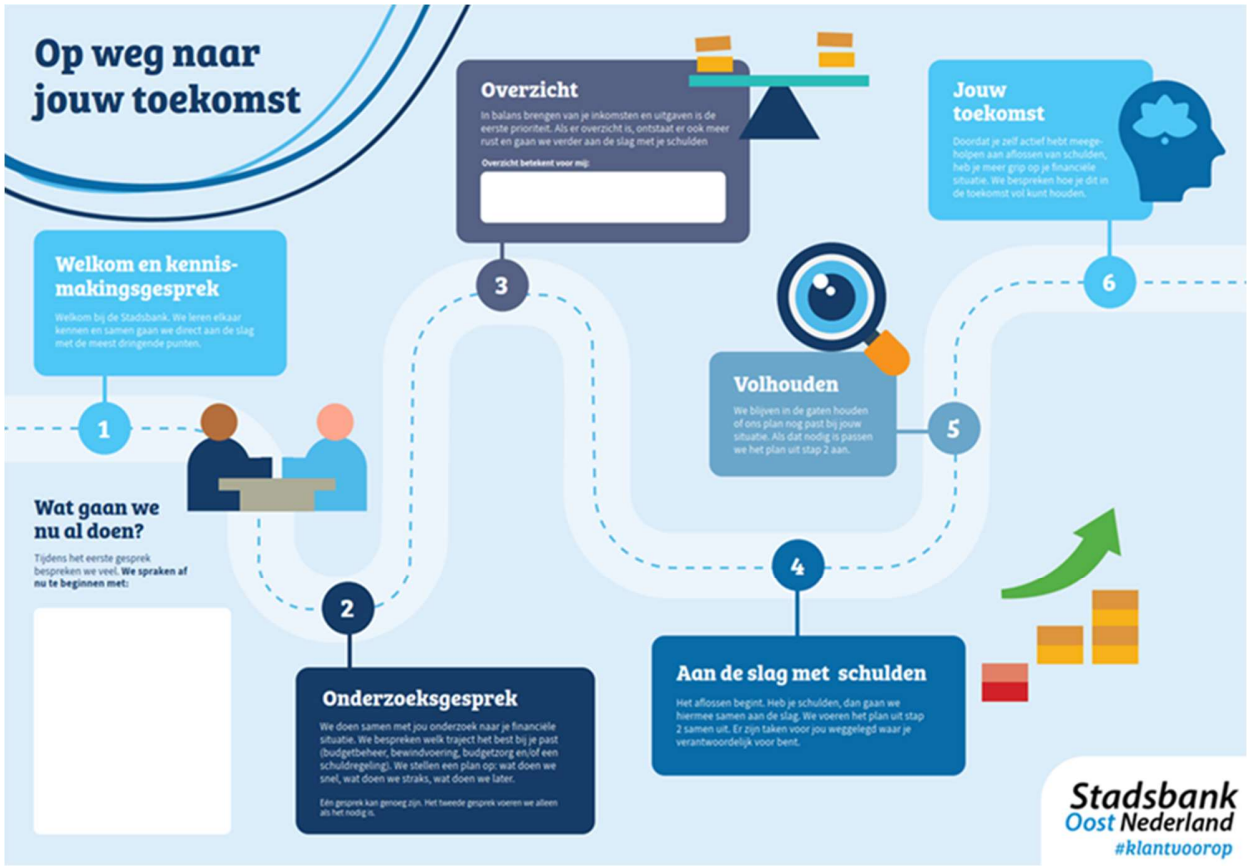
Het voorkomen van schulden

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

***Kennismaking en onderzoek (indicatiestelling)*[1]**

Om een optimale dienstverlening te kunnen leveren maken we kennis met de klant en gaan direct aan de slag met de meest dringende vragen en zorgen. We analyseren de financiële situatie, komen in actie of geven advies en/of bekijken en bespreken welk traject het beste past bij de klant en zijn vraag.

Wat is de beste weg naar een nieuwe toekomst? In onderstaande infographic is deze weg weergegeven.



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

Het bieden van financiële stabiliteit

De meeste financiële problemen van klanten zijn het gevolg van een structurele onbalans tussen inkomsten en uitgaven. Als rekeningen niet meer betaald kunnen worden, stapelen de problemen zich snel op, van aanmaning tot deurwaarder. Dit vraagt om overzicht en inzicht.
Dat verzorgen wij door het inzetten van:

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

"Het was eerder 24 uur per dag overleven. Ik ben nu weer aan het leven"

Schulden oplossen

Met het regelen van de schulden van de klant waarbij we bemiddelen tussen de klant en zijn schuldeisers proberen we de schuldensituatie van de klant op te lossen en zo maatschappelijke uitval te voorkomen. Vaak is de volledige betaling van de schuldenlast door bijvoorbeeld betalingsregelingen of herfinanciering niet mogelijk.

We focussen ons zoveel mogelijk op het saneringskrediet als instrument omdat dit voor een snellere schuldenrust bij klanten zorgt en duidelijkheid voor schuldeisers. Met de klant volgen we het traject en de (financiële) ontwikkeling en kijken we herhaaldelijk of dit passend is bij zijn situatie.

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

Opmaat tot uitstroom

De Stadsbank werkt resultaatgericht en maakt samen met de klant afspraken over het verbeteren van zijn financiële situatie. Door te sturen op redzaamheid en uitstroom past de Stadsbank de dienstverlening aan (op- en afschalen) op basis van het eigen vermogen en ontwikkeling van de klant. We bouwen het inkomensbeheer langzaam af en ondersteunen de klant bij het gefaseerd zelf uitvoeren van financiële taken. Dit doen we, afhankelijk van de gemeentelijke afspraken en wensen, met behulp van de gemeente of andere lokale hulpverlening.
Als de dienstverlening kan worden afgerond, bespreken we met de klant (en eventueel de gemeente) en eventuele (toekomstige) begeleiders de aandachtspunten voor duurzame financiële gezondheid, taken en verwachtingen. In dit uitstroomgesprek bespreken we mogelijke valkuilen, maar ook bij wie de klant bijtijds terecht kan.

Nazorg

Voor alle klanten waarvoor de Stadsbank financiële stabiliteit en/of het regelen van schulden heeft verzorgd, biedt de Stadsbank nazorg aan. Het doel van deze nazorg is om recidive te voorkomen. Binnen een jaar na de beëindiging van de aangeboden dienstverlening nemen we contact op en bespreken we met de klant hoe het gaat en wat zijn financiële situatie is. Als er nog hulp nodig is bespreken we de (lokale) mogelijkheden hiervoor.

Kredietverlening

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

Additionele dienstverlening (maatwerk)

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

Inloopspreekuren vinden in de gemeenten Lochem, Montferland, Oldenzaal en Oude IJsselstreek plaats.

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

Product	Soort dienst	2025 Realisatie	2026 Primaire Begroting	2027 Primitieve begroting
Indicatiestelling				
Aanmeldingen**	Stand.	1.889	1.963	2.018
Huisbezoek	Add.	17	1	21
Multidisciplinair overleg	Add.	13	4	13
Kredietverstrekking				
Verstrekte Sociale leningen	Stand.	510	730	510
Verstrekte Herfinancieringen	Stand.	14	10	14
Verstrekte Saneringskredieten	Stand.	122	300	122
Stabilisatie en Herstel				
BBR Gemeente*	Stand.	2.476	2.673	2.673
BBR Zelfbetalers*	Stand.	818	830	779
BBR Budgetzorg*	Add.	189	181	173
BBR Budgetzorg opstart	Add.	80	86	73
Minnelijk schuldregelen				
Bemiddeling schuldregeling	Stand.	580	711	711
Beschermingsbewind				
Meerderjarigenbewind lopend*	Stand.	1.125	1.124	1.124
Meerderjarigenbewind nieuw	Stand.	182	176	176

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

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

*** Gerealiseerde aanmeldingen exclusief gemeente Twenterand.*

Wat mag het kosten?

Programma 2:			
Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen	*2025 Realisatie*	*2026 Primaire Begroting*	*2027 Primitieve Begroting*
Lasten	8.342.000	8.653.700	9.146.000
Baten	8.449.200	8.512.300	8.780.400
Saldo	**107.200**	**-141.400**	**-365.600**

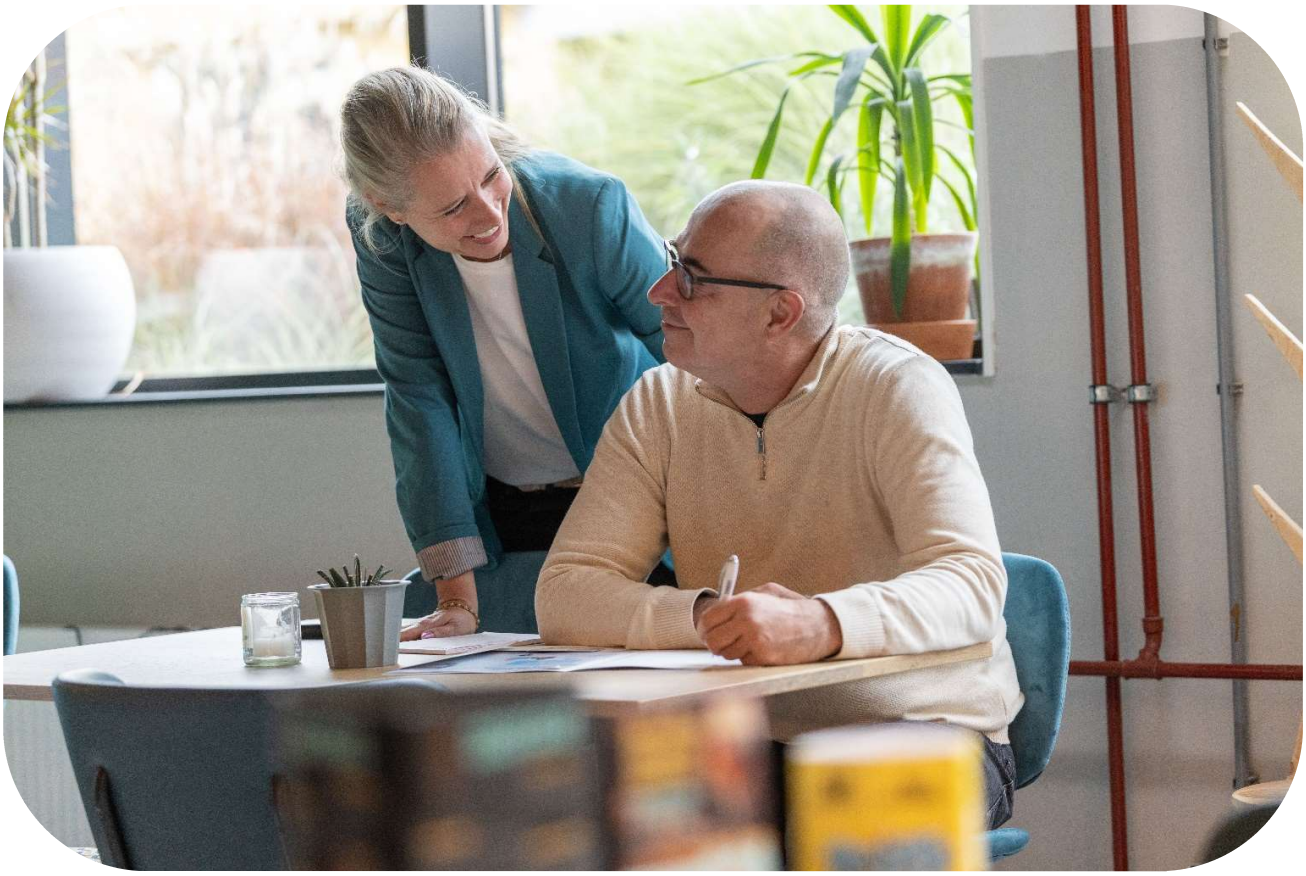
1.2.3 Maatschappelijke impact: effectiviteit schuldhulpverlening

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

We sturen hierbij op de volgende prestatievelden:



Om onze dienstverlening blijvend te verbeteren en de input van klanten hiervoor te verrijken werken we samen met onze klanten in een klantenpanel. Ieder kwartaal bespreken we ontwikkelingen, toetsen we onze dienstverlening en communicatie en bespreken we de klanttevredenheid in het algemeen.



1.3 Verplichte paragrafen

1.3.1 Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Weerstandsvermogen en weerstandscapaciteit

De bepaling van het benodigde weerstandsvermogen is gebaseerd op de jaarlijkse integrale risicoanalyse. Het benodigde weerstandsvermogen komt in 2027 uit op € 1.148.100. Voor de bepaling van het benodigde weerstandsvermogen en de hoogte van de niveaus voor de weerstandsratio wordt uitgegaan van het begrotingstotaal van de Primitieve Begroting 2027 van € 15.013.400. De stand van de algemene reserve (= weerstandsvermogen) bedraagt na het toevoegen van het voorlopige saldo in de Jaarrekening 2025 per ultimo 2025 € 2.185.700 bij een weerstandsratio van 2,01 (niveau 'uitstekend').

Het algemeen bestuur heeft besloten om de algemene reserve in 2026 af te bouwen naar een weerstandratio van 1,4 (niveau 'voldoende'). Dit betekent dat de Stadsbank in 2026 € 430.000 van haar vermogen teruggeeft aan de deelnemende gemeenten. Daarnaast wordt voor 2026 een positief saldo van baten en lasten geraamd van €31.000 en voor 2027 van €0. Hierdoor zal het weerstandsvermogen uitkomen op €1.786.800, bij een weerstandratio van 1,56 (niveau 'ruim voldoende').

Weerstandscapaciteit per 31 december 2027 ***(bedragen in €)***	
Reserves	**Bedrag**
Algemene reserve	1.786.800
Totaal	**1.786.800**

Fraude en fraudepreventie

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

Op basis van de interne frauderisicoanalyse zijn frauderisico's geïdentificeerd en interne controlemaatregelen gedefinieerd om deze frauderisico's te mitigeren. Het gaat hierbij met name

om frauderisicofactoren zoals o.a. de maatregelen van interne beheersing, corruptierisico's, onrechtmatige betalingen en niet naleven van Europese en interne aanbestedingsrichtlijnen. Ter voorkoming van de hierboven vermelde frauderisicofactoren zijn in de bedrijfsvoering diverse maatregelen genomen. Het beleid hierover is vastgelegd in de nota Misbruik & Oneigenlijk gebruik (M&O).

Informatiebeveiliging en privacy

De voorwaarden van de Wet beveiliging netwerk- en informatiesystemen (NIS2) en de komst van de vernieuwde Baseline Informatiebeveiliging Overheid (BIO2) - die in de loop van 2026 een wettelijke basis krijgen - stellen aangescherpte eisen aan organisaties binnen het publieke domein en dus ook aan de Stadsbank. Deze eisen zijn gericht op het aantoonbaar beheersen van risico's, het versterken van weerbaarheid en het structureel verbeteren van processen rondom informatiebeveiliging en privacy. In dit kader is een plan van aanpak opgesteld voor de implementatie van een managementsysteem voor informatiebeveiliging en privacy in 2026, om de organisatie BIO2 en NIS2 compliant te maken en blijvend te voldoen aan de eisen van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG). Vervolgens start in 2027 het structureel onderhouden en continue verbeteren van dit managementsysteem, om in de toekomst een voldoende volwassenheidsniveau te kunnen waarborgen.

Actuele ontwikkelingen met risico's

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

- Er is altijd enige onzekerheid in de aantallen af te nemen diensten door gemeenten. In deze Primitieve begroting 2027 is de met gemeenten afgestemde omvang in de Primaire begroting 2026 doorgetrokken. Vanaf 2026 verzorgt de Stadsbank ook de aanmeldingen voor de gemeente Rijssen-Holten, in de Primaire Begroting 2026 was hier nog geen rekening mee gehouden.
- Er is nog steeds sprake van arbeidsmarktkrapte. Ook de Stadsbank merkt dit, hoewel het werven van nieuwe collega's nog steeds heel goed lukt. Medewerkers die een andere baan elders krijgen, kunnen na twee maanden vertrekken maar het vervullen van de betreffende

vacature met een daarbij behorende inwerkperiode duurt vaak langer. Om dit adequaat op te vangen heeft de Stadsbank een zogenaamde sponscapaciteit om dit risico tot op zekere hoogte op te kunnen vangen.

Overige risico's

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

Financiële kengetallen

Kengetallen	2024	Begroting 2025	2026
Netto schuldquote	-6%	1%	-1%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	24%	35%	24%
Solvabiliteitsratio	18%	17%	18%

Netto schuldquote

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

Solvabiliteitsratio

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

1.3.2 Onderhoud kapitaalgoederen

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

1.3.3 Financiering

Voor de uitvoering van de programma's zijn financiële middelen nodig. Hierin wordt onder andere via de treasuryfunctie en de declaraties voor verleende diensten voorzien. Het treasurystatuut van de bank geeft de beleidsmatige infrastructuur weer voor het uitvoeren van de treasuryfunctie.

Uitvoering treasury

In het Treasurystatuut is aangegeven dat een verantwoord en adequaat beheer van de financiële middelen wordt onderkend. Vanaf begrotingsjaar 2024 zijn de binnenkomende gelden en de girale betalingen afgenomen doordat het betalingsverkeer voor de klanten grotendeels via de bankrekeningen van de klanten zelf – en dus niet via de bankrekening van de Stadbank – plaatsvindt. De binnenkomende gelden en de girale betalingen zullen de aankomende jaren verder afnemen met als gevolg een lager balanstotaal.

Ontwikkeling leningen

Het saldo op de uitstaande leningen is bij het samenstellen van de begroting 2027 circa € 3,7 miljoen. Ter dekking van de risico's beschikt de bank over een Voorziening Risico Leningen (afwaardering leningen zonder borg in 2025 was € 111.000).

Bij het samenstellen van de begroting zijn er 3 langlopende leningen met een uitstaand saldo van circa € 3,3 miljoen. Hiervan is 3 miljoen aangetrokken om kredieten te kunnen blijven verstrekken, nu derdengelden afnemen door het anders werken in budgetbeheer.

Ontwikkeling kortlopende verplichtingen

Door de bank wordt circa € 1,2 miljoen aan banktegoeden van klanten beheerd voor activiteiten op de korte termijn. Naast deze gelden is voor bancaire activiteiten een bedrag van ongeveer € 1,5 miljoen aan inleggelden van de deelnemende gemeenten beschikbaar.
De beschikbare liquide middelen bedragen ongeveer € 1,6 miljoen. Van de liquide middelen valt een bedrag van circa € 386.000 onder bankmiddelen. De overtollige middelen van de Stadsbank kunnen uitsluitend aangehouden worden in de schatkist (per ultimo 2025 was dat circa € 3,8 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 2027 komt uit op € 15 miljoen. De kasgeldlimiet voor 2026 komt uit op circa € 1,2 miljoen.
Bij het samenstellen van de begroting is er sprake van een overschot aan vlottende middelen, waardoor de ruimte dus groter is dan de genoemde limiet. De verwachting is dat hierin in het begrotingsjaar 2027 geen verandering komt.

Renterisiconorm

De Wet Fido stelt voor gemeenten ook de renterisiconorm vast. Elk jaar mag maximaal 20% van de omvang van de vaste schuld geherfinancierd worden. Doelstelling van de renterisiconorm is dat gemeenten hun leningenportefeuille zo moeten spreiden, dat de te lopen renterisico's gelijkmatig

over de jaren worden gespreid. Met betrekking tot de langlopende schulden ligt het renterisico van de bank ruim onder de gestelde renterisiconorm.

Renteschema

Renteschema 2027 *(bedragen in €)*		
a.	de externe rentelasten over de korte en lange financiering	100.700
b.	de externe rentebaten over de korte en lange financiering	50.000
	Saldo rentelasten en rentebaten	**50.700**
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	n.v.t.
	Aan taakvelden toe te rekenen externe rente	**-**
d1.	Rente over eigen vermogen	n.v.t.
d2.	Rente over voorzieningen	n.v.t.
	Totaal aan taakvelden toe te rekenen rente	**-**
e.	De aan taakvelden toe te rekenen rente (renteomslag)	50.000
f.	**Renteresultaat op het taakveld treasury**	**50.700**

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		2027	2028	2029	2030
1	Exploitatiesaldo **vóór** toevoeging aan c.q. onttrekking uit reserves (zie BBV, artikel 17c)	-	-	-	-
2	Afschrijvingen ten laste van de exploitatie	310.000	320.000	340.000	360.000
3	Bruto dotaties aan de post voorzieningen ten laste van de exploitatie	93.500	93.500	93.500	93.500
4	Investeringen in (im)materiële vaste activa die op de balans worden geactiveerd	-293.000	-283.000	-209.000	-234.000
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	-	-	-	-
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		**110.500**	**130.500**	**224.500**	**219.500**

1.3.4. Verbonden partijen

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

1.3.5 Bedrijfsvoering

Deze paragraaf geeft inzicht in de stand van zaken en ontwikkelingen rond de bedrijfsvoering van de Stadsbank. Dit betreffen zowel de beleidsmatige (primaire) processen als de ondersteunende (secundaire) processen en de sturing en beheersing ervan. De bedrijfsvoering vindt plaats onder eindverantwoordelijkheid van de directeur, die wordt bijgestaan door het managementteam. De focus ligt op het 'werken in het zicht van de deelnemende gemeenten' en de deelname aan de lokale netwerkstructuren binnen een gemeente, die bijdragen aan de nieuwe antwoorden die gemeenten formuleren voor de opgaven in het sociale domein en de schuldhulpverlening. Uitgangspunt bij alle werkzaamheden is #klantvoorop.

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

Personeel

Algemeen

De kernwaarden van de Stadsbank zijn: gepassioneerd, aandachtig, oordeelloos, ondernemend en zelfbewust. Deze waarden vormen de basis voor de manier waarop de organisatie haar medewerkers ondersteunt en ontwikkelt. Om deze principes concreet te maken, heeft de Stadsbank de volgende speerpunten geformuleerd:

- **Duurzame inzetbaarheid**: De Stadsbank streeft naar een gezonde en vitale werkomgeving, waarin medewerkers zich zowel fysiek als mentaal kunnen blijven ontwikkelen. Dit omvat opleidingsmogelijkheden, loopbaanbegeleiding en aandacht voor een goede werk-privébalans.
- **Professionalisering**: Om de kwaliteit van de dienstverlening te waarborgen, investeert de organisatie in de verdere ontwikkeling van haar medewerkers. Dit gebeurt door training, coaching en kennisdeling, zodat medewerkers over de juiste vaardigheden en expertise beschikken.

- **De basis op orde**: Een efficiënte en goed georganiseerde werkomgeving is essentieel voor een succesvolle dienstverlening. De Stadsbank werkt continu aan verbeteringen in processen, systemen en structuren, zodat medewerkers optimaal kunnen functioneren.
- **Implementeren van technologische ontwikkelingen**: Digitalisering en innovatie spelen een steeds grotere rol in het werkveld van de Stadsbank. Door nieuwe technologieën te omarmen en medewerkers hierin mee te nemen, blijft de organisatie toekomstbestendig en klantgericht.

Door deze speerpunten na te streven, wil de Stadsbank niet alleen een aantrekkelijke werkgever zijn, maar ook een organisatie die haar medewerkers stimuleert om het beste uit zichzelf te halen.

Formatie

Voor de begroting 2027 is gerekend met een formatie van 142 fte, aantal medewerkers is 160.

Ziekteverzuim medewerkers met een vaste aanstelling.

De stadsbank rekent in de begrote capaciteitsplanning met een verzuimpercentage van 5%. Het gemiddelde verzuimcijfer van 2025 was 6,4%.

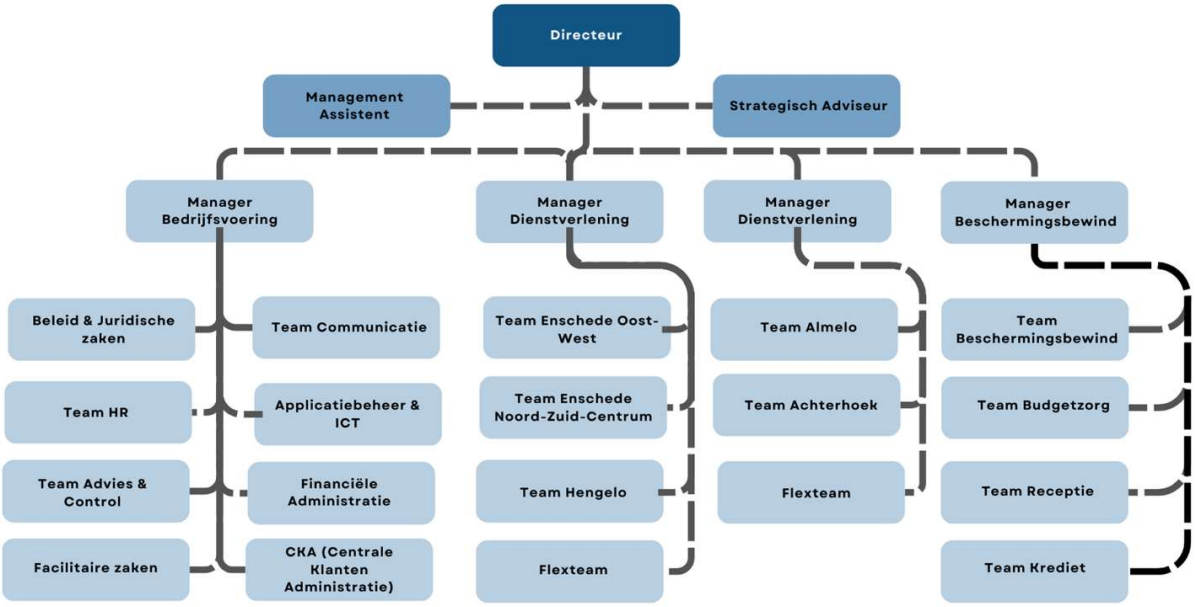
Informatiebeveiligingsbeleid en privacy

In paragraaf 1.3.1. Weerstandsvermogen en risicobeheersing wordt onder het kopje ‘Informatiebeveiliging en privacy’ nader beschreven, welke acties de Stadsbank neemt om aan de wettelijke verplichtingen op deze terreinen te voldoen, die in de loop van 2026 van kracht worden. Hierbij ligt de nadruk op risicomanagement, wordt de rol van directie en bestuur versterkt en is er een scherpere focus op maatwerkbeveiliging en het naleven van de kernmaatregelen.

In overeenkomsten met partners nemen we afspraken op over het beschermen van data en gegevens tegen cybercriminaliteit en datalekken. Daarbij worden alle dragers van persoons- en bedrijfsgegevens beschermd tegen datalekken (denk aan mobiele telefoons en laptops). De Stadsbank heeft een procedure voor het melden van incidenten en datalekken. We houden regelmatig bewustwordingsacties om medewerkers alert te houden. Nieuwe medewerkers worden tijdens het onboardingprogramma geïnformeerd over informatiebeveiliging en privacy.

Voor de beheersing van de informatiebeveiliging en privacy zetten we structurele capaciteit in voor de functies van Chief Information Security Officer (CISO), Security Officer (SO), Functionaris Gegevensbescherming (FG) en Privacy Officer (PO).

Organisatie



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

Financiën en planning & control

Wij staan voor een helder en betrouwbare financieel beheer en planning & control. We zijn aan de slag met procesverbetering, waaronder digitalisering en automatisering om adequaat te kunnen sturen op beleid en financiën (doorontwikkeling dashboards).

Administratieve organisatie en interne controle

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

Het Dagelijks Bestuur is verantwoordelijk voor het afgeven van de rechtmatigheids-verantwoording in de jaarrekening. Het controleplan en de risicoanalyse vormen de basis voor de interne controles die gedurende het jaar worden verricht door het team Interne Controle van de afdeling bedrijfsvoering. De risicoanalyse wordt op basis van de werkzaamheden, de uitkomsten en veranderende omstandigheden continu bijgewerkt.

Alle bedrijfsprocessen worden zo efficiënt mogelijk en volgens de voorschriften uitgevoerd. De medewerkers van de bank maken hierbij gebruik van diverse instructies en handleidingen. De kwaliteitscontrole vindt op verschillende inputgegevens en sturingsindicatoren plaats. Afwijkingen van de norm worden geregistreerd en hierover wordt gerapporteerd naar de betrokkenen. Naar aanleiding hiervan kunnen herstelacties plaatsvinden. Indien van toepassing worden de (werk)processen hierop aangepast.

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

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

Communicatie

Wij werken aan een regio waarin geldzorgen minder impact hebben op het leven van inwoners. Met onze communicatie laten we zien wat we doen, voor wie we er zijn en hoe mensen hulp kunnen vinden. Zo dragen we bij aan vertrouwen in onze dienstverlening en zorgen we dat inwoners en partners ons weten te vinden.
We richten ons vooral op het versterken van relaties met gemeenten, maatschappelijke organisaties en andere netwerkpartners. Door samen te werken en communicatie beter op elkaar

af te stemmen, willen we inwoners sneller en duidelijker naar de juiste ondersteuning leiden. Daarmee bouwen we aan een sterk netwerk rondom financiële hulp in de regio.

Daarnaast investeren we in begrijpelijke en toegankelijke communicatie. We zorgen dat informatie eenvoudig te vinden en te begrijpen is, zowel online als in persoonlijk contact. Door duidelijke taal te gebruiken en digitale middelen te verbeteren, maken we het voor inwoners makkelijker om hulp te zoeken. Ook blijven we werken aan onze zichtbaarheid als deskundige en betrokken partner. Door kennis, ervaringen en verhalen te delen laten we zien welke waarde wij toevoegen voor inwoners en partners.

In 2027 bouwen we hierop voort. Dan kijken we nadrukkelijker naar het meten van de impact van onze communicatie en blijven we werken aan verdere versterking van relaties, toegankelijkheid en zichtbaarheid van de Stadsbank.

Huisvesting

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

Overige bedrijfsvoering aspecten

Wet Open Overheid (Woo)

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

De Wet Open Overheid kent een viertal belangrijke aspecten:

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

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



2 Financiële begroting

2.1 Uitgangspunten begroting 2027 - 2030

De primaire begroting 2026, de jaarrekening 2025 en de Kaderbrief SON 2027 vormen gezamenlijk de leidraad voor de primitieve begroting 2027-2030. De deelnemende gemeenten in de GR en de Stadsbank (SON) hebben gezamenlijke richtlijnen gemaakt over de jaarlijks toe te passen systematiek voor loon- en prijsontwikkeling in de primitieve begroting en meerjarenraming.

In deze Richtlijnen zijn afspraken voor de Primitieve begroting 2027 en Meerjarenraming 2028-2030 opgenomen. Hierbij wordt rekening gehouden met het door het Algemeen Bestuur vastgestelde bekostigingsmodel. De huidige systematiek is enigszins vereenvoudigd ten opzichte van voorgaande jaren. De loonontwikkeling wordt niet meer gecorrigeerd na bekendmaking van de nieuwe cao en in de prijsontwikkeling vindt geen nacalculatie plaats.[2]

Basis voor het opstellen van de begroting 2027-2030

De primaire diensten betreffen directe kosten die worden doorberekend als kostprijs per dienst (variabele kosten). De materiele kosten en ondersteunde diensten worden als indirecte kosten door middel van de jaarlijkse bestaansbijdrage (bestaanskosten) voldaan (vaste kosten).
De klantreis wordt op basis van de gemeentelijke pakketkeuze en bijbehorende personele inzet (gewenste beschikbaarheid) berekend. Additionele afspraken worden opgenomen in de begroting 2027-2030 als er afspraken zijn gemaakt voor deze periode.

Loonmutaties
Uitgangspunt voor de opstelling van de primitieve begroting 2027 is de actuele salarisstaat inclusief sociale lasten op basis van personele formatie tegen actuele loonkosten op 31-12-2025, geëxtrapoleerd op jaarbasis. Hierin zijn de afspraken voor de jaren 2026 en 2027 verwerkt uit de

[2] De afgelopen jaren hebben zich voor gemeenten diverse ontwikkelingen voorgedaan, zoals een aanpassing van de indexatiesystematiek van het gemeentefonds. De ontwikkeling van het bruto binnenlands product (BBP) is maatgevend voor de indexering van de algemene uitkering in het gemeentefonds. Binnen de Twentse gemeenten is afgesproken om in aanloop naar de begroting 2029 de huidige systematiek voor de indexering bij gemeenschappelijke regelingen te evalueren.

huidige cao gemeenschappelijke regelingen (werkgeversorganisatie WSGO) met een looptijd tot en met 31 maart 2027. Vervolgens wordt de loonindexatie vanaf 1 april 2027 en de meerjarenraming 2028 t/m 2030 gebaseerd op de loonvoetsector overheid, zoals opgenomen in tabel 4.2.2. "Prijsindexen CPB MEV 2026 en CEP 2025" (pag. 19) van het septembercirculaire gemeentefonds 2025. Aangezien de actuele loonkosten op 31-12-2025 als uitgangspunt voor de berekening worden genomen, is nog geen rekening gehouden met de verhoging van 1,98% zoals opgenomen in de begroting 2026. Voor 2027 geldt een index van 4,32%, samen wordt dit 6,3%. De loonindex voor 2028 bedraagt 4,2%, voor 2029 4,5% en voor 2023 4,3%.

Toekenning van periodieken wordt als uitgangspunt meegenomen als ze zeker zijn. Voor vacatures worden de salariskosten van het maximum van de functieschaal gehanteerd min twee periodieken.

Indien van toepassing en in te schatten wordt er een neerwaartse correctie op de loonkosten opgenomen voor vacatures die naar alle waarschijnlijkheid nog niet ingevuld kunnen worden (als gevolg van de krapte op de arbeidsmarkt of uitstel van de start van taken of projecten). Hierbij wordt niet naar de afzonderlijke vacatures gekeken, maar naar het totaal van vacatures in relatie tot de ervaring van niet kunnen invullen in de laatste 2 jaren.

Prijsmutaties

De prijsindexatie voor de begroting van het jaar 2027 en de meerjarenraming 2028 t/m 2030 is gebaseerd op de prijsindex materiele overheidsconsumptie (IMOC), zoals opgenomen in tabel 4.2.2. "Prijsindexen CPB MEV 2026 en CEP 2025" (pag. 19) van het septembercirculaire gemeentefonds 2025. Nacalculatie uit voorgaande jaren vindt niet meer plaats.
Dit leidt tot een prijsstijging ten opzichte van de begroting 2026 van 2,2%. Voor de meerjarenraming 2028-2030 gaan we voor 2028 uit van een jaarlijkse prijsstijging van 2,2% en voor 2029 en 2023 een jaarlijkse prijsstijging van 2,3%, waarbij we de prijsontwikkeling volgens de MEV 2026 doortrekken.

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

De tarieven zijn berekend volgens ons bekostigingsmodel op basis van de beschrijving van de standaard dienstverlening en bijbehorende werkprocessen. De klantreis wordt op basis van de gemeentelijke pakketkeuze en bijbehorende personele inzet (gewenste beschikbaarheid) berekend. De kosten van de standaarddienstverlening en de klantreis bestaan volledig uit een personeelscomponent die dan geïndexeerd wordt conform de ontwikkelingen loonmutaties.

De bestaanskosten betreffen zowel een loon- als een materiële component in de verhouding 45% en 55%. De indexering voor het jaar 2027 en voor de periode 2028-2030 wordt gebaseerd op de toegepaste loon- en prijsmutaties, waarbij de loonindex voor 45% meetelt en de prijsindex voor 55%.

De bestaanskosten betreffen zowel een loon- als een materiële component. De indexering voor het begrotingsjaar 2026 en voor de periode 2027-2029 wordt in de onderstaande tabel weergegeven ten opzichte van de begroting 2025.

Indexering bestaanskosten	Aandeel	2027	2028	2029	2030
Loonkostencomponent	45%	3,39%	4,20%	4,50%	4,50%
Materiële kosten	55%	2,20%	2,20%	2,30%	2,30%
Indexering	100%	2,74%	3,10%	3,29%	3,29%

Vervangingsinvesteringen

De vrijval als gevolg van de kapitaaluitgaven die in de begroting zijn afgeschreven, wordt in de basis als dekking ingezet voor toekomstige vervangingsinvesteringen. De vervangingsinvesteringen op installaties en gebouwen vinden plaats volgens het Meerjarig Onderhoudsbeheersplan.

2.2 Overzicht van Baten en Lasten in de begroting 2026

Programmarekening

LASTEN (bedragen in €)	**Jaarrekening 2025**	**Primair 2026**	**Primitief 2027**
Programma 1: Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorziening	8.017.200	8.128.300	8.633.600
Subtotaal	**8.017.200**	**8.128.300**	**8.633.600**
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-
Overhead	6.392.400	6.295.500	6.236.500
Heffing VPB	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	142.800	143.400
TOTAAL LASTEN	14.409.600	14.566.600	15.013.500

BATEN (bedragen in €)			
Programma 1: Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorziening	14.359.600	14.597.600	15.013.500
Subtotaal	**14.359.600**	**14.597.600**	**15.013.500**
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-
Overhead	-	-	-
Heffing VPB	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-
TOTAAL BATEN	14.359.600	14.597.600	15.013.500

TOTAAL LASTEN	**14.409.600**	**14.566.600**	**15.013.500**
TOTAAL BATEN	**14.359.600**	**14.597.600**	**15.013.500**
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-50.000	31.000	-
Toevoeging/onttrekking aan reserves	**320.000**	**-430.000**	**-**
TE REALISEREN RESULTAAT	270.000	-399.000	-

Taakvelden

LASTEN (bedragen in €)	Jaarrekening 2025	Primair 2026	Primitief 2027
0.4 Overhead	6.392.400	6.295.500	6.236.500
0.5 Treasury	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhulpverlening	8.017.200	8.271.100	8.777.000
TOTAAL LASTEN	14.409.600	14.566.600	15.013.500

BATEN (bedragen in €)			
0.4 Overhead	-	-	-
0.5 Treasury	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhulpverlening	14.359.600	14.597.600	15.013.500
TOTAAL BATEN	14.359.600	14.597.600	15.013.500

TOTAAL LASTEN	**14.409.600**	**14.566.600**	**15.013.500**
TOTAAL BATEN	**14.359.600**	**14.597.600**	**15.013.500**
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN	-50.000	31.000	-
Toevoeging/onttrekking aan reserves	***320.000***	***-430.000***	-
TE REALISEREN RESULTAAT	270.000	-399.000	-

Reservepositie

De verwachte reservepositie van de bank ziet er per 31 december 2027 als volgt uit:

Weerstandscapaciteit per 31 december 2027 ***(bedragen in €)***	
Reserves	**Bedrag**
Algemene reserve	1.786.700
Totaal	**1.786.700**

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

2.3 Toelichting Meerjarenperspectief 2026 - 2029

1 Programmarekening

LASTEN (bedragen in €)	Primitief 2027	Primitief 2028	Primitief 2029	Primitief 2030
Programma 1: Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorziening	8.633.600	8.965.000	9.318.300	9.695.200
Subtotaal	**8.633.600**	**8.965.000**	**9.318.300**	**9.695.200**
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	6.236.500	6.406.500	6.637.100	6.869.100
Heffing VPB	-	-	-	-
Bedrag onvoorzien	143.400	152.400	158.700	165.200
TOTAAL LASTEN	15.013.500	15.523.900	16.114.100	16.729.500

BATEN (bedragen in €)				
Programma 1: Financieel-maatschappelijke dienstverlening/voorziening	15.013.500	15.523.900	16.114.100	16.729.500
Subtotaal	**15.013.500**	**15.523.900**	**16.114.100**	**16.729.500**
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	-	-	-	-
Heffing VPB	-	-	-	-
Bedrag onvoorzien	-	-	-	-
TOTAAL BATEN	15.013.500	15.523.900	16.114.100	16.729.500

TOTAAL LASTEN	**15.013.500**	**15.523.900**	**16.114.100**	**16.729.500**
TOTAAL BATEN	**15.013.500**	**15.523.900**	**16.114.100**	**16.729.500**
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-	-	-	-
Toevoeging/onttrekking aan reserves	-	-	-	-
TE REALISEREN RESULTAAT	-	-	-	-

2 Taakvelden

LASTEN (bedragen in €)	Primitief 2027	Primitief 2028	Primitief 2029	Primitief 2030
0.4 Overhead	6.236.400	6.406.500	6.637.000	6.869.100
0.5 Treasury	-	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhulpverlening	8.777.000	9.117.400	9.477.100	9.860.400
TOTAAL LASTEN	**15.013.400**	**15.523.900**	**16.114.100**	**16.729.500**

BATEN (bedragen in €)				
0.4 Overhead	-	-	-	-
0.5 Treasury	-	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel Schuldhulpverlening	15.013.400	15.523.900	16.114.100	16.729.500
TOTAAL BATEN	**15.013.400**	**15.523.900**	**16.114.100**	**16.729.500**

TOTAAL LASTEN	**15.013.400**	**15.523.900**	**16.114.100**	**16.729.500**
TOTAAL BATEN	**15.013.400**	**15.523.900**	**16.114.100**	**16.729.500**
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-	-	-	-

3 Arbeidskosten gerelateerde verplichtingen

De salarissen, sociale lasten en overige personeelslasten voor zowel het vaste als tijdelijke personeel zijn op basis van de vastgestelde uitgangspunten voor de periode 2027 - 2030 bepaald. De formatie voor 2027 – 2030 is geraamd op 141 fte. Hierbij is enige kostenoptimalisatie bij vervanging in geval van natuurlijk verloop meegenomen. Waar nodig maken wij gebruik van medewerkers die werkzaam zijn op inhuurbasis (uitzend/payrollbasis of detacheringsovereenkomst). Dit is onze flexibele schil waarmee wij kunnen anticiperen op veranderingen in de dienstverlening.

In de formatie zijn stagiaires niet inbegrepen. De Stadsbank biedt jaarlijks stages in samenwerking met het ROC van Twente en Saxion. Door hen praktijkervaring op te laten doen binnen de schuldhulpverlening, helpen we hen niet alleen met hun professionele ontwikkeling, maar versterkt dit onze uitvoering en lerende cultuur en kunnen we jong talent vroegtijdig binden aan

onze organisatie of ons werkdomein. Wij verwachten in lijn met 2025 aan 15 stagiaires een stageplaats te kunnen bieden.

4 Vervangingsinvesteringen 2027-2030

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

5 Geprognosticeerde balans 2027 - 2030

(bedragen in €) **ACTIVA**	**31-12-2027**	**31-12-2028**	**31-12-2029**	**31-12-2030**
Vaste activa				
Materiële vaste activa	1.670.100	1.633.100	1.502.100	1.376.101
Financiële vaste activa	3.698.500	3.698.500	3.698.500	3.698.500
Totaal vaste activa	5.368.600	5.331.600	5.200.600	5.074.601
Vlottende activa				
Uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan één jaar	2.789.800	2.511.600	2.374.300	2.228.199
Liquide middelen	1.650.000	1.650.000	1.650.000	1.650.000
Overlopende activa	275.000	275.000	275.000	275.000
Totaal vlottende activa	4.714.800	4.436.600	4.299.300	4.153.199
TOTAAL ACTIVA	**10.083.400**	**9.768.200**	**9.499.900**	**9.227.800**
(bedragen in €) **PASSIVA**	**31-12-2027**	**31-12-2028**	**31-12-2029**	**31-12-2030**
Vaste passiva				
Eigen vermogen	1.786.700	1.786.700	1.786.700	1.786.700
Voorzieningen	100.400	57.200	60.900	38.800
Vaste schulden met een rentetypische looptijd van één jaar of langer	4.209.700	3.937.700	3.665.700	3.415.700
Totaal vaste passiva	6.096.800	5.781.600	5.513.300	5.241.200
Vlottende passiva				
Netto-vlottende schulden met een rente-typische looptijd korter dan één jaar	3.714.000	3.714.000	3.714.000	3.714.000
Overlopende passiva	272.600	272.600	272.600	272.600
Totaal vlottende passiva	3.986.600	3.986.600	3.986.600	3.986.600
TOTAAL PASSIVA	**10.083.400**	**9.768.200**	**9.499.900**	**9.227.800**

2.4 Voorstel tot vaststelling van de begroting

De begroting 2027 - 2030 toont het volgende geprognosticeerd saldo van de baten en lasten en totaal te realiseren resultaat:

Begrotingsjaar	Lasten	Baten	Geprognosticeerd saldo van baten en lasten
2027	15.013.500	15.013.500	-
2028	15.523.900	15.523.900	-
2029	16.114.100	16.114.100	-
2030	16.729.500	16.729.500	-

Voor de jaren 2027-2030 is er sprake van een sluitende raming.

Bijlagen

Bijlage 1: Categoriale begroting en meerjarenraming

LASTEN (bedragen in €)	Primitief 2027	Primitief 2028	Primitief 2029	Primitief 2030
Personeelslasten totaal	11.722.900	12.183.200	12.673.900	13.197.900
Rente en Afschrijvingen	494.900	479.400	510.800	533.100
Huisvesting	202.000	206.100	210.500	214.900
Bureaukosten	272.600	278.500	284.700	291.000
Beheerskosten	2.099.700	2.144.600	2.194.000	2.244.100
Mutaties voorzieningen	78.000	79.700	81.500	83.300
Onvoorzien	143.400	152.400	158.700	165.200
TOTAAL LASTEN	15.013.500	15.523.900	16.114.100	16.729.500

BATEN (bedragen in €)				
Bijdrage bestaanskosten	6.151.100	6.341.800	6.550.400	6.765.900
Bijdrage Klantreis	1.176.100	1.225.500	1.280.600	1.338.300
Preventie & Voorlichting	-	-	-	-
Indicatiestelling	987.600	1.029.100	1.075.400	1.123.800
Kredietverstrekking	421.000	421.000	421.000	421.000
Stabilisatie & Herstel *(excl. BW)*	2.268.800	2.364.100	2.470.500	2.581.700
Beschermingsbewind	2.182.100	2.272.600	2.374.800	2.481.700
Minnelijk schuldregelen	883.900	914.300	948.200	983.700
Afrekening standaarddienstverlening	-	-	-	-
Additionele afspraken	842.900	855.500	893.200	933.400
Overige Baten	100.000	100.000	100.000	100.000
TOTAAL BATEN	15.013.500	15.523.900	16.114.100	16.729.500

TOTAAL LASTEN	**15.013.500**	**15.523.900**	**16.114.100**	**16.729.500**
TOTAAL BATEN	**15.013.500**	**15.523.900**	**16.114.100**	**16.729.500**
GEPROGNOSTICEERD SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-	-	-	-
Toevoeging/onttrekking aan reserves	-	-	-	-
Gerealiseerd resultaat	-	-	-	-

Bijlage 2: Staat van reserves en voorzieningen

Overzicht Reserves 2027-2030				
Reserves	**2027**	**2028**	**2029**	**2030**
Algemene Reserve				
Boekwaarde per 1-1	1.786.700	1.786.700	1.786.700	1.786.700
Bestemmingresultaat vorig boekjaar				
Toevoeging via resultaatbestemming	-	-	-	-
Onttrekking via resultaatbestemmin	-	-	-	-
Boekwaarde per 31-12	1.786.700	1.786.700	1.786.700	1.786.700
Bestemmingsreserve				
Boekwaarde per 1-1	-	-	-	-
Bestemmingresultaat vorig boekjaar	-	-	-	-
Toevoeging via resultaatbestemming	-	-	-	-
Onttrekking via resultaatbestemmin	-	-	-	-
Boekwaarde per 31-12	-	-	-	-
Totaal Reserves	1.786.700	1.786.700	1.786.700	1.786.700

Overzicht Voorzieningen 2027-2030				
Soort Voorziening *(bedragen in €)*	**2027**	**2028**	**2029**	**2030**
Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's				
Spaarverlof				
Boekwaarde per 1-1	16.200	16.200	16.200	16.200
Dotatie	-	-	-	-
Aanwending	-	-	-	-
Boekwaarde per 31-12	16.200	16.200	16.200	16.200
Arbeidsgerelateerde voorziening				
Boekwaarde per 1-1	99.900	53.800	7.700	-
Dotatie	-	-	-	-
Aanwending	-46.100	-46.100	-7.700	-
Boekwaarde per 31-12	53.800	7.700	-	-
Totaal voorziening voor verplichtingen, verliezen en risico's	70.000	23.900	16.200	16.200
Egalisatievoorzieningen				
Groot onderhoud				
Boekwaarde per 1-1	20.000	30.400	33.300	44.700
Dotatie	17.900	17.900	17.900	17.900
Aanwending	-7.500	-15.000	-6.500	-40.000
Boekwaarde per 31-12	30.400	33.300	44.700	22.600
Totaal Egalisatievoorzieningen	30.400	33.300	44.700	22.600

Bijlage 3: Investeringen 2027 – 2030

Programma: Algemeen Bestuur *(bedragen in €)*		2027	2028	2029	2030
Investeringen					
- Gronden en terreinen		-	-	-	-
- Renovatie -en verbouw bedrijfsgebouw		75.000	-	-	-
- Machines, apparaten en installaties		10.000	10.000	10.000	100.000
- Overige materiële vaste activa		210.000	209.000	234.000	274.000
Totaal investeringen		**295.000**	**219.000**	**244.000**	**374.000**
Budgettaire lasten	***Afschr.termijn***	**2027**	**2028**	**2029**	**2030**
- Gronden en terreinen	*geen afschrijving*	-	-	-	-
- Renovatie- en verbouw bedrijfsgebouw	*25 jaar*	3.000	-	-	-
- Machines, apparaten	*15 jaar*	700	700	700	6.700
- Overige materiële vaste activa	*3 - 10 jaar*	50.200	48.600	56.200	65.500
Totaal budgettaire lasten		**53.900**	**49.300**	**56.900**	**72.200**
		2027	**2028**	**2029**	**2030**
Totaal Investeringen		**295.000**	**219.000**	**244.000**	**374.000**
Totaal Budgettaire lasten		**53.900**	**49.300**	**56.900**	**72.200**
Dekking budgettaire lasten		**2027**	**2028**	**2029**	**2030**
Vrijval vervangingsinvesteringen		**53.900**	**49.300**	**56.900**	**72.200**
Ten laste van de exploitatie		-	-	-	-
TOTAAL		**53.900**	**49.300**	**56.900**	**72.200**

Bijlage 4: Primitieve begroting 2027 per gemeente

De gemeentelijke bijdrage in de exploitatie van de Stadsbank Oost Nederland is gebaseerd op de declaratie van de verzorgde dienstverlening – variabele bijdrage – en het aandeel in de kosten van het programma Algemeen Bestuur (= bestaanskosten) – vaste bijdrage. De verzorgde dienstverlening bestaat uit de basisdienstverlening en de optionele (= additionele) dienstverlening. De basisdienstverlening wordt in rekening gebracht op basis van aantal x standaardtarief met een bandbreedte van 10% en op basis van beschikbaarheid (Klantreis). Met betrekking tot de optionele dienstverlening worden maatwerkafspraken gemaakt.

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

Gemeente	Huishoudens* abs.	Standaard dienstverlening Primitief 2027	Bijdrage bestaanskosten Primitief 2027	Additionele dienstverlening Primitief 2027	**Totaal bijdrage gemeenten Primitief 2027**
Almelo	**33.859**	658.071	761.840	-	*1.419.911*
Berkelland	**19.309**	137.624	224.226	13.102	*374.953*
Borne	**10.340**	73.202	120.979	5.011	*199.191*
Bronckhorst	**15.785**	108.536	160.844	17.344	*286.724*
Dinkelland	**10.824**	65.110	90.086	30.417	*185.614*
Enschede	**81.938**	1.731.750	2.008.816	270.334	*4.010.900*
Haaksbergen	**10.420**	62.469	106.063	11.759	*180.290*
Hellendoorn	**15.029**	110.949	161.625	42.175	*314.750*
Hengelo OV	**39.972**	310.035	479.958	-	*789.993*
Hof van Twente	**15.432**	140.198	220.843	9.253	*370.293*
Lochem	**15.338**	113.650	171.580	41.585	*326.815*
Losser	**9.903**	85.308	126.679	36.771	*248.758*
Montferland	**16.351**	130.587	227.608	12.226	*370.422*
Oldenzaal	**14.486**	164.400	224.123	157.979	*546.502*
Oost Gelre	**12.929**	103.825	147.548	20.781	*272.154*
Oude IJsselstreek	**17.473**	109.984	200.093	5.844	*315.921*
Rijssen - Holten	**14.788**	109.895	148.242	24.999	*283.136*
Tubbergen	**8.499**	46.220	79.295	13.089	*138.604*
Twenterand	**13.617**	73.253	135.894	16.001	*225.148*
Wierden	**10.213**	48.087	100.653	-	*148.740*
Winterswijk	**13.166**	201.922	254.105	13.084	*469.111*
Totaal	**399.671**	**€ 4.585.074**	**€ 6.151.100**	**€ 741.754**	*€ 11.477.928*

**** cf. CBS statistiek 2025***

Bijlage 5: Meerjarenraming per gemeente

Gemeente	Huishoudens* abs.	Totaal bijdrage gemeenten jaarschijf 2028	Totaal bijdrage gemeenten jaarschijf 2029	Totaal bijdrage gemeenten jaarschijf 2030
Almelo	**33.859**	1.471.182	1.527.848	1.586.804
Berkelland	**19.309**	388.236	402.901	418.147
Borne	**10.340**	206.228	213.994	222.067
Bronckhorst	**15.785**	296.999	308.351	320.158
Dinkelland	**10.824**	192.420	199.951	207.790
Enschede	**81.938**	4.157.300	4.319.232	4.487.769
Haaksbergen	**10.420**	186.697	193.771	201.126
Hellendoorn	**15.029**	326.193	338.849	352.017
Hengelo OV	**39.972**	817.890	848.686	880.696
Hof van Twente	**15.432**	383.418	397.908	412.972
Lochem	**15.338**	338.656	351.749	365.369
Losser	**9.903**	257.814	267.830	278.253
Montferland	**16.351**	383.478	397.888	412.863
Oldenzaal	**14.486**	566.991	589.700	613.353
Oost Gelre	**12.929**	281.963	292.804	304.083
Oude IJsselstreek	**17.473**	326.987	339.198	351.885
Rijssen - Holten	**14.788**	293.399	304.746	316.553
Tubbergen	**8.499**	143.553	149.021	154.706
Twenterand	**13.617**	233.109	241.899	251.035
Wierden	**10.213**	153.880	159.546	165.430
Winterswijk	**13.166**	486.022	504.712	524.156
Totaal	**399.671**	**€ 11.892.413**	**€ 12.350.585**	**€ 12.827.234**

**** cf. CBS statistiek 2025***

Stadsbank Oost Nederland

Bezoekadres
Stadsbank Oost Nederland
Spelbergsweg 35
7512 DX Enschede

stadsbankoostnederland.nl