

raadsvoorstel

Zaaknummer 2471886
Te behandelen door E.S.F. Schepers-Janssen

Onderwerp: Jaarstukken 2025 en Primitieve begroting 2027 Stadsbank Oost Nederland
Pagina 1 van 3

Aan de raad:

Aanleiding

De Stadsbank Oost Nederland (SON) is een gemeenschappelijke regeling van 21 gemeenten in Twente en de Achterhoek, waaronder Winterswijk. De Stadsbank voert voor onze gemeente een deel van de schuldhelpverlening uit: budgetbeheer, schuldregelen, beschermingsbewind en kredietverstrekking. Gemeente Winterswijk organiseert vroegsignalering, intake en budgetcoaching zelf om de dienstverlening dicht bij de inwoner te houden.

Conform de bepalingen van de Gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland 2023 heeft het Dagelijks Bestuur de jaarstukken 2025, de concept Primitieve begroting 2027 en de meerjarenraming 2028-2030 in april 2026 aan de deelnemende gemeenten gezonden. De gemeenteraad wordt in de gelegenheid gesteld voor 28 juni 2026 een zienswijze op de Primitieve begroting in te dienen. Op de jaarstukken kan geen zienswijze worden ingediend. Deze worden ter kennisneming aangeboden.

Het Algemeen Bestuur stelt de Primitieve begroting 2027 op 2 juli 2026 vast en betreft daarbij eventuele zienswijzen van gemeenten. De Primaire begroting 2027 volgt in het najaar van 2026.

Voorstel

1. De Jaarstukken 2025 van Stadsbank Oost Nederland voor kennisneming aan te nemen.
2. Geen zienswijze in te dienen ten aanzien van de concept Primitieve begroting 2027 en meerjarenraming 2028-2030 van Stadsbank Oost Nederland.

Beoogd effect

De raad tijdig en volledig informeren over de Jaarstukken 2025 en de Primitieve begroting 2027 van Stadsbank Oost Nederland, zodat de raad voor 28 juni 2026 een eventuele zienswijze op de begroting kenbaar kan maken aan het Algemeen Bestuur.

Argumenten

1.1 De jaarrekening voldoet aan de gestelde eisen en geeft een getrouw beeld.

Het saldo van baten en lasten over 2025 laat een tekort zien van € 50.000. Door een onttrekking aan de reserves van € 320.000 sluit Stadsbank Oost Nederland het boekjaar af met een positief resultaat van € 270.000. Het operationele tekort is beperkt gebleven doordat de lasten op personeel, automatisering en huisvesting lager uitvielen dan begroot. De geraamde cao-verhoging van 5,3% is in 2025 niet gerealiseerd, wat doorwerkt in de loonkostenontwikkeling in 2026 en 2027. Naar het oordeel van de accountant geeft de jaarrekening een getrouw beeld van zowel de grootte en de samenstelling van het vermogen op 31 december 2025 als het resultaat en de financiële rechtmatigheid over 2025.

Het Dagelijks Bestuur stelt voor om het gerealiseerde resultaat van € 270.000 toe te voegen aan de Algemene Reserve. Daarmee komt het eigen vermogen per ultimo 2025 uit op € 2.185.700 en de weerstandsratio op 2,01 (niveau 'uitstekend'). In de Primitieve begroting 2027 is een teruggave van € 430.000 aan de deelnemende gemeenten voorzien, waardoor de weerstandsratio terugzakt naar het niveau 'ruim voldoende'.

De gemeentelijke bijdrage in de bestaanskosten 2025 valt voor Winterswijk € 2.297 lager uit dan in rekening gebracht. Dit bedrag wordt terugbetaald.

Financieel overzicht jaarrekening 2025

Bedragen	2025	2024
Eigen vermogen	€ 2.185.700	€ 2.235.700
Vreemd vermogen	€ 8.953.000	€ 9.982.800
Balans totaal	€ 11.138.700	€ 12.218.500
Vrije reserves (incl. gerealiseerd resultaat)	€ 2.185.700	€ 2.235.700
Bestemmingsreserve	€ 0	€ 0
Voorzieningen	€ 193.800	€ 33.300

Bedragen	2025	2024
Resultaat (voor mutaties reserve)	-/- € 50.000	€ 865.700
Baten (voor mutaties reserve)	€ 14.359.600	€ 13.913.000
Lasten (voor mutaties reserve)	€ 14.409.600	€ 13.047.300

1.2 Op gemeentelijk niveau zet de dalende trend bij budgetbeheer door.

Het aantal actieve budgetbeheertrajecten in Winterswijk neemt verder af, terwijl het aantal succesvol afgesloten trajecten toeneemt. Deze ontwikkeling past bij de inzet van onze budgetcoach en de ontwikkeling van inkomensbeheer naar financiële begeleiding op redzaamheid.

2.1 De begroting en meerjarenraming voldoen aan de gestelde eisen en sluiten aan op het gemeentelijk beleid.

De Primitieve begroting 2027 sluit met een totaal van € 15.013.500 aan baten en lasten en is daarmee sluitend. Voor 2027 tot en met 2030 is sprake van een sluitende meerjarenraming. De begroting volgt de financiële uitgangspunten uit de Kaderbrief SON 2027 en gaat uit van voortzetting van het bestaande beleid. Het indexeringspercentage voor 2027 bedraagt 2,74%. De begroting 2027 ligt qua omvang in lijn met de begroting 2026.

	Begroting 2027	Begroting 2026	Werkelijk 2025
Resultaat (voor mutaties reserves)	€ 0	€ 75.300	-/- € 50.000
Baten (voor mutaties reserve)	€ 15.013.500	€ 14.561.000	€ 14.359.600
Lasten (voor mutaties reserve)	€ 15.013.500	€ 14.485.700	€ 14.409.600

2.2 De gemeentelijke bijdrage 2027 past binnen de gemeentelijke begroting.

De bijdrage van Winterswijk aan de Stadsbank komt in 2027 uit op € 469.111. Dit bestaat uit € 254.105 voor de bestaanskosten (vaste bijdrage), € 201.922 voor de standaard dienstverlening, € 13.084 voor additionele dienstverlening en € 13.166 voor huishoudensgerelateerde bijdragen. Het bedrag past binnen het in de gemeentelijke begroting 2027 opgenomen budget van € 470.517, met een resterende marge van € 1.406. Meerjarig stijgt de bijdrage naar € 486.022 (2028), € 504.712 (2029) en € 524.156 (2030). De stijging tussen de jaren ligt rond 3,6% tot 3,9% en is daarmee hoger dan het indexeringspercentage 2027 van 2,74%. Dit verschil komt voort uit de doorwerking van loon- en prijsontwikkeling en uit volume-aannames in de meerjarenraming. Winterswijk neemt standaard alleen de verhoging voor het komende jaar op in de meerjarenbegroting. De bijstelling voor de jaren daarna volgt in de reguliere P&C-cyclus.

2.3 Er is geen aanleiding voor een zienswijze op de Primitieve begroting 2027.

De Primitieve begroting 2027 is sluitend, volgt de gemeentelijke richtlijnen voor loon- en prijsontwikkeling en gaat uit van bestaand beleid. Daarbij blijft de gemeentelijke bijdrage binnen het beschikbare budget. Nieuw beleid of wijzigingen in de dienstverlening met directe gevolgen voor Winterswijk zijn niet aan de orde. Zie verder ook de kanttekeningen.

Kanttekeningen**2.1 De weerstandratio overschrijdt voor het tweede jaar op rij de eigen AB-norm.**

Het Algemeen Bestuur heeft de norm voor het weerstandsvermogen vastgesteld op 'voldoende' (1,0 tot 1,4). De begroting 2027 laat een ratio van 1,56 zien (niveau 'ruim voldoende'). Ook bij de begroting 2026 lag de ratio boven de eigen norm. De Stadsbank houdt deze buffer aan voor onzekerheden in personeelskosten. In absolute zin gaat het om beperkte bedragen. In 2026 geeft de Stadsbank € 430.000 terug aan de deelnemende gemeenten om het weerstandsvermogen af te bouwen. Een formele zienswijze op dit punt achten wij niet proportioneel. Wij verzoeken onze vertegenwoordiger in het Algemeen Bestuur wel om bij de behandeling van de begroting aandacht te vragen voor expliciete besluitvorming over de gehanteerde weerstandsnorm, zodat stilzwijgende afwijking van de eigen norm niet de regel wordt. Het financiële risico voor Winterswijk is aanvaardbaar.

2.2 De geraamde aantallen saneringskredieten en sociale leningen in de primaire begroting 2026 wijken sterk af van de realisatie 2025.

De primaire begroting 2026 raamt 300 saneringskredieten en 730 sociale leningen, terwijl in 2025 122 saneringskredieten en 510 sociale leningen zijn gerealiseerd. In de Primitieve begroting 2027 sluiten deze aantallen weer aan op de realisatie 2025 (122 en 510). De Stadsbank heeft bevestigd dat de bijstelling voor 2026 in de eerstvolgende stap van de P&C-cyclus wordt verwerkt. Het risico op een onverwacht financieel effect voor Winterswijk in 2026 is daarmee beperkt.

2.3 De geprognosticeerde BBV-kengetallen voor 2027 ontbreken in de begroting.

De begroting bevat de gerealiseerde kengetallen 2024 en 2025 en de begrote kengetallen 2026. Een doorkijk naar 2027 ontbreekt. De accountant heeft bij de jaarrekening 2025 opgemerkt dat de BBV-kengetallen weliswaar verplicht zijn voor gemeenschappelijke regelingen, maar zijn toegespitst op

gemeenten en geen streefgetallen vormen voor een organisatie als de Stadsbank. Wij delen die observatie. Voor de eerstvolgende stap in de P&C-cyclus is het wenselijk dat ook een geprognosticeerde reeks 2027 wordt opgenomen. Voor het huidige besluit heeft dit geen gevolgen.

Financiën

Op basis van de Primitieve begroting 2027 bedraagt de gemeentelijke bijdrage voor Winterswijk € 469.111. Dit past binnen het in de gemeentelijke begroting 2027 opgenomen bedrag van € 470.517. De stijging in 2028-2030 (€ 486.022; € 504.712; € 524.156) volgt uit de geraamde loon- en prijsindexering. Conform vaste werkwijze is alleen de verhoging voor het komende jaar opgenomen in de gemeentelijke meerjarenbegroting 2027-2030. De jaren 2028-2030 worden in de reguliere P&C-cyclus bijgesteld.

De gemeentelijke bijdrage in de bestaanskosten 2025 valt € 2.297 lager uit dan in rekening gebracht. Dit bedrag wordt aan ons terugbetaald. Daarnaast geeft de Stadsbank in 2026 € 430.000 vermogen terug aan de deelnemende gemeenten. Het naar rato aandeel voor Winterswijk volgt uit de jaarrekening 2025.

Communicatie

Geen specifieke communicatieactiviteiten. De stukken worden via de reguliere raads cyclus aan de raad voorgelegd. Een persbericht is niet aan de orde.

Betrokkenenparagraaf

Bij de totstandkoming van dit voorstel zijn de stukken van het Dagelijks Bestuur van Stadsbank Oost Nederland geraadpleegd: de jaarrekening 2025, het accountantsverslag, de concept Primitieve begroting 2027 en de meerjarenraming 2028-2030. Het Dagelijks Bestuur is direct belanghebbende. Het Algemeen Bestuur behandelt de Primitieve begroting met eventuele zienswijzen op 2 juli 2026. Ambtelijk is afstemming geweest met de Stadsbank over de geraamde aantallen saneringskredieten en sociale leningen (zie kanttekening 2.2) en over de geprognosticeerde BBV-kengetallen (zie kanttekening 2.3).

Relatie met andere besluitvorming/projecten/beleid

De Primitieve begroting 2027 wordt verwerkt in de gemeentelijke conceptbegroting 2027, zodat de raad een integrale afweging kan maken bij de vaststelling daarvan. Een eventuele bijstelling van de gemeentelijke bijdrage in latere jaren wordt verwerkt in de reguliere P&C-cyclus.

Vervolg

Een eventuele zienswijze van de raad wordt door het Algemeen Bestuur betrokken bij de vaststelling van de Primitieve begroting 2027 op 2 juli 2026. De Primaire begroting 2027 wordt in het najaar van 2026 vastgesteld.

Winterswijk, 26 mei 2026

Burgemeester en Wethouders van Winterswijk,

de secretaris,

de burgemeester,

B. Freriks-ten Hagen

B. Dijkstra