



Primitieve Begroting 2014

MEERJARENRAMING 2015 t/m 2017

Inhoudsopgave

VOORWOORD	1
BERICHT VAN HET DAGELIJKS BESTUUR	2
Doelstelling van de Stadsbank Oost Nederland	2
Beleidsvisie van het bestuur	3
Voorstel tot vaststelling van de begroting	4
BESTUUR, ORGANISATIESTRUCTUUR EN WERKGEBIED	5
Het Algemeen Bestuur (2010 – 2014)	5
Het Dagelijks Bestuur (2010 – 2014)	5
Het Platform	6
Organisatiestructuur van de Stadsbank Oost Nederland	7
Het werkgebied van de bank	8
PROGRAMMABEGROTING 2014	9
BEGROTINGSUITKOMST EN MEERJAREN-PERSPECTIEF	11
Begrotingsuitkomst 2014	11
Meerjarenperspectief	14
PROGRAMMATOELICHTING	15
Programma 1: Algemeen Bestuur	15
Programma 2: Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen	17
VERPLICHTE PARAGRAFEN	24
Weerstandsvermogen	24
Risico's	25
Financiering	27
Bedrijfsvoering	29
Onderhoud kapitaalgoederen	30
Verbonden partijen	30
FINANCIËLE POSITIE	31
Algemene dekkingsmiddelen en onvoorzien	31
Overzicht van Lasten en Baten	31
Arbeidskosten gerelateerde verplichtingen	32
Reservepositie	32
MEERJAREN-RAMING 2015 - 2017	35
Toelichting op de meerjarenramingen 2015 – 2017	38
BIJLAGEN	41
Bijlage 1: Investeringsplan	43
Bijlage 2: Categorieale begroting en meerjarenraming	46
Bijlage 3: Basis facturatie-systematiek	49

Voorwoord

Voor u ligt de begroting 2014 en de meerjarenraming 2015-2017 van de Gemeenschappelijke Regeling Stadsbank Oost Nederland. De begroting en de meerjarenraming, “primitieve begroting” genaamd, behelst de verwachte baten en lasten voor de komende jaren.

Deze primitieve begroting gaat uit van bestaand beleid. Dit houdt in dat de structurele actuele ontwikkelingen vanuit de primaire begroting 2013 volledig naar deze primitieve begroting worden doorgetrokken. Daarnaast is in deze begroting rekening gehouden met de uitkomsten van de jaarrekening 2012.

In de loop van het jaar 2013 zal deze begroting op basis van de autonome ontwikkelingen in 2013 en meer in het bijzonder aan de hand van de tweede managementrapportage over de periode tot en met augustus 2013 worden bijgesteld. Die bijgestelde begroting, “primaire” begroting genaamd, zal dan aangepast worden aan de actuele ontwikkelingen en zal ter besluitvorming in november 2013 aan het Algemeen Bestuur worden voorgelegd.

Omtrent de omvang van de dienstverlening is in de begroting 2014 uitgegaan van de richtlijnen zoals die besproken zijn in het adviserend ambtelijk Platform van februari 2013. Aangezien er geen additionele reductiemaatregelen voor 2013 zijn aangekondigd, zijn voornamelijk de werkelijke kwantitatieve cijfers van het jaar 2012 als uitgangspunt genomen. Vervolgens is voor deze begroting 2014-2017 het volumeaantal stabiel gehouden. Mocht er toch sprake zijn van een stijging, dan zal dat altijd een autonome oorzaak hebben.

De tarieven zullen in 2014 met 1,8% en voor de periode 2015-2017 tevens met 1,8% jaarlijks stijgen als gevolg van enerzijds een toename van de prijsinflatie en anderzijds een verwachte loonontwikkeling (exclusief CAO-ontwikkelingen). Voor het inzichtelijk maken van de personele kosten calculeert de Stadsbank vanaf de primaire begroting 2013 met normbedragen per functie. Dit op verzoek van een groot aantal van de deelnemende gemeenten.

De opzet van deze begroting sluit aan bij de begroting van 2013. Sinds 2010 werkt de Stadsbank met een nieuwe financieringsstructuur en een productenboek. In 2012 heeft een evaluatie van de financieringsstructuur plaatsgevonden en deze evaluatie is in de november-vergadering van het Algemeen en Dagelijks Bestuur behandeld. De wijzigingen naar aanleiding van de evaluatie op deze systematiek zijn al in de Primaire Begroting 2013 toegepast en zijn tevens in deze begroting 2014-2017 toegepast. De grootste wijziging betrof het onderdeel Bestaanskosten waarbij deze omlaag zijn gebracht; van circa 25% naar 22% van de totale lasten. De financieringsstructuur kent twee onderdelen:

- a. Financiering van de bestaanskosten op grond van deelname in de gemeenschappelijke regeling. De productonafhankelijke bestaanskosten worden voor 50% naar de aangesloten gefactureerd op basis van het aantal huishoudens per gemeente, de andere 50% naar rato van de gedeclareerde omzet.
- b. Financiering van de dienstverlening. De dienstverlening wordt gefactureerd aan de hand van de geleverde diensten per gemeente, conform het Productenboek. De in het Productenboek opgenomen tarieven zijn gebaseerd op de begroting.

Enschede, maart 2013

Dhr. drs. P.G. Welman,
voorzitter

Bericht van het Dagelijks Bestuur

Doelstelling van de Stadsbank Oost Nederland

De Stadsbank Oost Nederland is een “gemeentelijke kredietbank” en heeft tot doel om een, zowel vanuit een maatschappelijke als ook bedrijfseconomische optiek gezien, verantwoord pakket van financiële dienstverlening aan te bieden.

Missie:

De Stadsbank Oost Nederland bevordert met maatschappelijk verantwoorde dienstverlening de financiële weerbaarheid en zelfredzaamheid van huishoudens.

Visie:

De Stadsbank is een betrouwbare uitvoeringsorganisatie die op professionele en klantgerichte wijze duurzame resultaten boekt en zich daarover maatschappelijk verantwoordt. Zij streeft daarbij naar het borgen van haar dienstverlening in kwaliteit en diversiteit.

In het licht van de hierboven omschreven doelstelling behartigt de Stadsbank onder meer de volgende belangen:

- deelnemen aan krediettransacties;
- treffen van schuldenregelingen;
- budgetbeheer;
- afgifte van verklaringen op grond van de Faillissementswet (Fw);
- bewindvoering op grond van het Burgerlijk wetboek (BW);
- verrichten van additionele diensten in het kader van de beschikbaarheidnuttigheid;
- preventie en voorlichting;
- bevorderen van de spaarzin;
- zorgdragen voor een harmonische en evenwichtige ontwikkeling van de onderneming.

De Stadsbank is lid van de Nederlandse Vereniging voor Volkskrediet (NVVK), de brancheorganisatie voor schuldhulpverlening en sociaal bankieren. De leden van de vereniging zijn gemeenten, publieke en private instellingen en bedrijven die mensen met financiële problemen helpen en financiële zelfredzaamheid bevorderen. Met betrekking tot het treffen van schuldenregelingen, het verzorgen van budgetbeheer en het verstrekken van kredieten is de Stadsbank gehouden aan de door de NVVK opgestelde Gedragscodes.

Tevens is de bank lid van de Branchevereniging Professionele Bewindvoerders en Inkomensbeheerders (BPBI) die de belangen behartigt van professionele bewindvoerders en inkomensbeheerders. Ook toetst ze de kwaliteit van haar leden onder meer door de jaarlijks te houden audits.

Daarnaast is de bank aangesloten bij de Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR) te Tiel. Hier registreert de bank alle verstrekte leningen en alle gestarte schuldregelingen.

Beleidsvisie van het bestuur

De Stadsbank Oost Nederland ondersteunt de aangesloten gemeenten bij haar gemeentelijk beleid. De Stadsbank streeft naar financiële zelfredzaamheid van de inwoners van de aangesloten gemeenten. De interventie met de diensten van de Stadsbank is in beginsel tijdelijk van aard.

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 bij risicogroepen (met name jongeren en huishoudens met een laag inkomen) en ter ondersteuning van intermediaire organisaties en functionarissen.
- Advies over:
 - verantwoord lenen;
 - verstandige financiële planning (budgetteren financiële huishouden/inkomensondersteunende voorzieningen);
 - hoe om te gaan met betalingsachterstanden en problematische schulden.
- 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 het herstel van de financiële zelfredzaamheid, zodat (verdere) verschuldiging kan worden voorkomen.
- Specifieke en doelgerichte budgetbeheer ondersteuning ter bevordering van de zelfredzaamheid door middel van het instrument ‘Ladder van zelfredzaamheid’.
- Meerderjarigenbewind aan personen die blijvend 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 van minnelijke regelingen ter borging van het nakomen van een minnelijke regeling en ter ondersteuning van een eventuele re-integratie op de arbeidsmarkt.
- Coaching bij budgetbeheer en schuldbemiddelingen om de financiële zelfredzaamheid te bevorderen.
- De afgifte van de verklaring en het ondersteunen bij het opstellen van het verzoekschrift conform de Faillissementswet inzake de toelating tot de wettelijke schuldsanering (Wsnp).

Bovendien zet de bank haar expertise en capaciteiten in om maatwerkdiensten te leveren aan de aangesloten gemeenten.

Voorstel tot vaststelling van de begroting

De begroting 2014-2017 sluit met de volgende voordelige saldi voor bestemming:

Begrotingsjaar 2014	€ 606.200
Jaarschijf 2015	€ 702.400
Jaarschijf 2016	€ 804.300
Jaarschijf 2017	€ 913.100

Vervolgens dient er op basis van bestuursbesluiten en beleidsuitgangspunten nog een aantal mutaties in de diverse reserves te worden doorgevoerd. De uitvoering van het beleid over het gewenste weerstandsvermogen zal tot gevolg hebben dat er nog een storting in de algemene reserve dient plaats te vinden. Om die reden wordt voor de jaren 2014-2017 voorgesteld om (een deel van) het positieve begrotingssaldo toe te voegen aan de Algemene Reserve. De gewenste hoogte van de Algemene reserve mag maximaal gelijk zijn aan 45% van de eigen personeelskosten.

Het saldo na bestemming wordt in principe aan de aangesloten gemeenten gerestitueerd, tenzij het Algemeen Bestuur anders beslist. De volgende saldi zijn als restitutie in de jaarschijven van deze begroting verwerkt:

Begrotingsjaar 2014	€ 62.200 voordelig
Jaarschijf 2015	€ 628.300 voordelig
Jaarschijf 2016	€ 729.000 voordelig
Jaarschijf 2017	€ 836.600 voordelig

Het aanzienlijk positieve saldo voor bestemming in de primitieve begroting 2014 en de meerjaren raming 2015-2017 wordt met name veroorzaakt door de krediet- en rentevergoedingen op de verstrekte leningen, administratieve vergoedingen van derden voor financieel beheer en doorbetalingen in het kader van het beheren van minnelijke regelingen mede als de sterke groei van het aantal klanten onder beschermingsbewind.

De begroting 2014 is vastgesteld in de vergadering van het Algemeen Bestuur van de Stadsbank Oost Nederland van donderdag 27 juni 2013.

Bestuur, organisatiestructuur en werkgebied

Het Algemeen Bestuur (2010 – 2014)

Het Algemeen Bestuur bestaat uit 22 leden en wordt voor vier jaren benoemd. Per deelnemende gemeente wordt door de gemeenteraad, uit haar midden of uit het college van burgemeester of wethouders, één lid voor het Algemeen Bestuur aangewezen. Elk lid heeft in de vergadering één stem.

Het Algemeen Bestuur vergadert jaarlijks tenminste tweemaal. De vergaderingen van het Algemeen Bestuur zijn in principe openbaar.

De samenstelling van het Algemeen Bestuur is als volgt:

Gemeente Aalten	De heer H.J. Rijks
Gemeente Almelo	Mevrouw J.M.M. Kuik-Verweg
Gemeente Berkelland	De heer J.B. Boer
Gemeente Borne	De heer A.T. Albers
Gemeente Bronckhorst	De heer P. Seesing
Gemeente Dinkelland	Mevrouw J.B.M. Zwiép-Rosens
Gemeente Enschede	De heer P.G. Welman
Gemeente Haaksbergen	De heer J.M. van Rees
Gemeente Hellendoorn	Mevrouw H. Bakhuis-Horstink
Gemeente Hengelo (Ov)	Mevrouw M.A. ten Heuw
Gemeente Hof van Twente	De heer P. van Zwanenburg
Gemeente Lochem	Mevrouw W.G.H. Heesen
Gemeente Losser	De heer J.F. Hassink
Gemeente Montferland	Mevrouw I.T.J.M. Wolsing
Gemeente Oldenzaal	De heer R.G.H. Christenhusz
Gemeente Oost Gelre	De heer K.J.M. Bonsen
Gemeente Oude IJsselstreek	De heer W.E.N. Rijnsaardt
Gemeente Rijssen-Holten	De heer J.J.A. ter Keurst
Gemeente Tubbergen	De heer J.E.F. Harmelink
Gemeente Twenterand	De heer G.J. Binnenmars
Gemeente Wierden	De heer T.P. de Putter
Gemeente Winterswijk	Mevrouw I.G. Saris

Het Dagelijks Bestuur (2010 – 2014)

Het Dagelijks Bestuur bestaat uit acht leden. Aan het begin van de zittingsperiode van het Algemeen Bestuur benoemen de leden van het Algemeen Bestuur, op voordracht van de benoemingscommissie, de leden van het Dagelijks Bestuur. Statutair maken de Algemeen Bestuursleden van de gemeenten Almelo, Enschede en Hengelo deel uit van het Dagelijks Bestuur. Elk lid van het Dagelijks Bestuur heeft in de vergadering één stem. Bij het staken van stemmen beslist de stem van de voorzitter.

De vergaderingen van het Dagelijks Bestuur worden met gesloten deuren gehouden, voor zover het Dagelijks Bestuur niet anders bepaalt.

De personele samenstelling van het Dagelijks Bestuur is als volgt:

De heer P.G. Welman	Voorzitter
Mevrouw J.M.M. Kuik-Verweg	Vice-voorzitter
Mevrouw M.A. ten Heuw	Lid
Mevrouw W.G.H. Heesen	Lid
Mevrouw I.G. Saris	Lid
De heer R.G.H. Christenhusz	Lid
De heer W.E.N. Rijnsaardt	Lid
De heer J.J.A. ter Keurst	Lid

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

De heer R.S.R. de Ruiter, Sectormanager Publieke Diensten en Sociale Zaken bij de gemeente Hengelo, is benoemd tot (ambtelijk) secretaris van het Bestuur.

Het Platform

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

Alle aangesloten gemeenten kunnen een vertegenwoordiger afvaardigen in het Platform.

De voorzitter van het Platform wordt door het Algemeen Bestuur benoemd en neemt als adviseur deel aan de vergaderingen van zowel het Algemeen als Dagelijks Bestuur.

De heer J.H. Scholtens, sectorhoofd Sociale en Economische Zaken bij de gemeente Almelo, is benoemd tot voorzitter van het Platform.

Organisatiestructuur van de Stadsbank Oost Nederland

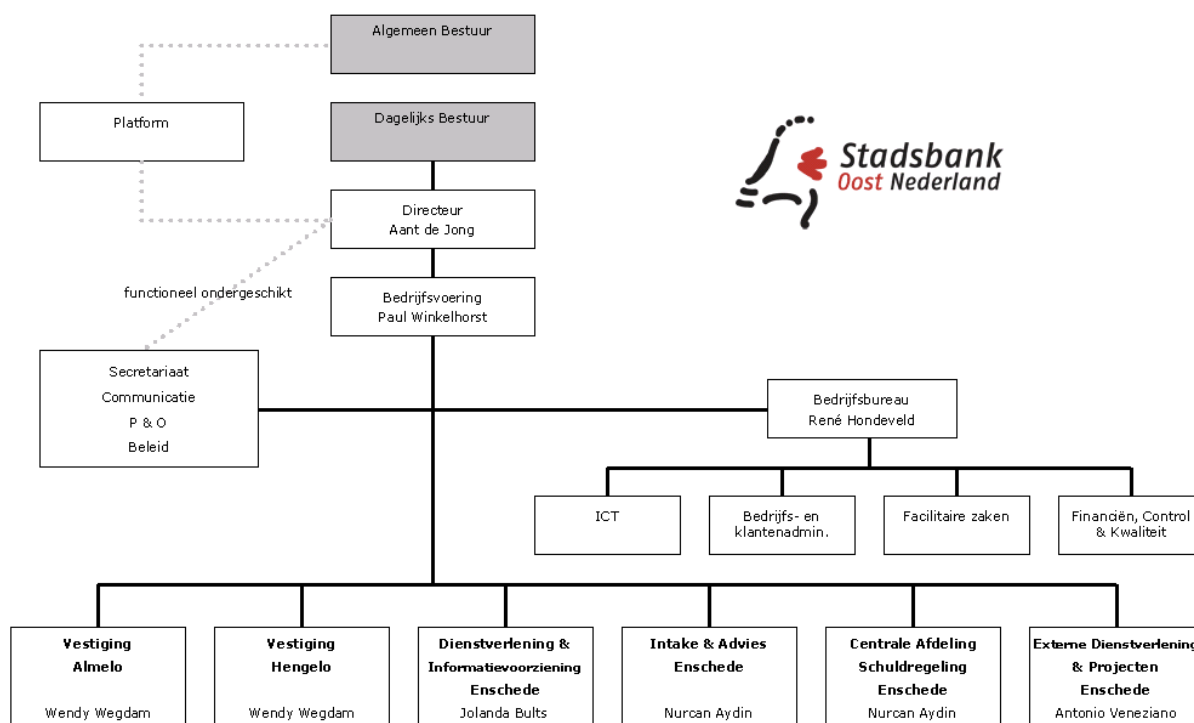
De uitvoeringsorganisatie Stadsbank Oost Nederland kent een staf-lijn organisatie.

De directie en het bedrijfsbureau met de staf- en ondersteunende afdelingen zijn gehuisvest op het hoofdkantoor te Enschede.

De lijnorganisatie kent als gevolg van het relatief grote aantal aangesloten gemeenten een zodanig groot werkgebied, dat besloten is de diensten van de bank primair vanuit een viertal en vanaf 2012 vanuit drietal vestigingen aan te bieden. Op het hoofdkantoor te Enschede is de grootste vestiging ondergebracht. Verder kent de bank nog vestigingen in Almelo en Hengelo.

Vanuit de vestigingen worden Indicatiestellingen, Informatie & Advies, Stabilisatie en overige diensten aangeboden. Het regelen van schulden door de Centrale Afdeling Schuldregeling (CAS), Kredietverlening en klantenadministratie voor de klanten met budgetbeheerrekening worden voor het gehele werkgebied vanuit de vestiging Enschede verzorgd.

Daarnaast worden vanuit de vestiging Enschede alle ondersteunende diensten door de stafafdelingen en het bedrijfsbureau verzorgd.



Bestuurs- en organisatiestructuur Stadsbank Oost Nederland

Het werkgebied van de bank

Het werkgebied van de bank bestaat uit de 22 bij de gemeenschappelijke regeling aangesloten gemeenten. In dit werkgebied wonen 903.339 inwoners verdeeld over 382.492 huishoudens (*bron CBS, 2012*).

Het werkgebied is op geografische gronden en gemeentelijke samenwerkingsverbanden verdeeld over de drie vestigingen. Per 1 april 2012 is de vestiging Ulft gesloten. Sindsdien is de Stadsbank aanwezig op de gemeentehuizen in de betreffende gemeenten in de Achterhoek. De ondersteuning vindt plaats vanuit de vestiging Enschede.



De tweeëntwintig gemeenten van de Stadsbank Oost Nederland

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

Programmabegroting 2014

Begrotingsuitkomst en Meerjarenperspectief

Begrotingsuitkomst 2014

(Bedragen in €)	Begroting 2014		
	Lasten	Baten	Saldo
Programma			
<i>Algemeen bestuur</i>			
- Overig	1.780.900	1.780.900	-
	1.780.900	1.780.900	-
<i>Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen</i>			
- Preventie & Voorlichting	-	-	-
- Indicatiestelling	1.498.600	1.442.700	55.900-
- Informatie & Advies	-	-	-
- Kredietverlening	317.800	405.100	87.300
- Stabilisatie & herstel financiële huishouding	3.356.800	3.573.600	216.800
- Minnelijk schuldregelen	1.170.300	1.494.300	324.000
- Coaching budgetteringsvaardigheden	-	-	-
- Nazorg	30.300	31.600	1.300
- Additionele dienstverlening	37.900	70.600	32.700
	6.411.700	7.017.900	606.200
Totaal programma's	8.192.600	8.798.800	
Resultaat <u>voor</u> bestemming			606.200
<i>Mutaties reserves</i>			
- Algemeen bestuur	544.000	-	544.000-
Resultaat <u>na</u> bestemming			62.200

De (primitieve) Begroting 2014 laat een saldo na bestemming zien van €62.200. Het positieve saldo wordt in principe aan de aangesloten gemeente gerestitueerd, tenzij het Algemeen Bestuur anders beslist.

Uitgangspunten begroting 2014

De uitgangspunten voor de begroting 2014 zijn vastgelegd in een Nota “Richtlijnen (programma) begroting 2014-2017”. De nota is op 7 februari 2013 in de vergadering van het Platform, het ambtelijk adviesorgaan, besproken. Deze uitgangspunten worden gehanteerd voor de samenstelling van de primitieve begroting:

- De jaarschijf 2014 van de begroting 2013-2016, de cijfers uit de jaarrekening 2012 en het “Productenboek 2013” vormen de basis voor de opstelling van deze primitieve begroting.
- De geactualiseerde declaratiesystematiek wordt sinds 2013 toegepast en zal ook in 2014 worden gehanteerd.
- In de begroting 2013-2016 is van het volumeaantal uit de Primaire Begroting 2012 uitgegaan; dit in verband met de voorgestelde reductie maatregelen voor het jaar 2012. Aangezien er geen additionele reductiemaatregelen voor 2013 zijn aangekondigd, worden de werkelijke cijfers van de jaarrekening 2012 gebruiken als uitgangspunt voor de begroting 2014. Daarbij zijn de incidentele afwijkingen in de productafname buiten beschouwing gelaten. Er is echter ervan uitgegaan dat de reducties van 2012 volledig worden gerealiseerd. Vervolgens wordt het volumeaantal, op het meerderjarigen beschermingsbewind na, stabiel gehouden in de meerjarenbegroting 2015-2017.¹
- Wel moet in ogenschouw worden genomen dat de huidige economische crisis kan leiden tot extra vraag naar de door de SON geleverde producten.
- Voor de autonome loonontwikkeling is uitgegaan van het loon- en salarispeil per 1 april 2012 met een ‘0-lijn’stijging, waarbij de normbedragen per functie worden gehanteerd. De loonkosten (loonkostenontwikkelingen zonder formatiemutaties) nemen echter toe met gemiddeld 1,4 %, als gevolg voor stijgende werkgeverslasten (Handleiding Overheidstarieven 2013, Ministerie van Financiën). Vooralsnog is geen rekening gehouden met eventuele CAO ontwikkelingen.
- Er is voor andere dan personele uitgaven uitgegaan van een gemiddelde prijs-/tariefinflatie voor de bank van 2,75% (Macro Economische Verkenning (MEV) 2013, Centraal Planbureau).
- Op basis van de verwachte loonkostenontwikkeling en prijsinflatie zijn de tarieven met 1,8% geïndexeerd. De eenheidstarieven zijn in de hierna volgende tabel weergegeven.

¹ Voor de producten die voor het eerst in 2013 worden geïntroduceerd, is een aanname gemaakt van het volumeaantal op basis van de eerste inzichten in 2013.

Overzicht Producten met kostprijs (inclusief Maatwerk en Additionele Tarieven)

Productcategorie		Productgroep		Product			Kostprijs
Nr	Omschrijving	Nr	Omschrijving	Nr	Omschrijving	Soort	
							2014
							1,8%
1	Preventie & Voorlichting	1.2	Voorlichting	<u>1.2.1</u>	Voorlichting aan Personen	Additioneel	497
					<u>1.2.2</u>	Voorlichting aan Professionals	Additioneel
		1.3	Cursus en Training	<u>1.3.1</u>	Cursus/Training voor Personen	Additioneel	497
				<u>1.3.2</u>	Cursus/Training voor Professionals	Additioneel	497
2	Indicatiestelling	2.1	Integrale indicatiestelling	<u>2.1.1</u>	Reguliere Indicatiestelling	Standaard	515
				<u>2.1.2</u>	Crisis-interventie	Standaard	259
				<u>2.1.3</u>	Maatwerk Indicatiestelling	Maatwerk	PM
		2.2	Kredietverlening	<u>2.2.1</u>	Kredietbeoordeling	Standaard	n.v.t
		2.3	Extra intake-faciliteiten	<u>2.3.1</u>	Huisbezoek	Additioneel	280
				<u>2.3.3</u>	Multidisciplinair Overleg	Additioneel	212
3	Informatie en Advies	3.1	Financieel Budgetadvies	<u>3.1.1</u>	Budgetadvies	Standaard	153
4	Kredietverstrekking	4.1	Sociale Lening	<u>4.1.1</u>	Sociale Lening	Standaard	n.v.t
		4.2	Herfinanciering Kredieten	<u>4.2.1</u>	Herfinanciering lopende kredieten	Standaard	n.v.t
5	Stabilisatie & herstel financiële huishouding	5.1	Budgetbeheer	<u>5.1.1</u>	Opstart Budgetbeheer	Standaard	163
				<u>5.1.2</u>	BBR Beheer - Basis	Standaard	202
				<u>5.1.3</u>	BBR Beheer - Combi	Additioneel	
					- BBR Beheer - Combi (deel 1)		202
					- BBR Beheer - Combi (deel 2)		234
				<u>5.1.4</u>	BBR Beheer - Totaal	Standaard	436
				<u>5.1.5</u>	BBR Beheer - LVZ (i.c.m. coaching)	Additioneel	323
				<u>5.1.6</u>	BBR Beheer - Basis (zelfbetalers)	Standaard	270
				<u>5.1.7</u>	BBR Beheer - Totaal (zelfbetalers)	Standaard	503
				<u>5.1.8</u>	BBR - Hulp	Additioneel	309
		<u>5.1.9</u>	BBR - Coaching	Additioneel	686		
		<u>5.1.10</u>	Beëindiging Budgetbeheer	Standaard	43		
		5.2	Begeleide overdracht zelfstandig bankieren	<u>5.2.1</u>	Verwijzing Reguliere Bank	Additioneel	279
5.3	Beschermingsbewind	<u>5.3.1</u>	Meerderjarigenbewind (lopend) (excl. BTW)	Standaard	1.038		
		<u>5.3.2</u>	Meerderjarigenbewind (nieuw) (excl. BTW)	Standaard	393		
6	Minnelijk schuldregelen	6.0	Bemiddelingstraject	<u>6.0.1</u>	Bemiddeling schuldregeling	Standaard	548
		6.1	Betalingsregeling	<u>6.1.1</u>	Beheer Standaard Betalingsregelingen	Standaard	292
		6.2	Herfinanciering Schulden	<u>6.2.1</u>	Herfinancieringskrediet schulden	Standaard	n.v.t
		6.3	Schuldbemiddeling	<u>6.3.1</u>	Beheer Standaard Schuldbemiddeling	Standaard	369
		6.4	Saneringskrediet	<u>6.4.1</u>	Saneringskrediet	Standaard	n.v.t
		6.5	Faillissementswet-faciliteiten	<u>6.5.1</u>	Voorlopige voorz. art 287 lid 4 FW	Standaard	115
				<u>6.5.2</u>	Verklaring en verzoekschrift art. 285 FW	Standaard	286
				<u>6.5.2A</u>	Verklaring en verzoekschrift art. 285 FW	Standaard	353
<u>6.5.3</u>	Dwangackoord art. 287a FW			Standaard	158		
<u>6.5.4</u>	Moratorium art 287b FW	Standaard	207				
7	Coaching	7.1	Budgetcoaching	<u>7.1.1</u>	Budgetcoaching	Standaard	303
9	Nazorg	9.1	Nazorg	<u>9.1.1</u>	Nazorg Stabilisatie	Standaard	52
10	Overige dienstverlening	10.1	Beschikbaarheidnuttigheid	<u>10.1.1</u>	Kasbetalingen	Maatwerk	10
				<u>10.1.2</u>	Leefgeldgarantie	Maatwerk	PM
				<u>10.1.3</u>	Meldpunt Huurschulden	Maatwerk	PM
				<u>10.1.4</u>	Dienstverlening op locatie	Maatwerk	PM
				<u>10.1.5</u>	Projecten	Maatwerk	PM
				<u>10.1.6</u>	BBR Beheer persoonsgebonden budget	Maatwerk	245
				<u>10.1.7</u>	BBR Primaire lasten	Maatwerk	130

Meerjarenperspectief

Investeringsplan 2014 – 2017

Inmiddels heeft een inventarisatie plaatsgevonden van de bouwkundige onderhoudstoestand van de diverse vestigingen. Vervolgens zijn alle groot onderhoudswerkzaamheden en noodzakelijke vervangingsinvesteringen voor de komende jaren in beeld gebracht.

Tevens is er een inschatting gemaakt van de overige noodzakelijke investeringen die de Stadsbank de komende jaren zal moeten doen.

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

Voor de realisatie van een 40-tal parkeerplaatsen ter behoud van parkeervoorzieningen voor het eigen personeel is voor het jaar 2015 vooralsnog een bedrag van € 200.000 geraamd.

Voor een overzicht wordt verwezen naar bijlage 1.

Meerjarenraming

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

(Bedragen in €)	Lasten	Baten	Saldo voor bestemming	Saldo na bestemming
2014	8.192.600	8.798.800	606.200	62.200
2015	8.433.400	9.135.800	702.400	628.300
2016	8.600.000	9.404.300	804.300	729.000
2017	8.825.300	9.738.400	913.100	836.600

Geconcludeerd kan worden dat het meerjarenperspectief een positief beeld laat zien.

Voor een specificatie wordt verwezen naar de meerjarenraming en de toelichting op pagina 37 e.v.

Programmatoelichting

Programma 1: 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.

Het Bedrijfsbureau

Het Bedrijfsbureau is gevestigd op het hoofdkantoor te Enschede. Vanuit het Bedrijfsbureau vindt de algemene interne ondersteuning van de vestigingen en het management plaats.

Bij de algemene interne ondersteuning gaat het ondermeer om de automatisering, de organisatie-eigen financiële administratie, de kwantitatieve, kwalitatieve en financiële informatievoorziening 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.

Teneinde 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?

(Bedragen in €)

Investeringen	2014	2015	2016	2017
Overige kosten	-	447.000	-	20.000

De investeringen hebben betrekking op bestaand beleid (de te verwachten realisatie van een 40-tal parkeerplaatsen in 2015 en de uitvoering van de geplande investeringen op basis van het meerjaren onderhoudsbeheersplan). Zie voor een toelichting bijlage 1.

De budgettaire lasten worden bepaald door de kosten van het instandhouden van een gemeenschappelijke kredietbank. Tot deze zogenaamde bestaanslasten worden gerekend:

- Huisvestingslasten
 - Kapitaalslasten huisvesting, inventaris en machines
 - Gas, water elektra, belastingen
 - Schoonmaak en alarmvoorzieningen
 - Onderhoud
- Personele lasten directie en staf
- Overige bestaanslasten, waar onder:
 - Accountantskosten
 - Belastingen en verzekeringen
 - Dotaties voorzieningen

Programma 1:			
Budgettaire lasten Algemeen Bestuur			
	2012	2013	2014
(Bedragen in €)	Realisatie	Primaire Begroting	Primitieve Begroting
Lasten	2.219.100	1.746.000	1.780.900
Baten	2.219.100	1.746.000	1.780.900
Saldo	-	-	-

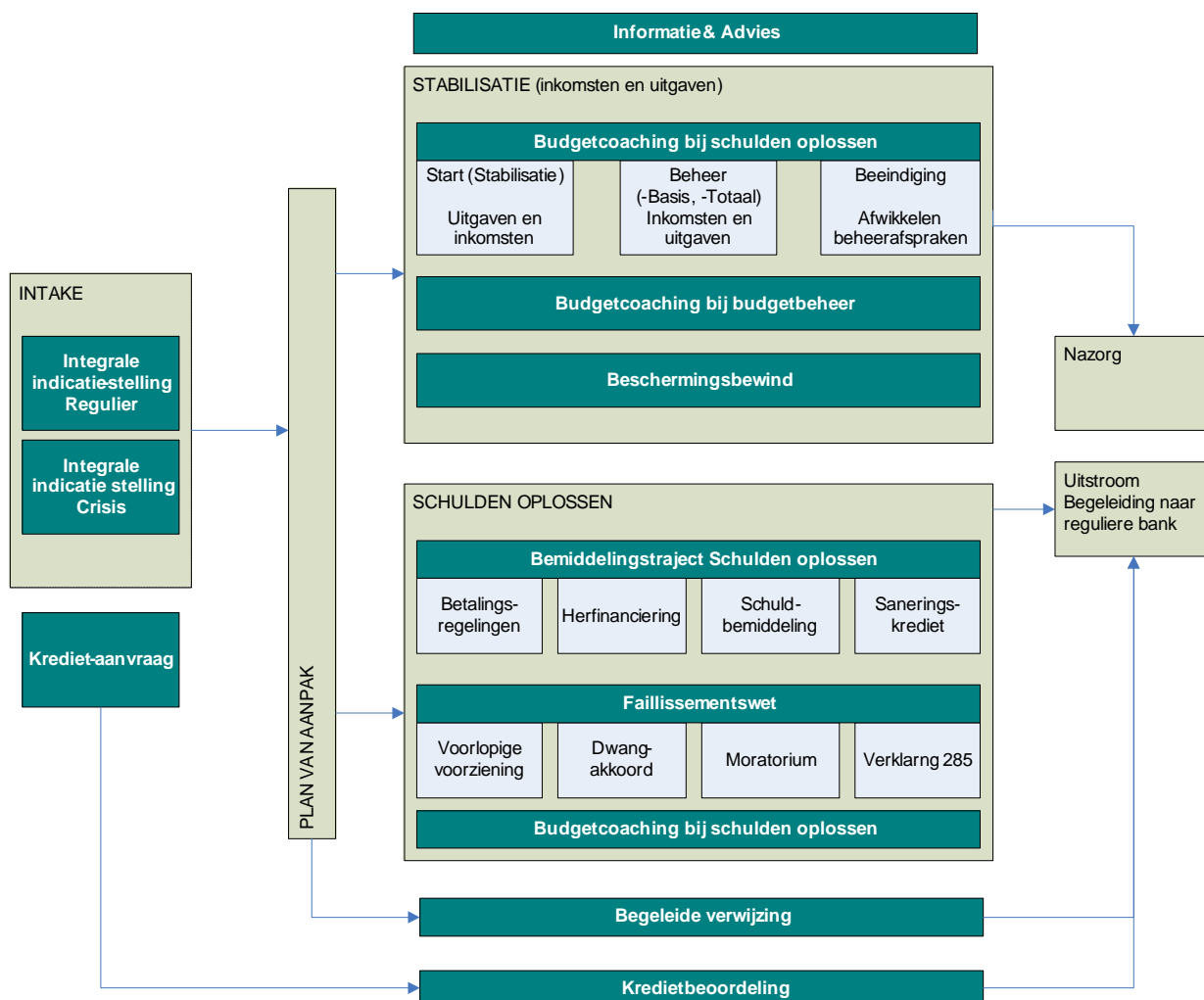
In de begroting wordt uitgegaan van budgettair neutrale situatie op dit programma. Dit wil zeggen dat de totale bestaanskosten worden verminderd met de opbrengst uit deposito en vervolgens het restant in rekening zal wordt gebracht bij de deelnemende gemeenten.

Programma 2: 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 een drietal vestigingen verzorgd. Het standaard dienstenaanbod vanuit een vestiging bestaat uit de producten uit de volgende productgroepen:

- Indicatiestellingen
- Informatie & Advies
- Stabilisatie & herstel financiële huishouding, waaronder coaching budgetteringsvaardigheden
- Begeleide verwijzing
- Beschikbaarheidsnuttigheid

Vestiging Almelo

Vanuit deze vestiging worden de Twentse gemeenten Almelo, Hellendoorn, Rijssen-Holten, Tubbergen, Twenterand en Wierden bediend (totaal 225.073 inwoners op 88.845 huishoudens – bron CBS, 2012).

Met enkele gemeenten zijn specifieke afspraken gemaakt over bediening op locatie. Vooralsnog zijn deze afspraken op basis van bestaand beleid doorgetrokken in deze begroting.

Vestiging Enschede

Vanuit deze vestiging worden de gemeenten Aalten, Berkelland, Bronckhorst, Enschede, Haaksbergen, Lochem, Losser, Montferland, Oost Gelre, Oude IJsselstreek en Winterswijk bediend (totaal 481.893 inwoners op 210.407 huishoudens – bron CBS, 2012).

Vanuit de vestiging Enschede wordt het meest uitgebreide pakket diensten en producten van de bank aangeboden. Naast het standaard dienstenpakket worden de werkzaamheden in het kader van het meerderjarigen beschermingsbewind vanuit deze vestiging uitgevoerd. Hier is ook de Centrale Afdeling Schuldregeling gehuisvest. Deze afdeling houdt zich bezig met minnelijk schulden oplossen en eventuele toeleiding naar de Wsnp. Tevens is de Centrale Klantenadministratie in Enschede gehuisvest. Dit onder het bedrijfsbureau ressorterend cluster verzorgt centraal klantgerichte administratieve werkzaamheden en biedt ondersteuning aan overige afdelingen van de bank.

Vestiging Hengelo

Vanuit deze vestiging worden de gemeenten Borne, Dinkelland, Hengelo, Hof van Twente en Oldenzaal bediend (totaal 196.373 inwoners op 83.2040 huishoudens – bron CBS, 2012).

Met enkele gemeenten zijn specifieke afspraken gemaakt over bediening op locatie. Vooralsnog zijn deze afspraken op basis van bestaand beleid voor 2013 doorgetrokken in deze begroting.

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.

De bank wil door het verbeteren van de kwaliteit van de dienstverlening en het professionaliseren van de bedrijfsvoering de dienstverlening, ondanks de invloeden van de economische recessie, 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.

Productspecifieke toelichting

Wat gaan we daarvoor doen?

- Preventie en voorlichting

Door middel van gerichte voorlichtingsactiviteiten op scholen, bij vrijwilligersorganisaties en aan professionele organisaties wordt getracht de risico's en gevolgen van verschuldiging desgevraagd onder de aandacht te brengen.

Tevens kunnen op verzoek cursussen en trainingen bij de bank worden afgenomen. Dit product wordt echter niet meer standaard aangeboden en valt onder het additionele dienstverleningspakket van de bank.

- Indicatiestelling

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

Indicatiestelling	Realisatie 2012	Primaire begroting 2013	Primitieve begroting 2014
<i>Intake:</i>			
- Integrale indicatiestelling	2.711	2.841	2.711
- Crisisinterventie	161	220	161
- Kredietverlening	1.631	1.744	1.631
- Huisbezoek	9	7	9
- Multidisciplinair overleg	10	15	10

- Advies & Informatie

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.

Advies & Informatie	Realisatie 2012	Primaire begroting 2013	Primitieve begroting 2014
Financieel budgetadvies	1	7	-

- Kredietverlening

Voor de Stadsbank Oost Nederland geldt niet het creëren van een zo groot mogelijke kredietportefeuille als doelstelling, maar het bieden van een verantwoord alternatief voor personen die niet bij de reguliere kredietverleners tegen gangbare voorwaarden een persoonlijke lening kunnen afsluiten.

Gezien de relatief zwakke financiële positie van de doelgroep van de gemeentelijke kredietbanken, hanteert de bank een rentetarief dat lager is dan dat van de gebruikelijke commerciële kredietverleners.

Kredietverlening	Realisatie 2012	Primaire begroting 2013	Primitieve begroting 2014
<i>Verstrekingen:</i>			
- Sociale leningen	676	694	676
- Herfinancieringen	85	106	85
- Saneringskrediet	99	104	99

- Stabilisatie & herstel financiële huishouding

De meeste financiële problemen zijn het gevolg van een structurele onbalans in inkomsten en uitgaven. De zogenaamde primaire lasten, met name huur/hypotheek, gas, water, elektra en ziektekostenverzekering, worden dan vaak als sluitpost van het huishoudboekje gebruikt, waardoor op termijn huisuitzetting of afsluiting van energie dreigen.

Door middel van het aangaan van budgetbeheer wordt de betaling van de primaire lasten geborgd. Bij budgetbeheer worden de periodieke verplichtingen in overleg met de cliënt gebudgetteerd. Daarbij krijgen de primaire lasten de hoogste prioriteit. Indien van toepassing wordt met behulp van betalingsregelingen getracht eventuele betalingsachterstanden zonder tussenkomst van de deurwaarder in te lopen. Doordat in dit budgetplan de lasten/uitgaven worden afgestemd op de beschikbare inkomsten ontstaat er weer een financieel evenwicht.

Om de cliënt te ondersteunen bij het nieuwe huishoudboekje wordt de cliënt gedurende het eerste half jaar budgetbeheer extra begeleid. Indien noodzakelijk wordt de cliënt op flankerende voorzieningen gewezen.

Elk jaar worden de vorderingen met betrekking tot het zelfstandig bankieren door de cliënt geëvalueerd. Op basis van deze evaluatie wordt de financier van het budgetbeheer (dit is de cliënt zelf of de gemeente) geïnformeerd over de mogelijkheden om het beheer te vereenvoudigen. Eventueel kan daarbij de inzet van budgetcoaches worden geadviseerd om de cliënten extra te ondersteunen ter voorbereiding op een terugkeer naar een reguliere bankorganisatie door het bijbrengen van budgetteringstechnieken en inzicht in het eigen bestedingsgedrag.

In 2013 is het additionele instrument *Ladder van zelfredzaamheid* geïntroduceerd. Door middel van specifieke en doelgerichte ondersteuning in de vorm van coachingsgesprekken wordt getracht de budgetteringsvaardigheden van de klanten te bevorderen en hun duurzaam te laten uitstromen. Vooralnog is dit instrument ingezet voor de klanten van de gemeente Enschede.

Het budgetbeheer is bedoeld als tijdelijke ondersteuning voor klanten die onvoldoende vaardig zijn (gebleken) hun financiële verplichtingen adequaat te budgetteren. Er zijn echter cliënten waarbij budgetbeheer structureel wenselijk is. In die gevallen kan de cliënt een verzoek indienen bij het kantongerecht voor een bewindvoerder meerderjarigenbewind.

Stabilisatie	Realisatie 2012	Primaire begroting 2013	Primitieve begroting 2014
Opstarten Budgetbeheer (gemeenten)	1.228	1.253	1.228
Beheer BBR (incl. eigen bijdrage)	6.097	6.332	6.216
BBR ondersteuning - LVZ (vanaf 2013)	-	345	455
Beëindigde BBR (gemeenten)	1.479	1.797	1.479
Verwijzing Reguliere Bank	1	2	-
Meerderjarigen bewind lopend (gemiddeld)	176	382	472
Meerderjarigen bewind nieuw	158	300	158

- 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 (5) 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 (3) jaar.

In crisissituaties en bij “onredelijke” en onwillige schuldeisers kan de cliënt een beroep doen op de Faillissementswet. De bank kan de cliënt ondersteunen bij deze formele procedures.

Minnelijk schuldregelen	Realisatie 2012	Primaire begroting 2013	Primitieve begroting 2014
Bemiddelingstraject	1.310	1.275	1.310
Beheer betalingsregelingen	5	3	5
Beheer SB (gemiddeld)	616	736	684
Saneringskrediet	99	104	99
Voorlopige voorziening ex art 284	-	-	-
Verklaring ex art. 285	1.269	865	865
Dwangakkoord ex art 287a	-	1	-
Moratorium ex art. 287b	3	-	3

- Coaching

De bank kan op verzoek van de gemeenten een traject Budgetcoaching uitvoeren zoals opgenomen in het door de klant ondertekende Plan van Aanpak. Een traject Budgetcoaching is bedoeld ter ondersteuning van het traject Budgetbeheer en leert de klant om te gaan met het lagere ter beschikking staande huishoudbudget (leefgeld) gericht op het zelfstandig beheer van de financiën. Dit product wordt niet standaard afgenomen.

Coaching	Realisatie 2012	Primaire begroting 2013	Primitieve begroting 2014
Budgetcoaching	-	-	-

- Nazorg

Dit betreft het voor de doelgroep verzorgen van een traject Nazorg. Bij dit product wordt middels een gesprek getoetst of de klant zelfstandig zijn financiën kan beheren. Het verzorgen van nazorg draagt bij aan het voorkomen van recidive van klanten. Dit product wordt standaard afgenomen.

Nazorg	Realisatie 2012	Primaire begroting 2013	Primitieve begroting 2014
Nazorg	609	716	609

- Overige dienstverlening

Onderstaande additionele dienstverlening wordt momenteel aangeboden en is op basis van bekende afspraken met een aantal gemeenten voor 2013 doorgetrokken naar de begroting 2014.

Kasbetalingen sociale diensten

De bank biedt in het kader van de beschikbaarheidsnuttigheid de bij haar aangesloten gemeenten de mogelijkheid om voor het verrichten van kasbetalingen gebruik te maken van de bij de bank aanwezige voorzieningen. Concreet betekent dit dat de bank voor een aantal gemeenten een gedeelte van de gemeentelijke kasfunctie heeft overgenomen. Cliënten van de betreffende gemeentelijke sociale dienst kunnen aan de kas van de bank de voor hen bestemde betalingen ontvangen.

Dienstverlening op locatie

Naast de standaard dienstverlening verzorgt de Stadsbank voor een aantal gemeenten een inloopspreekuur op locatie. Dit inloopspreekuur vindt plaats bij de gemeente zelf of op een werkplein. De kosten van dit spreekuur worden vooraf geoffreerd en vervolgens maandelijks in rekening gebracht.

Overige dienstverlening	Realisatie 2012	Primaire begroting 2013	Primitieve begroting 2014
Kasbetalingen	3.878	4.090	3.878
Dienstverlening op locatie (maatwerk)			

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.

Wat mag het kosten?

(Bedragen in €)

Investerings	2014	2015	2016	2017
Programma 2: Financieel- maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.

Programma 2:			
Budgettaire lasten: Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen			
	2012	2013	2014
<i>(Bedragen in €)</i>	Realisatie	Primaire Begroting	Primitieve Begroting
<i>Lasten</i>	6.678.900	6.272.000	6.411.700
<i>Baten</i>	6.792.300	6.683.400	7.017.900
Saldo	113.400	411.400	606.200

Verplichte paragrafen

Weerstandsvermogen

Het begrip weerstandsvermogen verwijst naar het verband tussen de risico's die de bank loopt en waarvoor noodzakelijkerwijs voorzieningen in de vorm van weerstandscapaciteit moeten worden getroffen.

De bank is een gemeenschappelijke regeling waarbij de deelnemende 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 overtreffen.

Het Algemeen Bestuur heeft dan ook vastgesteld dat het wenselijk is dat de bank over eigen reserves moet beschikken. Het weerstandsvermogen is benodigd om te 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.

Beleid

De weerstandscapaciteit bestaat uit de middelen en mogelijkheden waarover de bank beschikt om niet begrote kosten te dekken. Onderdeel van de weerstandscapaciteit zijn de vrij aanwendbare Algemene reserve en de bestemmingsreserves.

Als gevolg van de door de leden van de GR opgelegde reductiemaatregelen heeft de Stadsbank in 2011 KPMG Accountants gevraagd om advies uit te brengen over de aspecten die van belang zijn bij de bepaling van de minimale omvang van het noodzakelijke weerstandsvermogen van de Stadsbank.

De Algemene reserve dient als algehele buffer om toekomstige tegenvallers op te kunnen vangen en is dus het belangrijkste onderdeel van de weerstandscapaciteit. KPMG is in haar advies tot de conclusie gekomen dat de totale Algemene reserve op grond van de exploitatie 2010 een minimum van € 800.000 zou moeten bedragen. Dit bedrag zou dan mee moeten bewegen met de toekomstige omvang van de exploitatie.

Het advies van KPMG is in de DB vergadering van oktober 2011 besproken. Hierop is door het Dagelijks Bestuur besloten om het Algemeen Bestuur voor te stellen de ondergrens van het weerstandsvermogen te bepalen op 15%; dit naar analogie van de bovengrens die eveneens is gekoppeld aan de personele uitgaven (tot een maximum van 45%). Dit voorstel is door het Algemeen Bestuur overgenomen.

Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het advies van KPMG dat in de vergadering van november 2011 door het Algemeen Bestuur is besproken.

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
- Salarisverplichting Enschede		€ 185.000 eenmalig in 2004	In 2014 saldo = 0	Vrijval in 10 jaar

- Personeelsbudget	1,25% geraamde personeelslasten	pm (restant jaarlijks budget)	€ 65.000	
- Borgfonds saneringskredieten	10% uitstaand saldo saneringskredieten	Voorlopig geen jaarlijkse dotatie	Voorlopig geen maximum	Op termijn besluitvorming over jaarlijkse dotatie
- Afbouw Moneycard		€ 150.000 eenmalig in 2011	Vrijval in 2012	Volledig ingezet
- Friciekosten Organisatie		€650.000 eenmalig in 2011	Vrijval in 2013	Conform besluit van het AB in november 2011

Weerstandscapaciteit

Het weerstandsvermogen is vereist om niet te voorziene risico's op te kunnen vangen. Voor de bank wordt de weerstandscapaciteit berekend uit: Algemene reserve en bestemmingsreserves.

Weerstandscapaciteit Stadsbank Oost Nederland per 31 december 2014	
Algemene reserve	2.368.400
Bestemmingsreserves	842.900
Totaal	3.211.300

Deze middelen gelden 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.

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 31-12-2014 €72.400.

Risico's

In deze risicoparagraaf worden alle 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.

Nr.	Onderwerp	Risico
A	Financiële risico's	
1	Volumebeleid gemeenten	Niet bekend
2	Kredietomzet	Niet bekend

Nr.	Onderwerp	Risico
B	Risico's op eigendommen	
1	Aansprakelijkheid schadegevallen	Niet bekend
C	Overige risico's	
1	Overheidsmaatregelen	Niet bekend
2	Software	Niet bekend
3	Beroepsaansprakelijkheid	Niet bekend
4	WIA	Niet bekend

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. De totale personele inzet ten behoeve van de kredietverlening bedraagt op begrotingsbasis indicatief 1,8 fte (exclusief debiteurenbeheer).

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 software-pakket Allegro is een escrow-overeenkomst afgesloten bij het Getronics Business Continuity ("GBC") te Lelystad, 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 beroeps-aansprakelijkheidsverzekering. 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.

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.

Huidige stand van zaken met betrekking tot het beleid.

Het Treasurystatuut van de bank is in 2010 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 2014 gaan we uit van een totaal van €116 miljoen aan binnenkomende gelden. Aan girale/kasbetalingen zal er tevens omstreeks €116 miljoen uitgaan.

Ontwikkeling leningen

Het openstaande saldo op de persoonlijke rekeningen is bij het samenstellen van de begroting ongeveer €4,1 miljoen. Ter dekking van de risico's beschikt de bank over een voorziening *risicofonds* van circa €167.700 en een reserve *borgfonds voor saneringskredieten* van circa €125.500.

Bij het samenstellen van de begroting zijn er 4 langlopende leningen met betrekking tot de huisvesting met een uitstaand saldo van circa €2,2 miljoen.

Ontwikkeling kort lopende verplichtingen

Door de bank wordt circa €7,2 miljoen aan banktegoeden van klanten beheerd waarvan €6,6 miljoen gereserveerd voor activiteiten op de korte termijn. Naast deze gelden is voor bancaire activiteiten een bedrag van ongeveer €1,4 miljoen aan inleggeld van de deelnemende gemeenten beschikbaar.

De beschikbare liquide middelen bedragen ongeveer €4,4 miljoen en daarnaast beschikt de bank over een deposito-positie van €8 miljoen. Per ultimo 2013 wordt het schatkistbankieren voor de decentrale overheden verplicht gesteld. Dat zal in principe minder rentevergoeding tot gevolg hebben.

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

Ontwikkeling kas

De kasgeldstroom is nog steeds in enige mate aanwezig. Het transport van kasgeld is uitbesteed en de bank loopt geen risico. Het bij de bank aanwezige geld is verzekerd. De verzekeringsmaatschappij heeft voorwaarden gesteld aan de kwaliteit van de bewaarplaatsen, de hoeveelheid aanwezig geld in de kluisen en de voorraden aan de balies. Er wordt op toegezien dat er geen ongedekte risico's ontstaan.

Als limiet en richtlijn voor het kasgeld geldt een geprognosticeerde kasopname binnen 1 week tot de maximaal door de verzekering gedekte waarde. Periodiek worden de kassen gecontroleerd.

Verwachte ontwikkelingen

De omvang van de geldstromen is belangrijk genoeg om de treasuryfunctie bij de bank meer inhoud te geven. De in gang gezette registratie en verantwoording van de geldstroom zal een vast onderdeel gaan vormen van de bestuurlijke rapportages.

De inspanningen zijn er op gericht om het beheer van de middelen zo gunstig mogelijk, binnen de kaders van het Treasurystatuut, te organiseren.

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 onder meer de begroting, begrotingswijzigingen, de periodieke bestuursrapportages en de jaarrekening. Daarnaast wordt aan het eind van elk kwartaal informatie verstrekt ten behoeve van de kasgeldlimiet, welke betrekking heeft op de netto vlottende schulden. Met betrekking tot de langlopende schulden wordt aan het eind van het jaar inzicht verstrekt.

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 lastenkant van de begroting mag zijn. Het begrotingstotaal voor 2014 komt uit op een bedrag van € 8.192.600 miljoen. De kasgeldlimiet voor 2014 zal derhalve op circa € 670.000 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 € 670.000. Wij verwachten dat hierin in het begrotingsjaar 2014 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. Derhalve zijn er met betrekking tot de langlopende schulden geen problemen te verwachten in het kader van de wet Fido.

Bedrijfsvoering

In tegenstelling tot de algemene programmaverantwoording zal in deze paragraaf aandacht besteed worden aan de beleidsmatige, toekomstgerichte aspecten van bedrijfsvoering.

a. Kostenbewustzijn

Inmiddels is het inkoopbeleid vastgesteld en zijn ook inkoopvoorwaarden opgesteld. Dit geeft de organisatie de mogelijkheden om efficiënter middelen aan te wenden. Evenals in de voorgaande jaren zal kostenbewustzijn hoog op de agenda staan. Ook zullen lopende langdurige (meerjarige) contracten opnieuw tegen het licht worden gehouden.

b. Investeringsbeleid

Het meerjaren-onderhoudsplan is inmiddels opgesteld. De dienstverlening in de Achterhoek wordt inmiddels op een andere manier vormgegeven. Nadrukkelijk zal worden getoetst of deze dienstverlening aan alle eisen en normen voldoet. Er is een aanvang gemaakt met digitalisering en de komende jaren zullen in het licht staan van een verdere uitrol van digitalisering van de bedrijfsprocessen.

c. Organisatiestructuur

De organisatie zal ook in 2014 met name te maken krijgen met veranderingen in het werkveld van de bank. Toenemend aanbod op het terrein van schuldhulpverlening door alternatieve aanbieders alsmede de huidige economische situatie zal invloed hebben op de omvang en de aard van de dienstverlening voor de bank en daarmee op de organisatiestructuur. Hiernaar zal onderzoek verricht worden. Ook de noodzaak om alternatieve financieringsbronnen aan te trekken zal nadrukkelijk aan de orde zijn.

d. Administratieve organisatie en interne beheersing

Ook voor 2014 wordt deze verder uitgebouwd. De doorontwikkeling van de bankapplicaties zal gestimuleerd worden zodat processen beter ondersteund worden. Tevens zal ingezet worden op verdere verbetering van de managementinformatie en de bestuurlijke informatievoorziening.

e. Informatisering en Automatisering

In 2014 ligt de focus op het uitbouwen van de effectiviteit van de bankapplicatie Allegro 3. Uitgangspunt is dat de dienstverlening aan de klanten minimaal voldoet aan de eisen die door de huidige tijd aan deze dienstverlening mogen worden gesteld.

f. (Management)informatie voorziening

Genoemde ontwikkelingen op informatiserings- en automatiseringsgebied hebben tot gevolg dat de informatievoorziening een steeds hoger niveau bereikt. Doel is dat steeds meer continu inzicht komt in het reilen en zeilen van de verschillende processen en organisatie(onderdelen). Dit heeft tot effect dat minder goed functionerende processen als vanzelf zichtbaar worden zodat daar gericht aan kan worden gewerkt.

g. Marktkansen en –bedreigingen

Steeds meer ontwikkelingen vanuit bestuurlijk-politieke spectrum en de directe omgeving dwingen de bank om ook nadrukkelijk te blijven kijken naar de effecten van ontwikkelingen in de directe omgeving op de dienstverlening van de bank. De bank zal de visie op haar bijzondere positie als overheidsorganisatie in relatie tot de toenemende marktwerking nader uitwerken.

Onderhoud kapitaalgoederen

Een van de basiselementen voor de financiële positie van de bank zijn de kapitaalgoederen en de onderhoudsstaat. Tot de kapitaalgoederen rekenen we de gebouwen en terreinen in eigendom.

Gezien de ouderdom en de huidige staat van de panden, verwacht de bank de komende jaren enige grote onderhoudsuitgaven. In 2011 heeft een uitgebreide schouw van de panden plaatsgevonden waarna een onderhoudsplan met een daaraan gekoppelde financiële planning voor de komende jaren is opgesteld. Het onderhoudsbeheersplan is in de november-vergadering van 2012 vastgesteld. De kosten van dit onderhoudsplan kunnen gedekt worden uit de Voorziening Onderhoud.

Verbonden partijen

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

Financiële positie

Algemene dekkingsmiddelen en onvoorzien

Algemeen

In algemene zin hebben algemene dekkingsmiddelen geen vooraf bepaald bestedingsdoel en zijn vrij inzetbaar. De bank kent echter door haar declaratiesystematiek geen algemene dekkingsmiddelen.

Overzicht van Lasten en Baten

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

(Bedragen in €)	Begroting 2014		
	Lasten	Baten	Saldo
Programma			
<i>Algemeen bestuur</i>			
- Overig	1.780.900	1.780.900	-
	1.780.900	1.780.900	-
<i>Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen</i>			
- Preventie & Voorlichting	-	-	-
- Indicatiestelling	1.498.600	1.442.700	55.900-
- Informatie & Advies	-	-	-
- Kredietverlening	317.800	405.100	87.300
- Stabilisatie & herstel financiële huishouding	3.356.800	3.573.600	216.800
- Minnelijk schuldregelen	1.083.300	1.494.300	411.000
- Coaching budgetteringsvaardigheden	-	-	-
- Nazorg	30.200	31.600	1.400
- Additionele dienstverlening	125.000	70.600	54.400-
	6.411.700	7.017.900	606.200
Totaal programma's	8.192.600	8.798.800	
Resultaat voor bestemming			606.200
<i>Mutaties reserves</i>			
- Algemeen bestuur	544.000	-	544.000-
Resultaat na bestemming			62.200

Arbeidskosten gerelateerde verplichtingen

Overzicht van de personele sterkte 2014

Feitelijke formatie eigen personeel	(Fte)	Personeel
bij huidige begroting 2014:	100,4 fte	circa 118
bij lopend dienstjaar 2013:	97,9 fte	circa 115

Onder formatie wordt verstaan de formatie omgerekend naar een full-time werkweek onder vermelding van het aantal personeelsleden.

Bij de formatie van de huidige begroting is uitgegaan van de benodigde formatie in de primaire begroting 2013 (97,9 fte). Daarnaast is 2,0 fte extra inbegrepen ten behoeve van de uitvoering van de werkzaamheden in het kader van de nieuwe Wet gemeentelijke schuldhulpverlening (Wgs) als voor de nodige uitbreiding van de afdeling Intake met betrekking tot de centrale planning. Tevens is 0,5 fte extra inbegrepen op de afdeling Applicatiebeheer als gevolg van de uitbreiding van het aantal applicaties in het kader van digitalisering.

Overzicht personeelslasten:

	Primaire begroting 2013	Primitieve begroting 2014
- Salarissen, sociale lasten en overige personeelslasten van het eigen personeel	5.266.200	5.480.100
- Salarissen van het tijdelijk personeel	104.800	105.600
Totaal bedrag personeelslasten	5.371.000	5.585.700

Reservepositie

De verwachte reservepositie van de bank ziet er per 1 januari 2014 als volgt uit:

Algemene reserve	1.839.900
Bestemmingsreserves	827.400
Totaal	2.667.300

Staat van reserves

Soort Reserve	Boekwaarde 1-1-2013	Saldo jaarrekening	Toevoeging	Onttrekking	Boekwaarde 1-1-2014	Toevoeging	Onttrekking	Boekwaarde 1-1-2015
Algemene reserves								
Algemene reserve	€ 1.738.000		€ 101.900		€ 1.839.900	€ 528.500		€ 2.368.400
subtotaal	€ 1.738.000	€ -	€ 101.900	€ -	€ 1.839.900	€ 528.500	€ -	€ 2.368.400
Bestemmingsreserves								
Borgfonds saneringskredieten	€ 125.500				€ 125.500			€ 125.500
Vakantiegeld	€ 166.900		€ 15.000		€ 181.900	€ 15.500		€ 197.400
Salarisverplichting Enschede	€ 18.500			€ 18.500	€ -			€ -
Organisatiewijziging	€ -				€ -			€ -
Personeel	€ 61.000				€ 61.000			€ 61.000
Onderhoud	€ -				€ -			€ -
ICT	€ 259.000				€ 259.000			€ 259.000
Inventaris	€ 200.000				€ 200.000			€ 200.000
Afbouw Money Card	€ -				€ -			€ -
Frictiekosten Organisatie	€ 414.700			€ 414.700	€ -			€ -
subtotaal	€ 1.245.600	€ -	€ 15.000	€ 433.200	€ 827.400	€ 15.500	€ -	€ 842.900
TOTAAL RESERVES	€ 2.983.600	€ -	€ 116.900	€ 433.200	€ 2.667.300	€ 544.000	€ -	€ 3.211.300

Staat van voorzieningen

Soort Voorziening	Boekwaarde 1-1-2013	Toevoeging	Onttrekking	Boekwaarde 1-1-2014	Toevoeging	Onttrekking	Boekwaarde 1-1-2015
Voorziening FPU	€ 62.700	€ -	€ 50.500	€ 12.200	€ -	€ 12.200	€ -
Voorziening WW-verplichtingen	€ 49.300	€ -	€ 24.500	€ 24.800	€ -	€ 21.900	€ 2.900
Voorziening Onderhoud	€ 81.400	€ 50.000	€ 82.700	€ 48.700	€ 50.000	€ 29.200	€ 69.500
TOTAAL VOORZIENINGEN	€ 193.400	€ 50.000	€ 157.700	€ 85.700	€ 50.000	€ 63.300	€ 72.400

Meerjarenraming 2015 - 2017

- Begroting 2014 Stadsbank Oost Nederland -

(Bedragen in €)	Begroting 2014			Begroting 2015			Begroting 2016			Begroting 2017		
	Lasten	Baten	Saldo	Lasten	Baten	Saldo	Lasten	Baten	Saldo	Lasten	Baten	Saldo
Programma												
<i>Algemeen bestuur</i>												
- Overig	1.780.900	1.780.900	-	1.805.900	1.805.900	-	1.753.700	1.753.700	-	1.757.100	1.757.100	-
	1.780.900	1.780.900	-	1.805.900	1.805.900	-	1.753.700	1.753.700	-	1.757.100	1.757.100	-
<i>Financieel-maatschappelijke dienstverlening en voorzieningen</i>												
- Preventie & Voorlichting	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Indicatiestelling	1.498.600	1.442.700	55.900-	1.519.700	1.468.800	50.900-	1.541.300	1.495.100	46.200-	1.563.300	1.522.000	41.300-
- Informatie & Advies	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Kredietverlening	317.800	405.100	87.300	321.900	405.100	83.200	326.100	405.100	79.000	330.500	405.100	74.600
- Stabilisatie & herstel financiële huishouding	3.356.800	3.573.600	216.800	3.530.400	3.829.900	299.500	3.706.100	4.094.200	388.100	3.883.500	4.367.100	483.600
- Minnelijk schuldregelen	1.170.300	1.494.300	324.000	1.186.600	1.522.000	335.400	1.203.200	1.550.200	347.000	1.220.300	1.579.100	358.800
- Coaching budgetteringsvaardigheden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nazorg	30.300	31.600	1.300	30.600	32.200	1.600	30.900	32.800	1.900	31.500	33.400	1.900
- Additionele dienstverlening	37.900	70.600	32.700	38.300	71.900	33.600	38.700	73.200	34.500	39.100	74.600	35.500
	6.411.700	7.017.900	606.200	6.627.500	7.329.900	702.400	6.846.300	7.650.600	804.300	7.068.200	7.981.300	913.100
Totaal programma's	8.192.600	8.798.800		8.433.400	9.135.800		8.600.000	9.404.300		8.825.300	9.738.400	
Resultaat voor bestemming			606.200			702.400			804.300			913.100
<i>Mutaties reserves</i>												
- Algemeen bestuur	544.000	-	544.000-	94.100	20.000	74.100-	95.300	20.000	75.300-	96.500	20.000	76.500-
Resultaat na bestemming			62.200			628.300			729.000			836.600

Toelichting op de meerjarenramingen 2015 – 2017

1. Meerjarenperspectief

Uit het overzicht blijkt dat de prognose voor de jaren 2015 – 2017 een overschot laat zien.

2. Salarisontwikkeling

Voor de loonontwikkeling is uitgegaan van het loon- en salarisspeil per 1 april 2012 met een '0-lijn' stijging, waarbij de normbedragen per functie worden gehanteerd. De loonkosten (loonkostenontwikkelingen zonder formatiemutaties) nemen echter toe met gemiddeld 1,4%, als gevolg voor stijgende werkgeverslasten (Handleiding Overheidstarieven 2013, Ministerie van Financiën). Vooralsnog is geen rekening gehouden met eventuele CAO ontwikkelingen.

	2014	2015	2016	2017
Indexering Personeelskosten	1,4 %	1,4 %	1,4 %	1,4 %

3. Tariefontwikkeling

Op basis van de verwachte loonkostenontwikkeling van 1,4% en de prijsinflatie van 2,75% zijn de tarieven met 1,8% geïndexeerd.

	2014	2015	2016	2017
Indexering tarieven	1,8 %	1,8 %	1,8 %	1,8 %

De eenheidstarieven zijn in de onderstaande tabel weergegeven:

Productcategorie		Productgroep		Product		Soort	Kostprijs			
Nr	Omschrijving	Nr	Omschrijving	Nr	Omschrijving		2014	2015	2016	2017
							1,8%	1,8%	1,8%	1,8%
1	Preventie & Voorlichting	1.2	Voorlichting	1.2.1	Voorlichting aan Personen	Additioneel	497	506	515	524
				1.2.2	Voorlichting aan Professionals	Additioneel	497	506	515	524
		1.3	Cursus en Training	1.3.1	Cursus/Training voor Personen	Additioneel	497	506	515	524
				1.3.2	Cursus/Training voor Professionals	Additioneel	497	506	515	524
2	Indicatiestelling	2.1	Integrale indicatiestelling	2.1.1	Reguliere Indiciestelling	Standaard	515	524	534	543
				2.1.2	Crisis-interventie	Standaard	259	263	268	273
				2.1.3	Maatwerk Indiciestelling	Maatwerk	PM	PM	PM	PM
		2.2	Kredietverlening	2.2.1	Kredietbeoordeling	Standaard	n.v.t	n.v.t	n.v.t	n.v.t
		2.3	Extra intake-faciliteiten	2.3.1	Huisbezoek	Additioneel	280	285	290	295
				2.3.3	Multidisciplinair Overleg	Additioneel	212	216	219	223
3	Informatie en Advies	3.1	Financieel Budgetadvies	3.1.1	Budgetadvies	Standaard	153	155	158	161
4	Kredietverstrekking	4.1	Sociale Lening	4.1.1	Sociale Lening	Standaard	n.v.t	n.v.t	n.v.t	n.v.t
		4.2	Herfinanciering Kredieten	4.2.1	Herfinanciering lopende kredieten	Standaard	n.v.t	n.v.t	n.v.t	n.v.t
5	Stabilisatie & herstel financiële huishouding	5.1	Budgetbeheer	5.1.1	Opstart Budgetbeheer	Standaard	163	166	169	172
				5.1.2	BBR Beheer - Basis	Standaard	202	205	209	213
				5.1.3	BBR Beheer - Combi	- BBR Beheer - Combi (deel 1)	202	205	209	213
						- BBR Beheer - Combi (deel 2)	234	238	243	247
				5.1.4	BBR Beheer - Totaal	Standaard	436	444	452	460
				5.1.5	BBR Beheer - LVZ (i.c.m. coaching)	Additioneel	323	329	334	340
				5.1.6	BBR Beheer - Basis (zelfbetalers)	Standaard	270	275	280	285
				5.1.7	BBR Beheer - Totaal (zelfbetalers)	Standaard	503	512	521	531
				5.1.8	BBR - Hulp	Additioneel	309	315	321	326
				5.1.9	BBR - Coaching	Additioneel	686	698	711	724
		5.1.10	Beeindiging Budgetbeheer	Standaard	43	44	44	45		
		5.2	Begeleide overdracht zelfstandig bankieren	5.2.1	Verwijzing Reguliere Bank	Additioneel	279	284	289	294
		5.3	Beschermingsbewind	5.3.1	Meerderjarigenbewind (lopend) (excl. BTW)	Standaard	1.038	1.057	1.076	1.095
				5.3.2	Meerderjarigenbewind (nieuw) (excl. BTW)	Standaard	393	400	407	415

- Begroting 2014 Stadsbank Oost Nederland -

Productcategorie		Productgroep		Product		Soort	Kostprijs			
Nr	Omschrijving	Nr	Omschrijving	Nr	Omschrijving		2014	2015	2016	2017
							1,8%	1,8%	1,8%	1,8%
6	Minnelijk schuldregelen	6.0	Bemiddelingstraject	<u>6.0.1</u>	Bemiddeling schuldregeling	Standaard	548	558	568	578
		6.1	Betalingsregeling	<u>6.1.1</u>	Beheer Standaard Betalingsregelingen	Standaard	292	297	303	308
		6.2	Herfinanciering Schulden	<u>6.2.1</u>	Herfinancieringskrediet schulden	Standaard	n.v.t	n.v.t	n.v.t	n.v.t
		6.3	Schuldbemiddeling	<u>6.3.1</u>	Beheer Standaard Schuldbemiddeling	Standaard	369	375	382	389
		6.4	Saneringskrediet	<u>6.4.1</u>	Saneringskrediet	Standaard	n.v.t	n.v.t	n.v.t	n.v.t
		6.5	Faillissementswet-faciliteiten	<u>6.5.1</u>	Voorlopige voorz. art 287 lid 4 FW	Standaard	115	117	119	121
				<u>6.5.2</u>	Verklaring en verzoekschrift art. 285 FW	Standaard	286	291	296	302
<u>6.5.2A</u>	Verklaring en verzoekschrift art. 285 FW			Standaard	353	360	366	373		
<u>6.5.3</u>	Dwangaccorder art. 287a FW			Standaard	158	161	164	166		
<u>6.5.4</u>	Moratorium art 287b FW	Standaard	207	210	214	218				
7	Coaching	7.1	Budgetcoaching	<u>7.1.1</u>	Budgetcoaching	Standaard	303	309	314	320
9	Nazorg	9.1	Nazorg	<u>9.1.1</u>	Nazorg Stabilisatie	Standaard	52	53	54	55
10	Overige dienstverlening	10.1	Beschikbaarheidnutigheid	<u>10.1.1</u>	Kasbetalingen	Maatwerk	10	10	11	11
				<u>10.1.2</u>	Leefgeldgarantie	Maatwerk	PM	PM	PM	PM
				<u>10.1.3</u>	Meldpunt Huurschulden	Maatwerk	PM	PM	PM	PM
				<u>10.1.4</u>	Dienstverlening op locatie	Maatwerk	PM	PM	PM	PM
				<u>10.1.5</u>	Projecten	Maatwerk	PM	PM	PM	PM
				<u>10.1.6</u>	BBR Beheer persoonsgebonden budget	Maatwerk	245	250	254	259
				<u>10.1.7</u>	BBR Primaire lasten	Maatwerk	130	133	135	137

Volume ontwikkeling

Qua volume ontwikkeling gaat de meerjarenramingen van de volgende aantallen uit:

Productcategorie		Productgroep		Product		Soort	Aantallen				
Nr	Omschrijving	Nr	Omschrijving	Nr	Omschrijving		2014	2015	2016	2017	
1	Preventie & Voorlichting	1.2	Voorlichting	<u>1.2.1</u>	Voorlichting aan Personen	Additioneel	-	-	-	-	
				<u>1.2.2</u>	Voorlichting aan Professionals	Additioneel	-	-	-	-	
		1.3	Cursus en Training	<u>1.3.1</u>	Cursus/Training voor Personen	Additioneel	-	-	-	-	
				<u>1.3.2</u>	Cursus/Training voor Professionals	Additioneel	-	-	-	-	
2	Indicatiestelling	2.1	Integrale indicatiestelling	<u>2.1.1</u>	Reguliere Indicatiestelling	Standaard	2.711	2.711	2.711	2.711	
				<u>2.1.2</u>	Crisis-interventie	Standaard	161	161	161	161	
				<u>2.1.3</u>	Maatwerk Indicatiestelling	Maatwerk	PM	PM	PM	PM	
		2.2	Kredietverlening	<u>2.2.1</u>	Kredietbeoordeling	Standaard	1.631	1.631	1.631	1.631	
		2.3	Extra intake-faciliteiten	<u>2.3.1</u>	Huisbezoek	Additioneel	9	9	9	9	
				<u>2.3.3</u>	Multidisciplinair Overleg	Additioneel	10	10	10	10	
3	Informatie en Advies	3.1	Financieel Budgetadvies	<u>3.1.1</u>	Budgetadvies	Standaard	-	-	-	-	
4	Kredietverstrekking	4.1	Sociale Lening	<u>4.1.1</u>	Sociale Lening	Standaard	676	676	676	676	
		4.2	Herfinanciering Kredieten	<u>4.2.1</u>	Herfinanciering lopende kredieten	Standaard	85	85	85	85	
5	Stabilisatie & herstel financiële huishouding	5.1	Budgetbeheer	<u>5.1.1</u>	Opstart Budgetbeheer	Standaard	1.228	1.228	1.228	1.228	
				<u>5.1.2</u>	BBR Beheer - Basis	Standaard	2.796	2.796	2.796	2.796	
				<u>5.1.3</u>	BBR Beheer - Combi	- BBR Beheer - Combi (deel 1)	Additioneel	362	362	362	362
						- BBR Beheer - Combi (deel 2)	Additioneel	-	-	-	-
				<u>5.1.4</u>	BBR Beheer - Totaal	Standaard	1.676	1.676	1.676	1.676	
				<u>5.1.5</u>	BBR Beheer - LVZ (i.c.m. coaching)	Additioneel	155	155	155	155	
				<u>5.1.6</u>	BBR Beheer - Basis (zelfbetalers)	Standaard	68	68	68	68	
				<u>5.1.7</u>	BBR Beheer - Totaal (zelfbetalers)	Standaard	1.159	1.159	1.159	1.159	
				<u>5.1.8</u>	BBR - Hulp	Additioneel	300	300	300	300	
				<u>5.1.9</u>	BBR - Coaching	Additioneel	155	155	155	155	
		<u>5.1.10</u>	Beëindiging Budgetbeheer	Standaard	1.479	1.479	1.479	1.479			
		5.2	Begeleide overdracht zelfstandig bankieren	<u>5.2.1</u>	Verwijzing Reguliere Bank	Additioneel	-	-	-	-	
		5.3	Beschermbewind	<u>5.3.1</u>	Meerderjarigebewind (lopend)	Standaard	472	600	728	856	
<u>5.3.2</u>	Meerderjarigebewind (nieuw)			Standaard	158	158	158	158			

- Begroting 2014 Stadsbank Oost Nederland -

Productcategorie		Productgroep		Product		Aantallen				
Nr	Omschrijving	Nr	Omschrijving	Nr	Omschrijving	Soort	2014	2015	2016	2017
							6	Minnelijk schuldregelen	6.0	Bemiddelingstraject
		6.1	Betalingsregeling	6.1.1	Beheer Standaard Betalingsregelingen	Standaard	5	5	5	5
		6.2	Herfinanciering Schulden	6.2.1	Herfinancieringskrediet schulden	Standaard	-	-	-	-
		6.3	Schuld bemiddeling	6.3.1	Beheer Standaard Schuld bemiddeling	Standaard	684	684	684	684
		6.4	Saneringskrediet	6.4.1	Saneringskrediet	Standaard	99	99	99	99
		6.5	Failisementswet-faciliteiten	6.5.1	Voorlopige voorz. art 287 lid 4 FW	Standaard	-	-	-	-
				6.5.2	Verklaring en verzoekschrift art. 285 FW	Standaard	865	865	865	865
				6.5.2A	Verklaring en verzoekschrift art. 285 FW	Standaard	-	-	-	-
				6.5.3	Dwangackoord art. 287a FW	Standaard	-	-	-	-
				6.5.4	Moratorium art 287b FW	Standaard	3	3	3	3
7	Coaching	7.1	Budgetcoaching	7.1.1	Budgetcoaching	Standaard	-	-	-	-
9	Nazorg	9.1	Nazorg	9.1.1	Nazorg Stabilisatie	Standaard	609	609	609	609
10	Overige dienstverlening	10.1	Beschikbaarheidnuttigheid	10.1.1	Kasbetalingen	Maatwerk	3.878	3.878	3.878	3.878
				10.1.2	Leefgeldgarantie	Maatwerk	-	-	-	-
				10.1.3	Meldpunt Huurschulden	Maatwerk	-	-	-	-
				10.1.4	Dienstverlening op locatie	Maatwerk	-	-	-	-
				10.1.5	Projecten	Maatwerk	-	-	-	-
				10.1.6	BBR Beheer persoonsgebonden budget	Maatwerk	-	-	-	-
				10.1.7	BBR Primaire lasten	Maatwerk	-	-	-	-

Arbeidskosten gerelateerde verplichtingen

De benodigde formatie in de primaire begroting 2013 (97,9 fte) wordt als uitgangspunt gebruikt voor de formatie van de huidige begroting. Daarnaast is 2,0 fte inbegrepen ten behoeve van de uitvoering van de werkzaamheden in het kader van de nieuwe Wet gemeentelijke schuldhulpverlening (Wgs) mede als voor de nodige uitbreiding van de afdeling Intake met betrekking tot de centrale planning. Tevens is 0,5 fte inbegrepen op de afdeling Applicatiebeheer als gevolg van de uitbreiding van het aantal applicaties.

Aangezien het volumeaantal voor de meerjarenbegroting stabiel is gehouden, is er geen noodzaak om de formatie uit te breiden. Uitzondering maakt het product Beschermingsbewind, waarbij er sprake is van forse toename van nieuwe klanten. Daarvoor is een uitbreiding van 1,5 fte per jaar nodig.

	2014	2015	2016	2017
- Personele sterkte (fte)	100,4	101,9	103,4	104,9
(Bedragen in €)				
- Salarissen, sociale lasten en overige personeelslasten van het eigen personeel	5.480.100	5.659.600	5.841.000	6.024.500
- Salarissen van het tijdelijk personeel	105.600	108.500	111.500	114.600
Totaal bedrag personeelslasten	5.585.700	5.768.100	5.952.500	6.139.100

Bijlagen

Bijlage 1: Investeringsplan

Toelichting investeringsplan 2014-2017

Algemeen Bestuur

Huisvesting

Doel: Het up-to-date houden van de parkeervoorzieningen voor de bij de bank werkzame medewerkers op de vestiging Enschede

Wijze waarop: Externe realisatie

Wanneer: Naar verwachting zullen de parkeerplaatsen niet eerder dan in 2015 worden gerealiseerd.

Prioriteit: Noodzakelijk

Financiën: Investering 2015 € 200.000

Dekking: Kapitaallasten t.l.v. exploitatie.

Toelichting: Bij de opzet van de nieuwe huisvesting te Enschede, is bij de projectontwikkelaar bedongen dat de Stadsbank 35 parkeerplaatsen zou kunnen kopen voor € 185.000, thans geïndexeerd naar € 200.000, met een inspanningsverplichting aan de projectontwikkelaar om te bezien of 40 parkeerplaatsen mogelijk zouden zijn. Deze parkeerplaatsen zijn noodzakelijk voor het eigen personeel, zodat de ongeveer 9 resterende parkeerplaatsen direct achter het oude pand, beschikbaar kunnen komen voor de bezoekers van de bank. In 2014 zal onderzocht worden of en in welke omvang deze investering noodzakelijk zal blijken te zijn, nu de gebiedsontwikkeling al enige jaren stil ligt.

Doel: Vervanging verwarmingsketel vestiging Almelo

Wijze waarop: Uitbesteding

Wanneer: planning voor 2015

Prioriteit: Noodzakelijk

Financiën: Investering 2015 € 7.000

Dekking: Kapitaallasten t.l.v. exploitatie.

Toelichting: n.v.t.

Doel: Vervanging airco vestiging Hengelo

Wijze waarop: Uitbesteding

Wanneer: planning voor 2017

Prioriteit: Noodzakelijk

Financiën: Investering 2015 € 20.000

Dekking: Kapitaallasten t.l.v. exploitatie.

Toelichting: n.v.t.

Doel: Vervanging meubilair diverse vestigingen

Wijze waarop: Uitbesteding

Wanneer: planning voor 2015

Prioriteit: Noodzakelijk

Financiën: Investering 2015 € 240.000
Dekking: Als dekking van de jaarlijkse kapitaallasten kan de hiervoor gevormde bestemmingsreserve Meubilair worden ingezet. De jaarlijkse bijdrage uit deze reserve is dan € 20.000. Het restant van de Kapitaallasten van € 4.000 gaat t.l.v. de exploitatie.
Toelichting: Het huidige meubilair is al zo'n 10-15 jaar oud en voldoet hier en daar niet meer aan de huidige Arbonormen.

Digitisering/ ICT

Doel: Het upgraden van de digitale dienstverlening aan onze klanten en het up-to-date houden van de noodzakelijke ICT
Wijze waarop: Externe realisatie
Wanneer: Jaarlijkse investering.
Prioriteit: Noodzakelijk
Financiën: Investering: 2014: p.m.; 2015: p.m.; 2016: p.m.; 2017 p.m.
Dekking: Kapitaallasten t.l.v. exploitatie.
Toelichting: In deze tijd is het wenselijk en noodzakelijk dat wij de digitale dienstverlening aan onze klanten aanpassen aan protocollen en interfaces die gangbaar zijn. Denk hierbij aan digitaal loket, DigiD, planning via internet, digitalisering dossiers etc, etc. De efficiencywinst zal aanzienlijk zijn en gevolgen hebben voor de invulling van de organisatie.

Investerings en activiteiten 2014–2017

Nr.	Omschrijving	Investerings en activiteiten				Budgettaire lasten				Afschrijvingstermijn
		2014	2015	2016	2017	2014	2015	2016	2017	
	Programma									
1.	Algemeen Bestuur									
	Huisvesting: parkeerplaatsen	-	200.000	-	-	-	8.000	8.000	8.000	25 jaar
	Huisvesting: verwarmingsketel Almelo	-	7.000	-	-	-	500	500	500	15 jaar
	Huisvesting: airco Hengelo	-	-	-	20.000	-	-	-	1.300	15 jaar
	Huisvesting: vervanging Meubilair	-	240.000	-	-	-	24.000	24.000	24.000	10 jaar
	Digitalisering/ICT	pm	pm	pm	pm	pm	pm	pm	pm	3-5 jaar
	Totaal investeringen	-	447.000	-	20.000					
	Totaal budgettaire lasten					-	32.500	32.500	33.800	
2.	Sociale voorzieningen en maatschappelijke dienstverlening									
	Totaal investeringen	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.					
	Totaal budgettaire lasten					n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	
	Totaal Investerings	-	447.000	-	20.000					
	Totaal Budgettaire lasten					-	32.500	32.500	33.800	
	Totaal t.l.v. de exploitatie					-	12.500	12.500	13.800	

Bijlage 2: Categoriele begroting en meerjarenraming

LASTEN (bedragen in €)	2014	2015	2016	2017
Personeelslasten totaal				
- Eigen personeel	5.263.000	5.437.200	5.613.200	5.791.000
- Voormalig personeel	-	-	-	-
- Externe inhuur	105.600	108.500	111.500	114.600
- Overige personeelskosten	217.100	222.400	227.800	233.500
	5.585.700	5.768.100	5.952.500	6.139.100
Rente en Afschrijvingen				
- Rentekosten eigen leningen	103.600	96.600	89.600	82.600
- Rente kosten PRS-saldi	10.600	10.900	11.200	11.500
- Betalingsverkeer	125.700	129.200	132.800	136.500
- Afschrijvingen	262.500	268.800	197.300	180.700
	502.400	505.500	430.900	411.300
Huisvesting				
- Onderhoud gebouwen	75.400	77.400	79.400	81.600
- Gas, electra en water	70.000	71.900	73.900	75.900
- Schoonmaakkosten	48.200	49.500	50.900	52.300
- Overige huisvesting / bestaanskosten	91.900	94.400	97.000	99.700
	285.500	293.200	301.200	309.500
Bureaunkosten				
- Porti	190.000	195.200	200.600	206.100
- Telefoon	126.700	130.200	133.800	137.500
- Dataverkeer	30.400	31.200	32.100	33.000
- Druk- en kopieerwerk	154.600	158.900	163.300	167.800
- Overige bureaunkosten	20.000	20.600	21.200	21.800
	521.700	536.100	551.000	566.200
Beheerskosten				
- ICT kosten	619.300	636.300	653.800	671.700
- Kosten digitalisering	300.200	308.500	317.000	325.700
- Reis- en verblijfkosten	78.800	81.000	83.200	85.500
- Algemene beheerskosten	168.700	173.400	178.100	183.000
- Overige kosten	35.300	36.300	37.300	38.300
	1.202.300	1.235.500	1.269.400	1.304.200
Dotaties voorzieningen	95.000	95.000	95.000	95.000
TOTAAL LASTEN	8.192.600	8.433.400	8.600.000	8.825.300

- Begroting 2014 Stadsbank Oost Nederland -

BATEN (bedragen in €)	2014	2015	2016	2017
Bijdrage bestaanskosten				
- Bijdrage gemeenten	1.677.900	1.702.900	1.650.700	1.654.100
	1.677.900	1.702.900	1.650.700	1.654.100
Preventie & Voorlichting				
- Opbrengsten Preventie & Voorlichting	-	-	-	-
	-	-	-	-
Indicatiestelling				
- Integrale indicatie	1.396.500	1.421.600	1.447.200	1.473.200
- Crisis-interventie	41.600	42.400	43.100	43.900
- Extra intake-faciliteiten	4.600	4.800	4.800	4.900
	1.442.700	1.468.800	1.495.100	1.522.000
Informatie en Advies				
- Budgetadvies	-	-	-	-
	-	-	-	-
Kredietverstrekking				
- Sociale lening	292.800	292.800	292.800	292.800
- Herfinanciering schulden	78.600	78.600	78.600	78.600
- Saneringskredieten	33.700	33.700	33.700	33.700
	405.100	405.100	405.100	405.100
Stabilisatie & Herstel				
- Start	200.000	203.600	207.300	211.000
- Beheer	2.559.000	2.661.700	2.767.300	2.876.100
- Begeleiding	199.200	202.800	206.400	210.100
- Beëindiging	63.200	64.400	65.500	66.700
- Uitstroom	-	-	-	-
- Beschermingsbewind	552.200	697.400	847.700	1.003.200
	3.573.600	3.829.900	4.094.200	4.367.100
Minnelijk schuldregelen				
- Bemiddelingstrajecten	717.500	730.400	743.500	756.900
- Betalingsregelingen	1.500	1.500	1.500	1.500
- Schuldbemiddelingen	527.300	537.600	548.200	559.000
- FW faciliteiten	248.000	252.500	257.000	261.700
	1.494.300	1.522.000	1.550.200	1.579.100
Coaching				
- Budgetcoaching	-	-	-	-
	-	-	-	-
Nazorg				
- Nazorg	31.600	32.200	32.800	33.400
	31.600	32.200	32.800	33.400
Beschikbaarheidsnuttigheid				
- Kasdiensten	39.500	40.200	40.900	41.700
- Projecten	-	-	-	-
- Vergoeding voor diensten op locatie	31.100	31.700	32.300	32.900
- BBR Beheer persoonsgebonden budget	-	-	-	-
	70.600	71.900	73.200	74.600
Overige Baten				
- Opbrengst Deposito	100.000	100.000	100.000	100.000
- Huuropbrengsten	3.000	3.000	3.000	3.000
- Overige baten	-	-	-	-
	103.000	103.000	103.000	103.000
TOTAAL BATEN	8.798.800	9.135.800	9.404.300	9.738.400

- Begroting 2014 Stadsbank Oost Nederland -

	2014	2015	2016	2017
TOTAAL LASTEN	8.192.600	8.433.400	8.600.000	8.825.300
TOTAAL BATEN	8.798.800	9.135.800	9.404.300	9.738.400
RESULTAAT <u>VOOR</u> BESTEMMING	606.200	702.400	804.300	913.100
<i>Mutaties reserves</i>				
Bestemmingsreserve vakantieplichtingen	15.500	15.800	16.100	16.400
Bestemmingsreserve Inventaris	-	20.000-	20.000-	20.000-
Algemene reserve	528.500	78.300	79.200	80.100
	544.000	74.100	75.300	76.500
RESULTAAT <u>NA</u> BESTEMMING	62.200	628.300	729.000	836.600

- Bij de bepaling van de dotatie aan de Algemene reserve is uitgegaan van een beoogde omvang als weerstandsvermogen 45 % van de eigen personeelslasten.

Bijlage 3: Basis facturatie-systematiek

De gemeentelijke bijdrage in de exploitatie van de Stadsbank Oost Nederland is gebaseerd op een declaratie van de ten behoeve van de gemeenten verzorgde dienstverlening en de kosten van het programma Algemeen Bestuur.

De declaratie van verzorgde dienstverlening is gebaseerd op het aantal verzorgde standaard diensten, de door het Algemeen Bestuur vastgestelde standaard tarieven en het verzorgde “maatwerk” tegen de daarover afgesproken vergoedingen.

De bijdrage in de kosten van het programma Algemeen Bestuur is gebaseerd op de begrootte kosten van het programma Algemeen Bestuur en het totaal van de declaratie van verzorgde dienstverlening enerzijds en het aandeel huishoudens van de gemeente van het totaal aantal huishoudens in het werkgebied van de bank anderzijds. De opbrengsten uit deposito worden gebruikt voor het verlagen van de bestaanskosten.

Hierbij worden de begrootte kosten van het programma Algemeen Bestuur voor 50% verdeeld naar rato van het totaal van de declaraties van verzorgde dienstverlening en voor 50% naar rato van het aantal huishoudens.

Het saldo na bestemming wordt in principe aan de aangesloten gemeenten gerestitueerd, tenzij het Algemeen Bestuur anders beslist. Restitutie van het overblijvende saldo vindt plaats naar rato van de facturatie aan gemeenten. Dit is voor elke jaarschijf afzonderlijk naar de individuele gemeenten doorberekend (zie volgende bijlagen).

In het volgend overzicht is een vergelijking gemaakt tussen de jaarschijf 2014 van de primitieve begroting 2013 en de nu voorliggende primitieve begroting 2014.

Vergelijking Netto- bijdragen standaard dienstverlening met voorgaand jaar

Vergelijking tussen de Primitieve begroting 2014 en de jaarschijf 2014 van de Primitieve begroting 2013 vóór de verwerking van het saldo na bestemming

Gemeente	Netto Bijdrage 2014 o.b.v. Primitief	Netto Bijdrage Schijf 2014 /primitief 2013	Vershil
Aalten	110.185	147.561	-37.376
Almelo	740.096	1.076.394	-336.298
Berkelland	190.357	214.027	-23.669
Borne	115.033	158.231	-43.198
Bronckhorst	121.881	159.422	-37.541
Dinkelland	76.258	94.966	-18.709
Enschede	2.067.969	2.089.667	-21.698
Haaksbergen	98.209	127.506	-29.297
Hellendoorn	132.373	155.437	-23.064
Hengelo OV	743.291	785.502	-42.212
Hof van Twente	182.790	235.578	-52.789
Lochem	135.719	129.937	5.782
Losser	107.270	152.603	-45.332
Montferland	219.955	279.734	-59.779
Oldenzaal	228.645	271.549	-42.904
Oost Gelre	117.104	168.845	-51.741
Oude IJsselstreek	241.847	315.380	-73.533
Rijssen - Holten	103.370	138.919	-35.549
Tubbergen	38.952	47.523	-8.571
Twenterand	197.933	245.693	-47.760
Wierden	81.346	111.953	-30.607
Winterswijk	222.712	269.659	-46.947
Totaal	€ 6.273.296	€ 7.376.086	€ 1.102.790-

Vergelijking Netto- bijdragen standaard dienstverlening met voorgaand jaar

Vergelijking tussen de Primitieve begroting 2014 en de Primaire begroting 2013
vóór de verwerking van het saldo na bestemming

Gemeente	Netto Bijdrage 2014 o.b.v. Primitief	Netto Bijdrage 2013 o.b.v. Primair 2013	Vershil
Aalten	110.185	107.282	2.903
Almelo	740.096	739.428	668
Berkelland	190.357	193.080	-2.723
Borne	115.033	109.130	5.903
Bronckhorst	121.881	117.633	4.249
Dinkelland	76.258	71.122	5.136
Enschede	2.067.969	2.193.909	-125.939
Haaksbergen	98.209	97.950	259
Hellendoorn	132.373	130.564	1.809
Hengelo OV	743.291	757.640	-14.349
Hof van Twente	182.790	184.193	-1.403
Lochem	135.719	131.402	4.317
Losser	107.270	102.325	4.946
Montferland	219.955	204.361	15.594
Oldenzaal	228.645	223.351	5.294
Oost Gelre	117.104	116.680	424
Oude IJsselstreek	241.847	236.529	5.317
Rijssen - Holten	103.370	101.594	1.776
Tubbergen	38.952	37.160	1.792
Twenterand	197.933	198.194	-261
Wierden	81.346	81.729	-383
Winterswijk	222.712	227.543	-4.831
Totaal	€ 6.273.296	€ 6.362.800	€ 89.504-

Jaar 2014 Gemeente	Huishoudens* abs.	Standard Dienstverlening (verdeling o.b.v. Jaarrekening 2012)	Verdeling bijdrage bestaanskosten naar naar huishoud. dienstverl.	Totaal bijdrage standaard voor resultaat Primitief 2014	Saldo na bestemming	Totaal bijdrage standaard na resultaat Primitief 2014
			€ 1.677.900			
Aalten	11.195 3%	71.828 2%	24.555 13.802	110.185	1.092	109.093
Almelo	31.598 8%	562.667 13%	69.306 108.122	740.096	7.338	732.758
Berkelland	18.288 5%	126.027 3%	40.113 24.217	190.357	1.887	188.470
Borne	9.001 2%	79.931 2%	19.743 15.360	115.033	1.141	113.893
Bronckhorst	15.193 4%	74.283 2%	33.324 14.274	121.881	1.208	120.673
Dinkelland	9.740 3%	46.046 1%	21.364 8.848	76.258	756	75.502
Enschede	77.160 20%	1.629.671 32%	169.241 269.057	2.067.969	20.504	2.047.465
Haaksbergen	9.865 3%	64.229 1%	21.638 12.342	98.209	974	97.236
Hellendoorn	14.129 4%	85.041 2%	30.990 16.341	132.373	1.312	131.060
Hengelo OV	36.245 9%	556.798 13%	79.499 106.994	743.291	7.370	735.921
Hof van Twente	14.575 4%	126.511 3%	31.969 24.310	182.790	1.812	180.977
Lochem	14.005 4%	88.076 2%	30.718 16.925	135.719	1.346	134.373
Losser	9.144 2%	73.156 2%	20.056 14.058	107.270	1.064	106.207
Montferland	14.535 4%	157.759 4%	31.881 30.315	219.955	2.181	217.774
Oldenzaal	13.679 4%	166.624 4%	30.003 32.018	228.645	2.267	226.378
Oost Gelre	12.018 3%	76.118 2%	26.360 14.627	117.104	1.161	115.943
Oude IJsselstreek	16.561 4%	172.395 4%	36.325 33.127	241.847	2.398	239.449
Rijssen - Holten	13.650 4%	61.594 1%	29.940 11.836	103.370	1.025	102.345
Tubbergen	7.756 2%	18.404 0%	17.012 3.536	38.952	386	38.566
Twenterand	12.678 3%	142.703 3%	27.808 27.422	197.933	1.963	195.970
Wierden	9.034 2%	51.613 1%	19.815 9.918	81.346	807	80.540
Winterswijk	12.443 3%	163.921 4%	27.292 31.499	222.712	2.208	220.504
Totaal	382.492 100%	€ 4.595.396 100%	€ 838.950 € 838.950	€ 6.273.296	€ 62.200	€ 6.211.096

* cf. CBS statistiek 2012

Jaar 2015 Gemeente	Huishoudens* abs.		Standaard Dienstverlening (verdeling o.b.v. Jaarrekening 2012)		Verdeling bijdrage bestaanskosten naar naar huishoud. dienstverl.		Totaal bijdrage standaard voor resultaat Primitief 2014	Saldo na bestemming	Totaal bijdrage standaard na resultaat Meerjaren 2015
	€ 1.702.900								
Aalten	11.195	3%	73.121	2%	24.921	14.008	112.049	11.033	101.017
Almelo	31.598	8%	572.795	13%	70.339	109.733	752.867	74.131	678.737
Berkelland	18.288	5%	128.296	3%	40.710	24.578	193.584	19.061	174.523
Borne	9.001	2%	81.370	2%	20.037	15.588	116.995	11.520	105.475
Bronckhorst	15.193	4%	75.620	2%	33.821	14.487	123.927	12.202	111.725
Dinkelland	9.740	3%	46.875	1%	21.682	8.980	77.537	7.635	69.902
Enschede	77.160	20%	1.658.975	32%	171.763	273.066	2.103.803	207.150	1.896.653
Haaksbergen	9.865	3%	65.386	1%	21.960	12.526	99.872	9.834	90.038
Hellendoorn	14.129	4%	86.572	2%	31.452	16.585	134.609	13.254	121.355
Hengelo OV	36.245	9%	566.820	13%	80.684	108.588	756.092	74.448	681.644
Hof van Twente	14.575	4%	128.788	3%	32.445	24.673	185.905	18.305	167.600
Lochem	14.005	4%	89.661	2%	31.176	17.177	138.014	13.589	124.425
Losser	9.144	2%	74.473	2%	20.355	14.267	109.096	10.742	98.354
Montferland	14.535	4%	160.599	4%	32.356	30.767	223.722	22.029	201.693
Oldenzaal	13.679	4%	169.623	4%	30.450	32.495	232.569	22.900	209.669
Oost Gelre	12.018	3%	77.488	2%	26.753	14.845	119.085	11.726	107.359
Oude IJsselstreek	16.561	4%	175.498	4%	36.866	33.621	245.985	24.221	221.764
Rijssen - Holten	13.650	4%	62.703	1%	30.386	12.012	105.101	10.349	94.752
Tubbergen	7.756	2%	18.735	0%	17.265	3.589	39.590	3.898	35.691
Twenterand	12.678	3%	145.272	3%	28.222	27.830	201.324	19.823	181.501
Wierden	9.034	2%	52.542	1%	20.110	10.066	82.718	8.145	74.573
Winterswijk	12.443	3%	166.871	4%	27.699	31.968	226.538	22.306	204.232
Totaal	382.492	100%	€ 4.678.082	100%	€ 851.450	€ 851.450	€ 6.380.982	€ 628.300	€ 5.752.682

* cf. CBS statistiek 2012

Jaar 2016 Gemeente	Huishoudens* abs.		Standaard Dienstverlening (verdeling o.b.v. Jaarrekening 2012)		Verdeling bijdrage bestaanskosten naar naar huishoud. dienstverl.		Totaal bijdrage standaard voor resultaat Primitief 2014	Saldo na bestemming	Totaal bijdrage standaard na resultaat Meerjaren 2016
	€ 1.650.700								
Aalten	11.195	3%	74.437	2%	24.157	13.579	112.172	12.751	99.421
Almelo	31.598	8%	583.106	13%	68.183	106.369	757.658	86.127	671.531
Berkelland	18.288	5%	130.605	3%	39.462	23.825	193.892	22.041	171.852
Borne	9.001	2%	82.834	2%	19.423	15.111	117.368	13.342	104.026
Bronckhorst	15.193	4%	76.981	2%	32.784	14.043	123.808	14.074	109.734
Dinkelland	9.740	3%	47.719	1%	21.017	8.705	77.440	8.803	68.637
Enschede	77.160	20%	1.688.831	32%	166.498	264.695	2.120.024	240.995	1.879.029
Haaksbergen	9.865	3%	66.563	1%	21.287	12.142	99.992	11.367	88.625
Hellendoorn	14.129	4%	88.130	2%	30.488	16.077	134.695	15.311	119.383
Hengelo OV	36.245	9%	577.023	13%	78.210	105.260	760.493	86.450	674.043
Hof van Twente	14.575	4%	131.106	3%	31.450	23.916	186.473	21.197	165.275
Lochem	14.005	4%	91.275	2%	30.220	16.650	138.146	15.704	122.442
Losser	9.144	2%	75.814	2%	19.731	13.830	109.375	12.433	96.942
Montferland	14.535	4%	163.490	4%	31.364	29.824	224.677	25.540	199.137
Oldenzaal	13.679	4%	172.676	4%	29.517	31.499	233.692	26.565	207.127
Oost Gelre	12.018	3%	78.882	2%	25.933	14.390	119.205	13.551	105.654
Oude IJsselstreek	16.561	4%	178.657	4%	35.736	32.590	246.983	28.076	218.907
Rijssen - Holten	13.650	4%	63.832	1%	29.454	11.644	104.930	11.928	93.002
Tubbergen	7.756	2%	19.072	0%	16.736	3.479	39.288	4.466	34.821
Twenterand	12.678	3%	147.887	3%	27.357	26.977	202.221	22.988	179.233
Wierden	9.034	2%	53.488	1%	19.494	9.757	82.739	9.405	73.333
Winterswijk	12.443	3%	169.875	4%	26.850	30.988	227.713	25.885	201.828
Totaal	382.492	100%	€ 4.762.282	100%	€ 825.350	€ 825.350	€ 6.412.982	€ 729.000	€ 5.683.982

* cf. CBS statistiek 2012

Jaar 2017 Gemeente	Huishoudens* abs.		Standaard Dienstverlening (verdeling o.b.v. Jaarrekening 2012)		Verdeling bijdrage bestaanskosten naar naar huishoud. dienstverl.		Totaal bijdrage standaard voor resultaat Primitief 2014	Saldo na bestemming	Totaal bijdrage standaard na resultaat Meerjaren 2017
	€ 1.654.100								
Aalten	11.195	3%	75.777	2%	24.207	13.607	113.590	14.615	98.975
Almelo	31.598	8%	593.601	13%	68.323	106.588	768.513	98.881	669.632
Berkelland	18.288	5%	132.956	3%	39.544	23.874	196.374	25.267	171.107
Borne	9.001	2%	84.325	2%	19.463	15.142	118.930	15.302	103.627
Bronckhorst	15.193	4%	78.367	2%	32.851	14.072	125.290	16.121	109.169
Dinkelland	9.740	3%	48.577	1%	21.060	8.723	78.361	10.082	68.278
Enschede	77.160	20%	1.719.250	32%	166.841	265.240	2.151.331	276.802	1.874.528
Haaksbergen	9.865	3%	67.761	1%	21.331	12.167	101.259	13.029	88.230
Hellendoorn	14.129	4%	89.716	2%	30.551	16.110	136.377	17.547	118.830
Hengelo OV	36.245	9%	587.409	13%	78.371	105.477	771.257	99.234	672.023
Hof van Twente	14.575	4%	133.466	3%	31.515	23.965	188.947	24.311	164.636
Lochem	14.005	4%	92.918	2%	30.283	16.685	139.885	17.998	121.887
Losser	9.144	2%	77.178	2%	19.772	13.858	110.809	14.257	96.551
Montferland	14.535	4%	166.433	4%	31.429	29.885	227.746	29.303	198.443
Oldenzaal	13.679	4%	175.784	4%	29.578	31.564	236.926	30.484	206.442
Oost Gelre	12.018	3%	80.302	2%	25.986	14.419	120.708	15.531	105.177
Oude IJsselstreek	16.561	4%	181.873	4%	35.809	32.658	250.340	32.210	218.130
Rijssen - Holten	13.650	4%	64.981	1%	29.515	11.668	106.164	13.660	92.504
Tubbergen	7.756	2%	19.416	0%	16.771	3.486	39.672	5.104	34.568
Twenterand	12.678	3%	150.549	3%	27.413	27.033	204.995	26.376	178.619
Wierden	9.034	2%	54.451	1%	19.534	9.777	83.762	10.777	72.985
Winterswijk	12.443	3%	172.933	4%	26.905	31.052	230.890	29.708	201.182
Totaal	382.492	100%	€ 4.848.023	100%	€ 827.050	€ 827.050	€ 6.502.123	€ 836.600	€ 5.665.523

* cf. CBS statistiek 2012