

Aan	Algemeen Bestuur
Van	Dagelijks Bestuur
Datum	4-4-2024
Betreft	Primitieve begroting 2025 en meerjarenraming 2026 t/m 2028

## Te besluiten

1. In te stemmen met de uitgangspunten voor het opstellen van de begroting 2025 en meerjarenraming 2026-2028.
2. De Primitieve begroting 2025 en meerjarenraming 2026-2028 vast te stellen.

Toelichting

### Ontwikkelingen

De Stadsbank is dé schuldhelpverlener in Twente en de Achterhoek. Maar schulden komen nooit alleen en de dynamiek in schuldhelpverlening is groot. Daarom werken we in optimale verbinding met en faciliterend naar gemeenten en hun regie op het sociaal domein. En is de impact van de dienstverlening van de Stadsbank merkbaar in andere levensdomeinen. Met een nieuwe koers hebben we ingezet op meer klant- en resultaatgericht werken. Het oplossen van schulden en het brengen van financiële rust brengt hulp en perspectiefverbetering op andere terreinen, zoals wonen, werk en zorg dichterbij.

We krijgen terug van klanten en gemeenten dat de ingezette verandering merkbaar is. En tegelijkertijd dat er nog meer potentie is in klantgerichtheid en zichtbaarheid. Daar werken we met vertrouwen hard aan door in 2025. Door nog meer de verbinding maken met het lokale netwerk en de begeleiding bij inkomensbeheer te verbeteren en te versnellen. Het sneller schulden aflossen (met o.a. het halveren van de aflossingstermijn in het minnelijk schuldregelingstraject) en de contouren voor een basisdienstverlening zijn hier aanjagers voor. Hoe sneller schulden kunnen worden geregeld, hoe eerder rust voor de klant ontstaat. Het verkorten van een schuldregeling levert echter alleen wat op als het lukt om terugkeer in de problematische schulden in de toekomst te voorkomen.

Meer over de ontwikkelingen is terug te vinden in de Primitieve begroting 2025 in paragraaf 1.1.2. 'Ontwikkelingen en ambities 2025'.

### **Uitgangspunten en richtlijnen begroting 2025-2028**

De basis voor de uitgangspunten en richtlijnen voor de begroting 2025-2028 is opgenomen in de door het Algemeen Bestuur op 23 november 2023 vastgestelde 'Kaderbrief SON 2025'. Zoals hierin is aangekondigd, is het inmiddels bereikte cao onderhandelingsresultaat voor 2024, doorlopend t/m maart 2025, verwerkt in de definitieve richtlijnen voor de loon- en prijsmutaties. In de begroting is dit opgenomen in paragraaf '2.1. Uitgangspunten begroting 2025-2028'.

### **Voorstel tot vaststelling van de begroting**

De begroting 2025 - 2028 toont het volgende geprognosticeerd saldo van de baten en lasten:

<b>De meerjarenraming 2025-2028 (bedragen in €)</b>			
Begrotingsjaar	Lasten	Baten	Geprognosticeerd saldo van baten en lasten
2025	14.078.100	14.078.100	-
2026	14.558.300	14.558.300	-
2027	15.063.000	15.063.000	-
2028	15.543.500	15.543.500	-

Het geraamde saldo van lasten en baten voor 2025 en voor de jaren 2026-2028 is nul. Er vinden geen mutaties in de Algemene Reserve plaats.

De toename van de lasten in het begrotingsjaar 2025 en de meerjarenbegroting 2026-2028 is met name het gevolg van de autonome cao-loonstijging en prijsstijging, die volgens de gemeentelijke richtlijnen in de Kaderbrief SON 2025 zijn meegenomen. Hierin is rekening gehouden met onze bestaande en toekomstbestendige dienstverlening. Er is geen sprake van nieuw beleid.

Uiteraard is de doelstelling om het bestaande beleid binnen de autonome groei uit te voeren. In de dienstverlening van bewind, waarbij in het verleden bewust voor een publieke uitvoering is gekozen, stijgen de landelijke LOVCK-tarieven vooralsnog niet

mee. Dit probleem is landelijk onderwerp van gesprek tussen het Rijk en diverse brancheorganisaties. Dit is al eerder door ons aangekondigd en verwerkt in de Primaire begroting 2024 en werkt door in het begrotingsjaar 2025 en de meerjarenbegroting 2026-2028.

In zijn algemeenheid kijken we uiteraard altijd naar mogelijkheden voor kostenoptimalisatie. Scenario's voor bijsturing hebben in onze standaarddienstverlening vaak direct impact op de klant of de gemeentelijke organisatie (in samenwerking op de klantreis of additionele dienstverlening bijvoorbeeld). In de komende periode zal dit, aanvullend op het meerjarenperspectief, worden uitgewerkt en voorgelegd aan onze gemeenten en bestuur.

*Dit is een concept voorstel aan het Algemeen Bestuur. Deze wordt na de periode van zienswijze aangevuld met een reactie op de binnen gekomen zienswijzen van de raden.*