

Begroting 2025

d.d. 28 juni 2024

(definitief aangeboden versie)

Inhoudsopgave

1	VOORWOORD	4
2	BELEIDSBEGROTING	6
2.1.	INLEIDING	6
2.2.	DE ORGANISATIE	6
2.2.1.	Deelnemende gemeenten en bestuur.....	6
2.2.2	Bereikbaarheid	7
2.3	PROGRAMMAPLAN	8
2.3.1.	Wat willen we bereiken?	8
2.3.2.	Wat gaan we daarvoor doen?	9
2.3.3	Wat mag het kosten?	12
2.4	PARAGRAFEN	16
2.4.1	Weerstandsvermogen en risicobeheersing.....	17
2.4.2	Onderhoud kapitaalgoederen	18
2.4.3	Financiering.....	19
2.4.4	Bedrijfsvoering	20
2.4.5	Wet Open Overheid	22
2.4.6	Fraude en fraudepreventie.....	22
2.4.7	Gevolgen gemeentelijke herindelingen.....	22
2.4.8	Personeel	23
2.4.9	Verbonden partijen.....	25
3	FINANCIËLE BEGROTING	26
3.1	TOELICHTING BEGROTING 2025.....	26
3.1.1	SLUITENDE BEGROTING	26
3.1.2	BEDRIJFSVOERING OP ORDE	26
3.1.3	EXTRA INCIDENTELE UITGAVEN	26
3.1.4	Inflatiecorrectie	27
3.2	OVERZICHT VAN LASTEN EN BATEN 2025	27
3.2.1	Programmarekening.....	27
3.2.2	Categoriale indeling van baten en lasten 2025.....	28
3.3	TOELICHTING OP EN ANALYSE VAN DE CATEGORIALE INDELING 2025	29
3.4	UITEENZETTING VAN DE FINANCIËLE POSITIE 2025	32
3.5	MEERJARENRAMING 2025 – 2028	33
4	VASTSTELLEN BEGROTING 2025	35
5	OVERIGE	36
5.1	BIJDRAGE GEMEENTEN 2025.....	36
5.2	OVERZICHT VAN DE GERAAMDE LASTEN EN BATEN PER TAAKVELD	36
5.3	DECLARATIEWIJZE	37

5.4 BTW COMPENSATIE.....	37
5.5 VERDEELSLEUTEL.....	38

1

Voorwoord

Het jaar 2025 volgt na een jaar dat wij eerder aankondigden als een schakeljaar. Eind 2024 zullen niet alleen de uitkomsten van de opdracht aan de externe partij Lysias worden gepresenteerd maar zal er ook ter besluitvorming een nieuw beleidsplan voorliggen aan de gemeenteraden. Een beleidsplan waar wellicht keuzes in gemaakt worden die nu nog niet bekend zijn. In de voorliggende begroting 2025 hebben wij dan ook geen rekening kunnen houden met dergelijke mogelijke keuzes en is ongewijzigd beleid het uitgangspunt voor de financiële onderbouwing in deze begroting.

De basis

Ondertussen werkt het team van VKB hard aan het op orde krijgen van de basis. Dat traject is begin 2024 door de nieuwe directie ingezet als belangrijkste prioriteit. Het grootste deel daarvan wordt naar verwachting in 2024 bereikt maar ook in 2025 zal dit nog organisatorisch en financieel merkbaar zijn.

Er worden goede stappen gemaakt als het gaat om de bezetting van cruciale posities en afdelingen die van belang zijn voor de continuïteit van de organisatie. Denk bijvoorbeeld aan financiën en ICT. De met goedkeuring van de toezichthouder Provincie Groningen verlengde deadlines voor de levering van de jaarstukken 2023 en de herziene begroting 2024 worden tot nu toe gehaald en geven vertrouwen.

De dienstverlening

Ondertussen lukt het om het goede niveau van de operationele dienstverlening te handhaven. Vanuit het inwonergegericht werken, nemen wij doorlopend onze dienstverlening onder de loep. De eerder ingezette speciale aandacht voor de doelgroepen jongeren, statushouders en ondernemers blijft van kracht.

Het is van belang dat er zoveel mogelijk tijd van de VKB-consulenten gaat naar het ondersteunen van inwoners op weg naar zelfredzaamheid. Het huidige softwaresysteem ondersteunt de consulenten daar onvoldoende in door te veel handmatige handelingen en een omslachtige werkwijze. In 2023 is daarom het besluit genomen gefaseerd over te stappen naar een softwaresysteem dat onze consulenten beter begeleidt en faciliteert in onze werkzaamheden. Om eerst de basis op orde te krijgen, en het juiste kader te scheppen voor een succesvolle implementatie is momenteel de start uitgesteld naar eind 2024.

De basisdienstverlening

Naast de vraag wát we precies doen als het gaat om onze dienstverlening, gaat komend jaar veel aandacht naar de vraag hóe we onze dienstverlening uitvoeren. Het door Minister Schouten ingezette beleid om te komen tot een 'basisdienstverlening' speelt daarbij een voorname rol. In 2024 is de branche met elkaar op zoek naar het antwoord op de vraag wat dit betekent voor de schuldhulpverlening. De antwoorden daarop zullen de basis vormen voor aanpassingen in de Gedragscode Schuldhulpverlening van de branchevereniging NVVK, waar ook VKB zich aan zal dienen te houden.

De contouren die vanuit deze ontwikkelingen naar voren komen, samen met de al eerder ingezette verkorting van de schuldsaneringstrajecten (van 36 naar 18 maanden), maken duidelijk dat het belang van passende begeleiding en budget coaching steeds groter worden. De definities en financiering daarvan zijn op dit moment echter nog niet helder. In de tussentijd volgen wij nieuwe initiatieven zoals 'De Bossche Aanpak' en innovaties als 'Fincent' op de voet.

Een realistische begroting

Om meerdere redenen is begroten in de schuldhelpverlening zeer uitdagend, met name als het gaat om de te verwachten afname van onze diensten door de gemeenten. Bewoners trekken laat aan de bel, gemeenten dienen vroeg aan te geven wat zij gaan afnemen, en andere zaken die van invloed zijn veranderen voortdurend. Denk bijvoorbeeld aan landelijk beleid en sociaal-economische factoren.

Voor 2025 hebben wij niet zoals voorheen de vraag eerst bij de aangesloten gemeenten neergelegd maar doen wij met deze begroting zelf een 'voorzet'. Daar zijn vier redenen voor:

- Eind 2024 wordt een nieuw beleidsplan opgeleverd met wellicht andere keuzes die van invloed kunnen zijn op de afname. Wij gaan hieruit van ongewijzigd beleid;
- Omdat we uitgaan van ongewijzigd beleid en de herziene begroting 2024 slechts een paar maanden geleden is opgeleverd, is er geen directe aanleiding de aantallen van die recente begroting nu opeens substantieel te wijzigen;
- In het traject met Lysias zijn wij met gemeenten in gesprek over de gewenste managementinformatie maar ook bijvoorbeeld over de P&C cyclus. Het is niet ondenkbaar dat we komend jaar op een andere wijze omgaan met het moment en de wijze van prognosticeren.
- Tot slot zijn, in overleg met de gemeenten en met goedkeuring van de toezichthouder Provincie Groningen, nieuwe tijdslijnen afgesproken voor het leveren van de diverse financiële stukken. In die tijdslijn past het nu nog uitvragen van aantallen niet.

In de herziene begroting 2024 gaven wij aan realistische uitgangspunten te hanteren zoals een sluitende (meerjaren)begroting, het inlopen van eerdere achterstanden t.a.v. het corrigeren van inflatie en loonindexatie en daarmee het komen tot een actuelere tariefstelling.

Die realistische lijn is met de begroting 2025 doorgezet, welke wij u graag bij deze aanbieden.

Met vriendelijke groet,

Marc Winters
Directeur Volkskredietbank Noord-Oost Groningen

2

Beleidsbegroting

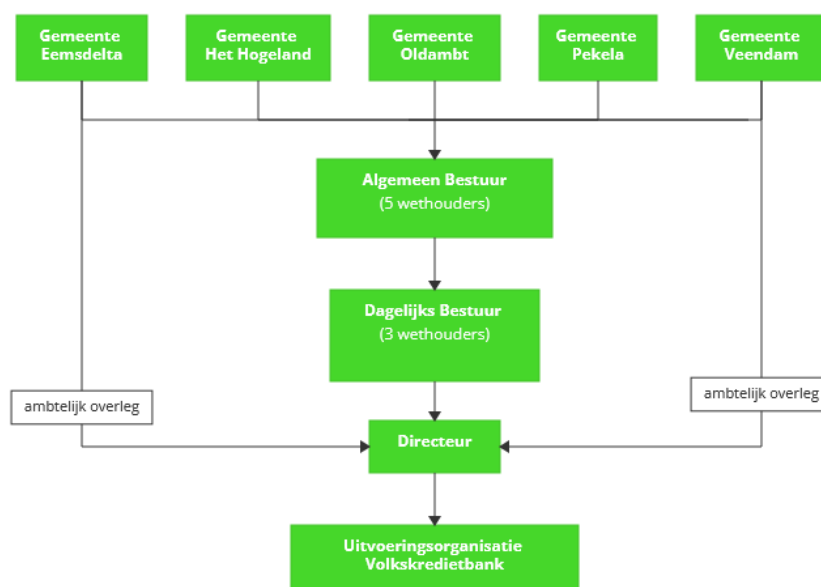
2.1. Inleiding

Voor u ligt de begroting 2025. Op grond van artikel 3 van de Financiële Verordening ex art. 212 van de Gemeentewet dient de begroting en de meerjarenraming mede op basis van een voortschrijdend beleidsplan uitvoering te geven aan het doel en de taakstelling van de VKB.

2.2. De organisatie

2.2.1. Deelnemende gemeenten en bestuur

De VKB wordt geleid door een Algemeen Bestuur. Dit Algemeen Bestuur bestaat uit vijf wethouders van de aangesloten gemeenten die schuldhelpverlening in hun portefeuille hebben. Uit dit Algemeen Bestuur is een Dagelijks Bestuur gevormd van drie wethouders. Het Dagelijks Bestuur houdt toezicht op de dagelijkse gang van zaken binnen de VKB en is verantwoording verschuldigd aan het Algemeen Bestuur. In een organogram ziet het er als volgt uit:



Het huidige bestuur wordt gevormd door (peildatum: juni 2024):

Bestuursfunctie	Naam bestuurder	Gemeente
Voorzitter, lid DB	Mw. M. de Visser	Het Hogeland
Vice-voorzitter, lid DB	Dhr. G. Engelkens	Oldambt
Lid DB	Mw. E. van Klaveren	Pekela
Overige leden:	Dhr. H. Ronde	Eemsdelta
	Dhr. B. Wierenga	Veendam

De dagelijkse leiding over de organisatie ligt bij de directeur. De directeur is tevens ambtelijk secretaris van het bestuur.

2.2.2 Bereikbaarheid

De VKB is gevestigd aan de Stationsweg 2 in Appingedam. We zijn ons ervan bewust dat het VKB-werkgebied groter is dan Appingedam. Vanuit het gebiedsgericht werken blijven we volop inzetten op de aanwezigheid van de VKB op locatie in de verschillende gemeenten. Per gemeente hebben we vaste consulenten als contactpersonen. Zodat voor de inwoners, gemeenten en ketenpartners er vertrouwde gezichten zijn.

Het is nu al mogelijk om op verschillende locaties in de gemeenten Eemsdelta, Het Hogeland, Oldambt, Pekela en Veendam een afspraak te plannen met een medewerker van de VKB. We werken structureel op diverse locaties om op deze wijze voor de inwoners meer zichtbaar te zijn en tegelijk de samenwerking met de keten te versterken. Ook is er de mogelijkheid voor huisbezoeken.

De vier kernwaarden hebben we in 2023 uitgebreid met een vijfde: toegankelijkheid. Als VKB willen we toegankelijk zijn voor iedereen in onze vijf gemeenten. Inclusiviteit staat daarbij centraal.

Dagelijks is de VKB telefonisch bereikbaar van 09.00 - 12.00 uur en van 13.00 - 16.00 uur (behalve op de vrijdagmiddag). Veel van onze klanten maken gebruik van het digitale klantportaal van de VKB (MijnVKB) om 24/7 inzicht te hebben in de inkomsten, uitgaven en de voortgang.

Veel inwoners die moeite hebben met lezen en schrijven komen sneller financieel in de problemen. In het Taalhuis en Biblionet vinden wij goede samenwerkingspartners. Bij goede bereikbaarheid hoort ook heldere en begrijpelijke communicatie. Onze medewerkers worden getraind in onder meer 'begrijpelijk schrijven', om daarmee een open communicatie met klanten mogelijk te maken. Dit werkt drempelverlagend en draagt bij aan goede bereikbaarheid.

Ketenpartners zijn voor onze organisatie cruciaal om bereikbaar te zijn voor nieuwe klanten. Samenwerking met onze ketenpartners staat daarom hoog in het vaandel. We sluiten waar mogelijk aan bij de keten en delen daar onze kennis en kunde en halen ook input op van onze ketenpartners.

2.3 Programmaplan

2.3.1. Wat willen we bereiken?

In artikel 3 van de Gemeenschappelijke Regeling wordt de doelstelling van de VKB expliciet benoemd.

De bank is een kredietbank en heeft geen winstoogmerk. De regeling wordt getroffen ten bate van een zo doelmatig mogelijke uitvoering van de volgende belangen:

- het verlenen van hulp om te komen tot een financieel stabiele situatie bij inwoners die in financiële moeilijkheden verkeren of dreigen te raken;
- het op zakelijke en sociaal verantwoorde wijze voorzien in de behoefte aan sociale kredieten;
- het voorkomen van maatschappelijk minder gewenste vormen van financiële dienstverlening.

De visie en doelen van de bij de VKB aangesloten gemeenten zijn weergegeven in het Beleidsplan Schuldhulpverlening 2021-2024.

Financiële problemen kunnen vergaande gevolgen hebben voor het dagelijks leven, zoals belemmering voor werk of sociale activiteiten. Om die reden hebben de gemeenten de volgende doelstellingen voor de integrale schuldhulpverlening omschreven:

1. **Voorkomen van schulden:** aandacht voor preventie, vroegsignalering en nazorg verkleint de kans dat grotere of nieuwe schulden en daarmee samenhangende maatschappelijke problemen (opnieuw) ontstaan.
2. **Oplossen van schulden:** Het doel van het oplossen van schulden is om de inwoner een schuldenvrije toekomst geven. Hiervoor worden de producten schuldbemiddeling, 100% betalingsregeling of saneringskrediet ingezet. In die gevallen moet het vinden van een oplossing voor schulden worden bewerkstelligd binnen een termijn van maximaal 18 maanden. De looptijd van een traject kan op grond van bijzondere omstandigheden worden verlengd. Het is belangrijk dat na het traject goede nazorg wordt verleend om te voorkomen dat er nieuwe schulden ontstaan.
3. **Duurzame resultaten:** een investering in integrale schuldhulpverlening waarbij wordt gewerkt aan het vergroten van de financiële zelfredzaamheid levert een langdurig resultaat en verkleint de kans op herhaling van schulden. Het zorgt er verder voor dat klanten zich op andere terreinen kunnen ontwikkelen (bijvoorbeeld re-integreren). Producten die hiervoor worden ingezet zijn bijvoorbeeld: budgetbeheer, budgetcoaching of een schuldregeling.
4. **Bevorderen participatie:** het vergroten van de financiële zelfredzaamheid en het oplossen of beheersbaar maken van de schulden zorgen ervoor dat de financiële situatie geen belemmering meer vormt voor een inwoner om actief deel te nemen aan de samenleving. De ondersteuning is maatwerk.
5. **Voorkomen van maatschappelijke kosten:** een investering in integrale schuldhulpverlening voorkomt hoge maatschappelijke kosten zoals de kosten voor huisuitzetting, herhuisvesting, maatschappelijke opvang, extra beroep op bijstand en afsluiting energie.

2.3.2. Wat gaan we daarvoor doen?

Een integrale aanpak van problematische schulden kenmerkt zich door het tegelijkertijd werken aan financieel-technische en andersoortige problemen. Gemeenten hebben een taak op het gebied van werk en inkomen, zorg, onderwijs en jeugd. Dit is vastgelegd in de Participatiewet, de Wet maatschappelijke ondersteuning, de Wet passend onderwijs en de Jeugdwet. De zorgtaak op het gebied van schuldhulpverlening hangt hier nauw mee samen. Financiële problemen en schulden kunnen een belangrijke belemmerende factor zijn voor volwaardige deelname aan de samenleving. Integrale dienstverlening dient bij te dragen aan het bereiken van de beleidsdoelen op het terrein van armoedebestrijding, participatie, re-integratie, welzijn, zorg en openbare orde.

Dienstverlening VKB

De VKB heeft verschillende producten en diensten van schuldhulpverlening 'onder één dak'. Daardoor kunnen mensen met schulden op maat breed geholpen worden en is aanpassing van de dienstverlening binnen de VKB betrekkelijk eenvoudig. Schuldhulpverlening moet zoveel mogelijk aansluiten op de ontwikkelingen in het sociaal domein en de ontwikkelingen binnen de GR-gemeenten. Hiertoe staan we in goed contact met de gemeenten en zoeken ook verdere aansluiting bij andere opdracht nemende organisaties, ketenpartners en vrijwilligersorganisaties.

Als VKB werken we inwonergegericht waarbij de inwoner centraal staat. Alles binnen de organisatie is hierop ingericht. Het is van belang dat consultants meer tijd en ruimte creëren om beter in te zetten op begeleiding en aandacht voor de klanten. Het gefaseerd overstappen naar een ander effectief en efficiënt softwaresysteem, dat de medewerkers goed ondersteunt in de werkzaamheden, helpt daarbij. Consultants hebben zo voldoende tijd en ruimte om in te zetten op budgetbegeleiding en persoonlijke benadering van klanten.

We kijken continue naar het verbeteren van onze werkprocessen en de ondersteuning/coaching van de inwoners. De eerdergenoemde inzet op kwaliteit heeft hiermee ook een nauwe relatie, we willen instrumenten als coaching en nazorg beter inzetten om inwoners sneller in een financieel zelfredzame positie te krijgen.

Het kernpakket van de schuldhulpverlening VKB

Een inwoner in Noord-Oost Groningen kan voor deskundige schuldhulpverlening terecht bij de VKB. Deze dienstverlening vormt het *kernpakket* van de VKB. Hiermee geeft de VKB handen en voeten aan de uitvoering van de Wgs en het beleidskader van de gemeenten. Het kernpakket wordt door alle GR-gemeenten bij de VKB afgenomen en wordt gedeeltelijk uit de vaste bijdrage bekostigd.

Als mensen met problematische schulden binnenkomen bij de VKB, worden ze opgevangen door onze medewerkers van het team Budgetbeheer. Inzet van de intake is een laagdrempelige voorziening waar mensen uiteindelijk via een resultaatgericht plan van aanpak worden doorgeleid naar de juiste dienstverlening. De kern van de ondersteuning is de intake met het plan van aanpak en, indien nodig, de crisisinterventie.

De consultants van team Budgetbeheer werken zoveel mogelijk op verschillende locaties in de gemeenten om bereikbaar te zijn voor de inwoners en ketenpartners. Daarnaast wordt het kantoor in Appingedam gebruikt voor de backoffice en de interne verbinding. Op die manier is de VKB toegankelijk voor de inwoners en eveneens voor de medewerkers van de gemeentelijke toegang voor doorverwijzing of collegiaal overleg. Goede aansluiting bij onze partners is een belangrijke aanleiding voor het meer gebiedsgericht werken.

We hebben onze werkprocessen steeds scherper, maar maatwerk blijft te allen tijde belangrijk: een persoonlijke werkwijze die aansluit op de situatie van de inwoner. De eerdergenoemde doelgroep benadering speelt hierin een belangrijke rol. Immers, gerichte kennis over de

gesprekspartner kan de VKB-medewerkers helpen om gericht te kunnen sturen in de gesprekken om zo het meest uit het gesprek te halen. Bij een jongere komt een consulent toch op een andere manier binnen dan bij een ondernemer, om maar twee doelgroepen aan te halen. We willen onze kennis over de doelgroepen beter inzetten om de gesprekken en ondersteuning te bevorderen.

Toegang tot schuldhulpverlening

Inwoners hebben middels de verschillende gemeenten maar ook via de VKB zelf toegang tot schuldhulpverlening. Door de handreiking Basisdienstverlening Schuldhulpverlening (2024), zijn gemeenten verplicht ervoor te zorgen dat schuldhulpverlening gemakkelijk toegankelijk is voor alle inwoners. Dit omvat het wegnemen van drempels zoals complexe aanvraagprocedures en het bieden van begrijpelijke informatie en ondersteuning. De VKB heeft hier al langer oog voor, waardoor onze dienstverlening hier momenteel al op gericht is.

Schuldhulpverleningstrajecten

Op basis van een plan van aanpak kunnen inwoners met problematische schulden verder worden geholpen door een schuldhulpverleningstraject te starten. De VKB heeft een breed scala aan dienstverlening zoals Budgetbeheer, Budgetbegeleiding, Schuldregeling middels betalingsregelingen, herfinanciering, saneringskredieten of schuldbemiddelingen. Het opstarten van juridische procedures zoals een dwangakkoord en Wsnp vallen ook binnen het takenpakket van de VKB.

Budgetbeheer

Het uitgangspunt bij budgetbeheer blijft: lichte ondersteuning waar het kan en zwaardere waar nodig. Het doel is dat mensen weer financieel zelfredzaam worden en blijven, waar nodig met begeleiding. Er wordt nu steviger ingezet op maatwerk en coaching. Dat betekent dat de dienstverlening nog meer wordt afgestemd op de individuele situatie van de klant. We onderscheiden daarbij vier vormen budgetbeheer:

Regulier Budgetbeheer

Dit is de meest uitgebreide vorm van inkomensbeheer en budgetbegeleiding middels coaching. De insteek is een totaalpakket budgetbeheer waarbij afhankelijk van de situatie en de fase waarin iemand zit, op basis van de professionele inschatting van de consulent, een bepaalde werkwijze en tempo wordt gehanteerd. Bij deze werkwijze wordt door gesprekken, coaching of het samenwerken met ketenpartners gemonitord of een lichtere vorm van dienstverlening mogelijk is. Deze vorm van budgetbeheer zetten we ook in wanneer een schuldregeling nog niet mogelijk is voor inwoners.

Beperkt Budgetbeheer

Maatwerk betekent ook rekening houden met mensen die, direct aan het begin of na verloop van tijd, lichte ondersteuning nodig hebben. Voor hen is het product Beperkt Budgetbeheer. Dit product, waarbij de ondersteuning uitgaat van een redelijke mate van zelfstandigheid van de klant, wordt bijvoorbeeld ingezet in de laatste fase van het proces budgetbeheer. Het kan eventueel ook worden ingezet voor mensen die mogelijk onder bewind komen bij de VKB en moeten wachten op de beschikking van de rechtbank.

Begeleid Financieel Beheer

Begeleid Financieel Budgetbeheer is bedoeld voor bestaande klanten voor wie zelfredzaamheid ondanks coaching of flankerende hulp (nog) geen optie is. In een bepaalde fase in hun proces is er de mogelijkheid om Begeleid Financieel Budgetbeheer in te zetten. Dit volstaat in een stabiele situatie met het voortzetten van het betalingsverkeer via de VKB. Het is geen uitbreiding van de doelgroep budgetbeheer, maar een andere vorm van dienstverlening waarbij bewindvoering een te zwaar middel is.

Opstart Budgetbeheer ten behoeve van bewindvoering

Wanneer een inwoner zicht meldt voor bewindvoering duurt het gemiddeld zes maanden voordat het bewind is toegekend. In deze zes maanden is het van belang om te zorgen voor

stabiliteit in het inkomen en de uitgaven. Door budgetbeheer in deze zes maanden op te starten en uit te voeren, zorgt de VKB ervoor dat de financiële ondersteuning direct kan starten voor de inwoner. Door het opstarten van budgetbeheer mogen er bij het bewind minder kosten gedeclareerd worden zodra bewind is uitgesproken, omdat er al budgetbeheer loopt. Dat zorgt voor minder hoge kosten van de bijzondere bijstand. Dit zijn twee belangrijke voordelen van de combinatie van budgetbeheer in samenhang met bewindvoering bij de VKB.

Schuldregeling

Bij het regelen van de schulden ligt de focus op het laten slagen van het minnelijke schuldregelingstraject. Er wordt ingezet op goede informatievoorziening richting de schuldeisers om ze te overtuigen om akkoord te gaan met het voorstel dat wij namens de klant doen. Waar nodig wordt een dwangakkoord ingezet om het minnelijke traject te laten slagen. Deze manier van werken zorgt ervoor dat meer aanvragen in het minnelijke traject slagen dan voorheen. Als het minnelijke traject niet mogelijk is, dan wordt er een doorgeleiding naar de Wsnp gedaan.

Er zijn meerdere vormen van schuldregelen: we bekijken eerst de mogelijkheden van volledige betaling middels een betalingsregeling of herfinanciering. Is dit niet mogelijk, dan wordt er een schuldregeling opgestart. Dat kan op twee manieren, middels een saneringskrediet of schuldbemiddeling.

Als VKB hebben we de afgelopen jaren vol ingezet op een toename van het gebruik van saneringskredieten en dat blijven we ook in de toekomst doen. Deze vorm is voor alle partijen het prettigste, inwoners weten waar ze aan toe zijn en hebben slechts één schuldeiser: de VKB waaraan de lening moet worden afgelost. Voor zowel de schuldeisers als de VKB is een saneringskrediet de minst arbeidsintensieve oplossing. De andere vorm betreft een schuldbemiddeling, deze vorm van schuldsanering heeft niet de voorkeur van de VKB maar is op individueel klantniveau soms de best passende oplossing.

Vanwege een wetswijziging is per 1 juli 2023 de looptijd van de schuldregeling (zowel MSNP als WSNP) verkort van 36 naar 18 maanden. Schuldeisers gaan vanwege de kortere looptijd een lager bedrag ontvangen. Hierdoor wordt het verstrekken van een saneringskrediet t.o.v. een schuldbemiddeling nog interessanter. Tot op heden werd bijna 70% van de geslaagde minnelijke schuldregelingen omgezet in een saneringskrediet. Het beleid van gemeenten zal de komende jaren gericht zijn op toename van dit percentage.

Het keuzepakket van de VKB

Om tegemoet te komen aan de verschillende individuele ambities binnen de GR-gemeenten is in het vorig hoofdstuk aangegeven dat een samenwerkingsvorm met enige flexibiliteit wenselijk is. Concreet betekent dat dat naast het kernpakket afzonderlijke afspraken gemaakt kunnen worden met de VKB. Wij onderscheiden daarin twee mogelijkheden: inzet van de VKB binnen de gemeentelijke toegang en beschermingsbewind.

Keuzepakket: Inzet VKB binnen gemeentelijke toegang

De eerste stap bij (dreigende) financiële problemen is om de situatie integraal te bekijken en snel en deskundig, samen met de inwoner, aan te pakken. Gemeenten zijn volop bezig met de ontwikkeling van een toegang waarin dit kan worden opgepakt. De wijze waarop dat wordt vormgegeven, verschilt per gemeente.

Preventie en voorlichting

Naast vroegsignalering zal ook in 2024 en 2025, en afhankelijk van de keuzes door gemeenten, vanuit de afdeling Preventie & Voorlichting voorlichting worden gegeven aan basisscholen en het voorgezet onderwijs. Zo leren kinderen al vroeg leren over (de werking van) geld en een gezond uitgavenpatroon. Door hier op jonge leeftijd aandacht aan te besteden kan dit een preventieve werking hebben op het ontstaan van financiële problemen op oudere leeftijd. Jongvolwassenen worden geholpen d.m.v. coachingsgesprekken en via

workshops op scholen. Ook wordt er door de preventiemedewerkers deelgenomen aan diverse projecten om krachten te bundelen en te zorgen voor kennisoverdracht. Voorbeelden hiervan zijn Financiële Educatie Nieuwe Stijl (FENS), Kansen voor Kinderen en Route Rubicon. Tot slot worden er op uitnodiging van bedrijven en instellingen voorlichtingsbijeenkomsten georganiseerd, voorbeelden hiervan zijn bijeenkomsten bij de Bibliotheek, Afeer, 2BE en de gemeenten (statushouders)

Vroegsignalering

Sinds 1 januari 2021 hebben gemeenten de wettelijke taak om zich toe te leggen op vroegsignalering. Dit kan ingevuld worden door dienstverlening (detachering) vanuit de VKB of door eigen invulling door de betreffende gemeente. Per gemeente bekijken we de behoefte en stemmen we dat op elkaar af. In ieder geval merken we dat het aantal meldingen via vroegsignaleringen is toegenomen.

2.3.3 Wat mag het kosten?

De programmabegroting is gebaseerd op de gerealiseerde cijfers 2023, de herziene begroting 2024 en de verwachte kosten ontwikkeling 2024 en 2025 (waaronder de effecten uit de CAO SGO).

De begroting is opgesteld op basis van een inschatting van de aantallen producten voor het kern- en keuzepakket. De specificatie van de aantallen per gemeente wordt hieronder weergegeven. De financiële vertaalslag ligt uiteraard in de financiële begroting verderop in dit document.

Producten kernpakket

Opdrachtgever	Aanmelding	Intake compleet	Crisis intake compleet	Verkorte intake	Subtotaal kernpakket
Tarief	€ 77	€ 924	€ 1.540	€ 385	

Eemsdelta	190	141	12	-	€ 163.400
Het Hogeland	58	42	-	-	€ 43.300
Oldambt	170	110	13	-	€ 134.800
Pekela	67	53	5	-	€ 61.800
Veendam	115	74	5	-	€ 84.900
Totaal	600	420	35	-	€ 488.200

Opdrachtgever	Adviesrecht beschermingsbewind	Advies gesprek (preventie)	Intake SR	Schuld-regeling	Schuld-bemiddeling	Subtotaal kernpakket
Tarief	€ 462	€ 308	€ 308	€ 1.232	€ 462	

Eemsdelta	-	20	25	60	15	€ 94.700
Het Hogeland	-	-	10	25	15	€ 40.800
Oldambt	-	-	25	60	15	€ 88.600
Pekela	-	-	15	25	10	€ 40.000
Veendam	-	-	20	40	15	€ 62.400
Totaal	-	20	95	210	70	€ 326.500

Opdrachtgever	Budgetbeh. (incl. opstart, afrondding en coaching)	Budget- beheer beperkt	Begeleid financieel beheer	Coachings- gesprek (preventie)	Leen- aanvraag	Subtotaal kernpakket
Tarief	€ 1.309	€ 385	€ 770	€ 462	€ 231	

Eemsdelta	236	75	90	30	20	€ 425.600
Het Hogeland	62	15	45	-	20	€ 126.200
Oldambt	185	15	50	-	60	€ 300.300
Pekela	78	10	30	-	35	€ 137.100
Veendam	149	10	50	-	50	€ 248.900
Totaal	710	125	265	30	185	€ 1.238.100

Opdrachtgever	Wsnp- verklaring	Financ. beheer	Dwang- akkoord, incl. zitting	Opstart budgetbeh. t.b.v. be- scherm.bew.	Subtotaal kernpakket
Tarief	€ 308	€ 231	€ 462	€ 616	

Eemsdelta	20	10	10	10	€ 19.300
Het Hogeland	5	-	5	5	€ 6.900
Oldambt	15	5	10	5	€ 13.500
Pekela	5	5	5	5	€ 8.100
Veendam	10	5	5	5	€ 9.600
Totaal	55	25	35	30	€ 57.400

Opdrachtgever	Totaal kern pakket
Tarief	

Eemsdelta	€ 703.000
Het Hogeland	€ 217.200
Oldambt	€ 537.200
Pekela	€ 247.000
Veendam	€ 405.800
Totaal	€ 2.110.200

Producten keuzepakket

	Leen- aanvraag met borg	preventie en voor- lichting	Totaal keuze pakket
Tarief	€ 154	€ 1.073	

Eemsdelta	5	10	€ 11.500
Het Hogeland	5	-	€ 800
Oldambt	5	-	€ 800
Pekela	2	-	€ 300
Veendam	5	0	€ 800
Totaal	22	10	€ 14.200

Schuldhelpverlening ondernemers, jongeren en vroegsignalering

Opdrachtgever	SHV ondernemers	Totaal budget
Tarief	€ 77	
	uren	
Eemsdelta	0	€ -
Het Hogeland	-	€ -
Oldambt	416	€ 32.000
Pekela	-	€ -
Veendam	0	€ -
Totaal	416	€ 32.000

	SHV jongeren	Totaal budget
Tarief	€ 77	
	uren	
Eemsdelta	0	€ -
Het Hogeland	-	€ -
Oldambt	75	€ 5.800
Pekela	-	€ -
Veendam	0	€ -
Totaal	75	€ 5.800

	Vroeg- signalering	Totaal budget
Tarief	€ 77	
	uren	
Eemsdelta	1.472	€ 113.300
Het Hogeland	-	€ -
Oldambt	736	€ 56.600
Pekela	-	€ -
Veendam	0	€ -
Totaal	2.208	€ 169.900

Opdrachtgever	Totaal overige bijdragen
Tarief	
Eemsdelta	113.300
Het Hogeland	-
Oldambt	94.400
Pekela	-
Veendam	-
Totaal	207.700

Raming lasten en baten

Schuldhelpverlening	Realisatie 2023	Herziene begroting 2024	Primaire begroting 2025
	€	€	€
Lasten	2.783.437	2.868.615	2.734.658
Baten	2.840.236	2.434.600	2.608.700
Saldo	56.799	-434.015	-125.958

Beschermingsbewind

Beschermingsbewind wordt primair door de klant betaald. Ongeveer twee-derde van alle klanten zal hiervoor bijzondere bijstand aanvragen.

Van belang hierbij is dat beschermingsbewind alleen door de rechter kan worden opgelegd en ook alleen door de rechter beëindigd kan worden. De rechtbank bepaalt tevens het soort bewind. Gemeenten hebben de mogelijkheid om adviesrecht bij de rechtbank aan te vragen, in 2023 was het animo daartoe niet groot. Voor zover wij weten is hiervan geen gebruik gemaakt. We verwachten dat de impact op de begroting gering zal zijn.

De geschatte verdeling van het aantal dossiers per gemeente blijkt uit onderstaand overzicht:

Opdrachtgever	Intake	Partner	ER&V		Jaarbeloning				Totaal
					Regulier	Schulden			
	Alleen	Partner	Alleen	Partner	Alleen	Partner	Alleen	Partner	
Tarief	€ 621	€ 745	€ 232	€ 280	€ 1.320	€ 1.582	€ 1.707	€ 2.048	
Eemsdelta	11	1	7		101	8	20	3	€ 195.460
Het Hogeland	3	1	2		23	3	6	-	€ 48.420
Oldambt	9	1	6		59	6	16	4	€ 130.602
Pekela	3	1	2		16	6	7	2	€ 49.729
Veendam	4	1	3		28	6	11	1	€ 71.202
Buiten werkgebied	-		-		43	1	5	-	€ 66.877
Totaal	30	5	20	-	270	30	65	10	562.290

De uurtarieven voor bewindvoering worden bepaald door het rijk. Daar heeft de gemeente geen invloed op. Ter indicatie: het uurtarief is voor 2024 vastgesteld op € 77.60 (exclusief btw). Landelijk is er nog steeds veel discussie over de tariefstelling vanuit de overheid in combinatie met de ervaren werkdruk bij de bewindvoerders. De impact naar de toekomst is op dit moment nog niet in te schatten.

Raming lasten en baten

Beschermingsbewind	Realisatie 2023	Herziene begroting 2024	Primaire begroting 2025
	€	€	€
Lasten	545.065	601.085	610.042
Baten	488.266	562.400	562.300
Saldo	-56.799	-38.685	-47.742

Vaste bijdrage: overhead en bestaan

De VKB heeft te maken met kosten voor bestuur ondersteuning en niet product-/dienstverlening specifieke activiteiten en voorzieningen gericht op een effectief en efficiënt beheer van de bedrijfsvoering.

Er vindt een algemene interne ondersteuning aan de diverse organisatieonderdelen, het management, het dagelijks bestuur en algemeen bestuur plaats. Bij de algemene interne ondersteuning gaat het onder meer om de personeelszorg, communicatie, juridische zaken, de financiële administratie, de kwantitatieve, kwalitatieve en financiële informatievoorziening en applicatiebeheer en de facilitaire ondersteuning.

De begrootte lasten worden bepaald door de kosten van het in standhouden van de gemeenschappelijke regeling. Deze zogenaamde bestaanskosten zijn de materiele kosten en ondersteunde diensten (overhead) zoals beschreven in de 'notitie overhead' van de Commissie BBV.

Raming lasten en baten

Vaste bijdrage	Realisatie 2023	Herziene begroting 2024	Primaire begroting 2025
	€	€	€
Lasten	1.733.570	2.021.800	2.069.300
Baten	1.733.570	2.021.800	2.069.300
Saldo	-	-	-

In de begroting wordt uitgegaan van budgettair neutrale situatie op de overhead en bestaanskosten. Deze kosten worden middels een tarief per inwoner in rekening gebracht bij de deelnemende gemeenten. De verdeling per gemeente ziet er als volgt uit:

		Vaste bijdrage 2025
Tarief		€ 14,77
Eemsdelta	45.106	€ 666.200
Het Hogeland *)	15.553	€ 229.700
Oldambt	39.405	€ 582.000
Pekela	12.517	€ 184.900
Veendam	27.520	€ 406.500
Totaal	140.101	€ 2.069.300

*) betreft het aantal inwoners van de voormalige gemeente Eemsmond.

2.4 Paragrafen

In het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten (BBV) zijn meerdere verplichte paragrafen opgenomen voor provincies, gemeenten en hun gemeenschappelijke regelingen. Deze zijn niet allemaal relevant voor de VKB. Om die reden zijn de paragrafen lokale heffingen en grondbeleid niet opgenomen. Hieronder staan de paragrafen:

1. Weerstandvermogen en risicobeheersing;
2. Onderhoud kapitaalgoederen;
3. Financiering;
4. Bedrijfsvoering;
5. Verbonden partijen.

2.4.1 Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Weerstandsvermogen is van belang om de financiële gezondheid van de VKB te kunnen beoordelen. Het is bedoeld om risico's waarvoor geen voorzieningen zijn getroffen op te kunnen vangen. Het gaat hierbij om de verhouding tussen:

- De weerstandscapaciteit, dit is de beschikbare financiële ruimte die zonder ingrijpende beleidswijzigingen beschikbaar is;
- De aanwezige risico's.

De weerstandscapaciteit bestaat uit twee onderdelen, de structurele en de incidentele weerstandscapaciteit.

De *structurele weerstandscapaciteit* is met name van belang voor het opvangen van optredende risico's die een over de tijd uitgestrekt effect hebben en om de incidentele weerstandscapaciteit aan te vullen na het optreden van risico's. Een structureel middel om risico's op te vangen kan bijvoorbeeld zijn de post onvoorzien in de begroting.

De *incidentele weerstandscapaciteit* is het ter dekking van risico's aanwezige vrije vermogen. De incidentele weerstandscapaciteit bestaat uit bijvoorbeeld de algemene en bestemmings-reserves en deze bedrage ultimo 2023 nihil.

De aanwezige (structurele en incidentele) weerstandscapaciteit moet voldoende zijn om de financiële gevolgen van optredende risico's op te kunnen vangen. Risico's zijn van nature onzeker van aard en omvang. Indien dit niet zo was, zouden zij worden opgenomen in de begroting.

De belangrijkste risico's voor de VKB zijn:

- Er is onduidelijkheid over de vraag of de VKB verplicht is BTW in rekening te brengen bij het product beschermingsbewind. De VKB is van mening dat er geen BTW-plicht is omdat beschermingsbewind binnen de BTW-vrijstelling voor schuldhelpverlening valt. Omvang risico: maximaal € 505.000,-;
- Alle in de begroting opgenomen aannames zijn gebaseerd op een voorspelling omtrent het aantal aanvragen en diensten. Indien er in een jaar sprake zal zijn van een (grote) stijging of daling in het aantal aanvragen en diensten, zal dit kunnen leiden tot frictiekosten en een extra financiële bijdrage van de gemeenten. Omvang risico: p.m.;
- De VKB is net als elke andere werkgever in de sector Overheid en Onderwijs verplicht eigen risicodragers voor de Wet Werkloosheidsvoorziening (WWV). Op het moment dat arbeidscontracten niet worden verlengd en/of worden ontbonden en de werknemer raakt werkloos, wordt de WW-uitkering plus opslag voor werknemerspremies in rekening gebracht bij de VKB. Omvang risico: p.m.
- Volgens de CAO SGO ontvangen de medewerkers van de VKB een IKB, Individueel keuze budget. In de besteding van IKB is de werknemer vrij. Zo kan de werknemer bijvoorbeeld extra verlof aankopen zonder dat daar toestemming van de leidinggevende voor nodig is. Dit kan bij afdelingen leiden tot tijdelijke onderbezetting waardoor de bewoners van het verzorgingsgebied minder snel en adequaat geholpen kunnen worden. Omvang risico: p.m.

Uitgangspunt bij risico's is dat het meestal incidentele tegenvallers zijn. Daarnaast zullen niet alle risico's op hetzelfde moment plaatsvinden.

De VKB is een uitvoeringsorgaan van de deelnemende gemeenten. In dat kader ontvangt de VKB op basis van de opgestelde begroting financiële bijdragen van de deelnemende gemeenten en is het niet nodig dat de VKB over een eigen weerstandsvermogen beschikt. Een nadelig exploitatiesaldo wordt op basis van de gemeenschappelijke regeling volledig doorberekend aan de deelnemende gemeenten. In het weerstandsvermogen wordt daarom voorzien door de deelnemende gemeenten zelf. Een eventueel nadelig exploitatiesaldo

brengen de gemeenten ten laste van de door hen opgebouwde weerstandscapaciteit. Hiermee is de weerstandscapaciteit van de VKB als zodanig gewaarborgd.

Kengetallen

Ingevolge artikel 11 van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeente (BBV) dient een aantal kengetallen opgenomen te worden. De financiële kengetallen zijn een uniforme set van kengetallen die een beter inzicht geven in de financiële posities van de gemeenten, gemeenschappelijke regelingen en provincies, en daarmee ook informatie over de weer- en wendbaarheid van hun begrotingen. De berekening van de kengetallen is conform de ministeriële richtlijnen voor de wijze waarop kengetallen worden vastgesteld en opgenomen in de begroting.

Netto schuldquote

Hoe hoger de schuld, hoe hoger de netto schuldquote. De netto schuldquote weerspiegelt het niveau van de schuldenlast ten opzichte van de eigen middelen en geeft een indicatie van de druk van de rentelasten en de aflossingen op de exploitatie. Normaliter bevindt de netto schuldquote zich ergens tussen de 0% en 100%.

Solvabiliteitsratio

Dit kengetal geeft inzicht in de mate waarin de VKB in staat is aan haar financiële verplichtingen te voldoen. De solvabiliteitsratio is conform het gevoerde beleid al een langere periode nihil (zie paragraaf 2.4.1 weerstandsvermogen en risicobeheersing).

Kengetallen	Realisatie 2023	Herziene begroting 2024	begroting 2025	Meerjaren begroting 2026	Meerjaren begroting 2027
Netto schuldquote	2,4%	2%	2%	2%	2%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	2,4%	2%	2%	0%	2%
Solvabiliteitsratio	0%	0%	0%	0%	0%
Liquiditeitsratio	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9

Liquiditeitsratio

De liquiditeit laat zien wat de mate is waarin de VKB in staat is om aan haar direct opeisbare verplichtingen te kunnen voldoen. De liquiditeitsratio is conform het gevoerde beleid al een langere periode onder de 1. De huidige uitkomst geeft aan dat er op korte termijn onvoldoende vorderingen en gelden zijn om de korte schulden te voldoen. Door de waarborgen die een gemeentelijke kredietbank als overheidsorgaan (gemeenschappelijke regeling) met zich meebrengt, is er geen noodzaak het toegepaste beleid te wijzigen.

2.4.2 Onderhoud kapitaalgoederen

De investeringen zijn met name gericht op het in stand houden en vervangen van de telefonie en automatisering.

Het personeel is gehuisvest in het kantoorpand aan de Stationsweg 2 te Appingedam, maar is vanwege Corona vooral thuis aan het werk of op locatie bij een gemeente of ketenpartner. De medewerker van de VKB is, met behulp van diverse mobiele devices, flexibel inzetbaar.

Het kantoorpand wordt gehuurd. In 2019 is besloten de huurovereenkomst van het pand niet op te zeggen en daarmee te gaan voor een verlenging van de huidige huurovereenkomst van vijf jaar. Vanwege de mobiele inzetbaarheid van de medewerkers en de Corona maatregelen is ervoor gekozen het aantal werkplekken op kantoor te verminderen. Er zijn 38 werkplekken geformeerd. In goed overleg met de verhuurder is de tweede verdieping van het pand halverwege 2021 afgestoten. De huurovereenkomst van het pand loopt tot oktober 2025, een eventuele opzegging dient voor 1 oktober 2024 gedaan te worden. We zullen bij de verkenning

voor een andere locatie van de VKB niet alleen rekening houden met de huurkosten maar ook met de ingezette lijn om onze dienstverlening zo dicht mogelijk bij de inwoner te brengen.

Het binnen onderhoud van het kantoorpand komt voor rekening en risico van de VKB. Voor wat betreft de inrichting dan wel bouwkundige aanpassingen van de kantoorruimten is de VKB eveneens verantwoordelijk. Deze kosten worden aangemerkt als huurderinvesteringen. Het externe (groot) onderhoud van het kantoorpand komt voor rekening en risico van de verhuurder.

2.4.3 Financiering

Deze paragraaf bevat de beleidsrealisatie ten aanzien van het risicobeheer van de financieringsportefeuille. Overeenkomstig de regelgeving heeft het bestuur het treasurystatuut vastgesteld. Het treasurystatuut stelt kaders en doelstellingen voor de uitvoering van het treasurybeleid. Het treasurystatuut is gebaseerd op de Wet Financiering Decentrale Overheden (Wet Fido). Een belangrijk doel van deze wet is de bevordering van een solide financieringsstructuur van decentrale overheden. De treasuryfunctie wordt onderverdeeld in risicobeheer en kasbeheer.

Risicobeheer

Conform artikel 13 Besluit Begroting en Verantwoording zullen opmerkingen gemaakt moeten worden omtrent beleidsvoornemens inzake risicobeheer. Het betreft hier rente-, debiteuren-, koers-, en valutarisico's. Voor de VKB zijn de twee laatstgenoemde risico's niet van toepassing. Voor risico's die kwantificeerbaar zijn, dienen voorzieningen te zijn gevormd.

Renterisico

Onder dit risico wordt begrepen het risico dat de VKB loopt als gevolg van mogelijke renteschommelingen. Voorkomen dient te worden dat de VKB in financiële moeilijkheden komt door rentestijgingen. Dit risico kan worden beperkt door de financieringsbehoefte te spreiden over de jaren. De mate van deze spreiding wordt uitgedrukt in de renterisico norm. In de renterisico norm worden nieuw aan te trekken leningen in een jaar uitgedrukt als percentage van het begrotingstotaal.

Het begrote renterisico norm wordt weergegeven in de volgende tabel.

Renterisiconorm (bedragen x 1.000)		2025 (begroot)
1a	Renteherziening op vaste schuld o/g	€ -
1b	Renteherziening op vaste schuld u/g	€ -
2	Netto renteherziening op vaste schuld (1a - 1b)	€ -
3a	Nieuwe aangetrokken vaste schuld	€ -
3b	Nieuwe verstrekte lange leningen	€ 350
4	Netto nieuw aangetrokken vaste schuld (3a - 3b)	€ -350
5	Betaalde aflossingen	€ -
6	Herfinanciering (laagste van 4 en 5)	€ -350
7	Renterisico op vaste schuld (2 + 6)	€ -350
8	De begrotingsomvang per 1 januari	€ 5.414
9	Het normpercentage	20%
10	Renterisiconorm (8 x 9)	€ 1.083
11	Ruimte (positief) / Overschrijding (negatief) (10 - 7)	€ 1.433

Uit deze opstelling blijkt dat de VKB binnen de grenzen van de renterisico norm opereert. Ook voor de komende jaren verwacht de VKB geen overschrijding van deze norm.

Kredietrisico

Kredietrisicobeheer (of debiteurenrisicobeheer) is het beheersen van de risico's die voortvloeien uit de mogelijkheid op een waardedaling van de vorderingspositie ten gevolge van het niet (tijdig) na kunnen komen van de verplichtingen door de tegenpartij. Ten aanzien van het

debiteurenrisico wordt jaarlijks op basis van een geschat risicoprofiel van de debiteuren per 31 december van dat jaar toegevoegd aan de voorziening dubieuze leningdebiteuren. Er wordt ten aanzien van leningdebiteuren een (pro)actief beleid gevoerd.

Voor wat betreft niet-kwantificeerbare risico's wordt verwezen naar de eerdere paragraaf betreffende het weerstandsvermogen en risicobeheersing.

Kasbeheer

De kasgeldlimiet is het maximum bedrag waarvoor de VKB middelen mag aantrekken op de geldmarkt. Voor de netto vlottende schulden geldt de kasgeldlimiet als norm. De standaard norm is gedefinieerd als 8,2% van de jaarlijkse begrotingsomvang aan het begin van het jaar. Op grond van artikel 3 lid 5 van de Wet Fido wordt jaarlijks door de provincie Groningen in overleg met de VKB een afwijkend percentage voor de kasgeldlimiet vastgesteld, zodat de netto vlottende schuld binnen de toegestane kasgeldlimiet blijft.

De begrote kasgeldlimiet wordt weergegeven in de volgende tabel.

Kasgeldlimiet (bedragen x 1.000)		2025 (begroot)
Omvang begrotingstotaal per 1 januari:	€	5.414
Toegestane kasgeldlimiet (a)		
- in procenten		40%
- in geld	€	2.166
Vlottende schuld		
- opgenomen gelden < 1 jaar	€	-
- schuld in rekening-courant	€	-
- gestorte gelden door derden < 1 jaar	€	5.000
- overige geldleningen niet zijnde vaste schuld	€	-
Totaal vlottende schuld (b)	€	5.000
Vlottende kasgeldmiddelen		
- uitgeleende gelden < 1 jaar	€	80
- contante gelden in kas	€	-
- tegoeden in rekening-courant	€	500
- overige uitstaande gelden < 1 jaar	€	3.500
Totaal vlottende kasgeldmiddelen (c)	€	4.080
Toets kasgeldlimiet		
Totaal netto vlottende schuld (b) - (c)	€	920
Toegestane kasgeldlimiet (a)	€	2.166
Ruimte (positief) / Overschrijding (negatief)	€	1.246

Schatkistbankieren

De aanwezige bankgelden betreffen gelden van cliënten. Deze derden gelden zijn uitgezonderd van het verplichte schatkistbankieren (SKB). Door de toegenomen rentestanden de afgelopen jaren, ontving VKB rente-inkomsten uit de via het schatkistbankieren gestalde derdengelden. De gefaseerde overstap naar een effectiever en efficiënter softwaresysteem brengt hier in 2025 verandering in. Het nieuwe systeem werkt met individuele beheer- en leefgeldrekeningen waardoor de tegoeden op het schatkistbankieren verlaagd worden en de rente-inkomsten grotendeels gefaseerd verdwijnen.

2.4.4 Bedrijfsvoering

Algemeen

In deze paragraaf wordt aandacht besteed aan de beleidsmatige en toekomstige aspecten van de bedrijfsvoering. Een juiste bedrijfsvoering is van belang om de taken van de VKB verantwoord uit te kunnen voeren. De VKB beschikt over een werkorganisatie onder leiding van een directeur. De werkorganisatie voert taken op het gebied schuldhulpverlening uit. Voor

een verdere toelichting op de bedrijfsvoering wordt verwezen naar het voorwoord op pagina 4 en het programmaplan vanaf pagina 8 en verder.

Financieringssysteem

Op transparante wijze wordt onderscheid gemaakt tussen bestaanskosten en de productkosten. De bestaanskosten worden op basis van het inwoneraantal omgerekend naar een vaste bijdrage (1/4 deel) voor elke GR-gemeente en de productkosten worden berekend voor elke gemeente afzonderlijk op basis van de productafname (3/4 deel).

		Vaste bijdrage 2025
Tarief		€ 14,77

Eemsdelta	45.106	€ 666.200
Het Hogeland *)	15.553	€ 229.700
Oldambt	39.405	€ 582.000
Pekela	12.517	€ 184.900
Veendam	27.520	€ 406.500
Totaal	140.101	€ 2.069.300

Automatisering en telefonie

De VKB heeft de automatisering uitbesteed. De VKB is aangesloten op en maakt gebruik van de diensten van Interstellar (voorheen CSN Groep B.V). De diensten worden door middel van een dienstverleningsovereenkomst uitgevoerd. In 2022 is een Europese aanbesteding gestart voor de ICT binnen de VKB welke in 2023 leidde tot een gunning. Vanaf 2024 werken we op basis van nieuwe afspraken met de ICT leverancier. Hierbij streven we ernaar zo helder mogelijk aan de voorkant te komen tot afspraken in de Service Level Agreement, om daarmee frictiekosten zoveel mogelijk te voorkomen.

In 2024 en 2025 zal ook VKB gefaseerd overstappen met haar softwaresysteem voor de schuldhulpverlening. Allegro zal grotendeels en in fasen worden vervangen door SmartFMS. De kosten voor deze migratie worden geschat op € 35.500 en zijn opgenomen in de afschrijvingskosten (duur 5 jaar). De doorlopende licentiekosten van € 28.800 zijn opgenomen in het totaal van de automatiseringskosten.

Naast de standaard hard- en software voor een werkplek wordt gebruik gemaakt van de softwareprogramma's MS 365, Allegro, Xtendis, Scienta, Elvy en Exact Globe Next.

Gegevensbescherming

Informatie is één van de belangrijkste bedrijfsmiddelen van de VKB. Toegankelijke en betrouwbare informatie is essentieel voor de VKB om zijn (wettelijke) taken te kunnen uitvoeren en om daarover transparant en proactief verantwoording te kunnen afleggen. Daarnaast verwerkt de VKB bij de uitvoering van zijn taken persoonsgegevens van gevoelige aard, zoals financiële gegevens. Deze informatie is dus waardevol en moet beschermd worden. Privacy en gegevensbescherming is daarom een blijvend relevant onderwerp voor de VKB. Het zorgvuldig verwerken van privacygevoelige informatie is essentieel voor het vertrouwen van inwoners in de VKB.

De VKB spant zich in om gegevensbescherming en informatiebeveiliging blijvend op niveau te houden. Zo is de VKB transparant naar inwoners over wat het met de persoonsgegevens doet en is er aandacht voor de rechten van betrokkenen. Door cliënten ingediende AVG-verzoeken worden zorgvuldig en tijdig afgehandeld. Uiteraard is er ook een werkende procedure voor het melden en registreren van beveiligingsincidenten en datalekken.

Nog in 2024 vindt een verdere verdiepingsslag plaats van het informatiebeveiligingsbeleid. Hierbij worden we ondersteund door Data Expert bij het vergroten van onze security awareness en –training. Ook worden er Incident Response services ingeregeld voor het geval VKB geraakt

wordt door een digitale aanval. In 2024 zal verder gebouwd worden aan de inrichting van gegevensbescherming en informatiebeveiliging en het borgen daarvan als continu proces. Hiertoe hebben we eerder een extra investering voorzien in 2024. Daarmee zijn er geen extra kosten opgenomen voor de begroting van 2025.

Externe functionaris voor gegevensbescherming

Als overheidsorganisatie is de VKB verplicht een functionaris voor gegevensbescherming (hierna: FG) aan te wijzen. De FG heeft een onafhankelijke positie in de organisatie en houdt toezicht op naleving van de AVG en het beleid gegevensbescherming. Sinds 1 december 2021 wordt de FG-rol op detachingsbasis ingevuld door de FG van de Provincie Groningen.

2.4.5 Wet Open Overheid

De Wet open overheid (Woo) is met ingang van 1 juli 2022 de opvolger van de Wet openbaarheid bestuur (Wob). De Woo bepaalt dat een bestuursorgaan in de jaarlijkse begroting en verantwoording aandacht besteedt aan de beleidsvoornemens en uitvoering van de Woo.

In 2024 heeft de VKB een duidelijke procesbeschrijving en deze op onze website ook gepubliceerd. Daarmee weten inwoners of belanghebbenden in het kader van passieve openbaarmaking beter de weg te vinden als zij een Woo-verzoek willen indienen. Actieve informatievoorziening blijft de aandacht behouden en zal daar waar nodig worden geüpdatet. Wanneer de ontwikkelingen van Het Open Overheidsinformatie (PLOOI) verder bekend zijn kunnen wij in 2024 systemen en processen binnen de VKB hierop afstemmen. Er is continue aandacht voor het verbeteren van de informatiehuishouding van de organisatie.

2.4.6 Fraude en fraudepreventie

Fraude, frauderisico's, preventie en bescherming van integriteit staan op de agenda bij de VKB. We hebben integriteitsbeleid, een klokkenluidersregeling en in de processen is waar mogelijk functiescheiding ingebouwd. We werken aan bewustwording en aandacht voor de risico's en preventiemaatregelen, waarbij houding, gedrag en cultuur ook nadrukkelijk aan de orde zullen blijven komen. We hebben risico's gedefinieerd en de beheersmaatregelen om deze risico's te mitigeren ingericht. Hierin hebben we aandacht voor risico's bijvoorbeeld ten aanzien van:

- Onrechtmatige/frauduleuze betalingen aan klanten, leveranciers, personeel
- Corruptie risico in zakelijke relaties
- Onrechtmatige / frauduleuze declaraties
- Onttrekken van activa aan de organisatie
- Misbruik van bedrijfsmiddelen en/of bedrijfsgegevens

In 2024 brengen wij de volgende beheersingsmaatregelen aan waarvan een deel door zal lopen in 2025:

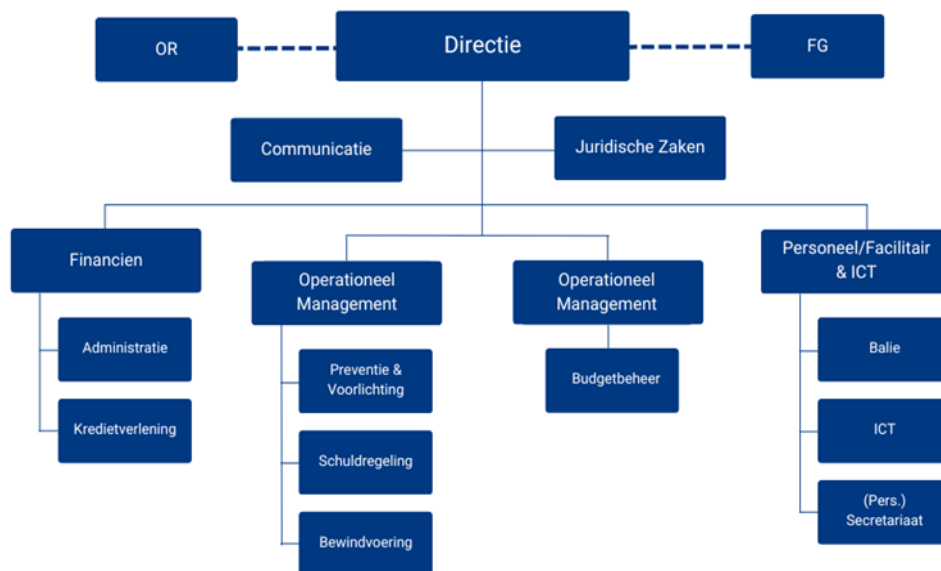
- Selectief aannamebeleid, opvragen van een VOG en het laten ondertekenen van een integriteitsverklaring
- Voorbeeldfunctie vanuit de leiding
- Functiescheiding in het accorderen van facturen, declaraties en het betalingsverkeer
- Toegangsbeveiliging en rechtenbeheer in de geautomatiseerde gegevensverwerking
- Voorlichting en bewustwordingscampagne

2.4.7 Gevolgen gemeentelijke herindelingen

Als gevolg van de gemeentelijke herindeling is er een onrechtmatigheid ontstaan in de verhoudingen van het DB en het AB. Inmiddels is vastgesteld dat genomen besluiten in deze situatie niet onrechtmatig zijn. Het bestuur is zich van de situatie bewust en al enige tijd geleden onderzoek gestart naar de mogelijke oplossingsrichtingen.

2.4.8 Personeel

Het actuele organogram van de uitvoeringsorganisatie van de VKB is hieronder weergegeven.



De uitvoeringsorganisatie staat onder leiding van de directeur en onder toezicht van het Dagelijks- en het Algemeen Bestuur.

Directeur en Management Team

De directeur stuurt het Management Team van de VKB aan. De managers sturen de betreffende uitvoerende teams aan. Zij vormen de schakel tussen de teams en de directie.

Juridische zaken

De directeur stuurt de afdeling juridische zaken aan, de afdeling die o.a. belast is met bestuursrechtelijke zaken, gegevensbescherming, klachtenafhandeling en algemene juridische dossiers.

Communicatie

Onder deze afdeling vallen de 'normale' taken zoals de website, huisstijl, interne communicatie, enzovoorts, maar ook voor onze organisatie specifieke aangelegenheden als begrijpend schrijven en lezen, de interne kennisbank, e.d. De directeur stuurt deze afdeling aan.

Financiën

Financiële administratie

De kerntaak betreft de planning-en-control cyclus (P&C) oftewel op een systematische manier de financiële koers van de organisatie in de gaten houden. Hiermee wordt richting gegeven aan het financieel proces met behulp van diverse rapportages zoals begroting, jaarstukken en maraps. Daarnaast verzorgt deze afdeling het betalingsverkeer, de dagelijkse bank-administratie alsmede de debiteurenbewaking. Deze afdeling is organisatie ondersteunend. Zo verzorgen zij o.a. de administratieve ondersteuning van de afdelingen en de administratieve afhandeling van het schuldregeling traject.

Kredietverlening

De afdeling kredietverlening heeft als kerntaken, het beoordelen van de aanvragen voor en het verstrekken van sociale leningen, herfinancieringen en saneringskredieten.

Personele/Facilitaire Zaken en ICT

ICT

Het beheren van de contracten met de IT en Telefonie leveranciers. Het up to date brengen en houden van onze proces ondersteunende systemen. Het verzorgen van hybride werkplekken voor onze medewerkers. Het zorgdragen voor een goede informatiebeveiliging.

Balie/ receptie

De kerntaken zijn het telefonisch ondersteunen van alle afdelingen, het ontvangen/ te woord staan van klanten aan de balie, het maken van afspraken en het verwerken van de post.

Personeelszaken

Het voeren van een helder personeelsbeleid, het up to date brengen en houden van ons personeelsbeleid. Het voeren van een gericht opleidingsbeleid gericht op de kwaliteit van onze individuele medewerkers, de teams en de organisatie als geheel. Het zorgdragen voor de vitaliteit van onze medewerkers, mede in het kader van het terugbrengen van het ziekte verzuim. Het vormgeven van het hybride werken bij de VKB.

Operationeel Management

De operationele afdelingen worden aangestuurd door twee operationele managers en daarbij ondersteund worden door twee praktijkbegeleiders. De betreffende afdelingen zijn:

Preventie en voorlichting

De afdeling preventie houdt zich bezig met het ontwikkelen en uitvoeren van individuele en collectieve preventieactiviteiten zoals het voeren van advies- en coachingsgesprekken en het geven van cursussen en voorlichting.

Budgetbeheer

Het voeren van intakegesprekken en het uitvoeren en onderhouden van het budgetbeheer en budgetbegeleiding.

Beschermingsbewind

Deze afdeling verzorgt het beschermingsbewind. Beschermingsbewind is een door de rechter opgelegde vorm van 'verplicht budgetbeheer' voor meerderjarige personen die wegens verkwisting, een geestelijke of lichamelijke tekortkoming niet in staat zijn zelf hun financiën goed te regelen.

Schuldregeling

Het verzorgen van schuldbemiddeling, schuldsaneringstrajecten en het opstellen van verklaringen Wsnp.

Personeelshandboek

Eind 2021 heeft het Dagelijks Bestuur - na verkregen instemming van de Ondernemingsraad (OR) - het technisch omgezette Personeelshandboek vastgesteld.

Daarbij is toen de wens uitgesproken het handboek steeds meer VKB eigen te maken. Regelmatig worden hier wijzigingen in aangebracht en na overleg met en instemming van de OR, voorgelegd aan het bestuur.

Ook voor het jaar 2025 blijven we kritisch kijken naar bestaande en nieuwe personele regelingen in samenhang met de ontwikkelingen vanuit de CAO en werken we steeds aan het actualiseren van het personeelshandboek. Hiermee proberen wij steeds een goed pakket aan secundaire arbeidsvoorwaarden te vormen waarmee wij een aantrekkelijke werkgever in de huidige arbeidsmarkt kunnen zijn. Een voorbeeld hiervan is de nog ingevulde wens van directie en OR om een reiskostenregeling voor woon-werkverkeer uit te werken.

Loonkosten

De loonkosten zijn gebaseerd op de schaallonen behorende bij de functies. De loonkosten bestaan onder andere uit: de jaarlonen inclusief 8% vakantietoelage, 7,55% eindejaarsuitkering, 1,5% levensloopbijdrage, 0,8% bovenwettelijke verlofuren en sociale lasten werkgeverspremies WGA, ZVW etc. en de werkgeverslasten OP/NP, AOP en VPL.

Ziekteverzuim

De VKB poogt continue het verzuim lager te krijgen en laag te houden, te weten: een kwartaal overleg met de arbodienst waarbij we op casusniveau onderzoeken hoe we het verzuim kunnen terugbrengen of opbouw sneller kunnen bevorderen. Aan de hand van een adequaat HR beleid en een Opleidingsbeleid zal strakker worden gestuurd op het functioneren van de medewerkers in brede zin. Het Medewerkers Vitaliteitsbeleid wordt regelmatig geactualiseerd om op die manier ook te kunnen blijven werken aan vitale medewerkers. Het verminderen van verzuim heeft, ook in 2025, de aandacht van het management. We voeren met het management team een maandelijks personeelszaken overleg, waar ook verzuim op de agenda staat. De focus ligt daarbij op het signaleren van structurele oorzaken die in de invloedssfeer van de werkgever liggen.

2.4.9 Verbonden partijen

De VKB is als Gemeenschappelijke Regeling een verbonden partij voor de deelnemende gemeenten. De VKB heeft zelf geen verbonden partijen.

3

Financiële begroting

3.1 Toelichting begroting 2025

De concept jaarrekening 2023, de herziene begroting 2024 en het beleidsplan schuldhelpverlening 2021 - 2024 vormen gezamenlijk de uitgangspunten voor de begroting 2025, omdat hierin het meest recente (bestaande) beleid is opgenomen. Daarbij hebben wij voor de raming van de personeelskosten rekening gehouden met de te verwachten effecten van de afgesloten CAO SGO voor 2024-2025..

3.1.1 Sluitende begroting

Uitgangspunt is altijd om te komen tot een sluitende begroting. Los van de lijn die de nieuwe directeur en financieel manager hierop inzetten, stelt ook de toezichthouder Provincie Groningen dat een begroting of meerjarenraming uit moet gaan van een structureel en reëel begrotingsevenwicht.

3.1.2 Bedrijfsvoering op orde

In het najaar van 2023 is een start gemaakt met een inventarisatie en plangerichte aanpak om de basis op orde te krijgen. In januari 2024 is deze herzien. De kern is dat de formatie weer op orde moet komen maar er ook tijdelijke extra krachten nodig zijn ter vervanging van uitval en om te ondersteunen in specialistisch werk om de basis op orde te krijgen.

Denk daarbij tevens aan het invoeren van de rechtmatigheidsverantwoording, het opstellen van een controleprotocol en normenkader, het goed inrichten van de interne controlestructuur, het herzien van verordeningen, het opstellen van een M&O beleid, het (her)inrichten van de juiste managementinformatie, enzovoorts.

In 2024 zijn en worden hier goede stappen in gezet. Daarmee zijn ook incidentele kosten gemoeid die deels doorlopen in 2025. Voor 2025 hebben wij in dit verband nog € 83.000,- opgenomen aan externe inhuur en (gedeeltelijke) vervanging uitval. De geschatte incidentele kosten die hiermee samenhangen waren voor het jaar 2024 begroot op € 195.000,-.

3.1.3 Extra incidentele uitgaven

Naast de onder 3.1.2 vermelde incidentele uitgaven om de basis op orde te krijgen heeft zich eind 2023 nog een gebeurtenis voorgedaan die invloed is op de begroting 2025, te weten:

- Einde politiek verlof voormalig directeur.
Zoals jaarlijks verantwoord in de jaarstukken, loopt VKB sinds 2018 het risico op het einde van het politiek verlof van een voormalig directeur. Dat risico is eind 2023 geëffectueerd. Concreet betekent dit gegeven dat de betreffende voormalig wethouder bij VKB op de loonlijst staat. De schatting van deze kosten, inclusief werkgeverslasten, zijn voor 2025 op jaarbasis ongeveer € 92.000,-.

De totale incidentele geraamde lasten voor 2025 bedragen daarmee € 175.000,-. Deze lasten zijn buiten de berekening van het inwoner- en uurtarief gehouden. De incidentele lasten worden op basis van inwoneraantal ten laste van de deelnemende gemeenten gebracht.

3.1.4 Inflatiecorrectie

In de herziene begroting 2024 is een substantiële aanpassing van de tarieven gedaan om zowel de ambitie om een sluitende begroting te leveren als de opgelopen achterstand in de inflatie met elkaar overeen te stemmen. Voor 2025 wordt een matige stijging van de loon en overige kosten voorzien. Wij rekenen in de begroting 2025 met een stijging van de loonkosten van 2,5% en de overige kosten van 2,0%. Het gewogen cijfer dat is toegepast is 2,4%.

Wanneer we deze stijgingen op deze wijze realistisch doorrekenen, worden de tarieven in 2025 op € 77 voor het uurtarief en € 14,77 voor het inwonertarief.

3.2 Overzicht van lasten en baten 2025

3.2.1 Programmarekening

In het volgende overzicht worden de lasten en baten per programma weergegeven. Daarnaast zijn ook de gerealiseerde lasten en baten van 2023 opgenomen.

LASTEN	Realisatie 2023	Herziene begroting 2024	Primaire begroting 2025
	€	€	€
Programma: schuldhulpverlening	3.894.025	4.216.687	3.993.687
	3.894.025	4.216.687	3.993.687
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-
Overhead	1.168.047	1.274.813	1.420.313
Heffing voor de VPB	-	-	-
Onvoorzien	-	-	-
	1.168.047	1.274.813	1.420.313
Totaal lasten	5.062.072	5.491.500	5.414.000

BATEN	Realisatie 2023	Herziene begroting 2024	Primaire begroting 2025
	€	€	€
Programma: schuldhulpverlening	5.062.072	5.018.800	5.240.300
	5.062.072	5.018.800	5.240.300
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-
Overhead	-	-	-
Heffing voor de VPB	-	-	-
Onvoorzien	-	-	-
	-	-	-
Totaal baten	5.062.072	5.018.800	5.240.300
Exploitatiesaldo voor bestemming	-	-472.700	-173.700
Westerwolde	-	58.000	
Incidentele bijdrage		415.000	175.000
Exploitatiesaldo na bestemming	-	300	1.300

3.2.2 Categoriele indeling van baten en lasten 2025

In dit overzicht staan de baten en lasten van de begroting 2025 per categorie. Daarnaast zijn ook de gerealiseerde baten en lasten van 2023 opgenomen.

BATEN	Realisatie 2023	Herziene begroting 2024	Primaire begroting 2025
	€	€	€
E.1 Vaste bijdrage	1.733.570	2.021.800	2.069.300
E.2 Exploitatiebijdrage	659.133	-	-
E.3 Schuldhulpverlening	1.300.810	1.949.600	2.124.100
E.3a Schuldhulpverlening ondernemers	-	46.800	32.000
E.3b Schuldhulpverlening jongeren	-	-	5.800
E.4 Gemeentelijke toegang	213.816	202.800	170.000
E.5 Beschermingsbewind	483.829	562.400	562.300
E.6 Overige	439.254	120.400	131.800
E.7 Rente	231.660	115.000	145.000
Totaal baten	5.062.072	5.018.800	5.240.300

LASTEN	Realisatie 2023	Herziene begroting 2024	Primaire begroting 2025
	€	€	€
E.8 Personeel	3.886.188	4.126.000	4.176.700
E.9 Afschrijving investeringen	91.275	90.000	66.000
E.10 Huisvesting	174.504	175.900	179.400
E.11 Automatisering	389.269	385.000	392.700
E.12 Apparaatskosten	292.310	411.900	302.100
E.13 Bankkosten	19.571	75.000	65.000
E.14 Mutaties voorzieningen	35.743	19.000	19.200
E.15 BTW compensatie	173.212	208.700	212.900
E.16 Vennootschapsbelasting	-	-	-
Totaal lasten	5.062.072	5.491.500	5.414.000

Exploitatiesaldo voor bestemming	-	-472.700	-173.700
Westerwolde	-	58.000	-
Mutaties reserves:			
Algemene reserve	-	-	-
Bestemmingsreserves	-	-	-
Totaal mutaties reserves	-	-	-
Incidentele bijdrage	-	415.000	175.000
Exploitatiesaldo na bestemming	-	300	1.300

Uit bovenstaande overzicht blijkt dat met de incidentele bijdrage het exploitatiesaldo € 1.000,- is (afgerond), lees nihil.

3.3 Toelichting op en analyse van de categoriale indeling 2025

Toelichting op en analyse van de baten

De begrote totale baten zijn per saldo € 221.600,- hoger dan de herziene begroting 2024. De afwijking kan als volgt worden gespecificeerd:

BATEN	Primaire begroting 2025	Herziene begroting 2024	Begroting 2025 t.o.v. begroting 2024				
			Hoger		Lager		Saldo
	€	€	€	%	€	%	€
E.1 Vaste bijdrage	2.069.300	2.021.800	47.500	2,3	-	-	
E.2 Exploitatiebijdrage	-	-	-	-	-	-	
E.3 Schuldhelpverlening	2.124.100	1.949.600	174.500	9,0	-	-	
E.3a Schuldhelpverlening ondernemers	32.000	46.800	-	-	14.800	-	
E.3b Schuldhelpverlening jongeren	5.800	-	5.800	-	-	-	
E.4 Gemeentelijke toegang	170.000	202.800	-	-	32.800	16,2	
E.5 Beschermingsbewind	562.300	562.400	-	-	100	0,0	
E.6 Overige	131.800	120.400	11.400	9,5	-	-	
E.7 Rente	145.000	115.000	30.000	26,1	-	-	
Totaal baten	5.240.300	5.018.800	269.200	5,4	47.700	1,0	221.500

De begrote **vaste bijdrage (E.1)** is € 47.500,- hoger dan de herziene begroting 2024, als gevolg van de toegepaste tariefsverhoging.

De begrote baten **Schuldhelpverlening (E.3)** zijn € 174.000,- hoger dan de herziene begroting 2024. Dit heeft te maken met de jaarcijfers over 2023, de tariefstijging en de bijstelling in de verwachte afname van de producten op basis van de reeds verwerkte cijfers van 2024.

De begrote baten **Schuldhelpverlening jongeren (E.3b)** zijn € 5.800,- hoger dan de herziene begroting 2024. Dit heeft te maken met een hogere aandacht voor de specifieke schuldhelpverlening jongeren

De baten **gemeentelijke toegang (E.4)** zijn € 32.800,- lager. De samenwerking tussen GR-gemeenten en de VKB m.b.t. inzet in de gemeentelijke toegang / vroegsignalering is voor 2023 in de begroting opgenomen en in 2025 bijgesteld naar aanleiding van de werkelijke ontwikkeling.

De baten **Rente (E.7)** zijn € 30.000,- hoger dan de herziene begroting 2024. De rente baten zijn hoger geraamd op basis van de realisatie 2023 en de reeds verwerkte cijfers van 2024, waarbij rekening is gehouden met de effecten van de invoering van een nieuwe software applicatie voor budgetbeheer.

Toelichting op en analyse van de lasten

LASTEN	Primaire begroting 2025	Herziene begroting 2024	Begroting 2025 t.o.v. begroting 2024				
			Hoger		Lager		Saldo
	€	€	€	%	€	%	€
E.8 Personeel	4.176.700	4.126.000	50.700	1,2	-	-	-
E.9 Afschrijving investeringen	66.000	90.000	-	-	24.000	26,7	-
E.10 Huisvesting	179.400	175.900	3.500	2,0	-	-	-
E.11 Automatisering	392.700	385.000	7.700	2,0	-	-	-
E.12 Apparaatskosten	302.100	411.900	-	-	109.800	26,7	-
E.13 Bankkosten	65.000	75.000	-	-	10.000	13,3	-
E.14 Mutaties voorzieningen	19.200	19.000	200	1,1	-	-	-
E.15 BTW compensatie	212.900	208.700	4.200	2,0	-	-	-
E.16 Vennootschapsbelasting	-	-	-	-	-	-	-
Totaal lasten	5.414.000	5.491.500	66.300	1,2	143.800	2,6	-77.500
Exploitatiesaldo voor bestemming	-173.700	-472.700	202.900		-96.100		299.000
Westerwolde		58.000					
Incidentele lasten inzake Lysias		100.000					
Terugkeer buitengewoon verlof	92.000	120.000					
Basis op orde	83.000	195.000					
Exploitatiesaldo na bestemming	1.300	300	202.900		-96.100		299.000

De begrote **personeelskosten (E.8)** zijn per saldo € 51.000,- hoger dan de herziene begroting 2024, de relatief geringe stijging wordt veroorzaakt door twee tegengestelde effecten. Enerzijds is de geraamde stijging van de loonkosten in 2025 meegenomen, maar anderzijds is er sprake van minder inhuur voor de basis op orde. Daarnaast zijn de incidentele kosten voor einde politiek verlof voormalig directeur (€ 92.000,-) en basis op orde (personeelslasten € 83.000,-) hier ook onder geraamd.

De begrote **apparaatskosten (E.8)** zijn per saldo € 110.000,- lager door afronding van de Lysias projecten van 2024.

LASTEN	Primaire begroting 2025	Herziene begroting 2024	Begroting 2025 t.o.v. begroting 2024				
			Hoger		Lager		Saldo
	€	€	€	%	€	%	€
E.8 Personeel:							
Ambtelijk personeel	3.767.700	3.688.600	79.100	2,1	-	-	-
Inhuur personeel	183.000	254.400	-	-	71.400	28,1	-
Totaal	3.950.700	3.943.000	79.100		71.400		7.700
Overige personeel:							
Vervanging ziekteverzuim / Eigen risico WW	100.000	67.200	32.800	48,8	-	-	-
Scholing	50.000	50.000	-	-	-	-	-
Salarisverwerking en P&O	14.000	13.000	1.000	7,7	-	-	-
Reis- en verblijf + thuiswerkvergoeding	18.000	12.800	5.200	40,6	-	-	-
Arbo en bedrijfszorg	22.000	21.600	400	1,9	-	-	-
Diversen	22.000	18.400	3.600	19,6	-	-	-
Totaal	226.000	183.000	43.000	23,5	-	-	43.000
Totaal personeel	4.176.700	4.126.000	122.100	3,0	71.400	1,7	50.700

Bezetting / formatie	Realisatie 2023	Herziene begroting 2024	Begroting 2025
	fte	fte	fte
Management	3,9	5,59	4,68
Bedrijfsbureau en staf	2,5	4,65	3,78
Financiële administratie / kredietverstrekking		2,82	2,92
Financiën en ICT	1		
Kredietverstrekking	0,7		
Facilitair en Personele zaken	3,5	3,01	2,98
Preventie	1,6	1,60	1,60
Beschermingsbewind	6,7	5,97	6,87
Budgetbeheer	18,2	17,56	18,66
Schuldregeling	4,5	4,44	4,44
Totaal	42,6	45,64	45,93

De formatie is gebaseerd op de verwachte aantallen producten en trajecten in 2023. De formatie is voor 2025 begroot op 45,93 fte. Onder budgetbeheer valt 1,5 fte detachering bij gemeenten. Hier staan inkomsten tegenover, die de gemeenten die de dienst afnemen vergoeden de loonkosten van deze medewerkers. Aangezien deze medewerkers wel in dienst zijn bij de VKB worden deze in het fte overzicht meegenomen. Daarnaast is op het overzicht de medewerkers opgenomen die tijdelijk in dienst zijn als gevolg van vervanging bij ziekte en de extra directeur (einde politiek verlof).

De overige begrote lasten zijn per saldo nagenoeg op het niveau van de herziene begroting 2024 gehouden (rekening houdend met 2% inflatie)

Vennootschapsbelasting (E.16)

De VKB heeft geen Vpb-plicht, omdat er geen fiscaal winststreven is. Conform de afspraken met de gemeenten sluit de exploitatie jaarlijks op nihil. De belastingdienst heeft in een schriftelijk reactie van 20 januari 2017 geconcludeerd dat er geen belastingplicht ontstaat voor de vennootschapsbelasting per 1 januari 2016. Indien blijkt dat in een later jaar wel positieve resultaten worden behaald, dient het één en ander opnieuw te worden beoordeeld.

3.4 Uiteenzetting van de financiële positie 2025

Op basis van art. 20, lid 1, sub b van het BBV dient in de begroting een geprognosticeerde begin- en eindbalans van het begrotingsjaar te worden opgenomen.

ACTIVA	01-01-2024	31-12-2024	31-12-2025
	€	€	€
Vaste activa			
B.1 Materiële vaste activa	122.365	97.365	107.365
B.2 Financiële vaste activa	524.617	574.617	599.617
	646.982	671.982	706.982
Vlottende activa			
B.3 Uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan één jaar	2.456.044	2.431.044	2.326.044
B.4 Liquide middelen	6.803.035	6.813.035	6.798.035
B.5 Overlopende activa	347.492	357.492	342.492
	9.606.571	9.601.571	9.466.571
Totaal activa	10.253.553	10.273.553	10.173.553

PASSIVA	01-01-2024	31-12-2024	31-12-2025
	€	€	€
Vaste passiva			
B.6 Eigen vermogen	-	-	-
Vlottende passiva			
B.7 Vlottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één jaar	9.696.861	9.656.861	9.606.861
B.8 Overlopende passiva	556.692	616.692	566.692
	10.253.553	10.273.553	10.173.553
Totaal passiva	10.253.553	10.273.553	10.173.553

3.5 Meerjarenraming 2025 – 2028

In het onderstaande overzicht staat de financiële meerjarenbegroting per programma.

LASTEN	Primaire begroting 2025	Meerjaren begroting 2026	Meerjaren begroting 2027	Meerjaren begroting 2028
	€	€	€	€
Programma: schuldhelpverlening	3.993.687	3.896.000	3.971.500	4.048.500
	3.993.687	3.896.000	3.971.500	4.048.500
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	1.420.313	1.448.700	1.477.700	1.507.300
Heffing voor de VPB	-	-	-	-
Onvoorzien	-	-	-	-
	1.420.313	1.448.700	1.477.700	1.507.300
Totaal lasten	5.414.000	5.344.700	5.449.200	5.555.800

BATEN	Primaire begroting 2025	Meerjaren begroting 2026	Meerjaren begroting 2027	Meerjaren begroting 2028
	€	€	€	€
Programma: schuldhelpverlening	5.240.300	5.345.000	5.452.000	5.561.000
	5.240.300	5.345.000	5.452.000	5.561.000
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	-	-	-	-
Heffing voor de VPB	-	-	-	-
Onvoorzien	-	-	-	-
	-	-	-	-
Totaal baten	5.240.300	5.345.000	5.452.000	5.561.000

Exploitatiesaldo voor bestemming	-173.700	300	2.800	5.200
Westerwolde		-	-	-
Incidentele bijdrage	175.000			
Exploitatiesaldo na bestemming	1.300	300	2.800	5.200

In het onderstaande overzicht staat de financiële meerjarenbegroting in de categoriale indeling.

BATEN	Primaire begroting 2025	Meerjaren begroting 2026	Meerjaren begroting 2027	Meerjaren begroting 2028
	€	€	€	€
E.1 Vaste bijdrage	2.069.300	2.110.700	2.152.900	2.196.000
E.2 Exploitatiebijdrage	-	-	-	-
E.3 Schuldhulpverlening	2.124.100	2.166.600	2.209.900	2.254.100
E.3a Schuldhulpverlening ondernemers (pilot)	32.000	32.600	33.300	34.000
E.3b Schuldhulpverlening jongeren (pilot)	5.800	5.900	6.000	6.100
E.4 Gemeentelijke toegang	170.000	173.400	176.900	180.400
E.5 Beschermingsbewind	562.300	573.500	585.000	596.700
E.6 Overige	131.800	134.400	137.100	139.800
E.7 Rente	145.000	147.900	150.900	153.900
Totaal baten	5.240.300	5.345.000	5.452.000	5.561.000

LASTEN	Primaire begroting 2025	Meerjaren begroting 2026	Meerjaren begroting 2027	Meerjaren begroting 2028
	€	€	€	€
E.8 Personeel	4.176.700	4.130.200	4.212.800	4.297.100
E.9 Afschrijving investeringen	66.000	67.200	68.400	69.600
E.10 Huisvesting	179.400	182.600	185.900	189.200
E.11 Automatisering	392.700	379.800	386.600	393.600
E.12 Apparaatskosten	302.100	282.500	287.600	292.800
E.13 Bankkosten	65.000	66.200	67.400	68.600
E.14 Mutaties voorzieningen	19.200	19.500	19.900	20.300
E.15 BTW compensatie	212.900	216.700	220.600	224.600
E.16 Vennootschapsbelasting	-	-	-	-
Totaal lasten	5.414.000	5.344.700	5.449.200	5.555.800
Exploitatiesaldo voor bestemming	-173.700	300	2.800	5.200
Westerwolde		-	-	-
Incidentele bijdrage	175.000			
Exploitatiesaldo na bestemming	1.300	300	2.800	5.200

Uit bovenstaande overzichten blijkt dat er over meerjarenperspectief 2025 - 2028 geen exploitatietekort is.

Toelichting op het meerjarenperspectief

Bovenstaand meerjarenperspectief is gebaseerd op het huidige pakket dat door de deelnemende gemeenten van de GR wordt afgenomen, oftewel uitgaande van een bestendige gedragslijn.

De meerjarenbegroting per gemeente ziet er als volgt uit:

Opdrachtgever	BEGROTING 2025						Meerjaren begroting 2026	Meerjaren begroting 2027	Meerjaren begroting 2028
	Product afname	Overige bijdrage	Vaste bijdrage	Exploit. bijdrage	BTW compens.	Totaal [A t/m E]			
	€	€	€	€	€	€	€	€	€
Eemsdelta	714.500	113.300	666.200	-	-70.800	1.423.200	1.451.700	1.480.700	1.510.300
Het Hogeland	218.000	-	229.700	-	-22.300	425.400	433.900	442.600	451.500
Oldambt	538.000	94.400	582.000	-	-55.400	1.159.000	1.182.200	1.205.800	1.229.900
Pekela	247.300	-	184.900	-	-23.300	408.900	417.100	425.400	433.900
Veendam	406.600	-	406.500	-	-41.000	772.100	787.500	803.300	819.400
Totaal	2.124.400	207.700	2.069.300	-	-212.800	4.188.600	4.272.400	4.357.800	4.445.000

Voor het maken van een goed vergelijk is de gemeentelijke bijdrage voor 2025 exclusief de incidentele bijdrage hierboven gepresenteerd.

4

Vaststellen begroting 2025

Het Algemeen Bestuur van de Gemeenschappelijke Regeling Volkskredietbank Noord-Oost Groningen, besluit op 3 oktober 2024 tot het vaststellen van de begroting 2025.

De voorzitter,

De secretaris,

M. de Visser

M. Winters

5

Overige

5.1 Bijdrage gemeenten 2025

Opdrachtgever	BEGROTING 2025						Incidentele bijdrage	Totaal
	Product bijdrage	Overige bijdrage	Vaste bijdrage	Exploit. bijdrage	BTW compens.	Totaal [A t/m E]		
	€	€	€	€	€	€	€	€
Eemsdelta	714.500	113.300	666.200	-	-70.800	1.423.200	58.275	1.481.475
Het Hogeland	218.000	-	229.700	-	-22.300	425.400	18.375	443.775
Oldambt	538.000	94.400	582.000	-	-55.400	1.159.000	45.500	1.204.500
Pekela	247.300	-	184.900	-	-23.300	408.900	19.075	427.975
Veendam	406.600	-	406.500	-	-41.000	772.100	33.775	805.875
Totaal	2.124.400	207.700	2.069.300	-	-212.800	4.188.600	175.000	4.363.600

5.2 Overzicht van de geraamde lasten en baten per taakveld

Lasten en baten per taakveld over de periode 2023 - 2025.

LASTEN	Realisatie 2023	Herziene begroting 2024	Primaire begroting 2025
	€	€	€
0.4 Overhead	1.168.047	1.274.813	1.420.313
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel schuldhelpverlening	3.894.025	4.216.687	3.993.687
Totaal lasten	5.062.072	5.491.500	5.414.000

BATEN	Realisatie 2023	Herziene begroting 2024	Primaire begroting 2025
	€	€	€
0.4 Overhead	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel schuldhelpverlening	5.062.072	5.018.800	5.240.300
Totaal baten	5.062.072	5.018.800	5.240.300
Exploitatiesaldo voor bestemming	-	-472.700	-173.700
Westerwolde	-	58.000	
Incidentele lasten inzake Lysias		100.000	
Terugkeer buitengewoon verlof		120.000	92.000
Basis op orde		195.000	83.000
Exploitatiesaldo na bestemming	-	300	1.300

In het onderstaande overzicht staat de financiële meerjarenbegroting per taakveld over de periode 2025 – 2028

LASTEN	Primaire begroting 2025	Meerjaren begroting 2026	Meerjaren begroting 2027	Meerjaren begroting 2028
	€	€	€	€
0.4 Overhead	1.420.313	1.448.700	1.477.700	1.507.300
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel schuldhelpverlening	3.993.687	3.896.000	3.971.500	4.048.500
Totaal lasten	5.414.000	5.344.700	5.449.200	5.555.800

BATEN	Primaire begroting 2025	Meerjaren begroting 2026	Meerjaren begroting 2027	Meerjaren begroting 2028
	€	€	€	€
Programma: schuldhelpverlening	5.240.300	5.345.000	5.452.000	5.561.000
	5.240.300	5.345.000	5.452.000	5.561.000
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	-	-	-	-
Heffing voor de VPB	-	-	-	-
Onvoorzien	-	-	-	-
	-	-	-	-
Totaal baten	5.240.300	5.345.000	5.452.000	5.561.000
Exploitatiesaldo voor bestemming	-173.700	300	2.800	5.200
Westerwolde		-	-	-
Incidentele bijdrage	175.000			
Exploitatiesaldo na bestemming	1.300	300	2.800	5.200

5.3 Declaratiewijze

De gemeentelijke bijdrage in de exploitatie van de VKB is gebaseerd op de declaratie van de uitgevoerde dienstverlening, de vaste bijdrage en verminderd met de BTW compensatie. De uitgevoerde dienstverlening bestaat uit de dienstverlening van het kernpakket en het keuzepakket en eventuele optionele dienstverlening (gemeentelijke toegang/ vroeg-signalering). De kern- en keuzedienstverlening wordt in rekening gebracht door middel van aantal keer producttarief. Met betrekking tot de optionele dienstverlening worden maatwerkafspraken gemaakt (DVO's). Het gemeentelijke aandeel in de BTW compensatie wordt naar rato bepaald door de afgenomen dienstverlening (75%) en het aantal inwoners (25%) van de betreffende gemeente.

5.4 BTW compensatie

De VKB is grotendeels niet BTW-plichtig. Dit houdt in dat een aanzienlijk deel van de BTW op inkopen niet kan worden teruggevorderd en derhalve onderdeel is van de kosten van inkopen en investeringen. De investeringen worden echter exclusief BTW geactiveerd, de BTW op inkopen is opgenomen in de resultaatpost 'E.15 BTW compensatie'. De grondslag voor deze verwerkingswijze ligt in het gegeven dat de BTW grotendeels kan worden gecompenseerd door de deelnemende gemeenten (fiscaal technisch heet dit de 'doorschuifregeling').

De VKB doet jaarlijks in januari afzonderlijk opgave van de te compenseren BTW aan de deelnemende gemeenten. De gemeenten kunnen dan op hun beurt deze BTW voor compensatie in aanmerking brengen (zolang ze ten minste hun maximale compensatie nog niet hebben bereikt).

De BTW compensatie wordt weergegeven in de volgende tabel.

Opdrachtgever	Inwoners (CBS 2024)	Product afname 2025	BTW com- pensatie 2025
	aantal	€	€
Eemsdelta	45.106	714.500	-70.800
Het Hogeland *)	15.553	218.000	-22.300
Oldambt	39.405	538.000	-55.400
Pekela	12.517	247.300	-23.300
Veendam	27.520	406.600	-41.000
Totaal	140.101	2.124.400	-212.800

*) betreft het aantal inwoners van de voormalige gemeente Eemsmond.

5.5 Verdeelsleutel

Op basis van artikel 38 lid 2 en 3 van de Gemeenschappelijke Regeling Volkskredietbank Noord-Oost Groningen wordt de bijdrage van de deelnemende gemeenten als volgt berekend:

- voor ¼ deel van het totaal te vergoeden bedrag naar de verhouding van het aantal inwoners op 1 januari van het betreffende dienstjaar;
- voor ¾ deel naar verhouding van het totaalbedrag van de voor de inwoners van elke deelnemende gemeente in het betreffende dienstjaar verleende diensten.

Deze verdeelsleutel wordt gehanteerd voor de verdeling van de exploitatiebijdrage en de BTW compensatie.

Opdrachtgever	inwoners (CBS 2024)	product afname	25% inwoners	75% afname	gewogen gemiddelde
	aantal	€	%	%	%
Eemsdelta	45.106	714.500	32,2	33,6	33,3
Het Hogeland *)	15.553	218.000	11,1	10,3	10,5
Oldambt	39.405	538.000	28,1	25,3	26,0
Pekela	12.517	247.300	8,9	11,6	11,0
Veendam	27.520	406.600	19,6	19,1	19,3
Totaal	140.101	2.124.400	100,0	100,0	100,0

*) betreft het aantal inwoners van de voormalige gemeente Eemsmond.