

Gemeente ..
T.a.v. het college van B&W

Appingedam, 10 april 2018

Ons kenmerk	In behandeling bij Mevr. A. Kleve	Afdeling Directie	Uw kenmerk
-------------	---	-----------------------------	------------

Betreft: Aanbieding jaarstukken 2017 en ontwerpbegroting 2019 Volkskredietbank

Geacht college,

Hierbij bieden wij u de jaarstukken 2017 en de ontwerpbegroting 2019 van de Volkskredietbank Noord-Oost Groningen aan.

Conform de gemeenschappelijke regeling heeft uw college en de raad na ontvangst van de jaarstukken en de ontwerpbegroting twee maanden de tijd om eventuele bezwaren / zienswijzen schriftelijk bij het algemeen bestuur kenbaar te maken. Indien u daarvan gebruik wilt maken, verzoeken wij u deze **uiterlijk 14 juni a.s.** schriftelijk kenbaar te maken bij het algemeen bestuur. In de vergadering van 5 juli a.s. zal het algemeen bestuur dan uw bezwaren / zienswijzen betrekken bij de definitieve vaststelling van de jaarstukken en de begroting. Daarna worden de jaarstukken en de begroting naar de provincie verzonden.

Toelichting jaarstukken 2017

Evaluatie beleidsplan

Op basis van het beleidsplan Integrale Schuldhulpverlening wordt in hoofdstuk 3 de verantwoording afgelegd over de voortgang in het bereiken van de doelstellingen en de resultaten. In paragraaf 3.2 zijn als kader kort de visie van de gemeenten op integrale schuldhulpverlening en de uitgangspunten daarbij beschreven. In paragraaf 3.3 komen de doelstellingen uit het beleidsplan aan bod. Per doelstelling is het streefcijfer uit het beleidsplan weergegeven en zijn de werkelijk bereikte resultaten opgenomen. In paragraaf 3.3.4 staat een korte samenvatting van de resultaten. De conclusie is dat van de vier doelstellingen er twee en een halve doelstelling zijn behaald.

Inwoners met oplossing voor schulden

In 2017 kregen 802 inwoners een oplossing voor de schulden aangeboden. Afgezet tegen het totaal aantal inwoners dat in budgetbeheer of een schuldregeling zit (1.517), heeft 52,9% een oplossing voor de schulden.

Voorkomen van maatschappelijke kosten

Iedere euro die in schuldhulpverlening wordt geïnvesteerd, levert minstens € 1,77 op. Op basis van een rekentool over de verhouding tussen de kosten en baten van schuldhulpverlening¹ blijkt dat de (maatschappelijke) baten van schuldhulpverlening ruimschoots opwegen tegen de kosten.

¹ Zie pag. 17 van de jaarstukken. De rekentool is gebaseerd op het onderzoek Schuldhulpverlening loont!, Amsterdam: Regioplan 2011.

Beschermingsbewind

De gerealiseerde exploitatiebijdrage beschermingsbewind bedraagt in 2017 € 242.862,- en in 2016 bedroeg deze nog € 365.129,-. De bijdrage is gedaald, vanwege de verschuiving van de bestaanskosten (indirecte kosten) en de opnamestop. De bijdrage komt voor rekening van de deelnemende gemeenten en is derhalve opgenomen in de totale gerealiseerde exploitatiebijdrage.

Exploitatie bijdrage

De totale gerealiseerde exploitatiebijdrage over 2017 bedraagt € 449.771,- (inclusief de gerealiseerde exploitatiebijdrage van beschermingsbewind van € 242.862,-). In de begroting 2017 is een totale exploitatiebijdrage van € 355.000,- opgenomen. De toename wordt voornamelijk veroorzaakt door lagere aantallen en daarmee gepaard gaande lagere opbrengsten budgetbeheer (zwaar), schuldregeling en beschermingsbewind. De personeelsformatie en -kosten zijn reeds afgestemd op de lagere aantallen. De afname van de aantallen (en opbrengsten) genereert echter ook een lagere dekking van de bestaanskosten. Middels de exploitatiebijdrage wordt dit 'tekort' gecompenseerd.

Gemeentelijke bijdrage

De gerealiseerde bijdrage 2017 (inclusief beschermingsbewind) is € 200.353,- lager (7%) dan begroot. De bijdrage 2016 was € 7.364,- lager dan begroot. Per gemeente is een negatieve of positieve afwijking t.o.v. de begroting zichtbaar. De afwijking wordt veroorzaakt door een hogere of lagere productafname per gemeente en een hogere exploitatiebijdrage dan begroot.

Personeel

Het aantal medewerkers werkzaam bij de VKB is 59 in totaal. Het aantal contractuele fte is gedaald van 47,2 (2016) naar 46,8 en het aantal inzetbare fte bedraagt 44,6. Het verschil tussen de contractuele en de inzetbare fte wordt veroorzaakt door inzet flexibele schil, zwangerschapsverlof, ouderschapsverlof en ziekteverzuim.

Verzuim

Het ziekteverzuimpercentage (ZVP) 2017 bedraagt 5,7% (2016: 6,6%). Het langdurige ZVP 2017 bedraagt 3,8% (2016: 4,3%) en is voor een belangrijk deel van lichamelijke aard.

Wachttijden

	<i>wettelijke norm:</i>	<i>realisatie:</i>
Reguliere aanvragen:	max. 28 dagen	15 dagen (gemiddeld)
Crisis:	max. 3 dagen	3 dagen (gemiddeld)

Recidive: Schuldhulpverlening: 3,9%

Toelichting ontwerpbegroting 2019

De voorliggende begroting is gebaseerd op bestaand beleid en ongewijzigde omstandigheden. Er spelen een aantal ontwikkelingen die financieel (nog) niet in de begroting 2019 zijn vertaald. De komende periode wordt een nadere uitwerking gegeven aan deze ontwikkelingen. De uitkomsten en de financiële consequenties hiervan worden via een afzonderlijk voorstel aan het Algemeen Bestuur voorgelegd:

1. Rentepercentages leningen: recent is de discussie over het (te) hoge rentepercentage in de media en ook in de gemeenteraden wederom aan de orde geweest. De algemene wens is een verlaging van de rentepercentages gebaseerd op een onderbouwing van de van toepassing zijnde kosten welke gepaard gaan met kredietverstreking. Een voorstel met financiële onderbouwing zal uiterlijk in mei 2018 aan het Algemeen Bestuur worden voorgelegd.

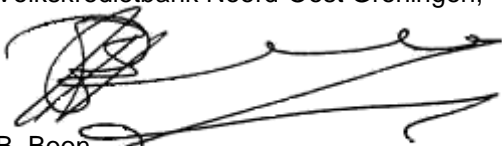
2. Gemeentelijke herindelingen: er zal een externe, onafhankelijke adviescommissie worden benoemd die het Algemeen Bestuur kan adviseren over de gevolgen van toe- of uittreden van nieuwe gemeenten op financieel, organisatorisch en op personeel gebied. Deze gevolgen moeten in kaart worden gebracht en er dient een voorstel te komen voor de afwikkeling van die gevolgen. Afgelopen februari heeft het Algemeen Bestuur hiervoor opdracht gegeven.
3. Toekomstplan VKB 2018 - 2022 (uitwerking BMC-onderzoek): In lijn met de uitkomsten van het onderzoek van BMC wil de VKB als uitvoeringsorganisatie zoveel mogelijk rekening houden met de uiteenlopende wensen en verzoeken van opdrachtgevers. Daarvoor wil de VKB een flexibele, aantrekkelijke en betaalbare partner zijn in het sociaal domein. De VKB gaat de gemeenschappelijke regeling de komende jaren zo inrichten dat het beter aan de ontwikkelingen en individuele wensen van deelnemende gemeenten tegemoet kan komen. In combinatie hiermee zal een nieuwe bekostigingssystematiek worden toegepast. Daarbij is op voorhand duidelijker wat gemeenten dienen bij te dragen aan de VKB en daarbij betalen gemeenten alleen voor producten die ze afnemen en niet achteraf via een exploitatiebijdrage. Het Algemeen Bestuur heeft in februari 2018 besloten een accountant opdracht te geven het toekomstplan financieel verder uit te werken.

De financiële consequenties met betrekking tot voorgaande punten zijn bij het opstellen van deze begroting nog niet te overzien. Zodra de financiële consequenties in kaart zijn gebracht, zal een gewijzigde begroting 2019 worden opgesteld.

Wij vertrouwen erop u hiermee voldoende geïnformeerd te hebben en zien uw eventuele reactie op zowel de jaarstukken als de ontwerpbegroting graag uiterlijk **14 juni a.s.** tegemoet.

Hoogachtend,

Het Algemeen Bestuur van de
Volkskredietbank Noord-Oost Groningen,



B. Boon
Voorzitter

Bijlagen:

- Jaarstukken 2017
- Ontwerpbegroting 2019