

Ontwerpbegroting 2021

(versie: 3.260320)

Inhoudsopgave

1	VOORWOORD	4
2	BELEIDSBEGROTING	5
2.1	INLEIDING	5
2.2	DE ORGANISATIE	5
2.2.1	Deelnemende gemeenten en bestuur	5
2.2.2	Huisvesting en bereikbaarheid	6
2.3	PROGRAMMAPLAN	6
2.3.1	Wat willen we bereiken?	6
2.3.2	Wat gaan we daarvoor doen?	7
2.3.3	Wat mag het kosten?	12
2.4	PARAGRAFEN	15
2.4.1	Weerstandvermogen en risicobeheersing	15
2.4.2	Onderhoud kapitaalgoederen	17
2.4.3	Financiering	17
2.4.4	Bedrijfsvoering	19
2.4.5	Verbonden partijen	21
3	FINANCIËLE BEGROTING	22
3.1	OVERZICHT VAN LASTEN EN BATEN 2021	22
3.1.1	Programmarekening	22
3.1.2	Categoriale indeling van baten en lasten 2021	23
3.1.3	Uitgangspunten begroting 2021	24
3.2	TOELICHTING OP EN ANALYSE VAN DE CATEGORIALE INDELING 2021	24
3.3	UITEENZETTING VAN DE FINANCIËLE POSITIE 2021	27
3.4	MEERJARENRAMING 2021 - 2024	28
4	VASTSTELLEN BEGROTING 2021	31
5	OVERIGE	32
5.1	BIJDRAGE GEMEENTEN 2021	32
5.2	OVERZICHT VAN DE GERAAMDE LASTEN EN BATEN PER TAAKVELD	32
5.3	DECLARATIEWIJZE	33
5.4	BTW COMPENSATIE	33
5.5	VERDEELSLEUTEL	34

1

Voorwoord

Per 24 februari 2020 mag ik de Volkskredietbank als directeur leiden. Hierbij heb ik het stokje overgenomen van Anja Janssen die als interim-directeur samen met de organisatie het Toekomstplan VKB 2021-2024 heeft ontwikkeld. Het Toekomstplan is een belangrijke leidraad voor de ontwerpbegroting die nu voor ligt.

Het Toekomstplan VKB is vastgesteld door het Dagelijks Bestuur en het Algemeen Bestuur in het voorjaar van 2020. Dit is het startsein voor het uitvoeren van de kaders zoals deze in het plan zijn omschreven. Het Toekomstplan is een levend document in die zin dat het voldoende ruimte biedt om in te spelen op eventuele veranderingen in de omgeving van de VKB of veranderende wensen vanuit gemeenten.

De gemeentelijke herindelingen van de gemeenten in onze Gemeenschappelijke Regeling maakt dat we met elkaar in gesprek zijn over de manier waarop wij met elkaar samenwerken. Het ontstaan van de gemeente Het Hogeland zorgt ervoor dat de schuldhelpverlening over twee aanbieders is verdeeld. Momenteel onderzoekt de gemeente Het Hogeland op welke manier zij de dienstverlening voor hun inwoners wil inrichten. Op dit moment is nog niet aan te geven of en in hoeverre besluitvorming bij gemeente Het Hogeland van invloed is op de ontwerpbegroting 2021. Verder gaan de gemeenten Delfzijl, Appingedam en Loppersum fuseren vanaf 2021.

De aanstaande verandering in de wetgeving rondom schuldhelpverlening en vroegsignalering maakt dat de VKB meedraait in pilots rondom vroegsignalering. Met de samenwerkende organisaties wordt gekeken naar de manier waarop vroegsignalering kan worden ingezet en verder worden doorontwikkeld. Hiermee werken wij mee aan de (toekomstige) wettelijke eis dat een vorm van vroegsignalering moet worden aangeboden.

In onze dienstverlening is gekozen voor het afstappen van het basispakket en het pluspakket, hiervoor in de plaats is het kernpakket aan dienstverlening genomen met een mogelijkheid tot uitbreiding in een keuzepakket. Een keuzepakket wordt per deelnemende gemeente nader uitgewerkt in een dienstverleningsovereenkomst (DVO). Het kernpakket is van belang voor een sterke basis van de organisatie en bedrijfsvoering van de VKB. Het keuzepakket maakt een flexibele inrichting van de VKB mogelijk, zoals bijvoorbeeld voor wat betreft de keuze om wel of geen beschermingsbewind bij de VKB af te nemen.

Het is van belang dat wij onze dienstverlening en ook de positionering van de VKB up-to-date organiseren. Dit betekent dat in het jaar 2020 een start wordt gemaakt met het vaststellen van een klantvisie, met de daarbij behorende keuzen over communicatie en inrichting van onze ondersteunende systemen zoals telefonie en ICT. Omdat we aan het begin staan van deze ontwikkeling hebben we geen gevolgen hiervan opgenomen in de ontwerpbegroting. Ook omdat we momenteel niet kunnen inschatten of er gevolgen zullen zijn, immers telefonie en systeembeheer vormen ook nu onderdeel van de begroting. De organisatie zal het jaar 2020 gebruiken als overgangsjaar om te anticiperen op de komende jaren.

Tot slot kan ik meegeven dat de VKB elke dag weer klaar staat om een kwetsbare groep mensen in onze samenleving met raad en daad bij te staan en ik ben vereerd dat ik leiding mag geven aan deze bijzonder betrokken en loyale groep medewerkers die zich dagelijks inzetten voor deze groep.

Sharon Smit
Directeur Volkskredietbank Noord-Oost Groningen

2

Beleidsbegroting

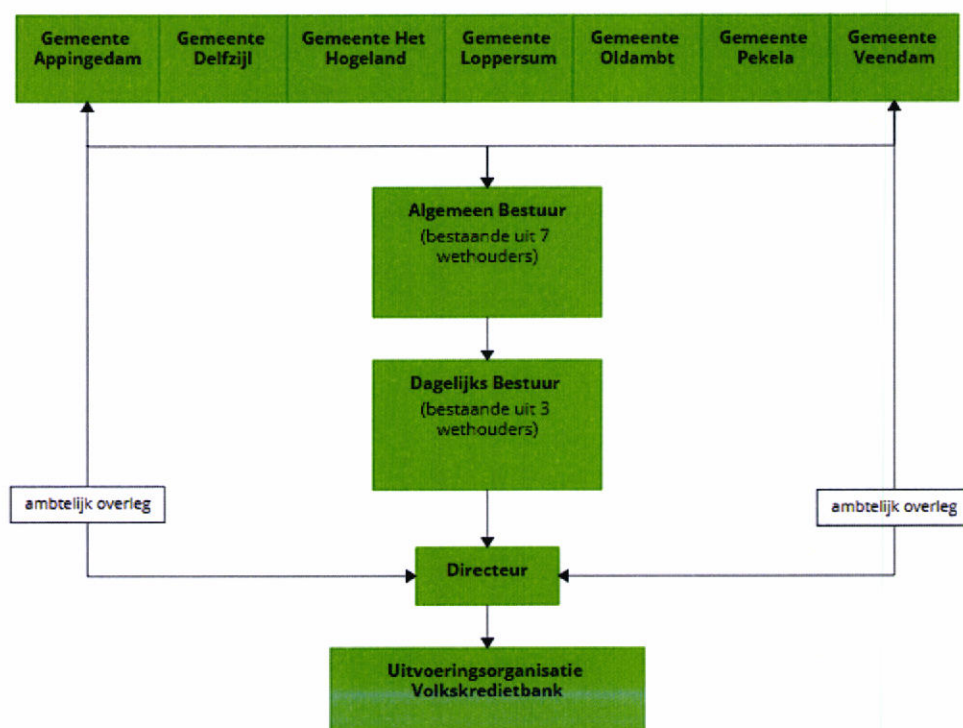
2.1 Inleiding

Voor u ligt de begroting 2021. 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 Volkskredietbank.

2.2 De organisatie

2.2.1 Deelnemende gemeenten en bestuur

De uitvoeringsorganisatie VKB staat onder toezicht van een Algemeen Bestuur. Dit Algemeen Bestuur bestaat uit 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 Volkskredietbank en is verantwoording verschuldigd aan het Algemeen Bestuur.



Het huidige bestuur wordt gevormd door (peildatum: februari 2020):

Bestuursfunctie	Naam bestuurder	Gemeente
Voorzitter	Mw. A. Usmany	Appingedam
Vice-voorzitter	Mw. L. Broekhuizen	Oldambt
Lid DB	Dhr. H. Hemmes	Pekela
Overige leden:	Dhr. M. Joostens	Delfzijl
	Mw. M. de Visser	Het Hogeland
	Dhr. B. Schollema	Loppersum
	Mw. A. Kleve	Veendam

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

2.2.2 Huisvesting en bereikbaarheid

De Volkskredietbank is gevestigd aan de Stationsweg 2 in Appingedam.

De openingstijden voor de klant zijn:

- Maandag tot en met vrijdag van 8:30 tot 12:30 uur;
- Maandag tot en met donderdag van 13:30 tot 16:00 uur.

Daarnaast zijn de consultants voor de klant elke ochtend van 8:30 tot 10:30 uur telefonisch bereikbaar. Gelet op de uitgestrektheid van het werkgebied worden de klanten op afspraak uitgenodigd op locaties in de gemeenten. Op diverse lokale werkpleinen worden financieel adviseurs van de VKB ingezet voor het bevorderen van de vroegsignalering. Daarnaast kunnen de inkomensconsultanten waar nodig worden geadviseerd en de samenwerking versterkt.

2.3 Programmaplan

2.3.1 Wat willen we bereiken?

In artikel 3 van de Gemeenschappelijke Regeling wordt de missie van de Volkskredietbank 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 burgers 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 van de bij de VKB aangesloten gemeenten is weergegeven in het huidige Beleidsplan Integrale Schuldhulpverlening 2016 - 2019 en luidt als volgt:

Schulden mogen geen belemmering vormen voor participatie. Alle inwoners¹ met (dreigende) financiële problemen kunnen een beroep doen op schuldhulpverlening. Het vergroten van de financiële zelfredzaamheid staat daarbij centraal. Er is begeleiding bij het vinden van een oplossing voor of het beheersbaar maken van de schulden. Er wordt maatwerk geboden en er worden blijvende resultaten behaald. Er is aandacht voor de oorzaken van de financiële problemen en mogelijke belemmeringen voor een oplossing. De gemeente voert de regie op het proces en de cliënt is zelf verantwoordelijk voor het slagen van een traject.

In bovenstaande visie ligt een viertal uitgangspunten besloten, te weten:

1. Een brede doelgroep;
2. Vraaggerichte dienstverlening en maatwerk;
3. Een integrale aanpak;
4. Eigen verantwoordelijkheid cliënt.

¹ Natuurlijke personen vanaf 18 jaar. Preventieactiviteiten (adviesgesprekken, voorlichting, workshops, trainingen, cursussen e.d.) kunnen ook worden ingezet ten bate van doelgroepen onder de 18 jaar.

De in het beleidsplan beschreven werkwijze van ISHV heeft de volgende doelstellingen:

- a. Voorkomen van schulden;
- b. Duurzame resultaten;
- c. Bevorderen participatie;
- d. Voorkomen van maatschappelijke kosten.

Het huidige beleidsplan Integrale Schuldhulpverlening liep eind 2019 af. In 2019 hebben de gemeenteraden besloten de looptijd van dat beleidsplan met een jaar te verlengen. In 2020 zal er meer duidelijk zijn over diverse gemeentelijke ontwikkelingen. Tevens zullen naar verwachting dan de wijzigingen in de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening (Wgs) van kracht zijn, zodat bij het vaststellen van een nieuw beleidsplan in de loop van 2020 daarvan kan worden uitgegaan.

2.3.2 Wat gaan we daarvoor doen?

2.3.2.1 Het sociaal domein

Sinds de decentralisaties in het sociaal domein (2015) hebben gemeenten, meer nog dan daarvoor, een verantwoordelijkheid voor de ondersteuning van inwoners die het zelf (even) niet redden. Deze verantwoordelijkheid is vastgelegd in verschillende wetten zoals de Wet maatschappelijke ondersteuning (WMO), Participatiewet, Jeugdwet en ook de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening.

Deze transformatie heeft bij gemeenten geleid tot een ambitie voor een integrale benadering van de problematiek. Met andere woorden, wanneer een inwoner een hulpvraag heeft, wordt gekeken naar meerdere levensgebieden en wordt de oplossing integraal gezocht.

Het Toekomstplan 2021-2024 richt zich op de uitvoering van de schuldhulpverlening, niet op het hele sociale domein. Toch heeft dit plan wel degelijk een bredere blik. Zowel onderzoek als ervaring laat zien dat er een duidelijke relatie is tussen een problematische financiële situatie en problemen op andere levensgebieden. Het is belangrijk om snel aan de voorkant te bepalen welk probleem, of welke problemen, het eerst moet(en) worden aangepakt en op welke, samenhangende, wijze. Dat geeft in de eerste plaats de mensen rust en vertrouwen, maar daardoor kan ook een meer duurzame oplossing voor de problemen worden gezocht. Samenwerking met andere partners is dan belangrijk.

De VKB heeft verschillende vormen van schuldhulpverlening 'onder één dak'. Daardoor kunnen mensen met schulden op maat en breed geholpen worden en is doorstroom naar een andere vorm van schuldhulpverlening betrekkelijk eenvoudig.

Schuldhulpverlening moet zoveel mogelijk aansluiten op de ontwikkelingen in het sociaal domein en de ontwikkelingen binnen de GR-gemeenten. Mede vanwege de (komende) herindelingen is het toekomstig beleid op het sociaal domein echter nog niet voor elke GR-gemeente meerjarig bepaald. Dat betekent dat het Toekomstplan zich richt op wat op dit moment de rode draden binnen de gemeenten lijken te zijn. In het nieuw te ontwikkelen beleidsplan Schuldhulpverlening komen deze uitgangspunten waarschijnlijk terug.

Vanuit hun visie op het sociaal domein² hebben de GR-gemeenten de ambitie dat dienstverlening ...

- ... dichtbij de inwoners plaatsvindt,
- ... met een brede, integrale aanpak,
- ... van goede kwaliteit is,
- ... gericht is op preventie en op vroegtijdige signalering,
- ... met logische verbindingen met partners en beleidsvelden binnen en buiten het sociaal domein.

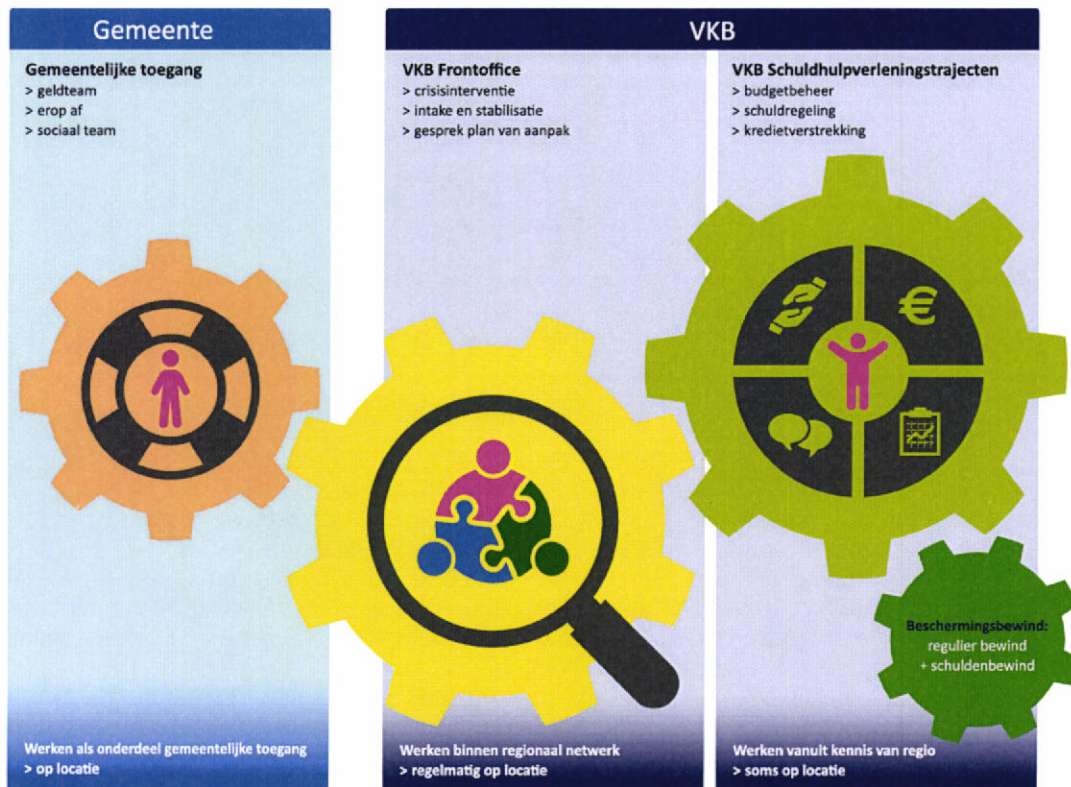
² Gemeente Eemsdelta: *Dienstverleningsconcept*, Gemeente Het Hogeland: *Toekomstvisie Ruimte*, Gemeente Oldambt: *Visie Transformatie Sociaal Domein 2025*, Gemeente Pekela: *voorjaarsnota 2019*, Gemeente Veendam: *Visie op sociaal domein 2016*.

Hiermee willen gemeenten bereiken dat ...

- ... de dienstverlening goed toegankelijk is voor inwoners,
- ... in de dienstverlening de inwoner centraal staat en de aanpak aansluit bij zijn/haar wensen,
- ... de dienstverlening snel, effectief en efficiënt is, tegen aanvaardbare kosten.
- ... iedere inwoner, op een voor hem/haar passende manier, actief meedoet in de (lokale) maatschappij en dat kinderen veilig en gezond kunnen opgroeien.

Aan de hand van een infographic wordt inzichtelijk gemaakt hoe het Toekomstplan vertaald kan worden naar de uitvoering. Vervolgens wordt dieper ingegaan op deze dienstverlening.

Infographic dienstverlening



2.3.2.2 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 (de twee rechter kolommen). Hiermee geeft de VKB handen en voeten aan de uitvoering van de Wgs en het beleidskader. Het kernpakket wordt door alle GR-gemeenten bij de VKB afgenomen en wordt gedeeltelijk uit de vaste bijdrage bekostigd.

Het kernpakket bestaat uit twee onderdelen die onderling afhankelijk zijn:

- 1) De frontoffice;
- 2) De schuldhulpverleningstrajecten.

2.3.2.2.1 De Frontoffice

Als mensen met problematische schulden binnenkomen bij de VKB, worden ze opgevangen door medewerkers van de frontoffice (het gele tandwiel). De frontoffice is een laagdrempelige voorziening waar mensen uiteindelijk via een resultaatgericht plan van aanpak worden doorgeleid naar de juiste vorm van schuldhulpverlening. De kern van de ondersteuning via de frontoffice is de intake met het plan van aanpak en, indien nodig, de crisisinterventie.

De medewerkers van de frontoffice werken zoveel mogelijk op locatie. Op die manier zijn ze toegankelijk voor de inwoners maar ook voor de medewerkers van de gemeentelijke toegang voor doorverwijzing of collegiaal overleg.

De frontoffice levert maatwerk. Dat wil zeggen, een persoonlijke werkwijze die aansluit op de situatie van de inwoner. De frontoffice is een samenspel met de gemeentelijke toegang. Dubbele intakes en vertragingen in het proces worden zoveel mogelijk voorkomen. Dat is immers voor de cliënt onprettig, en dat kost geld. Mensen kunnen op twee manieren bij de VKB binnenkomen:

Mensen zoeken rechtstreeks contact met de VKB

Deze mensen hebben financiële zorgen en komen zonder dossier, op advies of uit zichzelf, bij de VKB voor hulp. Zij worden zo snel mogelijk gekoppeld aan een medewerker van de frontoffice (het gele tandwiel) die met hen een Intake Compleet doorloopt. Dat houdt in: een intake, dossierverzameling, analyse, stabilisatie, een plan van aanpak en, indien nodig, doorgeleiding naar collega's van de VKB voor een passend schuldhulpverleningstraject.

Indien er sprake is van een crisissituatie, bijvoorbeeld een dreigende huisuitzetting, dan wordt deze Intake Compleet aangevuld met een crisisinterventie zoals het opstarten van spoedbudgetbeheer en het aanvragen van een moratorium.

Mensen melden zich (eerst) bij de gemeentelijke toegang

Er zijn ook mensen die met een hulpvraag niet bij de VKB, maar bij de gemeente aankloppen (bij het oranje tandwiel). Mogelijk voornamelijk wanneer er sprake is van problemen op meerdere levensgebieden. De ervaring leert dat financiële problemen daar vaak onderdeel van uitmaken. Wanneer in een gemeentelijke toegang voldoende deskundigheid aanwezig is, dan kan de financiële situatie alvast enigszins worden gestabiliseerd en de ondersteuning worden opgestart. Indien nodig kan iemand vervolgens worden overgedragen naar de frontoffice van de VKB of naar andere vormen van hulpverlening. Het voordeel van deze ketenbenadering is dat mensen met een correct en relevant dossier binnenkomen bij de collega's van de frontoffice. Daar kan dan worden volstaan met een korte intake, d.w.z. een analyse van het dossier en een gesprek, waardoor een gericht plan van aanpak snel kan worden gemaakt en in uitvoering kan gaan.

Wanneer er onvoldoende deskundigheid is bij een gemeentelijke toegang en een inwoner wordt doorverwezen zonder, of met een incompleet dossier, dan zal de medewerker frontoffice alsnog een Intake Compleet moeten afnemen (zie hierboven).

2.3.2.2.2 De Schuldhulpverleningstrajecten

Het tweede onderdeel van het kernpakket zijn de schuldhulpverleningstrajecten (groene tandwiel). Op basis van een plan van aanpak bij de frontoffice kunnen inwoners met problematische schulden verder worden geholpen door andere medewerkers van de VKB. Voor deze mensen wordt een schuldhulpverleningstraject gestart.

De VKB biedt diverse vormen van schuldhulpverlening zoals Schuldregeling, Schuldbemiddeling, Dwangakkoord, Wsnp, Financieel beheer, Saneringskredieten en Budgetbeheer.

Deze producten blijven in ontwikkeling. Ter *illustratie* van een inhoudelijke vernieuwing worden twee producten eruit gelicht: Budgetbeheer en Schuldregeling.

Budgetbeheer

Het uitgangspunt bij budgetbeheer blijft: lichte ondersteuning waar het kan en zwaardere waar nodig. Het doel is dat mensen weer financieel zelfredzaam worden. 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 grofweg drie vormen budgetbeheer:

Regulier Budgetbeheer

Dit komt het meest overeen met het huidige budgetbeheer. Het onderscheid zwaar en middel verdwijnt daarbij als apart te factureren producten, evenals het financiële onderscheid tussen opstart, afronding en coaching. De insteek wordt daardoor een *totaal pakket* budgetbeheer

waarbij afhankelijk van de situatie en de fase waarin iemand zit, een bepaalde werkwijze en tempo wordt gehanteerd. Dat geeft de consultant meer professionele vrijheid. De termijn van maximaal vier jaar budgetbeheer blijft gehandhaafd.

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 cliënt, wordt bijvoorbeeld ingezet in de laatste fase van het proces budgetbeheer. Het kan eventueel ook kan worden ingezet voor mensen die mogelijk onder bewind komen bij de VKB en moeten wachten op de beschikking van de rechtbank. Zie daarvoor ook hoofdstuk 5 van het Toekomstplan.

In de praktijk blijkt het volgende. Het aantal mensen dat onder clausele, en dus als uitzondering, langer dan vier jaar in budgetbeheer zit, is gemiddeld 300. Dat is weliswaar minder dan de ongeveer 1000 mensen in de periode zonder tijdsbegrenzing, maar het is daarentegen ongeveer een kwart van de totale groep in budgetbeheer. Dat is geen uitzondering meer. Blijkbaar voldoet de huidige dienstverlening niet voor deze mensen. Er wordt daarom een nieuw product ontwikkeld:

Beschermd Budgetbeheer

Beschermd budgetbeheer is bedoeld voor bestaande cliënten voor wie zelfredzaamheid binnen vier jaar geen optie is en waarbij de verwachting is dat ook verlenging van een traject budgetbeheer niet tot (volledige) zelfredzaamheid zal leiden. In een bepaalde fase in hun proces is er de mogelijkheid een nieuw product in te zetten: beschermd budgetbeheer. Beschermd budgetbeheer volstaat in een stabiele situatie. Het is geen uitbreiding van de doelgroep budgetbeheer, maar een andere vorm van dienstverlening. In 2020 wordt middels een project onderzocht op welke wijze dit product kan worden vormgegeven. In 2021 kan het dan structureel worden ingevoerd. Het product wordt daarom al wel opgenomen in de begroting 2021.

Beschermd budgetbeheer kan daarnaast ook een minder belastend instrument zijn voor mensen die een verzoek tot bewindvoering doen en waarbij het de inschatting is dat bewindvoering een te zwaar, en dus onnodig, middel is. Ook dit wordt in 2020 onderzocht.

Schuldregeling

Bij schuldregeling is de ontwikkeling ingezet om steeds meer minnelijke regelingen te laten slagen voor een goede doorgeleiding naar de Wsnp. Daarvoor kan het nodig zijn om meer dan voorheen een procedure voor een dwangakkoord te starten zodat alle schuldeisers meewerken aan een oplossing. Een andere ontwikkeling is om meer minnelijke regelingen via een saneringskrediet te laten slagen. Een saneringskrediet is voor de cliënt duidelijk en overzichtelijk. Er worden concrete afspraken gemaakt voor een bepaalde periode, doorgaans 36 maanden, en de schuldenaar heeft maar met één schuldeiser te maken, namelijk de VKB. Dat wordt door de cliënten als minder belastend ervaren. Het brengt hen rust en stabiliteit. Voor de VKB is een saneringskrediet minder bewerkelijk dan bemiddeling omdat er geen hercontroles hoeven plaats te vinden. Schuldeisers worden direct betaald voor het afgesproken bedrag en hoeven niet te wachten op deelbetalingen. Schuldeisers hebben dus direct zekerheid. Hiermee wordt aangesloten bij landelijke ontwikkelingen die ook door de NVVK worden ondersteund.

2.3.2.3 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 voor iedereen, er een keuzepakket is waarbij via dienstverleningsovereenkomsten (DVO's) afzonderlijke afspraken gemaakt kunnen worden met de VKB. Wij onderscheiden daarin twee mogelijkheden: inzet van de VKB binnen de gemeentelijke toegang en beschermingsbewind. Voor bewind verwijzen we naar hoofdstuk 5 van het Toekomstplan.

2.3.2.3.1 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 (het oranje tandwiel) waarin dit kan worden opgepakt. De wijze waarop dat wordt vormgegeven, verschilt per gemeente. Zo is er bijvoorbeeld een zorgbalie, een geldteam, een 'erop af team' en/of ondersteuning via een sociaal team. De afgelopen periode heeft de VKB daar in afzonderlijke gemeenten en met verschillende intensiteit een bijdrage aan geleverd. Door als VKB nauw samen te werken met gemeentelijke medewerkers en andere partners wordt de integrale benadering bevorderd. Door korte lijnen is er snelheid in het proces en is onderlinge uitwisseling van kennis eenvoudiger. Ook kan, indien dat nodig blijkt, een schuldhulpverleningstraject binnen de VKB sneller en effectiever worden opgestart wanneer in een gemeentelijke toegang op deskundige wijze al is begonnen met stabilisatie. Deze inzet van de VKB aan het begin van het proces is dus optioneel. Gemeenten hebben de mogelijkheid om, uiteraard in samenwerking met de VKB, te bepalen of en welke inzet nodig is.

Preventie

Preventie in de hele keten van schuldhulpverlening is belangrijk. Met name het voorkomen van schulden bij jongeren is een punt van aandacht. In de regio Noord-Oost Groningen waar intergenerationele armoede een veelvoorkomend verschijnsel is, is het belangrijk de spiraal te doorbreken en jongeren te begeleiden. Tot en met 2020 werd met een aantal gemeenten aparte afspraken gemaakt over preventie-activiteiten (het pluspakket). De constatering is dat dit pluspakket weinig wordt afgenomen. Het komende jaar gaat de VKB in gesprek met de GR-gemeenten om in het proces van nieuwe beleidsvorming mee te denken over de gemeentelijke ambities en mogelijkheden als het gaat om preventie.

2.3.2.4 Klantvisie en klantbenadering

Naast inhoudelijke aanscherping en vernieuwing is er ook een ander element dat maakt of de dienstverlening effectief is: de klantvisie en de klantbenadering. Daarover gaat deze paragraaf. Uit het rapport "Weten is nog geen doen" van de Wetenschappelijke Raad voor Regeringsbeleid (WRR)³ blijkt dat er een behoorlijk verschil is tussen wat de overheid van burgers verwacht en wat zij daadwerkelijk in staat zijn om te doen. Rationeel weten mensen vaak wel wat ze moeten doen, maar met alle stress, verleidingen en tegenslagen is het erg moeilijk om zich aan een plan te houden. Dit geldt niet alleen voor kwetsbare groepen in de maatschappij maar ook voor hoger opgeleiden en mensen met een goede maatschappelijke positie. Dichtbij de burger betekent dus niet alleen fysiek in de buurt van de burger. Minstens zo belangrijk is de dienstverlening en verwachtingen van burgers (en dus ook de verplichtingen die worden opgelegd) af te stemmen op de persoonlijke situatie. Het stellen van reële en haalbare doelen is dus essentieel.

De afgelopen periode is binnen de VKB de ontwikkeling ingezet naar een meer stress-sensitieve benadering van de cliënten. Zo wordt de methodiek 'motiverende gespreksvoering' onderdeel van de werkwijze van de VKB. Motiverende gespreksvoering is een klantgerichte, non-directieve manier van begeleiding die als doel heeft mensen zelf hun eigen wensen en tegenstrijdigheden te laten onderzoeken, om hen op die manier verder te helpen in het proces van gedragsverandering. Een aantal uitgangspunten is:

- Motivatie tot verandering komt vanuit de klant en wordt niet van buitenaf opgelegd
- Het is de taak van de klant en niet van de hulpverlener om een oplossing te zoeken
- Proberen iemand te overtuigen is geen effectieve strategie
- Het gesprek is kalm en uitnodigend van karakter

Uit onderzoek blijkt dat motiverende gespreksvoering leidt tot meer gemotiveerde klanten, minder uitval en meer kans op structurele gedragsverandering.

³ Weten is nog geen doen, *een realistisch perspectief op redzaamheid*, Den Haag: Wetenschappelijke Raad voor Regeringsbeleid (WRR) 2017.

2.3.2.5 Samenvattend

Zoals de infographic visualiseert, wordt het Toekomstplan in de uitvoering op de volgende wijze vertaald:

- Schuldhulpverlening als kern van de organisatie. Dit kernpakket bestaat uit de frontoffice en schuldhulpverleningstrajecten. Alle GR-gemeenten nemen deze dienstverlening af bij de VKB.
- Keuzepakket voor GR-gemeenten afzonderlijke middelen DVO. Dit keuzepakket bestaat uit de inzet van de VKB als onderdeel van de gemeentelijke toegang en uit beschermingsbewind.
- Naast de inhoud van wordt een klantvisie ontwikkeld. Een onderdeel daarvan is de methodiek van motiverende gespreksvoering.

2.3.3 Wat mag het kosten?

Het programmaplan is gebaseerd op de gerealiseerde cijfers 2019. Voorts is het in het rekenmodel gebruikte werkvolume mede gebaseerd op de gerealiseerde gegevens over 2019, de begroting 2020 en het Toekomstplan 2021-2024. De onderliggende producten zijn per product op ambtelijk niveau afgestemd. Daarnaast is in het kader van de totstandkoming van de programmabegroting het rekenmodel tezamen met de gemeente specifieke gegevens vertaald in de productraming, die voor het management leidend zal zijn bij de dagelijkse sturing. De financiële vertaalslag ligt uiteraard in de financiële begroting verderop in dit document.

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.

2.3.3.1 Producten kernpakket

Opdrachtgever	Intake compleet FO	Crisis intake compleet FO	Plan van aanpak gesprek SHV	Intake SR	Schuld-regeling	Schuld-bemid-deling	Wspn-verklaring
Tarief	€ 677	€ 1.128	€ 338	€ 226	€ 789	€ 338	€ 226
Appingedam	43	5	4	9	37	21	15
Delfzijl	95	10	8	19	66	46	25
Het Hogeland	48	5	4	10	28	18	14
Loppersum	23	5	2	5	17	13	4
Oldambt	141	16	14	27	104	60	31
Pekela	53	4	5	12	27	20	8
Veendam	87	10	8	18	61	37	28
Totaal	490	55	45	100	340	215	125

Opdrachtgever	Financ. beheer	Dwang-akkoord, incl. zitting	Budgetbeh. (incl. opstart, afronding en coaching)	Budget-beheer beperkt	Beschermd budget-beheer	Leen-aanvraag	Totaal kern pakket
Tarief	€ 169	€ 338	€ 958	€ 282	€ 564	-	
Appingedam	2	4	80	5	14	36	€ 165.500
Delfzijl	6	9	189	13	37	91	€ 365.500
Het Hogeland	4	5	83	6	14	23	€ 164.600
Loppersum	2	2	45	3	7	9	€ 90.600
Oldambt	4	15	199	13	34	100	€ 452.900
Pekela	2	6	63	5	8	26	€ 143.300
Veendam	5	9	151	10	26	75	€ 309.900
Totaal	25	50	810	55	140	360	€ 1.692.300

2.3.3.2 Producten keuzepakket

Opdrachtgever	Leen-aanvraag met borg	Algemene voorlichting	Training soc.domein profess.	Cursus 'Gelet o/h budget'	Cursus 'Euries Enzo'	Cursus 'Kostdat'	Totaal keuze pakket
Tarief	-	€ 785	€ 785	€ 785	€ 785	€ 785	
Appingedam	6	-	-	-	-	-	€ -
Delfzijl	10	-	-	-	-	-	€ -
Het Hogeland	-	-	-	-	-	-	€ -
Loppersum	4	-	-	-	-	-	€ -
Oldambt	11	-	-	-	-	-	€ -
Pekela	4	-	-	-	-	-	€ -
Veendam	15	-	-	-	-	-	€ -
Totaal	50	-	-	-	-	-	€ -

Raming lasten en baten

Schuldhelpverlening (kern- en keuzepakket)	Realisatie 2019	Primaire begroting 2020	Primitieve begroting 2021
	€	€	€
Lasten	1.912.803	1.986.900	1.944.700
Baten	1.912.803	1.986.900	1.944.700
Saldo	-	-	-

2.3.3.3 Beschermingsbewind (keuzepakket)

Beschermingsbewind wordt primair door de cliënt betaald. Ongeveer tweederde van alle cliënten zal hiervoor bijzondere bijstand aanvragen. Deze kosten zullen derhalve wel op de gemeentebegroting drukken maar niet primair als 'uitgaven VKB' zichtbaar zijn.

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.

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

Opdrachtgever	Intake	ER&V	Jaarbeloning		Totaal
			Regulier	Schulden	
Tarief	€ 496	€ 207	€ 1.170	€ 1.514	
Appingedam	4	3	23	23	€ 66.100
Delfzijl	6	6	38	38	€ 109.200
Het Hogeland	3	3	17	17	€ 49.200
Loppersum	1	1	7	7	€ 21.500
Oldambt	9	8	52	52	€ 149.100
Pekela	3	2	17	16	€ 46.100
Veendam	4	4	26	26	€ 72.300
Buiten werkgebied	-	4	25	25	€ 75.300
Totaal	30	31	205	204	€ 588.800

De uurtarieven voor bewindvoering worden bepaald door het rijk. Daar heeft de gemeente geen invloed op. Ter indicatie: de uurprijs is voor 2020 vastgesteld op € 67,80 (exclusief btw). De gemiddelde uurprijs voor een VKB-bewindvoerder (incl. overhead) is € 75,00. Op dit moment brengt de VKB geen BTW in rekening voor beschermingsbewind.

Raming lasten en baten

Beschermingsbewind (keuzepakket)	Realisatie 2019	Primaire begroting 2020	Primitieve begroting 2021
	€	€	€
Lasten	783.378	717.400	651.400
Baten	594.630	591.700	588.800
Saldo	-188.748	-125.700	-62.600

2.3.3.4 Vaste bijdrage: overhead en bestaan

De VKB heeft te maken met kosten voor bestuursondersteuning en niet product- / dienstverlenings 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 begrote 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 2019	Primaire begroting 2020	Primitieve begroting 2021
	€	€	€
Lasten	1.695.413	1.647.900	1.567.900
Baten	1.695.413	1.647.900	1.567.900
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:

Opdrachtgever	Inwoners (CBS 2020)	Vaste bijdrage 2021
Tarief		€ 11,28
Appingedam	11.644	€ 131.300
Delfzijl	24.666	€ 278.100
Het Hogeland *)	15.411	€ 173.800
Loppersum	9.533	€ 107.500
Oldambt	38.213	€ 430.900
Pekela	12.199	€ 137.500
Veendam	27.387	€ 308.800
Totaal	139.053	€ 1.567.900

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

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 Weerstandvermogen en risicobeheersing

Weerstandvermogen is van belang om de financiële gezondheid van de Volkskredietbank 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 2019 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 Volkskredietbank 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. Begin 2018 heeft de belastingdienst aangegeven dat er voor de VKB wel een BTW-plicht bij beschermingsbewind zou gelden. Nadien is er een uitspraak van een rechtbank geweest in een vergelijkbare situatie. De rechtbank was het niet eens met het standpunt van de belastingdienst. Vervolgens heeft de belastingdienst hoger beroep tegen deze uitspraak van de rechtbank ingesteld. De belastingdienst zal naar verwachting gedurende die procedure niet bereid zijn het standpunt aan te passen. Daarom is besloten de huidige werkwijze voort te zetten, het standpunt van de VKB vast te leggen en na afloop van het hoger beroep opnieuw in overleg te treden met de belastingdienst. Omdat de VKB tot op heden nog geen BTW in rekening heeft gebracht, bestaat er in beginsel een BTW-risico voor het verleden. Indien uiteindelijk blijkt dat het standpunt van de belastingdienst juist is, dan kan er een eventuele naheffing van omzetbelasting plaatsvinden over een periode van maximaal vijf jaar. Omvang risico: maximaal € 531.000,-;
- 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 voormalige directeur is eind 2018 wethouder geworden in de gemeente Veendam en op grond van de rechtspositionele regels is er sprake van een terugkeergarantie vanwege politiek verlof. Omvang risico: loonsomkosten (schaal 13 max. en arbeidsomvang van 32 uur (0,89 fte) per week) van € 100.000,- per jaar.

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

De Volkskredietbank is een uitvoeringsorgaan van de deelnemende gemeenten. In dat kader ontvangt de Volkskredietbank op basis van de opgestelde begroting financiële bijdragen van de deelnemende gemeenten en is het niet nodig dat de Volkskredietbank over een eigen weerstandvermogen beschikt. Een nadelig exploitatiesaldo wordt op basis van de gemeenschappelijke regeling volledig doorberekend aan de deelnemende gemeenten. In het weerstandvermogen 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.

2.4.1.1 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 betere inzicht geven in de financiële posities van de gemeenten 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.

Kengetallen	Realisatie 2019	Primaire begroting 2020	Primitieve begroting 2021	Primitieve begroting 2022	Primitieve begroting 2023	Primitieve begroting 2024
Netto schuldquote	4,3%	-7%	-6%	-3%	-1%	1%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	4,3%	-7%	-6%	-3%	-1%	1%
Solvabiliteitsratio	0%	6%	5%	3%	2%	1%
Liquiditeitsratio	0,9	0,8	0,9	0,9	0,9	0,9

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.

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. Dit pand 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. Daarbij de mogelijkheid open te houden om te 'krimpen in eigen huis' wanneer de toekomstige ontwikkelingen daartoe aanleiding geven.

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

Daarnaast heeft de organisatie een dienstvoertuig in gebruik in verband met het spreekuur bezoek op locatie. Dit voertuig is in 2009 aangeschaft. De afschrijving- en onderhoudskosten worden in de exploitatie verwerkt.

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.

2.4.3.1 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 Volkskredietbank 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 Volkskredietbank loopt als gevolg van mogelijke renteschommelingen. Voorkomen dient te worden dat de Volkskredietbank 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 wordt weergegeven in de volgende tabel.

Renterisiconorm (bedragen x 1.000)		2021 (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	€ 500
4	Netto nieuw aangetrokken vaste schuld (3a - 3b)	€ -500
5	Betaalde aflossingen	€ -
6	Herfinanciering (laagste van 4 en 5)	€ -500
7	Renterisico op vaste schuld (2 + 6)	€ -500
8	De begrotingsomvang per 1 januari	€ 4.164
9	Het normpercentage	20%
10	Renterisiconorm (8 x 9)	€ 833
11	Ruimte (positief) / Overschrijding (negatief) (10 - 7)	€ 1.333

Uit deze opstelling blijkt dat de Volkskredietbank binnen de grenzen van de renterisico norm opereert. Ook voor de komende jaren verwacht de Volkskredietbank 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, kan jaarlijks 4% van de netto uitbetaalde leningen in dat jaar worden 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.

2.4.3.2 Kasbeheer

De kasgeldlimiet is het maximum bedrag waarvoor de Volkskredietbank 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)		2021 (begroot)
Omvang begrotingstotaal per 1 januari:	€	4.164
Toegestane kasgeldlimiet (a)		
- in procenten		40%
- in geld	€	1.666
Vlottende schuld		
- opgenomen gelden < 1 jaar	€	-
- schuld in rekening-courant	€	-
- gestorte gelden door derden < 1 jaar	€	6.000
- overige geldleningen niet zijnde vaste schuld	€	-
Totaal vlottende schuld (b)	€	6.000
Vlottende kasgeldmiddelen		
- uitgeleende gelden < 1 jaar	€	60
- contante gelden in kas	€	-
- tegoeden in rekening-courant	€	4.500
- overige uitstaande gelden < 1 jaar	€	-
Totaal vlottende kasgeldmiddelen (c)	€	4.560
Toets kasgeldlimiet		
Totaal netto vlottende schuld (b) - (c)	€	1.440
Toegestane kasgeldlimiet (a)	€	1.666
Ruimte (positief) / Overschrijding (negatief)	€	226

De ruimte binnen de begrote kasgeldlimiet bedraagt € 226.000,- positief.

2.4.3.3 Schatkistbankieren

De aanwezige bankgelden betreffen gelden van cliënten. Deze derden gelden zijn uitgezonderd van het verplichte schatkistbankieren. De Volkskredietbank is daardoor vrijgesteld van het schatkistbankieren.

2.4.4 Bedrijfsvoering

2.4.4.1 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 6 en verder.

2.4.4.2 Automatisering

De VKB heeft de automatisering uitbesteed. De VKB is aangesloten op en maakt gebruik van de diensten van CSN Groep B.V. De diensten worden door middel van een dienstverleningsovereenkomst uitgevoerd. Naast de standaard software voor een werkplek wordt gebruik gemaakt van de softwareprogramma's Allegro, Xtendis, Scientia en Exact Globe Next.

2.4.4.3 Toekomstplan 2021-2024

Het Toekomstplan 2021-2024 is een plan in ontwikkeling. Een plan dat voldoende ruimte biedt om in te spelen op veranderingen in het gemeentelijk sociaal domein, zowel inhoudelijk als financieel, én een plan dat ruimte biedt om te anticiperen op krimp dan wel uitbreiding van de dienstverlening van de VKB. Het Toekomstplan geeft aan hoe de VKB de komende jaren de schuldhulpverlening wil vormgeven. Er ligt een doorlichting op de bedrijfsvoering en de financiering aan ten grondslag. Daarnaast is gekeken naar de inhoud van de dienstverlening en naar de wijze waarop de VKB betrokken wil zijn bij het bredere sociaal domein.

2.4.4.4 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. Daarvoor zijn zowel organisatorische als technische maatregelen nodig. Dit betreft bijvoorbeeld aanpassingen van processen, technische wijzigingen van applicaties of in de ICT-infrastructuur. Uiteraard brengt dit kosten met zich mee en moet er dus budget beschikbaar zijn. Hoewel de omvang van de maatregelen vaak niet op voorhand goed valt in te schatten, is hiervoor een budget in de begroting opgenomen van € 20.000,-.

2.4.4.5 Gevolgen gemeentelijke herindelingen

De gemeente Westerwolde (fusie tussen voormalige gemeenten Bellingwedde en Vlagtwedde) is per 1 januari 2020 uitgetreden uit de GR. Er is overeengekomen dat inwoners uit de voormalige gemeente Bellingwedde zich tot 1 januari 2020 konden aanmelden bij de VKB. De voortzetting van de dienstverlening aan de huidige inwoners van Westerwolde is in een dienstverleningsovereenkomst vastgelegd.

Op 1 januari 2019 is de gemeente Eemsum gefuseerd met de gemeenten Bedum, Winsum en De Marne tot de nieuwe gemeente Het Hogeland. Het Hogeland heeft de schuldhulpverlening niet alleen ondergebracht bij de VKB maar heeft ook een dienstverleningsovereenkomst met de Groningse kredietbank voor de schuldhulpverlening aan de inwoners van de voormalige gemeenten Bedum, De Marne en Winsum. Het college van Het Hogeland is momenteel aan het onderzoeken of het mogelijk is om met beide organisaties door te gaan of dat gekozen wordt voor één van beide organisaties. Het Hogeland heeft aangegeven dat de besluitvorming over de toekomst van de uitvoering van de schuldhulpverlening voor 1 april

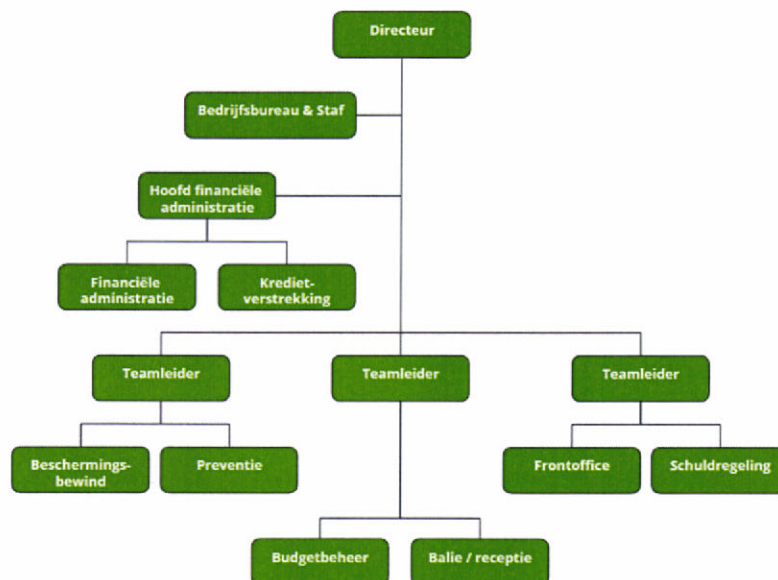
2020 zal zijn afgerond. Het algemeen bestuur heeft besloten de gemeente Het Hogeland meer tijd te geven voor het onderzoek naar de inzet van de professionele schuldhulpverlening binnen de gemeente en wel tot 1 juli 2020.

De gemeenten Appingedam, Delfzijl en Loppersum gaan per 1 januari 2021 fuseren en verder onder de gemeentenaam Eemsdelta.

De nieuwe gemeenten kunnen als gevolg van deze herindelingen gaan toe- of juist uittreden. In beide situaties zullen er gevolgen zijn op financieel, organisatorisch en op personeel vlak. Deze gevolgen moeten in kaart worden gebracht en er moet een voorstel komen voor de afwikkeling van die gevolgen. Enerzijds om herindelende gemeenten te ondersteunen bij het maken van een keuze voor toe- of uittrading. Anderzijds om duidelijk te maken wat de gevolgen zijn voor de overige deelnemende gemeenten en voor de VKB als uitvoeringsorganisatie.

2.4.4.6 Personeel

De Volkskredietbank levert, ondergebracht in een 9-tal afdelingen, verschillende financiële diensten. Het organogram van de uitvoeringsorganisatie van de VKB is hieronder weer-gegeven.



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

Bedrijfsbureau en staf:

Aan het bedrijfsbureau zijn als kerntaken toebedeeld, de bestuursondersteuning, managementondersteuning, klachten afhandeling, interne controlling op voortgang van de processen en de bijbehorende verslaglegging, het bijhouden van de relevante wet- en regelgeving, de aanpalende beleidszaken en tenslotte de controle op de kwaliteit en de voortgang van de werkprocessen.

Teamleider / Hoofd financiële administratie:

De teamleiders c.q. het hoofd financiële administratie sturen de betreffende functionele afdelingen aan. Zij vormen de schakel tussen de afdelingen en de directie.

Financiële Administratie:

De financiële administratie verzorgt 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.

Kredietverstrekking:

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

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.

Preventie:

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

Budgetbeheer:

Budgetbeheer zorgt voor het uitvoeren en onderhouden van het budgetbeheer en budget-begeleiding.

Balie / receptie:

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

Frontoffice:

De Frontoffice doet aanmeldgesprekken, intakegesprekken, verzorgt de dossieropbouw en doet zo nodig crisis interventie.

Schuldregeling:

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

De loonkosten zijn gebaseerd op de schaalniveaus behorende bij de functies en functiebeschrijvingen. De loonkosten bestaan onder andere uit: de jaarlonen inclusief 8% vakantietoelage, 6,75% eindejaarsuitkering, 1,5% levensloopbijdrage, 0,8% bovenwettelijke verlofuren (totaal IKB: 17,05%) en sociale lasten werkgeverspremies WGA, ZVW etc. en de werkgeverslasten OP/NP, AOP en VPL.

Wet normalisering rechtspositie ambtenaren (Wnra)

Op 1 januari 2020 is de Wet normalisering rechtspositie ambtenaren (Wnra) in werking getreden. De Wnra zorgt er kort samengevat voor dat een belangrijk deel van de huidige ambtenaren dezelfde rechtspositie krijgt als 'gewone' werknemers. Deze ambtenaren zullen niet langer werkzaam zijn op basis van een ambtelijke aanstelling, maar op basis van een arbeidsovereenkomst. Dit brengt een aantal belangrijke veranderingen met zich mee. Eén van deze veranderingen is dat de (collectieve) arbeidsvoorwaarden van voormalige ambtenaren vanaf 1 januari 2020 in een collectieve arbeidsovereenkomst (cao) worden vastgelegd. Voor de VKB is de cao Samenwerkende Gemeentelijke Organisaties (SGO) van toepassing.

Het bestuur heeft in 2019 de bevoegdheid gekregen om lid te worden van de werkgeversvereniging (WSGO) om de cao SGO te kunnen toepassen. De VKB is per 1 januari 2020 lid van de WSGO.

2.4.5 Verbonden partijen

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

3

Financiële begroting

3.1 Overzicht van lasten en baten 2021

3.1.1 Programmarekening

In het volgende overzicht worden de lasten en baten per programma weergegeven. Daarnaast zijn ook de gerealiseerde lasten en baten van 2019 opgenomen.

LASTEN	Realisatie 2019	Primaire begroting 2020	Primitieve begroting 2021
	€	€	€
Programma: schuldhelpverlening	3.171.425	3.195.300	3.139.100
	3.171.425	3.195.300	3.139.100
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-
Overhead	1.031.421	1.031.200	1.024.900
Heffing voor de VPB	-	-	-
Onvoorzien	-	-	-
	1.031.421	1.031.200	1.024.900
Totaal lasten	4.202.846	4.226.500	4.164.000

BATEN	Realisatie 2019	Primaire begroting 2020	Primitieve begroting 2021
	€	€	€
Programma: schuldhelpverlening	4.202.846	4.226.500	4.059.400
	4.202.846	4.226.500	4.059.400
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-
Overhead	-	-	-
Heffing voor de VPB	-	-	-
Onvoorzien	-	-	-
	-	-	-
Totaal baten	4.202.846	4.226.500	4.059.400
Exploitatiesaldo voor bestemming	-	-	-104.600
Mutaties reserves	-	-	104.600
Exploitatiesaldo na bestemming	-	-	-

Uit bovenstaand overzicht blijkt een sluitende begroting voor het jaar 2021.

3.1.2 Categoriele indeling van baten en lasten 2021

In dit overzicht staan de baten en lasten van de begroting 2021 per categorie. Daarnaast zijn ook de gerealiseerde baten en lasten van 2019 opgenomen.

BATEN	Realisatie 2019	Primaire begroting 2020	Primitieve begroting 2021
	€	€	€
E.1 Vaste bijdrage	1.695.413	1.647.900	1.567.900
E.2 Exploitatiefbijdrage	295.788	295.700	-
E.3 Schuldhulpverlening	1.450.124	1.462.700	1.704.400
E.4 Gemeentelijke toegang	65.930	51.000	-
E.5 Beschermingsbewind	489.183	546.200	588.800
E.6 Overige	124.439	136.000	115.300
E.7 Rente	81.969	87.000	83.000
Totaal baten	4.202.846	4.226.500	4.059.400

LASTEN	Realisatie 2019	Primaire begroting 2020	Primitieve begroting 2021
	€	€	€
E.8 Personeel	3.318.029	3.293.500	3.286.300
E.9 Afschrijving investeringen	106.130	110.800	92.600
E.10 Huisvesting	150.877	153.300	156.000
E.11 Automatisering	213.755	220.400	222.900
E.12 Apparaatskosten	161.473	182.700	184.100
E.13 Bankkosten	27.425	29.400	28.600
E.14 Mutaties voorzieningen	30.515	28.400	29.800
E.15 BTW compensatie	194.642	208.000	163.700
E.16 Vennootschapsbelasting	-	-	-
Totaal lasten	4.202.846	4.226.500	4.164.000
Exploitatiesaldo voor bestemming	-	-	-104.600
Mutaties reserves:			
Algemene reserve	-	-	-
Bestemmingsreserves	-	-	104.600
Totaal mutaties reserves	-	-	104.600
Exploitatiesaldo na bestemming	-	-	-

Uit bovenstaand overzicht blijkt een sluitende begroting voor het jaar 2021.

3.1.3 Uitgangspunten begroting 2021

De jaarrekening 2019, de begroting 2020 en het Toekomstplan VKB 2021-2024 vormen gezamenlijk de uitgangspunten voor de begroting 2021, omdat hierin het meest recente (bestaande) beleid is opgenomen.

Bij de toepassing van de loon- en prijsindex wordt aangesloten bij de kengetallen in de Macro Economische Verkenningen (MEV) 2020, september 2019, opgesteld door het Centraal Plan Bureau (CPB).

De prijs overheidsconsumptie, netto materieel (imoc) 2020, dient als prijsindex voor de prijscompensatie van de overige kosten. Op basis van de verwachtingen van het CPB bedraagt deze index 1,6% voor 2020. Voor de begroting 2021 wordt rekening gehouden met deze prijsindexatie.

De salarisstaat per 1 januari 2020 dient als basis voor de loonkosten in de begroting 2021. Bij het opstellen van de uitgangspunten voor deze begroting is uitgegaan van de Cao SGO en de salaristabel per 1 oktober 2020. Voor de begroting 2021 wordt rekening gehouden met een loonstijging van 2,8%. Dit percentage is gelijk aan de Loonvoet sector overheid 2020.

De Volkskredietbank stelt voor om de tarieven voor de begroting 2021 met 2,50% te indexeren. Deze indexatie is gebaseerd op een gewogen gemiddelde van de 'Prijs overheidsconsumptie, netto materieel (imoc) 2020' (25%) en de 'Loonvoet sector overheid 2020' (75%).

3.2 Toelichting op en analyse van de categoriale indeling 2021

Toelichting op en analyse van de baten

De begrote totale baten zijn per saldo € 167.100,- lager dan de primaire begroting 2020. De afwijking kan als volgt worden gespecificeerd:

BATEN	Primitieve begroting 2021	Primaire begroting 2020	Begroting 2021 t.o.v. begroting 2020				Saldo
			Hoger		Lager		
	€	€	€	%	€	%	€
E.1 Vaste bijdrage	1.567.900	1.647.900	-	-	80.000	5,1	
E.2 Exploitatiebijdrage	-	295.700	-	-	295.700	-	
E.3 Schuldhulpverlening	1.704.400	1.462.700	241.700	14,2	-	-	
E.4 Gemeentelijke toegang	-	51.000	-	-	51.000	-	
E.5 Beschermingsbewind	588.800	546.200	42.600	7,2	-	-	
E.6 Overige	115.300	136.000	-	-	20.700	18,0	
E.7 Rente	83.000	87.000	-	-	4.000	4,8	
Totaal baten	4.059.400	4.226.500	284.300	7,0	451.400	11,1	-167.100

De begrote **vaste bijdrage (E.1)** is € 80.000,- lager dan de primaire begroting 2020. In de begroting 2020 is de vaste bijdrage van de gemeente Westerwolde opgenomen. De gemeente Westerwolde is per 1 januari 2020 uitgetreden uit de GR-VKB. De vaste bijdrage over 2021 is daardoor lager. Het verschil wordt middels de bestemmingsreserve 'uittreedsom Westerwolde' gefinancierd.

De begrote **exploitatiebijdrage (E.2)** is € 295.700,- lager dan de primaire begroting 2020. In het Toekomstplan 2021-2024 is opgenomen dat alle dienstverlening in de begroting als product herkenbaar is en binnen de vastgestelde uren per product / traject wordt gebleven. De toename van **schuldhulpverlening (E.3)** en **beschermingsbewind (E.5)** is hier een gevolg van.

De begrote baten **gemeentelijke toegang (E.4)** zijn € 51.000,- lager dan de primaire begroting 2020. De samenwerking tussen GR-gemeenten en de VKB m.b.t. inzet in de gemeentelijke toegang / pilots / vroegsignalering wordt door GR-gemeente voor 2021 afzonderlijk middels DVO's geregeld met de VKB. Er zijn nog geen (financiële) afspraken voor 2021 gemaakt.

De begrote **overige opbrengsten (E.6)** zijn € 20.700,- lager dan de primaire begroting 2020. De verwachting is dat de bijdrage van schuldeisers voor actuele schuldbemiddelingen zal afnemen, omdat de nadruk komt te liggen op saneringskredieten in plaats van schuldbemiddelingen.

Toelichting op en analyse van de lasten

De begrote totale lasten zijn per saldo € 62.500,- lager dan de primaire begroting 2020. De afwijking kan als volgt worden gespecificeerd:

LASTEN	Primitieve begroting 2021	Primaire begroting 2020	Begroting 2021 t.o.v. begroting 2020				
			Hoger		Lager		Saldo
	€	€	€	%	€	%	€
E.8 Personeel	3.286.300	3.293.500	-	-	7.200	0,2	
E.9 Afschrijving investeringen	92.600	110.800	-	-	18.200	19,7	
E.10 Huisvesting	156.000	153.300	2.700	1,7	-	-	
E.11 Automatisering	222.900	220.400	2.500	1,1	-	-	
E.12 Apparaatskosten	184.100	182.700	1.400	0,8	-	-	
E.13 Bankkosten	28.600	29.400	-	-	800	2,8	
E.14 Mutaties voorzieningen	29.800	28.400	1.400	4,7	-	-	
E.15 BTW compensatie	163.700	208.000	-	-	44.300	27,1	
E.16 Vennootschapsbelasting	-	-	-	-	-	-	
Totaal lasten	4.164.000	4.226.500	8.000	0,2	70.500	1,7	-62.500

De begrote **personeelskosten (E.8)** zijn per saldo € 7.200,- lager dan de primaire begroting 2020 en zijn als volgt onderverdeeld:

LASTEN	Primitieve begroting 2021	Primaire begroting 2020	Begroting 2021 t.o.v. begroting 2020				
			Hoger		Lager		Saldo
	€	€	€	%	€	%	€
E.8 Personeel:							
Ambtelijk personeel	2.884.600	2.726.000	158.600	5,8	-	-	
Inhuur personeel	210.600	368.000	-	-	157.400	42,8	
Totaal	3.095.200	3.094.000	158.600		157.400		1.200
Overige personeel:							
Vervanging ziekteverzuim	72.100	77.000	-	-	4.900	6,4	
Scholing	57.700	53.000	4.700	8,9	-	-	
Salarisverwerking en P&O	19.100	25.500	-	-	6.400	-	
Reis- en verblijf	12.200	10.000	2.200	22,0	-	-	
Arbo en bedrijfszorg	15.000	-	15.000	-	-	-	
Diversen	15.000	34.000	-	-	19.000	55,9	
Totaal	191.100	199.500	21.900	11,5	30.300	15,9	-8.400
Totaal personeel	3.286.300	3.293.500	180.500	5,5	187.700	5,7	-7.200

- De **loonsomkosten** ambtelijk en inhuur zijn per saldo € 1.200,- hoger dan de primaire begroting 2020.

Bezetting / formatie	Realisatie 2019	Primaire begroting 2020	Primitieve begroting 2021
	fte	fte	fte
Management	4,1	4,1	4,4
Bedrijfsbureau en staf	4,2	4,2	4,2
Financiële admin. / kredietverstrekking	1,7	1,7	1,6
Receptie / postverwerking	3,7	3,2	3,7
Preventie	1,4	1,7	0,6
Beschermingsbewind	7,5	7,5	6,7
Frontoffice	7,6	5,9	5,6
Budgetbeheer	10,5	9,8	12,2
Schuldregeling	6,9	6,2	5,7
Totaal	47,6	44,3	44,8

- De formatie is afgestemd op de dienstverlening / producten en trajecten zoals beschreven in het Toekomstplan 2021-2024. De VKB heeft behoefte aan een flexibele schil, zodat er beter kan worden gestuurd op de (toekomstige) veranderingen in de dienstverlening. De formatie is voor 2021 begroot op 44,8 fte. De flexibele schil is op begrotingsbasis 20,9% van de totale formatie. Beleid is dat voor de start van ieder jaar - op basis van de begrote productafname - wordt beoordeeld hoeveel bezetting iedere afdeling nodig heeft.

De begrote lasten **afschrijvingen investeringen (E.9)** zijn € 18.200,- lager dan de primaire begroting 2020. De verbouwingsinvestering kantoorruimte (jaarlast afschrijving € 56.000,-) uit 2011 is in 2021 economisch volledig afgeschreven. In 2021 levert dit een besparing op van € 18.000,-. Er is geen vervangingsinvestering nodig. De structurele besparing bedraagt vanaf 2022 € 56.000,- per jaar.

De begrote lasten **BTW compensatie (E.15)** zijn € 44.300,- lager dan de primaire begroting 2020. Een deel van de afname wordt veroorzaakt door lagere inhuur van personeel. Een deel van het inhuurpersoneel wordt een tijdelijk arbeidscontract aangeboden, zodat er onder andere een besparing van 21% BTW wordt bewerkstelligd. De deelnemende gemeenten kunnen naar rato (een deel van) deze BTW kosten compenseren vanuit het BTW compensatiefonds.

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.

3.3 Uiteenzetting van de financiële positie 2021

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	01-01-2021	31-12-2021
	€	€
Vaste activa		
B.1 Materiële vaste activa	122.000	72.000
B.2 Financiële vaste activa	733.000	723.000
	<u>855.000</u>	<u>795.000</u>
Viottende activa		
B.3 Uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan één jaar	79.000	81.000
B.4 Liquide middelen	5.060.000	4.933.000
B.5 Overlopende activa	958.000	1.008.000
	<u>6.097.000</u>	<u>6.022.000</u>
Totaal activa	<u>6.952.000</u>	<u>6.817.000</u>

PASSIVA	01-01-2021	31-12-2021
	€	€
Vaste passiva		
B.6 Eigen vermogen	<u>414.000</u>	<u>309.000</u>
Viottende passiva		
B.7 Viottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één	6.445.000	6.405.000
B.8 Overlopende passiva	93.000	103.000
	<u>6.538.000</u>	<u>6.508.000</u>
Totaal passiva	<u>6.952.000</u>	<u>6.817.000</u>

3.4 Meerjarenraming 2021 - 2024

In het onderstaande overzicht staat de financiële meerjarenbegroting per programma.

LASTEN	Primitieve begroting 2021	Primitieve begroting 2022	Primitieve begroting 2023	Primitieve begroting 2024
	€	€	€	€
Programma: schuldhelpverlening	3.139.100	3.167.800	3.235.300	3.304.200
	3.139.100	3.167.800	3.235.300	3.304.200
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	1.024.900	1.041.300	1.058.000	1.074.900
Heffing voor de VPB	-	-	-	-
Onvoorzien	-	-	-	-
	1.024.900	1.041.300	1.058.000	1.074.900
Totaal lasten	4.164.000	4.209.100	4.293.300	4.379.100

BATEN	Primitieve begroting 2021	Primitieve begroting 2022	Primitieve begroting 2023	Primitieve begroting 2024
	€	€	€	€
Programma: schuldhelpverlening	4.059.400	4.152.600	4.257.400	4.363.700
	4.059.400	4.152.600	4.257.400	4.363.700
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	-	-	-	-
Heffing voor de VPB	-	-	-	-
Onvoorzien	-	-	-	-
	-	-	-	-
Totaal baten	4.059.400	4.152.600	4.257.400	4.363.700
Exploitatiesaldo voor bestemming	-104.600	-56.500	-35.900	-15.400
Mutaties reserves	104.600	56.500	35.900	15.400
Exploitatiesaldo na bestemming	-	-	-	-

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

BATEN	Primitieve begroting 2021	Primitieve begroting 2022	Primitieve begroting 2023	Primitieve begroting 2024
	€	€	€	€
E.1 Vaste bijdrage	1.567.900	1.611.800	1.666.200	1.721.200
E.2 Exploitatiebijdrage	-	-	-	-
E.3 Schuldhulpverlening	1.704.400	1.740.200	1.776.700	1.814.000
E.4 Gemeentelijke toegang	-	-	-	-
E.5 Beschermingsbewind	588.800	598.200	607.800	617.500
E.6 Overige	115.300	117.700	120.200	122.700
E.7 Rente	83.000	84.700	86.500	88.300
Totaal baten	4.059.400	4.152.600	4.257.400	4.363.700

LASTEN	Primitieve begroting 2021	Primitieve begroting 2022	Primitieve begroting 2023	Primitieve begroting 2024
	€	€	€	€
E.8 Personeel	3.286.300	3.355.300	3.425.800	3.497.700
E.9 Afschrijving investeringen	92.600	56.100	57.000	57.900
E.10 Huisvesting	156.000	158.500	161.000	163.600
E.11 Automatisering	222.900	226.500	230.100	233.800
E.12 Apparaatskosten	184.100	187.000	190.000	193.000
E.13 Bankkosten	28.600	29.100	29.600	30.100
E.14 Mutaties voorzieningen	29.800	30.300	30.800	31.300
E.15 BTW compensatie	163.700	166.300	169.000	171.700
E.16 Vennootschapsbelasting	-	-	-	-
Totaal lasten	4.164.000	4.209.100	4.293.300	4.379.100
Exploitatiesaldo voor bestemming	-104.600	-56.500	-35.900	-15.400
Mutaties reserves	104.600	56.500	35.900	15.400
Exploitatiesaldo na bestemming	-	-	-	-

Uit bovenstaande overzichten blijkt dat het meerjarenperspectief 2021 - 2024 een sluitende begroting laat zien.

Toelichting op het meerjarenperspectief

De toekomstige omvang van de dienstverlening van de Volkskredietbank is onzeker als gevolg van de gemeentelijke herindelingen. Er zijn ruwweg twee opties. Het werkgebied kan groeien. De dienstverlening van de VKB zal daardoor toenemen en dit kan positieve effecten hebben op de huidige exploitatie en overhead (bestaanskosten). Het aantal gemeenten kan ook afnemen met een tegenovergesteld effect en aanzienlijke frictiekosten en hogere bijdragen.

De gemeente Westerwolde (fusie tussen voormalige gemeenten Bellingwedde en Vlagtwedde) is per 1 januari 2020 uitgetreden uit de GR. De ontvangen uittreedssom wordt met instemming van het algemeen bestuur toegevoegd aan een bestemmingsreserve. Deze bestemmingsreserve wordt gebruikt om de toename van de vaste bijdrage te egaliseren voor de komende jaren.

Verder is per 1 januari 2019 de nieuwe gemeente Het Hogeland ontstaan uit een fusie van gemeenten Bedum, de Marne, Winsum en Eemsum. Deze gemeente zal in de loop van 2020 een keuze maken omtrent de GR-VKB. In 2021 gaan de gemeenten Appingedam, Delfzijl en Loppersum één nieuwe gemeente vormen. Zij maken alle drie onderdeel uit van de GR-VKB.

Een herindelingsproces, waarin gemeenten die deelnemer zijn, samengaan met gemeenten die geen deelnemer zijn, brengt onvermijdelijk herijkingsprocessen en keuzes met zich mee. Vanuit de VKB wordt actief nagedacht over de impact van deze ontwikkelingen, niet alleen vanuit oogpunt van het afhandelen van een eventuele uittreding, maar ook vanuit het perspectief van kansen die een dergelijk herindelingsproces kan bieden.

De financiële consequenties met betrekking tot voorgaande zijn bij het opstellen van deze begroting nog niet te overzien. Vanuit het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten (BBV) dient een meerjarenraming van het bestaande beleid in de begroting te worden opgenomen.

De geprognosticeerde balansen 2021 - 2024 geven het volgende beeld:

ACTIVA	01-01-2021	31-12-2021	31-12-2022	31-12-2023	31-12-2024
	€	€	€	€	€
Vaste activa					
B.1 Materiële vaste activa	122.000	72.000	82.000	102.000	112.000
B.2 Financiële vaste activa	733.000	723.000	743.000	713.000	753.000
	<u>855.000</u>	<u>795.000</u>	<u>825.000</u>	<u>815.000</u>	<u>865.000</u>
Vlottende activa					
B.3 Uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan één jaar	79.000	81.000	77.000	83.000	76.000
B.4 Liquide middelen	5.060.000	4.933.000	4.817.000	4.636.000	4.548.000
B.5 Overlopende activa	958.000	1.008.000	933.000	1.013.000	913.000
	<u>6.097.000</u>	<u>6.022.000</u>	<u>5.827.000</u>	<u>5.732.000</u>	<u>5.537.000</u>
Totaal activa	<u>6.952.000</u>	<u>6.817.000</u>	<u>6.652.000</u>	<u>6.547.000</u>	<u>6.402.000</u>
PASSIVA					
	€	€	€	€	€
Vaste passiva					
B.6 Eigen vermogen	414.000	309.000	209.000	134.000	84.000
Vlottende passiva					
B.7 Vlottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één	6.445.000	6.405.000	6.355.000	6.295.000	6.225.000
B.8 Overlopende passiva	93.000	103.000	88.000	118.000	93.000
	<u>6.538.000</u>	<u>6.508.000</u>	<u>6.443.000</u>	<u>6.413.000</u>	<u>6.318.000</u>
Totaal passiva	<u>6.952.000</u>	<u>6.817.000</u>	<u>6.652.000</u>	<u>6.547.000</u>	<u>6.402.000</u>

4

Vaststellen begroting 2021

Het Algemeen Bestuur van de Gemeenschappelijke Regeling Volkskredietbank Noord-Oost Groningen, besluit op 2020 tot het vaststellen van de begroting 2021.

De voorzitter,

De secretaris,

5

Overige

5.1 Bijdrage gemeenten 2021

Opdrachtgever	A	B	C	D	E
	BEGROTING 2021				
	Product bijdrage	Vaste bijdrage	Exploit. bijdrage	BTW compens.	Totaal [A t/m D]
	€	€	€	€	€
Appingedam	165.500	131.300	-	-15.400	281.400
Delfzijl	365.500	278.100	-	-33.800	609.800
Het Hogeland	164.600	173.800	-	-16.500	321.900
Loppersum	90.600	107.500	-	-9.400	188.700
Oldambt	452.900	430.900	-	-44.100	839.700
Pekela	143.300	137.500	-	-14.000	266.800
Veendam	309.900	308.800	-	-30.500	588.200
Totaal	1.692.300	1.567.900	-	-163.700	3.096.500

5.2 Overzicht van de geraamde lasten en baten per taakveld

Lasten en baten per taakveld over de periode 2019 - 2021.

LASTEN	Realisatie 2019	Primaire begroting 2020	Primitieve begroting 2021
	€	€	€
0.4 Overhead	1.031.421	1.031.200	1.024.900
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel schuldhulpverlening	3.171.425	3.195.300	3.139.100
Totaal lasten	4.202.846	4.226.500	4.164.000

BATEN	Realisatie 2019	Primaire begroting 2020	Primitieve begroting 2021
	€	€	€
0.4 Overhead	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel schuldhulpverlening	4.202.846	4.226.500	4.059.400
Totaal baten	4.202.846	4.226.500	4.059.400
Exploitatiesaldo voor bestemming	-	-	-104.600
Mutaties reserves	-	-	104.600
Exploitatiesaldo na bestemming	-	-	-

In het onderstaande overzicht staat de financiële meerjarenbegroting per taakveld over de periode 2021 - 2024.

LASTEN	Primitieve begroting 2021	Primitieve begroting 2022	Primitieve begroting 2023	Primitieve begroting 2024
	€	€	€	€
0.4 Overhead	1.024.900	1.041.300	1.058.000	1.074.900
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel schuldhulpverlening	3.139.100	3.167.800	3.235.300	3.304.200
Totaal lasten	4.164.000	4.209.100	4.293.300	4.379.100

BATEN	Primitieve begroting 2021	Primitieve begroting 2022	Primitieve begroting 2023	Primitieve begroting 2024
	€	€	€	€
0.4 Overhead	-	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel schuldhulpverlening	4.059.400	4.152.600	4.257.400	4.363.700
Totaal baten	4.059.400	4.152.600	4.257.400	4.363.700
Exploitatiesaldo voor bestemming	-104.600	-56.500	-35.900	-15.400
Mutaties reserves	104.600	56.500	35.900	15.400
Exploitatiesaldo na bestemming	-	-	-	-

5.3 Declaratiewijze

De gemeentelijke bijdrage in de exploitatie van de Volkskredietbank 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 / vroegsignalering). 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 2019)	Product afname 2021	BTW com- pensatie 2021
	aantal	€	€
Appingedam	11.644	165.500	-15.400
Delfzijl	24.666	365.500	-33.800
Het Hogeland *)	15.411	164.600	-16.500
Loppersum	9.533	90.600	-9.400
Oldambt	38.213	452.900	-44.100
Pekela	12.199	143.300	-14.000
Veendam	27.387	309.900	-30.500
Totaal	139.053	1.692.300	-163.700

*) 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 $\frac{1}{4}$ deel van het totaal te vergoeden bedrag naar de verhouding van het aantal inwoners op 1 januari van het betreffende dienstjaar;
- voor $\frac{3}{4}$ 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 2019)	product afname	25% inwoners	75% afname	gewogen gemiddelde
	aantal	€	%	%	%
Appingedam	11.644	165.500	8,4	9,8	9,4
Delfzijl	24.666	365.500	17,7	21,6	20,6
Het Hogeland *)	15.411	164.600	11,1	9,7	10,1
Loppersum	9.533	90.600	6,9	5,4	5,7
Oldambt	38.213	452.900	27,5	26,8	26,9
Pekela	12.199	143.300	8,8	8,5	8,5
Veendam	27.387	309.900	19,7	18,3	18,7
Totaal	139.053	1.692.300	100,0	100,0	100,0

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