

MANAGEMENTRAPPORTAGE

1^e halfjaar 2021



(versie 2a.091121)

Hoe presteert de VKB?

Klanttevredenheid *



8,3

Wachttijden **



100%

binnen de norm

Opgeloste crisissen



86%

Herhaling



3,9%

Schuldenvrij na SR ***



95%

* gemiddelde diverse afdelingen in 2017 t/m 2019

** o.b.v. gemiddelde

*** verwachting voor 2023

Inhoudsopgave

1	INLEIDING	4
2	AANTAL SCHULDENVRIJE CLIËNTEN	5
3	OVERZICHT IN- EN DOORSTROOM SHV	6
3.1	IN- EN DOORSTROOM SHV 1 ^E HALFJAAR 2021	6
4	SPECIFICATIE UITGEZETTE LENINGEN	8
5	INFORMATIE OVER PRODUCTEN / DIENSTEN	9
5.1	WACHTTIJDEN	9
5.2	INTAKES	9
5.3	CRISSEN	10
5.4	INSTROOM	11
5.5	HERHALING	11
5.6	DOSSIERS BUDGETBEHEER	12
5.7	DOORSTROOM (EFFECTIVITEIT)	14
5.8	UITSTROOM	14
5.9	OVERIGE PRODUCTEN	15
5.10	PREVENTIE	15
6	INFORMATIE OVER CLIËNTEN	16
6.1	INLEIDING	16
6.2	GEOGRAFISCHE SPREIDING	16
6.3	KENMERKEN 1 ^E HALFJAAR 2021	17
6.4	SCHULDEISERS EN SCHULDEN 1 ^E HALFJAAR 2021	17
7	OVERIGE INFORMATIE	18
7.1	PERSONEEL	18
7.2	KLACHTEN	19
7.3	BEZWAAR EN BEROEP	20
8	FINANCIËLE INFORMATIE	21
8.1	GEMEENTELIJKE BIJDRAGEN 2021	21
8.2	PROGNOSE AANTALLEN SHV 2021 PER PRODUCT PER GEMEENTE	22
8.3	VERDEELSLEUTEL 2021	23
8.4	BTW COMPENSATIE 2021	23
8.5	ANALYSE VAN DE GEPROGNOSTICEERDE EN BEGROTE EXPLOITATIEREKENING 2021	24
8.6	CATEGORIALE INDELING VAN BATEN EN LASTEN 2021	27
8.7	OVERZICHT BESCHERMINGSBEWIND 2021	28

1

Inleiding

In deze rapportage treft u de managementinformatie over het 1e halfjaar 2021 aan.

De kwartaalrapportage ziet er met ingang van 2021 anders uit dan vorig jaar. Mede naar aanleiding van de laatste twee beleidscycli en de opmerkingen die daar gemaakt zijn over de rapportage zijn de volgende aanpassingen gedaan:

1. De berekening van het maatschappelijk rendement wordt voorlopig even achterwege gelaten. Er werd gebruikt gemaakt van een rekenmodel van 2016 waarin nog data werd gebruikt van 2014. Dit komt de betrouwbaarheid van de gegevens en de informatiewaarde van de uitkomsten niet ten goede. Er zal de komende maanden, in overleg met de gemeenten, gezocht worden naar een alternatief.
2. Het dashboard, wat lastig te lezen en interpreteren was, is ook weg gelaten. We zijn ons aan het oriënteren op andere wijze van grafische weergeven van een aantal gegevens.
3. De volgorde van de informatie is aangepast. We willen graag meer aandacht en tijd besteden aan de productie-informatie en iets minder aan de financiële informatie.
4. De productie-informatie is aangepast op de gewijzigde producten en diensten die met ingang van 2021 van toepassing zijn. Soms zijn de gegevens dan ook niet vergelijkbaar meer met 2020 en voorgaande jaren.

In hoofdstuk 2 wordt een indicatie weergegeven van het aantal burgers dat schuldenvrij een traject van schuldhulpverlening verlaat.

In hoofdstuk 3 staat een overzicht van de in- en doorstroom SHV. Het overzicht laat zien hoe cliënten de dienstverlening van de VKB doorlopen.

Een overzicht van de uitgezette leningen staan in hoofdstuk 4.

Hoofdstuk 5 bevat informatie over de producten en diensten van de Volkskredietbank, informatie over de cliënten staat in hoofdstuk 6 en overige informatie over de Volkskredietbank in hoofdstuk 7.

Daarna volgt het financiële gedeelte (hoofdstuk 8) waarin u de stand van zaken vindt ten aanzien van de doelstellingen, de financiële cijfers en aantallen afgezet tegen de begroting plus toelichting op de afwijkingen en de prognose voor het gehele jaar.

Voor zover niet anders aangegeven betreffen de weergegeven cijfers en aantallen de stand per het einde van de verslagperiode.

2

Aantal schuldenvrije cliënten

Minnelijk en/of wettelijk traject

Een indicatie voor het succes van schuldhulpverlening is het aantal cliënten dat schuldenvrij een traject (gemiddeld traject duurt 3 jaar) verlaat. Dit kan grofweg op twee manieren. In de eerste plaats via het minnelijke schuldhulpverleningstraject bij de VKB. Het gaat dan om 100%-terugbetaling via herfinanciering ¹ of om een schuldsanering waarbij een deel van de schulden wordt kwijtgescholden.

Als het minnelijke traject mislukt doordat schuldeisers niet akkoord gaan, is er de tweede optie van het wettelijke schuldsaneringstraject (Wsnj).

De gestarte trajecten in 2020 ² zijn als volgt onderverdeeld:

Cijfers Herfinanciering	2020	2019
Cliënten die zijn toegeleid naar een herfinanciering traject	67	71
Uitval in het herfinanciering traject	0% ³	0%

Cijfers Schuldsanering	2020	2019
Cliënten die zijn toegeleid naar een minnelijk en/of wettelijk traject	266	321
Uitval in het minnelijke traject	7,5% ⁴	4,4%
Uitval in het wettelijke traject (cijfers Rb. Noord-Nederland)	5,6% ⁵	5,6%

Naar schatting zullen via herfinanciering **67** cliënten (100,0%) ⁶ rond 2023 schuldenvrij zijn.

Naar schatting zullen via schuldsanering **249** cliënten (93,4%) ⁷ rond 2023 schuldenvrij zijn.

Van de 266 cliënten zijn er 137 (51,5%) in een geslaagd minnelijk traject terecht gekomen en zijn er 129 (48,5%) naar een wettelijk traject gegaan.

Resultaat

Op basis van het voorgaande zullen naar schatting in totaal **316 cliënten** rond 2023 schuldenvrij zijn.

¹ Bij herfinanciering worden via een lening van de VKB alle schulden ineens en voor 100% afgelost. De cliënt(e) heeft nu alleen nog één lening bij de VKB.

² De gestarte trajecten 2021 en bijbehorende geschatte resultaten worden in de marap 2022 gepresenteerd.

³ Op basis van de in 2020 afgeronde herfinancieringen.

⁴ Op basis van het gewogen gemiddelde van de in 2020 afgeronde schuldbemiddelingen en saneringskredieten.

⁵ Dit betreft het aantal beëindigde zaken waarbij geen schone lei verleend is of waarbij de cliënt(e) alsnog failliet is verklaard als percentage van alle in 2019 beëindigde zaken bij de Rechtbank Noord-Nederland op eindjaar. Het uitvalpercentage van de rechtbank Noord-Nederland over 2020 was ten tijde van het schrijven van deze evaluatie nog niet beschikbaar, zodat voor deze berekening gebruik is gemaakt van de uitvalpercentages over 2019. Zodra het percentage over 2020 van de rechtbank Noord-Nederland wel beschikbaar is, zal die worden opgenomen in de volgende kwartaalrapportage. Het landelijke uitvalpercentage, volgens de Wsnj-monitor over 2020, ligt op 6,4%.

⁶ Uitgaande van een uitval van 0%.

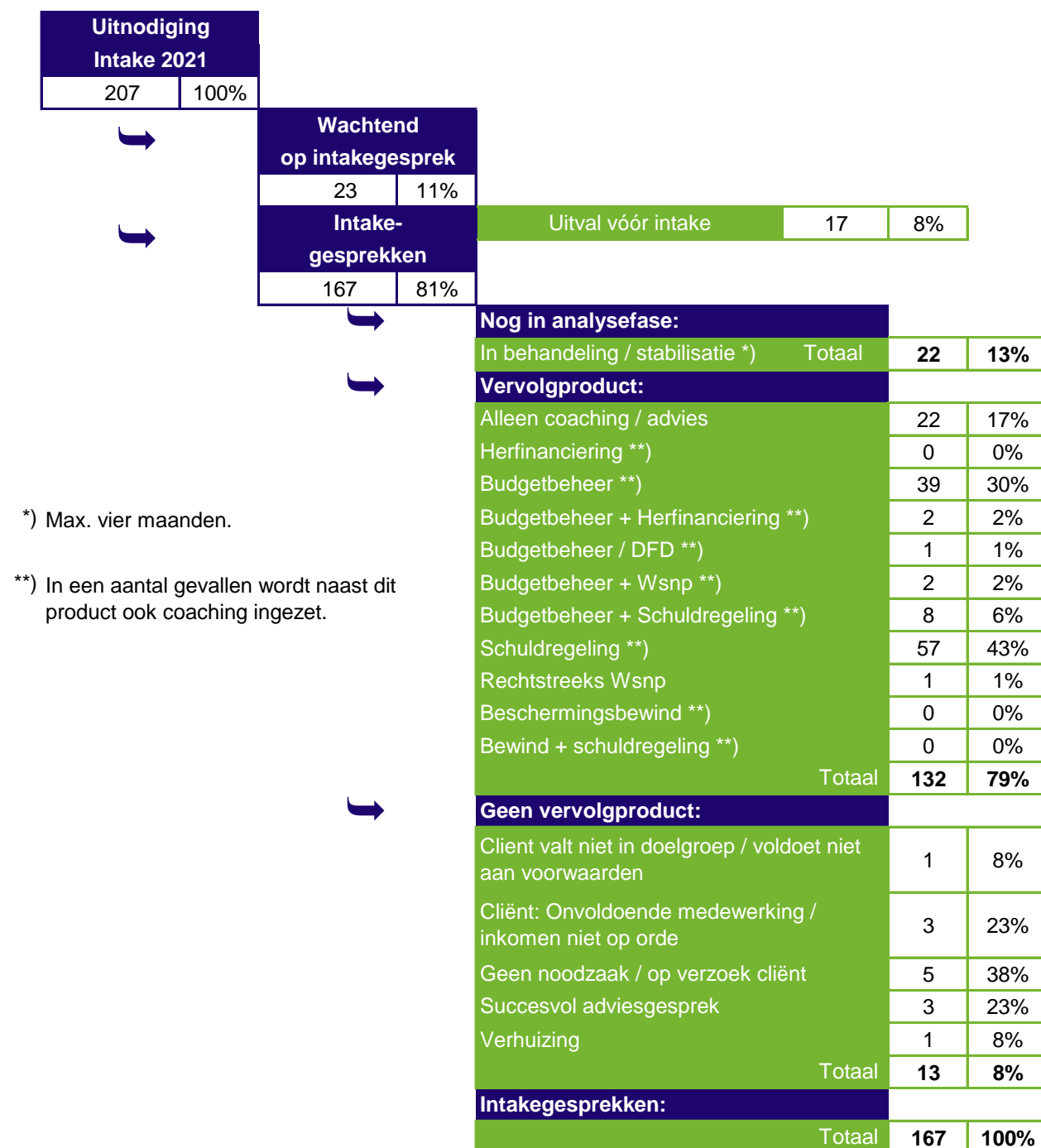
⁷ Uitgaande van een uitval van 6,6% (gewogen gemiddelde van het minnelijke en wettelijke traject).

3

Overzicht in- en doorstroom SHV

Onderstaande overzichten laten zien hoe cliënten de dienstverlening van de VKB doorlopen. Alle cliënten die in 2021, 2020, 2019 en 2018 een aanmelding hebben gedaan worden gevolgd gedurende het proces van schuldhulpverlening. Naarmate de tijd verstrijkt, zullen de overzichten verder worden ingevuld en ontstaat er een steeds beter beeld van de instroom, doorstroom, tussentijdse uitval en uitstroom van deze groep cliënten. De overzichten bieden op termijn ook inzicht in het resultaat (succes) van de dienstverlening. Al met al ontstaat hiermee een goed beeld van de doeltreffendheid van de schuldhulpverlening door de VKB.

3.1 In- en doorstroom SHV 1^e halfjaar 2021



In- en doorstroom SHV 2018 - 2020

	2020		2019		2018	
Uitnodiging intake	559		745		766	
Wachtend op intakegesprek	3	1%	0	0%	0	0%
Uitval vóór intake	33	6%	95	13%	84	11%
Intakegesprekken	523	94%	650	87%	682	89%
Nog in analysefase:						
In behandeling / stabilisatie *)	Totaal		Totaal		Totaal	
	9	2%	0	0%	0	0%
Vervolgproduct:						
Alleen coaching / advies	53	10%	102	16%	151	22%
Herfinanciering **)	2	0%	1	0%	10	1%
Budgetbeheer **)	142	27%	144	22%	116	17%
Budgetbeheer + Herfinanciering **)	2	0%	0	0%	4	1%
Budgetbeheer / DFD **)	2	0%	16	2%	12	2%
Budgetbeheer + Wsnp **)	11	2%	18	3%	29	4%
Budgetbeheer + Schuldregeling **)	49	9%	74	11%	63	9%
Schuldregeling **)	120	23%	161	25%	199	29%
Rechtstreeks Wsnp	13	2%	14	2%	11	2%
Beschermingsbewind **)	8	2%	11	2%	12	2%
Bewind + schuldregeling **)	4	1%	6	1%	3	0%
Totaal	406	78%	547	84%	610	89%
Geen vervolgproduct:						
Client valt niet in doelgroep / voldoet niet aan voorwaarden	29	27%	28	26%	14	13%
Clíent: Onvoldoende medewerking / inkomen niet op orde	27	25%	25	23%	17	16%
Geen noodzaak / op verzoek cliënt	22	20%	17	16%	14	13%
Succesvol adviesgesprek	11	10%	10	9%	6	6%
Verhuizing	1	1%	1	1%	1	1%
Clíent is ontevreden / kiest andere dienstverlener	1	1%	3	3%	2	2%
Geen noodzaak meer / cliënt kiest betaalde vorm	3	3%	5	5%	5	5%
Geen noodzaak meer / VKB	3	3%	5	5%	3	3%
Overlijden	2	2%	2	2%	3	3%
Succesvolle coachingsgesprekken	1	1%	1	1%	1	1%
Onbekend	8	7%	6	6%	6	6%
Totaal	108	21%	103	16%	72	11%
Intakegesprekken:						
Totaal	523	100%	650	100%	682	100%

Een aanzienlijk deel van de cliënten ontvangt na een intake alleen kortdurende hulp zoals coaching of advies. Verder wordt voor een groot deel alleen het product schuldregeling ingezet. Slechts voor een beperkt deel van de cliënten wordt een vorm van budgetbeheer ingezet en in die gevallen kan gezien de ernst van de schuldensituatie niet worden volstaan met een lichtere vorm van dienstverlening. Budgetbeheer wordt daarbij ook regelmatig ondersteunend ingezet naast een schuldregeling (SB/SK). Dit draagt er aan bij dat gemiddeld 95,6% van de cliënten in een schuldregeling het tot een positief einde brengt (schuldenvrij). Er wordt dus een zorgvuldige afweging gemaakt in de productkeuzes.

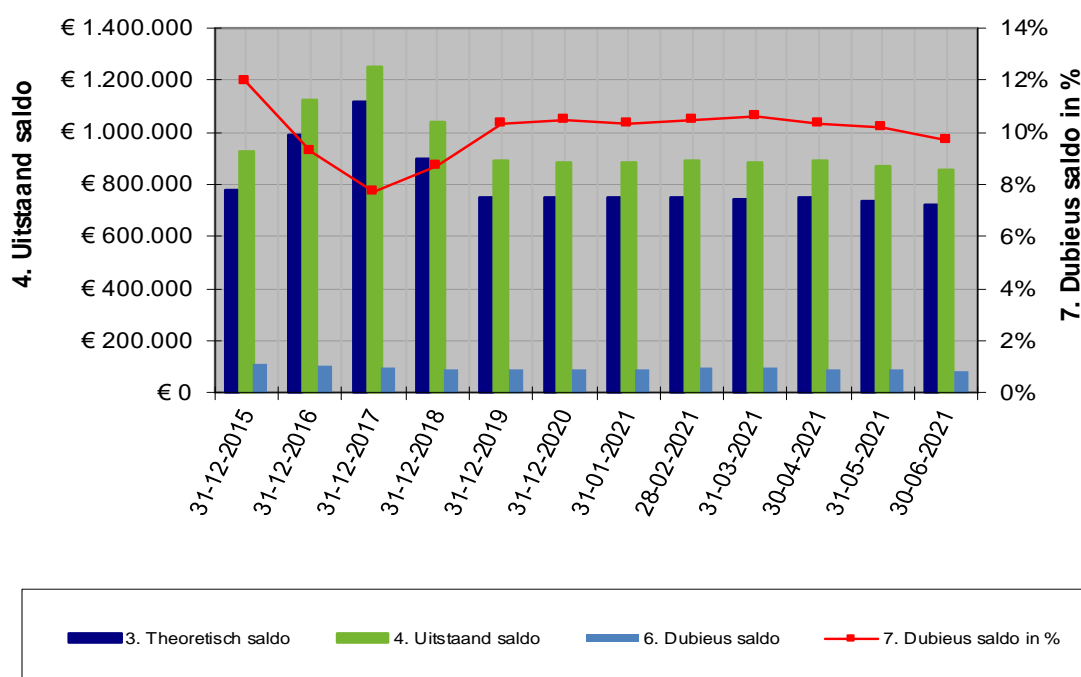
4

Specificatie uitgezette leningen

De leningen zijn verstrekt binnen de kaders van de wet Fido. Het betreffen saneringskredieten, herfinancieringen en persoonlijke leningen.

De dubieuze leningen zijn ondergebracht bij een deurwaarder en worden middels een voorziening dubieuze leningsdebiteuren afgedekt.

1. Peildatum	2. Aantal lopend	3. Theoretisch saldo	4. Uitstaand saldo	5. Aantal dubieus	6. Dubieus saldo	7. Dubieus saldo in %	8. Aantal bet. reg.	9. Gemiddeld dubieus
31-12-2015	543	€ 775.593	€ 925.440	72	€ 110.896	12,0%	6	€ 1.540
31-12-2016	671	€ 989.901	€ 1.128.469	77	€ 104.392	9,3%	9	€ 1.356
31-12-2017	765	€ 1.114.788	€ 1.252.092	70	€ 96.283	7,7%	7	€ 1.375
31-12-2018	743	€ 899.776	€ 1.041.027	69	€ 90.891	8,7%	11	€ 1.317
31-12-2019	679	€ 752.879	€ 888.882	69	€ 91.657	10,3%	9	€ 1.328
31-12-2020	655	€ 753.056	€ 887.259	64	€ 92.866	10,5%	16	€ 1.451
31-01-2021	661	€ 752.531	€ 886.057	63	€ 91.742	10,4%	13	€ 1.456
28-02-2021	646	€ 748.185	€ 888.861	65	€ 93.317	10,5%	12	€ 1.436
31-03-2021	629	€ 745.002	€ 883.607	61	€ 93.698	10,6%	12	€ 1.536
30-04-2021	625	€ 749.238	€ 888.573	60	€ 91.503	10,3%	12	€ 1.525
31-05-2021	624	€ 733.820	€ 872.560	56	€ 88.644	10,2%	10	€ 1.583
30-06-2021	608	€ 722.755	€ 854.412	53	€ 82.801	9,7%	9	€ 1.562



5

Informatie over producten / diensten

5.1 Wachttijden

Definitie: Het aantal dagen tussen de datum van aanmelding en de datum waarop het intakegesprek plaatsvindt. (wettelijke norm: maximaal **28 dagen of 3 werkdagen** bij crisissituatie).

WACHTDAGEN aanmelding - intake	2021		2020	2019
	regulier	crisis		
Totaal gemidd.	5	1	5	9
Eemsdelta	5	-	6	11
Het Hogeland	5	-	5	11
Oldambt	5	-	4	7
Pekela	4	-	4	8
Veendam	5	1	5	8

Definitie: Het aantal dagen tussen de datum van intake en de datum waarop de beschikking is afgegeven. (wettelijke termijn⁸: maximaal **56 dagen**).

WACHTDAGEN intake - beschikking	2021 regulier
Totaal gemidd.	26
Eemsdelta	30
Het Hogeland	35
Oldambt	35
Pekela	18
Veendam	14

5.2 Intakes

INTAKES SHV	SHV	SR	SHV	SR	SHV	SR
	2021		2020		2019	
Totaal	116	56	212	59	259	89
Eemsdelta	48	11	83	16	83	30
Het Hogeland	8	8	15	4	24	5
Oldambt	34	13	45	16	81	31
Pekela	10	6	25	6	26	8
Veendam	16	18	44	17	41	10
Buiten werkgebied	0	0	0	0	4	5

⁸ Deze termijn is door de gemeenten vastgelegd in hun verordening beslistermijn schuldhelpverlening.

5.3 Crisissen

CRISISSEN SHV	2021					Crisissen t.o.v. aanmeldingen	Succesvol afgewende crisissen
	Aanzegging woningontbruimingen	Gedwongen verkoop eigen woning	Aankondiging afsluiting energie	Aanvraag faillissement	Totaal		
Totaal	3	0	4	0	7	2,5%	88%
Eemsdelta	1	-	-	-	1	1,5%	100%
Het Hogeland	-	-	1	-	1	5,9%	100%
Oldambt	-	-	-	-	0	0,0%	0%
Pekela	1	-	2	-	3	13,0%	100%
Veendam	1	-	1	-	2	4,3%	50%

CRISISSEN SHV	2020					Crisissen t.o.v. aanmeldingen	Succesvol afgewende crisissen
	Aanzegging woningontbruimingen	Gedwongen verkoop eigen woning	Aankondiging afsluiting energie	Aanvraag faillissement	Totaal		
Totaal	10	1	8	0	19	6,8%	99%
Appingedam	1	-	-	-	1	4,3%	100%
Buiten werkgebied	-	-	-	-	0	0,0%	100%
Delfzijl	1	-	-	-	1	1,6%	100%
Het Hogeland	1	-	1	-	2	11,1%	100%
Loppersum	1	-	-	-	1	4,5%	100%
Oldambt	4	1	2	-	7	11,7%	100%
Pekela	-	-	3	-	3	9,1%	100%
Veendam	2	-	2	-	4	6,5%	92%

5.4 Instroom

Definitie: Aantal huishoudens dat zich meldt voor een adviesgesprek en/of lening en/of aanvraag schuldhulpverlening en/of aanvraag beschermingsbewind.

5.4.1 Totaalniveau

INSTROOM	adviesgesprek			kredietverstrekking			schuldhulpverlening (SHV)			beschermingsbewind		
	2021	2020	2019	2021	2020	2019	2021	2020	2019	2021	2020	2019
Totaal	12*)	32	56	163	209	205	207	280	392	11	14	10
Eemsdelta	5	9	15	47	61	72	65	107	129	4	6	5
Het Hogeland	0	3	3	9	17	13	17	18	36	1	2	-
Oldambt	5	10	23	46	59	51	56	60	119	3	2	3
Pekela	1	4	6	16	22	16	23	33	47	2	1	-
Veendam	1	6	9	45	44	46	46	62	51	0	3	2
Buiten werkgebied	0	0	0	0	6	7	0	0	10	1	0	0

*) De adviesgesprekken zijn in het kader van preventie uitgevoerd.

5.5 Herhaling

Definitie: Het aantal cliënten in de schuldhulpverlening dat in de afgelopen drie jaar eerder schuldhulp heeft ontvangen.

HERHALING SHV	2021		2020	2019
	aantal	relatief		
Totaal gemidd.	41	3,9%	2,8%	3,2%
Eemsdelta	9	4,9%	4%	4,0%
Het Hogeland	2	1,4%	3,6%	0,0%
Oldambt	15	3,6%	3,3%	3,9%
Pekela	6	4,7%	1,1%	4,0%
Veendam	5	1,6%	1,8%	3,9%
Buiten werkgebied	4	7,5%	3,2%	3,4%

5.6 Dossiers budgetbeheer

DOSSIERS BBR	2021					
	Totaal	Budget beheer	Budget beheer beperkt	Besch. Fin. Beheer (BFB)	Financieel beheer	Betaald
Totaal	1.118	932	21	10	38	117
Eemsdelta	413	347	6	7	11	42
Het Hogeland	118	104	0	2	5	7
Oldambt	250	204	8	1	9	28
Pekela	96	79	0	0	4	13
Veendam	214	179	4	0	8	23
Buiten werkgebied	27*)	19	3	0	1	4

*) Betreft hier de dossiers van de uitgetreden gemeente Westerwolde.

DOSSIERS BBR	2020					Coach.
	Totaal	zwaar	middel	licht	betaald	
Totaal	1.153	948	27	60	118	76
Appingedam	103	88	1	3	11	6
Buiten werkgebied	33	25	0	4	4	2
Delfzijl	269	215	13	13	28	14
Het Hogeland	113	99	2	4	8	5
Loppersum	65	57	1	4	3	3
Oldambt	255	205	6	16	28	18
Pekela	99	83	1	3	12	14
Veendam	216	176	3	13	24	14

5.6.1 Looptijd dossiers budgetbeheer

Als gevolg van de vaststelling van het nieuwe beleidsplan is de maximale duur van 48 maanden voor budgetbeheer losgelaten. Om die reden worden ook geen uitzonderingsclausules meer gerapporteerd als iemand langer dan 48 maanden in budgetbeheer zit.

BUDGETBEHEER	2021				
	Totaal	< 3 jaar	4 jaar	5 jaar	> 5 jaar
Totaal	932	472	106	96	258
Eemsdelta	347	168	37	46	96
Het Hogeland	104	58	13	9	24
Oldambt	204	100	23	17	64
Pekela	79	42	11	6	20
Veendam	179	96	20	16	47
Buiten werkgebied	19	8	2	2	7

BBR ZWAAR	2020				
	Totaal	< 3 jaar	4 jaar	5 jaar	> 5 jaar
Totaal	948	512	121	65	250
Appingedam	88	44	12	9	23
Buiten werkgebied	27	11	4	2	10
Delfzijl	215	116	29	14	56
Het Hogeland	99	57	14	9	19
Loppersum	57	29	15	3	10
Oldambt	203	104	21	15	63
Pekela	83	51	6	4	22
Veendam	176	100	20	9	47

5.7 Doorstroom (effectiviteit)

MUTATIES PRODUCTEN	Totaal	Doorstroom / uitstroom BBR				
		naar beperkt	naar BFB	naar betaald	naar bewind	uitstroom
Totaal	152	3	10	4*)	10	125*)
Eemsdelta	58	1	7	2	3	45
Het Hogeland	15	-	2	-	1	12
Oldambt	35	2	1	1	3	28
Pekela	13	-	-	1	1	11
Veendam	25	-	-	-	2	23
Buiten werkgebied	6	-	-	-	-	6

5.8 Uitstroom

Definitie: Het aantal cliënten waarvoor de dienstverlening is beëindigd of waarvoor betaald budgetbeheer is gestart.

UITSTROOM BBR	Totaal	2021				2020	2019
		< 3 jaar	4 jaar	5 Jaar	> 5 jaar		
Totaal	129*)	59	11	12	47	165	221
Eemsdelta	47	24	3	4	16	56	88
Het Hogeland	12	4	2	1	5	15	16
Oldambt	29	12	3	4	10	33	60
Pekela	12	7	1	-	4	20	12
Veendam	23	11	2	2	8	31	34
Buiten werkgebied	6	1	-	1	4	10	11

*) De totale uitstroom van 129 is de uitstroom vanuit BBR (125) plus de cliënten die naar de vorm betaald zijn gegaan (4).

5.9 Overige producten

DOSSIERS SHV	Herfinanciering	Schuldsaneringen		
		SB	SK	WSNP
Totaal	58	140	293	36
Eemsdelta	23	49	86	10
Het Hogeland	4	13	22	0
Oldambt	10	29	86	8
Pekela	7	18	23	11
Veendam	11	29	63	6
Buiten werkgebied	3	2	13	1

DOSSIERS OVERIG	Leningen	Besch. bewind
Totaal	257	374
Eemsdelta	90	124
Het Hogeland	11	34
Oldambt	64	91
Pekela	27	30
Veendam	62	42
Buiten werkgebied	3	53

5.10 Preventie

PREVENTIE	cursus Kostdat	gastles / training	2021 voorlichting	workshop 'FBDH' 1)	workshop 'GSR' 2)
Totaal	0	0	0	0	0
Appingedam	-	-	-	-	-
Delfzijl	-	-	-	-	-
Het Hogeland	-	-	-	-	-
Loppersum	-	-	-	-	-
Oldambt	-	-	-	-	-
Pekela	-	-	-	-	-
Veendam	-	-	-	-	-
Werkplein Fivelingo	-	-	-	-	-
Werkplein Ability	-	-	-	-	-

PREVENTIE	cursus Kostdat	gastles / training	2020 voorlichting	workshop 'FBDH' 1)	workshop 'GSR' 2)
Totaal	0	0	0	1	2
Appingedam	-	-	-	-	-
Delfzijl	-	-	-	-	-
Het Hogeland	-	-	-	-	-
Loppersum	-	-	-	-	-
Oldambt	-	-	-	-	-
Pekela	-	-	-	-	-
Veendam	-	-	-	-	-
Werkplein Fivelingo	-	-	-	-	2
Werkplein Ability	-	-	-	1	-

1) Workshop 'Financieel bij de hand'

2) Workshop 'Geld speelt een rol'

6

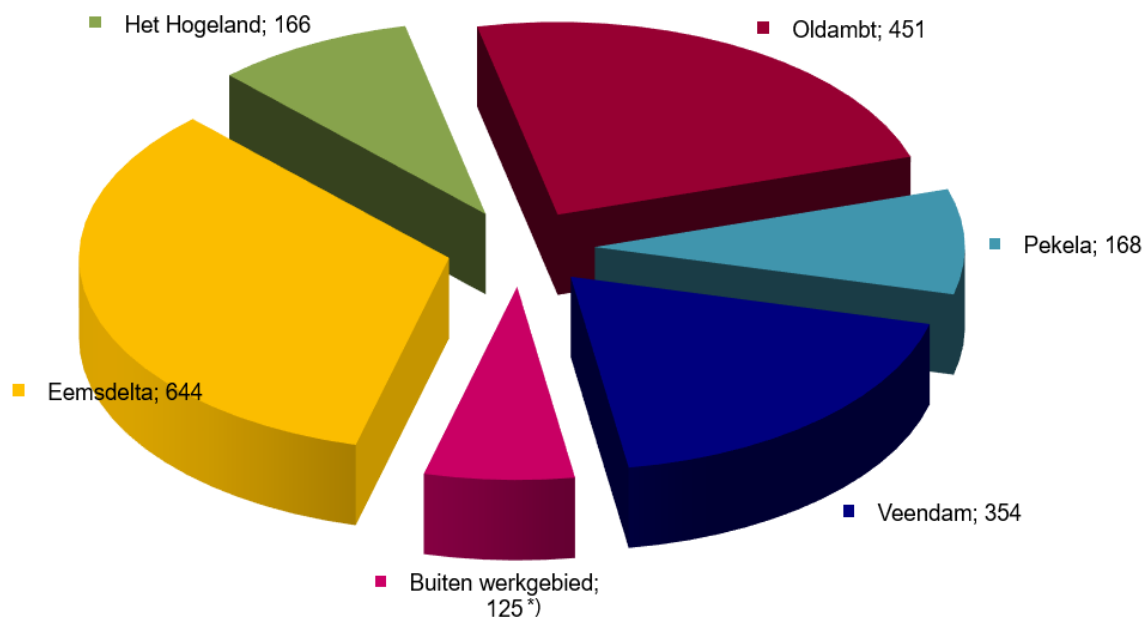
Informatie over cliënten

6.1 Inleiding

In dit hoofdstuk vindt u informatie over het totaal van alle cliënten / huishoudens welke momenteel gebruik maken van één of meer producten binnen de dienstverlening van de VKB.

6.2 Geografische spreiding

Aantal huishoudens met één of meer actief product(en) per gemeente.



^{*)} Aantal huishoudens buiten het werkgebied van de VKB (incl. de uitgetreden gemeente Westerwolde) met een product budgetbeheer, beschermingsbewind en/of een actuele lening.

AANTAL HUISHOUDENS	Totaal	Huishoud. 1-1-2021	% van totaal
Totaal	1.908	138.958	1,4%
Eemsdelta	644	45.528	1,4%
Het Hogeland	166	15.553 ^{*)}	1,1%
Oldambt	451	38.292	1,2%
Pekela	168	12.166	1,4%
Veendam	354	27.419	1,3%
Buiten werkgebied	125	pm	pm

^{*)} huishoudens gemeente Eemsmond per 31-12-2018 (CBS StatLine)

6.3 Kenmerken 1^e halfjaar 2021

NETTO MAANDINKOMEN	aandeel
Arbeid	20%
Uitkering	74%
Overig *)	6%

*) Hieronder vallen bijvoorbeeld studiefinanciering of alimentatie.

BURGERLIJKE STAAT	alleenst.	alleenst. ouder	gehuwd/ samenw.	gehuwd/ samenw. met kind.
Totaal	63%	13%	18%	6%

LEEFTIJD	18-21	21-25	25-35	35-45	45-55	55-65	65+
Totaal	3%	7%	29%	23%	21%	10%	7%

6.4 Schuldeisers en schulden 1^e halfjaar 2021

FREQUENTE SCHULDEISERS	Soort						
	verhuur- ders	energie- leveranc.	zorg- verzek.	CJIB	belast- ingen	finan- cieringen	Overig
Totaal	6%	13%	14%	6%	11%	20%	30%

OMVANG SCHULDEN	gemidd. hoogte p/dossier	gemidd. aantal s.e. p/dossier	gemidd. hoogte per s.e
Totaal	€ 21.512	10,6	€ 2.024

7

Overige informatie

7.1 Personeel

Medewerkers en fte per afdeling	30 juni 2021						
	Totaal	Man	Vrouw	Vast	Flex	Fte contract	Fte inzetbaar
Management	5	2	3	5	0	4,4	3,6
Bedrijfsbureau en staf	6	2	4	4	2	4,0	3,2
Financiële admin. / kredietverstrekking	2	1	1	2	0	1,7	1,6
Preventie	2	0	2	2	0	1,5	1,2
Beschermingsbewind	9	0	9	8	1	7,3	6,5
Receptie / postverwerking	5	2	3	3	2	4,0	3,4
Budgetbeheer	13	4	9	12	1	11,6	10,2
Front office	8	3	5	7	1	6,7	5,1
Schuldregeling	8	0	8	6	2	6,4	5,7
Totaal aantal	58	14	44	49	9	47,6	40,6
Totaal procenten	100%	24%	76%	84%	16%	100%	100%

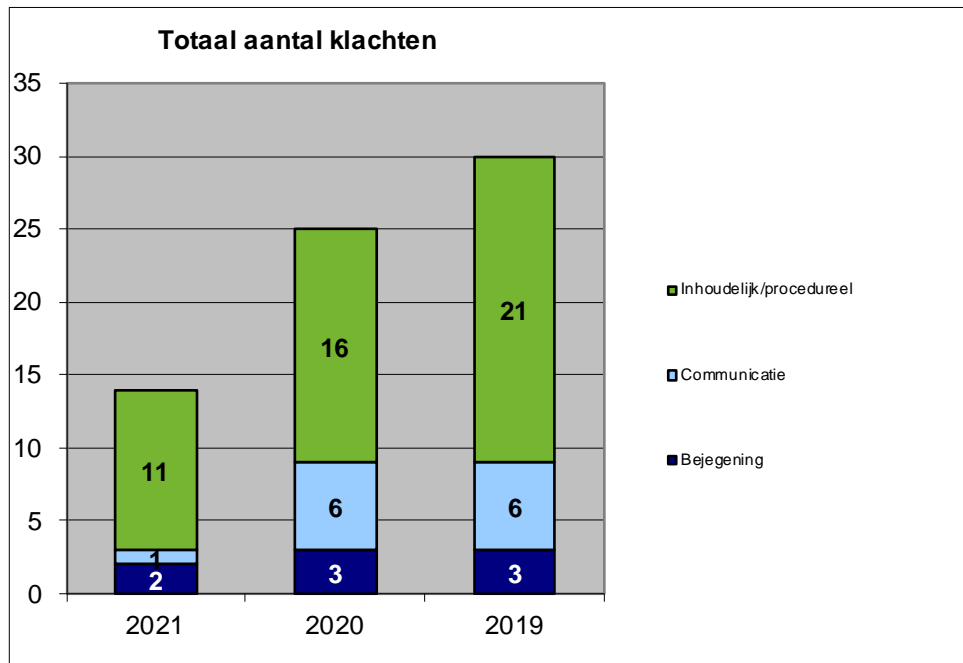
Medewerkers en fte per afdeling	30 juni 2020						
	Totaal	Man	Vrouw	Vast	Flex	Fte contract	Fte inzetbaar
Totaal aantal	58	15	43	44	14	48,4	45,1
Totaal procenten	100%	26%	74%	76%	24%	100%	100%

Gemiddelde leeftijd	30-6-2021	30-6-2020
Man	49,5 jr	48,4 jr
Vrouw	44,0 jr	43,3 jr
Man en vrouw	45,5 jr	44,6 jr

Verzuim (excl. zwangerschap)	t/m 30 jun 2021	t/m 30 jun 2020
Aantal ziekmeldingen	18	14
Ziekte-dagen	635,3	578,3
Verzuimfrequentie	0,7	0,4
Ziekteverzuimpercentage:		
- Kort	0,3 3%	0,1 1%
- Middel	0,2 3%	1,0 12%
- Lang	8,7 94%	7,1 87%
Totaal	9,2 100%	8,2 100%

7.2 Klachten

Klachten over 2021 betreft de klachten over het eerste halfjaar, de aantallen 2020 en 2019 betreffen het hele jaar.



KLACHTEN	2021	2020	2019
Ingekomen	14	25	30
Nog in behandeling	0	0	0
Behandeld, waarvan:	12	25	31
▪ niet-ontvankelijk	0	1	1
▪ ongegrond	0	6	5
▪ informeel/ingetrokken	7	16	20
▪ buiten behandeling	1	0	1
▪ (deels) gegrond	4	2	4
▪ % (deels) gegrond	33%	8%	13%

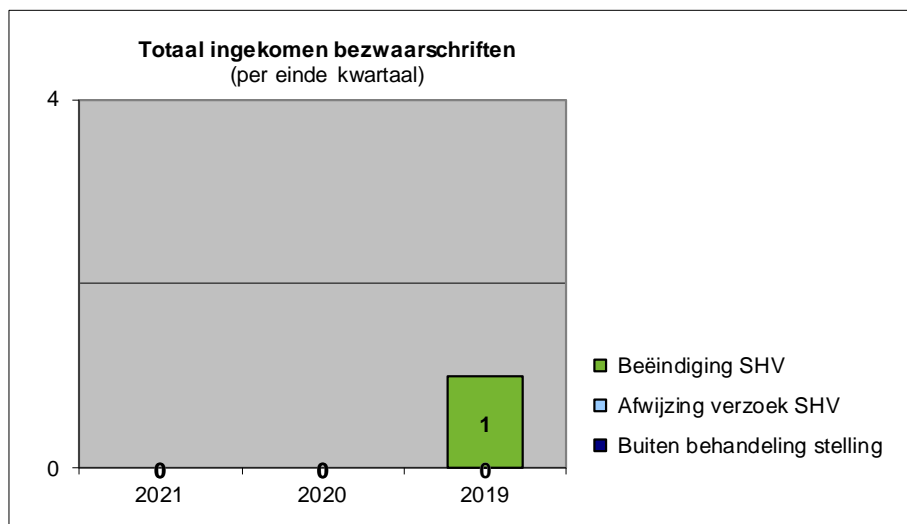
Ingekomen per gemeente	2021	2020	2019
Totaal	14	25	30
Appingedam	0	2	2
Delfzijl	0	5	7
Eemsdelta	7	0	0
Het Hogeland	2	3	5
Loppersum	0	2	0
Oldambt	2	6	6
Pekela	1	2	0
Veendam	2	4	6
Westerwolde	0	0	1
Buiten werkgebied	0	1	3

7.3 Bezwaar en beroep

Inleiding

De VKB neemt besluiten op basis van de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening (Wgs). Tegen deze besluiten (beschikkingen) kan bezwaar en beroep worden ingesteld. De bevoegdheid tot afhandeling van bezwaar en beroep is via de gemeenschappelijke regeling overgedragen aan het bestuur van de Volkskredietbank.

Bezwaar



BEZWAARSCHRIFTEN	2021	2020	2019
Ingekomen	0	0	1
Nog in behandeling	0	0	0
Behandeld, waarvan:	0	0	1
▪ niet-ontvankelijk	0	0	0
▪ ingetrokken, waarvan:	0	0	0
o na herzien besluit	0	0	0
▪ ongegrond	0	0	1
▪ (deels) gegrond	0	0	0
% (deels) gegrond	0%	0%	0%

INGEKOMEN	2021	2020	2019
Totaal	0	0	1
Eemsdelta	0	0	0
Het Hogeland	0	0	1
Oldambt	0	0	0
Pekela	0	0	0
Veendam	0	0	0

Beroep

Beroep en hoger beroep zijn de vervolgpcedures voor een cliënt die het niet eens is met het besluit dat het dagelijks bestuur heeft genomen op zijn bezwaarschrift. De cliënt kan dan beroep aantekenen bij de rechtbank. Momenteel zijn er geen beroepschriften in behandeling bij de rechtbank.

Financiële informatie

8.1 Gemeentelijke bijdragen 2021

(voorgaande prognoses komen hiermee te vervallen)

Opdrachtgever	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K L	
	BEGROOT 2021					PROGNOSE 2021					VERSCHIL	
	Product afname	Vaste bijdrage	Exploitatie bijdrage	BTW compens.	Totaal [A t/m D]	Product afname	Vaste bijdrage	Exploitatie bijdrage	BTW compens.	Totaal [F t/m I]	Bedrag [E - J]	Procent [K : E]
	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	
Eemsdelta	621.600	516.900	-	-58.600	1.079.900	468.508	513.556	173.431	-62.768	1.092.727	12.827	1,2%
Het Hogeland	164.600	173.800	-	-16.500	321.900	159.870	175.438	59.196	-21.424	373.080	51.180	15,9%
Oldambt	452.900	430.900	-	-44.100	839.700	331.417	431.934	128.249	-46.416	845.184	5.484	0,7%
Pekela	143.300	137.500	-	-14.000	266.800	130.091	137.232	47.721	-17.271	297.773	30.973	11,6%
Veendam	309.900	308.800	-	-30.500	588.200	265.644	309.286	99.803	-36.121	638.612	50.412	8,6%
Totaal	1.692.300	1.567.900	-	-163.700	3.096.500	1.355.530	1.567.446	508.400	-184.000	3.247.376	150.876	4,9%
Westerwolde	5.200	99.400	-		104.600	21.105	100.606	-	-	121.711	17.111	
Totaal	1.697.500	1.667.300	-	-163.700	3.201.100	1.376.635	1.668.052	508.400	-184.000	3.369.087	*) 167.987	5,2%

*) De extra bijdrage per gemeente kan eventueel worden verrekend met het restant van de gereserveerde uittreedsom van de gemeente Westerwolde.

Toelichting kolommen

A = begrote productafname kern- en pluspakket
B = begrote vaste bijdrage
C = begrote exploitatie bijdrage
D = begrote BTW compensatie
E = totaal kolom A + B + C + D
F = geprognosticeerde productafname kern- en pluspakket

G = geprognosticeerde vaste bijdrage
H = geprognosticeerde exploitatie bijdrage
I = geprognosticeerde BTW compensatie
J = totaal kolom F + G + H + I
K = afwijking prognose t.o.v. de begroting (kolom E - J); rood is een overschrijding van de begroting
L = afwijking prognose procentueel t.o.v. de begroting (kolom K : E x 100); rood is een overschrijding van de begroting

8.2 Prognose aantallen SHV 2021 per product per gemeente

Activiteiten	Eemsdelta		Het Hogeland		Oldambt		Pekela		Veendam		Totaal				
	Begroot	Prognose	Begroot	Prognose	Begroot	Prognose	Begroot	Prognose	Begroot	Prognose	Begroot	Prognose	Tarief	Begroot	Prognose
	aant.	aant.											€	€	€
Kernpakket															
Intake compleet FO	161	85	48	20	141	69	53	20	87	35	490	229	677	331.730	155.033
Crisisintake compleet FO	20	1	5	0	16	3	4	2	10	8	55	14	1.128	62.040	15.792
Plan van aanpak gesprek SHV	14	0	4	0	14	0	5	0	8	0	45	0	338	15.210	-
Adviesgesprekken	0	9	0	0	0	9	0	1	0	1	0	20	220	-	4.400
Intake SR	33	21	10	12	27	23	12	11	18	33	100	100	226	22.600	22.600
Schuldregeling	120	74	28	45	104	71	27	26	61	49	340	265	789	268.260	209.085
Schuldbemiddeling	80	48	18	13	60	28	20	17	37	28	215	134	338	72.670	60.333
Wsnp verklaring	44	23	14	3	31	20	8	20	28	10	125	76	226	28.250	17.176
Financieel beheer	10	13	4	5	4	10	2	7	5	10	25	45	169	4.225	7.098
Dwangakkoord inclusief zitting	15	0	5	0	15	1	6	2	9	0	50	3	338	16.900	1.014
Budgetbeheer (incl opstart, afrondingen en coaching)	314	329	83	103	199	202	63	80	151	170	810	884	958	775.980	852.141
Budgetbeheer beperkt	21	7	6	0	13	8	5	0	10	5	55	20	282	15.510	5.499
Beschermd budgetbeheer	58	7	14	1	34	1	8	0	26	0	140	9	564	78.960	5.358
Lening aanvraag zonder borg	136	96	23	26	100	95	26	35	75	71	360	323	-	-	-
Pluspakket															
Lening aanvraag met borg	20	11	0	0	11	8	4	1	15	12	50	32	-	-	-
Totaal														€ 1.692.335	€ 1.355.529

Op basis van bovenstaande aantallen is de prognose voor de inkomsten uit schuldhulpverlening gebaseerd.

8.3 Verdeelsleutel 2021

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 (product afname).

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

	inwoners per 01-01-2021	product afname 2021	% inwoners	% product afname	% gewogen gemiddelde
	aantal	€	%	%	%
Eemsdelta	45.528	468.508	32,8	34,6	34,1
Het Hogeland	15.553	159.870	11,2	11,8	11,6
Oldambt	38.292	331.417	27,6	24,4	25,2
Pekela	12.166	130.091	8,8	9,6	9,4
Veendam	27.419	265.644	19,7	19,6	19,6
Totaal	138.958	1.355.530	100,0	100,0	100,0

1) Inwoners gemeente Eemsmond per 31-12-2018 (CBS StatLine)

8.4 BTW compensatie 2021

Opdrachtgever	Inwoners per 01-01- 2021	Product afname 2021	BTW com- pensatie 2021
	aantal	€	€
Eemsdelta	45.528	468.508	62.768
Het Hogeland	15.553	159.870	21.424
Oldambt	38.292	331.417	46.416
Pekela	12.166	130.091	17.271
Veendam	27.419	265.644	36.121
Totaal	138.958	1.355.530	184.000

1) Inwoners gemeente Het Hogeland per 31-12-2018 (CBS StatLine)

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 exploitatie onder '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 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 is reeds verwerkt in het overzicht 'Gemeentelijke bijdragen 2021' op pagina 22.

8.5 Analyse van de geprognosticeerde en begrote exploitatierekening 2021

De geprognosticeerde afwijking ten opzichte van de begroting over de periode 1 januari 2021 tot en met 31 december 2021 wordt hieronder geanalyseerd.

Analyse van de baten

De geprognosticeerde totale baten zijn per saldo € 229.700,- hoger dan begroot. De afwijking kan als volgt worden gespecificeerd (afwijkingen tot en met 10% van de begroting worden niet toegelicht):

BATEN	Prognose geheel 2021	Begroting geheel 2021	Prognose t.o.v. begroting				
			Hoger		Lager		Saldo
	€	€	€	%	€	%	€
E.1 Vaste bijdrage	1.668.100	1.667.300	800	0,0	-	-	
E.2 Exploatiebijdrage	508.400	-	508.400		-		
E.3 Schuldhulpverlening	1.376.000	1.709.600	-	-	333.600	19,5	
E.4 Gemeentelijke toegang	108.900	-	108.900		-		
E.5 Beschermingsbewind	501.900	588.800	-	-	86.900	14,8	
E.6 Overige	161.800	115.300	46.500	40,3	-	-	
E.7 Rente	68.600	83.000	-	-	14.400	17,3	
Totaal baten	4.393.700	4.164.000	664.600	15,1	434.900	9,9	229.700

De geprognosticeerde **exploatiebijdrage (E.2)** is per saldo € 508.400,- hoger dan begroot. Per saldo zijn de totale baten (exclusief de exploitatiebijdrage) € 278.700,- lager en de totale lasten zijn per saldo € 229.600,- (5,2% van de totale lasten) hoger. Samen resulteert dit in een hogere exploitatiebijdrage. Een nadere toelichting op de betreffende baten en lasten volgt hier onder.

De geprognosticeerde **schuldhulpverlening (E.3)** is per saldo € 333.600,- lager dan begroot. We merken nog steeds de effecten van de Corona crisis. In heel 2020 was er een terugloop in de aanmeldingen (27,4% lager t.o.v. 2019) en vervolgproducten, onder andere vanwege een soepeler incassobeleid bij diverse schuldeisers. Deze terugloop is begonnen in het tweede kwartaal 2020 (-29%) en is daarna niet meer hersteld. Ook het aantal intakes in het eerste halfjaar 2021 bleef achter bij de begroting (-46%). De verwachting is nog steeds wel dat dit de komende maanden aan gaat trekken. De vorm, intensiteit en omvang van de dienstverlening worden afgestemd op de hulpvraag en situatie van de cliënt. Dit is maatwerk en de Volkskredietbank zal dus niet automatisch alle mogelijke producten inzetten; lichte vormen van dienstverlening waar het kan, intensieve trajecten waar nodig.

De verschillen tussen de werkelijke en begrote aantallen per activiteit worden zichtbaar in de volgende tabel:

Activiteiten	Prognose geheel 2021	Begroting geheel 2021	Prognose t.o.v. begroting			
			Hoger		Lager	
	aant.	aant.	aant.	%	aant.	%
Kernpakket						
Intake compleet FO	229	490	-	-	261	53,3
Crisisintake compleet FO	14	55	-	-	41	74,5
Plan van aanpak gesprek SHV	-	45	-	-	45	100,0
Adviesgesprekken	20	-	20		-	
Intake SR	100	100	-	-	-	-
Schuldregeling	265	340	-	-	75	22,1
Schuldbemiddeling	134	215	-	-	81	37,7
Wspn verklaring	76	125	-	-	49	39,2
Financieel beheer	45	25	20	80,0	-	-
Dwangakkoord inclusief zitting	3	50	-	-	47	94,0
Budgetbeheer (incl opstart, afrondingen en coaching)	884	810	74	9,1	-	-
Budgetbeheer beperkt	20	55	-	-	35	63,6
Beschermde budgetbeheer	9	140	-	-	131	93,6
Lening aanvraag zonder borg	323	360	-	-	37	10,3

De geprognosticeerde **gemeentelijke toegang (E.4)** is € 108.900,- hoger dan begroot. Ook dit jaar levert de VKB op verzoek van afzonderlijke gemeenten en met verschillende intensiteit een bijdrage aan diverse vormen van preventie en vroegsignalering. 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. De hiermee gepaard gaande vergoeding aan de ene kant en kosten personele inzet aan de andere kant is niet in de begroting 2021 meegenomen.

De geprognosticeerde **opbrengsten beschermingsbewind (E.5)** zijn € 86.900,- lager dan begroot. Het aantal dossiers per heden bedraagt 374 (begroot: 409). De geactiveerde en beëindigde dossiers worden tijdsgelang meegenomen in de opbrengsten. De werkelijke tarieven wijken niet af ten opzichte van de begrote tarieven. Het aantal dossiers is lager dan begroot in verband met de gehanteerde cliëntenstop. Inmiddels is wel het signaal afgegeven aan de gemeenten dat een nieuwe instroom opgepakt kan worden door de bestaande bezetting. Een toename t.o.v. voorgaande jaren is nog niet zichtbaar in de aantallen.

De **overige opbrengsten (E.6)** zijn hoger ingeschat dan begroot door de detachering van 1 medewerker aan GKB Groningen. Zowel de kosten als de opbrengsten hiervan zijn niet begroot.

Analyse van de lasten

De geprognosticeerde lasten zijn per saldo € 229.600,- hoger dan begroot. De afwijking kan als volgt worden gespecificeerd (afwijkingen tot en met 10% van de begroting worden niet toegelicht):

LASTEN	Prognose geheel 2021	Begroting geheel 2021	Prognose t.o.v. begroting				
			Hoger		Lager		Saldo
	€	€	€	%	€	%	€
E.8 Personeel	3.449.000	3.286.300	162.700	5,0	-	-	
E.9 Afschrijving investeringen	126.900	92.600	34.300	37,0	-	-	
E.10 Huisvesting	145.400	156.000	-	-	10.600	6,8	
E.11 Automatisering	281.500	222.900	58.600	26,3	-	-	
E.12 Apparaatskosten	170.300	184.100	-	-	13.800	7,5	
E.13 Bankkosten	28.600	28.600	-	-	-	-	
E.14 Mutaties voorzieningen	8.000	29.800	-	-	21.800	73,2	
E.15 BTW compensatie	184.000	163.700	20.300	12,4	-	-	
E.16 Vennootschapsbelasting	-	-	-	-	-	-	
Totaal lasten	4.393.700	4.164.000	275.900	6,6	46.200	1,1	229.600

De geprognosticeerde **personeelslasten (E.8)** zijn per saldo € 162.700,- hoger dan begroot en zijn als volgt onderverdeeld:

LASTEN	Prognose geheel 2021	Begroting geheel 2021	Prognose t.o.v. begroting				
			Hoger		Lager		Saldo
	€	€	€	%	€	%	€
E.8 Personeel:							
Ambtelijk personeel	3.164.300	2.887.700	276.600	9,6	-	-	
Inhuur personeel	183.800	207.500	-	-	23.700	11,4	
Totaal	3.348.100	3.095.200	276.600	8,9	23.700	0,8	252.900
Overige personeel:							
Vervanging ziekteverzuim	-	72.100	-	-	72.100	100,0	
Scholing	55.900	57.700	-	-	1.800	3,1	
Salarisverwerking en P&O	-4.000	19.100	-	-	23.100	120,9	
Reis- en verblijf	1.300	12.200	-	-	10.900	89,3	
Arbo en bedrijfszorg	34.500	15.000	19.500	130,0	-	-	
Diversen	13.200	15.000	-	-	1.800	12,0	
Totaal	100.900	191.100	19.500	10,2	109.700	57,4	-90.200
Totaal personeel	3.449.000	3.286.300	296.100	9,0	133.400	4,1	162.700

- De geprognosticeerde **loonsom ambtelijk personeel en inhuur personeel** is per saldo € 252.900 hoger dan begroot. De toename heeft te maken met extra personele inzet voor de projecten in het kader van preventie en vroegsignalering en extra inhuur i.v.m. ziekte.
- Ten opzichte van de begroting 2021 (44,8 FTE) zijn er 3,5 FTE meer. Deze zijn als volgt te verklaren:
 - Inzet gemeentelijke toegang ca. 1 FTE (ook extra opbrengst)
 - Detachering GKB 1 FTE (ook extra opbrengst)
 - Vervanging ziekte 1,5 FTE

Personeelsformatie

Hieronder volgt een overzicht van de verlofregelingen en het ziekteverzuim over de periode 2018 tot en met 2021 en de impact daarvan op de personeelsformatie.

Fte niet inzetbaar	2018	2019	2020	2021
Zwangerschapsverlof:				
Aantal medewerkers	3	1	0	2
Fte niet inzetbaar	0,5	0,3	0,0	1,4
Ouderschapsverlof:				
Gemiddeld aantal medewerkers	8	6	5	4
Fte niet inzetbaar	0,9	0,7	0,5	0,4
Ziekteverzuim:				
Verzuimpercentage	7,7%	4,4%	5,2%	8,7%
Fte niet inzetbaar	3,6	2,1	2,5	4,2
Totaal fte niet inzetbaar	5,0	3,1	3,0	6,0

De geprognosticeerde **afschrijvingskosten (E.10)** komen dit jaar € 34.300 hoger uit dan begroot als gevolg van de investeringen in zowel een nieuwe telefooncentrale als in nieuwe IT-apparatuur (laptops, mobiele telefoons) om het thuiswerken beter te ondersteunen.

De geprognosticeerde **automatiseringskosten (E.11)** zijn € 58.600,- hoger dan begroot. Als gevolg van de investering in nieuwe werkplekken zullen de licentie en ondersteuningskosten hoger worden.

De geprognosticeerde **BTW compensatie (E.15)** is € 20.300,- hoger dan begroot. De toename wordt veroorzaakt door hogere investeringen dan begroot in zowel nieuwe telefooncentrale als in nieuwe IT-apparatuur (laptops, mobiele telefoons) om het thuiswerken beter te ondersteunen. De deelnemende gemeenten kunnen naar rato (een deel van) de 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.

8.6 Categoriele indeling van baten en lasten 2021

BATEN	Prognose 2021	Begroting geheel 2021	Begroting t/m 30 jun 2021	Realisatie t/m 30 jun 2021	Realisatie t/m 30 jun 2020
			€	€	€
E.1 Vaste bijdrage	1.668.100	1.667.300	833.650	834.026	822.891
E.2 Exploitatiebijdrage	508.400	-	-	295.655	238.505
E.3 Schuldhulpverlening	1.376.000	1.709.600	854.800	699.823	631.138
E.4 Gemeentelijke toegang	108.900	-	-	54.468	96.595
E.5 Beschermingsbewind	501.900	588.800	294.400	244.876	233.113
E.6 Overige	161.800	115.300	57.650	80.947	60.921
E.7 Rente	68.600	83.000	41.500	34.265	38.133
Totaal baten	<u>4.393.700</u>	<u>4.164.000</u>	<u>2.082.000</u>	<u>2.244.060</u>	<u>2.121.296</u>

LASTEN	Prognose 2021	Begroting geheel 2021	Begroting t/m 30 jun 2021	Realisatie t/m 30 jun 2021	Realisatie t/m 30 jun 2020
			€	€	€
E.8 Personeel	3.449.000	3.286.300	1.643.150	1.733.654	1.664.825
E.9 Afschrijving investeringen	126.900	92.600	46.300	63.450	55.323
E.10 Huisvesting	145.400	156.000	78.000	80.290	79.016
E.11 Automatisering	281.500	222.900	111.450	147.798	128.544
E.12 Apparaatskosten	170.300	184.100	92.050	85.614	85.257
E.13 Bankkosten	28.600	28.600	14.300	14.291	12.819
E.14 Mutaties voorzieningen	8.000	29.800	14.900	3.973	15.316
E.15 BTW compensatie	184.000	163.700	81.850	114.990	80.196
E.16 Vennootschapsbelasting	-	-	-	-	-
Totaal lasten	<u>4.393.700</u>	<u>4.164.000</u>	<u>2.082.000</u>	<u>2.244.060</u>	<u>2.121.296</u>
Saldo voor bestemming	-	-	-	-	-
Westerwolde	-	-	-	-	-
Mutaties reserves:					
Algemene / bestemmingsreserve	-	-	-	-	-
Totaal mutaties reserves	-	-	-	-	-
Saldoverdeling opdrachtgevers	-	-	-	-	-
Saldo na bestemming	-	-	-	-	-

8.7 Overzicht beschermingsbewind 2021

De lasten en baten van beschermingsbewind zijn apart inzichtelijk gemaakt. In de lasten zijn tevens de toegerekende bestaanskosten voor beschermingsbewind meegenomen. Hieronder wordt het overzicht weergegeven.

Beschermingsbewind	Prognose geheel 2021	Begroting geheel 2021	Begroting t/m 30 jun 2021	Realisatie t/m 30 jun 2021	Realisatie t/m 30 jun 2020
	€	€	€	€	€
Lasten	641.800	651.400	325.700	320.900	388.357
Baten	501.900	588.800	294.400	244.876	310.402
Saldo	-139.900	-62.600	-31.300	-76.024	-77.955

Bijdrage beschermingsbewind	Prognose geheel 2021	Begroting geheel 2021	Begroting t/m 30 jun 2021	Realisatie t/m 30 jun 2021	Realisatie t/m 30 jun 2020
	€	€	€	€	€
Eemsdelta	47.725	22.400	11.200	25.935	26.593
Het Hogeland	16.289	6.300	3.150	8.852	9.077
Oldambt	35.291	16.900	8.450	19.178	19.665
Pekela	13.132	5.300	2.650	7.136	7.317
Veendam	27.463	11.700	5.850	14.924	15.303
Totaal	139.900	62.600	31.300	76.024	77.955

De dossiers beschermingsbewind zijn complex en daarmee bewerkelijk. De tijdsinvestering en de daarmee gepaard gaande lasten zijn hoger dan de bijbehorende baten. De tarieven voor beschermingsbewind worden vastgesteld in een Ministeriële regeling (en worden jaarlijks geïndexeerd) en kunnen daarom niet door de VKB worden aangepast. Het gevolg hiervan is dat er een extra bijdrage benodigd is. Het tekort op beschermingsbewind is wel minder geworden en kan verder verkleind worden door enerzijds meer dossiers en anderzijds lagere bezetting.

De bijdrage komt voor rekening van de deelnemende gemeenten. Op basis van artikel 38 lid 2 en 3 van de Gemeenschappelijke Regeling wordt de bijdrage van de deelnemende gemeenten als volgt berekend:

- voor ¼ naar verhouding van het aantal inwoners op 1 januari van het desbetreffende dienstjaar;
- voor ¾ naar verhouding van het totaalbedrag van de voor de inwoners van elke deelnemende gemeente in het desbetreffende dienstjaar verleende diensten (product afname).

8.7.1 Gemeentelijke bijdragen exclusief bijdrage beschermingsbewind 2021

Opdrachtgever	BEGROOT 2021					PROGNOSE 2021				
	Product afname	Vaste bijdrage	Exploitatie bijdrage	BTW compens.	Totaal [A t/m D]	Product afname	Vaste bijdrage	Exploitatie bijdrage	BTW compens.	Totaal [F t/m I]
	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€
Eemsdelta	621.600	516.900	-22.400	-58.600	1.057.500	468.508	513.556	125.706	-62.768	1.045.002
Het Hogeland	164.600	173.800	-6.300	-16.500	315.600	159.870	175.438	42.907	-21.424	356.791
Oldambt	452.900	430.900	-16.900	-44.100	822.800	331.417	431.934	92.958	-46.416	809.893
Pekela	143.300	137.500	-5.300	-14.000	261.500	130.091	137.232	34.589	-17.271	284.641
Veendam	309.900	308.800	-11.700	-30.500	576.500	265.644	309.286	72.340	-36.121	611.149
Totaal	1.692.300	1.567.900	-62.600	-163.700	3.033.900	1.355.530	1.567.446	368.500	-184.000	3.107.476