

Gemeente Het Hogeland
T.a.v. het College van B&W
Postbus 26
9980 AA UITHUIZEN

Per mail: gemeente@hethogeland.nl

Appingedam, 29 maart 2022

Ons kenmerk	In behandeling bij Mevr. S.E. Smit	Afdeling Directie	Uw kenmerk
-------------	--	-----------------------------	------------

Betreft: Aanbieding Jaarstukken 2021 en Ontwerpbegroting 2023 Volkskredietbank

Geacht leden van het College,

Hierbij bieden wij u de Jaarstukken 2021 en de Ontwerpbegroting 2023 aan van de Volkskredietbank Noord-Oost Groningen.

In de vergadering van het Algemeen Bestuur van de Volkskredietbank (VKB) van 24 maart jl. zijn de Jaarstukken 2021 vastgesteld en is de Ontwerpbegroting 2023 behandeld.

Conform de Gemeenschappelijke Regeling heeft uw College en de Raad na ontvangst van de jaarstukken en de ontwerpbegroting twee maanden de tijd om eventuele bezwaren / zienswijzen schriftelijk bij het Algemeen Bestuur kenbaar te maken. Indien u daarvan gebruik wilt maken, verzoeken wij u deze **uiterlijk 1 juli a.s.** schriftelijk kenbaar te maken bij het Algemeen Bestuur. In de vergadering van 7 juli a.s. zal het Algemeen Bestuur dan uw bezwaren / zienswijzen betrekken bij de definitieve vaststelling van de jaarstukken en de begroting, waarna de stukken worden verzonden naar de Provincie Groningen.

Ontwerpbegroting 2023

De Jaarrekening 2021, de Begroting 2022, het Toekomstplan VKB 2021-2024 en het Beleidsplan Schuldhulpverlening 2021-2024 vormen gezamenlijk de uitgangspunten voor de Ontwerpbegroting 2023, omdat hierin de meest recente cijfers, aantallen en het (bestaande) beleid is opgenomen.

De ontwerpbegroting 2023 is gebaseerd op de afname zoals die in overleg en door de gemeenten is aangeleverd. Samen met de opbrengsten op basis van het aantal inwoners per gemeente en de overige opbrengsten uit b.v. beschermingsbewind heeft dit geleid tot de begrote baten voor 2023. Op basis van de begrote afnames is de personele bezetting bepaald.

Bezuiniging

Per saldo is een besparing op de lasten doorgevoerd van 1,5% (inclusief 2,9% op de overhead) ten opzichte van de begroting 2022.

Indexatie

Zoals te doen gebruikelijk wordt jaarlijks een loon- en prijsindex op de productprijzen toegepast. In de begroting 2023 wordt gerekend met een verhoging van 2,4% en dit betreft een gewogen gemiddelde van de 'Prijs materiële overheidsconsumptie (imoc) 2023' en de 'Loonvoet sector overheid 2023', waarbij de loonkosten voor 80% meewegen en de overige kosten voor 20%.

Wij vertrouwen erop u hiermee voldoende geïnformeerd te hebben en zien uw eventuele reactie op zowel de jaarstukken als de ontwerpbegroting graag uiterlijk **1 juli a.s.** tegemoet.

Hoogachtend,

Het Algemeen Bestuur van de
Volkskredietbank Noord-Oost Groningen,



M. de Visser
Voorzitter



S.E. Smit
Secretaris

Bijlagen:

- Jaarstukken 2021
- Ontwerpbegroting 2023

Jaarstukken 2021

(v.3.290322)

Inhoudsopgave

1	VOORWOORD	6
2	ALGEMEEN	7
2.1	INLEIDING	7
2.2	DOELSTELLING VOLKSKREDIETBANK	7
2.3	DEELNEMENDE GEMEENTEN EN BESTUUR.....	8
2.4	DIENSTVERLENING	9
2.5	LIDMAATSCHAPPEN	9
2.6	KWALITEITSZORG.....	10
2.7	BEREIKBAARHEID	10
3	PROGRAMMAVERANTWOORDING	11
3.1	INLEIDING	11
3.1.1	Opmerking vooraf	11
3.2	DOELSTELLINGEN BELEIDSPLAN ALS KADER.....	11
3.3	RESULTATEN EN STREEFCIJFERS (AMBITIES)	12
3.3.1	Voorkomen van schulden	12
3.3.2	Duurzame resultaten	12
3.3.3	Oplossen schulden en bevorderen participatie	13
3.3.4	Voorkomen van maatschappelijke kosten	14
3.4	SAMENVATTING RESULTATEN	15
3.5	MANAGEMENTINFORMATIE	15
4	PARAGRAFEN	17
4.1	WEERSTANDSVERMOGEN EN RISICOBEBEERSING	17
4.1.1	Kengetallen.....	18
4.2	ONDERHOUD KAPITAALGOEDEREN	19
4.3	FINANCIERING.....	19
4.3.1	Risicobeheer	19
4.3.2	Kasbeheer	20
4.4	BEDRIJFSVOERING	21
4.4.1	Algemeen.....	21
4.4.2	Financieringssystematiek	21
4.4.3	Automatisering en telefonie	21
4.4.4	Gegevensbescherming.....	21
4.4.5	Gevolgen gemeentelijke herindelingen	22
4.4.6	Visie en missie Volkskredietbank	22
4.4.7	Personeel.....	24
4.5	VERBONDEN PARTIJEN	26

5	BALANS PER 31 DECEMBER 2021	28
6	OVERZICHT VAN BATEN EN LASTEN 2021	29
6.1	OVERZICHT VAN BATEN EN LASTEN (CATEGORIALE INDELING) 2021	29
6.2	PROGRAMMAREKENING 2021	30
7	KASTROOMOVERZICHT 2021	31
8	TOELICHTING OP DE BALANS EN HET OVERZICHT VAN BATEN EN LASTEN.....	32
8.1	GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING	32
8.2	TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2021	33
8.3	TOELICHTING OP EN ANALYSE VAN DE CATEGORIALE INDELING 2021	38
9	VASTSTELLEN JAARSTUKKEN 2021	42
10	OVERIGE GEGEVENS.....	43
10.1	BELANGRIJKE GEBEURTENISSEN NA BALANSDATUM	43
10.2	EXPLOITATIESALDOVERWERKING EN VERDELING.....	43
10.3	VERDEELSLEUTEL.....	43
10.4	BTW COMPENSATIE	43
10.5	OVERZICHT LASTEN EN BATEN PER TAAKVELD 2021	44
10.6	OVERZICHT GEMEENTELIJKE BIJDRAGEN 2021	45
10.7	WNT-VERANTWOORDING 2021 VOLKSKREDIETBANK NOORD-OOST GRONINGEN	46
11	CONTROLEVERKLARING	48
12	STATISTISCHE GEGEVENS	52

Jaarverslag 2021

1

Voorwoord

We kijken terug op een uitstekend ontwikkeljaar voor de Volkskredietbank, de organisatie heeft flinke stappen gezet in de verdere professionalisering en verbetering van onze dienstverlening. Ons stabiele Corona-beleid in 2021 heeft ervoor gezorgd wij voor zowel de inwoners die wij namens de gemeenten mogen bedienen als voor ons personeel een veilige en stabiele werkomgeving hebben kunnen realiseren waarin de dienstverlening onverminderd door heeft kunnen gaan.

We hebben 2021 benut om opnieuw te bepalen wat onze toegevoegde waarde is als organisatie in relatie tot de opgave waar wij voor staan. We hebben in dit jaar een uitgebreid medewerkerstraject gestart evenals een visie-traject vanuit het Management Team van de VKB. Dit heeft geleid tot waardevolle inzichten die ertoe hebben geleid dat wij een aantal aanpassingen hebben doorgevoerd in onze organisatie. We hebben toegewerkt naar de lancering van de nieuwe organisatiestructuur van de Volkskredietbank in het jaar 2022.

Het visie-traject en het medewerkerstraject hebben niet alleen knelpunten en kansen voortgebracht, het heeft ook bijgedragen aan de versterkte verbinding van de organisatie met haar medewerkers. Dit heeft een positieve werksfeer voortgebracht, welke bijdraagt aan een open klimaat waarin ruimte is voor ideeën en daarmee eveneens voor ontwikkeling voor de medewerkers. Alle inspanningen zijn er voorts op gericht om voor onze inwoners de best mogelijke dienstverlening te kunnen bieden. Hiermee beogen we ook om beter aan te sluiten bij de behoefte van de opdracht-gevende gemeenten.

Ik kijk met trots terug op het jaar 2021, waarin wij als Volkskredietbank voor vele huishoudens het verschil hebben kunnen maken, juist in deze onzekere tijden van de Corona-pandemie. Ook ben ik trots op de medewerkers die ondanks deze roerige tijd goed de focus hebben kunnen houden op hun dagelijkse werk en tegelijkertijd de kans hebben gezien om samen met het Management Team de Volkskredietbank naar een hoger plan te tillen. Ook de aandacht voor doelgroepen vind ik een wezenlijke ontwikkeling, zo maakten we in 2021 een goede start met aandacht voor jongeren met schulden.

In 2021 hebben wij als gevolg van de wijzigingen in de Wet op de gemeentelijke schuldhulpverlening (Wgs) ingespeeld op de verzwaarde wettelijke taak voor onze opdracht gevende gemeenten. In het bijzonder de invulling van de Vroegsignalering en Schuldhulp aan Ondernemers zijn door de Volkskredietbank in samenwerking met de gemeenten opgestart.

Ook vind ik het heel belangrijk dat wij als Volkskredietbank ons steeds meer bewust zijn van onze plek in het speelveld. In 2021 hebben we de gedachte geïntroduceerd “elkaars vindplaats zijn” en daarmee de samenwerking op te zoeken met de verschillende organisaties in het Sociaal Domein. Aan het eind van de dag zijn wij als organisaties allen bezig voor diezelfde inwoner, we hebben de ambitie om als Volkskredietbank die speler te zijn die verbindt en de inwoner helpt om snel op de juiste plaats die ondersteuning te kunnen organiseren die nodig is.

Sharon Smit

Directeur Volkskredietbank Noord-Oost Groningen

2

Algemeen

2.1 Inleiding

Voor u ligt het jaarverslag 2021. Op grond van artikel 7 van de Financiële Verordening ex art. 212 van de Gemeentewet dient het Dagelijks Bestuur verantwoording af te leggen over de uitvoering van de begroting en het financiële (meerjaren)plan.

2.2 Doelstelling Volkskredietbank

In artikel 3 van de Gemeenschappelijke Regeling wordt de doelstelling 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:

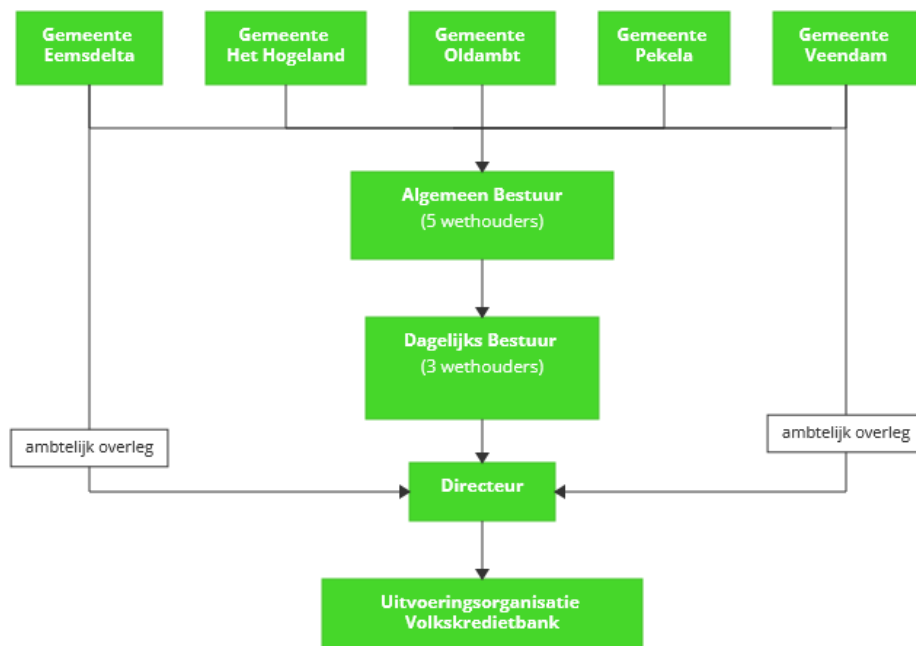
- a. het verlenen van hulp om te komen tot een financieel stabiele situatie bij inwoners die in financiële moeilijkheden verkeren of dreigen te raken;
- b. het op zakelijke en sociaal verantwoorde wijze voorzien in de behoefte aan sociale kredieten;
- c. het voorkomen van maatschappelijk minder gewenste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

De volgende vormen van dienstverlening worden ingezet:

- Het mede invulling geven aan de vroegsignalering, de wettelijke taak voor gemeenten sinds 1 januari 2021;
- Het geven van voorlichting, cursussen / workshops en trainingen aan inwoners en instellingen;
- Het verzorgen van intakegesprekken;
- Het oplossen van crisissituaties;
- Het verstrekken van sociale kredieten en herfinancieringen aan inwoners die elders niet voor een krediet in aanmerking komen;
- Budgetbeheer is het voeren van inkomensbeheer teneinde het financieel evenwicht te doen hervinden;
- Het treffen van 100%-betalingsregelingen met voorkomende partijen voor cliënten;
- Beschermingsbewind oftewel het behartigen van de financiële belangen van inwoners die daar vanwege hun lichamelijke of psychische toestand of vanwege sociale omstandigheden niet zelf toe in staat zijn;
- Het volledig oplossen van schuldensituaties door schuldbemiddeling (maandelijks aflossingscapaciteit verdelen over de schuldeisers);
- Het door een schuldsanering volledig oplossen van schuldensituaties door het verstrekken van een saneringskrediet;
- Het beschikbaar stellen van een bankpas met rekening voor cliënten die geen gebruik kunnen maken van een reguliere bankpas;
- Het mede invulling geven aan schuldhulp aan ondernemers, sinds 1 januari 2021 een wettelijke taak van de gemeenten.

2.3 Deelnemende gemeenten en bestuur

De uitvoeringsorganisatie VKB staat onder toezicht van een Algemeen Bestuur. Dit Algemeen Bestuur bestaat uit 5 wethouders van de aangesloten gemeenten die schuldhelpverlening in hun portefeuille hebben. Uit dit Algemeen Bestuur is een Dagelijks Bestuur gevormd van 3 wethouders. Het Dagelijks Bestuur houdt toezicht op de dagelijkse gang van zaken binnen de Volkskredietbank en is verantwoordelijk verschuldigd aan het Algemeen Bestuur. De volgende situatie was van toepassing tot en met 31 december 2021.



Het bestuur werd in 2021 gevormd door:

Bestuursfunctie	Naam bestuurder	Gemeente
Voorzitter, lid DB	Mw. M. de Visser	Het Hogeland
Vice-voorzitter, lid DB	Dhr. H. Hemmes	Pekela
Lid DB	Dhr. G. Engelkens	Oldambt
Overige leden:	Dhr. H. Ronde	Eemdelta
	Mw. A. Kleve	Veendam

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

2.4 Dienstverlening

Aan de basis van de dienstverlening liggen de volgende uitgangspunten ten grondslag:

- de doelstelling zoals verwoord in artikel 3 van de gemeenschappelijke regeling;
- de gedragscodes schuldhulpverlening en sociale kredietverlening van de NVVK;
- de overige regelgeving en werkwijzen van de NVVK.

De volgende producten/diensten vormen het kernpakket van de Volkskredietbank:

- Intake en diagnose ten behoeve van producten uit het kernpakket en in het kader van preventie (inclusief adviesgesprekken en crisisinterventies);
- Budgetbeheer;
- Financieel Beheer;
- Coachingsgesprekken;
- Schuldregeling;
- Schuldbemiddeling;
- Dwangakkoord;
- Wsnp-verklaring;
- Leningaanvraag.

De volgende producten/diensten kunnen onderdeel uitmaken van het pluspakket en/of kunnen worden ingezet voor individuele inkoop:

- Beschermingsbewind;
- Preventie en vroegsignalering;
- Leningaanvraag met borg.

2.5 Lidmaatschappen

NVVK

De VKB is lid van de NVVK, de branchevereniging voor schuldhulpverlening, sociaal bankieren en bewindvoering. De vereniging behartigt de belangen van de leden op landelijk niveau bij de rijksoverheid, maatschappelijke organisaties en instellingen. Verder ondersteunt het verenigingsbureau van de NVVK alle leden op gebied van wet-, regelgeving, beleid en documenten. Het doel is te komen tot een goede en uniforme afstemming in aanpak en methode van schuldhulpverlening en kredietverstrekking. De Volkskredietbank is in de vereniging vertegenwoordigd door deelname aan diverse overleggen.

BKR

De VKB is lid van Bureau Krediet Registratie (BKR) in Tiel. Potentiële kredietnemers worden getoetst bij deze instelling. Mede op grond van de hieruit verkregen informatie wordt beoordeeld of kredietverstrekking verantwoord is. Alle verstrekte kredieten worden gemeld bij het bureau. Ook betalingsachterstanden of onregelmatigheden worden kenbaar gemaakt. Indien alle verplichtingen conform de overeenkomst zijn nagekomen wordt de cliënt weer afgemeld. Door onder andere gebruik te maken van dit bureau wordt getracht kredietverlening op een zo verantwoord mogelijke wijze te laten plaatsvinden. Daarnaast wordt de informatie van BKR gebruikt bij schuldhulpverlening om een volledig beeld van de financiële verplichtingen van de cliënt te krijgen.

2.6 Kwaliteitszorg

Evenals in voorgaande jaren is ook in het jaar 2021 gewerkt aan kwaliteitszorg. De VKB is in 2019 geauditeerd door de NVVK. Tijdens deze audit is getoetst op correcte uitvoering van de gedragscodes en modules van de NVVK. De certificering is 3 jaar geldig. In 2021 zijn de eerste voorbereidingen getroffen voor de NVVK audit die in het jaar 2022 zal plaatsvinden. Daarnaast zetten we specifiek in op kwaliteitszorg door een kwaliteitsmedewerker aan te stellen.

2.7 Bereikbaarheid

De Volkskredietbank Noord-Oost Groningen is gevestigd aan de Stationsweg 2 in Appingedam. Tegelijkertijd zijn wij ons ervan bewust dat het VKB werkgebied groter is dan Appingedam. Vanuit het gebiedsgericht werken zetten we dan ook in toenemende mate in op de VKB aanwezigheid op locatie in de verschillende gemeenten. Het is nu al mogelijk om op verschillende locaties in de gemeenten Eemsdelta, Het Hogeland, Oldambt, Pekela en Veendam een afspraak te plannen met een medewerker van de VKB. We werken toe naar meer structurele aanwezigheid op diverse locaties om op deze wijze voor de inwoners meer zichtbaar te zijn en tegelijk de samenwerking met de keten te versterken.

Vanwege de verwachte maatschappelijke gevolgen van de Corona crisis hebben wij ons voorbereid voor een (toenemende) hulpvraag. Wij hebben hiertoe onze telefonische bereikbaarheid vergroot en hanteren een werkvenster van 7:00 tot 22:00 uur. Hiermee geven we eveneens invulling aan inwonergegericht werken, door ook nu al in de avonden inzet te plegen als dat voor de klant beter uit komt. Op deze wijze willen we onze dienstverlening zo flexibel mogelijk inzetten over de dag. Hiervan maakt ook de algehele digitale bereikbaarheid deel uit, waarbij we de mogelijkheden onderzoeken om langs diverse kanalen het contact met de inwoners te kunnen organiseren.

In 2021 heeft de Volkskredietbank een nieuwe website gelanceerd. Bij de inrichting en vormgeving van de nieuwe website is rekening gehouden met toegankelijkheid en leesbaarheid voor een brede doelgroep. De vereenvoudigde website draagt ook bij aan het verbeteren van onze bereikbaarheid.

3

Programmaverantwoording

3.1 Inleiding

Op basis van de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening is in 2021 door de gemeenteraden van de aan de VKB deelnemende gemeenten het beleidsplan Schuldhulpverlening vastgesteld voor de periode 2021 tot en met 2024.

In het beleidsplan zijn de doelstellingen en de uitgangspunten van de gemeenten op het terrein van schuldhulpverlening neergelegd. Het bestuur van de VKB is belast met een groot deel van de uitvoering van dit beleidsplan. In het beleidsplan is afgesproken dat jaarlijks middels een jaarverslag verantwoording wordt afgelegd over de uitvoering van de schuldhulpverlening. In het beleidsplan zijn doelen en gewenste resultaten opgenomen. Deze zijn bepalend voor de uitvoering van de schuldhulpverlening door de VKB.

3.1.1 Opmerking vooraf

In dit hoofdstuk worden de via de VKB behaalde resultaten over de in het beleidsplan vastgelegde doelstellingen weergegeven. Gemeenten behalen ook door middel van ander beleid en via andere uitvoeringsorganisaties of ketenpartners resultaten op die doelstellingen. Op die resultaten heeft de VKB echter geen zicht. De in paragraaf 3.3 genoemde resultaten betreffen dus enkel de resultaten voor zover de VKB deze in beeld heeft. Voor een totaalbeeld van de realisatie van bovengenoemde doelstellingen moeten ook de resultaten van de andere door de gemeenten geregisseerde partijen in het sociaal domein in ogenschouw worden genomen.

3.2 Doelstellingen beleidsplan als kader

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

1. **Voorkomen van schulden:** aandacht voor preventie, vroegsignalering en nazorg verkleint de kans dat grotere of nieuwe schulden en daarmee samenhangende maatschappelijke problemen (opnieuw) ontstaan.
2. **Oplossen van schulden:** Het doel van het oplossen van schulden is om de inwoner een schuldenvrije toekomst geven. Hiervoor worden de producten schuldbemiddeling, 100% betalingsregeling of saneringskrediet ingezet. In die gevallen moet het vinden van een oplossing voor schulden worden bewerkstelligd binnen een termijn van maximaal 36 maanden. De looptijd van een traject kan op grond van bijzondere omstandigheden worden verlengd. Het is belangrijk dat na het traject goede nazorg wordt verleend om te voorkomen dat er nieuwe schulden ontstaan.
3. **Duurzame resultaten:** een investering in integrale schuldhulpverlening waarbij wordt gewerkt aan het vergroten van de financiële zelfredzaamheid levert een langdurig resultaat en verkleint de kans op herhaling van schulden. Het zorgt er verder voor dat klanten zich op andere terreinen kunnen ontwikkelen (bijvoorbeeld re-integreren). Producten die hiervoor worden ingezet zijn bijvoorbeeld budgetbeheer, budgetcoaching of een schuldregeling.
4. **Bevorderen participatie:** het vergroten van de financiële zelfredzaamheid en het oplossen of beheersbaar maken van de schulden zorgen ervoor dat de financiële situatie geen

belemmering meer vormt voor een inwoner om actief deel te nemen aan de samenleving. De ondersteuning is maatwerk.

5. **Voorkomen van maatschappelijke kosten:** een investering in integrale schuldhulpverlening voorkomt hoge maatschappelijke kosten zoals de kosten voor huisuitzetting, herhuisvesting, maatschappelijke opvang, extra beroep op bijstand en afsluiting energie.

3.3 Resultaten en streefcijfers (ambities)

Voorgaande doelstellingen zijn vertaald naar een aantal gewenste concrete inhoudelijke resultaten voor de uitvoering. Zoals in het beleidsplan is aangegeven, zijn deze resultaten afhankelijk van allerlei factoren zoals de aard van de schuldenproblematiek, de opstelling of mogelijkheden van schuldenaren, de opstelling of mogelijkheden van crediteuren, de manier van werken en kwaliteit van andere hulpverleningsorganisaties op het gebied van herkenning van schuldproblemen en tijdige doorverwijzing.

Toch zijn bij iedere doelstelling één of meerdere streefcijfer(s) opgenomen. Deze streefcijfers geven de ambities weer die de gemeenten hebben bij het betreffende doel.

3.3.1 Voorkomen van schulden

Als gevolg van corona hebben diverse preventieactiviteiten niet kunnen plaatsvinden. Daarnaast is het effect van het inzetten van preventie lastig te meten en in harde cijfers aan te tonen. Wat wel meetbaar is, is hoe vaak vroegsignalering wordt ingezet. Verder blijkt dat vroegsignalering kan leiden tot een lagere totale schuld bij de start van schuldhulpverlening en tot een lager aantal schuldeisers per dossier, waardoor schuldsituaties minder snel uit de hand lopen en ook makkelijker zijn op te lossen.

Streefcijfer:

1. Bij inwoners waarbij vroegsignalering is ingezet, is de gemiddelde schuldhoogte lager dan € 40.000,-;
2. Bij inwoners waarbij vroegsignalering is ingezet, is het gemiddelde aantal schuldeisers minder dan 14.

Resultaat 2021:

Het resultaat is nog niet meetbaar omdat de vroegsignalering bij gemeenten nog niet voldoende is ingeregeld en afspraken over de doorverwijzing naar de VKB nog niet zijn gemaakt.

Conclusie:

Op basis van voorgaand resultaat kan er over het jaar 2021 geen conclusie worden getrokken.

3.3.2 Duurzame resultaten

Een graadmeter voor de duurzaamheid van de resultaten van schuldhulpverlening is het herhalingspercentage. Dat percentage geeft weer hoeveel inwoners binnen drie jaar opnieuw gebruik maken van schuldhulpverlening nadat ze een eerder traject succesvol hebben afgerond. Hierbij wordt gekeken naar de afname van het product budgetbeheer, budgetcoaching en/of schuldregeling. Uit recent NVVK-onderzoek bij een aantal kredietbanken verspreid door het land blijkt dat het herhalingspercentage tussen de 4,4% en de 19% ligt.¹ Als gewenst resultaat is gekozen dat het herhalingspercentage niet uitkomt boven het laagste percentage uit dat onderzoek.

Streefcijfer:

Het gemiddelde herhalingspercentage bedraagt in 2021-2025 ten hoogste 4,4%.

¹ Muijnck, J.A. de, Renken, C., Passende nazorg en voorkomen van terugval in schulden, Groningen: 2020, Breuer & Intraval.

Resultaat 2021:

Het herhalingscijfer in 2021 is in onderstaande tabel weergegeven. Om ook de ontwikkeling van dit cijfer te kunnen monitoren, zijn tevens de herhalingscijfers van de voorgaande twee jaren in de tabel opgenomen.

Herhaling	Aantal			Percentage		
	2019	2020	2021	2019	2020	2021
Gemiddeld	59	53	40	2,9	3,0	3,3

Uit de tabel blijkt dat het gemiddelde herhalingspercentage over 2021 op 3,3% ligt. Daarmee is er sprake van een stijging in procenten, echter een daling in absolute aantallen ten opzichte van voorgaande jaren. Het percentage ligt wel onder de streefnorm.

Conclusie:

De doelstelling van ten hoogste 4,4% herhaling is daarmee gehaald.

3.3.3 Oplossen schulden en bevorderen participatie

Inwoners kunnen op andere terreinen weer sneller de draad oppakken als er iets aan hun schulden wordt gedaan. De financiële situatie vormt dan niet langer een belemmering voor een burger om actief deel te nemen aan de samenleving. Ook het afwenden van een crisissituatie bevordert de participatie. Hiermee wordt immers voorkomen dat de situatie voor de inwoner verder uit de hand loopt met grote maatschappelijke consequenties tot gevolg (bijvoorbeeld een huisuitzetting of afsluiting van energie).

Streefcijfers:

- 1) Het percentage inwoners met schulden dat binnen de schuldhulpverlening een oplossing voor de schulden krijgt aangeboden bedraagt jaarlijks minimaal 80%;
- 2) Het percentage crisissituaties dat wordt afgewend, bedraagt jaarlijks minimaal 80%.

Resultaat 2021:

In onderstaande tabel zijn de resultaten voor beide streefcijfers over 2021 weergegeven.

Resultaat	2021
Inwoners met oplossing voor schulden	308 van 369 (83,5%)
Aantal afgewende crisissituaties	20 van 22 (90,9%)

Inwoners met oplossing voor schulden

In 2021 kregen 308 inwoners een oplossing voor de schulden aangeboden. Bij een deel van deze inwoners (250²) is dat een totaaloplossing voor alle schulden (via een herfinanciering, schuldregeling of Wsnp). Bij het overige deel (58 inwoners) wordt wel gewerkt aan het afbetalen van de schulden, maar is dat niet in alle gevallen een totaaloplossing (bijvoorbeeld omdat er belemmeringen zijn voor een schuldregeling). Afgezet tegen het totaal aantal intakegesprekken in 2021 (369), heeft 83,5% een oplossing voor de schulden.

² Dit betreft het aantal cliënten dat is toe geleid naar een herfinanciering (25), een schuldregeling of de Wsnp (225) en uitgaande van de gemiddelde uitvalpercentages over 2021. Het gemiddelde uitvalpercentage over 2021 is 5,5%.

Afgewende crisissituaties

Van een crisissituatie is sprake bij een dreigende woningontuiming, afsluiting elektra / gas / water of royerling ziektekostenverzekering. In 2021 waren er 22 meldingen waarbij er sprake was van een crisissituatie. Daarvan werden er 20 (90,9%) afgewend. Deze crisissituaties werden geregistreerd op het moment van melding. Ook in de fase daarna is het mogelijk dat er een crisis ontstaat.

Conclusie:

Beide doelstellingen van minimaal 80% zijn gehaald.

3.3.4 Voorkomen van maatschappelijke kosten

Uit onderzoek blijkt dat het aanpakken van de schulden ertoe leidt dat hoge maatschappelijke kosten worden voorkomen. Het gaat daarbij bijvoorbeeld om de kosten voor huisuitzetting, herhuisvesting, maatschappelijke opvang, extra beroep op bijstand en afsluiting energie. Door het Nibud is aangetoond dat het niet oplossen van een schuldsituatie de maatschappij ruim 100.000 euro kost.

Het hiervoor genoemde onderzoek is ook vertaald in een rekentool³ waarmee de kosten-batenverhouding van schuldhulpverlening berekend kan worden. De uitkomst van deze rekentool geeft een goede indicatie van het maatschappelijk rendement dat met schuldhulpverlening wordt behaald.

Streefcijfer:

De verhouding tussen de kosten en de baten van schuldhulpverlening is in de periode 2021-2024 minimaal 1,5 (iedere euro die in schuldhulpverlening wordt geïnvesteerd, levert minstens € 1,50 aan kostenbesparing op).

Resultaat 2021:

De berekening van het maatschappelijk rendement is nog niet mogelijk. 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, in overleg met de gemeenten, gezocht worden naar een alternatief.

Conclusie:

De doelstelling van een kostenbesparing van minstens € 1,50 per euro die in schuldhulpverlening wordt geïnvesteerd is niet bekend of deze is gehaald.

³ Rekentool van onderzoeksbureau Regioplan en de Hogeschool Utrecht waarmee gemeenten lokaal de eigen kosten-batenverhouding van hun schuldhulpverlening kunnen berekenen.

3.4 Samenvatting resultaten

Hieronder is aangegeven welke van de het beleidsplan beschreven doelstellingen zijn behaald:

1. Voorkomen van schulden:



2. Duurzame resultaten:



3. Oplossen schulden en bevorderen participatie:



4. Voorkomen van maatschappelijke kosten:



3.5 Managementinformatie

Om de uitvoering en de kwaliteit van schuldhulpverlening te kunnen monitoren en om sturing daarop mogelijk te maken, wordt eens per kwartaal een rapportage opgesteld. Daarbij wordt onder meer gerapporteerd over:

- wachttijden;
- instroom;
- ingezette producten;
- doorlooptijden;
- uitval;
- uitstroom;
- herhaalde aanmeldingen;
- realisatie ten opzichte van de begroting;
- klachten en bezwaar en beroep.

Om een goed beeld te geven van de klanten die een beroep doen op schuldhulpverlening wordt daarnaast ook informatie verstrekt over de doelgroep. Het betreft onderstaande gegevens (niet op persoonsniveau):

- brede hulpvraag en problematiek van de klant;
- geslacht;
- leeftijd;
- gezinssituatie;
- inkomen (soort en hoogte van het inkomen);
- hoogte van de schuld;
- aard en oorzaak van de schulden.

Ook in 2021 ontvingen zowel het bestuur van de VKB als de gemeenteraden eens per kwartaal deze managementrapportages.

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:

- Weerstandvermogen en risicobeheersing;
- Onderhoud kapitaalgoederen;
- Financiering;
- Bedrijfsvoering;
- Verbonden partijen.

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 reserve en deze bedraagt ultimo 2021 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,-. Inmiddels is er in twee vergelijkbare zaken uitspraak in hoger beroep geweest, waarvan de ene uitspraak het standpunt van de belastingdienst ondersteunde maar de andere het standpunt van VKB;

- 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 vinden de deelnemers het niet nodig dat de Volkskredietbank over een eigen weerstandsvermogen beschikt. Een nadelig exploitatiesaldo wordt op basis van de gemeenschappelijke regeling volledig doorberekend aan de deelnemende gemeenten. In het weerstandsvermogen wordt daarom voorzien door de deelnemende gemeenten zelf. Een eventueel nadelig exploitatiesaldo brengen de gemeenten ten laste van de door hen opgebouwde weerstandscapaciteit. Hiermee is de weerstandscapaciteit van de VKB als zodanig gewaarborgd.

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, gemeenschappelijke regelingen en provincies, en daarmee ook informatie over de weer- en wendbaarheid van hun begrotingen. De berekening van de kengetallen is conform de ministeriële richtlijnen voor de wijze waarop kengetallen worden vastgesteld en opgenomen in het jaarverslag.

Kengetallen	2020	2021	
	realisatie	begroting	realisatie
Netto schuldquote	2,2%	5,0%	4,4%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	2,2%	5,0%	4,4%
Solvabiliteitsratio	0%	0%	0%
Liquiditeitsratio	0,9	0,8	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. De solvabiliteitsratio is conform het gevoerde beleid al een langere periode nihil (zie paragraaf weerstandsvermogen en risicobeheersing op pagina 17).

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.

4.2 Onderhoud kapitaalgoederen

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

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

Het kantoorpand wordt gehuurd. In 2019 is besloten de huurovereenkomst van het pand niet op te zeggen en daarmee te gaan voor een verlenging van de huidige huurovereenkomst van vijf jaar. Vanwege de mobiele inzetbaarheid van de medewerkers en de Corona maatregelen is er voor gekozen het aantal werkplekken op kantoor te verminderen. Er zijn 38 werkplekken geformeerd. In goed overleg met de verhuurder is de tweede verdieping van het pand halverwege 2021 afgestoten.

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.

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, een doel dat de Volkskredietbank eigen is. De treasuryfunctie wordt onderverdeeld in risicobeheer en kasbeheer.

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. De begrote en gerealiseerde renterisico norm 2021 en de begrote renterisico norm 2022 worden weergegeven in de volgende tabel.

Renterisico norm (bedragen x 1.000)	2021 (begroot)	2021 (realisatie)	2022 (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	€ 455	€ 500
4 Netto nieuw aangetrokken vaste schuld (3a - 3b)	€ -500	€ -455	€ -500
5 Betaalde aflossingen	€ -	€ -	€ -
6 Herfinanciering (laagste van 4 en 5)	€ -500	€ -455	€ -500
7 Renterisico op vaste schuld (2 + 6)	€ -500	€ -455	€ -500
8 De begrotingsomvang	€ 4.164	€ 4.424	€ 4.214
9 Het normpercentage	20%	20%	20%
10 Renterisiconorm (8 x 9)	€ 833	€ 885	€ 843
11 Ruimte (positief) / Overschrijding (negatief) (10 - 7)	€ 1.333	€ 1.340	€ 1.343

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.

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 en gerealiseerde kasgeldlimiet 2021 en de begrote kasgeldlimiet 2022 worden weergegeven in de volgende tabel.

Kasgeldlimiet (bedragen x 1.000)	2021 (begroot)	2021 (realisatie)	2022 (begroot)
Omvang begrotingstotaal per 1 januari:	€ 4.164	€ 4.424	€ 4.214
Toegestane kasgeldlimiet (a)			
- in procenten	40%	40%	40%
- in bedrag	€ 1.666	€ 1.770	€ 1.686
Vlottende schuld			
- opgenomen gelden < 1 jaar	€ -	€ -	€ -
- schuld in rekening-courant	€ -	€ -	€ -
- gestorte gelden door derden < 1 jaar	€ 6.000	€ 7.397	€ 6.000
- overige geldleningen niet zijnde vaste schuld	€ -	€ -	€ -
Totaal vlottende schuld (b)	€ 6.000	€ 7.397	€ 6.000
Vlottende kasgeldmiddelen			
- uitgeleende gelden < 1 jaar	€ 60	€ 79	€ 60
- contante gelden in kas	€ -	€ -	€ -
- tegoeden in rekening-courant	€ 4.500	€ 417	€ 4.500
- overige uitstaande gelden < 1 jaar	€ -	€ 5.490	€ -
Totaal vlottende kasgeldmiddelen (c)	€ 4.560	€ 5.985	€ 4.560
Toets kasgeldlimiet			
Totaal netto vlottende schuld (b) - (c)	€ 1.440	€ 1.412	€ 1.440
Toegestane kasgeldlimiet (a)	€ 1.666	€ 1.770	€ 1.686
Ruimte (positief) / Overschrijding (negatief)	€ 226	€ 357	€ 246

De ruimte binnen de kasgeldlimiet 2021 bedroeg € 357.000,-.

4.4 Bedrijfsvoering

4.4.1 Algemeen

Een juiste bedrijfsvoering is van belang om de taken van de Volkskredietbank verantwoord uit te kunnen voeren. De Volkskredietbank 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 'woord van de directie' op pagina 6 en hoofdstuk 2 vanaf pagina 7 en verder.

4.4.2 Financieringssystematiek

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

4.4.3 Automatisering en telefonie

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. In 2022 wordt een Europese aanbesteding gedaan voor de ICT binnen de VKB.

Naast de standaard hard- en software voor een werkplek wordt gebruik gemaakt van de softwareprogramma's Allegro, Xtendis, Scienta, Elvy en Exact Globe Next. In 2021 is MS 365 geïmplementeerd.

In 2021 is een nieuwe telefooncentrale geïmplementeerd en in gebruik genomen. De VKB is aangesloten op en maakt gebruik van de diensten van Telecom Service Leek B.V.

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. Zo is de VKB transparant naar inwoners over wat het met de persoonsgegevens doet en is er aandacht voor de rechten van betrokkenen. Door cliënten ingediende AVG-verzoeken worden zorgvuldig en tijdig afgehandeld. Uiteraard is er ook een werkende procedure voor het melden en registreren van beveiligingsincidenten en datalekken.

Recent is met behulp een externe deskundige een begin gemaakt met het structureel vormgeven van informatiebeveiliging. Hiervoor wordt in 2022 een traject gestart waarbij beveiligingstesten worden gedaan en waarbij wordt bekeken waar de VKB omgeving nog veiliger gemaakt kan worden. Ook wordt gewerkt aan security awareness en -training en worden Incident Response services ingeregeld voor het geval VKB geraakt wordt door een digitale aanval.

In 2022 zal verder gebouwd worden aan de inrichting van gegevensbescherming en informatiebeveiliging en het borgen daarvan als continu proces.

Externe functionaris voor gegevensbescherming

Als overheidsorganisatie is de VKB verplicht een functionaris voor gegevensbescherming (hierna: FG) aan te wijzen. De FG heeft een onafhankelijke positie in de organisatie en houdt toezicht op naleving van de AVG en het beleid gegevensbescherming.

Tot voor kort was het FG-schap belegd binnen de functie van de Juridisch Beleidsadviseur. Het toezichthoudende aspect van de FG-rol is in de loop van de jaren binnen die functie meer gaan knellen, met name de combinatie met de rol als juridisch adviseur / privacy officer.

Om het onafhankelijke toezicht nog beter te borgen en rolconflicten te voorkomen, is besloten het FG-schap extern te beleggen. Met ingang van 1 december 2021 wordt de FG-rol op detachingsbasis ingevuld door de FG van de Provincie Groningen.

4.4.5 Gevolgen gemeentelijke herindelingen

De voormalige Bellingwedde is met de voormalige gemeente Vlagtwedde gefuseerd tot de nieuwe gemeente Westerwolde. In verband daarmee is de gemeente Westerwolde per 1 januari 2020 uitgetreden uit de GR VKB. Daarbij is conform de uittreedbepalingen in de gemeenschappelijke regeling een uittreedsom betaald. De dienstverlening aan de inwoners uit de voormalige gemeente Bellingwedde die op 31 december 2019 gebruik maakten van de VKB, is voortgezet middels een dienstverleningsovereenkomst met de gemeente Westerwolde. Deze dienstverlening is door de gemeente Westerwolde middels een eenmalige betaling afgekocht.

Op 1 januari 2019 is de gemeente Eemsmond gefuseerd met de gemeenten Bedum, Winsum en De Marne tot de nieuwe gemeente Het Hogeland. De nieuwe gemeente Het Hogeland neemt de plaats in van de opgeheven gemeenten. Het Hogeland heeft de schuldhulpverlening niet alleen ondergebracht bij de VKB maar heeft voor de schuldhulpverlening aan de inwoners van de voormalige gemeenten Bedum, De Marne en Winsum ook een dienstverleningsovereenkomst met de Groningse kredietbank.

De gemeenten Appingedam, Delfzijl en Loppersum zijn per 1 januari 2021 gefuseerd tot de nieuwe gemeente Eemsdelta. Omdat deze drie gemeenten allen reeds lid waren van de GR VKB, heeft die herindeling geen financiële gevolgen voor de GR.

4.4.6 Visie en missie Volkskredietbank

Door de jaren heen zijn bij de VKB bepaalde werkwijzen ontstaan, welke in de tegenwoordige tijd niet altijd meer even logisch of wenselijk bleken. Dit zijn deels processen en taken die door de jaren heen op bepaalde plekken in de organisatie terecht zijn gekomen, maar ook heeft dit te maken met hoe we met elkaar zijn gaan samenwerken binnen de organisatie.

Daarnaast is het speelveld van het Sociaal Domein enorm in beweging. Dit is een gevolg van veranderende wetten en regels of taken, maar ook van de samenleving zelf die ook in beweging is. De manier waarop overheidsorganisaties georganiseerd zijn, kan het verschil maken voor de inwoners die zij bedienen. Vanuit die overtuiging én onze opdracht als uitvoeringsorganisatie, heeft het MT opnieuw gekeken naar wat de inwoners en onze opdrachtgevers van ons als organisatie mogen verwachten.

De Volkskredietbank voert de schuldhulpverlening uit namens de vijf in de GR deelnemende gemeenten. Als opdrachtgevers hebben de gemeenten een aantal uitgangspunten geformuleerd betreffende onze dienstverlening aan hun inwoners. Tot deze uitgangspunten behoren: dienstverlening dicht bij de inwoners organiseren, een integrale benadering van de problematiek, een goede kwaliteit van dienstverlening, vroegtijdige signalering en een duidelijke verbinding met het veld. Dit leidt tot een aantal aanwijzingen voor de dienstverlening, te weten: een goede toegankelijkheid organiseren, de inwoner centraal stellen, effectieve dienstverlening organiseren en het bevorderen van participatie.

Deze uitgangspunten hebben we meegenomen in het visie en missie traject dat in 2021 is opgestart. Wij hebben een VKB breed traject gestart onder de noemer 'VKB, op weg naar een

inwonergerichte organisatie'. Onder externe begeleiding hebben alle medewerkers de gelegenheid gekregen om een bijdrage te leveren in verschillende medewerkerssessies. Hierbij is gezamenlijk voeding gegeven aan wat aandacht nodig heeft op de korte en middellange termijn bij de VKB, om een meer slagkrachtige en wendbare organisatie te zijn die voorbereid is op wat de nabije toekomst van haar vraagt.

Gelijklopend met het medewerkerstraject is op management niveau het visievorming traject gestart. Het doel daarvan was om niet slechts oplossingen te zoeken voor opgehaalde knelpunten, maar om een gezamenlijke visie te ontwikkelen voor de toekomst van de VKB en daarmee een structurele bijdrage te leveren aan een sterkere toekomst voor de VKB als organisatie. Dit heeft geresulteerd in een definiëring van het bestaansrecht van de VKB en heeft een visie en missie opgeleverd. Deze visie en missie dienen als kader en bieden uitgangspunten op basis waarvan de verdere organisatie is ingericht. De medewerkers zijn steeds meegenomen in alle ontwikkelingen door middel van plenaire digitale bijeenkomsten.

Bestaansrecht van de VKB

"Het verschil maken door te werken aan een schuldenvrije en duurzame samenleving en daarmee het levensgeluk van de inwoners nu en in de toekomst te verbeteren."

Visie VKB

"De VKB is dé inwonersgerichte, betrouwbare, deskundige en resultaatgerichte dienstverlener die inwoners met geldzorgen bijstaat. De VKB heeft een ondernemende houding en levert maatwerk vanuit een sterk ontwikkeld inlevingsvermogen. Dit doet de VKB samen met andere organisaties om zo op integrale wijze een bijdrage te leveren aan een meer duurzame toekomst voor onze inwoners."

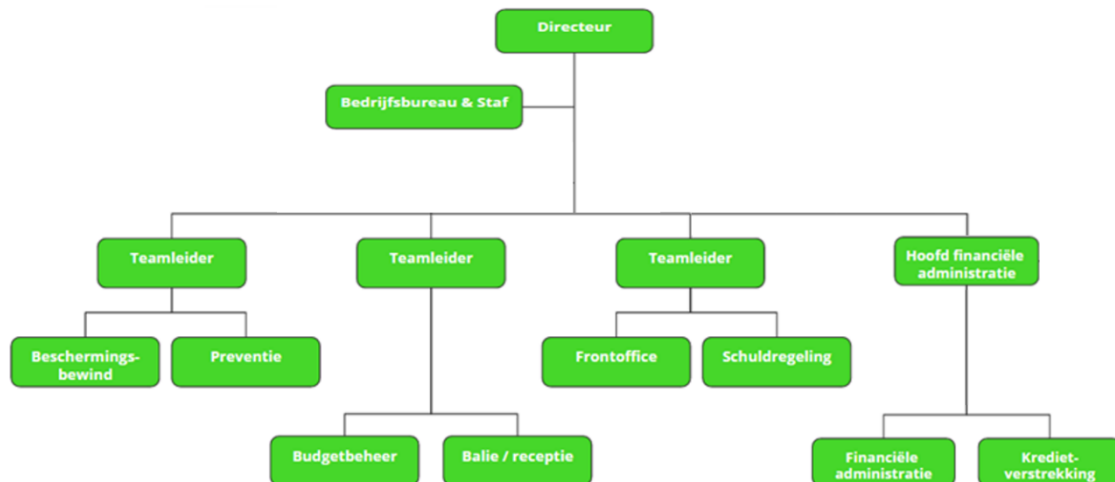
Missie VKB

"Waar wij aan werken is een schulden(zorgen)vrije toekomst voor alle inwoners. In 2025 hebben wij alle inwoners met geldzorgen in beeld en bieden wij hen passende hulp."

Om deze visie en missie te realiseren hebben we een nieuwe organisatie structuur voor de VKB gelanceerd, waarmee we invulling geven aan knelpunten en nieuwe kansen organiseren. Belangrijke wijziging is dat we van een meer naar binnen gerichte organisatie ontwikkelen naar een naar buiten gerichte organisatie. Hiertoe hebben wij dan ook in plaats van ons te organiseren langs producten en diensten, ervoor gekozen om te gaan werken in Regioteams. Daarnaast is er een aantal wijzigingen doorgevoerd aangaande de interne organisatie, dit alles om processen beter op elkaar af te stemmen. Dit alles heeft bijgedragen aan de verdere professionalisering van de organisatie en haar medewerkers. De nieuwe organisatiestructuur wordt met ingang van 2022 effectief.

4.4.7 Personeel

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



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

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

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.

Wet normalisering rechtspositie ambtenaren

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.

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

In 2021 is een nieuw HR en opleidingsbeleid ontwikkeld en de OR heeft ingestemd met deze vernieuwingen. Dit HR en opleidingsbeleid is vervolgens verwerkt in het Personeelshandboek. De nieuwe versie van het Personeelshandboek inclusief het nieuwe HR en opleidingsbeleid en de wijzigingen in andere regelingen is vervolgens ter instemming voorgelegd aan de OR. De OR heeft eind 2021 hiervoor instemming verleend. Het Dagelijks Bestuur heeft begin 2022 de wijzigingen in het Personeelshandboek vastgesteld met terugwerkende kracht vanaf 1 januari 2022.

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

Het onderstaande overzicht toont de personeelsbezetting ultimo 2021 en 2020:

Personeelsbezetting	31-12-2021		31-12-2020	
	persoon	fte	persoon	fte
Management	5	4,4	5	4,4
Bedrijfsbureau en staf	6	4,4	6	4,0
Financiële admin. / kredietverstrekking	2	1,9	2	1,7
Receptie / postverwerking	4	3,4	4	3,7
Preventie	2	1,4	2	1,7
Beschermingsbewind	9	7,2	9	7,5
Frontoffice	7	6,0	9	7,6
Budgetbeheer	13	11,7	13	11,5
Schuldregeling	8	6,3	8	6,6
Totaal	56	46,7	58	48,7

Het onderstaande overzicht toont het ziekteverzuim:

Ziekteverzuim	2021	2020
Verzuimduur	28,5	31,3
Verzuimpercentage	7,8	6,3
Verzuimfrequentie	0,7	0,5

Het verzuimpercentage in 2021 bedroeg 7,8. Dit percentage geeft aan welk deel van de arbeids-capaciteit in 2021 wegens verzuim verloren is gegaan. Het verzuimpercentage is 1,5% punt hoger in vergelijking met 2020. Dit is een toename van 23%. De verzuimduur bedroeg in 2021 28,5 dagen. Gemiddeld meldden medewerkers zich 0,7 keer ziek in 2021.

Het verzuim is ontstaan door niet-werk gerelateerde klachten. Desondanks pogen wij het verzuim lager te krijgen en laag te houden. Gedurende 2021 hebben we hiertoe een aantal stappen gezet, te weten: een kwartaal overleg met de arbodienst waarbij we op casusniveau onderzoeken hoe we het verzuim kunnen terugbrengen of opbouw sneller kunnen bevorderen. Ook hebben we in 2021 een nieuw HR beleid en een geüpdatet Opleidingsbeleid vastgesteld, waarmee we strakker willen sturen op het functioneren van de medewerkers in brede zin. Daarnaast hebben we het Medewerkers Vitaliteitsbeleid geactualiseerd om op die manier ook te kunnen blijven werken aan vitale medewerkers. Het verminderen van verzuim heeft de aandacht van het management, we voeren met het management team een maandelijks personeelszaken overleg, waar ook verzuim op de agenda staat.

4.5 Verbonden partijen

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

Jaarrekening 2021

5

Balans per 31 december 2021

(ná verwerking exploitatiesaldo en ná verwerking mutaties in de reserves)

Activa	31 december 2021		31 december 2020	
	€	€	€	€
Vaste activa				
B.1 Materiële vaste activa:				
Investerings met economisch nut		196.308		93.016
B.2 Financiële vaste activa:				
Overige uitzettingen met een rentetypische looptijd van één jaar of langer		712.651		753.056
Totaal vaste activa		908.960		846.073
Vlottende activa				
B.3 Uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan één jaar:				
Uitzettingen in 's Rijks schatkist	5.489.875		-	
Overige uitzettingen	78.661		59.339	
Overige vorderingen	1.412.334		1.006.884	
		6.980.870		1.066.222
B.4 Liquide middelen:				
Kas	-		-	
Bank	417.174		5.924.543	
		417.174		5.924.543
B.5 Overlopende activa:				
Overige nog te ontvangen bedragen en vooruitontvangen facturen		91.690		109.486
Totaal vlottende activa		7.489.734		7.100.251
Totaal activa		8.398.694		7.946.324
Passiva				
	€	€	€	€
Vaste passiva				
B.6 Eigen vermogen:				
Algemene reserve	-		-	
Bestemmingsreserves	-		-	
Gerealiseerde resultaat	-		-	
		-		-
Totaal vaste passiva		-		-
Vlottende passiva				
B.7 Vlottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één jaar:				
Beheerrekeningen	7.397.481		6.854.961	
Overige schulden	587.187		506.302	
		7.984.668		7.361.262
B.8 Overlopende passiva:				
Overige nog te betalen en vooruit ontvangen bedragen		414.026		585.062
Totaal vlottende passiva		8.398.694		7.946.324
Totaal passiva		8.398.694		7.946.324

6

Overzicht van baten en lasten 2021

6.1 Overzicht van baten en lasten (categoriale indeling) 2021

BATEN	Begroting 2021	Realisatie 2021	Realisatie 2020
	€	€	€
E.1 Vaste bijdrage	1.667.300	1.668.053	1.645.782
E.2 Exploitatiebijdrage	-	558.071	557.663
E.3 Schuldhelpverlening	1.709.600	1.347.812	1.216.440
E.4 Gemeentelijke toegang	-	108.573	178.256
E.5 Beschermingsbewind	588.800	488.266	463.790
E.6 Overige	115.300	185.645	114.937
E.7 Rente	83.000	67.985	73.603
Totaal baten	<u>4.164.000</u>	<u>4.424.405</u>	<u>4.250.471</u>

LASTEN	Begroting 2021	Realisatie 2021	Realisatie 2020
	€	€	€
E.8 Personeel	3.286.300	3.527.305	3.366.703
E.9 Afschrijving investeringen	92.600	109.286	113.251
E.10 Huisvesting	156.000	147.638	156.013
E.11 Automatisering	222.900	264.319	249.916
E.12 Apparaatskosten	184.100	172.252	155.560
E.13 Bankkosten	28.600	27.077	26.076
E.14 Mutaties voorzieningen	29.800	-3.963	31.668
E.15 BTW compensatie	163.700	180.491	151.284
E.16 Vennootschapsbelasting	-	-	-
Totaal lasten	<u>4.164.000</u>	<u>4.424.405</u>	<u>4.250.471</u>
Saldo voor bestemming	-	-	-
Mutaties reserves:			
Algemene reserve	-	-	-
Bestemmingsreserve	-	-	-
Totaal mutaties reserves	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Saldoverdeling gemeenten	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

6.2 Programmarekening 2021

LASTEN	Begroting 2021	Realisatie 2021	Realisatie 2020
	€	€	€
Programma: schuldhulpverlening	3.139.100	3.256.358	3.179.945
	3.139.100	3.256.358	3.179.945
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-
Overhead	1.024.900	1.168.047	1.070.526
Heffing voor de VPB	-	-	-
Onvoorzien	-	-	-
	1.024.900	1.168.047	1.070.526
Totaal lasten	4.164.000	4.424.405	4.250.471

BATEN	Begroting 2021	Realisatie 2021	Realisatie 2020
	€	€	€
Programma: schuldhulpverlening	4.164.000	4.424.405	4.250.471
	4.164.000	4.424.405	4.250.471
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-
Overhead	-	-	-
Heffing voor de VPB	-	-	-
Onvoorzien	-	-	-
	-	-	-
Totaal baten	4.164.000	4.424.405	4.250.471

De overhead is € 143.147,- hoger dan begroot. De toename is grotendeels het gevolg van extra kosten voor de inhuur van personeel wegens langdurige zieken (€ 106.058,-) en de eenmalige uitkering CAO 2021-2022 (€ 13.166,-). Hoewel de intakes van nieuwe aanmeldingen achterbleef bij de begroting, was het niet mogelijk de onbenutte inzet van medewerkers te gebruiken ter vervanging van de langdurige zieken. Het betreft gespecialiseerde werkzaamheden waar geen interne oplossing voorhanden was.

7

Kasstroomoverzicht 2021

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2021		2020	
	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Saldo		-		-
Aanpassingen voor:				
- afschrijvingen		109.286		113.251
Veranderingen in werkkapitaal:				
- uitzettingen in 's Rijks schatkist	-5.489.875		-	
- overige uitzettingen	-19.322		-1.241	
- overige vorderingen	-405.451		6.485	
- overlopende activa	17.796		-24.181	
- vlottende schulden	623.406		833.199	
- overlopende passiva	-171.036		481.801	
	-5.444.482		1.296.063	
Overige:				
- boekresultaat materiële vaste activa	-		-	
Kasstroom uit operationele activiteiten	-5.335.196		1.409.314	
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
Investerings in materiële vaste activa	-212.578		-23.867	
Desinvesteringen in materiële vaste activa	-		-	
Verstrekkings leningen u/g	-454.886		-526.456	
Aflossingen leningen u/g	495.291		526.278	
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	-172.173		-24.045	
Kasstroom uit financieringsactiviteiten				
Bijdrage gemeenten, saldo	-		-	
Kasstroom uit financieringsactiviteiten	-		-	
Mutatie liquide middelen (inclusief kortlopende schulden aan kredietinstellingen)	-5.507.369		1.385.269	
Liquide middelen				
Saldo per 31 december 2021	417.174			
Saldo per 31 december 2020	5.924.543		5.924.543	
Saldo per 31 december 2019			4.539.274	
Mutatie liquide middelen	-5.507.369		1.385.269	

8

Toelichting op de balans en het overzicht van baten en lasten

8.1 Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Algemeen

De jaarcijfers hebben betrekking op de periode 1 januari 2021 tot en met 31 december 2021. Activa en passiva worden gewaardeerd tegen verkrijgingprijs of vervaardigingsprijs, waar nodig onder aftrek van afschrijvingen en (buitengewone) waardeverminderingen. Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben. De jaarrekening is opgemaakt met inachtneming van de voorschriften die het Besluit begroting en verantwoording (BBV) provincies en gemeenten daarvoor geeft.

Continuïteitsveronderstelling

De jaarrekening is opgesteld op basis van de veronderstelling van continuïteit. Het voornemen van de voortzetting van de VKB door de deelnemende gemeenten blijkt onder meer uit het feit dat de begroting 2022 is opgesteld én vastgesteld door het bestuur nadat deze is behandeld in de gemeenteraden.

Schattingen

Om de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening te kunnen toepassen, is het nodig dat over verschillende zaken een oordeel wordt gevormd, en dat schattingen worden gemaakt die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de betreffende jaarrekeningposten.

Balanswaardering

Materiële vaste activa

Waardering van de materiële vaste activa vindt plaats op basis van de historische aanschafwaarden exclusief BTW onder aftrek van afschrijvingen. De materiële vaste activa van de VKB betreffen uitsluitend investeringen met een economisch nut.

Financiële vaste activa

De financiële vaste activa bestaan uit de verstrekte leningen verminderd met de vervallen termijnen en verminderd met de vooruit ontvangen aflossingen. Waardering vindt plaats tegen nominale waarde.

Vlottende activa en passiva

De onder de vorderingen opgenomen nog te ontvangen vervallen termijnen zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde, verminderd met de getroffen voorzieningen. De liquide middelen en kortlopende schulden zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Overzicht van baten en lasten

Resultaatbepaling

Het resultaat wordt bepaald met inachtneming van de hiervoor vermelde waarderingsgrondslagen. Baten worden verantwoord in het jaar waarin ze zijn gerealiseerd. Lasten worden genomen in het jaar waarin zij voorzienbaar zijn.

Afschrijvingen

Afschrijvingen vinden plaats op basis van een vast percentage van de aanschafwaarde exclusief BTW. De wijze waarop de afschrijvingen plaatsvinden worden vermeld in de financiële verordening.

8.2 Toelichting op de balans per 31 december 2021

Alle vermelde activa betreffen investeringen met economisch nut. Het verloop van de materiële vaste activa is als volgt weer te geven:

B.1. Materiële vaste activa	Verbouwing kantoor	Kantoor-inventaris	Auto-matisering	Vervoer-middel	Totaal
	€	€	€	€	€
Per 1 januari 2021:					
Aanschafwaarde	601.392	224.936	331.018	8.249	1.165.594
Cumulatieve waarde-verminderingen en afschrijvingen	-554.591	-216.661	-293.077	-8.249	-1.072.578
Boekwaarde	<u>46.801</u>	<u>8.275</u>	<u>37.941</u>	<u>-</u>	<u>93.016</u>
Mutaties 2021:					
Investeringen	-	87.327	125.251	-	212.578
Desinvesteringen	-	-183.660	-85.785	-8.249	-277.694
Afschrijvingen desinvesteringen	-	183.660	85.785	8.249	277.694
Afschrijvingen	<u>-36.722</u>	<u>-18.393</u>	<u>-54.171</u>	<u>-</u>	<u>-109.286</u>
	<u>-36.722</u>	<u>68.934</u>	<u>71.080</u>	<u>-</u>	<u>103.292</u>
Per 31 december 2021:					
Aanschafwaarde	601.392	128.603	370.484	-	1.100.478
Cumulatieve waarde-verminderingen en afschrijvingen	-591.313	-51.394	-261.463	-	-904.170
Boekwaarde	<u>10.079</u>	<u>77.209</u>	<u>109.021</u>	<u>-</u>	<u>196.308</u>
Afschrijvings-percentages	<u>10%</u>	<u>20-33,3%</u>	<u>33,3%</u>	<u>20%</u>	

De investeringen worden lineair afgeschreven aan de hand van de volgende uitgangspunten:

- Verbouwing nieuw kantoor 10 jaar
- Kantoorinventaris max. 10 jaar
- Automatisering max. 3 jaar
- Vervoermiddel 5 jaar

B.2. Financiële vaste activa	2021	2020
	€	€
Overige uitzettingen met een rentetypische looptijd van één jaar of langer		
Saldo per 1 januari	753.056	752.879
Verstrekkings t/m 31 december	454.886	526.456
	<u>1.207.942</u>	<u>1.279.335</u>
Vervallen termijnen t/m 31 december	-495.291	-526.278
Saldo per 31 december	<u>712.651</u>	<u>753.056</u>
Uitstaande leningen per 31 december	<u>610</u>	<u>655</u>

Het betreft verstrekte persoonlijke leningen, herfinancieringen en saneringskredieten aan cliënten.

B.3. Uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan één jaar	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
Uitzettingen in 's Rijks schatkist		
SKB, rekening-courant .586	<u>5.489.875</u>	<u>-</u>

Cliëntgelden (derden gelden) zijn uitgezonderd van het verplichte schatkistbankieren (SKB). Per 1 juli 2021 neemt de VKB deel aan het SKB en voorkomt daarmee rentekosten op positieve banktegoeden.

	2021	2020
	€	€
Overige uitzettingen		
Saldo per 1 januari	123.739	126.197
Vervallen termijnen t/m 31 december	495.291	526.278
	<u>619.030</u>	<u>652.476</u>
Ontvangen aflossingen t/m 31 december	-498.265	-526.778
Achterstand	120.765	125.698
Vooruitontvangen termijnen	-704	-1.959
Per saldo achterstand per 31 december	<u>120.061</u>	<u>123.739</u>
Vordering verpagingsrente	11.779	10.464
	<u>131.840</u>	<u>134.202</u>
Voorziening dubieuze leningdebiteuren	-41.400	-64.400
Voorziening verpagingsrente	-11.779	-10.464
Saldo per 31 december	<u>78.661</u>	<u>59.339</u>

Voorziening dubieuze leningdebiteuren

De voorziening dubieuze leningdebiteuren dient voor het opvangen van het risico van oninbaarheid van de leningen u/g. Op basis van een geschat risicoprofiel van de debiteuren per 31 december 2021 is de voorziening dubieuze leningdebiteuren bepaald op € 41.400,-.

Voorziening verpagingsrente

De voorziening verpagingsrente dient voor het opvangen van het risico van oninbaarheid van de vordering verpagingsrente.

	2021	2020
	€	€
Mutatie voorziening dubieuze leningdebiteuren		
Saldo per 1 januari	64.400	68.100
Respectievelijk onttrekkingen en toevoegingen	-4.536	11.662
	59.864	79.762
Afboekingen minus ontvangen afrekeningen, per saldo afboekingen	-18.464	-15.362
Saldo per 31 december	41.400	64.400

De in de balans opgenomen overige vorderingen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
Overige vorderingen		
Debiteuren	67.455	15.917
Nog te ontvangen van gemeenten	1.280.492	875.000
Beschermingsbewind	31.887	83.467
Borg verhuurder	32.500	32.500
	1.412.334	1.006.884

De vorderingen van het openstaande debiteurensaldo per 31 december 2021 zijn allemaal korter dan drie maanden.

De post liquide middelen kan als volgt worden gespecificeerd:

B.4. Liquide middelen	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
Paypal	514	-
ABN-Amro, betaalrekening .730	48.938	10.973
ABN-Amro, kwartaal depositorekening .681	-	720.000
ABN-Amro, jaar depositorekening .816	-	1.000.000
BNG, rekening-courant .665	249.084	3.398.209
BNG, prepaidkaart .226	15.687	7.573
BNG, rekening-courant .171	89.897	774.548
SNS, betaalrekening .413	13.054	13.240
Totaal	417.174	5.924.543

De bankgelden betreffen vooral gelden van cliënten en zijn te allen tijde toegankelijk en beschikbaar voor de activiteiten van de cliënten.

B.5. Overlopende activa	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
Overige nog te ontvangen en vooruitontvangen facturen		
Vooruitontvangen facturen	81.364	85.561
Overige	10.326	23.925
Totaal	91.690	109.486

B.6. Eigen vermogen	Saldo per 01-01-2021	Toevoeging 2021	Onttrekking 2021	Saldo per 31-12-2021
	€	€	€	€
Algemene reserve	-	-	-	-
Bestemmingsreserves	-	-	-	-
Gerealiseerde resultaat	-	-	-	-
Totaal	-	-	-	-

Per 1 januari én 31 december 2021 zijn de reserves nihil.

De in de balans opgenomen netto vlottende schulden en overige schulden kunnen als volgt gespecificeerd worden:

B.7. Netto vlottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één jaar	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
Beheerrekeningen		
Persoonlijke Rekeningen Saldo's (PRS) cliënten	901.232	1.027.392
Spaargelden en reserveringen cliënten	6.496.249	5.827.569
Totaal	7.397.481	6.854.961

Persoonlijke Rekeningen Saldo's (PRS) cliënten

Hierop worden in principe alle cliënttegoeden verzameld die worden uitbetaald aan de cliënt en/of bestemd zijn voor toerekening aan activiteiten, zoals budgetbeheer, beschermingsbewind, kredietverstrekkingen, saneringen, schuldbemiddeling etc. Vanuit deze activiteiten vindt dan doorbetaling plaats naar derden of naar de cliënt zelf.

Spaargelden en reserveringen cliënten

In overleg met de cliënt worden reserveringen gedaan voor toekomstige uitgaven ten behoeve van de activiteiten budgetbeheer en beschermingsbewind.

Scheiding van cliënt- en organisatiegelden

De Volkskredietbank maakt gebruik van één centrale bankrekening op naam van de Volkskredietbank waarop alle cliëntgelden worden ontvangen. Voor iedere cliënt opent de Volkskredietbank een (budgetbeheer)rekening waarbij een volledige, administratieve scheiding is aangebracht. Door de waarborgen die een gemeentelijke kredietbank als overheidsorgaan met zich meebrengt, is er geen noodzaak tot strikte scheiding middels separate externe bankrekeningen op naam van cliënten. Op grond van het besluit kwaliteitseisen curatoren, beschermingsbewindvoerder en mentoren (CBM) heeft de Rechtbank Noord-Nederland per brief van 17 november 2015 aan de Volkskredietbank een ontheffing verleend voor de eis van scheiding van cliënt- en organisatiegelden (artikel 1:436 lid 4 BW).

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
Overige schulden		
Door te betalen bemiddelingen	188.650	187.873
Crediteuren	93.662	107.187
Salarissen, pensioenpremies en loonheffing	304.875	211.242
Totaal	587.187	506.302

De post 'Door te betalen bemiddeling' betreft bedragen die bestemd zijn voor doorbetaling aan schuldeisers van de activiteit schuldbemiddeling.

De post 'Salarissen, pensioenpremies en loonheffing' bevat nog te betalen pensioenpremies en loonheffingen over de maand december.

B.8. Overlopende passiva	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
Overige nog te betalen en vooruitontvangen bedragen		
Uitzend- en detachingskosten	-	-
Accountantskosten	9.340	15.320
Overige	404.686	569.742
Totaal	414.026	585.062

Onder de post 'overige' is onder andere het saldo opgenomen van de uittreedsom van de gemeente Westerwolde.

Niet in de balans opgenomen verplichtingen

De volgende onderdelen zijn toekomstige financiële verplichtingen en niet in de balans opgenomen:

- De verplichting uit hoofde van de vakantiedagen is, conform het BBV, niet in de balans opgenomen. Deze verplichting bedraagt per 31 december 2021 € 96.849,-.
- Huurovereenkomst kantoorpand: betreft een financiële huurverplichting van € 86.732,- per jaar en deze wordt jaarlijks verhoogd op basis van het CPI van het CBS. Deze verplichting loopt van 1 november 2010 tot en met 31 oktober 2020. In 2019 is besloten de huidige huurovereenkomst te verlengen met vijf jaar.
- Huurovereenkomst afdrukkapparatuur: betreft een financiële huurverplichting van € 9.000,- per jaar. Deze verplichting loopt van 19 augustus 2020 tot en met 19 augustus 2023.
- Dienstverleningsovereenkomst personeels- en salarisadministratie: betreft een financiële verplichting van € 21.315,- per jaar. Deze verplichting loopt van 1 januari 2019 tot 31 december 2020. De overeenkomst is eind 2021 stilzwijgend verlengd met een jaar.

8.3 Toelichting op en analyse van de categoriale indeling 2021

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

Toelichting op en analyse van de baten

De gerealiseerde totale baten zijn per saldo € 260.405,- hoger dan begroot. De afwijking kan als volgt worden gespecificeerd (afwijkingen tot en met 10% van de begroting worden niet toegelicht):

BATEN	Begroting 2021	Realisatie 2021	Realisatie t.o.v. begroting				
			Hoger		Lager		Saldo
	€	€	€	%	€	%	€
E.1 Vaste bijdrage	1.667.300	1.668.053	753	0,0	-	-	
E.2 Exploitantiebijdrage	-	558.071	558.071	-	-	-	
E.3 Schuldhulpverlening	1.709.600	1.347.812	-	-	361.788	21,2	
E.4 Gemeentelijke toegang	-	108.573	108.573	-	-	-	
E.5 Beschermingsbewind	588.800	488.266	-	-	100.534	17,1	
E.6 Overige	115.300	185.645	70.345	61,0	-	-	
E.7 Rente	83.000	67.985	-	-	15.015	18,1	
Totaal baten	4.164.000	4.424.405	737.742	16,7	477.337	10,8	260.405

De gerealiseerde **exploitantiebijdrage (E.2)** is per saldo € 558.071,- hoger dan begroot. Per saldo zijn de totale baten (exclusief de exploitatiebijdrage) € 297.666,- lager en de totale lasten zijn per saldo € 260.405,- hoger. Samen resulteert dit in de hogere exploitatiebijdrage. De afname van de baten wordt voor een groot deel gerealiseerd door de lagere opbrengsten uit de schuldhulpverlening (€ 361.788,-) als gevolg van veel lagere intake door Corona. De hogere lasten komen met name voort uit hogere personeelskosten en hogere automatiseringskosten. Een nadere toelichting op de baten en lasten volgt hier onder.

De gerealiseerde **schuldhulpverlening (E.3)** is per saldo € 361.788,- lager dan begroot. 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. Er zijn geen productprijsverschillen, de werkelijke tarieven wijken niet af ten opzichte van de begrote tarieven.

De lagere afname van producten en diensten als gevolg van minder aanmeldingen en intakes heeft geresulteerd in lagere opbrengsten schuldhulpverlening van € 361.788,-. Aan de andere kant heeft de detachering van medewerkers in het kader van vroegsignalering en andere projecten geleid tot een extra opbrengst van € 187.392,-. Per saldo is daarmee ongeveer 52% opbrengstdaling ongedaan gemaakt.

De werkelijke afname ligt in 2021 lager dan begroot wat volledig wordt veroorzaakt door de corona-crisis. De verschillen tussen de gerealiseerde en begrote aantallen per activiteit worden zichtbaar in de volgende tabel:

Activiteiten	Begroting 2021	Realisatie 2021	Realisatie t.o.v. begroting			
			Hoger		Lager	
	aant.	aant.	aant.	%	aant.	%
Kernpakket						
Intake compleet FO	490	231	-	-	259	52,9
Crisisintake compleet FO	55	18	-	-	37	67,3
Plan van aanpak gesprek SHV	45	38	-	-	7	15,6
Adviesgesprekken (preventie)	-	16	16	-	-	-
Intake SR	100	82	-	-	18	18,0
Schuldregeling	340	223	-	-	117	34,4
Schuldberedeling	215	137	-	-	78	36,3
Wsnp verklaring	125	57	-	-	68	54,4
Financieel beheer	25	38	13	52,0	-	-
Dwangakkoord inclusief zitting	50	4	-	-	46	92,0
Budgetbeheer (incl. opstart, afronding en coaching)	810	885	75	9,3	-	-
Budgetbeheer beperkt	55	23	-	-	32	58,2
Beschermd budgetbeheer	140	42	-	-	98	70,0
Coachingsgesprekken (preventie)	-	5	5	-	-	-
Lening aanvraag zonder borg	360	302	-	-	58	16,1
Pluspakket						
Lening aanvraag met borg	50	30	-	-	20	40,0

De gerealiseerde **gemeentelijke toegang (E.4)** is € 108.573,- hoger dan begroot. De extra opbrengst is, net zoals de extra bijbehorende kosten van de personele inzet (pagina 40) niet in de begroting meegenomen. Per saldo heeft dit niet geleid tot een mutatie in de exploitatiebijdrage. Op verzoek van afzonderlijke gemeenten en met verschillende intensiteit heeft de VKB een bijdrage geleverd aan een geldteam, een 'erop af team' en/of financiële ondersteuning via een sociaal team. De ervaringen zijn goed. 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. Deze ontwikkeling heeft zich in 2021 voortgezet. Er is 1,4 fte ingezet.

De gerealiseerde **opbrengsten beschermingsbewind (E.5)** zijn € 100.534,- lager dan begroot. Het aantal dossiers per 31 december 2021 bedraagt 374 (begroot: 409). Er zijn 35 dossiers minder dan begroot in behandeling genomen. De verhouding 'reguliere' en 'schulden' dossiers in de begroting is ongeveer 50% / 50% en wijkt af van de huidige verhouding; 75% 'regulier' en 25% 'schulden'. Een 'schulden' dossier is bewerkelijker en brengt ongeveer € 400,- meer op t.o.v. een 'regulier' dossier. Deze verschuivingen resulteren in een lagere opbrengst.

De gerealiseerde **overige opbrengsten (E.6)** zijn per saldo € 70.345,- hoger dan begroot. De extra opbrengsten zijn een gevolg van het detacheren van een aantal medewerkers. Het gaat om 1,2 fte en een meeropbrengst van € 79.053,-.

Toelichting op en analyse van de lasten

De gerealiseerde lasten zijn per saldo € 260.405,- hoger dan begroot. De afwijking kan als volgt worden gespecificeerd (afwijkingen tot en met 10% van de begroting worden niet toegelicht):

LASTEN	Begroting 2021	Realisatie 2021	Realisatie t.o.v. begroting				Saldo
			Hoger		Lager		
	€	€	€	%	€	%	€
E.8 Personeel	3.286.300	3.527.305	241.005	7,3	-	-	
E.9 Afschrijving investeringen	92.600	109.286	16.686	18,0	-	-	
E.10 Huisvesting	156.000	147.638	-	-	8.362	5,4	
E.11 Automatisering	222.900	264.319	41.419	18,6	-	-	
E.12 Apparaatskosten	184.100	172.252	-	-	11.848	6,4	
E.13 Bankkosten	28.600	27.077	-	-	1.523	5,3	
E.14 Mutaties voorzieningen	29.800	-3.963	-	-	33.763	113,3	
E.15 BTW compensatie	163.700	180.491	16.791	10,3	-	-	
E.16 Vennootschapsbelasting	-	-	-	-	-	-	
Totaal lasten	4.164.000	4.424.405	315.901	7,1	55.496	1,3	260.405

De gerealiseerde **personeelslasten (E.8)** zijn per saldo € 241.005,- hoger dan begroot en zijn als volgt onderverdeeld:

LASTEN	Begroting 2021	Realisatie 2021	Realisatie t.o.v. begroting				Saldo
			Hoger		Lager		
	€	€	€	%	€	%	€
E.8 Personeel							
Ambtelijk personeel	2.884.600	3.219.616	335.016	11,6	-	-	
Inhuur personeel	210.600	184.159	-	-	26.441	12,6	
Totaal	3.095.200	3.403.775	335.016	9,8	26.441	0,8	308.575
Overige personeel:							
Vervanging ziekteverzuim	72.100	-	-	-	72.100	-	
Scholing	57.700	70.746	13.046	22,6	-	-	
Salarisverwerking en P&O	19.100	4.223	-	-	14.877	77,9	
Reis- en verblijf	12.200	2.724	-	-	9.476	77,7	
Arbo en bedrijfszorg	15.000	30.386	15.386	102,6	-	-	
Diversen	15.000	15.451	451	3,0	-	-	
Totaal	191.100	123.530	28.883	23,4	96.453	78,1	-67.570
Totaal personeel	3.286.300	3.527.305	363.899	10,3	122.894	3,5	241.005

De gerealiseerde **loonsom personeel** is per saldo € 308.575 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) is er gemiddeld per saldo meer inzet geweest. De afwijking kan als volgt worden verklaard:

Inzet gemeentelijke toegang 1,4 fte	€ 108.573 (ook extra opbrengst)
Detachering 1,2 fte	€ 79.053 (ook extra opbrengst)
Eenmalige uitkering CAO 2021-2022	€ 62.694
Vervanging langdurige zieken 1 fte	€ 106.058
	€ 356.378
Besparingen	€ 47.803
Totaal	€ 308.575

Hoewel de intakes van nieuwe aanmeldingen achterbleef bij de begroting, was het niet mogelijk de onbenutte inzet van medewerkers te gebruiken ter vervanging van de langdurige zieken. Het betreft gespecialiseerde werkzaamheden (1 fte) waar geen interne oplossing voorhanden was.

Personeelsformatie

Het personeel van de VKB maakt regelmatig gebruik van het recht op zwangerschapsverlof en ouderschapsverlof. Hieronder volgt een overzicht van beide 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	1
Fte niet inzetbaar	0,9	0,3	0,0	0,4
Ouderschapsverlof:				
Aantal medewerkers	8	6	6	4
Fte niet inzetbaar	0,9	0,7	0,6	0,3
Ziekteverzuim:				
Verzuimpercentage	7,7%	4,4%	6,3%	7,8%
Fte niet inzetbaar	3,6	2,1	3,1	3,6
Totaal fte niet inzetbaar	5,4	3,1	3,7	4,2

Naast de financiële consequenties zijn de vele vervangingen voor een cliëntgerichte organisatie een grote belasting voor wat betreft de planning en afstemming. Zowel kwalitatief als kwantitatief is de voortdurende vervanging een punt van aandacht.

De gerealiseerde **afschrijvingskosten (E.10)** komen dit jaar € 16.686,- hoger uit dan begroot als gevolg van de investeringen in zowel een nieuwe telefooncentrale als ook in nieuwe IT-apparatuur (laptops, mobiele telefoons etc.) en programmatuur (MS 365 en MFA etc.) om het thuiswerken beter te ondersteunen.

De gerealiseerde **automatiseringskosten (E.11)** zijn € 41.419,- hoger dan begroot. Als gevolg van de Corona-maatregelen en data veiligheid zijn er extra kosten gemaakt in het kader van o.a. thuiswerkplekken om zodoende een optimale dienstverlening te waarborgen.

De gerealiseerde **BTW compensatie (E.15)** is € 16.791,- hoger dan begroot. De toename wordt veroorzaakt door hogere investeringen in zowel nieuwe telefooncentrale als ook 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.

9

Vaststellen jaarstukken 2021

Het Algemeen Bestuur van de Gemeenschappelijke Regeling Volkskredietbank Noord-Oost Groningen, in vergadering bijeen op 7 juli 2022 besluit tot het vaststellen van de jaarstukken 2021.

De voorzitter,|

De secretaris,

10

Overige gegevens

10.1 Belangrijke gebeurtenissen na balansdatum

Hieronder worden activiteiten, handelingen, besluiten e.d. opgenomen die na 31 december 2021 hebben plaatsgevonden waarvan de consequenties niet zijn verwerkt in de jaarrekening, maar welke wel van invloed kunnen zijn op de financiële positie.

10.2 Exploitatiesaldooverwerking en verdeling

Het exploitatiesaldo over het jaar 2021 bedraagt nihil. Er zijn geen mutaties in de reserves geweest.

Volgens de Gemeenschappelijke Regeling wordt het resterend exploitatiesaldo gedeeld door 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 $\frac{1}{4}$ naar verhouding van het aantal inwoners op 1 januari van het desbetreffende dienstjaar;
- voor $\frac{3}{4}$ naar verhouding van het totaalbedrag van de voor de inwoners van elke deelnemende gemeente in het desbetreffende dienstjaar verleende diensten.

10.3 Verdeelsleutel

De verdeelsleutel wordt gehanteerd voor de verdeling van de exploitatiebijdrage en de BTW compensatie en ziet er als volgt uit:

	Inwoners per 01-01-2021	Product afname 2021	% inwoners	% product afname	% gewogen gemiddelde
	aantal	€	%	%	%
Eemsdelta	45.528	476.410	32,8	35,8	35,1
Het Hogeland	15.553	147.017	11,2	11,1	11,1
Oldambt	38.292	314.301	27,6	23,7	24,6
Pekela	12.166	129.260	8,8	9,7	9,5
Veendam	27.419	261.929	19,7	19,7	19,7
Totaal	138.958	1.328.917	100,0	100,0	100,0

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

10.4 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 2021 wordt weergegeven in de volgende tabel.

Opdrachtgever	Inwoners per 01-01- 2021	Product afname 2021	BTW com- pensatie 2021
	aantal	€	€
Eemsdelta	45.528	476.410	63.313
Het Hogeland	15.553	147.017	20.026
Oldambt	38.292	314.301	44.450
Pekela	12.166	129.260	17.117
Veendam	27.419	261.929	35.585
Totaal	138.958	1.328.917	180.491

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

De BTW compensatie 2021 is verdeeld volgens de verdeelsleutel conform de Gemeenschappelijke Regeling; 25% op basis van het aantal inwoners en 75% op basis van de werkelijke productafname.

10.5 Overzicht lasten en baten per taakveld 2021

LASTEN	Begroting 2021	Realisatie 2021	Realisatie 2020
	€	€	€
0.4 Overhead	1.024.900	1.168.047	1.070.526
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel schuldhelpverlening	3.139.100	3.256.358	3.179.945
Totaal lasten	4.164.000	4.424.405	4.250.471

BATEN	Begroting 2021	Realisatie 2021	Realisatie 2020
	€	€	€
0.4 Overhead	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel schuldhelpverlening	4.164.000	4.424.405	4.250.471
Totaal baten	4.164.000	4.424.405	4.250.471

De overhead is € 143.147,- hoger dan begroot. De toename is grotendeels het gevolg van extra kosten voor de inhuur van personeel wegens langdurige zieken (€ 106.058,-) en de eenmalige uitkering CAO 2021-2022 (€ 13.166,-). Hoewel de intakes van nieuwe aanmeldingen achterbleef bij de begroting, was het niet mogelijk de onbenutte inzet van medewerkers te gebruiken ter vervanging van de langdurige zieken. Het betreft gespecialiseerde werkzaamheden waar geen interne oplossing voorhanden was.

10.6 Overzicht gemeentelijke bijdragen 2021

Opdrachtgever	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
	BEGROOT 2021					PROGNOSE / REALISATIE 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	476.410	513.556	195.761	-63.313	1.122.414	42.514	3,9%
Het Hogeland	164.600	173.800	-	-16.500	321.900	147.017	175.438	61.920	-20.026	364.349	42.449	13,2%
Oldambt	452.900	430.900	-	-44.100	839.700	314.301	431.934	137.438	-44.450	839.223	477	0,1%
Pekela	143.300	137.500	-	-14.000	266.800	129.260	137.232	52.927	-17.117	302.302	35.502	13,3%
Veendam	309.900	308.800	-	-30.500	588.200	261.929	309.287	110.025	-35.585	645.656	57.456	9,8%
Totaal	1.692.300	1.567.900	-	-163.700	3.096.500	1.328.917	1.567.447	558.071	-180.491	3.273.944	177.444	5,7%
Westerwolde	5.200	99.400	-	-	104.600	20.598	100.606	-	-	121.204	16.604	15,9%
Totaal	1.697.500	1.667.300	-	-163.700	3.201.100	1.349.515	1.668.053	558.071	-180.491	3.395.148	194.048	6,1%

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 / gerealiseerde productafname kern- en pluspakket
G = geprognosticeerde / gerealiseerde vaste bijdrage
H = geprognosticeerde / gerealiseerde exploitatie bijdrage
I = geprognosticeerde / gerealiseerde BTW compensatie
J = totaal kolom F + G + H + I

K = afwijking realisatie / prognose t.o.v. de begroting (kolom E - J); rood is een overschrijding van de begroting

L = afwijking realisatie / prognose procentueel t.o.v. de begroting (kolom K : E x 100); rood is een overschrijding van de begroting

10.7 WNT-verantwoording 2021 Volkskredietbank Noord-Oost Groningen

De WNT is van toepassing op de Volkskredietbank Noord-Oost Groningen. Het voor de Volkskredietbank Noord-Oost Groningen toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2021 € 209.000,-. Het algemeen bezoldigingsmaximum is van toepassing.

Bezoldiging topfunctionarissen

Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking

Gegevens 2021: bedragen x € 1	S.E. Smit
Functiegegevens	
Aanvang en einde functievervulling in 2021	directeur 01/01 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	0,89
Dienstbetrekking?	ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	85.169
Beloningen betaalbaar op termijn	15.434
<i>Subtotaal</i>	<i>100.603</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	185.778
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.
Bezoldiging	100.603
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t. N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.

Gegevens 2020: bedragen x € 1	S.E. Smit
Functiegegevens	
Aanvang en einde functievervulling in 2020	directeur 24/02 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	0,89
Dienstbetrekking?	ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	70.250
Beloningen betaalbaar op termijn	12.570
<i>Subtotaal</i>	<i>82.820</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	152.008
Bezoldiging	82.820

Toezichthoudende topfunctionarissen met een bezoldiging van € 1.700 of minder

Naam bestuurder	Gemeente	Functie	Bezoldiging 2021	Bezoldiging 2020
Mw. M. de Visser	Het Hogeland	Voorzitter	onbezoldigd	onbezoldigd
Dhr. H. Hemmes	Pekela	Vice-voorzitter	onbezoldigd	onbezoldigd
Dhr. G. Engelkens	Oldambt	Lid AB en DB	onbezoldigd	onbezoldigd
Dhr. H. Ronde (vanaf 11 februari)	Eemsdelta	Lid AB	onbezoldigd	n.v.t.
Mw. A. Kleve	Veendam	Lid AB	onbezoldigd	onbezoldigd
Mw. A. Usmany (tot 11 februari)	Appingedam	Voorzitter	onbezoldigd	onbezoldigd
Dhr. M. Joostens (tot 11 februari)	Delfzijl	Lid AB	onbezoldigd	onbezoldigd
Dhr. B. Schollema (tot 11 februari)	Loppersum	Lid AB	onbezoldigd	onbezoldigd

Uitkeringen wegens beëindiging dienstverband aan topfunctionarissen

Er zijn in 2021 geen uitkeringen wegens beëindiging dienstverband aan topfunctionarissen gedaan.

Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met een dienstbetrekking die in 2021 een bezoldiging boven het individueel toepasselijke drempelbedrag hebben ontvangen.



CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan het algemeen bestuur van de gemeenschappelijke regeling Volkscardietbank Noord-Oost Groningen

A. Verklaring over de in de jaarstukken opgenomen jaarrekening 2021

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2021 van de gemeenschappelijke regeling Volkscardietbank Noord-Oost Groningen te Appingedam gecontroleerd.

Naar ons oordeel:

- Geeft de in de jaarstukken opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van zowel de baten en lasten over 2021 als van de activa en passiva van de gemeenschappelijke regeling Volkscardietbank Noord-Oost Groningen op 31 december 2021 in overeenstemming met het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten (BBV).
- Zijn de in deze jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties over 2021 in alle van materieel belang zijnde aspecten rechtmatig tot stand gekomen in overeenstemming met de begroting en met de in de relevante wet- en regelgeving, waaronder eigen verordeningen, opgenomen bepalingen, zoals opgenomen in het normenkader dat is vastgesteld door het bestuur op 18 november 2021.

De jaarrekening bestaat uit:

1. Het overzicht van baten en lasten over 2021.
2. De balans per 31 december 2021.
3. De toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.
4. De bijlage met het overzicht van de gerealiseerde baten en lasten per taakveld.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden, het Besluit accountantscontrole decentrale overheden (Bado), het controleprotocol dat is vastgesteld door het algemeen bestuur en de Regeling Controleprotocol WNT 2021 vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van de gemeenschappelijke regeling Volkscardietbank Noord-Oost Groningen, zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

In overeenstemming met de Regeling Controleprotocol WNT 2021 hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1, sub n en o Uitvoeringsregeling WNT, niet gecontroleerd. Dit betekent dat wij niet hebben gecontroleerd of er wel of niet sprake is van een normoverschrijding door een leidinggevende topfunctionaris vanwege eventuele dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen, alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.

2022.057

CONTROLEVERKLARING

LAAN CORPUS DEN HOORN 200 - POSTBUS 8006 - 9702 KA GRONINGEN - 050 21 13 660

HZG ACCOUNTANTS & ADVISEURS IS EEN HANDELSNAAM VAN HOFSTEENGE ZEEMAN GROEP B.V. KVK NR. 55667945

Materialiteit

Op basis van onze professionele oordeelsvorming hebben wij de materialiteit voor de jaarrekening als geheel bepaald op € 44.000. De bij onze controle toegepaste goedkeuringstolerantie bedraagt voor fouten 1% en voor onzekerheden 3% van de totale lasten inclusief toevoegingen aan reserves, zoals voorgeschreven in artikel 2 lid 1 Bado.

Daarbij zijn voor de controle van de in de jaarrekening opgenomen WNT-informatie de materialiteitsvoorschriften gehanteerd zoals vastgelegd in de Regeling Controleprotocol WNT 2021. Wij houden ook rekening met afwijkingen en/of mogelijke afwijkingen die naar onze mening voor de gebruikers van de jaarrekening om kwalitatieve redenen materieel zijn, zoals ook bedoeld in artikel 3 Bado.

Wij zijn met het algemeen bestuur overeengekomen dat wij aan het algemeen bestuur tijdens onze controle geconstateerde afwijkingen boven de € 2.200 rapporteren alsmede kleinere afwijkingen die naar onze mening om kwalitatieve, of WNT-redenen relevant zijn.

B. Verklaring over de in de jaarstukken opgenomen andere informatie

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvatten de jaarstukken andere informatie, die bestaat uit:

- Het jaarverslag, waaronder de programmaverantwoording en de paragrafen.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat. Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

Het dagelijks bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het jaarverslag in overeenstemming met het BBV.

C. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het dagelijks bestuur en het algemeen bestuur voor de jaarrekening

Het dagelijks bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening, in overeenstemming met het BBV. Het dagelijks bestuur is ook verantwoordelijk voor het rechtmatig tot stand komen van de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties, in overeenstemming met de begroting en met de in de relevante wet- en regelgeving opgenomen bepalingen, waaronder eigen verordeningen, zoals opgenomen in het normenkader dat is vastgesteld door het bestuur op 18 november 2021.

In dit kader is het dagelijks bestuur tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het dagelijks bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening en de naleving van de relevante wet- en regelgeving mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het dagelijks bestuur afwegen of de financiële positie voldoende is om de gemeenschappelijke regeling in staat te stellen de risico's vanuit de reguliere bedrijfsvoering financieel op te vangen. Het dagelijks bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de risico's kunnen worden opgevangen toelichten in de jaarrekening.

Het algemeen bestuur is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de gemeenschappelijke regeling.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht, dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate, maar geen absolute mate van zekerheid, waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, het Bado, het controleprotocol dat is vastgesteld door het algemeen bestuur, de Regeling Controleprotocol WNT 2021, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- Het identificeren en inschatten van de risico's
 - dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude;
 - dat baten en lasten alsmede de balansmutaties als gevolg van fouten of fraude niet in alle van materieel belang zijnde aspecten rechtmatig tot stand zijn gekomen, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing.
- Het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de gemeenschappelijke regeling.
- Het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving, de gebruikte financiële rechtmatigheidscriteria en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het dagelijks bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan.
- Het vaststellen dat de door het dagelijks bestuur gehanteerde afweging dat de gemeenschappelijke regeling in staat is de risico's vanuit de reguliere bedrijfsvoering financieel op te vangen aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of gemeenschappelijke regeling haar financiële risico's kan opvangen. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen.

2022.057

CONTROLEVERKLARING

3 van 4

Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat de gemeenschappelijke regeling de financiële risico's niet kan opvangen;

- Het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen.
- Het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen en of de in deze jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties in alle van materieel belang zijnde aspecten rechtmatig tot stand zijn gekomen.

Wij communiceren met het algemeen bestuur onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Groningen, 24 maart 2022

Hofsteenge Zeeman Groep B.V.
Was getekend: drs. S. Hofsteenge RA

12

Statistische gegevens

De ontwikkeling van de verschillende activiteiten door de jaren heen blijkt uit onderstaande overzichten:

Activiteiten	2021	2020	2019	2018
Kernpakket:				
Intake, diagnose en crisisinterventie	-	505	637	658
Intake compleet FO	231	-	-	-
Crisisintake compleet FO	18	-	-	-
Plan van aanpak gesprek SHV	38	-	-	-
Intake SR	82	-	-	-
Adviesgesprekken (preventie)	16	49	92	178
Budgetbeheer zwaar	-	968	1.029	1.061
Budgetbeheer middel	-	27	16	32
Budgetbeheer licht	-	24	28	23
Budgetbeheer (incl. opstart, afronding en coaching)	885	-	-	-
Budgetbeheer beperkt	23	-	-	-
Financieel beheer	38	34	34	35
Beschermd budgetbeheer	42	-	-	-
Coachingsgesprekken (preventie)	5	113	268	372
Schuldregeling	223	273	329	294
Schuldbemiddeling	137	123	227	236
Wsnp-verklaring	57	69	125	145
Dwangakkoord inclusief zitting	4	-	-	-
Lening aanvraag zonder borg	302	394	416	341
Pluspakket:				
Lening aanvraag met borg	30	20	24	42
Preventie:				
Cursus 'Kostdat?!?!'	-	-	18	1
Gastles / training	-	-	2	-
Voorlichting	-	1	3	-
Workshop 'Geld speelt een rol'	-	-	3	19
Workshop 'Financieel bij de hand'	-	-	5	8
Beschermingsbewind:				
Instroom	20	23	29	18
Uitstroom	16	19	33	25
Reguliere dossiers	280	282	287	301
Schulden dossiers	94	94	93	98
Totaal	374	376	380	399
Betaald budgetbeheer	104	114	114	123

Vervolg statistische gegevens

	2021	2020	2019	2018
	€	€	€	€
Leningen u/g:				
Stand per 31 december	712.651	753.056	752.879	899.776
Achterstand per 31 december	120.061	123.739	126.197	122.052
Totaal per 31 december	832.712	876.795	879.076	1.021.828
Voorziening per 31 december	-41.400	-64.400	-68.100	-64.800
Per saldo per 31 december	791.312	812.395	810.976	957.028
Uitbetaald per jaar	454.886	526.456	470.834	415.149
Gemiddelde uitbetaling	2.146	2.041	2.083	1.958
Aantal uitbetalingen per jaar	212	258	226	212
Aantal leningen per 31 december	610	655	679	743
Aantal dubieus per 31 december	55	64	69	69
Overzicht van baten en lasten:				
Baten				
E.1 Vaste bijdrage	1.668.053	1.645.782	1.695.413	129.307
E.2 Exploitatiebijdrage	558.071	557.663	295.787	798.592
E.3 Schuldhulpverlening	1.347.812	1.216.440	1.450.124	2.220.243
E.4 Gemeentelijke toegang	108.573	178.256	65.930	-
E.5 Beschermingsbewind	488.266	463.790	489.183	509.674
E.6 Overige	185.645	114.937	124.439	155.073
E.7 Rente	67.985	73.603	81.969	104.992
Totaal baten	4.424.405	4.250.471	4.202.845	3.917.881
Lasten				
E.8 Personeel	3.527.305	3.366.703	3.318.029	3.061.000
E.9 Afschrijving investeringen	109.286	113.251	106.130	95.264
E.10 Huisvesting	147.638	156.013	150.878	148.259
E.11 Automatisering	264.319	249.916	213.755	208.296
E.12 Apparaatskosten	172.252	155.560	161.472	160.167
E.13 Bankkosten	27.077	26.076	27.424	29.466
E.14 Mutaties voorzieningen	-3.963	31.668	30.515	26.910
E.15 BTW compensatie	180.491	151.284	194.642	188.519
E.16 Vennootschapsbelasting	-	-	-	-
Totaal lasten	4.424.405	4.250.471	4.202.845	3.917.881
Saldo voor bestemming	-	-	-	-

Ontwerpbegroting 2023

(v.3.290322)

Inhoudsopgave

1	VOORWOORD	3
2	BELEIDSBEGROTING.....	5
2.1	INLEIDING	5
2.2	DE ORGANISATIE.....	5
2.2.1	Deelnemende gemeenten en bestuur	5
2.2.2	Bereikbaarheid	6
2.3	PROGRAMMAPLAN	7
2.3.1	Wat willen we bereiken?	7
2.3.2	Wat gaan we daarvoor doen?	8
2.3.3	Wat mag het kosten?	13
2.4	PARAGRAFEN	17
2.4.1	Weerstandsvermogen en risicobeheersing	17
2.4.2	Onderhoud kapitaalgoederen	19
2.4.3	Financiering	19
2.4.4	Bedrijfsvoering	21
2.4.5	Verbonden partijen	25
3	FINANCIËLE BEGROTING.....	26
3.1	OVERZICHT VAN LASTEN EN BATEN 2023	26
3.1.1	Programmarekening	26
3.1.2	Categoriale indeling van baten en lasten 2023	27
3.1.3	Uitgangspunten begroting 2023	28
3.2	TOELICHTING OP EN ANALYSE VAN DE CATEGORIALE INDELING 2023	28
3.3	UITEENZETTING VAN DE FINANCIËLE POSITIE 2023.....	32
3.4	MEERJARENRAMING 2023 - 2026	33
4	VASTSTELLEN BEGROTING 2023	36
5	OVERIGE	37
5.1	BIJDRAGE GEMEENTEN 2023.....	37
5.2	OVERZICHT VAN DE GERAAMDE LASTEN EN BATEN PER TAAKVELD	37
5.3	DECLARATIEWIJZE	38
5.4	BTW COMPENSATIE	39
5.5	VERDEELSLEUTEL	39

1

Voorwoord

De Volkskredietbank (VKB) wil met deze begroting 2023 haar ambitie laten zien om die deskundige, resultaatgerichte, betrouwbare en inwonergegerichte organisatie te zijn die enerzijds inspeelt op de wensen en behoeften van onze opdrachtgevers en daarnaast wendbaar is om in te kunnen blijven spelen op de actualiteit.

Bij deze actualiteit moet ook echt stilgestaan worden in het licht van de begroting. Immers, het ontwerpen van een begroting is nog niet eerder gepaard gegaan met zo veel onzekere externe omstandigheden die mogelijk naar de toekomst toe enorme impact kunnen gaan hebben op de inwoners in onze regio. De gevolgen van de Corona pandemie, de klimaatverandering, de stijgende energielasten en de recentelijke mondiale crisis in de Oekraïne kunnen bij elkaar opgeteld een wending nemen die tot gevolg kan hebben dat meer mensen een onzekere financiële toekomst krijgen.

Hierbij is de insteek niet om doemscenario's te schetsen, maar wel is van belang dat we helder blijven kijken naar alle ontwikkelingen om als organisatie(s) te signaleren en daar waar kan te anticiperen. Om die reden willen we in 2023 inzetten op het bevorderen van de instroom via de gemeentelijke toegang (vroegsignalering) en het adviesrecht gemeenten op bewindvoering.

Daarnaast spelen we vanuit het gebiedsgericht werken in op de lokale behoefte voor de Gemeente Het Hogeland, Gemeente Eemsdelta, Gemeente Veendam, Gemeente Pekela en Gemeente Oldambt. Op deze wijze willen we ook beter in contact staan met het lokale netwerk van organisaties om vanuit de gedachte "elkaars vindplaats zijn" als Volkskredietbank een stevige bijdrage te kunnen leveren aan het welzijn van onze inwoners.

Sinds de wijziging in de Wet op de gemeentelijke schuldhelpverlening (Wgs) in 2021 is er een wettelijke taak voor gemeenten bijgekomen, te weten schuldhelp aan ondernemers. In het jaar 2019 is hiermee een start gemaakt in de vorm van een pilot, in de begroting 2023 is terug te zien dat we de pilot voort willen zetten en deze vorm van dienstverlening namens de gemeenten kunnen aanbieden. In de zomer 2022 zal in het strategisch bestuurlijk overleg een aantal onderwerpen worden besproken, waaronder schuldhelp aan ondernemers. We laten in de begroting onze ambitie zien om deze taak naar de toekomst toe namens de gemeenten verder invulling te geven.

Ook de doelgroep jongeren komt specifiek terug in de begroting. We zien in toenemende mate dat bij jongeren financiële problemen ontstaan. In 2021 zijn we gestart met een pilot schuldhelp aan jongeren (scherp). We ontwikkelen een gerichte aanpak voor jongeren, deels gericht op het voorkomen van schuldenproblematiek. In de pilot hebben we aandacht voor zaken als de effecten van een specifieke indicatie (zoals bijvoorbeeld autisme of adhd) op de financiële zelfstandigheid van jongeren. Maar ook de cruciale overgangsfase van de leeftijd van 17 naar 18 jaar en financiële veranderingen die daarbij komen kijken. Door betere kennis te hebben over de doelgroep kunnen wij onze dienstverlening beter inrichten en meer gerichte voorlichtingscampagnes voeren.

Dit brengt ons bij preventie en voorlichtingsactiviteiten in het algemeen. We maken een van incidentele preventie activiteiten en ontwikkelen in 2022 een strategisch plan ontwikkelen om preventie en voorlichtingsactiviteiten gericht te organiseren in de vijf gemeenten. In de begroting 2023 is de inzet van preventie en voorlichting dan ook terug te zien onder de noemer "algemeen". We zijn van mening dat het incidenteel verzorgen van een enkele les op de basisscholen geen duurzame impact heeft. De Volkskredietbank beschikt over longitudinale data welke ons inzicht geeft welke doelgroepen in welke gemeente extra aandacht verdienen. Onze focus van preventie en voorlichtingsactiviteiten zal zich dan ook verleggen naar gemeente specifieke activiteiten waarbij we in samenwerking met de gemeenten doelgroep gerichte campagnes organiseren.

Een actualiteit die we ook willen noemen is het dalende vertrouwen van de burger in de overheid. Wij realiseren ons als uitvoeringsorganisatie terdege dat wij een maatschappelijke taak hebben te vervullen voor inwoners die kwetsbaar zijn vanuit hun financiële positie. Betrouwbaarheid is één van onze kernwaarden als organisatie. We vinden het van groot belang dat wij als organisatie een hoogwaardige kwaliteit leveren in onze dienstverlening. Dat betekent dat je goed in contact moet staan met de mensen waar je het voor doet. We zetten ook in 2023 verder in op kwaliteit bij de Volkskredietbank. We doelen hiermee op het continue verbeteren van onze processen (Lean), maar vooral ook op het intermenselijk contact tussen onze medewerkers en de inwoners.

Naast onze taken als uitvoeringsorganisatie zijn wij ook een werkgever. Wij vinden het belangrijk dat onze medewerkers in een veilige omgeving kunnen werken en wij staan voor een inclusieve organisatie. We leveren maatwerk voor onze klanten, maar ook bieden wij als werkgever flexibiliteit door het hybride werken verder in de praktijk te brengen. We hebben aandacht voor wezenlijke onderwerpen als ongewenst gedrag en integriteit. Ook is er aandacht voor vitaliteit van de medewerker.

In 2023 zullen wij als gevolg van de aanbesteding in 2022 een nieuw ICT contract afsluiten. Het verder digitaal ondersteunen van onze werkzaamheden staat hoog op de agenda en is een continue proces. Hierbij is er ook nadrukkelijke inzet op een stevige informatiebeveiliging, het bewaken van onze data vergt onze continue aandacht van zowel onze klanten als onze medewerkers. Wat ons betreft maakt dat nadrukkelijk onderdeel uit van een betrouwbare organisatie.

Geachte bestuursleden, we verwachten met deze begroting u te laten zien dat wij als Volkskredietbank klaar staan om namens uw gemeente op gedegen wijze uitvoering te geven aan schuldhulp in onze regio. En hiermee op dagelijkse basis het verschil te maken voor de inwoners van uw gemeenten.

Hartelijke groet,

Sharon Smit
Directeur Volkskredietbank Noord-Oost Groningen

2

Beleidsbegroting

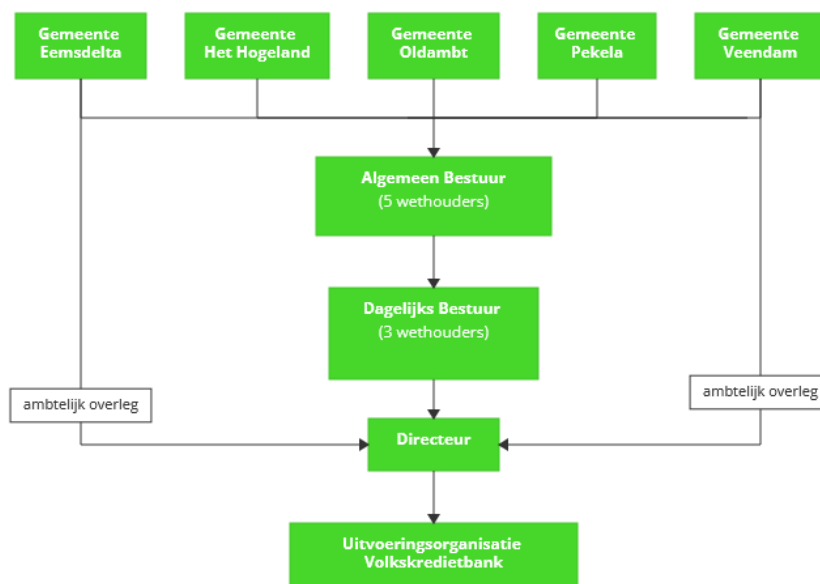
2.1 Inleiding

Voor u ligt de begroting 2023. 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 (VKB).

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 vijf wethouders van de aangesloten gemeenten die schuldhulpverlening 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. In een organogram ziet het er als volgt uit:



Het huidige bestuur wordt gevormd door (peildatum: februari 2022):

Bestuursfunctie	Naam bestuurder	Gemeente
Voorzitter, lid DB	Mw. M. de Visser	Het Hogeland
Vice-voorzitter, lid DB	Dhr. H. Hemmes	Pekela
Lid DB	Dhr. G. Engelkens	Oldambt
Overige leden:	Dhr. H. Ronde	Eemshaven
	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 Bereikbaarheid

De Volkskredietbank Noord-Oost Groningen is gevestigd aan de Stationsweg 2 in Appingedam. We zijn ons ervan bewust dat het VKB werkgebied groter is dan Appingedam. Vanuit het gebiedsgericht werken zetten we dan ook in toenemende mate in op de aanwezigheid van de VKB op locatie in de verschillende gemeenten. Het is nu al mogelijk om op verschillende locaties in de gemeenten Eemsdelta, Het Hogeland, Oldambt, Pekela en Veendam een afspraak te plannen met een medewerker van de VKB. We werken toe naar meer structurele aanwezigheid op diverse locaties om op deze wijze voor de inwoners meer zichtbaar te zijn en tegelijk de samenwerking met de keten te versterken.

Vanwege de verwachte maatschappelijke gevolgen van de Corona crisis hebben wij ons voorbereid voor een (toenemende) hulpvraag. Wij hebben hiertoe onze telefonische bereikbaarheid vergroot en hanteren een werkvenster van 7:00 tot 22:00. Hiermee geven we eveneens invulling aan inwonergegericht, door ook nu al in de avonduren inzet te plegen als dat voor de klant beter uit komt. Op deze wijze willen we onze dienstverlening zo flexibel mogelijk inzetten over de dag. Hiervan maakt ook de algehele digitale bereikbaarheid deel uit, waarbij we de mogelijkheden onderzoeken om langs diverse kanalen het contact met de inwoners te kunnen organiseren.

In 2021 heeft de Volkskredietbank een nieuwe website gelanceerd. Bij de inrichting en vormgeving van de nieuwe website is rekening gehouden met toegankelijkheid en leesbaarheid voor een brede doelgroep. De vereenvoudigde website draagt ook bij aan het verbeteren van onze bereikbaarheid.

2.3 Programmaplan

2.3.1 Wat willen we bereiken?

In artikel 3 van de Gemeenschappelijke Regeling wordt de doelstelling 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 inwoners die in financiële moeilijkheden verkeren of dreigen te raken;
- het op zakelijke en sociaal verantwoorde wijze voorzien in de behoefte aan sociale kredieten;
- het voorkomen van maatschappelijk minder gewenste vormen van financiële dienstverlening.

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

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

1. **Voorkomen van schulden:** aandacht voor preventie, vroegsignalering en nazorg verkleint de kans dat grotere of nieuwe schulden en daarmee samenhangende maatschappelijke problemen (opnieuw) ontstaan.
2. **Oplossen van schulden:** Het doel van het oplossen van schulden is om de inwoner een schuldenvrije toekomst geven. Hiervoor worden de producten schuldbemiddeling, 100% betalingsregeling of saneringskrediet ingezet. In die gevallen moet het vinden van een oplossing voor schulden worden bewerkstelligd binnen een termijn van maximaal 36 maanden. De looptijd van een traject kan op grond van bijzondere omstandigheden worden verlengd. Het is belangrijk dat na het traject goede nazorg wordt verleend om te voorkomen dat er nieuwe schulden ontstaan.
3. **Duurzame resultaten:** een investering in integrale schuldhulpverlening waarbij wordt gewerkt aan het vergroten van de financiële zelfredzaamheid levert een langdurig resultaat en verkleint de kans op herhaling van schulden. Het zorgt er verder voor dat klanten zich op andere terreinen kunnen ontwikkelen (bijvoorbeeld re-integreren). Producten die hiervoor worden ingezet zijn bijvoorbeeld: budgetbeheer, budgetcoaching of een schuldregeling.
4. **Bevorderen participatie:** het vergroten van de financiële zelfredzaamheid en het oplossen of beheersbaar maken van de schulden zorgen ervoor dat de financiële situatie geen belemmering meer vormt voor een inwoner om actief deel te nemen aan de samenleving. De ondersteuning is maatwerk.

5. **Voorkomen van maatschappelijke kosten:** een investering in integrale schuldhulpverlening voorkomt hoge maatschappelijke kosten zoals de kosten voor huisuitzetting, herhuisvesting, maatschappelijke opvang, extra beroep op bijstand en afsluiting energie.

2.3.2 Wat gaan we daarvoor doen?

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

2.3.2.1 Dienstverlening VKB

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. Hiertoe staan we in goed contact met de gemeenten en zoeken ook verdere aansluiting bij andere opdrachtnemende organisaties namens uw gemeente in het Sociaal Domein.

In 2021 is de VKB een visietraject en medewerkerstraject gestart om daarmee kansen te verzilveren en knelpunten aan te pakken. Dit heeft geleid tot een nieuwe organisatiestructuur welke in januari 2022 effectief is geworden. Belangrijk hierbij is te noemen dat wij hiermee een meer naar buiten gerichte organisatie zijn geworden, welke beter in staat is om in te spelen op de lokale behoeften. Ook is goed om te noemen dat we hiermee toe willen groeien van een reactieve naar een proactieve organisatie. In de begroting 2023 hopen we dit ook terug te laten komen door bijvoorbeeld de koerswijziging op preventie en voorlichting.

Een belangrijke verandering is de samenvoeging van de afdelingen Frontoffice en Budgetbeheer tot één werkproces, waarbij de inwoner gelijk vanaf het begin één vaste contactpersoon krijgt bij de VKB. Een belangrijke winst welke dit ook oplevert is het feit dat nieuwe schuldendossiers sneller kunnen worden opgestart. Stabilisatie zo vroeg mogelijk in het proces brengt sneller rust voor de inwoner, maar ook voor de schuldeisers.

We nemen onze werkprocessen onder de loep waarbij we de klantreis helder in kaart brengen en steeds op zoek blijven naar verbetering van het werkproces en versnelling van de dossiers. De eerder genoemde inzet op kwaliteit heeft hiermee ook een nauwe relatie, we willen instrumenten als coaching beter inzetten om inwoners sneller in een financieel zelfredzame positie te krijgen. Onderdeel hiervan is ook de nadrukkelijke samenwerking met andere maatschappelijke organisaties in het kader van nazorg wanneer er sprake is van uitstroom, dit om herhaling zoveel mogelijk te voorkomen.

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. 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.

Als mensen met problematische schulden binnenkomen bij de VKB, worden ze opgevangen

door onze medewerkers van het betreffende Regioteam (Noord of Zuid). Inzet van de intake 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 is de intake met het plan van aanpak en, indien nodig, de crisisinterventie. De medewerkers van de Regioteams werken zoveel mogelijk op locatie om bereikbaar te zijn voor de inwoners en de ketenpartners. Daarnaast wordt het kantoor in Appingedam gebruikt voor de interne verbinding. Op die manier is de VKB toegankelijk voor de inwoners en eveneens voor de medewerkers van de gemeentelijke toegang voor doorverwijzing of collegiaal overleg. Betere aansluiting bij onze partners is een belangrijke aanleiding voor het meer gebiedsgericht werken.

We hebben onze werkprocessen steeds scherper, maar maatwerk blijft te allen tijde belangrijk: een persoonlijke werkwijze die aansluit op de situatie van de inwoner. De eerder genoemde doelgroep benadering speelt hierin een belangrijke rol. Immers, gerichte kennis over je gesprekspartner kan de VKB medewerkers helpen om gericht te kunnen sturen in de gesprekken om zo het meest uit het gesprek te halen. Bij een jongere kom je toch op een andere manier binnen dan bij een ondernemer, om maar twee doelgroepen aan te halen. We willen beter onze kennis over de doelgroepen inzetten om de gesprekken te bevorderen.

Gemeentelijke toegang

We hebben goede verwachtingen van de gemeentelijke toegang en verwachten daar dan ook een toename in terug te zien in 2023 hetgeen ook in de begroting is vertaald. Op twee manieren kunnen inwoners bij de VKB binnenkomen:

Mensen melden zich (eerst) bij de gemeentelijke toegang

Inwoners melden zich met een hulpvraag bij de voorliggende voorziening bij de gemeente. Veelal zien we dan dat er sprake is van een complexiteit aan problemen, zowel materieel als immaterieel. Wanneer er immateriële problematiek speelt, leert de ervaring dat financiële problemen daar vaak onderdeel van uitmaken. De voorliggende voorziening zorgt tijdig voor een warme overdracht naar de VKB (inclusief dossier).

Gemeenten zijn in 2021 / 2022 gestart met de inrichting van de vroegsignalering. Dit heeft ten doel om signalen vanuit diverse schuldeisende partijen zo snel mogelijk boven tafel te krijgen om zo snel mogelijk passende hulp te organiseren voor de betreffende inwoner. Wanneer inwoners naar de VKB worden verwezen kan dit ook door middel van een warme overdracht (met dossier).

Het voordeel van deze ketenbenadering is dat mensen met een correct en relevant dossier binnenkomen bij de VKB. Daar kan dan worden volstaan met een Verkorte Intake: een analyse van het dossier en een intakegesprek, waardoor er snel een gericht plan van aanpak kan worden gemaakt en deze uit te voeren.

Wanneer het dossier onvoldoende compleet is (bijvoorbeeld vanwege complexiteit) en er vindt een doorverwijzing plaats van gemeente naar de VKB, dan zal alsnog een Intake Compleet worden gedeclareerd (zie hieronder).

Inwoner zoeken rechtstreeks contact met de VKB

Inwoners hebben financiële zorgen en komen zonder dossier, op advies of uit zichzelf, bij de VKB voor hulp. Zij worden gekoppeld aan een vast contactpersoon (de consulent) 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 of afsluiting van gas en elektriciteit, dan wordt er een Crisisintake doorlopen. Daarbij wordt de aanmelding binnen drie werkdagen opgepakt en wordt geprobeerd om de crisis tijdig op te lossen.

Om de gang rechtstreeks naar de VKB te bevorderen zetten we in op een beter begrip bij andere organisaties over onze kennis en kunde. Wij zoeken in toenemende mate andere

organisaties op om vanuit de gedachte ‘elkaars vindplaats zijn’ beter te kunnen herkennen, signaleren en doorverwijzen. Om die reden is van groot belang dat andere organisaties ook een beter begrip hebben van de rol van de VKB en daarmee ook kunnen doorverwijzen naar onze organisatie. Uiteraard hebben wij hierbij oog voor zaken als bescherming van persoonsgegevens.

Het is van belang dat we een aanmelding van een inwoner registreren en verwerken. Niet elke aanmelding krijgt een vervolg, daarom is het bij die registratie van belang om inzichtelijk te maken waarom aanmeldingen geen gevolg krijgen. Daar kan waar nodig actie op ondernomen worden in samenwerking met de gemeenten of ketenpartners. Vanaf 2023 registreert de VKB alle aanmeldingen.

2.3.2.2.1 De Schuldhulpverleningstrajecten

Het tweede onderdeel van het kernpakket zijn de schuldhulpverleningstrajecten. Op basis van een plan van aanpak kunnen inwoners met problematische schulden verder worden geholpen door een schuldhulpverleningstraject te starten. De VKB biedt diverse vormen van schuldhulpverlening zoals Schuldregeling, Schuldbemiddeling, Dwangakkoord, Wsnp, Financieel beheer, Saneringskredieten en Budgetbeheer.

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 vier vormen budgetbeheer:

Regulier Budgetbeheer

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

Beperkt Budgetbeheer

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

Begeleid Financieel Beheer

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

Opstart Budgetbeheer ten behoeve van bewindvoering

Een nieuwe vorm die in 2023 wordt toegepast is het uitvoeren van budgetbeheer bij het opstarten van bewindvoering. Wanneer een inwoner zicht meldt voor bewindvoering duurt het gemiddeld vier maanden voordat het bewind is toegekend. In deze vier maanden is het van belang om te zorgen voor stabiliteit in het inkomen en de uitgaven. Door budgetbeheer in deze vier maanden op te starten en uit te voeren, zorgt de VKB ervoor dat de financiële ondersteuning direct kan starten voor de inwoner. Door het opstarten van budgetbeheer mogen er bij het bewind minder kosten gedeclareerd worden zodra bewind is uitgesproken, omdat er

al budgetbeheer loopt. Dat zorgt voor minder hoge kosten van de bijzondere bijstand. Dit zijn twee belangrijke voordelen van de combinatie van budgetbeheer in samenhang met bewindvoering.

Schuldregeling

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

Ongeveer 75% van de geslaagde minnelijke schuldregelingen wordt omgezet in een saneringskrediet. Het saneringskrediet is voordelig voor klanten, schuldeisers en de VKB. Klanten houden nog maar één schuldeiser over (de VKB) en daarnaast kunnen zij zich eerder richten op de toekomst doordat de schulden direct gesaneerd zijn.

Schuldeisers ontvangen direct het afgesproken bedrag en kunnen daardoor het dossier sluiten na uitbetaling, dit biedt hun zekerheid. Voor de VKB heeft dit als voordeel dat de periodieke hercontroles voor een schuldbemiddeling niet meer gedaan hoeven te worden. De focus ligt op het laten slagen van schuldregelingen en daardoor worden inwoners sneller geholpen.

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 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 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 en voorlichting

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. In 2021 is getracht om tot afspraken te komen met de gemeenten voor preventie en voorlichtingsactiviteiten. Er was weinig animo om te komen tot afzonderlijke preventie, mede ingegeven door de beperkende omstandigheden van de Corona pandemie. Gaandeweg 2021 en 2022 hebben we gemerkt dat de gemeenten andere verwachtingen hebben van preventie en voorlichting, dan de eerdere focus op met name de

verzorging van financiële educatie lessen op basisscholen. Dit heeft ons ertoe gebracht om de strategie van preventie en voorlichting onder de loep te nemen en in 2022 met een nieuw strategisch plan op preventie en voorlichting te komen, welke aan gemeenten zal worden voorgelegd medio 2022. In de begroting is al terug te zien dat we niet langer inzetten op de eerder geboden cursussen, maar komen met een nieuw, gebiedsgerichte en doelgroepgerichte campagne welke inspeelt op de lokale behoefte. In de begroting 2023 is dit terug te zien onder de noemer “algemeen”.

Daarnaast is de VKB van mening dat preventie en voorlichtingsactiviteiten niet louter zouden kunnen worden bekostigd door de gemeenten, ook andere partijen zijn geïnteresseerd in betere kennis over schuldhulp, signalering en preventie. We onderzoeken in 2022 de haalbaarheid van activiteiten die kostendekkend kunnen worden uitgevoerd door bijvoorbeeld kennisinstellingen of werkgevers.

Vroegsignalering

Sinds 1 januari 2021 hebben gemeenten de wettelijke taak om zich toe te leggen op vroegsignalering. De VKB kan met de expertise die ze hebben hierin een belangrijke rol spelen voor de gemeenten. Dat kan door aan de voorkant betrokken te zijn door de VKB onderdeel te laten zijn van vroegsignalering in de gemeenten (wijkteams, geldteams etc.). Dit kan ook aan de achterkant, door inwoners vanuit vroegsignalering door te verwijzen naar de VKB. Met elke gemeente kunnen hier afzonderlijk afspraken over gemaakt worden. In 2021 en 2022 is een medewerker van de VKB gedetacheerd bij de Gemeente Veendam in het kader van het opzetten van de vroegsignalering aldaar. In 2021 is de VKB betrokken geweest bij het opzetten van het geldloket ‘STAP’ in de Gemeente Oldambt. In 2022 wordt gestart met de inrichting van vroegsignalering voor de gemeente Eemsdelta.

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)¹ 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 wat wij de inwoner noemen. Minstens zo belangrijk is de dienstverlening en verwachtingen van inwoners (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.

In de loop van 2020 is een klantvisie binnen de VKB ontwikkeld. Daarbij is een drietal kernwaarden geformuleerd, te weten: *betrokken, betrouwbaar en bereikbaar*. De VKB wil een klant-gedreven organisatie zijn die staat voor professionele en uniforme dienstverlening. De klant is bij ons in vertrouwde handen, we zoeken de actieve samenwerking op met de klant en met onze samenwerkingspartners om gezamenlijk tot oplossingen te komen voor ieders persoonlijke situatie. We zijn betrokken bij de klant en leveren betrouwbare dienstverlening die kwalitatief hoogstaand is en uniform. Onze klant en onze partners kunnen ons via diverse kanalen bereiken. De klantvisie 2020 is in 2021 verder doorvertaald naar onze kernwaarden *deskundig, resultaatgericht, betrouwbaar en inwonergegericht*.

In dit kader wordt binnen de VKB ook gewerkt aan een meer stress-sensitieve benadering van de klanten. Daarbij wordt de methodiek van ‘motiverende gespreksvoering’ toegepast. 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. Uit onderzoek blijkt

¹ Weten is nog geen doen, *een realistisch perspectief op redzaamheid*, Den Haag: Wetenschappelijke Raad voor Regeringsbeleid (WRR) 2017.

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

Daarnaast zetten we ons als VKB in voor laaggeletterdheid bij inwoners van onze gemeenten. Het ontbreken van deze basisvaardigheden leveren een belemmering op voor de inwoners om goed mee te kunnen komen. Er is een goede samenwerking met het Taalhuis, onze medewerkers zijn getraind in het signaleren, herkennen en doorverwijzen bij laaggeletterdheid. In 2022 maken we een start met ook het onderwerp laaggecijferdheid. Medewerkers van de VKB kunnen op ieder moment in het proces een inwoner door verwijzen naar het Taalhuis om van hen de nodige ondersteuning te krijgen.

In het bijzonder noemen we in dit verband de klantreis waaraan wordt gewerkt binnen de VKB. Als gevolg van het visie-traject en het medewerkerstraject is de nieuwe organisatiestructuur in januari 2022 effectief geworden. Maar met een nieuw organogram ben je er niet, het gaat erom hoe je eraan invulling geeft. De nieuwe organisatie structuur en het besluit om Frontoffice en Budgetbeheer samen te voegen, zorgt ervoor dat met de medewerkers samen de gehele klantreis opnieuw wordt besproken en gedefinieerd. Dit leidt ertoe dat de werkprocessen helder zijn, hetgeen de uniformiteit van onze dienstverlening bevordert. Het draagt ook bij aan de continue verbetering van onze kwaliteit.

2.3.3 Wat mag het kosten?

Het programmaplan is gebaseerd op de gerealiseerde cijfers 2021, waaronder de Jaarstukken 2021, maar ook de Begroting 2022 en het Beleidsplan Schuldhulpverlening 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	Aanmelding	Intake compleet	Crisis intake compleet	Verkorte intake	Subtotaal kernpakket
Tarief	€ 59	€ 649	€ 1.180	€ 295	

Eemsdelta	185	90	5	75	€ 97.400
Het Hogeland	54	45	5	-	€ 38.300
Oldambt	188	65	11	100	€ 95.800
Pekela	63	45	6	-	€ 40.000
Veendam	118	72	16	25	€ 79.900
Totaal	608	317	43	200	€ 351.400

Opdrachtgever	Adviesrecht beschermingsbewind	Advies gesprek (preventie)	Intake SR	Schuldregeling	Schuld-bemiddeling	Subtotaal kernpakket
Tarief	€ 354	€ 236	€ 236	€ 826	€ 354	

Eemsdelta	16	20	20	70	50	€ 90.600
Het Hogeland	6	8	13	43	20	€ 49.700
Oldambt	14	21	26	79	23	€ 89.400
Pekela	4	7	13	32	24	€ 41.100
Veendam	8	15	28	61	28	€ 73.300
Totaal	48	71	100	285	145	€ 344.100

Opdrachtgever	Wsnp-verklaring	Financ. beheer	Dwang-akkoord, incl. zitting	Opstart budgetbeh. t.b.v. bescherm.bew.	Subtotaal kernpakket
Tarief	€ 236	€ 177	€ 354	€ 472	

Eemsdelta	20	12	2	10	€ 12.300
Het Hogeland	5	5	2	3	€ 4.200
Oldambt	22	6	5	7	€ 11.300
Pekela	16	6	2	3	€ 7.000
Veendam	15	7	4	6	€ 9.000
Totaal	78	36	15	29	€ 43.800

Opdrachtgever	Budgetbeh. (incl. opstart, afronding en coaching)	Budget-beheer beperkt	Begeleid financieel beheer	Coachings-gesprek (preventie)	Leen-aanvraag	Subtotaal kernpakket
Tarief	€ 1.003	€ 295	€ 590	€ 354	-	

Eemsdelta	306	10	35	30	101	€ 341.100
Het Hogeland	92	3	22	8	32	€ 109.000
Oldambt	187	8	45	21	85	€ 224.000
Pekela	77	3	15	7	37	€ 89.400
Veendam	145	6	41	15	65	€ 176.700
Totaal	807	30	158	81	320	€ 940.200

Opdrachtgever	Totaal kern pakket
Tarief	

Eemsdelta	€ 541.400
Het Hogeland	€ 201.200
Oldambt	€ 420.500
Pekela	€ 177.500
Veendam	€ 338.900
Totaal	€ 1.679.500

2.3.3.2 Producten keuzepakket

Opdrachtgever	Leen-aanvraag met borg	Algemene preventie en voorlichting	Totaal keuze pakket
Tarief	-	€ 822	

Eemsdelta	0	10	€ 8.200
Het Hogeland	-	3	€ 2.500
Oldambt	8	8	€ 6.600
Pekela	3	3	€ 2.500
Veendam	12	0	€ -
Totaal	23	24	€ 19.800

Opdrachtgever	Totaal kern en keuze pakket
Tarief	

Eemsdelta	€ 549.600
Het Hogeland	€ 203.700
Oldambt	€ 427.100
Pekela	€ 180.000
Veendam	€ 338.900
Totaal	€ 1.699.300

2.3.3.2.1 Pilots SHV ondernemers / jongeren en vroegsignalering

Opdrachtgever	Pilot SHV ondernemers	Totaal budget	Opdrachtgever	Pilot SHV jongeren	Totaal budget
Tarief	€ 59		Tarief	€ 59	
	uren			uren	
Eemsdelta	0	€ -	Eemsdelta	0	€ -
Het Hogeland	210	€ 12.400	Het Hogeland	105	€ 6.200
Oldambt	0	€ -	Oldambt	0	€ -
Pekela	36	€ 2.100	Pekela	36	€ 2.100
Veendam	0	€ -	Veendam	0	€ -
Totaal	246	€ 14.500	Totaal	141	€ 8.300

Opdrachtgever	Vroeg-signalering	Totaal budget	Opdrachtgever	Totaal overige bijdragen
Tarief	€ 42		Tarief	
	uren			
Eemsdelta	3.120	€ 131.000	Eemsdelta	131.000
Het Hogeland	-	€ -	Het Hogeland	18.600
Oldambt	0	€ -	Oldambt	-
Pekela	-	€ -	Pekela	4.200
Veendam	0	€ -	Veendam	-
Totaal	3.120	€ 131.000	Totaal	153.800

Raming lasten en baten

Schuldhelpverlening	Realisatie 2021	Primaire begroting 2022	Primaire begroting 2023
	€	€	€
Lasten	2.211.287	2.087.145	2.004.415
Baten	2.268.086	2.102.640	2.036.800
Saldo	56.799	15.495	32.385

2.3.3.3 Beschermingsbewind

Beschermingsbewind wordt primair door de klant betaald. Ongeveer twee-derde van alle klanten 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	€ 538	€ 224	€ 1.270	€ 1.643	
Eemsdelta	11	11	109	36	€ 208.400
Het Hogeland	3	3	30	10	€ 57.400
Oldambt	9	9	81	27	€ 155.800
Pekela	3	3	25	8	€ 47.800
Veendam	4	4	37	12	€ 70.600
Buiten werkgebied	-	-	19	6	€ 35.400
Totaal	30	30	300	100	€ 575.400

De uurtarieven voor bewindvoering worden bepaald door het rijk. Daar heeft de gemeente geen invloed op. Ter indicatie: de uurprijs is voor 2022 vastgesteld op € 73,20 (exclusief btw). Op dit moment brengt de VKB geen BTW in rekening voor beschermingsbewind. In de risicoparagraaf op pagina 17 wordt specifiek ingegaan op het eventuele risico wat de VKB hier nog loopt.

Raming lasten en baten

Beschermingsbewind	Realisatie 2021	Primaire begroting 2022	Primaire begroting 2023
	€	€	€
Lasten	545.065	538.271	614.085
Baten	488.266	517.700	575.400
Saldo	-56.799	-20.571	-38.685

2.3.3.4 Vaste bijdrage: overhead en bestaan

De VKB heeft te maken met kosten voor bestuursondersteuning en niet product- / dienstverleningspecifieke 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 2021	Primaire begroting 2022	Primaire begroting 2023
	€	€	€
Lasten	1.668.053	1.588.600	1.631.200
Baten	1.668.053	1.588.600	1.631.200
Saldo	-	-	-

In de begroting wordt uitgegaan van budgettaire 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 2021)	Vaste bijdrage 2023
Tarief		€ 11,72

Eemsdelta	45.443	€ 532.600
Het Hogeland *)	15.553	€ 182.300
Oldambt	38.507	€ 451.300
Pekela	12.201	€ 143.000
Veendam	27.472	€ 322.000
Totaal	139.176	€ 1.631.200

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

2.4 Paragrafen

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

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

2.4.1 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 2021 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 schuldhulpverlening 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. Inmiddels is er in twee vergelijkbare zaken uitspraak in hoger beroep geweest, waarvan de ene uitspraak het standpunt van de belastingdienst ondersteunde maar de andere het standpunt van VKB. 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 ongeveer € 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 weerstandsvermogen beschikt. Een nadelig exploitatiesaldo wordt op basis van de gemeenschappelijke regeling volledig doorberekend aan de deelnemende gemeenten. In het weerstandsvermogen wordt daarom voorzien door de deelnemende gemeenten zelf. Een eventueel nadelig exploitatiesaldo brengen de gemeenten ten laste van de door hen opgebouwde weerstandscapaciteit. Hiermee is de weerstandscapaciteit van de VKB als zodanig gewaarborgd.

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, gemeenschappelijke regelingen en provincies, en daarmee ook informatie over de weer- en wendbaarheid van hun begrotingen. De berekening van de kengetallen is conform de ministeriële richtlijnen voor de wijze waarop kengetallen worden vastgesteld en opgenomen in de begroting.

Kengetallen	Realisatie 2021	Primaire begroting 2022	Primaire begroting 2023	Meerjaren begroting 2024	Meerjaren begroting 2025	Meerjaren begroting 2026
Netto schuldquote	4,4%	5%	5%	5%	5%	5%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	4,4%	5%	5%	5%	5%	5%
Solvabiliteitsratio	0%	0%	0%	0%	0%	0%
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. De solvabiliteitsratio is conform het gevoerde beleid al een langere periode nihil (zie paragraaf weerstandsvermogen en risicobeheersing op pagina 17).

Liquiditeitsratio

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

2.4.2 Onderhoud kapitaalgoederen

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

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

Het kantoorpand wordt gehuurd. In 2019 is besloten de huurovereenkomst van het pand niet op te zeggen en daarmee te gaan voor een verlenging van de huidige huurovereenkomst van vijf jaar. Vanwege de mobiele inzetbaarheid van de medewerkers en de Corona maatregelen is er voor gekozen het aantal werkplekken op kantoor te verminderen. Er zijn 38 werkplekken geformeerd. In goed overleg met de verhuurder is de tweede verdieping van het pand halverwege 2021 afgestoten.

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.

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 norm wordt weergegeven in de volgende tabel.

Renterisiconorm (bedragen x 1.000)			2023 (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	€	450
4	Netto nieuw aangetrokken vaste schuld (3a - 3b)	€	-450
5	Betaalde aflossingen	€	-
6	Herfinanciering (laagste van 4 en 5)	€	-450
7	Renterisico op vaste schuld (2 + 6)	€	-450
8	De begrotingsomvang per 1 januari	€	4.250
9	Het normpercentage		20%
10	Renterisiconorm (8 x 9)	€	850
11	Ruimte (positief) / Overschrijding (negatief) (10 - 7)	€	1.300

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. Voor 2022 is die vastgesteld op 40%.

De begrote kasgeldlimiet wordt weergegeven in de volgende tabel.

Kasgeldlimiet (bedragen x 1.000)		2023 (begroot)
Omvang begrotingstotaal per 1 januari:	€	4.250
Toegestane kasgeldlimiet (a)		
- in procenten		40%
- in geld	€	1.700
Vlottende schuld		
- opgenomen gelden < 1 jaar	€	-
- schuld in rekening-courant	€	-
- gestorte gelden door derden < 1 jaar	€	7.000
- overige geldleningen niet zijnde vaste schuld	€	-
Totaal vlottende schuld (b)	€	7.000
Vlottende kasgeldmiddelen		
- uitgeleende gelden < 1 jaar	€	80
- contante gelden in kas	€	-
- tegoeden in rekening-courant	€	400
- overige uitstaande gelden < 1 jaar	€	5.200
Totaal vlottende kasgeldmiddelen (c)	€	5.680
Toets kasgeldlimiet		
Totaal netto vlottende schuld (b) - (c)	€	1.320
Toegestane kasgeldlimiet (a)	€	1.700
Ruimte (positief) / Overschrijding (negatief)	€	380

De ruimte binnen de begrote kasgeldlimiet bedraagt € 380.000,- positief.

2.4.3.3 Schatkistbankieren

De aanwezige bankgelden betreffen gelden van cliënten. Deze derden gelden zijn uitgezonderd van het verplichte schatkistbankieren (SKB). Per 1 juli 2021 neemt de VKB deel aan het SKB en voorkomt daarmee rentekosten op positieve banktegoeden.

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 3 en het programmaplan vanaf pagina 7 en verder.

2.4.4.2 Financieringssystematiek

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

2.4.4.3 Automatisering en telefonie

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 dienstverlenings-overeenkomst uitgevoerd. In 2022 wordt een Europese aanbesteding gedaan voor de ICT

binnen de VKB. Dit geeft ons de gelegenheid om opnieuw de balans op te maken hoe wij onze ICT willen inrichten en voor ons willen laten werken.

In dit licht willen we ook benoemen dat kredietbanken in Nederland zich momenteel beraden op het systeem Allegro. Er zijn ontwikkelingen rondom een nieuw budgetteringssysteem, welke mogelijk ook voor de VKB interessant kunnen zijn naar de toekomst. Een dergelijke ontwikkeling gaat gepaard met de nodige investeringen. Op dit moment kunnen we de omvang daarvan nog niet inschatten. Mochten de ontwikkelingen in een versnelling komen, dan zullen we dit onderwerp agenderen bij het bestuur wanneer het mogelijk tot een begrotingswijziging zou leiden. Op dit moment is het echter te prematuur om hier op te anticiperen.

Naast de standaard hard- en software voor een werkplek wordt gebruik gemaakt van de softwareprogramma's Allegro, Xtendis, Scienta, Elvy en Exact Globe Next. In 2021 is MS 365 geïmplementeerd.

In 2021 is een nieuwe telefooncentrale geïmplementeerd en in gebruik genomen. De VKB is aangesloten op en maakt gebruik van de diensten van Telecom Service Leek B.V.

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. Zo is de VKB transparant naar inwoners over wat het met de persoonsgegevens doet en is er aandacht voor de rechten van betrokkenen. Door cliënten ingediende AVG-verzoeken worden zorgvuldig en tijdig afgehandeld. Uiteraard is er ook een werkende procedure voor het melden en registreren van beveiligingsincidenten en datalekken.

Recent is met behulp een externe deskundige een begin gemaakt met het structureel vormgeven van informatiebeveiliging. Hiervoor wordt in 2022 een traject gestart waarbij beveiligingstesten worden gedaan en waarbij wordt bekeken waar de VKB omgeving nog veiliger gemaakt kan worden. Ook wordt gewerkt aan security awareness en -training en worden Incident Response services ingeregeld voor het geval VKB geraakt wordt door een digitale aanval.

In 2023 zal verder gebouwd worden aan de inrichting van gegevensbescherming en informatiebeveiliging en het borgen daarvan als continu proces.

Externe functionaris voor gegevensbescherming

Als overheidsorganisatie is de VKB verplicht een functionaris voor gegevensbescherming (hierna: FG) aan te wijzen. De FG heeft een onafhankelijke positie in de organisatie en houdt toezicht op naleving van de AVG en het beleid gegevensbescherming.

Tot voor kort was het FG-schap belegd binnen de functie van de Juridisch Beleidsadviseur. Het toezichthoudende aspect van de FG-rol is in de loop van de jaren binnen die functie meer gaan knellen, met name de combinatie met de rol als juridisch adviseur / privacy officer.

Om het onafhankelijke toezicht nog beter te borgen en rolconflicten te voorkomen, is besloten het FG-schap extern te beleggen. Met ingang van 1 december 2021 wordt de FG-rol op detachingsbasis ingevuld door de FG van de Provincie Groningen.

2.4.4.5 Gevolgen gemeentelijke herindelingen

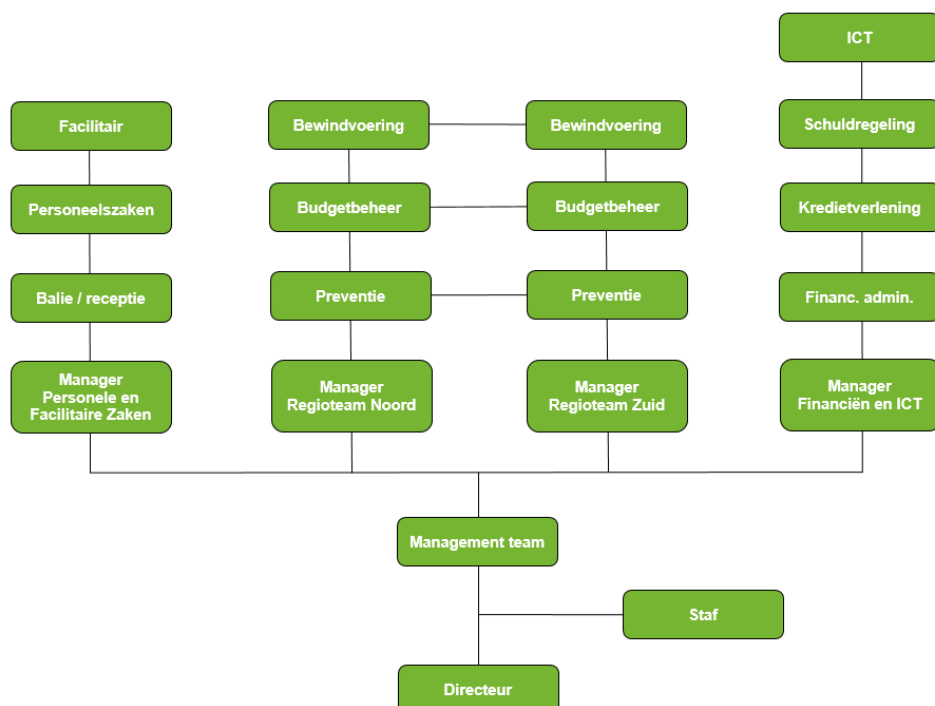
De voormalige Bellingwedde is met de voormalige gemeente Vlagtwedde gefuseerd tot de nieuwe gemeente Westerwolde. In verband daarmee is de gemeente Westerwolde per 1 januari 2020 uitgetreden uit de GR VKB. Daarbij is conform de uittreedbepalingen in de gemeenschappelijke regeling een uittreedsom betaald. De dienstverlening aan de inwoners uit de voormalige gemeente Bellingwedde die op 31 december 2019 gebruik maakten van de VKB, is voortgezet middels een dienstverleningsovereenkomst met de gemeente Westerwolde. Deze dienstverlening is door de gemeente Westerwolde middels een eenmalige betaling afgekocht.

Op 1 januari 2019 is de gemeente Eemsum gefuseerd met de gemeenten Bedum, Winsum en De Marne tot de nieuwe gemeente Het Hogeland. De nieuwe gemeente Het Hogeland neemt de plaats in van de opgeheven gemeenten. Het Hogeland heeft de schuldhelpverlening niet alleen ondergebracht bij de VKB maar heeft voor de schuldhelpverlening aan de inwoners van de voormalige gemeenten Bedum, De Marne en Winsum ook een dienstverleningsovereenkomst met de Groningse kredietbank.

De gemeenten Appingedam, Delfzijl en Loppersum zijn per 1 januari 2021 gefuseerd tot de nieuwe gemeente Eemdelta. Omdat deze drie gemeenten allen reeds lid waren van de GR VKB, heeft die herindeling geen financiële gevolgen voor de GR.

2.4.4.6 Personeel

Op 1 januari 2022 is de nieuwe organisatie structuur effectief geworden. Het organogram van de uitvoeringsorganisatie van de VKB is hieronder weergegeven.



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

Directeur en Management Team

De directeur stuurt het Management Team van de VKB aan. In 2022 namen we afscheid van de term teamleiders en hebben de term managers geïntroduceerd. Dit is deels ook te motiveren door het streven naar enige vorm van zelforganisatie om daarmee te breken met het neerleggen van reguliere afdelingstaken bij de teamleider en meer de professionaliteit van de

individuele medewerker aan te spreken. De managers sturen de betreffende functionele afdelingen aan. Zij vormen de schakel tussen de afdelingen en de directie.

Staf

De directeur stuurt de Staf afdeling aan waar generieke taken liggen als bestuurlijke zaken, managementondersteuning, juridische zaken, klachtafhandeling, kwaliteit en algemene communicatie.

Financiën en ICT

Financiële administratie

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

Kredietverstrekking

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

Schuldregeling

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

ICT

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

Personele & Facilitaire Zaken

Balie / receptie

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

Personeelszaken, opleiding en vitaliteit

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

Regioteams

Preventie en voorlichting

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

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

Beschermingsbewind

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

Wet normalisering rechtspositie ambtenaren

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.

Personeelshandboek

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

In 2021 is een nieuw HR en opleidingsbeleid ontwikkeld en de OR heeft ingestemd met deze vernieuwingen. Dit HR en opleidingsbeleid is vervolgens verwerkt in het Personeelshandboek. De nieuwe versie van het Personeelshandboek inclusief het nieuwe HR en opleidingsbeleid en de wijzigingen in andere regelingen is vervolgens ter instemming voorgelegd aan de OR. De OR heeft eind 2021 hiervoor instemming verleend. Het Dagelijks Bestuur heeft begin 2022 de wijzigingen in het Personeelshandboek vastgesteld met terugwerkende kracht vanaf 1 januari 2022.

Nu het Personeelshandboek is vastgesteld worden in 2022 de medewerkers, ingestroomd vóór 1 januari 2020, een arbeidsovereenkomst aangeboden. Deze vervangt de akte van aanstelling. Medewerkers welke na 1 januari 2020 in dienst zijn gekomen hebben reeds een arbeidsovereenkomst ontvangen.

Het Personeelshandboek is een dynamisch document. Indien nodig zal de inhoud, op basis van de organisatiebehoefte en met instemming van de OR, worden aangepast.

Loonkosten

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

Ziekteverzuim

De VKB poogt continue het verzuim lager te krijgen en laag te houden, te weten: een kwartaal overleg met de arbodienst waarbij we op casusniveau onderzoeken hoe we het verzuim kunnen terugbrengen of opbouw sneller kunnen bevorderen. Aan de hand van een adequaat HR beleid en een Opleidingsbeleid zal strakker worden gestuurd op het functioneren van de medewerkers in brede zin. Het Medewerkers Vitaliteitsbeleid wordt regelmatig geactualiseerd om op die manier ook te kunnen blijven werken aan vitale medewerkers. Het verminderen van verzuim heeft, ook in 2023, de aandacht van het management. We voeren met het management team een maandelijks personeelszaken overleg, waar ook verzuim op de agenda staat.

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 2023

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 2021 opgenomen.

LASTEN	Realisatie 2021	Primaire begroting 2022	Primaire begroting 2023
	€	€	€
Programma: schuldhulpverlening	3.256.358	3.191.416	3.224.894
	3.256.358	3.191.416	3.224.894
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-
Overhead	1.168.047	1.022.600	1.024.806
Heffing voor de VPB	-	-	-
Onvoorzien	-	-	-
	1.168.047	1.022.600	1.024.806
Totaal lasten	4.424.405	4.214.016	4.249.700

BATEN	Realisatie 2021	Primaire begroting 2022	Primaire begroting 2023
	€	€	€
Programma: schuldhulpverlening	4.424.405	4.208.940	4.243.400
	4.424.405	4.208.940	4.243.400
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-
Overhead	-	-	-
Heffing voor de VPB	-	-	-
Onvoorzien	-	-	-
	-	-	-
Totaal baten	4.424.405	4.208.940	4.243.400
Exploitatiesaldo voor bestemming	-	-5.076	-6.300
Westerwolde	-	5.076	6.300
Exploitatiesaldo na bestemming	-	-	-

Uit bovenstaand overzicht blijkt een sluitende begroting voor het jaar 2023.

3.1.2 Categoriele indeling van baten en lasten 2023

In dit overzicht staan de baten en lasten van de begroting 2023 per categorie. Daarnaast zijn ook de gerealiseerde baten en lasten van 2021 opgenomen.

BATEN	Realisatie 2021	Primaire begroting 2022	Primaire begroting 2023
	€	€	€
E.1 Vaste bijdrage	1.668.053	1.588.600	1.631.200
E.2 Exploitatiebijdrage	558.071	-	-
E.3 Schuldhelpverlening	1.347.812	1.802.400	1.699.100
E.3a Schuldhelpverlening ondernemers (pilot)	-	-	14.500
E.3b Schuldhelpverlening jongeren (pilot)	-	-	8.300
E.4 Gemeentelijke toegang	108.573	107.640	131.000
E.5 Beschermingsbewind	488.266	517.700	575.400
E.6 Overige	185.645	117.600	118.900
E.7 Rente	67.985	75.000	65.000
Totaal baten	4.424.405	4.208.940	4.243.400

LASTEN	Realisatie 2021	Primaire begroting 2022	Primaire begroting 2023
	€	€	€
E.8 Personeel	3.527.305	3.333.900	3.374.900
E.9 Afschrijving investeringen	109.286	85.500	79.000
E.10 Huisvesting	147.638	148.758	153.000
E.11 Automatisering	264.319	260.000	273.200
E.12 Apparaatskosten	172.252	176.095	183.800
E.13 Bankkosten	27.077	26.663	26.700
E.14 Mutaties voorzieningen	-3.963	32.000	19.000
E.15 BTW compensatie	180.491	151.100	140.100
E.16 Vennootschapsbelasting	-	-	-
Totaal lasten	4.424.405	4.214.016	4.249.700

Exploitatiesaldo voor bestemming	-	-5.076	-6.300
Westerwolde	-	5.076	6.300
Mutaties reserves:			
Algemene reserve	-	-	-
Bestemmingsreserves	-	-	-
Totaal mutaties reserves	-	-	-
Exploitatiesaldo na bestemming	-	-	-

Uit bovenstaand overzicht blijkt een sluitende begroting voor het jaar 2023.

3.1.3 Uitgangspunten begroting 2023

De jaarrekening 2021, de begroting 2022 en het beleidsplan schuldhelpverlening 2021 - 2024 vormen gezamenlijk de uitgangspunten voor de begroting 2023, 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) september 2021, opgesteld door het Centraal Plan Bureau (CPB).

De prijs overheidsconsumptie, netto materieel (imoc) 2023, dient als prijsindex voor de prijscompensatie van de overige kosten. Op basis van de verwachtingen van het CPB bedraagt deze index 1,7% voor 2023. Voor de begroting 2023 wordt rekening gehouden met deze prijsindexatie.

De salarisstaat van februari 2022 dient als basis voor de loonkosten in de begroting 2023. Bij het opstellen van de uitgangspunten voor deze begroting is uitgegaan van de Cao SGO en de salaristabel per 1 april 2022. Voor de begroting 2023 wordt rekening gehouden met een loonstijging van 2,6%. Dit percentage is gelijk aan de Loonvoet sector overheid 2023.

De Volkshulpverlening stelt voor om de tarieven voor de begroting 2023 met 2,4% te indexeren. Deze indexatie is gebaseerd op een gewogen gemiddelde van de 'Prijs overheidsconsumptie, netto materieel (imoc) 2022' (20%) en de 'Loonvoet sector overheid 2022' (80%).

3.2 Toelichting op en analyse van de categoriale indeling 2023

Toelichting op en analyse van de baten

De begrote totale baten zijn per saldo € 34.460,- hoger dan de primaire begroting 2022. De afwijking kan als volgt worden gespecificeerd:

BATEN	Primaire begroting 2023	Primaire begroting 2022	Begroting 2023 t.o.v. begroting 2022				
			Hoger		Lager		Saldo
	€	€	€	%	€	%	€
E.1 Vaste bijdrage	1.631.200	1.588.600	42.600	2,7	-	-	
E.2 Exploitatiebijdrage	-	-	-	-	-	-	
E.3 Schuldhelpverlening	1.699.100	1.802.400	-	-	103.300	5,7	
E.3a Schuldhelpverlening ondernemers (pilot)	14.500	-	14.500	-	-	-	
E.3b Schuldhelpverlening jongeren (pilot)	8.300	-	8.300	-	-	-	
E.4 Gemeentelijke toegang	131.000	107.640	23.360	21,7	-	-	
E.5 Beschermingsbewind	575.400	517.700	57.700	11,1	-	-	
E.6 Overige	118.900	117.600	1.300	1,1	-	-	
E.7 Rente	65.000	75.000	-	-	10.000	13,3	
Totaal baten	4.243.400	4.208.940	147.760	3,5	113.300	2,7	34.460

De begrote **vaste bijdrage (E.1)** is € 42.600,- hoger dan de primaire begroting 2022. Dit wordt veroorzaakt door de indexering van de bijdrage per inwoner.

De begroting van **schuldhelpverlening (E.3)** is gebaseerd op de te verwachten afnames van de gemeenten. Deze zijn in een paar gevallen hoger of lager ingeschat dan in de begroting 2022. De resterende stijging wordt veroorzaakt door de indexering van de tarieven.

Het verschil in de aantallen is zichtbaar in de volgende tabel.

Activiteiten	Primaire begroting 2023	Primaire begroting 2022	Begr. 2023 t.o.v. begr. 2022			
			Hoger		Lager	
	aant.	aant.	aant.	%	aant.	%
Kernpakket:						
Aanmelding	608	-	608	-	-	-
Intake compleet	317	489	-	-	172	35,2
Crisisintake compleet	43	55	-	-	12	21,8
Verkorte intake	200	107	93	86,9	-	-
Adviesrecht beschermingsbewind	48	-	48	-	-	-
Adviesgesprekken (preventie)	71	95	-	-	24	25,3
Intake SR	100	100	-	-	-	-
Schuldregeling	285	330	-	-	45	13,6
Schuldbemiddeling	145	215	-	-	70	32,6
Wsnp-verklaring	78	121	-	-	43	35,5
Financieel beheer	36	26	10	38,5	-	-
Dwangakkoord, incl. zitting	15	47	-	-	32	68,1
Opstart budgetbeheer t.b.v. beschermingsbewind	29	-	29	-	-	-
Budgetbeheer (incl. opstart, afronding en coaching)	807	843	-	-	36	4,3
Budgetbeheer beperkt	30	57	-	-	27	47,4
Begeleid financieel beheer	158	149	9	6,0	-	-
Coachingsgesprekken (preventie)	81	-	81	-	-	-
Leenaanvraag zonder borg	320	224	96	42,9	-	-
Keuzepakket:						
Leenaanvraag met borg	23	30	-	-	7	23,3

In 2021 is er een wettelijke taak voor gemeenten bijgekomen, te weten schuldhulp aan ondernemers. De VKB is onlangs in overleg met de betreffende gemeenten begonnen met een pilot en daarom is hiervoor een bedrag opgenomen in de begroting.

Ook de doelgroep jongeren komt specifiek terug in de begroting. We zien in toenemende mate dat bij jongeren financiële problemen ontstaan. In 2021 zijn we gestart met een pilot schuldhulp aan jongeren (scherp).

De baten **gemeentelijke toegang (E.4)** zijn € 23.360,- hoger. De samenwerking tussen GR-gemeenten en de VKB m.b.t. inzet in de gemeentelijke toegang / vroegsignalering is voor 2023 in de begroting opgenomen.

De begrote bijdrage voor **beschermingsbewind (E.5)** is hoger dan in 2022. In de begroting van 2022 was uitgegaan van een lichte afname. De aantallen in de begroting 2023 zijn enigszins verhoogd met het oog op het nader uitwerken van het adviesrecht gemeenten op beschermingsbewind. De overige toename is het resultaat van indexatie van de tarieven.

Toelichting op en analyse van de lasten

De begrote totale lasten zijn per saldo € 35.684,- hoger dan de primaire begroting 2022. Deze stijging is enerzijds het gevolg van een autonome toename van de kosten en een verhoogde afname van producten en diensten van de gemeenten en anderzijds een doorgevoerde bezuinigingsmaatregel:

Toename van kosten: 2,6% indexatie loonkosten	€ 54.000,- +
Toename van kosten: stijging werkgeverslasten met 1%	€ 19.000,- +
Toename van kosten: verhoogde afname producten gemeenten (0,5 fte)	€ 36.000,- +
Afname overige kosten: inclusief inflatie 1,7% per saldo	€ 6.000,- -/-
Besparing (waaronder 2,9% (0,6 fte) op de overhead)	€ 67.000,- -/-
Per saldo, toename	€ 36.000,-

Per saldo is er een besparing doorgevoerd van 1,5% ten opzichte van de primaire begroting 2022.

De afwijking tussen de begrotingen 2023 en 2022 kan als volgt worden gespecificeerd:

LASTEN	Primaire begroting 2023	Primaire begroting 2022	Begroting 2023 t.o.v. begroting 2022				
			Hoger		Lager		Saldo
	€	€	€	%	€	%	€
E.8 Personeel	3.374.900	3.333.900	41.000	1,2	-	-	-
E.9 Afschrijving investeringen	79.000	85.500	-	-	6.500	7,6	-
E.10 Huisvesting	153.000	148.758	4.242	2,9	-	-	-
E.11 Automatisering	273.200	260.000	13.200	5,1	-	-	-
E.12 Apparaatskosten	183.800	176.095	7.705	4,4	-	-	-
E.13 Bankkosten	26.700	26.663	37	0,1	-	-	-
E.14 Mutaties voorzieningen	19.000	32.000	-	-	13.000	40,6	-
E.15 BTW compensatie	140.100	151.100	-	-	11.000	7,3	-
E.16 Vennootschapsbelasting	-	-	-	-	-	-	-
Totaal lasten	4.249.700	4.214.016	66.184	1,6	30.500	0,7	35.684
Exploitatiesaldo voor bestemming	-6.300	-5.076	81.576		82.800		-1.224

De begrote **personeelskosten (E.8)** zijn per saldo € 41.000,- hoger dan de primaire begroting 2022 en zijn als volgt onderverdeeld:

LASTEN	Primaire begroting 2023	Primaire begroting 2022	Begroting 2023 t.o.v. begroting 2022				
			Hoger		Lager		Saldo
	€	€	€	%	€	%	€
E.8 Personeel:							
Ambtelijk personeel	3.147.500	3.042.500	105.000	3,5	-	-	-
Inhuur personeel	37.100	92.200	-	-	55.100	59,8	-
Totaal	3.184.600	3.134.700	105.000		55.100		49.900
Overige personeel:							
Vervanging ziekteverzuim	73.700	76.000	-	-	2.300	3,0	-
Scholing	60.000	60.800	-	-	800	1,3	-
Salarisverwerking en P&O	13.000	20.000	-	-	7.000	35,0	-
Reis- en verblijf + thuiswerkvergoeding	12.600	12.400	200	1,6	-	-	-
Arbo en bedrijfszorg	15.300	15.000	300	2,0	-	-	-
Diversen	15.700	15.000	700	4,7	-	-	-
Totaal	190.300	199.200	1.200	0,6	10.100	5,1	-8.900
Totaal personeel	3.374.900	3.333.900	106.200	3,2	65.200	2,0	41.000

- De **loonsomkosten** ambtelijk en inhuur zijn per saldo € 49.900,- hoger dan de primaire begroting 2022.

Bezetting / formatie	Realisatie 2021	Primaire begroting 2022	Primitieve begroting 2023
	fte	fte	fte
Management	4,4	4,4	4,3
Bedrijfsbureau en staf	4,4	4,2	4,1
Financiële administratie	1,2	1,2	1,1
Receptie / postverwerking	3,4	3,4	3,1
Kredietverstrekking	0,7	0,7	0,8
Preventie	1,4	1,0	2,5
Beschermingsbewind	7,2	6,4	5,9
Frontoffice / budgetbeheer	17,7	16,9	17,5
Schuldregeling	6,3	5,7	4,5
Totaal	46,7	43,9	43,7

- De formatie is gebaseerd op de verwachte aantallen dienstverlening / producten en trajecten in 2023, zoals afgestemd met de gemeenten. De formatie is voor 2023 begroot op 43,7 fte. De begrote formatie 2023 wijzigt per saldo met -0,2 fte ten opzichte van de primaire begroting 2022:
 - Beschermingsbewind (kosten/baten in balans brengen) 0,5 fte -/-

- | | |
|--|-------------|
| ▪ Schuldregeling (lagere productafname) | 1,2 fte -/- |
| ▪ Frontoffice / budgetbeheer (toename activiteiten / pilots) | 0,6 fte + |
| ▪ Preventie groeit door toename activiteiten / pilots | 1,5 fte + |
| ▪ Overhead (vanwege gevraagde bezuinigingen lager begroot) | 0,6 fte -/- |

De begrote lasten **afschrijvingen investeringen (E.9)** zijn € 6.500,- lager dan de begroting 2022. De investeringen in de IT infrastructuur en de telefooncentrale (beide in 2021) zijn in de begroting 2022 te hoog ingeschat. In deze begroting wordt dat gecorrigeerd en dit leidt tot een afname van de afschrijvingskosten.

De begroting voor **automatiseringskosten (E.11)** is € 13.200,- hoger dan de begroting 2022. Dit is een gevolg van de investeringen in de IT-infrastructuur die ook leiden tot hogere kosten voor o.a. MS365 licenties en informatiebeveiliging.

De begroting voor **mutaties voorzieningen (E.14)** is € 13.000,- lager. De voorzieningen voor (lening)debiteuren laten een positief beeld zien. Het aantal dubieuze debiteuren neemt af en de verwachting is dat dit zo blijft.

De begrote lasten **BTW compensatie (E.15)** zijn € 11.000,- lager dan de begroting 2022. De afname wordt veroorzaakt door lagere inhuur van personeel. 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 2023

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	01-01-2023	31-12-2023
	€	€
Vaste activa		
B.1 Materiële vaste activa	206.000	221.000
B.2 Financiële vaste activa	708.000	703.000
	<u>914.000</u>	<u>924.000</u>
Vlottende activa		
B.3 Uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan één jaar	6.731.000	6.721.000
B.4 Liquide middelen	412.000	422.000
B.5 Overlopende activa	92.000	102.000
	<u>7.235.000</u>	<u>7.245.000</u>
Totaal activa	<u>8.149.000</u>	<u>8.169.000</u>

PASSIVA	01-01-2023	31-12-2023
	€	€
Vaste passiva		
B.6 Eigen vermogen	-	-
Vlottende passiva		
B.7 Vlottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één jaar	7.785.000	7.745.000
B.8 Overlopende passiva	364.000	424.000
	<u>8.149.000</u>	<u>8.169.000</u>
Totaal passiva	<u>8.149.000</u>	<u>8.169.000</u>

3.4 Meerjarenraming 2023 - 2026

In het onderstaande overzicht staat de financiële meerjarenbegroting per programma.

LASTEN	Primaire begroting 2023	Meerjaren begroting 2024	Meerjaren begroting 2025	Meerjaren begroting 2026
	€	€	€	€
Programma: schuldhulpverlening	3.224.894	3.281.500	3.342.300	3.404.400
	3.224.894	3.281.500	3.342.300	3.404.400
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	1.024.806	1.046.300	1.068.300	1.090.700
Heffing voor de VPB	-	-	-	-
Onvoorzien	-	-	-	-
	1.024.806	1.046.300	1.068.300	1.090.700
Totaal lasten	4.249.700	4.327.800	4.410.600	4.495.100

BATEN	Primaire begroting 2023	Meerjaren begroting 2024	Meerjaren begroting 2025	Meerjaren begroting 2026
	€	€	€	€
Programma: schuldhulpverlening	4.243.400	4.325.300	4.408.700	4.493.700
	4.243.400	4.325.300	4.408.700	4.493.700
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	-	-	-	-
Heffing voor de VPB	-	-	-	-
Onvoorzien	-	-	-	-
	-	-	-	-
Totaal baten	4.243.400	4.325.300	4.408.700	4.493.700
Exploitatiesaldo voor bestemming	-6.300	-2.500	-1.900	-1.400
Westerwolde	6.300	2.500	1.900	1.400
Exploitatiesaldo na bestemming	-	-	-	-

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

BATEN	Primaire begroting 2023	Meerjaren begroting 2024	Meerjaren begroting 2025	Meerjaren begroting 2026
	€	€	€	€
E.1 Vaste bijdrage	1.631.200	1.662.200	1.693.800	1.726.000
E.2 Exploitatiebijdrage	-	-	-	-
E.3 Schuldhelpverlening	1.699.100	1.731.400	1.764.300	1.797.800
E.3a Schuldhelpverlening ondernemers (pilot)	14.500	14.800	15.100	15.400
E.3b Schuldhelpverlening jongeren (pilot)	8.300	8.500	8.700	8.900
E.4 Gemeentelijke toegang	131.000	133.500	136.000	138.600
E.5 Beschermingsbewind	575.400	587.500	599.800	612.400
E.6 Overige	118.900	121.200	123.500	125.800
E.7 Rente	65.000	66.200	67.500	68.800
Totaal baten	4.243.400	4.325.300	4.408.700	4.493.700

LASTEN	Primaire begroting 2023	Meerjaren begroting 2024	Meerjaren begroting 2025	Meerjaren begroting 2026
	€	€	€	€
E.8 Personeel	3.374.900	3.438.200	3.505.900	3.575.000
E.9 Afschrijving investeringen	79.000	80.300	81.700	83.100
E.10 Huisvesting	153.000	155.600	158.200	160.900
E.11 Automatisering	273.200	277.800	282.500	287.300
E.12 Apparaatskosten	183.800	186.900	190.100	193.300
E.13 Bankkosten	26.700	27.200	27.700	28.200
E.14 Mutaties voorzieningen	19.000	19.300	19.600	19.900
E.15 BTW compensatie	140.100	142.500	144.900	147.400
E.16 Vennootschapsbelasting	-	-	-	-
Totaal lasten	4.249.700	4.327.800	4.410.600	4.495.100

Exploitatiesaldo voor bestemming	-6.300	-2.500	-1.900	-1.400
Westerwolde	6.300	2.500	1.900	1.400
Exploitatiesaldo na bestemming	-	-	-	-

Uit bovenstaande overzichten blijkt dat het meerjarenperspectief 2023 - 2026 een sluitende begroting laat zien.

Toelichting op het meerjarenperspectief

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

De meerjarenbegroting per gemeente ziet er als volgt uit:

Opdrachtgever	A	B	C	D	E	F	Meerjaren begroting 2024	Meerjaren begroting 2025	Meerjaren begroting 2026
	Product afname	Overige bijdrage	Vaste bijdrage	Exploit. bijdrage	BTW compens.	Totaal [A t/m E]			
	€	€	€	€	€	€	€	€	€
Eemsdelta	549.600	131.000	532.600	-	-45.400	1.167.800	1.187.700	1.207.900	1.228.400
Het Hogeland	203.700	18.600	182.300	-	-16.500	388.100	394.700	401.400	408.200
Oldambt	427.100	-	451.300	-	-36.100	842.300	856.600	871.200	886.000
Pekela	180.000	4.200	143.000	-	-14.200	313.000	318.300	323.700	329.200
Veendam	338.900	-	322.000	-	-27.900	633.000	643.800	654.700	665.800
Totaal	1.699.300	153.800	1.631.200	-	-140.100	3.344.200	3.401.100	3.458.900	3.517.600

De geprognosticeerde balansen 2023 - 2026 geven het volgende beeld:

ACTIVA	01-01-2023	31-12-2023	31-12-2024	31-12-2025	31-12-2026
	€	€	€	€	€
Vaste activa					
B.1 Materiële vaste activa	206.000	221.000	216.000	210.000	215.000
B.2 Financiële vaste activa	708.000	703.000	697.000	694.000	696.000
	914.000	924.000	913.000	904.000	911.000
Vlottende activa					
B.3 Uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan één jaar	6.731.000	6.721.000	6.662.000	6.521.000	6.410.000
B.4 Liquide middelen	412.000	422.000	407.000	427.000	419.000
B.5 Overlopende activa	92.000	102.000	87.000	107.000	99.000
	7.235.000	7.245.000	7.156.000	7.055.000	6.928.000
Totaal activa	8.149.000	8.169.000	8.069.000	7.959.000	7.839.000
PASSIVA					
	€	€	€	€	€
Vaste passiva					
B.6 Eigen vermogen	-	-	-	-	-
Vlottende passiva					
B.7 Vlottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één jaar	7.785.000	7.745.000	7.695.000	7.635.000	7.565.000
B.8 Overlopende passiva	364.000	424.000	374.000	324.000	274.000
	8.149.000	8.169.000	8.069.000	7.959.000	7.839.000
Totaal passiva	8.149.000	8.169.000	8.069.000	7.959.000	7.839.000

4

Vaststellen begroting 2023

Het Algemeen Bestuur van de Gemeenschappelijke Regeling Volkskredietbank Noord-Oost Groningen, besluit op 7 juli 2022 tot het vaststellen van de begroting 2023.

De voorzitter,

De secretaris,

5

Overige

5.1 Bijdrage gemeenten 2023

Opdrachtgever	A	B	C	D	E	F
	PRIMAIRE BEGROTING 2023					
	Product bijdrage	Overige bijdrage	Vaste bijdrage	Exploit. bijdrage	BTW compens.	Totaal [A t/m E]
	€	€	€	€	€	€
Eemsdelta	549.600	131.000	532.600	-	-45.400	1.167.800
Het Hogeland	203.700	18.600	182.300	-	-16.500	388.100
Oldambt	427.100	-	451.300	-	-36.100	842.300
Pekela	180.000	4.200	143.000	-	-14.200	313.000
Veendam	338.900	-	322.000	-	-27.900	633.000
Totaal	1.699.300	153.800	1.631.200	-	-140.100	3.344.200

5.2 Overzicht van de geraamde lasten en baten per taakveld

Lasten en baten per taakveld over de periode 2021 - 2023.

LASTEN	Realisatie 2021	Primaire begroting 2022	Primaire begroting 2023
	€	€	€
0.4 Overhead	1.168.047	1.022.600	1.024.806
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel schuldhelpverlening	3.256.358	3.191.416	3.224.894
Totaal lasten	<u>4.424.405</u>	<u>4.214.016</u>	<u>4.249.700</u>

BATEN	Realisatie 2021	Primaire begroting 2022	Primaire begroting 2023
	€	€	€
0.4 Overhead	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel schuldhelpverlening	4.424.405	4.208.940	4.243.400
Totaal baten	<u>4.424.405</u>	<u>4.208.940</u>	<u>4.243.400</u>
Exploitatiesaldo voor bestemming	-	-5.076	-6.300
Westerwolde	-	5.076	6.300
Exploitatiesaldo na bestemming	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

In het onderstaande overzicht staat de financiële meerjarenbegroting per taakveld over de periode 2023 - 2026.

LASTEN	Primaire begroting 2023	Meerjaren begroting 2024	Meerjaren begroting 2025	Meerjaren begroting 2026
	€	€	€	€
Programma: schuldhulpverlening	3.224.894	3.281.500	3.342.300	3.404.400
	3.224.894	3.281.500	3.342.300	3.404.400
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	1.024.806	1.046.300	1.068.300	1.090.700
Heffing voor de VPB	-	-	-	-
Onvoorzien	-	-	-	-
	1.024.806	1.046.300	1.068.300	1.090.700
Totaal lasten	4.249.700	4.327.800	4.410.600	4.495.100

BATEN	Primaire begroting 2023	Meerjaren begroting 2024	Meerjaren begroting 2025	Meerjaren begroting 2026
	€	€	€	€
Programma: schuldhulpverlening	4.243.400	4.325.300	4.408.700	4.493.700
	4.243.400	4.325.300	4.408.700	4.493.700
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	-	-	-	-
Heffing voor de VPB	-	-	-	-
Onvoorzien	-	-	-	-
	-	-	-	-
Totaal baten	4.243.400	4.325.300	4.408.700	4.493.700
Exploitatiesaldo voor bestemming	-6.300	-2.500	-1.900	-1.400
Westerwolde	6.300	2.500	1.900	1.400
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 / vroeg-signalering). De kern- en keuzedienstverlening wordt in rekening gebracht door middel van aantal keer producttarief. Met betrekking tot de optionele dienstverlening worden maatwerkafspraken gemaakt (DVO's). Het gemeentelijke aandeel in de BTW compensatie wordt naar rato bepaald door de afgenomen dienstverlening (75%) en het aantal inwoners (25%) van de betreffende gemeente.

5.4 BTW compensatie

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

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

De BTW compensatie wordt weergegeven in de volgende tabel.

Opdrachtgever	Inwoners (CBS 2021)	Product afname 2023	BTW com- pensatie 2023
	aantal	€	€
Eemsdelta	45.443	549.600	-45.400
Het Hogeland *)	15.553	203.700	-16.500
Oldambt	38.507	427.100	-36.100
Pekela	12.201	180.000	-14.200
Veendam	27.472	338.900	-27.900
Totaal	139.176	1.699.300	-140.100

*) 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 2021)	product afname	25% inwoners	75% afname	gewogen gemiddelde
	aantal	€	%	%	%
Eemsdelta	45.443	549.600	32,7	32,3	32,4
Het Hogeland *)	15.553	203.700	11,2	12,0	11,8
Oldambt	38.507	427.100	27,7	25,1	25,8
Pekela	12.201	180.000	8,8	10,6	10,1
Veendam	27.472	338.900	19,7	19,9	19,9
Totaal	139.176	1.699.300	100,0	100,0	100,0

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