

## MANAGEMENTRAPPORTAGE

**3<sup>e</sup> kwartaal 2022**



## Hoe presteert de VKB?

Klanttevredenheid \*



8

Wachttijden \*\*



100%  
binnen de norm

Opgeloste crisissen



100%

Herhaling



3,8%

Schuldenvrij na SR \*\*\*



94,5%

\* gemiddelde Budgetbeheer, Afgewezen leenaanvragen en Schuldregeling, KTO 2020

\*\* o.b.v. gemiddelde

\*\*\* verwachting voor 2024

## Inhoudsopgave

<b>1</b>	<b>INLEIDING</b>	<b>4</b>
<b>2</b>	<b>AANTAL SCHULDENVRIJE CLIËNTEN</b>	<b>5</b>
<b>3</b>	<b>OVERZICHT IN- EN DOORSTROOM SHV</b>	<b>6</b>
3.1	IN- EN DOORSTROOM SHV 3 <sup>E</sup> KWARTAAL 2022	6
3.2	IN- EN DOORSTROOM SHV 2019 – 2021 TOT EN MET HET 3 <sup>E</sup> KWARTAAL.	7
<b>4</b>	<b>INFORMATIE OVER PRODUCTEN / DIENSTEN</b>	<b>8</b>
4.1	WACHTTIJDEN	8
4.2	INTAKES	8
4.3	INSTROOM	9
4.4	HERHALING	9
4.5	DOSSIERS BUDGETBEHEER	10
4.6	DOORSTROOM (EFFECTIVITEIT)	12
4.7	UITSTROOM	12
4.8	BESCHERMINGSBEWIND	13
4.9	OVERIGE PRODUCTEN	13
<b>5</b>	<b>SPECIFICATIE UITGEZETTE LENINGEN</b>	<b>14</b>
<b>6</b>	<b>INFORMATIE OVER CLIËNTEN</b>	<b>15</b>
6.1	INLEIDING	15
6.2	GEOGRAFISCHE SPREIDING	15
6.3	KENMERKEN 3 <sup>E</sup> KWARTAAL	16
6.4	SCHULDEISERS EN SCHULDEN 3 <sup>E</sup> KWARTAAL	16
<b>7</b>	<b>OVERIGE INFORMATIE</b>	<b>17</b>
7.1	PERSONEEL	17
7.2	KLACHTEN	18
7.3	BEZWAAR EN BEROEP	19
<b>8</b>	<b>FINANCIËLE INFORMATIE</b>	<b>20</b>
8.1	GEMEENTELIJKE BIJDRAGEN	20
8.2	AANTALLEN SHV PER PRODUCT PER GEMEENTE	21
8.3	VERDEELSLEUTEL	22
8.4	BTW COMPENSATIE	22
8.5	ANALYSE VAN DE EXPLOITATIEREKENING	23
8.6	CATEGORIALE INDELING VAN BATEN EN LASTEN	26
8.7	OVERZICHT BESCHERMINGSBEWIND	27

# 1

## Inleiding

In deze rapportage treft u de managementinformatie over de 1<sup>e</sup> 3 kwartalen van 2022 aan.

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

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

Hoofdstuk 4 bevat informatie over de producten en diensten van de Volkskredietbank. Een overzicht van de uitgezette leningen staan in hoofdstuk 5. Informatie over de cliënten staat in hoofdstuk 6 en overige informatie over de Volkskredietbank in hoofdstuk 7.

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

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

## 2

### Aantal schuldenvrije cliënten

#### Minnelijk en/of wettelijk traject

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

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

De gestarte trajecten in 2021 <sup>2</sup> zijn als volgt onderverdeeld:

Cijfers Herfinanciering	2021	2020
Cliënten die zijn toegeleid naar een herfinanciering traject	25	67
Uitval in het herfinanciering traject	0% <sup>3</sup>	0%

Cijfers Schuldsanering	2021	2020
Cliënten die zijn toegeleid naar een minnelijk en/of wettelijk traject	225	266
Uitval in het minnelijke traject	5,1% <sup>4</sup>	7,5%
Uitval in het wettelijke traject (cijfers Rb. Noord-Nederland)	6,5% <sup>5</sup>	5,6%

Naar schatting zullen via herfinanciering **25** cliënten (100,0%) <sup>6</sup> rond 2024 schuldenvrij zijn.

Naar schatting zullen via schuldsanering **213** cliënten (94,5%) <sup>7</sup> rond 2024 schuldenvrij zijn.

Van de 225 cliënten zijn er 163 (72,5%) in een geslaagd minnelijk traject terecht gekomen en zijn er 62 (28,0%) naar een wettelijk traject gegaan.

#### Resultaat

Op basis van het voorgaande zullen naar schatting in totaal **238** cliënten (95,1%) rond 2024 schuldenvrij zijn.

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

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

<sup>3</sup> Op basis van de in 2021 afgeronde herfinancieringen.

<sup>4</sup> Op basis van het gewogen gemiddelde van de in 2021 afgeronde schuldbemiddelingen en saneringskredieten.

<sup>5</sup> Dit betreft het aantal beëindigde zaken waarbij geen schone lei verleend is of waarbij de cliënt(e) alsnog failliet is verklaard als percentage van alle in 2021 beëindigde zaken bij de Rechtbank Noord-Nederland op eindjaar. Het uitvalpercentage van de rechtbank Noord-Nederland over 2021 was 6,5%. Het landelijke uitvalpercentage, volgens de Wsnj-monitor over 2021, ligt op 5,4%.

<sup>6</sup> Uitgaande van een uitval van 0%.

<sup>7</sup> Uitgaande van een uitval van 5,5% (gewogen gemiddelde van het minnelijke en wettelijke traject).

### 3

## Overzicht in- en doorstroom SHV

Onderstaande overzichten laten zien hoe cliënten de dienstverlening van de VKB doorlopen. Alle cliënten die in 2022, 2021, 2020 en 2019 een aanmelding hebben gedaan worden gevolgd gedurende het proces van schuldhulpverlening. Naarmate de tijd verstrijkt, zullen de overzichten verder worden ingevuld en ontstaat er een steeds beter beeld van de instroom, doorstroom, tussentijdse uitval en uitstroom van deze groep cliënten. De overzichten bieden op termijn ook inzicht in het resultaat (succes) van de dienstverlening. Al met al ontstaat hiermee een goed beeld van de doeltreffendheid van de schuldhulpverlening door de VKB.

### 3.1 In- en doorstroom SHV 3<sup>e</sup> kwartaal 2022

<b>Uitnodiging Intake 2022</b>			
401	100%		
Wachtend op intakegesprek			
30	7%		
Intake-gesprekken			
333	83%		
Uitval vóór intake		38	10%
Nog in analysefase:			
In behandeling / stabilisatie *)	Totaal	62	19%
Vervolgproduct:			
Alleen coaching / advies		14	6%
Herfinanciering **)		2	1%
Budgetbeheer **)		126	56%
Budgetbeheer + Herfinanciering **)			0%
Budgetbeheer / DFD **)		1	0%
Budgetbeheer + Wsnp **)		2	1%
Budgetbeheer + Schuldregeling **)		15	7%
Schuldregeling **)		66	29%
Rechtstreeks Wsnp		1	0%
Beschermingsbewind **)			0%
Bewind + schuldregeling **)			0%
	Totaal	227	68%
Geen vervolgproduct:			
Client valt niet in doelgroep / voldoet niet aan voorwaarden		6	14%
Cliënt: Onvoldoende medewerking / inkomen niet op orde		7	16%
Geen noodzaak / op verzoek cliënt		12	27%
Succesvol adviesgesprek		7	16%
Verhuizing			0%
Geen noodzaak meer/ cliënt kiest betaalde vorm		4	9%
Cliënt is ontevreden/ kiest andere dienstverlener		2	5%
Cliënt niet verschenen			0%
Geen noodzaak meer/ VKB		4	9%
Minnelijk Traject geslaagd - Saneringskrediet		1	2%
WSNP/ BBW/ Faillissement/ Curatele uitgesproken/aangevraagd		1	2%
	Totaal	44	13%
Intakegesprekken:			
	Totaal	333	100%

\*) Max. vier maanden.

\*\*) In een aantal gevallen wordt naast dit product ook coaching ingezet.

### 3.2 In- en doorstroom SHV 2019 – 2021 tot en met het 3<sup>e</sup> kwartaal.

	2021		2020		2019	
Uitnodiging intake	301		419		570	
Wachtend op intakegesprek	0	0%	0	0%	0	0%
Uitval vóór intake	19	6%	25	6%	64	11%
Intakegesprekken	282	94%	394	87%	506	89%
<b>Nog in analysefase:</b>						
In behandeling / stabilisatie *) Totaal	0	0%	0	0%	0	0%
<b>Vervolgproduct:</b>						
Alleen coaching / advies	34	12%	41	10%	85	17%
Herfinanciering **)		0%	1	0%		0%
Budgetbeheer **)	61	22%	94	24%	94	19%
Budgetbeheer + Herfinanciering **)	3	1%	2	1%	4	1%
Budgetbeheer / DFD **)		0%	1	0%	2	0%
Budgetbeheer + Wsnp **)	7	2%	11	3%	18	4%
Budgetbeheer + Schuldregeling **)	34	12%	45	11%	76	15%
Schuldregeling **)	71	25%	96	24%	142	28%
Rechtstreeks Wsnp		0%	4	1%	4	1%
Beschermingsbewind **)	2	1%	5	1%	4	1%
Bewind + schuldregeling **)	1	0%	10	3%	14	3%
Totaal	213	76%	310	79%	443	88%
<b>Geen vervolgproduct:</b>						
Client valt niet in doelgroep / voldoet niet aan voorwaarden	5	7%	18	21%	11	16%
Client: inkomen niet op orde		0%		0%		0%
Geen noodzaak / op verzoek cliënt	14	20%	19	23%	10	14%
Succesvol adviesgesprek	11	16%	10	12%	4	6%
Verhuizing	1	1%	1	1%	1	1%
Client is ontevreden / kiest andere dienstverlener	2	3%	1	1%	2	3%
Geen noodzaak meer / cliënt kiest betaalde vorm	4	6%	2	2%	5	7%
Geen noodzaak meer / VKB	2	3%	3	4%	3	4%
Overlijden		0%	1	1%		0%
Succesvolle coachingsgesprekken		0%		0%		0%
WSNP/ BBW/ Faillissement/ Curatele uitgesproken/aangevraagd		0%		0%	1	1%
SR: dossier is niet saneringsrijp		0%		0%	1	1%
Client: onvoldoende medewerking	26	38%	24	29%	20	29%
Onbekend	4	6%	5	6%	5	7%
Totaal	69	24%	84	21%	63	12%
<b>Intakegesprekken:</b>						
Totaal	282	100%	394	100%	506	100%

Een aanzienlijk deel van de cliënten ontvangt na een intake alleen kortdurende hulp zoals coaching of advies. Verder wordt voor een groot deel alleen het product schuldregeling ingezet. Slechts voor een beperkt deel van de cliënten wordt een vorm van budgetbeheer ingezet en in die gevallen kan gezien de ernst van de schuldensituatie niet worden volstaan met een lichtere vorm van dienstverlening. Budgetbeheer wordt daarbij ook regelmatig ondersteunend ingezet naast een schuldregeling (SB/SK). Dit draagt er aan bij dat gemiddeld 94,5 % van de cliënten in een schuldregeling het tot een positief einde brengt (schuldenvrij). Er wordt dus een zorgvuldige afweging gemaakt in de productkeuzes.

# 4

## Informatie over producten / diensten

### 4.1 Wachttijden

#### 4.1.1 Wachtdagen aanmelding – intake

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

WACHTDAGEN aanmelding - intake	2022		2021	2020
	regulier	crisis		
<b>Totaal gemidd.</b>	<b>10</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>4</b>
Eemsdelta	10	1	6	4
Het Hogeland	9	8	6	2
Oldambt	11	9	7	5
Pekela	9	1	6	3
Veendam	10	2	6	4

Zowel bij Hogeland als Oldambt tijdens intakesgesprek pas duidelijk dat er sprake is van crisis (Energieafsluiting)

#### 4.1.2 Wachtdagen intake – beschikking

**Definitie:** Het aantal dagen tussen de datum van intake en de datum waarop de beschikking is afgegeven. (wettelijke termijn<sup>8</sup>: maximaal **56 dagen**).

WACHTDAGEN intake - beschikking	2022 regulier	2021 regulier
<b>Totaal gemidd.</b>	<b>35</b>	<b>21</b>
Eemsdelta	38	33
Het Hogeland	39	9
Oldambt	38	27
Pekela	25	30
Veendam	36	7

### 4.2 Intakes

INTAKES SHV + SR	Regulier	Crisis 2022	SR	Regulier	Crisis 2021	SR
<b>Totaal</b>	<b>235</b>	<b>22</b>	<b>63</b>	<b>170</b>	<b>10</b>	<b>82</b>
Eemsdelta	76	10	12	69	1	16
Het Hogeland	19	1	13	15	0	11
Oldambt	59	4	11	47	3	21
Pekela	22	1	7	13	2	11
Veendam	59	5	20	26	4	23
Buiten werkgebied	0	1	0	0	0	0

<sup>8</sup> Deze termijn is door de gemeenten vastgelegd in hun verordening beslistermijn schuldhulpverlening.



## 4.3 Instroom

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

### 4.3.1 Totaalniveau

INSTROOM	adviesgesprek			kredietverstrekking			schuldhulpverlening (SHV)			beschermingsbewind		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020	2022	2021	2020	2022	2021	2020
<b>Totaal</b>	<b>13 *)</b>	<b>12</b>	<b>38</b>	<b>203</b>	<b>263</b>	<b>318</b>	<b>401</b>	<b>419</b>	<b>570</b>	<b>20</b>	<b>13</b>	<b>21</b>
Eemsdelta	10	5	12	65	81	93	121	154	185	5	4	10
Het Hogeland	1	0	4	13	21	25	44	37	51	4	1	3
Oldambt	1	5	11	63	75	89	94	92	164	6	5	3
Pekela	0	1	5	21	27	30	38	50	68	1	2	1
Veendam	1	1	6	40	59	74	100	85	85	4	-	4
Buiten werkgebied	0	0	0	1	0	7	4	1	17	0	1	0

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

## 4.4 Herhaling

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

HERHALING SHV	2022		2021	2020
	aantal	relatief		
<b>Totaal gemidd.</b>	<b>45</b>	<b>3,8%</b>	<b>3,9%</b>	<b>3,1%</b>
Eemsdelta	16	3,5%	4,7%	4,2%
Het Hogeland	2	2,0%	1,6%	3,4%
Oldambt	11	3,2%	3,6%	3,5%
Pekela	3	2,5%	4,0%	1,2%
Veendam	10	3,8%	2,0%	2,0%
Buiten werkgebied	3	7,7%	7,5%	4,0%

#### 4.5 Dossiers budgetbeheer

DOSSIERS BBR	2022					
	Totaal	Budget beheer	Budget beheer beperkt	Begeleid Fin. Beheer (BFB)	Financieel beheer	Betaald
<b>Totaal</b>	<b>994</b>	<b>710</b>	<b>23</b>	<b>170</b>	<b>36</b>	<b>55</b>
Eemsdelta	364	253	12	70	12	17
Het Hogeland	106	81	0	20	2	3
Oldambt	221	163	8	32	6	12
Pekela	95	62	0	18	8	7
Veendam	182	136	1	25	7	13
Buiten werkgebied	26 *)	15	2	5	1	3

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

DOSSIERS BBR	2021					
	Totaal	Budget beheer	Budget beheer beperkt	Begeleid Fin. Beheer (BFB)	Financieel beheer	Betaald
<b>Totaal</b>	<b>1.047</b>	<b>860</b>	<b>23</b>	<b>9</b>	<b>39</b>	<b>116</b>
Eemsdelta	386	317	7	7	13	42
Het Hogeland	110	97	0	1	5	7
Oldambt	234	191	8	1	7	27
Pekela	95	76	0	0	6	13
Veendam	196	161	5	0	7	23
Buiten werkgebied	26	18	3	0	1	4

#### 4.5.1 Looptijd dossiers budgetbeheer

BUDGETBEHEER	2022				
	Totaal	< 3 jaar	4 jaar	5 jaar	> 5 jaar
<b>Totaal</b>	<b>711</b>	<b>372</b>	<b>92</b>	<b>51</b>	<b>196</b>
Eemsdelta	253	121	33	17	82
Het Hogeland	81	47	12	6	16
Oldambt	159	88	18	13	40
Pekela	63	41	5	5	12
Veendam	136	69	21	7	39
Buiten werkgebied	19	6	3	3	7

BUDGETBEHEER	2021				
	Totaal	< 3 jaar	4 jaar	5 jaar	> 5 jaar
<b>Totaal</b>	<b>860</b>	<b>433</b>	<b>83</b>	<b>92</b>	<b>252</b>
Eemsdelta	317	147	26	45	99
Het Hogeland	97	55	9	10	23
Oldambt	187	94	20	13	60
Pekela	76	41	10	6	19
Veendam	161	87	15	16	43
Buiten werkgebied	22	9	3	2	8

#### 4.6 Doorstroom (effectiviteit)

MUTATIES PRODUCTEN	Totaal	Doorstroom / uitstroom BBR				
		naar beperkt	naar BFB	naar betaald	naar bewind	uitstroom
<b>Totaal</b>	<b>429</b>	<b>1</b>	<b>133</b>	<b>4*)</b>	<b>9</b>	<b>282</b>
Eemsdelta	138	1	52	-	1	84
Het Hogeland	35	-	15	1	3	16
Oldambt	80	-	20	1	1	58
Pekela	85	-	16	1	1	67
Veendam	77	-	24	-	2	51
Buiten werkgebied	14	-	6	1	1	6

#### 4.7 Uitstroom

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

UITSTROOM BBR	Totaal	2022				2021	2020
		< 3 jaar	4 jaar	5 Jaar	> 5 jaar		
<b>Totaal</b>	<b>286 *)</b>	<b>193</b>	<b>22</b>	<b>13</b>	<b>58</b>	<b>198</b>	<b>221</b>
Eemsdelta	84	47	11	4	22	68	77
Het Hogeland	17	9	4	1	3	16	18
Oldambt	59	37	5	4	13	47	46
Pekela	68	62	1	2	3	18	22
Veendam	51	37	1	2	11	43	42
Buiten werkgebied	7	1	0	0	6	6	16

\*) De totale uitstroom van 286 is de uitstroom vanuit BBR (282) plus de cliënten die naar de vorm betaald zijn gegaan (4).

#### 4.8 Beschermingsbewind

	Beschermingsbewind						Totaal
	Partner	Regulier Geen	Totaal	Partner	Schulden Geen	Totaal	
<b>Totaal</b>	27	250	277	10	57	67	344
Eemsdelta	9	85	94	3	14	17	111
Het Hogeland	3	25	28	0	6	6	34
Oldambt	7	55	62	3	21	24	86
Pekela	3	16	19	2	5	7	26
Veendam	4	29	33	2	5	7	40
Buiten werkgebied	1	40	41	0	6	6	47

#### 4.9 Overige producten

DOSSIERS SHV	Bet. regeling	Leningen	Herfinan- ciering	Schuldsa SB	SK	WSNP
<b>Totaal</b>	<b>55</b>	<b>248</b>	<b>41</b>	<b>138</b>	<b>276</b>	<b>25</b>
Eemsdelta	22	85	17	44	70	5
Het Hogeland	6	14	2	17	29	1
Oldambt	9	60	9	26	76	9
Pekela	8	29	4	22	25	2
Veendam	7	58	8	27	67	7
Buiten werkgebied	3	2	1	2	9	1

De leningen (ook herfinancieringen en SK's) worden verder toegelicht op pagina 14. Op pagina 27 volgt een toelichting op beschermingsbewind.

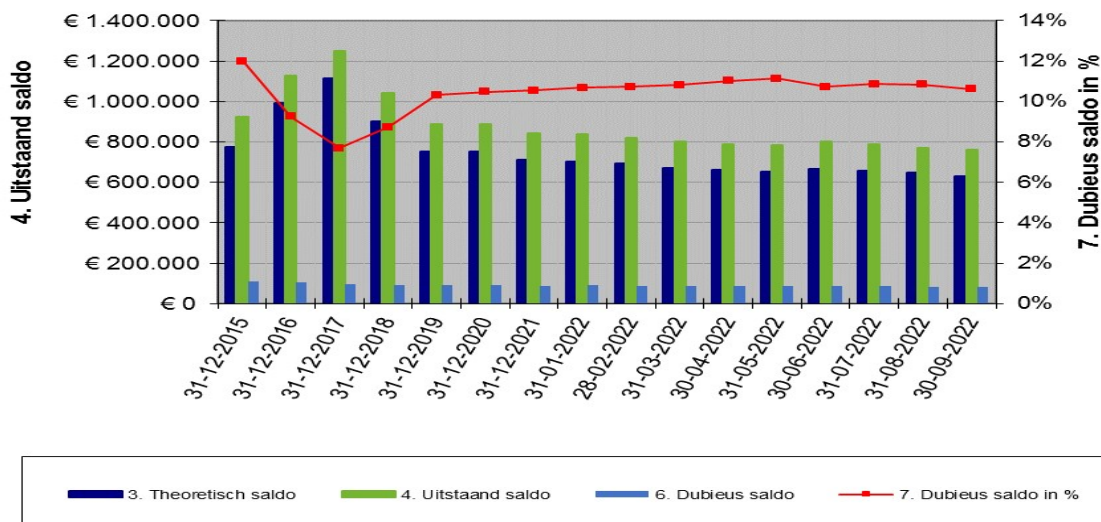
# 5

## Specificatie uitgezette leningen

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

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

1. Peldatum	2. Aantal lopend	3. Theoretisch saldo	4. Uitstaand saldo	5. Aantal dubieus	6. Dubieus saldo	7. Dubieus saldo in %	8. Aantal bet. reg.	9. Gemiddeld dubieus
31-12-2015	543	€ 775.593	€ 925.440	72	€ 110.896	12,0%	6	€ 1.540
31-12-2016	671	€ 989.901	€ 1.128.469	77	€ 104.392	9,3%	9	€ 1.356
31-12-2017	765	€ 1.114.788	€ 1.252.092	70	€ 96.283	7,7%	7	€ 1.375
31-12-2018	743	€ 899.776	€ 1.041.027	69	€ 90.891	8,7%	11	€ 1.317
31-12-2019	679	€ 752.879	€ 888.882	69	€ 91.657	10,3%	9	€ 1.328
31-12-2020	655	€ 753.056	€ 887.259	64	€ 92.866	10,5%	16	€ 1.451
31-12-2021	610	€ 712.651	€ 844.492	55	€ 88.972	10,5%	9	€ 1.618
31-01-2022	596	€ 704.299	€ 837.593	54	€ 89.450	10,7%	9	€ 1.656
28-02-2022	591	€ 693.552	€ 821.567	53	€ 88.125	10,7%	8	€ 1.663
31-03-2022	581	€ 670.593	€ 803.832	52	€ 86.990	10,8%	6	€ 1.673
30-04-2022	586	€ 662.392	€ 790.157	52	€ 87.103	11,0%	6	€ 1.675
31-05-2022	592	€ 651.178	€ 785.555	52	€ 87.418	11,1%	6	€ 1.681
30-06-2022	585	€ 664.282	€ 800.307	48	€ 85.737	10,7%	6	€ 1.786
31-07-2022	579	€ 656.156	€ 790.540	49	€ 85.808	10,9%	5	€ 1.751
31-08-2022	571	€ 650.380	€ 770.256	49	€ 83.548	10,8%	5	€ 1.705
30-09-2022	565	€ 630.398	€ 761.136	49	€ 80.708	10,6%	5	€ 1.647



## 6

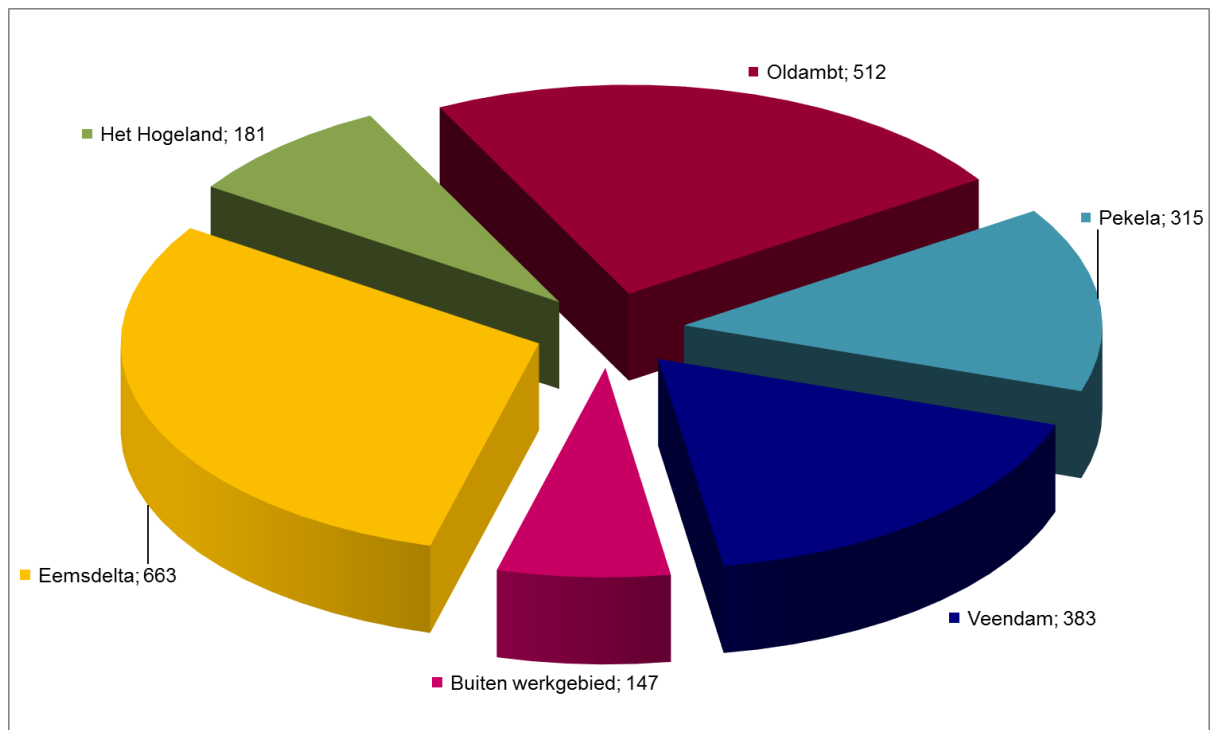
## Informatie over cliënten

### 6.1 Inleiding

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

### 6.2 Geografische spreiding

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



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

AANTAL HUISHOUDENS	Totaal	Huishoud. 1-1-2022	% van totaal
<b>Totaal</b>	<b>2.201</b>	<b>138.871</b>	<b>1,6%</b>
Eemsdelta	663	45.587	1,5%
Het Hogeland	181	15.414 *)	1,2%
Oldambt	512	38.277	1,3%
Pekela	315	12.176	2,6%
Veendam	383	27.417	1,4%
Buiten werkgebied	147	pm	pm

\*) huishoudens gemeente Eemsmond per 31-12-2018 (CBS StatLine)

### 6.3 Kenmerken 3<sup>e</sup> kwartaal

NETTO MAANDINKOMEN	Arbeid	Uitkering	Overig *)	Totaal
Eemsdelta	36%	54%	10%	100%
Het Hogeland	29%	65%	6%	100%
Oldambt	32%	64%	5%	100%
Pekela	16%	76%	8%	100%
Veendam	28%	62%	10%	100%

\*) Hieronder vallen bijvoorbeeld studiefinanciering of alimentatie.

BURGERLIJKE STAAT	alleenst.	alleenst. ouder	gehuwd/ samenw.	gehuwd/ samenw. met kind.	Totaal
Totaal	82%	4%	10%	3%	100%
Eemsdelta	80%	7%	11%	2%	100%
Het Hogeland	79%	4%	13%	3%	100%
Oldambt	78%	4%	12%	6%	100%
Pekela	90%	3%	5%	2%	100%
Veendam	82%	3%	10%	4%	100%

LEEFTIJD	18-21	21-25	25-35	35-45	45-55	55-65	65+	Totaal
Totaal	10%	8%	25%	23%	15%	12%	5%	100%
Eemsdelta	7%	10%	28%	20%	18%	11%	5%	100%
Het Hogeland	8%	1%	31%	29%	13%	11%	6%	100%
Oldambt	9%	9%	30%	22%	14%	11%	4%	100%
Pekela	15%	10%	17%	26%	13%	13%	6%	100%
Veendam	11%	7%	23%	20%	15%	18%	6%	100%

### 6.4 Schuldeisers en schulden 3<sup>e</sup> kwartaal

FREQUENTE SCHULDEISERS	Soort						
	verhuur- ders	energie- leveranc.	zorg- verzek.	CJIB	belast- ingen	finan- cieringen	Overig
Totaal	5%	9%	13%	4%	15%	18%	36%

OMVANG SCHULDEN	gemidd. hoogte p/dossier	gemidd. aantal s.e. p/dossier	gemidd. hoogte per s.e
4e kwartaal			
3e kwartaal	€ 27.609	12,9	€ 2.140
2e kwartaal	€ 24.366	10,0	€ 2.437
1e kwartaal	€ 26.177	10,9	€ 2.402



# 7

## Overige informatie

### 7.1 Personeel

per 30-9-2022							
Medewerkers en fte per afdeling	Totaal	Man	Vrouw	Vast	Flex	Fte contract	Fte inzetbaar
Management	5	1	4	4	1	4,4	3,9
BB, staf, ICT, kwaliteit en secretaresse	5	1	4	4	1	3,7	2,6
FA / Kredietverstrekking	2	1	1	2	-	1,7	1,6
Receptie en postverwerking	4	2	2	4	-	3,7	3,7
Preventie	2		2	2	-	1,6	1,6
Beschermingsbewind	9	-	9	7	2	6,9	6,8
Budgetbeheer en Frontoffice	19	7	12	14	5	16,7	12,2
Schuldregeling	8		8	8	-	6,5	6,5
Totaal aantal	54	12	42	45	9	45,2	38,8
Totaal %	100	22,2	77,8	83,3	16,7	100,0	100,0

31 december 2021							
Medewerkers en fte per afdeling	Totaal	Man	Vrouw	Vast	Flex	Fte contract	Fte inzetbaar
Totaal aantal	56	14	42	48	8	46,8	37,6
Totaal %	100	25	75	86	14	100	100

Gemiddelde leeftijd	30-9-2022	31-12-2021
Man	46	48,1
Vrouw	47	45,1
Totaal	47	45,8

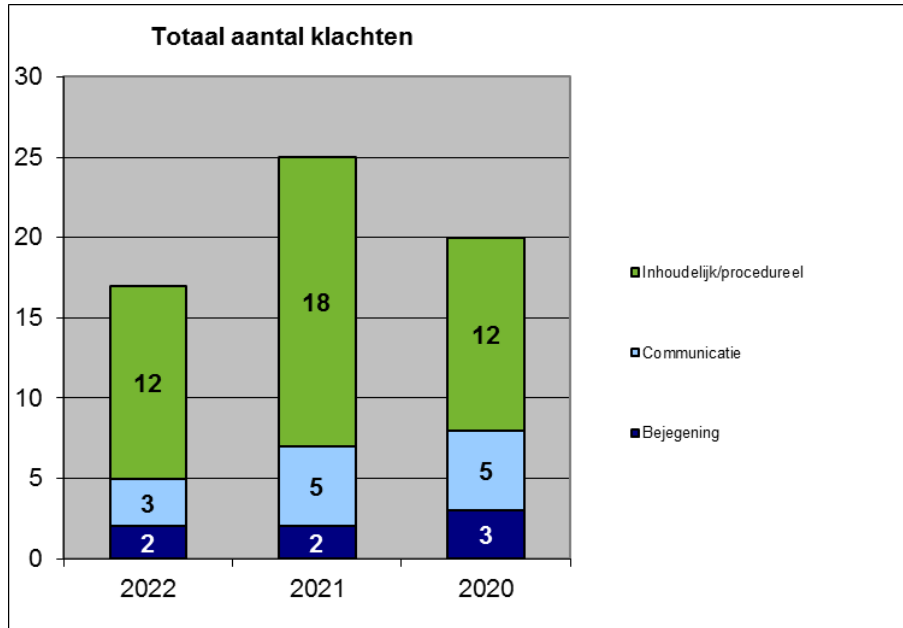
Verzuim (excl. Zwangerschap)	t/m 30-9-2022	t/m 31 dec 2021
Aantal ziekmeldingen	45	35
Ziekte-dagen	941,1	995,9
Verzuimfrequentie	1,16	0,7

Ziekteverzuim %	t/m 30-9-2022	t/m 31 dec 2021
- kort	0,9   11%	0,4   5%
- middel	1,2   14%	1   13%
- lang	6,1   75%	6,4   82%
Totaal	8,2   100%	7,8   100%

## 7.2 Klachten

Klachten over 2022 betreft de klachten over het eerste halfjaar, de aantallen 2021 en 2020 betreffen het hele jaar.



KLACHTEN	2022	2021	2020
Ingekomen	17	25	20
Nog in behandeling	1	5	0
Behandeld, waarvan:	19	20	20
▪ niet-ontvankelijk	0	0	1
▪ ongegrond	5	1	5
▪ informeel/ingetrokken	10	13	12
▪ buiten behandeling	0	1	0
▪ (deels) gegrond	4	5	2
▪ % (deels) gegrond	21%	25%	10%

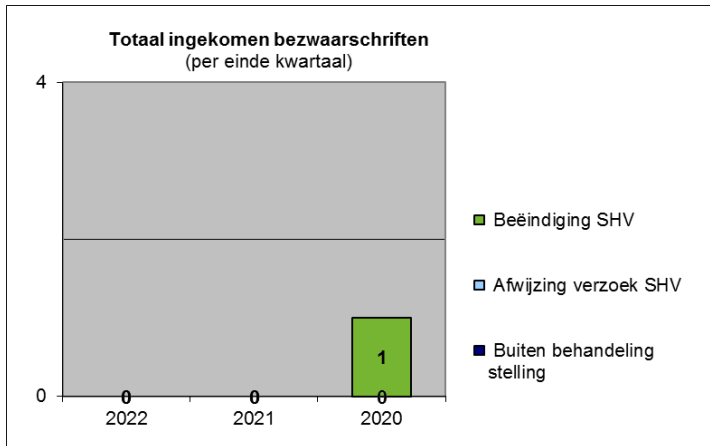
Ingekomen per gemeente	2022	2021	2020
<b>Totaal</b>	<b>17</b>	<b>31</b>	<b>25</b>
Appingedam	0	0	2
Delfzijl	0	0	5
Eemsdelta	6	14	0
Het Hogeland	0	4	3
Loppersum	0	0	2
Oldambt	7	3	6
Pekela	1	3	2
Veendam	3	7	4
Westerwolde	0	0	0
Buiten werkgebied	0	0	1

## 7.3 Bezwaar en beroep

### Inleiding

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

### Bezwaar



BEZWAARSCHRIFTEN	2022	2021	2020
Ingekomen	0	0	1
Nog in behandeling	0	0	0
Behandeld, waarvan:	0	0	1
▪ niet-ontvankelijk	0	0	0
▪ ingetrokken, waarvan:	0	0	1
o na herzien besluit	0	0	1
▪ ongegrond	0	0	0
▪ (deels) gegrond	0	0	0
% (deels) gegrond	0%	0%	0%

INGEKOMEN	2022	2021	2020
Totaal	0	0	1
Eemsdelta	0	0	1
Het Hogeland	0	0	0
Oldambt	0	0	0
Pekela	0	0	0
Veendam	0	0	0

### Beroep

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

# 8

## Financiële informatie

### 8.1 Gemeentelijke bijdragen

(voorgaande prognoses komen hiermee te vervallen)

Opdrachtgever	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
	BEGROOT 2022					PROGNOSE / REALISATIE 2022					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	687.500	521.000		-55.600	<b>1.152.900</b>	432.741	521.515	225.890	-83.702	<b>1.096.444</b>	56.456	4,9%
Het Hogeland	173.600	176.400		-15.100	<b>334.900</b>	142.642	176.336	36.743	-13.615	<b>342.106</b>	7.206	2,2%
Oldambt	471.600	438.200		-40.100	<b>869.700</b>	304.152	437.889	156.516	-57.996	<b>840.560</b>	29.140	3,4%
Pekela	144.900	139.200		-12.400	<b>271.700</b>	114.145	139.293	33.488	-12.409	<b>274.517</b>	2.817	1,0%
Veendam	324.500	313.800		-27.900	<b>610.400</b>	273.058	313.650	62.555	-23.179	<b>626.084</b>	15.684	2,6%
Totaal	1.802.100	1.588.600	-	-151.100	<b>3.239.600</b>	1.266.737	1.588.684	515.192	-190.901	<b>3.179.712</b>	59.888	1,8%
Westerwolde					-	19.473	102.033	-	-	<b>121.506</b>	121.506	
Totaal	1.802.100	1.588.600	-	-151.100	<b>3.239.600</b>	1.286.210	1.690.717	515.192	-190.901	<b>3.301.218</b>	61.618	1,9%

#### 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

## 8.2 Aantallen SHV per product per gemeente

Activiteiten	Eemsdelta		Het Hogeland		Oldambt		Pekela		Veendam		Totaal				
	Begroot	Prognose	Begroot	Prognose	Begroot	Prognose	Begroot	Prognose	Begroot	Prognose	Begroot	Prognose	Tarief	Begroot	Prognose
											aant.	aant.	€	€	€
<b>Kernpakket</b>															
Intake compleet FO	160	87	48	24	141	73	53	27	87	71	489	282	690	337.400	194.580
Crisisintake compleet FO	20	13	5	1	16	4	4	1	10	9	55	28	1.150	63.300	32.200
Plan van aanpak gesprek SHV	40	12	4	1	35	9	8	2	20	9	107	33	345	36.915	11.385
Adviesgesprekken (preventie)	30	13	25	1	10	1	12	0	18	1	95	16	230	21.900	3.680
Intake SR	35	15	10	16	27	14	10	10	18	26	100	81	230	23.000	18.630
Schuldregeling	110	38	28	25	104	52	27	9	61	45	330	169	805	265.664	136.045
Schuldbemiddeling	80	44	18	17	60	24	20	21	37	26	215	132	345	74.175	46.920
Wsnp verklaring	40	4	14	2	31	10	8	2	28	10	121	28	230	27.830	6.440
Financieel beheer	10	12	4	2	4	3	3	8	5	7	26	32	173	4.500	6.142
Dwangakkoord inclusief zitting	15	1	5	0	15	2	3	0	9	0	47	3	345	16.200	1.035
Budgetbeheer (incl opstart, afronding en coaching)	350	247	83	81	199	166	60	63	151	136	843	693	978	824.500	717.852
Budgetbeheer beperkt	20	16	6	0	13	8	8	0	10	1	57	25	288	16.416	7.344
Begeleid financieel beheer	70	79	14	24	34	36	5	21	26	30	149	190	575	85.700	102.638
Coachinggesprekken (preventie)	0	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	2	660	-	1.320
Lening aanvraag zonder borg	0	49	23	12	100	56	26	12	75	35	224	164	-	-	-
<b>Pluspakket</b>															
Lening aanvraag met borg	0	8	0	0	11	9	4	8	15	8	30	33	-	-	-
Cursussen en trainingen														4.900	
<b>Totaal</b>														<b>€ 1.802.400</b>	<b>€ 1.286.210</b>

Op basis van bovenstaande aantallen is de prognose / realisatie van de inkomsten uit schuldhulpverlening gebaseerd. De aantallen van de realisatie zijn gespecificeerd in voorgaande hoofdstukken.

### 8.3 Verdeelsleutel

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

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

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

Opdrachtgever	Inwoners per 01-01-2022	Product afname 2022	% inwoners	% product afname	% gewogen gemiddelde
	aantal	€	%	%	%
Eemsdelta	45.389	432.741	32,6	34,2	33,8
Het Hogeland	15.553 *)	142.642	11,2	11,3	11,2
Oldambt	38.521	304.152	27,7	24,0	24,9
Pekela	12.196	114.145	8,8	9,0	8,9
Veendam	27.466	273.058	19,7	21,6	21,1
Totaal	139.125	1.266.737	100,0	100,0	100,0

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

### 8.4 BTW compensatie

Opdrachtgever	Inwoners per 01-01-2022	Product afname 2022	BTW compensatie 2022
	aantal	€	€
Eemsdelta	45.389	432.741	83.702
Het Hogeland	15.553 *)	142.642	13.615
Oldambt	38.521	304.152	57.996
Pekela	12.196	114.145	12.409
Veendam	27.466	273.058	23.179
Totaal	139.125	1.266.738	190.901

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

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

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

De BTW compensatie is reeds verwerkt in het overzicht 'Gemeentelijke bijdragen 2022' op pagina 20.

## 8.5 Analyse van de exploitatierekening

De afwijking ten opzichte van de begroting over de periode 1 januari 2022 tot en met de prognose per 31 december 2022 wordt hieronder geanalyseerd.

### Toelichting op en analyse van de baten

De totale baten zijn per saldo € 206.860,- lager dan begroot. De afwijking kan als volgt worden gespecificeerd (afwijkingen tot en met 10% van de begroting worden niet toegelicht):

BATEN	Prognose / realisatie geheel 2022	Begroting geheel 2022	Prognose / realisatie t.o.v. begroting				
			Hoger		Lager		Saldo
	€	€	€	%	€	%	€
E.1 Vaste bijdrage	1.690.700	1.588.600	102.100	6,4	-	-	
E.2 Exploitatibijdrage	515.190	-	515.190		-		
E.3 Schuldhulpverlening	1.286.210	1.802.400	-	-	516.190	28,6	
E.4 Gemeentelijke toegang	86.600	107.640	-	-	21.040	19,5	
E.5 Beschermingsbewind	482.800	517.700	-	-	34.900	6,7	
E.6 Overige	296.700	117.600	179.100	152,3	-	-	
E.7 Rente	57.600	75.000	-	-	17.400	23,2	
Totaal baten	4.415.800	4.208.940	796.390	18,0	589.530	13,4	206.860

De **exploitatibijdrage (E.2)** is per saldo € 515.190,- hoger dan begroot. Per saldo zijn de totale baten (exclusief de exploitatibijdrage) € 309.330,- lager en de totale lasten zijn per saldo € 201.500,- (0.05% van de totale lasten) hoger. Samen resulteert dit in een hogere exploitatibijdrage. Een nadere toelichting op de baten en lasten volgt hier onder.

De **schuldhulpverlening (E.3)** is per saldo € 516.190,- lager dan begroot.

De lagere afname van producten en diensten als gevolg van minder aanmeldingen en intakes heeft geresulteerd in lagere opbrengsten schuldhulpverlening van € 516.190,-. Aan de andere kant heeft de detachering van medewerkers in het kader van vroegsignalering en andere projecten geleid tot een extra opbrengst van € 179.100,-.

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

Activiteiten	Prognose / realisatie geheel 2022	Begroting geheel 2022	Prognose / realisatie t.o.v. begroting			
			Hoger		Lager	
	aant.	aant.	aant.	%	aant.	%
<b>Kempakket</b>						
Intake compleet FO	282	489	-	-	207	42,3
Crisisintake compleet FO	28	55	-	-	27	49,1
Plan van aanpak gesprek SHV	33	107	-	-	74	69,2
Adviesgesprekken (preventie)	16	95	-	-	79	
Intake SR	81	100	-	-	19	19,0
Schuldregeling	169	330	-	-	161	48,8
Schuldbemiddeling	134	215	-	-	81	37,7
Wsnp verklaring	28	121	-	-	93	76,9
Financieel beheer	33	26	7	26,9	-	-
Dwangakkoord inclusief zitting	3	47	-	-	44	93,6
Budgetbeheer (incl. opstart, afronding en coaching)	708	843	-	-	135	16,0
Budgetbeheer beperkt	27	57	-	-	30	52,6
Begeleid financieel beheer	196	149	47	31,5	-	-
Coachingsgesprekken (preventie)	2	-	2	-	-	-
Lening aanvraag zonder borg	164	224	-	-	60	26,8
<b>Pluspakket</b>						
Lening aanvraag met borg	33	30	3	10,0	-	-

De **gemeentelijke toegang (E.4)** is € 21.040,- lager dan begroot. Op verzoek van afzonderlijke gemeenten en met verschillende intensiteit heeft de VKB een bijdrage geleverd aan diverse vormen van preventie en vroegsignalering. Door als VKB nauw samen te werken met gemeentelijke medewerkers en andere partners wordt de integrale benadering bevorderd. Door korte lijnen is er snelheid in het proces en is onderlinge uitwisseling van kennis eenvoudiger.

De **opbrengsten beschermingsbewind (E.5)** zijn € 34.900,- lager dan begroot.

De **overige opbrengsten (E.6)** zijn per saldo € 179.100,- hoger dan begroot. De extra opbrengsten zijn het gevolg van het detacheren van een aantal medewerkers en de uitbetaling van de leefgeldten via te verstrekken bankpassen i.h.k. van de regeling opvang ontheemden uit Oekraïne.

### Toelichting op en analyse van de lasten

De lasten zijn per saldo € 201.500,- hoger dan begroot.

LASTEN	Prognose / realisatie geheel 2022	Begroting geheel 2022	Prognose / realisatie t.o.v. begroting				
			Hoger		Lager		Saldo
	€	€	€	%	€	%	€
E.8 Personeel	3.379.500	3.333.900	45.600	1,4	-	-	
E.9 Afschrijving investeringen	86.300	85.500	800	0,9	-	-	
E.10 Huisvesting	153.500	149.000	4.500	3,0	-	-	
E.11 Automatisering	354.300	260.000	94.300	36,3	-	-	
E.12 Apparaatskosten	225.600	176.100	49.500	28,1	-	-	
E.13 Bankkosten	26.000	26.700	-	-	700	2,6	
E.14 Mutaties voorzieningen	-300	32.000	-	-	32.300	100,9	
E.15 BTW compensatie	190.900	151.100	39.800	26,3	-	-	
E.16 Vennootschapsbelasting	-	-	-	-	-	-	
<b>Totaal lasten</b>	<b>4.415.800</b>	<b>4.214.300</b>	<b>234.500</b>	<b>5,6</b>	<b>33.000</b>	<b>0,8</b>	<b>201.500</b>



De **personeelslasten (E.8)** zijn per saldo € 45.600,- hoger dan begroot en zijn als volgt onderverdeeld:

LASTEN	Prognose / realisatie geheel 2022	Begroting geheel 2022	Prognose / realisatie t.o.v. begroting					
			Hoger		Lager		Saldo	
	€	€	€	%	€	%	€	
E.8 Personeel:								
Ambtelijk personeel	3.073.600	3.039.400	34.200	1,1	-	-		
Inhuur personeel	187.700	95.300	92.400	97,0	-	-		
Totaal	3.261.300	3.134.700	126.600	4,0	-	-	126.600	
Overige personeel:								
Vervanging ziekteverzuim	-	76.000	-	-	76.000	100,0		
Scholing	79.100	60.800	18.300	30,1	-	-		
Salarisverwerking en P&O	-	20.000	-	-	20.000	100,0		
Reis- en verblijf	4.200	12.400	-	-	8.200	66,1		
Arbo en bedrijfszorg	21.100	15.000	6.100	40,7	-	-		
Diversen	13.800	15.000	-	-	1.200	8,0		
Totaal	118.200	199.200	24.400	12,2	105.400	52,9	-81.000	
Totaal personeel	3.379.500	3.333.900	151.000	4,5	105.400	3,2	45.600	

De loonsomkosten personeel zijn per saldo € 126.600 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. vervanging ziekteverzuim.

De **automatiseringskosten (E.11)** zijn € 94.300,- hoger dan begroot. Deze verhoging wordt deels veroorzaakt door de extra data die gebackupt moeten worden met een hoge retentietijd (was 180 dagen en gaat terug naar 30 dagen). Daarnaast is er geïnvesteerd in Topdesk, een self service portaal. Topdesk is een kennissysteem, klantportaal waar medewerkers snel kunnen vinden wat ze nodig hebben. Dit ter ontlasting van de ICT-medewerkers en het ondersteuningsteam. Ook heeft de VKB zich aangesloten bij het schuldenknooppunt. Dit vergde ook een extra investering.

De **BTW compensatie (E.15)** is € 39.800,- hoger dan begroot. De toename wordt o.a. veroorzaakt door hogere automatiseringskosten en apparaatskosten dan begroot. De deelnemende gemeenten kunnen naar rato (een deel van) de BTW kosten compenseren vanuit het BTW compensatiefonds.

#### Vennootschapsbelasting (E.16)

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

## 8.6 Categoriele indeling van baten en lasten

BATEN	Prognose / realisatie 2022	Begroting geheel 2022	Begroting t/m 30 sep 2022	Realisatie t/m 30 sep 2022	Realisatie t/m 31 dec 2021
	€	€	€	€	€
E.1 Vaste bijdrage	1.690.700	1.588.600	1.191.450	1.269.033	1.668.053
E.2 Exploitatiebijdrage	515.190	-	4.022	369.847	558.071
E.3 Schuldhulpverlening	1.286.210	1.802.400	1.351.800	980.071	1.347.812
E.4 Gemeentelijke toegang	86.600	107.640	80.730	64.951	108.573
E.5 Beschermingsbewind	482.800	517.700	388.275	362.158	488.266
E.6 Overige	296.700	117.600	88.200	222.501	185.645
E.7 Rente	57.600	75.000	56.250	43.208	67.985
Totaal baten	<u>4.415.800</u>	<u>4.208.940</u>	<u>3.160.727</u>	<u>3.311.769</u>	<u>4.424.405</u>

LASTEN	Prognose / realisatie 2022	Begroting geheel 2022	Begroting t/m 30 sep 2022	Realisatie t/m 30 sep 2022	Realisatie t/m 31 dec 2021
	€	€	€	€	€
E.8 Personeel	3.379.500	3.333.900	2.500.425	2.534.640	3.527.305
E.9 Afschrijving investeringen	86.300	85.500	64.125	64.667	109.286
E.10 Huisvesting	153.500	149.000	111.750	115.053	147.638
E.11 Automatisering	354.300	260.000	195.000	265.756	264.319
E.12 Apparaatskosten	225.600	176.100	132.077	169.113	172.252
E.13 Bankkosten	26.000	26.700	20.025	19.530	27.077
E.14 Mutaties voorzieningen	-300	32.000	24.000	-196	-3.963
E.15 BTW compensatie	190.900	151.100	113.325	143.206	180.491
E.16 Vennootschapsbelasting	-	-	-	-	-
Totaal lasten	<u>4.415.800</u>	<u>4.214.300</u>	<u>3.160.727</u>	<u>3.311.769</u>	<u>4.424.405</u>
Saldo voor bestemming	-	-5.360	-	-	-
Westerwolde	-	5.360	4.020	-	-
Mutaties reserves:					
Algemene / bestemmingsreserve	-	-	-	-	-
Totaal mutaties reserves	-	-	-	-	-
Saldoverdeling opdrachtgevers	- 0	-	-	-	-
Saldo na bestemming	-	-	4.020	-	-

## 8.7 Overzicht beschermingsbewind

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

Beschermingsbewind	Prognose / realisatie geheel 2022	Begroting geheel 2022	Begroting t/m 30 sep 2022	Realisatie t/m 30 sep 2022	Realisatie t/m 31 dec 2021
	€	€	€	€	€
Lasten	562.603	651.400	488.550	562.603	618.395
Baten	482.800	517.700	388.275	362.158	463.790
Saldo	-79.803	-133.700	-100.275	-200.445	-154.605

Bijdrage beschermingsbewind	Prognose / realisatie geheel 2022	Begroting geheel 2022	Begroting t/m 30 sep 2022	Realisatie t/m 30 sep 2022	Realisatie t/m 31 dec 2021
	€	€	€	€	€
Eemsdelta	26.997	49.200	36.900	67.810	52.302
Het Hogeland	8.954	13.400	10.050	22.490	17.347
Oldambt	19.870	35.500	26.625	49.908	38.495
Pekela	7.143	10.900	8.175	17.941	13.838
Veendam	16.841	24.700	18.525	42.300	32.627
Totaal	79.803	133.700	100.275	200.450	154.609

De dossiers beschermingsbewind zijn complex en daarmee bewerkelijk. De tijdsinvestering en de daarmee gepaard gaande lasten zijn hoger dan de bijbehorende baten. De tarieven voor beschermingsbewind worden vastgesteld in een Ministeriële regeling (en worden jaarlijks geïndexeerd) en kunnen daarom niet door de VKB worden aangepast. Het gevolg hiervan is dat er een extra bijdrage benodigd is.

Activiteiten	Prognose / realisatie geheel 2022	Begroting geheel 2022	Prognose / realisatie t.o.v. begroting			
			Hoger		Lager	
	aant.	aant.	aant.	%	aant.	%
<u>Beschermingsbewind</u>						
Instroom	20	29	-	-	9	31,0
Uitstroom	16	30	-	-	14	46,7
Reguliere dossiers	280	283	-	-	3	1,1
Schulden dossiers	94	94	-	-	-	-
Totaal	374	377	-	-	3	0,8

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

- voor  $\frac{1}{4}$  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 (product afname).

### 8.7.1 Gemeentelijke bijdragen exclusief bijdrage beschermingsbewind

Opdrachtgever	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
	Product afname	Vaste bijdrage	Exploitatie bijdrage	BTW compens.	Totaal [A t/m D]	Product afname	Vaste bijdrage	Exploitatie bijdrage	BTW compens.	Totaal [F t/m I]
	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€
Eemsdelta	687.500	521.000	-49.200	-55.600	<b>1.103.700</b>	432.741	521.516	97.969	-48.372	<b>1.003.854</b>
Het Hogeland	173.600	176.400	-13.400	-15.100	<b>321.500</b>	142.642	176.336	32.602	-16.097	<b>335.483</b>
Oldambt	471.600	438.200	-35.500	-40.100	<b>834.200</b>	304.152	437.889	72.308	-35.702	<b>778.647</b>
Pekela	144.900	139.200	-10.900	-12.400	<b>260.800</b>	114.145	139.293	25.959	-12.817	<b>266.580</b>
Veendam	324.500	313.800	-24.700	-27.900	<b>585.700</b>	273.058	313.651	61.206	-30.220	<b>617.695</b>
Totaal	1.802.100	1.588.600	-133.700	-151.100	<b>3.105.900</b>	1.266.738	1.588.685	290.044	-143.208	<b>3.002.259</b>