

Ontwerpbegroting 2017

februari 2016

(versie: 3.170316)

Inhoudsopgave

1	WOORD VAN DE DIRECTIE.....	5
2	ALGEMEEN.....	8
2.1	INLEIDING	8
2.2	DE PROGRAMMABEGROTING.....	8
3	UITGANGSPUNTEN BEGROTING	9
3.1	DOELSTELLING GEMEENTEN	9
3.2	DIENSTVERLENING	9
3.3	PRODUCTTARIEVEN	9
4	PROGRAMMA.....	10
4.1	MISSIE VOLKSKREDIETBANK.....	10
4.2	VISIE OP SCHULDHULPVERLENING.....	10
4.3	SCHULDHULPVERLENING ALS INSTRUMENT	10
4.3.1	Basispakket	11
4.3.2	Pluspakket	11
4.3.3	Werkgeversloket.....	12
5	PARAGRAFEN.....	13
5.1	WEERSTANDSVERMOGEN.....	13
5.2	ONDERHOUD KAPITAAL GOEDEREN	14
5.3	BEDRIJFSVOERING	14
5.4	VERBONDEN PARTIJEN	15
5.5	TREASURY / FINANCIERING	15
5.6	BTW COMPENSATIE	16
5.7	RISICO EXTRA AANVRAGEN.....	17
5.8	BESCHERMINGSBEWIND	17
6	BEGROTE PRODUCTAFNAME EN BIJDAGEN.....	19
6.1	BEGROTE PRODUCTAFNAME BESCHERMINGSBEWIND	20
6.2	BEGROTE PRODUCTAFNAME BETAALD BUDGETBEHEER	20
6.3	TOTALE BIJDAGEN SHV (EXCLUSIEF BESCHERMINGSBEWIND) 2017	21
6.4	TOTALE BIJDAGEN (INCLUSIEF BESCHERMINGSBEWIND) 2017	21
7	BEGROTE EXPLOITATIEREKENING.....	22
7.1	TOELICHTING OP DE BEGROTE EXPLOITATIEREKENING	22
7.2	SPECIFICATIE VAN DE BEGROTE EXPLOITATIEREKENING	26

8	BEGROTE EXPLOITATIEREKENING BESCHERMINGSBEWIND	30
8.1	TOTALE EXPLOITATIE BIJDRAGEN BESCHERMINGSBEWIND.....	30
9	BEGROTE MEERJAREN EXPLOITATIEREKENING	31
9.1	TOELICHTING OP DE BEGROTE MEERJAREN EXPLOITATIEREKENING	31
10	VASTSTELLEN BEGROTING 2017	32

1

Woord van de directie

Inleiding

De dienstverlening zal ook in 2017 in vele opzichten vergelijkbaar zijn met de dienstverlening van de afgelopen jaren. Toch zijn er wel onderwerpen die aandacht behoeven.

- Informatie over schulden;
- Cliëntenstop beschermingsbewind;
- Toenemende aanvragen schuldregeling;
- Personele situatie;
- Beleidsplan 2016-2019;
- Privacy.



Informatie over schulden

Ondanks dat er ieder jaar ruim 600 nieuwe aanmeldingen zijn, weten we uit onderzoek dat de gemiddelde cliënt zich pas vaak drie tot vier jaar na het ontstaan van schulden meldt bij de schuldhelpverlening. De gemiddelde schuldenlast waarmee cliënten zich aanmeldden bedroeg in 2015 € 35.755,- per huishouden. De belangrijkste schuldeiser is, zoals dit de afgelopen jaren altijd het geval was, de verhuurder. In een derde van alle dossiers is de verhuurder schuldeiser. Het ligt voor de hand dat indien men zich eerder zou melden, de schulden lager zouden zijn en de problemen beter zouden zijn op te lossen. Daarom blijven we samen met de ketenpartners proberen om de cliënt eerder te bereiken.

Cliëntenstop beschermingsbewind

De Volkskredietbank voert sinds 2006 beschermingsbewind uit. Het aantal cliënten is daarbij enorm gegroeid van enkele cliënten in 2006 tot 498 in 2015. In de afgelopen jaren is veelvuldig de vraag aan de orde geweest of dit een gewenste ontwikkeling is. Om meerdere redenen is er besloten een tijdelijke opnamestop in te voeren voor 2015 en 2016. De reden hiervoor is dat beschermingsbewind geen wettelijke taak is van de gemeente. Daar waar de vraag naar beschermingsbewind door de markt kan worden opgepakt, dient de overheid zich op de achtergrond te houden. De VKB behandelt de overwegend ingewikkelde en bewerkelijke (schulden)bewinddossiers. Deze dossiers zijn niet kostendekkend en verdere groei heeft dus ook financiële consequenties voor gemeenten. Aan het eind van 2016 zal er bestuurlijk voor de jaren 2017 en verder een besluit worden genomen of de tijdelijke opnamestop wordt opgeheven dan wel in stand blijft. Een nog te nemen besluit kan niet worden meegenomen in de begroting zoals deze nu voor ligt.

Toenemende aanvragen schuldregeling

Een cliënt meldt zich bij de VKB veelal omdat er schulden zijn. Het oplossen van schulden is niet voor iedereen haalbaar of nog niet haalbaar. Hier kunnen gedragsmatige redenen aan ten grondslag liggen of technische/juridische. Toch is er een groei in het aantal aanvragen voor een schuldregeling. Dit zijn naast de cliënten die zich bij de VKB gemeld hebben ook cliënten die onder beschermingsbewind staan bij een extern kantoor en waarbij de bewindvoerder een schuldregeling aanvraagt. In het afgelopen jaar is er ruim 7% groei in het aantal aanvragen voor een schuldregeling. In 2015 zijn er 463 aanvragen gedaan. Bij een positief verloop van een schuldregeling is de cliënt na 3 jaar schuldenvrij.

Personele situatie

De VKB is een jonge organisatie wanneer we kijken naar onze personeelsopbouw. Dit heeft tot gevolg dat wij al jaren een hoog percentage zwangeren in ons midden hebben, het percentage varieert tussen de 10% en 15%. Dit vraagt veel van de interne organisatie maar ook voor onze cliënten die geconfronteerd worden met relatief veel tijdelijk personeel. In de regio zijn we ook een aantrekkelijke partij voor het vinden van een stageplaats. Van de opleidingen MBO secretarieel en administratief en de HBO-SJD zijn de stagiaires met regelmaat bij ons te vinden. Ook maken wij, naar volle tevredenheid, gebruik van personeel van de WSW-bedrijven.

Beleidsplan 2016-2019

Over de periode 2016-2019 zal voor de zomer van 2016 voor de tweede keer een beleidsplan Wgs vastgesteld worden. Hiervoor is een concept-wijzigingsvoorstel naar de gemeenteraden verzonden en inmiddels hebben gemeenten daarop een reactie gegeven en input voor aangedragen. Op basis daarvan wordt er nu een definitief wijzigingsvoorstel voorbereid. Na vaststelling door de raden zal dit plan beleidsmatig richtinggevend zijn voor de komende jaren.

Privacy

Gebruik maken van digitale mogelijkheden is een ontwikkeling die steeds grotere vormen aanneemt. Hoewel deze ontwikkelingen zeker voordelen met zich meebrengen, staan ze ook met regelmaat op gespannen voet met het recht op privacy van onze cliënten. De Volkskredietbank ontwikkelt en participeert in verschillende projecten. Ook doen wij dit met regelmaat juist niet omdat wij de bescherming van persoonsgegevens van onze cliënten op dat moment onderbelicht of onvoldoende vinden.

Tot slot

Het oplossen van schulden gaat niet zonder slag of stoot. Wanneer de oorzaak van schulden ligt in het gedrag, dan leert de ervaring dat het oplossen van schulden niet gemakkelijk is. Het veranderen van gedrag is een moeizaam proces. De medewerkers van de VKB zijn opgeleid om cliënten hierin te begeleiden.

We zijn trots op wat we met ons personeel, cliënten en samenwerkingspartners kunnen bereiken en zien de toekomst met vertrouwen tegemoet.

Annelies Kleve
Directeur

Programmabegroting 2017

2

Algemeen

2.1 Inleiding

Voor u ligt de begroting 2017. Op grond van artikel 3 van de Financiële Verordening ex art. 212 van de Gemeentewet dient de begroting mede op basis van een voortschrijdend beleidsplan uitvoering te geven aan het doel en de taakstelling van de Volkskredietbank.

2.2 De programmabegroting

Het programma kent drie onderdelen, te weten:

- Missie Volkskredietbank;
- Visie op schuldhulpverlening;
- Schuldhulpverlening als instrument.

De programmabegroting 2017 is gebaseerd op de werkelijke cijfers 2015. Voorts is het in het rekenmodel gebruikte werkvolume gebaseerd op de gerealiseerde gegevens over 2015. De onderliggende producten hierin 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 2017, die voor het management leidend zal zijn bij de dagelijkse sturing. De financiële vertaalslag ligt uiteraard in de financiële begroting zoals is voorgelegd.

Daarnaast zijn met het oog op het beleidskader voor het financieel toezicht op de gemeenten en Gemeenschappelijke Regelingen in de provincie Groningen en het Besluit Begroting en Verantwoording provincies en gemeenten, enkele paragrafen toegevoegd, te weten:

- Weerstandsvermogen;
- Onderhoud kapitaal goederen;
- Bedrijfsvoering;
- Verbonden partijen;
- Treasury / financiering;
- BTW compensatie;
- Risico extra aanvragen;
- Beschermingsbewind.

3

Uitgangspunten begroting

3.1 Doelstelling gemeenten

De gemeenten hebben als doelstelling uitgesproken en onderschreven dat alle burgers die zich melden voor de basisdienstverlening worden geholpen en dat er geen wachtlijsten zijn. Het beleidsplan Integrale Schuldhulpverlening 2012-2015 is hiervoor leidend.

3.2 Dienstverlening

De begroting 2017 is opgesteld op basis van een inschatting van de aantallen producten voor het basis- en pluspakket. De specificatie van de aantallen per gemeente wordt weergegeven op pagina 19.

3.3 Producttarieven

De tarieven 2017 zijn aangepast met 1,2% ten opzichte van de tarieven van 2016. Deze verhoging is noodzakelijk vanwege de volgende redenen:

- jaarlijkse verhoging van het individuele salaris van het ambtelijk personeel op basis van het gehanteerde bezoldigingsbesluit en de CAR-UWO: de arbeidsvoorwaarden-regeling voor de sector gemeenten;
- jaarlijkse normatieve indexatie vanwege de kosten ontwikkeling op basis van de nationale consumentenprijsindex conform de Kerngegevenstabel 2013-2016 voor het Centraal Economisch Plan (CEP).

Het intern rekentarief per uur is verhoogd van € 84,75 naar € 85,77. Dit gegeven vormt de basis voor de producttarieven. De producttarieven staan op pagina 19.

4

Programma

4.1 Missie Volkskredietbank

In artikel 3 van de Gemeenschappelijke Regeling wordt de missie van de Volkskredietbank expliciet benoemd.

De bank is een kredietbank als bedoeld in artikel 5 Wck en heeft geen winstoogmerk. De regeling wordt getroffen ten bate van een zo doelmatig mogelijke uitvoering van de volgende belangen:

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

4.2 Visie op schuldhulpverlening

De visie van de bij de VKB aangesloten gemeenten is weergegeven in het Beleidsplan Integrale Schuldhulpverlening en luidt als volgt:

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

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

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

4.3 Schuldhulpverlening als instrument

De volgende vormen van dienstverlening worden ingezet:

- Het geven van voorlichting, cursussen/workshops en trainingen aan personen en instellingen;
- Het verzorgen van intakegesprekken;
- Het oplossen van crisissituaties;
- Het verstrekken van sociale kredieten aan cliënten die elders niet voor een krediet in aanmerking komen;
- Het voeren van inkomensbeheer teneinde het geldelijk evenwicht te doen hervinden;
- Het treffen van 100%-betalingsregelingen met voorkomende partijen voor cliënten;
- Het verstrekken van herfinancieringen, waarmee de totale schuldenlast voor 100% in één keer wordt voldaan;

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

- Het behartigen van de financiële belangen van personen 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.

Er wordt onderscheid gemaakt tussen het basispakket en het pluspakket.

4.3.1 Basispakket

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

Wettelijke taak:

- Intake en diagnose ten behoeve van producten uit het basispakket en in het kader van preventie (inclusief adviesgesprekken en crisisinterventies);
- Budgetcoaching;
- Budgetbeheer;
- Schuldregeling;
- Wsnp-verzoekschrift.

Geen wettelijke taak:

- Kredietverlening (herfinancieringen, saneringskredieten en persoonlijke leningen) zonder borgstelling;
- Beschermingsbewind.

4.3.2 Pluspakket

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

- Cursus en training;
- Kredietverlening met borgstelling.

4.3.3 Werkgeversloket

Het aantal werknemers met financiële problemen groeit. Het oplossen hiervan is in eerste instantie de verantwoordelijkheid van de werknemer. De werkgever kan hier ook een bijdrage aan leveren door het aanbieden van schuldbemiddeling als secundaire arbeidsvoorwaarde.

Afhankelijk van de financiële hulpvraag kunnen we de werknemer helpen met:

- Financiële ondersteuning:
 1. Inkomensbeheer;
 2. Coachingsgesprekken.
- Intensieve financiële ondersteuning:
 1. Inkomensbeheer;
 2. Het treffen van betalingsregelingen waarbij schulden voor 100% worden afgelost;
 3. Schuldregeling via het minnelijke traject;
 4. Het indienen van een Wsnp-verzoekschrift.

5

Paragrafen

Door de provincie Groningen is in het kader van haar provinciale toezichtstaak aangegeven dat ter uitvoering van Besluit Begroting en Verantwoording provincies en gemeenten (BBV) in de programmabegroting van de Volkskredietbank een aantal paragrafen dient te worden opgenomen. Ter uitvoering hiervan is de financiële verordening (ex art 212 Gemeentewet) opgesteld, waarin in artikel 12 uitvoering is gegeven aan deze eis van de provincie. In het navolgende komen bedoelde paragrafen aan de orde.

5.1 Weerstandsvermogen

Weerstandsvermogen 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 is bijvoorbeeld 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/of bestemmingsreserves en deze bedragen per heden 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:

- Aansprakelijkheid (claims);
- Bedrijfsvoering (Cao-wijziging, ziekte, wachtgeld, ongevallen);
- Financieel (proceskostenveroordeling, eigen risico verzekeringen);
- Externe factoren (regelgeving, conjunctuur en macro-economische effecten);
- Overige risico's.

Uitgangspunt bij de aanwezige risico's is dat het uitsluitend 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 nadelige 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 Volkskredietbank als zodanig gewaarborgd.

5.2 Onderhoud kapitaal goederen

De investeringen zijn met name gericht op het in stand houden en vervangen van het automatiseringspark, met name het softwarepakket Allegro.

Het personeel is gehuisvest in het kantoorpand aan de Stationsweg 2 te Appingedam. Dit pand wordt gehuurd. Het binnen onderhoud van het kantoorpand komt voor rekening van de Volkskredietbank. Voor wat betreft de inrichting dan wel bouwkundige aanpassingen van de kantoorruimten is de Volkskredietbank eveneens verantwoordelijk. Deze kosten worden aangemerkt als huurderinvesteringen. Het externe (groot) onderhoud van het kantoorpand komt voor rekening en risico van de verhuurder.

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

5.3 Bedrijfsvoering

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 5 en hoofdstuk 2 vanaf pagina 8 en verder.

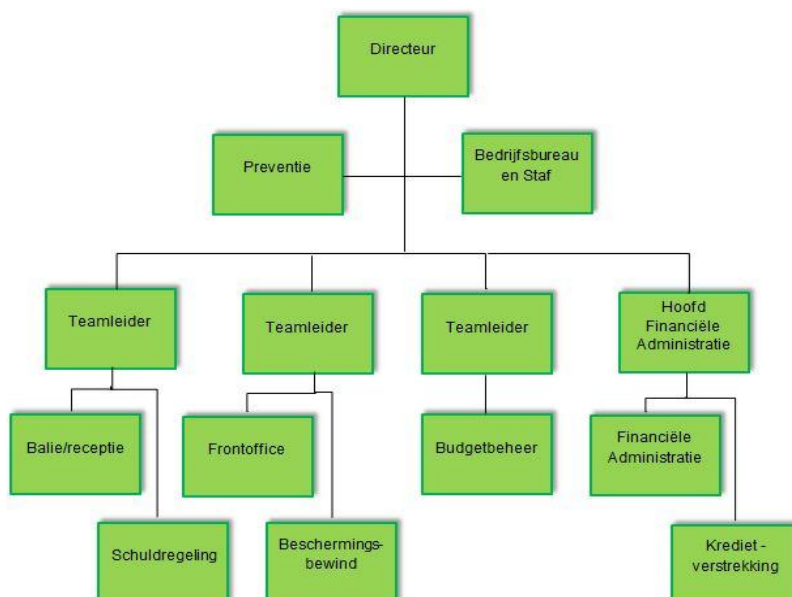
Personeel

Het personeel is in dienst van de Volkskredietbank. De loonkosten die geraamd zijn, zijn gebaseerd op de schaallonen behorende bij de functies. De opbouw loonkosten: jaarlonen inclusief 8% vakantietoeslag, 6% eindejaarsuitkering, 1,5% levensloopbijdrage inclusief sociale lasten werkgeverspremies en inclusief de werkgeverslasten pensioenpremies.

Automatisering

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

Onderstaand organogram is een weergave van de huidige organisatiestructuur.



5.4 Verbonden partijen

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

5.5 Treasury / 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.

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 renterisiconorm. In deze renterisiconorm worden nieuw aan te trekken leningen in een jaar uitgedrukt als percentage van het begrotingstotaal aan het begin van dat jaar.

Het begrote renterisiconorm 2017 wordt weergegeven in de volgende tabel.

Renterisiconorm (bedragen x 1.000)			2017 (begroot)
1a	Renteherziening op vaste schuld o/g	€	-
1b	Renteherziening op vaste schuld u/g	€	-
2	Netto renteherziening op vaste schuld (1a - 1b)	€	-
3a	Nieuwe aangetrokken vaste schuld	€	-
3b	Nieuwe verstrekte lange leningen	€	500
4	Netto nieuw aangetrokken vaste schuld (3a - 3b)	€	-500
5	Betaalde aflossingen	€	-
6	Herfinanciering (laagste van 4 en 5)	€	-500
7	Renterisico op vaste schuld (2 + 6)	€	-500
8	De begrotingsomvang per 1 januari	€	4.048
9	Het normpercentage		20%
10	Renterisiconorm (8 x 9)	€	810
11	Ruimte (positief) / Overschrijding (10 - 7)	€	1.310

In het jaar 2017 en ook 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, wordt jaarlijks 4% van de netto uitbetaalde leningen in dat jaar toegevoegd aan de voorziening dubieuze lening debiteuren. Er wordt ten aanzien van lening debiteuren een (pro)actief beleid gevoerd.

Voor wat betreft niet-kwantificeerbare risico's wordt verwezen naar de eerdere paragraaf betreffende het weerstandsvermogen.

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.

Het begrote kasgeldlimiet 2017 wordt weergegeven in de volgende tabel.

Kasgeldlimiet (bedragen x 1.000)	2017 (begroot)
Omvang begrotingstotaal per 1 januari:	€ 4.048
Toegestane kasgeldlimiet (a)	
- in procenten	65,0%
- in geld	€ 2.631
Vlottende schuld	
- opgenomen gelden < 1 jaar	€ -
- schuld in rekening-courant	€ -
- gestorte gelden door derden < 1 jaar	€ 5.700
- overige geldleningen niet zijnde vaste schuld	€ -
Totaal vlottende schuld (b)	€ 5.700
Vlottende kasgeldmiddelen	
- uitgeleende gelden < 1 jaar	€ 80
- contante gelden in kas	€ -
- tegoeden in rekening-courant	€ 3.200
- overige uitstaande gelden < 1 jaar	€ -
Totaal vlottende kasgeldmiddelen (c)	€ 3.280
Toets kasgeldlimiet	
Totaal netto vlottende schuld (b) - (c)	€ 2.420
Toegestane kasgeldlimiet (a)	€ 2.631
Ruimte (positief) / Overschrijding (negatief)	€ 211

De hieruit voortvloeiende begrote kasgeldlimiet 2017 bedraagt € 211.000 positief (ruimte).

5.6 BTW compensatie

De Volkskredietbank is niet BTW-plichtig. Dit houdt in dat 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 exploitatierekening onder 'BTW kosten'. De grondslag voor deze verwerkingswijze ligt in het gegeven dat de BTW wel kan worden gecompenseerd door de deelnemende gemeenten (fiscaal technisch heet dit de 'doorschuifregeling'). De Volkskredietbank doet jaarlijks opgave (begin januari van het volgende jaar) van de te compenseren BTW aan de deelnemende gemeenten. De gemeenten kunnen dan op hun beurt (in principe) deze BTW voor compensatie in aanmerking brengen (zolang ze ten minste hun maximale compensatie nog niet hebben bereikt).

De begrote BTW compensatie 2017 wordt weergegeven in de volgende tabel.

Opdrachtgever	Inwoners per 01-01- 2017	Begrote afname 2017	BTW com- pensatie 2017
	aantal	€	€
Appingedam	11.989	241.723	12.436
Bellingwedde	9.137	100.265	6.150
Delfzijl	25.363	542.134	27.528
Eemsum	15.808	232.021	12.961
Loppersum	10.121	143.595	8.102
Oldambt	38.350	723.782	37.820
Pekela	12.678	239.152	12.498
Veendam	27.695	502.304	26.505
Totaal	151.141	2.724.976	144.000

De begrote BTW compensatie is verdeeld volgens de verdeelsleutel conform de Gemeenschappelijke Regeling; 25% o.b.v. het begrote aantal inwoners en 75% o.b.v. de begrote productafname.

5.7 Risico extra aanvragen

Alle in deze begroting opgenomen resultaten zijn gebaseerd op een voorspelling omtrent het aantal aanvragen. Indien er in het begrotingsjaar sprake zal zijn van een (grote) stijging of daling in het aantal aanvragen, zal dit gevolgen hebben voor genoemde resultaten en de financiële bijdragen van de gemeenten.

5.8 Beschermingsbewind

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 Volkskredietbank worden aangepast. Het gevolg hiervan is dat de verhouding lasten en baten in onbalans is en het daardoor ontstane tekort op de begroting drukt.

Product- en financiële begroting 2017

6

Begrote productafname en bijdragen

De producttarieven zijn gebaseerd op een intern rekestarief van:

€ 85,77 per uur

De vaste bijdrage is bepaald aan de hand van het aantal inwoners. Het tarief bedraagt:

€ 0,85 per inwoner

Hieronder staan de verwachte aantallen cliënten en de verdeling per product, per pakket en per opdrachtgever.

Basispakket

Opdrachtgever	Intake en diagnose	Advies-gesprek	Lening aanvraag	Budget beheer zwaar	Budget beheer middel	Budget beheer licht	Financieel beheer	Budget-coaching	Schuld-regeling	Schuld-bemid-deling	Wspn-verklaring	Totaal basis pakket
Tarief	€ 343	€ 172	€ 172	€ 1.029	€ 515	€ 343	€ 257	€ 515	€ 1.201	€ 515	€ 343	
Appingedam	69	25	37	126	6	13	2	46	29	12	12	€ 240.863
Bellingwedde	23	5	9	59	2	2	1	13	12	6	9	€ 100.265
Delfzijl	146	47	108	263	21	29	4	85	81	32	37	€ 539.382
Eemsum	60	20	25	125	8	2	1	40	32	10	17	€ 232.021
Loppersum	39	9	24	69	-	6	2	36	22	5	8	€ 142.907
Oldambt	167	37	107	352	14	9	6	71	149	40	76	€ 718.278
Pekela	60	8	50	115	10	10	4	20	45	16	16	€ 236.572
Veendam	145	25	75	235	15	20	12	45	100	30	40	€ 498.864
Totaal	709	176	435	1.344	76	91	32	356	470	151	215	€ 2.709.152

Pluspakket

Opdrachtgever	Lening aanvraag met borg	Cursus 'Gelet o/h budget'	Cursus '€uries Enzo'	Cursus 'Kostdat'	Totaal plus pakket
Tarief	€ 172	€ 2.000	€ 1.000	€ 2.000	
Appingedam	5	-	-	-	€ 860
Bellingwedde	-	-	-	-	€ -
Delfzijl	16	-	-	-	€ 2.752
Eemsum	-	-	-	-	€ -
Loppersum	4	-	-	-	€ 688
Oldambt	32	-	-	-	€ 5.504
Pekela	15	-	-	-	€ 2.580
Veendam	20	-	-	-	€ 3.440
Totaal	92	-	-	-	€ 15.824

Vaste bijdrage

Aantal inwoners	Totaal vaste bijdrage
€ 0,85	
11.989	€ 10.191
9.137	€ 7.766
25.363	€ 21.559
15.808	€ 13.437
10.121	€ 8.603
38.350	€ 32.598
12.678	€ 10.776
27.695	€ 23.541
151.141	€ 128.470

6.1 Begrote productafname beschermingsbewind

Opdrachtgever	Intake	Jaarbeloning		Totaal
		Normaal	Schulden	
Tarief	€ 519,40	€ 1.103,70	€ 1.428,30	

Appingedam	1	31	13	€ 53.870
Bellingwedde	-	7	3	€ 12.232
Delfzijl	2	60	26	€ 103.919
Eemsum	1	34	14	€ 58.676
Loppersum	-	12	5	€ 20.860
Oldambt	3	86	37	€ 150.141
Pekela	1	23	10	€ 40.439
Veendam	1	48	20	€ 83.139
Overige	1	29	13	€ 51.469
Totaal	10	329	141	€ 574.745

Beschermingsbewind zal primair door de cliënt worden betaald. Ongeveer drie kwart van alle cliënten zal hiervoor bijzondere bijstand aanvragen. Deze kosten zullen derhalve wel op de gemeentebegroting drukken maar niet primair als 'uitgaven VKB' zichtbaar zijn. Van belang hierbij is dat beschermingsbewind alleen door de rechter kan worden opgelegd en ook alleen door de rechter beëindigd kan worden. In bovenstaande tabel is er op basis van een schatting vanuit gegaan dat voor 30% van de dossiers het hogere schuldenbewind-tarief gehanteerd mag worden en dat voor de overige 70% het normale tarief zal gelden. Deze verdeling is echter afhankelijk van de interpretatie en de uiteindelijke keuze door de rechtbank. Op dit moment is er nog weinig duidelijk over de criteria die de rechtbank bij deze keuze hanteert. Het is dus onzeker of de verdeling 30%-70% in de praktijk een juiste zal zijn. Daarnaast is nog onvoldoende duidelijk hoeveel extra werk er zit in het aan de rechtbank aantonen van de omstandigheden voor een schuldenbewind. Zowel een andere verdeling als extra werkzaamheden voor het aantonen van schuldenbewinden, zullen uiteraard gevolgen hebben voor de opbrengsten en kosten van de afdeling beschermingsbewind.

6.2 Begrote productafname betaald budgetbeheer

Opdrachtgever	Cliënten	Totaal
Tarief	€ 343	

Appingedam	10	€ 3.430
Bellingwedde	5	€ 1.715
Delfzijl	32	€ 10.976
Eemsum	13	€ 4.459
Loppersum	4	€ 1.372
Oldambt	30	€ 10.290
Pekela	22	€ 7.546
Veendam	30	€ 10.290
Totaal	146	€ 50.078

Zelfredzame cliënten, waarbij geen noodzaak bestaat voor verdere dienstverlening maar die wel graag cliënt willen blijven, betalen zelf voor de dienstverlening.

6.3 Totale bijdragen SHV (exclusief beschermingsbewind) 2017

	A	B	C	D	E
	BEGROTING 2017				
Opdrachtgever	Product bijdrage	Vaste bijdrage	Exploitatie bijdrage	BTW compens.	Totaal [A t/m D]
	€	€	€	€	€
Appingedam	242.000	10.000	-11.000	-12.000	229.000
Bellingwedde	100.000	8.000	1.000	-6.000	103.000
Delfzijl	542.000	21.000	-14.000	-28.000	521.000
Eemsmond	232.000	13.000	-15.000	-13.000	217.000
Loppersum	144.000	9.000	-	-8.000	145.000
Oldambt	724.000	32.000	-27.000	-38.000	691.000
Pekela	239.000	11.000	-3.000	-12.000	235.000
Veendam	502.000	24.000	-6.000	-27.000	493.000
Totaal	2.725.000	128.000	-75.000	-144.000	2.634.000

6.4 Totale bijdragen (inclusief beschermingsbewind) 2017

	A	B	C	D	E
	BEGROTING 2017				
Opdrachtgever	Product bijdrage	Vaste bijdrage	Exploitatie bijdrage	BTW compens.	Totaal [A t/m D]
	€	€	€	€	€
Appingedam	242.000	10.000	31.000	-12.000	271.000
Bellingwedde	100.000	8.000	15.000	-6.000	117.000
Delfzijl	542.000	21.000	68.000	-28.000	603.000
Eemsmond	232.000	13.000	32.000	-13.000	264.000
Loppersum	144.000	9.000	20.000	-8.000	165.000
Oldambt	724.000	32.000	93.000	-38.000	811.000
Pekela	239.000	11.000	31.000	-12.000	269.000
Veendam	502.000	24.000	65.000	-27.000	564.000
Totaal	2.725.000	128.000	355.000	-144.000	3.064.000

7

Begrote exploitatierekening

BATEN	Begroting 2017	Begroting 2016	Realisatie 2015
	€	€	€
E.1 Vaste bijdrage opdrachtgevers	128.000	129.000	128.585
E.2 Exploitatie bijdrage opdrachtgevers	355.000	83.000	408.515
E.3 Opbrengsten schuldhelpverlening	2.751.000	2.900.000	2.664.592
E.4 Opbrengsten beschermingsbewind	585.000	729.000	560.670
E.5 Overige opbrengsten	131.000	137.000	132.947
E.6 Rente opbrengsten	98.000	94.000	101.323
Totaal baten	<u>4.048.000</u>	<u>4.072.000</u>	<u>3.996.632</u>

LASTEN	Begroting 2017	Begroting 2016	Realisatie 2015
	€	€	€
E.7 Personeelskosten	3.085.000	3.121.000	3.068.017
E.8 Afschrijvingskosten	111.000	110.000	105.962
E.9 Huisvestingskosten	149.000	150.000	141.989
E.10 Organisatiekosten	363.000	349.000	344.636
E.11 Rentekosten	40.000	43.000	39.761
E.12 Algemene kosten	132.000	134.000	132.525
E.13 Kosten voorzieningen	24.000	17.000	24.601
E.14 BTW kosten	144.000	148.000	139.141
E.15 Vennootschapsbelasting	pm	pm	-
Totaal lasten	<u>4.048.000</u>	<u>4.072.000</u>	<u>3.996.632</u>

Exploitatiesaldo voor bestemming	-	-	-
Mutaties reserves:			
Algemene reserve	-	-	-
Totaal mutaties reserves	-	-	-
Saldooverdeling opdrachtgevers	-	-	-
Exploitatiesaldo na bestemming	-	-	-

7.1 Toelichting op de begrote exploitatierekening

Toelichting op de baten

De begrote totale baten zijn per saldo € 24.000 lager dan de begroting 2016. De afwijking kan als volgt worden gespecificeerd (afwijkingen lager dan € 5.000 worden niet toegelicht):

BATEN	Begroting 2017	Begroting 2016	Begroting 2017 t.o.v. begroting 2016				
			Hoger		Lager		Saldo
	€	€	€	%	€	%	€
E.1 Vaste bijdrage opdrachtgevers	128.000	129.000	-	-	1.000	0,8	
E.2 Exploitatie bijdrage opdrachtgevers	355.000	83.000	272.000	76,6	-	-	
E.3 Opbrengsten schuldhelpverlening	2.751.000	2.900.000	-	-	149.000	5,4	
E.4 Opbrengsten beschermingsbewind	585.000	729.000	-	-	144.000	24,6	
E.5 Overige opbrengsten	131.000	137.000	-	-	6.000	4,6	
E.6 Rente opbrengsten	98.000	94.000	4.000	4,1	-	-	
Totaal baten	4.048.000	4.072.000	276.000	6,8	300.000	7,4	-24.000

De begrote **exploitatie bijdrage opdrachtgevers (E.2)** is € 272.000 hoger dan de begroting 2016. Dit betreft een extra bijdrage door de deelnemende gemeenten in de exploitatie van het product beschermingsbewind.

De begrote **opbrengsten schuldhelpverlening (E.3)** zijn € 149.000 lager dan de begroting 2016. Met ingang van 1 januari 2014 is de duur van budgetbeheer voor alle cliënten beperkt tot maximaal 4 jaar. 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. Op basis van deze gegevens zijn met name de aantallen budgetbeheer aanzienlijk gedaald. Naar verwachting zullen de aantallen in 2017 stabiliseren. De begrote aantallen en de analyse daarvan worden zichtbaar in de volgende tabel:

Activiteiten	Begroting 2017	Begroting 2016	Begroting 2017 t.o.v. 2016			
			Hoger		Lager	
	aant.	aant.	aant.	%	aant.	%
Basispakket						
Intake en diagnose	709	704	5	0,7	-	-
Adviesgesprekken	176	138	38	27,5	-	-
Lening aanvraag zonder borg	435	476	-	-	41	8,6
Budgetbeheer zwaar	1.344	1.504	-	-	160	10,6
Budgetbeheer middel	76	79	-	-	3	3,8
Budgetbeheer licht	91	49	42	85,7	-	-
Financieel beheer	32	50	-	-	18	36,0
Budgetcoaching	356	358	-	-	2	0,6
Schuldregeling	470	479	-	-	9	1,9
Schuldbemiddeling	151	137	14	10,2	-	-
Wspn-verklaring	215	231	-	-	16	6,9
Pluspakket						
Lening aanvraag met borg	92	57	35	61,4	-	-
Beschermingsbewind						
Intake	10	30	-	-	20	66,7
Lopende dossiers	470	590	-	-	120	20,3

De begrote **opbrengsten beschermingsbewind (E.4)** zijn € 144.000 lager dan de begroting 2016. Om meerdere redenen is er besloten een tijdelijke opnamestop in te voeren voor 2015 en 2016. In deze begroting wordt er vanuit gegaan dat de cliëntenstop vooralsnog gehandhaafd blijft. Daarnaast gaat de natuurlijke uitstroom door. Het gevolg is dat de aantallen afnemen. Ook de verhouding in de gehanteerde tarieven is gewijzigd. Het (hogere) tarief voor schuldbewind wordt tot nu toe in de praktijk minder vaak gehanteerd. Ook dit leidt tot een lagere opbrengst.

De begrote **overige opbrengsten (E.5)** zijn € 6.000 lager dan de begroting 2016. In verband met de lagere aantallen budgetbeheer zal de 'administratieve bijdrage budgetbeheer' ook afnemen.

Toelichting op de lasten

De begrote totale lasten zijn per saldo € 24.000 lager dan de begroting 2016. De afwijking kan als volgt worden gespecificeerd (afwijkingen lager dan € 5.000 worden niet toegelicht):

LASTEN	Begroting 2017	Begroting 2016	Begroting 2017 t.o.v. begroting 2016					
			Hoger		Lager		Saldo	
			€	%	€	%	€	
E.7 Personeelskosten	3.085.000	3.121.000	-	-	36.000	1,2		
E.8 Afschrijvingskosten	111.000	110.000	1.000	0,9	-	-		
E.9 Huisvestingskosten	149.000	150.000	-	-	1.000	0,7		
E.10 Organisatiekosten	363.000	349.000	14.000	3,9	-	-		
E.11 Rentekosten	40.000	43.000	-	-	3.000	7,5		
E.12 Algemene kosten	132.000	134.000	-	-	2.000	1,5		
E.13 Kosten voorzieningen	24.000	17.000	7.000	29,2	-	-		
E.14 BTW kosten	144.000	148.000	-	-	4.000	2,8		
E.15 Vennootschapsbelasting	pm	pm	-	-	-	-		
Totaal lasten	4.048.000	4.072.000	22.000	0,5	46.000	1,1	-24.000	

De begrote **personeelskosten (E.7)** zijn per saldo € 36.000 lager dan de begroting 2016 en zijn als volgt onderverdeeld:

LASTEN	Begroting 2017	Begroting 2016	Begroting 2017 t.o.v. begroting 2016				Saldo
			Hoger		Lager		
	€	€	€	%	€	%	€
E.7 Personeelskosten:							
Loonsomkosten ambtelijk personeel	2.750.000	2.786.000	-	-	36.000	1,3	-36.000
Overige personeelskosten:							
Uitzend- en detacheringskosten	148.000	151.000	-	-	3.000	2,0	
Vervangingskosten ziekteverzuim	70.000	70.000	-	-	-	-	
Scholingskosten	50.000	60.000	-	-	10.000	16,7	
Inhuurkosten P&O	12.000	-	12.000	nvt	-	-	
Reis- en verblijfskosten	10.000	11.000	-	-	1.000	9,1	
Diverse personeelskosten	45.000	43.000	2.000	4,7	-	-	
Totaal	335.000	335.000	14.000	4,2	14.000	4,2	-
Totaal personeelskosten	3.085.000	3.121.000	14.000	0,5	50.000	1,6	-36.000

- De begrote loonsomkosten ambtelijk personeel zijn € 36.000 lager dan de begroting 2016. De algemene jaarlijkse verhoging van het individuele salaris op basis van het gehanteerde bezoldigingsbesluit, is reeds in de begrote loonsomkosten verwerkt. De formatie is aangepast naar aanleiding van de afname in de aantallen producten. Ondanks de cao verhogingen in 2016 (3%, extra kosten € 78.000,-) en 2017 (0,4%, extra kosten € 18.000,-), zijn de loonsomkosten lager dan de begroting 2016.
- De begrote uitzend- en detachingskosten zijn € 3.000 lager dan de begroting 2016. De VKB heeft behoefte aan een flexibele schil.
- De begrote scholingskosten zijn € 10.000 lager dan de begroting 2016. Het scholingsbudget in 2016 is hoger omdat er een extra inhaalslag zal worden gedaan op scholingsgebied. In 2017 zal het normale budget volstaan.

- De begrote inhuurkosten P&O zijn € 12.000 hoger dan de begroting 2016. De VKB beschikt niet over een eigen P&O medewerker. De P&O-taken zijn onder verantwoordelijkheid gebracht van de leidinggevendenden. Specifieke vragen worden uitbesteed. Er is besloten P&O-ondersteuning vanuit de gemeente Appingedam aan te trekken onder andere met betrekking tot veranderingen in Hoofdstuk 3 van de Car-Uwo.

De begrote **organisatiekosten (E.10)** zijn € 14.000 hoger dan de begroting 2016. De automatiseringskosten zijn € 12.000 hoger dan de begroting 2016. De toename wordt veroorzaakt door een toename in incidenteel automatiseringswerk en indexering van het werkplektarief in verband met het uitbesteden van de ICT. Ook de supportkosten op nieuwe programmatuur is hier in begrepen. Op de kosten voor drukwerk en porti- en postverwerking wordt een verschraling toegepast, omdat de correspondentie met de cliënt steeds meer elektronisch zal plaatsvinden.

De begrote **kosten voorzieningen (E.13)** zijn € 7.000 hoger dan de begroting 2016. De dubieuze lening debiteuren zullen de komende jaren toenemen, omdat ook cliënten met een lening van de VKB moeite kunnen ondervinden bij het betalen van de maandelijkse termijnen. Middels deze kosten zal de voorziening lening debiteuren op peil worden gebracht. Hetzelfde geldt voor de dubieuze debiteuren beschermingsbewind. Het aantal beschermingsbewind cliënten is de afgelopen jaren aanzienlijk toegenomen. Het risico dat een dergelijke cliënt (een deel van) de betaling van de dienstverlening niet kan nakomen, wordt gedekt middels een voorziening dubieuze debiteuren beschermingsbewind.

Vennootschapsbelasting (E.15)

Met ingang van 1 januari 2016 is de Wet modernisering Vpb-plicht overheidsondernemingen in werking getreden. De vraag of de activiteiten van de VKB onder de Vpb-plicht gaan vallen is niet gemakkelijk te beantwoorden. De VKB heeft hierin de samenwerking gezocht met een drietal andere kredietbanken die ook met deze problematiek te maken hebben. Gezamenlijk is aan een accountantskantoor Deloitte de opdracht gegeven om onderzoek te doen naar de vraag of de VKB Vpb-plichtig is en wat daarvan de gevolgen zullen zijn. In de loop van 2016 wordt hierover meer bekend. Op dit moment is er nog geen informatie voor handen wat de impact zal zijn op de begroting 2017.

7.2 Specificatie van de begrote exploitatierekening

BATEN	Begroting 2017		Begroting 2016		Realisatie 2015	
	€ aant.		€ aant.		€ aant.	
E.1 Vaste bijdrage opdrachtgevers:						
Totaal	<u>128.000</u>		<u>129.000</u>		<u>128.585</u>	
E.2 Exploitatie bijdrage opdrachtgevers:						
Totaal	<u>355.000</u>		<u>83.000</u>		<u>408.515</u>	
E.3 Opbrengsten schuldhulpverlening:						
Basispakket						
Intake, diagnose en probleemanalyse	243.000	709	239.000	704	223.440	665
Adviesgesprekken	30.000	176	23.000	138	27.384	163
Lening aanvraag	75.000	435	80.000	476	70.392	419
Budgetbeheer zwaar	1.383.000	1.344	1.530.000	1.504	1.410.192	1.399
Budgetbeheer middel	39.000	76	40.000	79	31.248	62
Budgetbeheer licht	31.000	91	17.000	49	13.272	40
Financieel beheer	8.000	32	13.000	50	8.820	35
Budgetcoaching	183.000	356	182.000	358	141.120	280
Schuldregeling	565.000	470	569.000	479	544.488	463
Schuldbemiddeling	78.000	151	70.000	137	73.080	145
Wspn-verklaring	74.000	215	78.000	231	70.560	210
	2.709.000		2.841.000		2.613.996	
Directe kosten basispakket	-25.000		-20.000		-26.192	
Totaal	<u>2.684.000</u>		<u>2.821.000</u>		<u>2.587.804</u>	
Pluspakket						
Lening aanvraag met borg	16.000	92	10.000	57	11.088	66
Cursussen en trainingen	51.000		69.000		65.700	
Totaal	<u>67.000</u>		<u>79.000</u>		<u>76.788</u>	
Totaal opbrengsten schuldhulpverlening	<u>2.751.000</u>		<u>2.900.000</u>		<u>2.664.592</u>	

De begrote opbrengsten van de basis en plus producten zijn gebaseerd op de door de VKB geadviseerde aantallen, welke door de gemeenten zijn bevestigd.

E.4 Opbrengsten beschermingsbewind:						
Intake	5.000	10	16.000	30	9.282	21
Actuele dossiers	570.000	470	703.000	590	538.149	498
Extra / bijzondere werkzaamheden	10.000		10.000		13.239	
Totaal	<u>585.000</u>		<u>729.000</u>		<u>560.670</u>	

Beschermingsbewind zal primair door de cliënt worden betaald. Ongeveer drie kwart van alle cliënten zal hiervoor bijzondere bijstand aanvragen. Deze kosten zullen derhalve wel op de gemeentebegroting drukken maar niet primair als 'uitgaven VKB' zichtbaar zijn. Van belang hierbij is dat beschermingsbewind alleen door de rechter kan worden opgelegd en ook alleen door de rechter beëindigd kan worden.

BATEN	Begroting 2017	Begroting 2016	Realisatie 2015
	€ aant.	€ aant.	€ aant.
E.5 Overige opbrengsten:			
Bijdrage schuldbemiddeling	31.000	31.000	31.500
Bijdrage financieel beheer	7.000	7.000	6.774
Bijdrage shv als sec. arbeidsvoorwaarde	4.000	4.000	3.675
Administratieve bijdrage budgetbeheer	26.000	31.000	28.054
Bijdrage betaald budgetbeheer	50.000 146	49.000 145	48.944 148
Overige	13.000	15.000	14.000
Totaal	131.000	137.000	132.947

E.6 Rente opbrengsten:			
Kredietvergoedingen	81.000	72.000	79.601
Vertragsrente	8.000	7.000	9.210
Rente rekening-courant en deposito	9.000	15.000	12.512
Totaal	98.000	94.000	101.323

LASTEN	Begroting 2017	Begroting 2016	Realisatie 2015
	€	€	€
E.7 Personeelskosten:			
Loonsomkosten ambtelijk personeel	2.750.000	2.786.000	2.735.337
Overige personeelskosten:			
Uitzend- en detacheringskosten	148.000	151.000	87.935
Vervangingskosten ziekteverzuim	70.000	70.000	163.547
Scholingskosten	50.000	60.000	25.136
Inhuurkosten P&O	12.000	-	-
Reis- en verblijfkosten	10.000	11.000	8.575
Diverse personeelskosten	45.000	43.000	47.487
Totaal	335.000	335.000	332.680
Totaal personeelskosten	3.085.000	3.121.000	3.068.017

Voor de personeelskosten wordt uitgegaan van de onderstaande formatie op basis van de begrote uren naar aanleiding van de begrote productafname:

Afdeling:	fte	fte	fte
Management	5,6	5,8	5,7
Bedrijfsbureau en staf	3,3	3,3	3,2
Financiële admin. / kredietverstrekking	2,4	2,4	2,4
Assistenten / receptie	5,1	8,2	4,2
Preventie	1,4	1,4	1,4
Beschermingsbewind	9,5	11,2	9,1
Front office	5,1	4,1	4,8
Budgetbeheer	11,9	12,5	11,5
Schuldregeling	6,3	5,3	6,8
Totaal	50,6	54,2	49,1

De begrote productieve uren per werknemer per jaar: 1.290
Het begrote percentage werkgeverslasten: 27,5%

LASTEN	Begroting 2017	Begroting 2016	Realisatie 2015
	€	€	€
E.8 Afschrijvingskosten:			
Verbouwing kantoor	60.000	60.000	58.873
Kantoorinventaris	19.000	18.000	17.724
Automatisering	32.000	32.000	29.365
Totaal	111.000	110.000	105.962
E.9 Huisvestingskosten:			
Onderhoud gebouw en inventaris	6.000	7.000	4.925
Verlichting, verwarming en water	19.000	21.000	17.218
Huur kantoor en spreekuurlocaties	92.000	92.000	89.667
Verzekeringen en belastingen	7.000	7.000	7.123
Afval- en papierverwerking	3.000	3.000	2.674
Beveiligingskosten	5.000	4.000	4.532
Schoonmaakkosten	17.000	16.000	15.850
Totaal	149.000	150.000	141.989
E.10 Organisatiekosten:			
Kantoorbenodigdheden	7.000	6.000	6.783
Drukwerk	8.000	8.000	3.509
Telefoon- en internetkosten	36.000	38.000	35.390
Porti- en postverwerkingkosten	41.000	40.000	44.744
Informatiekosten BKR	3.000	2.000	3.945
Contributies en abonnementen	18.000	18.000	17.870
Promotiekosten	2.000	2.000	2.799
Accountantskosten	24.000	24.000	21.010
Advieskosten	7.000	8.000	1.881
Kosten automatisering, printers etc.	181.000	169.000	174.597
Deurwaarderskosten	1.000	1.000	599
Kosten beschermingsbewind	15.000	13.000	16.200
Kosten preventie en voorlichting	1.000	1.000	356
Kosten bankpassen	6.000	5.000	6.973
Kosten bezwaarschriftencommissie	2.000	3.000	-
Kosten kwaliteitszorg	2.000	2.000	445
Vergaderkosten	2.000	2.000	2.339
Autokosten	2.000	2.000	1.196
Onvoorzien	5.000	5.000	4.000
Totaal	363.000	349.000	344.636
E.11 Rentekosten:			
Rente en kosten banken	33.000	35.000	32.571
Rente beschermingsbewind	7.000	8.000	7.190
Totaal	40.000	43.000	39.761

LASTEN	Begroting 2017	Begroting 2016	Realisatie 2015
	€	€	€
E.12 Algemene kosten:			
Kosten voorlichting en innovatie (V&I)	128.000	129.000	129.144
Diverse algemene kosten	4.000	5.000	3.381
Totaal	<u>132.000</u>	<u>134.000</u>	<u>132.525</u>
E.13 Kosten voorzieningen:			
Dubieuze leningdebiteuren	7.000	3.000	5.172
Dubieuze debiteuren beschermingsbewind	17.000	14.000	19.429
Totaal	<u>24.000</u>	<u>17.000</u>	<u>24.601</u>
E.14 BTW kosten:			
Totaal	<u>144.000</u>	<u>148.000</u>	<u>139.141</u>
E.15 Vennootschapsbelasting:			
Totaal	<u>pm</u>	<u>pm</u>	<u>-</u>

8

Begrote exploitatierekening Beschermingsbewind

Met ingang van het vorige begrotingsjaar is besloten de baten en lasten van beschermingsbewind los van de baten en lasten van de rest van de VKB inzichtelijk te maken. Alle directe en indirecte baten en lasten van beschermingsbewind zijn toegerekend. Hieronder wordt het overzicht weergegeven.

BATEN	Begroting 2017	Begroting 2016	Realisatie 2015
	€	€	€
E.1 Vaste bijdrage opdrachtgevers	36.000	40.000	35.095
E.3 Opbrengsten schuldhulpverlening	79.000	92.000	105.821
E.4 Opbrengsten beschermingsbewind	585.000	729.000	560.670
E.5 Overige opbrengsten	9.000	20.000	7.357
E.6 Rente opbrengsten	24.000	27.000	25.050
Totaal baten	733.000	908.000	733.993

LASTEN	Begroting 2017	Begroting 2016	Realisatie 2015
	€	€	€
E.7 Personeelskosten	854.000	891.000	819.597
E.8 Afschrijvingskosten	30.000	34.000	28.960
E.9 Huisvestingskosten	43.000	48.000	40.581
E.10 Organisatiekosten	109.000	113.000	103.817
E.11 Rente kosten	17.000	19.000	16.095
E.12 Algemene kosten	53.000	53.000	53.560
E.13 Kosten voorzieningen	17.000	14.000	19.429
E.14 BTW kosten	40.000	41.000	38.105
E.15 Vennootschapsbelasting	pm	pm	-
Totaal lasten	1.163.000	1.213.000	1.120.144

Exploitatie tekort beschermingsbewind	-430.000	-305.000	-386.151
--	-----------------	-----------------	-----------------

Verwacht wordt dat er een tekort op beschermingsbewind wordt gerealiseerd tot een bedrag van € 430.000 in 2017. Het tekort komt volledig 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.

8.1 Totale exploitatie bijdragen Beschermingsbewind

Opdrachtgever	2017	2016
	€	€
Appingedam	42.000	30.000
Bellingwedde	14.000	10.000
Delfzijl	82.000	56.000
Eemsum	47.000	35.000
Loppersum	20.000	14.000
Oldambt	120.000	83.000
Pekela	34.000	24.000
Veendam	71.000	53.000
Totaal	430.000	305.000

9

Begrote meerjaren exploitatierekening

BATEN	Begroting 2018	Begroting 2019	Begroting 2020
	€	€	€
E.1 Vaste bijdrage opdrachtgevers	127.000	126.000	125.000
E.2 Exploitatie bijdrage opdrachtgevers	367.000	374.000	375.000
E.3 Opbrengsten schuldhelpverlening	2.755.000	2.759.000	2.763.000
E.4 Opbrengsten beschermingsbewind	574.000	563.000	552.000
E.5 Overige opbrengsten	128.000	127.000	126.000
E.6 Rente opbrengsten	98.000	102.000	108.000
Totaal baten	4.049.000	4.051.000	4.049.000

LASTEN	Begroting 2018	Begroting 2019	Begroting 2020
	€	€	€
E.7 Personeelskosten	3.089.000	3.093.000	3.097.000
E.8 Afschrijvingskosten	110.000	109.000	108.000
E.9 Huisvestingskosten	150.000	151.000	152.000
E.10 Organisatiekosten	365.000	364.000	359.000
E.11 Rentekosten	39.000	39.000	39.000
E.12 Algemene kosten	131.000	130.000	129.000
E.13 Kosten voorzieningen	25.000	26.000	27.000
E.14 BTW kosten	140.000	139.000	138.000
E.15 Vennootschapsbelasting	pm	pm	pm
Totaal lasten	4.049.000	4.051.000	4.049.000

Exploitatiesaldo voor bestemming	-	-	-
Mutaties reserves	-	-	-
Exploitatiesaldo na bestemming	-	-	-

9.1 Toelichting op de begrote meerjaren exploitatierekening

Omvang dienstverlening

Omdat de toekomstige omvang van de dienstverlening van de Volkskredietbank van onzekere factoren afhangt, komt het inschatten van die omvang vrijwel altijd op koffiedik kijken neer. Zo is het aantal nieuwe cliënten dat zich in de toekomst bij de Volkskredietbank meldt, lastig te voorspellen. Aan de andere kant zullen de personeelskosten jaarlijks stijgen als gevolg van het gehanteerde bezoldigingsbesluit en de CAR-UWO. Deze extra kosten zullen (deels) gedekt worden middels een jaarlijkse verhoging van de productprijzen. Omdat genoemde factoren onderling samenhangen en de effecten ervan elkaar (deels) nivelleren, is ervoor gekozen om een minimale groei te hanteren om geen verkeerde/onzekere verwachtingen te wekken.

10 Vaststellen begroting 2017

Het Algemeen Bestuur van de Gemeenschappelijke Regeling Volkskredietbank Noord-Oost Groningen, besluit op tot het vaststellen van de begroting 2017.

De voorzitter,

De secretaris,