



# Jaarstukken 2021

(v.2c.210322)



## Inhoudsopgave

<b>1</b>	<b>VOORWOORD .....</b>	<b>6</b>
<b>2</b>	<b>ALGEMEEN .....</b>	<b>7</b>
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
<b>3</b>	<b>PROGRAMMAVERANTWOORDING .....</b>	<b>11</b>
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
<b>4</b>	<b>PARAGRAFEN.....</b>	<b>17</b>
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

<b>5</b>	<b>BALANS PER 31 DECEMBER 2021 .....</b>	<b>28</b>
<b>6</b>	<b>OVERZICHT VAN BATEN EN LASTEN 2021 .....</b>	<b>29</b>
6.1	OVERZICHT VAN BATEN EN LASTEN (CATEGORIALE INDELING) 2021 .....	29
6.2	PROGRAMMAREKENING 2021 .....	30
<b>7</b>	<b>KASSTROOMOVERZICHT 2021 .....</b>	<b>31</b>
<b>8</b>	<b>TOELICHTING OP DE BALANS EN HET OVERZICHT VAN BATEN EN LASTEN.....</b>	<b>32</b>
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
<b>9</b>	<b>VASTSTELLEN JAARSTUKKEN 2021 .....</b>	<b>42</b>
<b>10</b>	<b>OVERIGE GEGEVENS.....</b>	<b>43</b>
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
<b>11</b>	<b>CONTROLEVERKLARING .....</b>	<b>48</b>
<b>12</b>	<b>STATISTISCHE GEGEVENS .....</b>	<b>50</b>

# 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:

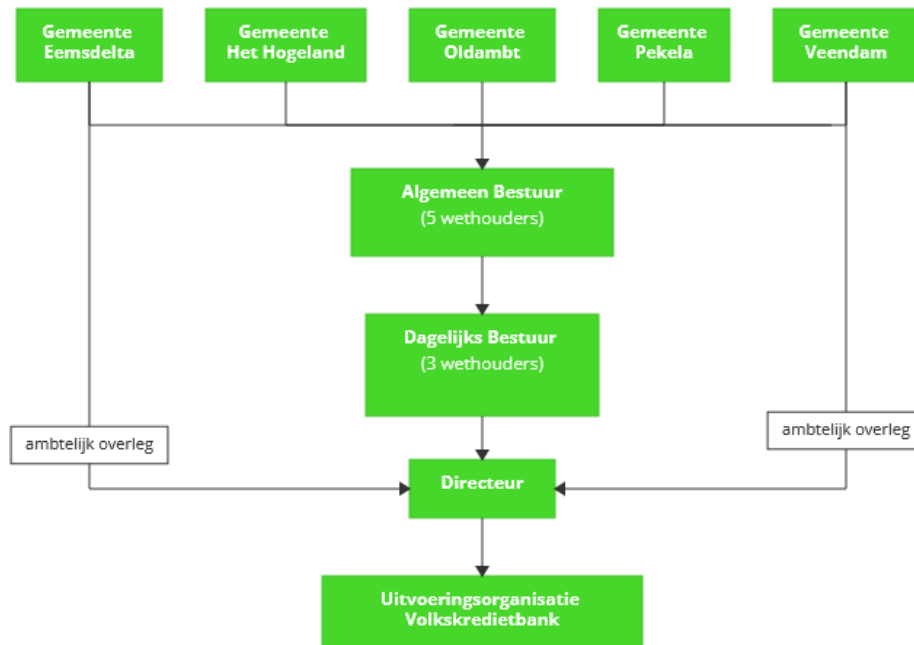
- a. het verlenen van hulp om te komen tot een financieel stabiele situatie bij inwoners die in financiële moeilijkheden verkeren of dreigen te raken;
- b. het op zakelijke en sociaal verantwoorde wijze voorzien in de behoefte aan sociale kredieten;
- c. het voorkomen van maatschappelijk minder gewenste 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 schuldhulpverlening 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	Eemsdelta
	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 schuldregering.
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.<sup>1</sup> 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%.

<sup>1</sup> 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 (250<sup>2</sup>) 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.

<sup>2</sup> 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 royerering 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 rekentool<sup>3</sup> 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.

---

<sup>3</sup> 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 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. 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%
Liquideitsratio	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).

#### Liquideitsratio

De liquiditeit laat zien wat de mate is waarin de VKB in staat is om aan haar direct opeisbare verplichtingen te kunnen voldoen. De liquideitsratio 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
<b>Toegestane kasgeldlimiet (a)</b>			
- in procenten	40%	40%	40%
- in bedrag	€ 1.666	€ 1.770	€ 1.686
<b>Vlottende schuld</b>			
- 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
<b>Vlottende kasgeldmiddelen</b>			
- 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
<b>Toets kasgeldlimiet</b>			
Totaal netto vlottende schuld (b) - (c)	€ 1.440	€ 1.412	€ 1.440
Toegestane kasgeldlimiet (a)	€ 1.666	€ 1.770	€ 1.686
<b>Ruimte (positief) / Overschrijding (negatief)</b>	€ 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 uittreedsum 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 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 Eemdelta. 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.”

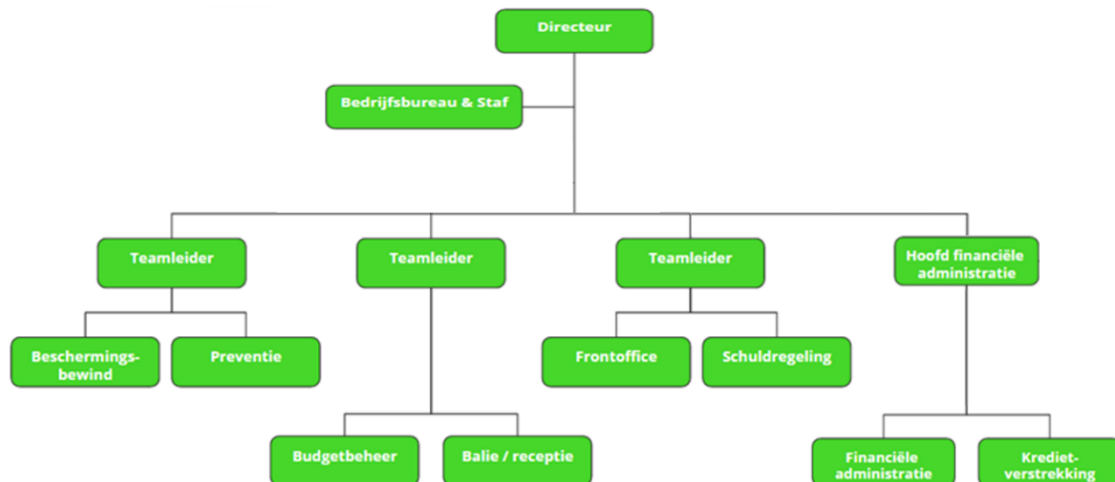
#### *Missie VKB*

“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.

##### Kredietverstrekkng:

De afdeling kredietverstrekkng 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 schaallonen 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
<b>Totaal</b>	<b>56</b>	<b>46,7</b>	<b>58</b>	<b>48,7</b>

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	
	€	€	€	€
<b>Vaste activa</b>				
B.1 Materiële vaste activa:				
Investeringen met economisch nut		196.308		93.016
B.2 Financiële vaste activa:				
Overige uitzettingen met een rentetypische looptijd van één jaar of langer		<u>712.651</u>		<u>753.056</u>
<b>Totaal vaste activa</b>		<b>908.960</b>		<b>846.073</b>
<b>Vlottende activa</b>				
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	<u>1.412.334</u>		<u>1.006.884</u>	
		6.980.870		1.066.222
B.4 Liquide middelen:				
Kas	-		-	
Bank	<u>417.174</u>		<u>5.924.543</u>	
		417.174		5.924.543
B.5 Overlopende activa:				
Overige nog te ontvangen bedragen en vooruitontvangen facturen		<u>91.690</u>		<u>109.486</u>
<b>Totaal vlottende activa</b>		<b>7.489.734</b>		<b>7.100.251</b>
<b>Totaal activa</b>		<b>8.398.694</b>		<b>7.946.324</b>
<b>Passiva</b>				
<b>Vaste passiva</b>				
B.6 Eigen vermogen:				
Algemene reserve	-		-	
Bestemmingsreserves	-		-	
Gerealiseerde resultaat	<u>-</u>		<u>-</u>	
		-		-
<b>Totaal vaste passiva</b>		<b>-</b>		<b>-</b>
<b>Vlottende passiva</b>				
B.7 Vlottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één jaar:				
Beheerrekeningen	7.397.481		6.854.961	
Overige schulden	<u>587.187</u>		<u>506.302</u>	
		7.984.668		7.361.262
B.8 Overlopende passiva:				
Overige nog te betalen en vooruit ontvangen bedragen		<u>414.026</u>		<u>585.062</u>
<b>Totaal vlottende passiva</b>		<b>8.398.694</b>		<b>7.946.324</b>
<b>Totaal passiva</b>		<b>8.398.694</b>		<b>7.946.324</b>

# 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 Schuldhulpverlening	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
	<u>3.139.100</u>	<u>3.256.358</u>	<u>3.179.945</u>
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-
Overhead	1.024.900	1.168.047	1.070.526
Heffing voor de VPB	-	-	-
Onvoorzien	-	-	-
	<u>1.024.900</u>	<u>1.168.047</u>	<u>1.070.526</u>
Totaal lasten	<u>4.164.000</u>	<u>4.424.405</u>	<u>4.250.471</u>

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

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	
	€	€	€	€
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>				
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		-		-
<i>Kasstroom uit operationele activiteiten</i>		-5.335.196		1.409.314
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>				
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	
<i>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</i>		-172.173		-24.045
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>				
Bijdrage gemeenten, saldo	-		-	
<i>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</i>		-		-
<b>Mutatie liquide middelen</b> (inclusief kortlopende schulden aan kredietinstellingen)		-5.507.369		1.385.269
<b>Liquide middelen</b>				
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
<b>Mutatie liquide middelen</b>		-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 vervaardigingprijs, 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
	€	€	€	€	€
<b>Per 1 januari 2021:</b>					
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>
<b>Mutaties 2021:</b>					
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	-36.722	-18.393	-54.171	-	-109.286
	<u>-36.722</u>	<u>68.934</u>	<u>71.080</u>	<u>-</u>	<u>103.292</u>
<b>Per 31 december 2021:</b>					
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
	€	€
<b>Overige uitzettingen met een rentetypische looptijd van één jaar of langer</b>		
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
	€	€
<b>Uitzettingen in 's Rijks schatkist</b>		
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
	€	€
<b>Overige uitzettingen</b>		
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
	€	€
<b>Mutatie voorziening dubieuze leningdebiteuren</b>		
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
	€	€
<b>Overige vorderingen</b>		
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>B.4. Liquide middelen</b>	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>B.5. Overlopende activa</b>	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
<b>Overige nog te ontvangen en vooruitontvangen facturen</b>		
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
	€	€
<b>Beheerrekeningen</b>		
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
	€	€
<b>Overige schulden</b>		
Door te betalen bemiddelingen	188.650	187.873
Crediteuren	93.662	107.187
Salarissen, pensioenpremies en loonheffing	304.875	211.242
<b>Totaal</b>	<b>587.187</b>	<b>506.302</b>

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

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 afdrukapparatuur: 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 Exploitatiebijdrage	-	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	
<b>Totaal baten</b>	<b>4.164.000</b>	<b>4.424.405</b>	<b>737.742</b>	<b>16,7</b>	<b>477.337</b>	<b>10,8</b>	<b>260.405</b>

De gerealiseerde **exploitatiebijdrage (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 productprijverschillen, 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.	%
<b>Kempakket</b>						
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
Schuldbemiddeling	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
<b>Pluspakket</b>						
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				
			Hoger	Lager	Saldo		
	€	€	€	%	€	%	€
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				
			Hoger	Lager	Saldo		
	€	€	€	%	€	%	€
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
<b>Zwangerschapsverlof:</b>				
Aantal medewerkers	3	1	0	1
Fte niet inzetbaar	0,9	0,3	0,0	0,4
<b>Ouderschapsverlof:</b>				
Aantal medewerkers	8	6	6	4
Fte niet inzetbaar	0,9	0,7	0,6	0,3
<b>Ziekteverzuim:</b>				
Verzuimpercentage	7,7%	4,4%	6,3%	7,8%
Fte niet inzetbaar	3,6	2,1	3,1	3,6
<b>Totaal fte niet inzetbaar</b>	<b>5,4</b>	<b>3,1</b>	<b>3,7</b>	<b>4,2</b>

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
<b>Totaal</b>	<b>138.958</b>	<b>1.328.917</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

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 compensatie 2021
	aantal	€	€
Eemsdelta	45.528	476.410	63.313
Het Hogeland 1)	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
<b>Totaal</b>	<b>138.958</b>	<b>1.328.917</b>	<b>180.491</b>

1) Inwoners gemeente Eemsmond 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 schuldhulpverlening	3.139.100	3.256.358	3.179.945
<b>Totaal lasten</b>	<b>4.164.000</b>	<b>4.424.405</b>	<b>4.250.471</b>

BATEN	Begroting 2021	Realisatie 2021	Realisatie 2020
	€	€	€
0.4 Overhead	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel schuldhulpverlening	4.164.000	4.424.405	4.250.471
<b>Totaal baten</b>	<b>4.164.000</b>	<b>4.424.405</b>	<b>4.250.471</b>

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	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	<b>1.079.900</b>	476.410	513.556	195.761	-63.313	<b>1.122.414</b>	42.514	3,9%
Het Hogeland	164.600	173.800	-	-16.500	<b>321.900</b>	147.017	175.438	61.920	-20.026	<b>364.349</b>	42.449	13,2%
Oldambt	452.900	430.900	-	-44.100	<b>839.700</b>	314.301	431.934	137.438	-44.450	<b>839.223</b>	477	0,1%
Pekela	143.300	137.500	-	-14.000	<b>266.800</b>	129.260	137.232	52.927	-17.117	<b>302.302</b>	35.502	13,3%
Veendam	309.900	308.800	-	-30.500	<b>588.200</b>	261.929	309.287	110.025	-35.585	<b>645.656</b>	57.456	9,8%
<b>Totaal</b>	<b>1.692.300</b>	<b>1.567.900</b>	<b>-</b>	<b>-163.700</b>	<b>3.096.500</b>	<b>1.328.917</b>	<b>1.567.447</b>	<b>558.071</b>	<b>-180.491</b>	<b>3.273.944</b>	<b>177.444</b>	<b>5,7%</b>
Westerwolde	5.200	99.400	-	-	<b>104.600</b>	20.598	100.606	-	-	<b>121.204</b>	16.604	15,9%
<b>Totaal</b>	<b>1.697.500</b>	<b>1.667.300</b>	<b>-</b>	<b>-163.700</b>	<b>3.201.100</b>	<b>1.349.515</b>	<b>1.668.053</b>	<b>558.071</b>	<b>-180.491</b>	<b>3.395.148</b>	<b>194.048</b>	<b>6,1%</b>

### 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
<b>Functiegegevens</b>	directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2021	01/01 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	0,89
Dienstbetrekking?	ja
<b>Bezoldiging</b>	
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.
<b>Bezoldiging</b>	<b>100.603</b>
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
<b>Functiegegevens</b>	directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2020	24/02 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	0,89
Dienstbetrekking?	ja
<b>Bezoldiging</b>	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	70.250
Beloningen betaalbaar op termijn	12.570
<i>Subtotaal</i>	<i>82.820</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	152.008
<b>Bezoldiging</b>	<b>82.820</b>

*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.

# 11 Controleverklaring





# 12

## Statistische gegevens

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

Activiteiten	2021	2020	2019	2018
<b>Kernpakket:</b>				
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
<b>Pluspakket:</b>				
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
<b>Beschermingsbewind:</b>				
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
<b>Betaald budgetbeheer</b>				
	104	114	114	123

## Vervolg statistische gegevens

	2021	2020	2019	2018
	€	€	€	€
<b>Leningen u/g:</b>				
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
<b>Overzicht van baten en lasten:</b>				
<b>Baten</b>				
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
<b>Lasten</b>				
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	-	-	-	-