

Jaarstukken 2020

(versie: definitief)

Inhoudsopgave

1	VOORWOORD	6
2	ALGEMEEN	8
2.1	INLEIDING	8
2.2	DOELSTELLING VOLKSKREDIETBANK	8
2.3	DEELNEMENDE GEMEENTEN EN BESTUUR	8
2.4	DIENSTVERLENING	9
2.5	LIDMAATSCHAPPEN	10
2.6	KWALITEITSZORG	10
2.7	HUISVESTING EN BEREIKBAARHEID	10
3	PROGRAMMAVERANTWOORDING	11
3.1	INLEIDING	11
3.1.1	Opmerking vooraf	11
3.1.2	Opbouw jaarverslag	11
3.2	VISIE ALS KADER	11
3.2.1	Visie ISHV: blijvende resultaten door integraal maatwerk	11
3.2.2	Uitgangspunten	12
3.3	DOELSTELLINGEN EN RESULTATEN	13
3.3.1	Doelstellingen	13
3.3.2	Gewenste en behaalde resultaten (VKB)	13
3.3.3	Managementinformatie	17
3.3.4	Samenvatting resultaten	18
4	PARAGRAFEN	19
4.1	WEERSTANDSVERMOGEN EN RISICOBEBEERSING	19
4.1.1	Kengetallen	20
4.2	ONDERHOUD KAPITAALGOEDEREN	21
4.3	FINANCIERING	21
4.3.1	Risicobeheer	21
4.3.2	Kasbeheer	22
4.4	BEDRIJFSVOERING	23
4.4.1	Algemeen	23
4.4.2	Financieringssystematiek	23
4.4.3	Automatisering	23
4.4.4	Gegevensbescherming	23
4.4.5	Gevolgen gemeentelijke herindelingen	24
4.4.6	Toekomstplan 2021-2024	24
4.4.7	Personeel	25
4.5	VERBONDEN PARTIJEN	27

5	BALANS PER 31 DECEMBER 2020	29
6	OVERZICHT VAN BATEN EN LASTEN 2020.....	30
6.1	OVERZICHT VAN BATEN EN LASTEN (CATEGORIALE INDELING) 2020	30
6.2	PROGRAMMAREKENING 2020.....	31
7	KASSTROOMOVERZICHT 2020.....	32
8	TOELICHTING OP DE BALANS EN HET OVERZICHT VAN BATEN EN LASTEN	33
8.1	GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING	33
8.2	TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2020	34
8.3	TOELICHTING OP EN ANALYSE VAN DE CATEGORIALE INDELING 2020.....	39
9	VASTSTELLEN JAARSTUKKEN 2020	43
10	OVERIGE GEGEVENS.....	44
10.1	BELANGRIJKE GEBEURTENISSEN NA BALANSDATUM.....	44
10.2	EXPLOITATIESALDOVERWERKING EN VERDELING.....	44
10.3	VERDEELSLEUTEL	44
10.4	BTW COMPENSATIE	44
10.5	OVERZICHT LASTEN EN BATEN PER TAAKVELD 2020.....	45
10.6	OVERZICHT GEMEENTELIJKE BIJDAGEN 2020	46
10.7	WNT-VERANTWOORDING 2020 VOLKSKREDIETBANK NOORD-OOST GRONINGEN	47
11	CONTROLEVERKLARING.....	49
12	STATISTISCHE GEGEVENS.....	51

Jaarverslag 2020

1

Voorwoord

Per 24 februari 2020 mag ik de Volkskredietbank als directeur leiden. Hierbij heb ik het stokje overgenomen van Anja Jansen die als interim-directeur samen met de organisatie het toekomstplan VKB 2021-2024 heeft ontwikkeld. Het Toekomstplan VKB is vastgesteld door het Dagelijks Bestuur en het Algemeen Bestuur in het voorjaar van 2020. Het jaar 2020 moet worden gezien als overgangsjaar.



Ontwikkelingen gemeenten

Binnen de gemeenten van de Gemeenschappelijke Regeling is er in het afgelopen jaar een aantal ontwikkelingen geweest als gevolg van herindeling. Met het ontstaan van de gemeente Het Hogeland ontstond de situatie dat de dienstverlening over twee aanbieders was verdeeld, GKB Groningen en de VKB. De gemeente Het Hogeland heeft besloten de dienstverlening met beide partijen voort te zetten. Ook de gemeenten Delfzijl, Appingedam en Loppersum hebben in 2020 de fusie in gang gezet om vanaf 2021 onder naam gemeente Eemsdelta verder te gaan. Tot slot werd in 2020 de ontvlechting van De Kompanjie in gang gezet, waarmee vanaf 2021 de gemeente Veendam en gemeente Pekela niet langer onder één huis vallen. Wij hebben als VKB ons zo goed mogelijk meebewogen met deze ontwikkelingen om onze dienstverlening naar alle gemeenten ook naar de toekomst toe goed te kunnen blijven organiseren.

Ook het werkveld is in beweging, met de aankomende wijziging in de wgs gericht hebben we een start gemaakt met het opzetten van vroegsignalering samen met gemeenten, maatschappelijke organisaties en andere betrokken organisaties. De uitvoering zal in het volgende jaar plaatsvinden

Bij mijn aantreden heb ik een aantal prioritaire zaken opgepakt die liggen in de lijn van het versterken van de interne organisatie en het verbeteren van onze dienstverleningsinfrastructuur. Vanuit een geactualiseerde klantvisie hebben wij een aantal keuzes gemaakt over communicatie en inrichting van onze ondersteunende systemen zoals telefonie en ICT. De investeringskosten zullen in het jaar 2021 terug te zien zijn.

Corona

En dan mag niet onvermeld blijven de effecten van de gevolgen van de Corona pandemie voor onze organisatie. Wij hebben in de eerste weken van maart verregaande voorbereidingen getroffen om het thuiswerken voor te bereiden, waardoor wij bij de aankondiging van de eerste lockdown in Nederland op 16 maart 2020 zo goed mogelijk waren voorbereid om de medewerkers

zoveel mogelijk vanuit huis te kunnen laten werken. Omdat bij de VKB eerder thuiswerken nog niet aan de orde was, hebben we een flink aantal investeringen moeten doen om de medewerkers toe te rusten om ook daadwerkelijk vanuit huis te kunnen werken. Daarnaast hebben we besloten op eigen kantoor alleen direct klantcontact toe staan bij schrijnende gevallen. Onze externe werklocaties (gemeentehuizen en werkpleinen) zijn als gevolg van de Corona situatie ook veelal gesloten, waardoor onze dienstverlening nagenoeg volledig via de telefoon en online plaatsvindt. In 2020 hebben we een visie ontwikkeld op het thuiswerken en kantoor voor de nabije toekomst. Deze zullen in het jaar 2021 geëffectueerd worden.

Tot slot wil ik graag meegeven dat de VKB elke dag weer klaar staat om de kwetsbare groep mensen in onze samenleving met raad en daad bij te staan. Ik ben vereerd dat ik leiding mag geven aan deze bijzonder betrokken en loyale medewerkers, die zich dagelijks inzetten voor deze kwetsbare groep.

Sharon Smit,
Directeur Volkskredietbank Noord-Oost Groningen

2

Algemeen

2.1 Inleiding

Voor u ligt het jaarverslag 2020. 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 burgers 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.

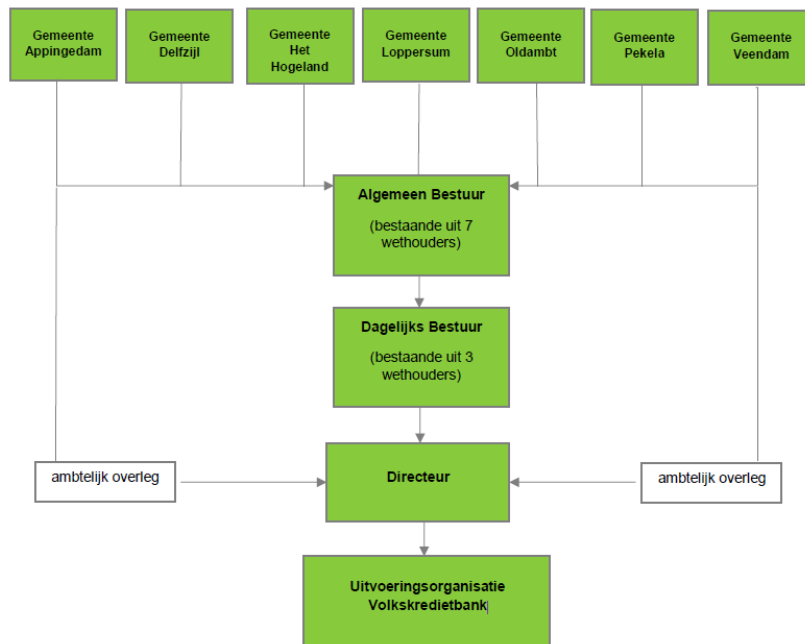
De volgende vormen van dienstverlening worden ingezet:

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

2.3 Deelnemende gemeenten en bestuur

De uitvoeringsorganisatie VKB staat onder toezicht van een Algemeen Bestuur. Dit Algemeen Bestuur bestaat uit 7 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 verantwoording verschuldigd aan het Algemeen Bestuur. De volgende situatie was van toepassing tot en met 31 december 2020.



Het bestuur werd in 2020 gevormd door:

Bestuursfunctie	Naam bestuurder	Gemeente	
Voorzitter	Mw. A. Usmany	Appingedam	
Vice-voorzitter	Mw. L. Broekhuizen	Oldambt	Tot 1 juli
Lid DB	Dhr. H. Hemmes	Pekela	Per 1 juli vice voorzitter
Overige leden:	Mw. M. de Visser	Het Hogeland	Met ingang van 1 juli
	Dhr. M. Joostens	Delfzijl	
	Dhr. B. Schollema	Loppersum	
	Mw. A. Kleve	Veendam	
	Dhr. G. Engelkens	Oldambt	Met ingang van 1 juli

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 schuldhelpverlening 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 basispakket en in het kader van preventie (inclusief adviesgesprekken en crisisinterventies);
- Budgetbeheer;
- Financieel Beheer;
- Budgetcoaching;

- Schuldregeling;
- Schuldbemiddeling;
- Wsnp-verklaring.

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

- 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 2020 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 (tot en met 2021).

2.7 Huisvesting en bereikbaarheid

De Volkskredietbank Noord-Oost Groningen is gevestigd aan de Stationsweg 2 in Appingedam. Als gevolg van de Corona pandemie vindt onze dienstverlening nagenoeg volledig plaats via de telefoon. Alleen voor schrijnende gevallen is het mogelijk om op kantoor de klant eventueel met begeleider op kantoor te ontvangen onder de dan geldende Corona maatregelen. In het kantoor zijn de ontvangstruimtes hiertoe Corona proof ingericht. Vanwege de verwachte maatschappelijke gevolgen van de Corona crisis hebben wij ons voorbereid om klaar te staan voor een toenemende hulpvraag. Wij hebben hiertoe onze bereikbaarheid telefonische bereikbaarheid vergroot in de avond.

- Op werkdagen tussen 09.00 - 12.00 en tussen 13.00 - 16.00 uur.
- Op dinsdag én donderdag van 18.00 - 20.00 uur.

Ook voor de medewerkers zijn er in ons kantoor de nodige aanpassingen gedaan om de werkplekken Corona proof in te richten. Ook al is ons beleid om zoveel mogelijk thuis te werken, conform de richtlijnen van de overheid, om onze primaire processen te kunnen garanderen is een beperkt aan mensen op kantoor benodigd.

3

Programmaverantwoording

3.1 Inleiding

Op basis van de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening is in 2016 door de diverse gemeenteraden van de aan de VKB deelnemende gemeenten het beleidsplan Integrale Schuldhulpverlening vastgesteld voor de periode 2016-2019. In 2019 is besloten de looptijd van dit beleidsplan met 1 jaar te verlengen. Enerzijds vanwege wijzigingen in de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening per 1 januari 2021 en anderzijds vanwege herindeling van de gemeenten Appingedam, Delfzijl en Loppersum.

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

3.1.2 Opbouw jaarverslag

Dit jaarverslag is als volgt opgebouwd. In paragraaf 3.2 zijn als kader kort de visie van de gemeenten op integrale schuldhulpverlening en de uitgangspunten daarbij beschreven. In paragraaf 3.3 komen de doelstellingen uit het beleidsplan aan bod. Per doelstelling is het streefcijfer uit het beleidsplan weergegeven en zijn de werkelijk bereikte resultaten opgenomen.

3.2 Visie als kader

De in het beleidsplan opgenomen doelstellingen en gewenste resultaten zijn gebaseerd op de visie op ISHV. Deze visie en de daaraan ten grondslag liggende uitgangspunten wordt hieronder als kader kort weergegeven.

3.2.1 Visie ISHV: blijvende resultaten door integraal maatwerk

Aan de manier waarop ISHV aan inwoners wordt aangeboden ligt de volgende visie ten grondslag:

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

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

3.2.2 Uitgangspunten

In bovenstaande visie ligt een viertal uitgangspunten besloten. In de volgende paragrafen worden deze uitgangspunten kort toegelicht.

3.2.2.1 Een brede doelgroep

De toegang tot schuldhulpverlening staat in principe open voor iedere inwoner vanaf 18 jaar met (dreigende) financiële problemen in de privésituatie. Voorkomen moet worden dat financiële problemen groter worden of zich ontwikkelen tot problematische schulden doordat de toegang tot SHV beperkt is. Vanwege de belemmering voor participatie wordt de instroom in principe niet beperkt. Er wordt dus geen inkomensgrens gehanteerd en van de mogelijkheid tot uitsluiting bij recidive en (uitkerings)fraude / bestuurlijke boete wordt niet onverkort gebruik gemaakt. Specifiek voor gezinnen met inwonende minderjarige kinderen is er een uitzonderingsclausule in de beleidsregels schuldhulpverlening opgenomen. Daardoor is het bij deze gezinnen mogelijk om de maximale duur van budgetbeheer te verlengen of een uitzondering te maken op de bepaling dat budgetbeheer eenmalig is. Deze brede doelgroep ligt volledig in lijn met het uitgangspunt van de Wgs dat schuldhulpverlening breed toegankelijk dient te zijn.

3.2.2.2 Vraaggerichte dienstverlening en maatwerk

Bij de intake wordt de (voorlopige) hulpvraag van een cliënt in onderling overleg vastgesteld. De vraag en wensen van de cliënt zijn hierbij medebepalend, de cliënt is immers probleemeigenaar. Ook wordt gekeken of dienstverlening van de VKB wel noodzakelijk is of dat een lichtere vorm van dienstverlening door een ketenpartner (bijvoorbeeld via het project thuisadministratie van Humanitas) voldoende is. In overleg wordt dus gekeken welke dienstverlening / welk product het beste past bij de hulpvraag van de cliënt. Hierbij wordt vooral gekeken naar welke dienstverlening het beste bijdraagt aan de participatie van cliënt en aan het voorkomen van maatschappelijke kosten.

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. Het credo hierbij is: *lichte vormen van dienstverlening waar het kan, intensieve trajecten waar nodig*. De intensiteit hangt af van wat de cliënt zelf kan (zo nodig met behulp van zijn sociale netwerk).

3.2.2.3 Een integrale aanpak

Binnen de VKB wordt er niet alleen gewerkt aan het oplossen of hanteerbaar maken van het schuldenprobleem, maar er is tevens aandacht voor de achtergronden c.q. oorzaak van de schulden en eventuele belemmeringen voor het oplossen ervan. Als bijvoorbeeld de schulden zijn ontstaan door een verslaving en die is nog steeds aanwezig, dan is de kans van slagen van een volledig schuldregelingstraject zeer klein. Er zal daarom eerst gewerkt moeten worden aan de verslavingsproblematiek en hiervoor wordt de cliënt dan doorverwezen naar Verslavingszorg Noord Nederland. Zo nodig zal de schuldhulpverlening zich in de tussenliggende periode richten op het niet verder laten verslechteren van de maatschappelijke positie van de cliënt (inzet DFD).

Een integrale aanpak is daarnaast een gezamenlijke verantwoordelijkheid van de gemeente en de ketenpartners. Daarbij kan de Volkskredietbank worden gezien als een belangrijke vindplaats en signalerende instantie voor probleemgezinnen. In een dergelijke situatie wordt de cliënt/het gezin door de VKB aangemeld bij een sociaal (wijk)team en/of de openbare zorgnetwerken. De samenstelling van een sociaal (wijk)team kan per gemeente verschillen. Afhankelijk daarvan wordt zo nodig ook doorverwezen naar maatschappelijk werk en/of een andere ketenpartner. Verder zijn tussen diverse ketenpartners (op regionaal niveau) afspraken gemaakt om de onderlinge werkprocessen op elkaar af te stemmen. Gemeenten stimuleren dergelijke afspraken en waar nodig initiëren en faciliteren zij nieuwe samenwerkingsafspraken.

3.2.2.4 Eigen verantwoordelijkheid cliënt

Schuldhelpverlening is niet vrijblijvend. Op basis van de wgs heeft de cliënt een wettelijke inlichtingen- en medewerkingsplicht. De cliënt is eindverantwoordelijk voor het slagen van een schuldhelpverleningstraject. Het succes hangt voor een groot deel af van de motivatie (intentie), eigen inzet, vaardigheden en sociale netwerk van de cliënt. Wanneer een cliënt zijn verplichtingen niet nakomt of niet meewerkt in een traject, kan besloten worden om een traject te weigeren dan wel te beëindigen. Wanneer blijkt dat een cliënt niet in staat is om de eigen verantwoordelijkheid volledig te nemen, wordt het traject daar zo mogelijk op afgestemd c.q. aangepast.

3.3 Doelstellingen en resultaten

3.3.1 Doelstellingen

De in het beleidsplan beschreven werkwijze van ISHV heeft de volgende doelstellingen:

1. Voorkomen van schulden;
2. Duurzame resultaten;
3. Bevorderen participatie;
4. Voorkomen van maatschappelijke kosten.

3.3.2 Gewenste en behaalde resultaten (VKB)

Zoals opgemerkt in de inleiding van dit hoofdstuk (zie paragraaf 3.1), betreffen onderstaande resultaten enkel de resultaten die de VKB in beeld heeft. Naast de door VKB in samenwerking met de gemeenten georganiseerde activiteiten worden er door de gemeenten zelf ook nog de nodige activiteiten georganiseerd met betrekking tot het voorkomen van schulden.

3.3.2.1 Voorkomen van schulden

Aandacht voor preventie en nazorg verkleint de kans dat grotere of nieuwe schulden en daarmee samenhangende maatschappelijke problemen (opnieuw) ontstaan.

Resultaat 2020:

Het aantal deelnemers aan de reguliere preventie-activiteiten is in onderstaand schema weergegeven:

Preventie-activiteit	Deelnemers 2019	Deelnemers 2020
Lespakket "Kostdat?!?"	374	
Workshop "Geld speelt een rol"	10	
Workshop "Financieel bij de Hand"	20	
(jongeren)sprekuren	-	-
Individuele adviesgesprekken	92	49
Gastlessen Noorderpoort entreeleerlingen	-	-
Gastlessen campus Winschoten	70	
Cursussen GOB Fivelingo/ISD mobiliteit	-	-
WinklerPrins ouder/kind voorlichtingen	88	85
Preventie-aanbod cl. na afgewezen krediet	75	111
Workshop(s) tienermoeders?	-	-
Jimmy's/andere voorlichtingen woensdagmiddag	-	1
Stagemarkt Hanze	-	-
Lespakket VMBO	-	-
Werkgeversproject	-	-
Totaal	729	246

Vroegsignalering

Naast bovenstaande activiteiten heeft de VKB ook in 2020 extra inzet gepleegd om in een vroeg stadium financiële problemen te signaleren en hulp te bieden. Het vroegsignaleren van schulden is vanaf januari 2018 opgenomen in de reguliere dienstverlening van Werkplein Fivelingo. Nieuwe uitkeringsgerechtigden worden doorverwezen naar een financieel specialist (professional schuldhulpverlening) indien blijkt dat er sprake is van financiële problematiek. Daarnaast was er in 2020 ook de opdracht om preventief cliënten te spreken en te adviseren om te voorkomen dat er financiële problemen ontstaan. De oplossingsrichting gaat uit van lichte ondersteuning waar het kan, zwaardere hulpverlening waar het moet. Het doel is zowel de inkomenspositie van cliënten te verbeteren als ze te begeleiden naar een schuldenvrije toekomst zodat uiteindelijk de participatie aan de samenleving duurzaam wordt verbeterd.

In 2020 zijn in totaal 140 cliënten doorverwezen naar de financieel adviseur. Een deel van deze cliënten is doorverwezen naar de Volkskredietbank in verband met problematische schulden. Een ander deel werd preventief gesproken en door middel van één of meerdere gesprekken weer op de juiste weg geholpen.

Verder zijn er pilots gestart ten aanzien van vroegsignalering (dat per 1 januari 2021 is opgenomen in de gewijzigde wgs) in de volgende gemeenten:

- Appingedam;
- Delfzijl;
- Loppersum;
- Hogeland (workshops die vanwege Corona uiteindelijk niet zijn doorgegaan);
- Pekela en Veendam (pilot Geldloket, is ook niet doorgegaan i.v.m. Corona)
- Veendam (Rubiconproject i.s.m. Noorderpoortcollege, gestart in december 2020)
- Oldambt

De pilot in Eemsdelta loopt nog tot 1 april 2021, de pilot in Oldambt is per 31-12-20 afgerond. Inmiddels zijn de gemeenten zelf bezig om vroegsignalering in te bedden in hun dienstverlening.

Totaal

Middels alle bovengenoemde preventie-activiteiten zijn in totaal dus 386 (246 + 140) personen bereikt. In 2014 werden 973 personen bereikt.

Naast bovengenoemde aantallen dragen onderstaande activiteiten ook bij aan de doelstelling van het verkleinen van de kans op het ontstaan van grotere of nieuwe schulden.

Budgetcoaching

Ook het product budgetcoaching draagt bij aan de doelstelling. Budgetcoaching wordt bijvoorbeeld ingezet door de afdeling preventie om mensen met een lichte hulpvraag weer op weg te helpen om zo te voorkomen dat er (problematische) schulden ontstaan. Daarnaast wordt budgetcoaching aan het einde van trajecten ingezet als begeleiding bij de uitstroom uit budgetbeheer. Daarmee wordt voorkomen dat mensen opnieuw in de problemen komen als ze hun financiën weer volledig zelf gaan regelen. In het systeem wordt echter niet de aard van de coaching geregistreerd. Zodoende valt niet te achterhalen in hoeveel van de aantallen budgetcoaching (totaal 268) de coaching op deze wijze is ingezet.

Van deze beide activiteiten is niet exact te achterhalen hoeveel inwoners worden bereikt. Het is wel aannemelijk dat met beide activiteiten uiteindelijk een aanzienlijk aantal mensen wordt bereikt.

Conclusie:

Als gevolg van Corona heeft er in 2020 een forse daling plaatsgevonden m.b.t. preventie-activiteiten.

3.3.2.2 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 recidive.

Streefcijfer 2020:

Het gemiddelde recidivepercentage neemt in 2020 ten hoogste toe tot 10%.

Resultaat 2020:

De berekening van het recidivepercentage wordt uitgevoerd op basis van de cliënten die eerder een budgetbeheer of schuldregelingstraject hebben doorlopen. Het recidivecijfer in 2020 is in onderstaande tabel weergegeven.

Recidive	Aantal			Percentage		
	2018	2019	2020	2018	2019	2020
Gemiddeld	62	59	53	3,1	2,9	3,0

Uit de tabel blijkt dat het gemiddelde recidivepercentage over 2020 op 3,0% ligt. Daarmee is het in lijn met voorgaande twee jaren en het percentage ligt tevens ruim onder de norm van 10%. Ook vergeleken met landelijke cijfers blijkt de dienstverlening zeer effectief. Uit onderzoek blijkt dat recidivepercentages landelijk rond de 9 tot 16% liggen.² Bij mensen die in de Wsnp hebben gezeten, ligt dit percentage landelijk gezien nog hoger, namelijk op 19%.³

Conclusie:

De doelstelling van ten hoogste 10% recidive is daarmee ruim gehaald.

3.3.2.3 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 burger om actief deel te nemen aan de samenleving.

Streefcijfers 2020:

1. Het aantal burgers dat binnen de schuldhulpverlening een oplossing voor de schulden krijgt aangeboden groeit vanaf 2016 jaarlijks;
2. Het aantal crisissituaties dat wordt afgewend, neemt vanaf 2016 jaarlijks toe.

² Duurzaamheid schuldtrajecten, *De financiële positie van ex-schuldenaren*, Amsterdam: SEO Economisch Onderzoek 2015. Uit dit onderzoek blijkt dat 9 tot 16% van de onderzochte groep na 4 jaar na beëindiging van het schuldtraject weer nieuwe betalingsachterstanden heeft op de premie voor de ziektekostenverzekering. Een betalingsachterstand bij een zorgverzekeraar kan een signaal zijn voor de ontwikkeling van andere en zwaardere schulden omdat deze schulden zich meestal in een eerder stadium ontwikkelen dan andere schulden (Jungmann & Anderson, 2011, Sibma & Okma, 2010). Daarnaast heeft 4 tot 6 procent van de groep na vier jaar ook betalingsachterstanden op nieuwe kredieten.

³ Monitor Wsnp, Elfde meting over het jaar 2014, Utrecht/Den Haag: Raad voor de Rechtsbijstand/Centraal Bureau voor de Statistiek 2015. Uit deze Wsnp-monitor blijkt dat 19 procent van de schuldenaren die in de periode 2009-2013 een schone lei had, in 2014 opnieuw een achterstand had op een rekening, een lening, de hypotheek of de huur (pagina 90). Er is momenteel nog geen recentere meting gedaan.

Resultaat 2020:

De streefcijfers over 2016 zijn als een nulmeting te zien. In onderstaande tabel zijn de resultaten voor beide streefcijfers over 2020 weergegeven ten opzichte van 2016.

Resultaat	2016	2020
Inwoners met oplossing voor schulden	681 van 1.258 (54,1%)	753 van 1.369 (55,0%)
Aantal afgewende crisissituaties	14 van 21 (66,7%)	25 van 27 (92,6%)

Inwoners met oplossing voor schulden

In 2020 kregen 753 inwoners een oplossing voor de schulden aangeboden. Bij een deel van deze inwoners (392⁴) is dat een totaaloplossing voor alle schulden (via een herfinanciering, schuldregeling of Wsnp). Bij het overige deel (361 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 inwoners dat in budgetbeheer of een schuldregeling zit (1.369), heeft 55,0% een oplossing voor de schulden.

Afgewende crisissituaties

Van een crisissituatie is sprake bij een dreigende woningontuiming, afsluiting elektra / gas / water of roering ziektekostenverzekering. In 2020 waren er 27 meldingen waarbij er sprake was van een crisissituatie. Daarvan werden er 25 (92,6%) afgewend. Deze crisissituaties werden geregistreerd op het moment van melding. Ook in de fase daarna is het mogelijk dat er een crisis ontstaat.

Conclusie:

De groei van het aantal inwoners met een oplossing voor schulden is gehaald en de groei van het aantal afgewende crisissituaties is gehaald, kortom de doelstelling van een groei in beide streefcijfers is gehaald.

3.3.2.4 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.

De maatschappelijke meerwaarde van de VKB vertaalt zich in een kosten-batenanalyse. Onderzoeksbureau Regioplan en de Hogeschool Utrecht hebben onderzoek verricht naar de kosten en baten van schuldhulpverlening⁵. Daarbij is er een rekentool ontwikkeld waarmee gemeenten lokaal de eigen kosten-batenverhouding van hun schuldhulpverlening kunnen berekenen.

Streefcijfer 2020:

De verhouding tussen de kosten en de baten van schuldhulpverlening is in 2020 minimaal 1,5 (iedere euro die in schuldhulpverlening wordt geïnvesteerd, levert minstens € 1,50 aan kostenbesparing op).

Resultaat 2020:

De kosten-batenverhouding van de VKB is in onderstaande tabel weergegeven. Bij onderstaande berekening van de kosten-batenverhouding is uitgegaan van voorzichtige opbrengsten en reële kosten.

⁴ Dit betreft het aantal cliënten dat is toegeleid naar een herfinanciering (71), een schuldregeling of de Wsnp (321) en uitgaande van de gemiddelde uitvalpercentages over 2019. Het uitvalpercentage van de rechtbank Noord-Nederland over 2020 was ten tijde van het schrijven van deze evaluatie nog niet beschikbaar, zodat voor deze berekening gebruik is gemaakt van de uitvalpercentages over 2019. Zodra het percentage van de rechtbank Noord-Nederland wel beschikbaar is, zal die worden opgenomen in de kwartaalrapportages over 2021.

⁵ Schuldhulpverlening loont!, Amsterdam: Regioplan 2011.

Kosten-baten verhouding schuldhulpverlening VKB		
	totaal	per 1000 inw.
9.1 Kosten	€ 2.762.402	€ 18.660
9.2 Baten	€ 4.777.000	€ 32.260
9.3 Bespaarde kosten PW uitstroom	€ 1.989.000	€ 13.430
9.4 Bespaarde kosten PW voorkomen instroom	€ 280.000	€ 1.890
9.5 Bespaarde kosten WW	€ 990.000	€ 6.690
9.6 Bespaarde kosten PW trajecten	€ 22.000	€ 150
9.7 Bespaarde kosten WW reïntegratie	€ 4.000	€ 30
9.8 Bespaarde kosten betalingsregelingen	€ 10.000	€ 70
9.9 Bespaarde kosten huisuitzettingen	€ 476.000	€ 3.210
9.10 Bespaarde kosten MW	€ 36.000	€ 240
9.11 Bespaarde kosten GGZ	€ 28.000	€ 190
9.12 Bespaarde kosten MO	€ 173.000	€ 1.170
9.13 Bespaarde kosten dakloosheid (zorg en veiligheid)	€ 526.000	€ 3.550
9.14 Bespaarde kosten afsluiten GWL	€ 243.000	€ 1.640

Uit deze tabel blijkt een totaalbedrag aan kosten van schuldhulpverlening van € 2.762.402,-. Daar staat een bedrag aan baten van € 4.777.000,- tegenover. De kosten-baten verhouding is daarmee 1,73. Dit betekent dat elke euro die gemeenten besteden aan schuldhulpverlening, op andere terreinen leidt tot een kostenbesparing van minstens € 1,73

Conclusie:

De doelstelling van een kosten-baten verhouding van minimaal 1,5 is gehaald.

3.3.3 Managementinformatie

Op basis van managementinformatie wordt de voortgang in het bereiken van de doelstellingen en de gewenste resultaten en de kwaliteit gemonitord. Ook in 2020 ontvingen zowel het bestuur van de VKB als de gemeenteraden eens per kwartaal een rapportage om te kunnen sturen op de voortgang in de doelstellingen en resultaten en kwaliteitsaspecten. In deze rapportages is onder andere informatie opgenomen over de ingezette producten en diensten, wachttijden, recidive en over de (kenmerken van de) cliënten.

Verder is vanaf 2017 in de managementrapportages een overzicht toegevoegd van de instroom, de doorstroom en tussentijdse uitval van cliënten. Hierin worden de cliënten die zich in 2017, 2018, 2019 en 2020 hebben aangemeld gevolgd gedurende het proces van schuldhulpverlening. Momenteel geeft het overzicht vooral zicht op de beginfase van de schuldhulpverlening. Op termijn zal dit overzicht verder worden uitgebreid zodat het ook inzicht biedt in het resultaat (succes) en de doeltreffendheid van de schuldhulpverlening door de VKB.

3.3.4 Samenvatting resultaten

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

1. Voorkomen van schulden:



2. Duurzame resultaten:



3. Bevorderen participatie:



4. Voorkomen van maatschappelijke kosten:



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 2020 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 is het niet nodig dat de Volkskredietbank over een eigen weerstandsvermogen beschikt. Een nadelig exploitatiesaldo wordt op basis van de gemeenschappelijke regeling volledig doorberekend aan de deelnemende gemeenten. In het weerstandsvermogen wordt daarom voorzien door de deelnemende gemeenten zelf. Een eventueel nadelig exploitatiesaldo brengen de gemeenten ten laste van de door hen opgebouwde weerstandscapaciteit. Hiermee is de weerstandscapaciteit van de VKB als zodanig gewaarborgd.

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 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	2019	2020	
	realisatie	begroting	realisatie
Netto schuldquote	4,3%	7,0%	2,2%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	4,3%	7,0%	2,2%
Solvabiliteitsratio	0%	0%	0%
Liquiditeitsratio	0,9	0,8	0,9

Netto schuldquote

Hoe hoger de schuld, hoe hoger de netto schuldquote. De netto schuldquote weerspiegelt het niveau van de schuldenlast ten opzichte van de eigen middelen en geeft een indicatie van de druk van de rentelasten en de aflossingen op de exploitatie. Normaliter bevindt de netto schuldquote zich ergens tussen de 0% en 100%.

Solvabiliteitsratio

Dit kengetal geeft inzicht in de mate waarin de VKB in staat is aan haar financiële verplichtingen te voldoen. De solvabiliteitsratio is conform het gevoerde beleid al een langere periode nihil (zie paragraaf weerstandsvermogen en risicobeheersing op pagina 19).

Liquiditeitsratio

De liquiditeit laat zien wat de mate is waarin de VKB in staat is om aan haar direct opeisbare verplichtingen te kunnen voldoen. De liquiditeitsratio is conform het gevoerde beleid al een langere periode onder de 1. De huidige uitkomst geeft aan dat er op korte termijn onvoldoende vorderingen

en gelden zijn om de korte schulden te voldoen. Door de waarborgen die een gemeentelijke kredietbank als overheidsorgaan (gemeenschappelijke regeling) met zich meebrengt, is er geen noodzaak het toegepaste beleid te wijzigen.

4.2 Onderhoud kapitaalgoederen

Het personeel is gehuisvest in het kantoorpand aan de Stationsweg 2 te Appingedam. Dit pand 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. Daarbij de mogelijkheid open te houden om te 'krimpen in eigen huis' wanneer de toekomstige ontwikkelingen daartoe aanleiding geven.

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.

Daarnaast heeft de organisatie een dienstvoertuig in gebruik in verband met het spreekuur bezoek op locatie. Dit voertuig is in 2009 aangeschaft. De afschrijving- en onderhoudskosten worden in de exploitatie verwerkt. Het voertuig is in 2020 verkocht.

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 financieringstructuur 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 2020 en de begrote renterisico norm 2021 worden weergegeven in de volgende tabel.

Renterisico norm (bedragen x 1.000)	2020 (begroot)	2020 (realisatie)	2021 (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	€ 526	€ 500
4 Netto nieuw aangetrokken vaste schuld (3a - 3b)	€ -500	€ -526	€ -500
5 Betaalde aflossingen	€ -	€ -	€ -
6 Herfinanciering (laagste van 4 en 5)	€ -710	€ -526	€ -500
7 Renterisico op vaste schuld (2 + 6)	€ -710	€ -526	€ -500
8 De begrotingsomvang	€ 4.242	€ 4.250	€ 4.164
9 Het normpercentage	20%	20%	20%
10 Renterisiconorm (8 x 9)	€ 848	€ 850	€ 833
11 Ruimte (positief) / Overschrijding (negatief) (10 - 7)	€ 1.558	€ 1.376	€ 1.333

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.

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 2020 en de begrote kasgeldlimiet 2021 worden weergegeven in de volgende tabel.

Kasgeldlimiet (bedragen x 1.000)	2020 (begroot)	2020 (realisatie)	2021 (begroot)
Omvang begrotingstotaal per 1 januari:	€ 4.242	€ 4.250	€ 4.164
Toegestane kasgeldlimiet (a)			
- in procenten	65%	65%	65%
- in bedrag	€ 2.757	€ 2.763	€ 2.707
Vlottende schuld			
- opgenomen gelden < 1 jaar	€ -	€ -	€ -
- schuld in rekening-courant	€ -	€ -	€ -
- gestorte gelden door derden < 1 jaar	€ 6.000	€ 6.855	€ 6.000
- overige geldleningen niet zijnde vaste schuld	€ -	€ -	€ -
Totaal vlottende schuld (b)	€ 6.000	€ 6.855	€ 6.000
Vlottende kasgeldmiddelen			
- uitgeleende gelden < 1 jaar	€ 60	€ 59	€ 60
- contante gelden in kas	€ -	€ -	€ -
- tegoeden in rekening-courant	€ 4.100	€ 5.925	€ 4.500
- overige uitstaande gelden < 1 jaar	€ -	€ -	€ -
Totaal vlottende kasgeldmiddelen (c)	€ 4.160	€ 5.984	€ 4.560
Toets kasgeldlimiet			
Totaal netto vlottende schuld (b) - (c)	€ 1.840	€ 871	€ 1.440
Toegestane kasgeldlimiet (a)	€ 2.757	€ 2.763	€ 2.707
Ruimte (positief) / Overschrijding (negatief)	€ 917	€ 1.892	€ 1.267

De ruimte binnen de kasgeldlimiet 2020 bedroeg € 1.892.000.

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 8 en verder.

4.4.2 Financieringssystematiek

Met ingang van 1 januari 2019 is een nieuwe financieringssystematiek geïntroduceerd. Daarbij wordt op transparante wijze 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

De VKB heeft de automatisering uitbesteed. De VKB is aangesloten op en maakt gebruik van de diensten van CSN Groep B.V. De diensten worden door middel van een dienstverlenings-overeenkomst uitgevoerd. Naast de standaard software voor een werkplek wordt gebruik gemaakt van de softwareprogramma's Allegro, Xtendis, Scienta en Exact Globe Next.

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. In dat kader is in 2018 een start gemaakt met het opstellen van een plan voor het verder optimaliseren van gegevensbescherming. Daarnaast is er onder meer gewerkt aan het op onderdelen nader invullen van informatiebeveiligingsbeleid en er is een start gemaakt met het structureel intern controleren op gegevensbescherming in de praktijk (audit). Uiteraard zijn ook door betrokkenen ingediende AVG-verzoeken afgehandeld en is er blijvende aandacht voor de interne bewustwording bij de teams/afdelingen. Al vanaf 2016 is er een werkende procedure voor het melden en registreren van beveiligingsincidenten en datalekken.

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 uittredebepalingen in de gemeenschappelijke regeling een uittreedsom betaald. De dienstverlening aan de inwoners uit de voormalige gemeente Bellingwedde die op 31 december 2019 gebruik maakten van de VKB, is voortgezet middels een dienstverleningsovereenkomst met de gemeente Westerwolde. Deze dienstverlening is door de gemeente Westerwolde middels een eenmalige betaling afgekocht.

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

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

4.4.6 Toekomstplan 2021-2024

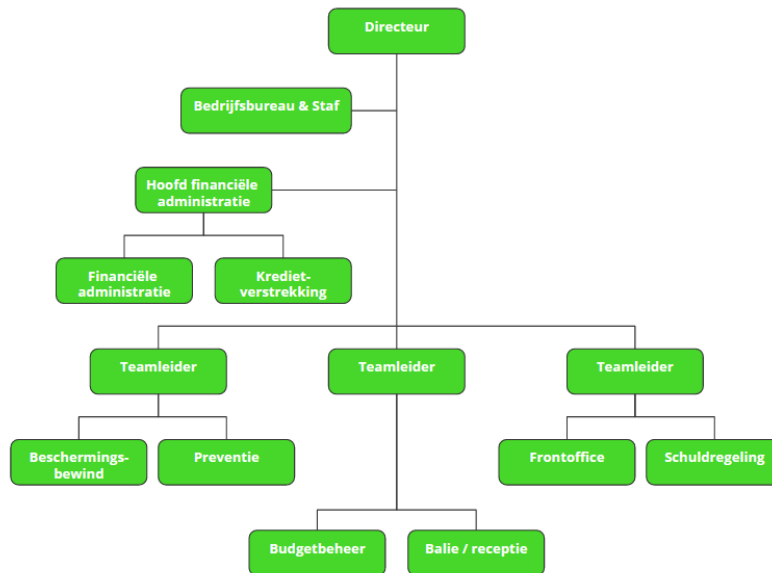
De opdracht aan de interim-directeur in maart 2019 was: formuleer de visie van de VKB op schuldhulpverlening, en kom met een analyse en een voorstel voor de uitvoering van de schuldhulpverlening de komende jaren. In de organisatie is gesproken over de missie van de organisatie en er is een grondige doorlichting gedaan op de bedrijfsvoering en de financiering. Daarnaast is gekeken naar de inhoud van de dienstverlening en naar de wijze waarop de VKB betrokken kan zijn bij het bredere sociaal domein. Dit heeft geresulteerd in een Toekomstplan 2021-2024. Dit Toekomstplan verscheen tegelijk met de conceptbegroting 2021.

Het plan doet recht aan de situatie van de inwoners in de regio Noord-Oost Groningen, maar houdt daarbij tevens rekening met de ambities van de afzonderlijke gemeenten in de GR. Dat bleek een uitdaging. In de eerste plaats vanwege de gemeentelijke herindelingen. Een aantal van de oorspronkelijk acht gemeenten in de GR zitten in verschillende fasen van herindeling, terwijl veel (beleids)keuzes die deze gemeenten (gaan) maken, bepalend zijn voor de toekomst van de VKB.

Dat maakt van een Toekomstplan een plan in ontwikkeling. Een plan dat voldoende ruimte biedt om in te spelen op veranderingen in het gemeentelijk sociaal domein, zowel inhoudelijk als financieel, én een plan dat ruimte biedt om te anticiperen op krimp dan wel uitbreiding van de dienstverlening van de VKB in de komende jaren.

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 financiële administratie verzorgt het betalingsverkeer, de dagelijkse bank administratie alsmede de debiteurenbewaking. Deze afdeling is organisatie ondersteunend. Zo verzorgen zij o.a. de administratieve ondersteuning van de afdelingen en de administratieve afhandeling van het schuldregeling traject.

Kredietverstrekking:

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

Beschermingsbewind:

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

Preventie:

De afdeling preventie houdt zich bezig met het ontwikkelen en uitvoeren van individuele en collectieve preventie activiteiten zoals het voeren van advies- en coachingsgesprekken en het geven van cursussen en voorlichting.

Budgetbeheer:

Budgetbeheer zorgt voor het uitvoeren en onderhouden van het budgetbeheer en budgetbegeleiding.

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 (Wnra)

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.

Het bestuur heeft in 2019 de bevoegdheid gekregen om lid te worden van de werkgeversvereniging (WSGO) om de cao SGO te kunnen toepassen. De VKB is per 1 januari 2020 lid van de WSGO.

Er is inmiddels een concept personeelshandboek. Dit zal begin 2021 nog formeel worden vastgesteld na afstemming met de Ondernemingsraad.

De loonkosten zijn gebaseerd op de schaalniveaus behorende bij de functies. De loonkosten bestaan onder andere uit: de jaarlonen inclusief 8% vakantietoelage, 6,75% eindejaarsuitkering, 1,5% levensloopbijdrage, 0,8% bovenwettelijke verlofuren (totaal IKB: 17,05%) en sociale lasten werkgeverspremies WGA, ZVW etc. en de werkgeverslasten OP/NP, AOP en VPL.

Het onderstaande overzicht toont de personeelsbezetting ultimo 2020 en 2019:

Personeelsbezetting	31-12-2020		31-12-2019	
	persoon	fte	persoon	fte
Management	5	4,4	5	4,1
Bedrijfsbureau en staf	6	4,0	6	4,2
Financiële admin. / kredietverstrekking	2	1,7	2	1,7
Receptie / postverwerking	4	3,7	4	3,7
Preventie	2	1,7	2	1,4
Beschermingsbewind	9	7,5	10	7,5
Frontoffice	9	7,6	9	7,6
Budgetbeheer	13	11,5	13	10,5
Schuldregeling	8	6,6	9	6,9
Totaal	58	48,7	60	47,6

Het onderstaande overzicht toont het ziekteverzuim:

Ziekteverzuim	2020	2019
Verzuimduur	31,3	10,5
Verzuimpercentage	6,3	4,4
Verzuimfrequentie	0,5	1,3

Het verzuimpercentage in 2020 bedroeg 6.3. Dit percentage geeft aan welk deel van de arbeids-capaciteit in 2020 wegens verzuim verloren is gegaan. Het verzuimpercentage is 1.9% hoger in vergelijking met 2019. Dit is een toename van 43%. De verzuimduur bedroeg in 2020 31,3 dagen. Gemiddeld meldden medewerkers zich 0,5 keer ziek in 2020.

4.5 Verbonden partijen

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

Jaarrekening 2020

5

Balans per 31 december 2020

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

Activa	31 december 2020		31 december 2019	
	€	€	€	€
Vaste activa				
B.1 Materiële vaste activa:				
Investerings met economisch nut		93.016		182.401
B.2 Financiële vaste activa:				
Overige uitzettingen met een rentetypische looptijd van één jaar of langer		753.056		752.879
Totaal vaste activa		846.073		935.280
Vlottende activa				
B.3 Uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan één jaar:				
Overige uitzettingen	59.339		58.097	
Overige vorderingen	15.917		22.401	
		75.256		80.499
B.4 Liquide middelen:				
Kas	-		-	
Bank	5.924.543		4.539.274	
		5.924.543		4.539.274
B.5 Overlopende activa:				
Overige nog te ontvangen en vooruitbetaalde bedragen		1.100.453		1.076.272
Totaal vlottende activa		7.100.251		5.696.044
Totaal activa		7.946.324		6.631.324
Passiva				
	€	€	€	€
Vaste passiva				
B.6 Eigen vermogen:				
Algemene reserve	-		-	
Bestemmingsreserves	-		-	
Gerealiseerde resultaat	-		-	
		-		-
Totaal vaste passiva		-		-
Vlottende passiva				
B.7 Vlottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één jaar:				
Beheerrekeningen	6.854.961		6.025.703	
Overige schulden	506.302		502.360	
		7.361.262		6.528.063
B.8 Overlopende passiva:				
Overige nog te betalen en vooruit ontvangen bedragen		585.062		103.261
Totaal vlottende passiva		7.946.324		6.631.324
Totaal passiva		7.946.324		6.631.324

6

Overzicht van baten en lasten 2020

6.1 Overzicht van baten en lasten (categoriale indeling) 2020

BATEN	Begroting 2020	Realisatie 2020	Realisatie 2019
	€	€	€
E.1 Vaste bijdrage	1.647.900	1.645.782	1.695.413
E.2 Exploitatiebijdrage	295.700	557.662	295.788
E.3 Schuldhulpverlening	1.478.000	1.216.440	1.450.124
E.4 Gemeentelijke toegang	51.000	178.256	65.930
E.5 Beschermingsbewind	546.200	463.790	489.183
E.6 Overige	136.000	114.937	124.439
E.7 Rente	87.000	73.603	81.969
Totaal baten	<u>4.241.800</u>	<u>4.250.471</u>	<u>4.202.846</u>

LASTEN	Begroting 2020	Realisatie 2020	Realisatie 2019
	€	€	€
E.8 Personeel	3.293.500	3.366.703	3.318.029
E.9 Afschrijving investeringen	110.800	113.251	106.130
E.10 Huisvesting	153.300	156.013	150.878
E.11 Automatisering	220.400	249.916	213.755
E.12 Apparaatskosten	198.000	155.560	161.472
E.13 Bankkosten	29.400	26.076	27.424
E.14 Mutaties voorzieningen	28.400	31.668	30.515
E.15 BTW compensatie	208.000	151.284	194.642
E.16 Vennootschapsbelasting	-	-	-
Totaal lasten	<u>4.241.800</u>	<u>4.250.471</u>	<u>4.202.845</u>
Saldo voor bestemming	-	-	-
Mutaties reserves:			
Algemene reserve	-	-	-
Bestemmingsreserve	-	-	-
Totaal mutaties reserves	-	-	-
Saldoverdeling gemeenten	-	-	-

Om gemeenten vooraf middels de begroting al een beter beeld van de kosten van de VKB te geven en niet pas achteraf in de exploitatiebijdrage, heeft het bestuur in 2018 besloten een nieuwe financieringssysteem toe te passen. Daarbij worden de overhead- en bestaanskosten als vaste bijdrage bij de gemeenten in rekening gebracht. In de afgelopen jaren werden vrijwel alle kosten van de VKB via de productafname aan de gemeenten doorbelast, terwijl een deel van de kosten niet afhankelijk is van de productafname. De nieuwe financieringssysteem is met ingang van 1 januari 2019 geëffectueerd.

6.2 Programmarekening 2020

LASTEN	Begroting 2020	Realisatie 2020	Realisatie 2019
	€	€	€
Programma: schuldhulpverlening	3.220.100	3.179.945	3.171.424
	<u>3.220.100</u>	<u>3.179.945</u>	<u>3.171.424</u>
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-
Overhead	1.021.700	1.070.526	1.031.421
Heffing voor de VPB	-	-	-
Onvoorzien	-	-	-
	<u>1.021.700</u>	<u>1.070.526</u>	<u>1.031.421</u>
Totaal lasten	<u>4.241.800</u>	<u>4.250.471</u>	<u>4.202.845</u>

BATEN	Begroting 2020	Realisatie 2020	Realisatie 2019
	€	€	€
Programma: schuldhulpverlening	4.241.800	4.250.471	4.202.845
	<u>4.241.800</u>	<u>4.250.471</u>	<u>4.202.845</u>
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-
Overhead	-	-	-
Heffing voor de VPB	-	-	-
Onvoorzien	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Totaal baten	<u>4.241.800</u>	<u>4.250.471</u>	<u>4.202.845</u>

7

Kasstroomoverzicht 2020

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2020		2019	
	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Saldo		-		-
Aanpassingen voor:				
- afschrijvingen		113.251		106.130
Veranderingen in werkkapitaal:				
- overige uitzettingen	-1.241		-846	
- overige vorderingen	6.484		-3.855	
- overlopende activa	-24.181		-16.965	
- vlottende schulden	833.199		167.997	
- overlopende passiva	481.801		20.184	
		1.296.063		166.515
Overige:				
- boekresultaat materiële vaste activa		-		-
<i>Kasstroom uit operationele activiteiten</i>		1.409.314		272.645
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
Investeringen in materiële vaste activa	-23.867		-19.194	
Desinvesteringen in materiële vaste activa	-		-	
Verstrekingen leningen u/g	-526.456		-470.834	
Aflossingen leningen u/g	526.278		617.731	
<i>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</i>		-24.045		127.703
Kasstroom uit financieringsactiviteiten				
Bijdrage gemeenten, saldo	-		-	
<i>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</i>		-		-
Mutatie liquide middelen (inclusief kortlopende schulden aan kredietinstellingen)		1.385.269		400.348
Liquide middelen				
Saldo per 31 december 2020		5.924.543		
Saldo per 31 december 2019		4.539.274		4.539.274
Saldo per 31 december 2018				4.138.926
Mutatie liquide middelen		1.385.269		400.348

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 2020 tot en met 31 december 2020. Activa en passiva worden gewaardeerd tegen verkrijgingprijs of vervaardigingsprijs, waar nodig onder aftrek van afschrijvingen en (buitengewone) waardeverminderingen. Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben. De jaarrekening is opgemaakt met inachtneming van de voorschriften die het Besluit begroting en verantwoording (BBV) provincies en gemeenten daarvoor geeft.

Continuïteitsveronderstelling

De jaarrekening is opgesteld op basis van de veronderstelling van continuïteit. Het voornemen van de voortzetting van de VKB door de deelnemende gemeenten blijkt onder meer uit de (technische) wijziging van de GR-VKB in december 2019.

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 waarderinggrondslagen. 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 2020

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	Ver-bouwing kantoor	Kantoor-inventaris	Auto-matisering	Vervoer-middel	Totaal
	€	€	€	€	€
Per 1 januari 2020:					
Aanschafwaarde	601.392	220.282	311.804	8.249	1.141.727
Cumulatieve waarde-verminderingen en afschrijvingen	-494.447	-209.524	-247.106	-8.249	-959.326
Boekwaarde	<u>106.945</u>	<u>10.758</u>	<u>64.698</u>	<u>-</u>	<u>182.401</u>
Mutaties 2020:					
Investeringen	-	4.654	19.214	-	23.867
Desinvesteringen	-	-	-	-	-
Afschrijvingen desinvesteringen	-	-	-	-	-
Afschrijvingen	-60.144	-7.137	-45.971	-	-113.252
	<u>-60.144</u>	<u>-2.483</u>	<u>-26.757</u>	<u>-</u>	<u>-89.385</u>
Per 31 december 2020:					
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>
Afschrijvings-percentages	<u>10%</u>	<u>10-33,3%</u>	<u>20-33,3%</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	2020	2019
	€	€
Overige uitzettingen met een rentetypische looptijd van één jaar of langer		
Saldo per 1 januari	752.879	899.776
Verstrekingen t/m 31 december	<u>526.456</u>	<u>470.834</u>
	1.279.335	1.370.609
Vervallen termijnen t/m 31 december	<u>-526.278</u>	<u>-617.731</u>
Saldo per 31 december	<u>753.056</u>	<u>752.879</u>
Uitstaande leningen per 31 december	<u>655</u>	<u>679</u>

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

B.3. Uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan één jaar	2020	2019
	€	€
Overige uitzettingen		
Saldo per 1 januari	126.197	122.052
Vervallen termijnen t/m 31 december	<u>526.278</u>	<u>617.731</u>
	652.476	739.783
Ontvangen aflossingen t/m 31 december	<u>-526.778</u>	<u>-611.717</u>
Achterstand	125.698	128.065
Vooruitontvangen termijnen	<u>-1.959</u>	<u>-1.868</u>
Per saldo achterstand per 31 december	123.739	126.197
Vordering verdragingsrente	<u>10.464</u>	<u>9.805</u>
	134.202	136.003
Voorziening dubieuze leningdebiteuren	<u>-64.400</u>	<u>-68.100</u>
Voorziening verdragingsrente	<u>-10.464</u>	<u>-9.805</u>
Saldo per 31 december	<u>59.339</u>	<u>58.097</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 is per 31 december 2020 de voorziening dubieuze leningdebiteuren bepaald op € 64.400.

Voorziening verdragingsrente

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

	2020	2019
	€	€
Mutatie voorziening dubieuze leningdebiteuren		
Saldo per 1 januari	68.100	64.800
Toevoegingen	11.662	9.078
	<u>79.762</u>	<u>73.878</u>
Afboekingen minus ontvangen afboekingen, per saldo afboekingen	-15.362	-5.778
Saldo per 31 december	<u>64.400</u>	<u>68.100</u>

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

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Overige vorderingen		
Debiteuren	15.917	22.401
	<u>15.917</u>	<u>22.401</u>

De vorderingen van het openstaande debiteurensaldo per 31 december 2020 zijn allemaal korter dan drie maanden.

De post liquide middelen kan als volgt worden gespecificeerd:

B.4. Liquide middelen	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Kas	-	-
ABN-Amro, betaalrekening .730	10.973	39.884
ABN-Amro, kwartaal depositorekening .681	720.000	720.000
ABN-Amro, jaar depositorekening .816	1.000.000	1.000.000
BNG, rekening-courant .665	3.398.209	2.568.672
BNG, prepaidkaart .226	7.573	9.604
BNG, rekening-courant .171	774.548	190.440
SNS Bank, betaalrekening .413	13.240	10.674
Totaal	<u>5.924.543</u>	<u>4.539.274</u>

De bankgelden op de balans betreffen vooral gelden van cliënten. Deze derden gelden zijn uitgezonderd van het verplichte schatkistbankieren. De bankgelden van de klanten zijn te allen tijde toegankelijk en beschikbaar voor de activiteiten van de klanten.

B.5. Overlopende activa	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Overige nog te ontvangen en vooruitbetaalde bedragen		
Gemeenten	875.000	831.995
Beschermingsbewind	83.467	102.252
Borg verhuurder	32.500	32.500
Overige	109.486	109.525
Totaal	1.100.453	1.076.272

B.6. Eigen vermogen	Saldo per 01-01-2020	Toevoeging 2020	Onttrekking 2020	Saldo per 31-12-2020
	€	€	€	€
Algemene reserve	-	-	-	-
Bestemmingsreserves	-	-	-	-
Gerealiseerde resultaat	-	-	-	-
Totaal	-	-	-	-

Per 31 december 2020 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	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Beheerrekeningen		
Persoonlijke Rekeningen Saldo's (PRS) cliënten	1.027.392	966.310
Spaargelden en reserveringen cliënten	5.827.569	5.059.393
Totaal	6.854.961	6.025.703

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).

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Overige schulden		
Door te betalen bemiddelingen	187.873	206.197
Crediteuren	107.187	108.932
Salarissen, pensioenpremies en loonheffing	211.242	187.231
Totaal	506.302	502.360

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

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

B.8. Overlopende passiva	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Overige nog te betalen en vooruit ontvangen bedragen		
Uitzend- en detachingskosten		1.903
Accountantskosten	15.320	13.985
Overige	569.742	87.373
Totaal	585.062	103.261

Onder de overige is de het saldo opgenomen van de uittreedsom van 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 2020 € 95.819,-.
- Huurovereenkomst kantoorpand: betreft een financiële huurverplichting van € 95.371,- per jaar en deze wordt jaarlijks verhoogd op basis van het CPI van het CBS. Deze verplichting loopt van 1 november 2010 tot en met 31 oktober 2020. In 2019 is besloten de huidige huurovereenkomst te verlengen met vijf jaar.
- Huurovereenkomst afdrukkapparatuur: betreft een financiële huurverplichting van € 12.000,- 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 2020 stilzwijgend verlengd.

8.3 Toelichting op en analyse van de categoriale indeling 2020

De gerealiseerde afwijking ten opzichte van de begroting over de periode 1 januari tot en met 31 december 2020 wordt hieronder geanalyseerd.

Toelichting op en analyse van de baten

De gerealiseerde totale baten zijn per saldo € 8.800,- hoger dan begroot. De afwijking kan als volgt worden gespecificeerd (afwijkingen tot en met 10% van de begroting worden niet toegelicht):

BATEN	Begroting 2020	Realisatie 2020	Realisatie t.o.v. begroting				
			Hoger	Lager	Saldo		
	€	€	€	%	€	%	€
E.1 Vaste bijdrage	1.647.900	1.645.800	-	-	2.100	0,1	
E.2 Exploitatiebijdrage	295.700	557.700	262.000	88,6	-	-	
E.3 Schuldhulpverlening	1.478.000	1.216.500	-	-	261.500	17,7	
E.4 Gemeentelijke toegang	51.000	178.300	127.300	-	-	-	
E.5 Beschermingsbewind	546.200	463.800	-	-	82.400	15,1	
E.6 Overige	136.000	114.900	-	-	21.100	15,5	
E.7 Rente	87.000	73.600	-	-	13.400	15,4	
Totaal baten	4.241.800	4.250.600	389.300	9,2	380.500	9,0	8.800

De gerealiseerde **exploitatiebijdrage (E.2)** is per saldo € 262.000,- hoger dan begroot. Per saldo zijn de totale baten (exclusief de exploitatiebijdrage) € 253.200 lager en de totale lasten zijn per saldo € 8.800 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 (€ 127.300,-) 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 € 261.500,- 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 werkelijke afnames liggen in 2020 wel 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 2020	Realisatie 2020	Realisatie t.o.v. begroting			
			Hoger		Lager	
			aant.	%	aant.	%
Basispakket						
Intake, diagnose en crisis	610	505	-	-	105	17,2
Adviesgesprekken	110	49	-	-	61	55,5
Lening aanvraag	370	394	24	6,5	-	-
Budgetbeheer zwaar	960	968	8	0,8	-	-
Budgetbeheer middel	30	27	-	-	3	10,0
Budgetbeheer licht	25	24	-	-	1	4,0
Financieel beheer	25	34	9	36,0	-	-
Budgetcoaching	300	113	-	-	187	62,3
Schuldregeling	350	273	-	-	77	22,0
Schuldbemiddeling	220	123	-	-	97	44,1
Wspn-verklaring	130	69	-	-	61	46,9
Pluspakket						
Lening aanvraag met borg	50	20	-	-	30	60,0
Beschermingsbewind						
Intake	20	23	3	15,0	-	-
Lopende dossiers	431	376	-	-	55	12,8

De gerealiseerde **gemeentelijke toegang (E.4)** is € 127.300,- hoger dan begroot. In de loop van 2019 heeft de VKB op verzoek van afzonderlijke gemeenten en met verschillende intensiteit 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 2020 voortgezet.

De gerealiseerde **opbrengsten beschermingsbewind (E.5)** zijn € 82.400,- lager dan begroot. Het aantal dossiers per heden bedraagt 380 (begroot: 431). De geactiveerde en beëindigde dossiers worden naar tijdsgelang meegenomen in de opbrengsten. De werkelijke tarieven wijken niet af ten opzichte van de begrote tarieven. Het aantal dossiers is lager dan begroot in verband met de gehanteerde cliëntenstop. De instroom is minimaal, terwijl de uitstroom gestaag door gaat.

Toelichting op en analyse van de lasten

De gerealiseerde lasten zijn per saldo € 8.800,- hoger dan begroot. De afwijking kan als volgt worden gespecificeerd (afwijkingen tot en met 10% van de begroting worden niet toegelicht):

LASTEN	Begroting 2020	Realisatie 2020	Realisatie t.o.v. begroting				Saldo
			Hoger		Lager		
			€	%	€	%	
E.8 Personeel	3.293.500	3.366.700	73.200	2,2	-	-	
E.9 Afschrijving investeringen	110.800	113.300	2.500	2,3	-	-	
E.10 Huisvesting	153.300	156.000	2.700	1,8	-	-	
E.11 Automatisering	220.400	249.900	29.500	13,4	-	-	
E.12 Apparaatskosten	198.000	155.600	-	-	42.400	21,4	
E.13 Bankkosten	29.400	26.100	-	-	3.300	11,2	
E.14 Mutaties voorzieningen	28.400	31.700	3.300	11,6	-	-	
E.15 BTW compensatie	208.000	151.300	-	-	56.700	27,3	
E.16 Vennootschapsbelasting	-	-	-	-	-	-	
Totaal lasten	4.241.800	4.250.600	111.200	2,6	102.400	2,4	8.800

De gerealiseerde **personeelslasten (E.8)** zijn per saldo € 73.200,- hoger dan begroot en zijn als volgt onderverdeeld:

LASTEN	Begroting 2020	Realisatie 2020	Realisatie t.o.v. begroting			Saldo	
			Hoger	Lager			
	€	€	€	%	€	%	€
E.8 Personeel							
Ambtelijk personeel	2.726.000	3.056.905	330.905	12,1	-	-	
Inhuur personeel	445.000	231.018	-	-	213.982	48,1	
Totaal	<u>3.171.000</u>	<u>3.287.923</u>	<u>330.905</u>	<u>10,1</u>	<u>213.982</u>	<u>6,5</u>	116.923
Overige personeel:							
Werving en selectie directeur (a.i.)	-	-	-	-	-	-	
Vervanging ziekteverzuim	-	-	-	-	-	-	
Scholing	53.000	23.670	-	-	29.330	55,3	
Salarisverwerking en P&O	25.500	22.839	-	-	2.661	10,4	
Reis- en verblijf	10.000	4.043	-	-	5.957	59,6	
Arbo en bedrijfszorg	20.000	17.622	-	-	2.378	11,9	
Diversen	14.000	10.605	-	-	3.395	24,3	
Totaal	<u>122.500</u>	<u>78.779</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>43.721</u>	<u>55,5</u>	-43.721
Totaal personeelskosten	<u>3.293.500</u>	<u>3.366.702</u>	<u>330.905</u>	<u>9,8</u>	<u>257.703</u>	<u>7,7</u>	<u>73.202</u>

- In 2020 heeft een transitie plaatsgevonden van flexibel personeel naar vast personeel. De kosten voor vast personeel liggen daardoor boven begroting en voor inhuur personeel (is inclusief vervanging ziekteverzuim) lager. De overschrijding van € 116.923 wordt volledig veroorzaakt door de inzet van extra personeel voor de projecten in het kader van gemeentelijke toegang.

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 2017 tot en met 2020 en de impact daarvan op de personeelsformatie.

Fte niet inzetbaar	2017	2018	2019	2020
Zwangerschapsverlof:				
Aantal medewerkers	3	3	1	0
Fte niet inzetbaar	0,7	0,5	0,3	0,0
Ouderschapsverlof:				
Gemiddeld aantal medewerkers	13	8	6	6
Fte niet inzetbaar	2,0	0,9	0,7	0,6
Ziekteverzuim:				
Verzuimpercentage	7,3%	7,7%	4,4%	6,3%
Fte niet inzetbaar	3,3	3,6	2,1	3,1
Totaal fte niet inzetbaar	6,0	5,0	3,1	3,7

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 **automatiseringskosten (E.11)** zijn € 29.500,- hoger dan begroot. Als gevolg van de Corona-maatregelen zijn er extra kosten gemaakt in het kader van o.a. thuiswerkplekken om zodoende een optimale dienstverlening te waarborgen.

De gerealiseerde **apparatskosten (E.12)** zijn € 42.400,- lager dan begroot. Mede als gevolg van corona zijn een aantal kostenposten lager uitgevallen dan begroot

De gerealiseerde **BTW compensatie (E.15)** is € 56.700,- lager dan begroot. Er zijn minder met BTW belaste kosten gemaakt, met name bij de inhuur van personeel. Hierdoor is het bedrag van de BTW compensatie gedaald t.o.v. de begroting. 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 2020

Het Algemeen Bestuur van de Gemeenschappelijke Regeling Volkskredietbank Noord-Oost Groningen, in vergadering bijeen op 2 juli 2021 besluit tot het vaststellen van de jaarstukken 2020.

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 2020 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 2020 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 01-01-2020	product afname 2020	% inwoners	% product afname	% gewogen gemiddelde
	aantal	€	%	%	%
Appingedam	11.644	100.247	8,4	8,4	8,4
Delfzijl	24.666	258.912	17,7	21,7	20,7
Het Hogeland	15.411	110.862	11,1	9,3	9,7
Loppersum	9.533	63.036	6,9	5,3	5,7
Oldambt	38.213	283.187	27,5	23,8	24,7
Pekela	12.199	126.868	8,8	10,6	10,2
Veendam	27.387	248.824	19,7	20,9	20,6
Totaal	139.053	1.191.936	100,0	100,0	100,0

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 2020 wordt weergegeven in de volgende tabel.

Opdrachtgever	Inwoners per 01-01-2020	Product afname 2020	BTW compensatie 2020
	aantal	€	€
Appingedam	11.644	100.247	12.710
Delfzijl	24.666	258.912	31.355
Het Hogeland	15.411	110.862	14.745
Loppersum	9.533	63.036	8.593
Oldambt	38.213	283.187	37.351
Pekela	12.199	126.868	15.395
Veendam	27.387	248.824	31.135
Totaal	139.053	1.191.936	151.284

De BTW compensatie 2020 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 2020

LASTEN	Begroting 2020	Realisatie 2020	Realisatie 2019
	€	€	€
0.4 Overhead	1.021.700	1.070.526	1.031.421
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel schuldhulpverlening	3.220.100	3.179.945	3.171.424
Totaal lasten	4.241.800	4.250.471	4.202.845

BATEN	Begroting 2020	Realisatie 2020	Realisatie 2019
	€	€	€
0.4 Overhead	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel schuldhulpverlening	4.241.800	4.250.471	4.202.845
Totaal baten	4.241.800	4.250.471	4.202.845

10.6 Overzicht gemeentelijke bijdragen 2020

Opdrachtgever	BEGROOT 2020					WERKELIJK 2020					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]
	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	
Appingedam	131.000	130.000	26.000	-18.000	269.000	100.247	129.598	46.851	-12.710	263.986	5.014	1,9%
Delfzijl	331.000	275.000	64.000	-45.000	625.000	258.912	274.533	115.582	-31.355	617.672	7.328	1,2%
Het Hogeland	132.000	172.000	28.000	-20.000	312.000	110.862	171.524	54.352	-14.745	321.993	9.993	3,2%
Loppersum	81.000	107.000	17.000	-12.000	193.000	63.036	106.102	31.677	-8.593	192.222	778	0,4%
Oldambt	355.000	425.000	74.000	-52.000	802.000	283.187	425.311	137.682	-37.351	808.829	6.829	0,9%
Pekela	109.000	136.000	23.000	-16.000	252.000	126.868	135.775	56.748	-15.395	303.996	51.996	20,6%
Veendam	247.000	306.000	52.000	-37.000	568.000	248.824	304.817	114.770	-31.135	637.276	69.276	12,2%
Totaal	1.386.000	1.551.000	284.000	-200.000	3.021.000	1.191.936	1.547.660	557.662	-151.284	3.145.974	124.974	4,1%
Westerwolde	44.000	98.000	11.000	-8.000	145.000	21.505	98.122	-	-	119.627	25.373	17,5%
Totaal	1.430.000	1.649.000	295.000	-208.000	3.166.000	1.213.441	1.645.782	557.662	-151.284	3.265.601	99.601	3,1%

Toelichting kolommen

- A = begrote productafname basis- en pluspakket
- B = begrote vaste bijdrage (V & I)
- C = begrote exploitatie bijdrage
- D = begrote BTW compensatie
- E = totaal kolom A + B + C + D
- F = geprognosticeerde productafname basis- en pluspakket
- G = geprognosticeerde vaste bijdrage (V & I)
- H = geprognosticeerde exploitatie bijdrage
- I = geprognosticeerde BTW compensatie
- J = totaal kolom F + G + H + I

10.7 WNT-verantwoording 2020 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 2020 € 201.000,-. Het bezoldigingsmaximum topfunctionarissen zonder dienstbetrekking (alle sectoren) is van toepassing.

Bezoldiging topfunctionarissen

Leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking in de periode kalendermaand 1 t/m 12

bedragen x € 1	A. Janssen
Functiegegevens	directeur a.i.
Kalenderjaar	2020
Periode functievervulling in het kalenderjaar (aanvang - einde)	1-1 t/m 28-2
Aantal kalendermaanden functievervulling in het kalenderjaar	2
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	
Maximum uurtarief in het kalenderjaar	193
Maxima op basis van de normbedragen per maand	53.600
Individueel toepasselijk maximum gehele periode kalendermaand 1 t/m 12	53.600
Bezoldiging	
Werkelijk uurtarief lager dan het (gemiddeld) maximum uurtarief?	Ja
Bezoldiging in de betreffende periode	12.255
Totale bezoldiging gehele periode kalendermaand 1 t/m 12	12.255
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	0
Totale bezoldiging, exclusief BTW	12.255
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.

Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking

Gegevens 2020: bedragen x € 1	S. Smit
Functiegegevens	directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2018	24/02 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	0,89
Dienstbetrekking?	ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	70.250
Beloningen betaalbaar op termijn	12.570
<i>Subtotaal</i>	82.820
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	201.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.
Totale bezoldiging	82.820
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.

Toezichthoudende topfunctionarissen met een bezoldiging van € 1.700 of minder

Naam bestuurder	Gemeente	Functie	Bezoldiging 2020	Bezoldiging 2019
Mw. A. Usmany	Appingedam	Voorzitter	onbezoldigd	onbezoldigd
Mw. L. Broekhuizen (tot 1 juli)	Oldambt	Vice-voorzitter	onbezoldigd	onbezoldigd
Dhr. H. Hemmes	Pekela	Lid AB en DB	onbezoldigd	onbezoldigd
Dhr. M. Joostens	Delfzijl	Lid AB	onbezoldigd	onbezoldigd
Dhr. B. Schollema	Loppersum	Lid AB	onbezoldigd	onbezoldigd
Mw. M. de Visser	Het Hogeland	Lid AB en DB	onbezoldigd	onbezoldigd
Mw. A. Kleve	Veendam	Lid AB	onbezoldigd	onbezoldigd
Dhr. G. Engelkens vanaf 1 juli)	Oldambt	Lid AB	onbezoldigd	nvt

Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met een dienstbetrekking die in 2020 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	2020	2019	2018	2017
Basispakket:				
Intake, diagnose en crisisinterventie	505	637	658	791
Adviesgesprekken	49	92	178	192
Lening aanvraag	394	416	341	441
Budgetbeheer zwaar	968	1.029	1.061	1.164
Budgetbeheer middel	27	16	32	42
Budgetbeheer licht	24	28	23	28
Financieel beheer	34	34	35	28
Budgetcoaching	113	268	372	299
Schuldregeling	273	329	294	384
Schuldbemiddeling	123	227	236	209
Wsnp-verklaring	69	125	145	125
Pluspakket:				
Lening aanvraag met borg	20	24	42	119
Preventie:				
Cursus 'Kostdat?!?!'		18	1	1
Gastles / training		2	-	-
Voorlichting	1	3	-	-
Workshop 'Geld speelt een rol'		3	19	23
Workshop 'Financieel bij de hand'		5	8	10
Beschermingsbewind:				
Intake	23	29	18	21
Lopende dossiers	376	380	399	419
Betaald budgetbeheer	114	114	123	154
Recidive budgetbeheer	3,0%	2,9%	3,1%	3,9%

Vervolg statistische gegevens

	2020	2019	2018	2017
	€	€	€	€
Leningen u/g:				
Stand per 31 december	753.056	752.879	899.776	1.114.788
Achterstand per 31 december	123.739	126.197	122.052	123.082
Totaal per 31 december	876.795	879.076	1.021.828	1.237.870
Voorziening per 31 december	-64.400	-68.100	-64.800	-67.100
Per saldo per 31 december	812.395	810.976	957.028	1.170.770
Uitbetaald per jaar	526.456	470.834	415.149	736.880
Gemiddelde uitbetaling	2.041	2.083	1.958	2.347
Aantal uitbetalingen per jaar	258	226	212	314
Aantal leningen per 31 december	655	679	743	765
Aantal dubieus per 31 december	64	69	69	70
Overzicht van baten en lasten:				
Baten				
E.1 Vaste bijdrage	1.645.782	1.695.413	129.307	127.140
E.2 Exploitatiebijdrage	557.662	295.787	798.592	449.771
E.3 Schuldhulpverlening	1.216.440	1.450.124	2.220.243	2.434.129
E.4 Gemeentelijke toegang	178.256	65.930	-	-
E.5 Beschermingsbewind	463.790	489.183	509.674	520.580
E.6 Overige	114.937	124.439	155.073	137.090
E.7 Rente	73.603	81.969	104.992	117.329
Totaal baten	4.250.471	4.202.845	3.917.881	3.786.039
Lasten				
E.8 Personeel	3.366.703	3.318.029	3.061.000	3.028.783
E.9 Afschrijving investeringen	113.251	106.130	95.264	83.617
E.10 Huisvesting	156.013	150.878	148.259	143.429
E.11 Automatisering	249.916	213.755	208.296	191.029
E.12 Apparaatskosten	155.560	161.472	160.167	154.779
E.13 Bankkosten	26.076	27.424	29.466	31.056
E.14 Mutaties voorzieningen	31.668	30.515	26.910	26.926
E.15 BTW compensatie	151.284	194.642	188.519	126.420
E.16 Venootschapsbelasting	-	-	-	-
Totaal lasten	4.250.471	4.202.845	3.917.881	3.786.039
Saldo voor bestemming	-	-	-	-