



Jaarstukken 2024

(v.170425)

Inhoudsopgave

Jaarverslag

1. WOORD VAN DE DIRECTIE	5
2. ALGEMEEN	8
2.1 INLEIDING	8
2.2 DOELSTELLING VOLKSKREDIETBANK	8
2.3 DEELNEMENDE GEMEENTEN EN BESTUUR.....	9
2.4 DIENSTVERLENING	10
2.5 LIDMAATSCHAPPEN	11
2.6 KWALITEITSZORG.....	11
2.7 BEREIKBAARHEID	11
3. PROGRAMMAVERANTWOORDING.....	13
3.1 INLEIDING	13
3.2 DOELSTELLINGEN BELEIDSPAN ALS KADER.....	13
3.3 RESULTATEN EN STREEFCIJFERS (AMBITIES)	14
3.3.1 Voorkomen van schulden	14
3.3.2 Duurzame resultaten	15
3.3.3 Oplossen schulden en bevorderen participatie	16
3.3.4 Voorkomen van maatschappelijke kosten	17
4. PARAGRAFEN	18
4.1 WEERSTANDSVERMOGEN EN RISICOBEBEERSING	18
4.1.1. Kengetallen.....	19
4.2 ONDERHOUD KAPITAALGOEDEREN	19
4.3 FINANCIERING.....	20
4.3.1. Risicobeheer.....	20
4.3.2. Kasbeheer	21
4.4 BEDRIJFSVOERING	21
4.4.1. Algemeen.....	21
4.4.2. Financieringssysteem	21
4.4.3. Rechtmatigheid.....	22
4.4.4. Automatisering en telefonie	23
4.4.5. Gegevensbescherming.....	24
4.4.6. Wet Open Overheid	24
4.4.7. Fraude en fraudepreventie	25
4.4.8. Personeel.....	26
4.5 VERBONDEN PARTIJEN	28

Jaarrekening

5. BALANS PER 31 DECEMBER 2024	30
6. OVERZICHT VAN BATEN EN LASTEN 2024	31
6.1 OVERZICHT VAN BATEN EN LASTEN (CATEGORIALE INDELING) 2024	31
6.2 PROGRAMMAREKENING 2024	32
7. KASSTROOMOVERZICHT 2024	33
8. TOELICHTING OP BALANS EN OVERZICHT VAN BATEN EN LASTEN	34
8.1 GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING	34
8.2 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2024	35
8.3 TOELICHTING OP EN ANALYSE VAN DE CATEGORIALE INDELING 2024	41
9. RECHTMATIGHEIDSVERANTWOORDING EN VASTSTELLEN JAARSTUKKEN	46
9.1 RECHTMATIGHEIDSVERANTWOORDING	46
9.2 VASTSTELLEN JAARSTUKKEN	47
10. OVERIGE GEGEVENS	49
10.1 BELANGRIJKE GEBEURTENISSEN NA BALANSDATUM	49
10.2 EXPLOITATIESALDOVERWERKING EN VERDELING	49
10.3 VERDEELSLEUTEL	49
10.4 BTW COMPENSATIE	49
10.5 OVERZICHT LASTEN EN BATEN PER TAAKVELD 2024	50
10.6 OVERZICHT GEMEENTELIJKE BIJDRAGEN 2024	51
10.7 WNT-VERANTWOORDING 2024 VOLKSKREDIETBANK NOORD-OOST GRONINGEN	52
11. CONTROLEVERKLARING	54
12. STATISTISCHE GEGEVENS	55

Jaarverslag 2024

1. Woord van de directie

Het jaar 2024 was wederom een uitdagend jaar voor de VKB, als gevolg van een combinatie van factoren. Aan de ene kant speelden aan de kantzijde een substantiële stijging van het aantal aanmeldingen een rol, in combinatie met alle effecten van wetgeving en beleid waaronder ook de voorbereidingen op de implementatie van de basisdienstverlening. De serieuze gevolgen van de wisselingen in het management en in de staf van de afgelopen jaren, alsmede het onderzoek naar de Toekomst van de VKB door bureau Lysias, vatten de uitdagingen aan de bedrijfsmatige kant goed samen.

Context

De vele cijfers verschillen afhankelijk van de bron en de definitie als het gaat om de weergave van armoede en schulden in Nederland. Waar iedereen het wel over eens is, is dat de problematiek is toegenomen. Dat is zeker het geval over langere termijn, maar ook recente ontwikkelingen dragen negatief bij. De impact van de diverse economische ontwikkelingen spelen al een tijdje een grote rol, zoals de energiecrisis van 2022 en overige prijsstijgingen daarna. Ook het gemak van (online) betalen op krediet, de introductie van het online gokken, en andere effecten van internet en social media geven de laatste jaren steeds grotere problemen bij jongeren. De effecten van de coronacrisis beginnen de afgelopen tijd steeds zichtbaarder te worden bij een deel van de ondernemers.

Ondanks de groeiende groep blijft het een grote uitdaging van de sector om de complexiteit van hulp vereenvoudigen en vooral om mensen met problemen vroegtijdig te bereiken. De ingevoerde vroegsignalering is daarvoor een goed initiatief maar niet toereikend.

Daarbij helpen regelmatige wisselingen van kabinetten en lokale besturen nooit als het gaat om de voortgang van ingezet beleid. In 2024 was daar weer sprake van met de totstandkoming van het nieuwe kabinet. In oktober werd in ieder geval wel een eerste pakket van maatregelen aangenomen. Helder is ook dat het kabinet op het gebied van schulden sterk wil inzetten op nazorg. Niet alleen schulden oplossen maar ook terugval voorkomen, zal ook voor de VKB een speerpunt worden de komende jaren. Dat is tevens één van de pijlers van de ingezette landelijke basisdienstverlening

Dienstverlening

Bij maatschappelijke of sociaaleconomische ontwikkelingen dan wel bij wijzigingen in beleid en wetgeving, vraagt de VKB zich voortdurend af wat dat betekent dit voor onze klanten. Zo is al enige tijd een groeiende aandacht te zien voor de problematiek bij jongeren, ondernemers en bewoners met een andere sociaal culturele achtergrond. Om diverse redenen vragen deze doelgroepen of meer specifieke kennis, maar vooral meer tijd om de kans op een geslaagde hulpverlening te vergroten. In 2024 is daarop ingezet, hetgeen in 2025 merkbaar zal moeten zijn in aanpassing van het dienstenpakken.

Naast de inhoudelijke dienstverlening heeft de VKB ook doorlopend aandacht voor de kwaliteit van dienstverlening. Zo zijn we afgelopen jaar weer begonnen met open spreekuren op ons eigen kantoor naast de bereikbaarheid op de diverse locaties in alle gemeenten. Onze kwaliteit wordt regelmatig getoetst door ons klantpanel en door onafhankelijke klanttevredenheidsonderzoeken, die de goede dienstverlening nog steeds onderschrijven, ondanks de vermelde uitdagingen. Tevens hebben wij naast het bestuurlijk en ambtelijk overleg ook het 'accountmanagement' met onze gemeenten weer hersteld. Afstemming van behoefte en aanbod, mede gebaseerd op het delen van kennis en ervaringen is daarbij het uitgangspunt.

Bedrijfsvoering

Na een aantal jaren van voortdurende verloop en uitval in de bezetting op voorname posities, stond in 2024 het volgende centraal: het terugbrengen van rust in de organisatie, vertrouwen op bestuurlijk niveau, het oplossen van cruciale gaten in de bezetting en het op orde brengen van de basis in de bedrijfsvoering.

Met de start van ondergetekende, als nieuwe directeur aan het begin van 2024, werd hiermee een begin gemaakt. De focus lag in aanvank op het op orde brengen van het MT en de staf, en de levering van sluitende begrotingen en goedgekeurde jaarstukken. Zo kwamen de bezetting op orde en zowel de rust als het vertrouwen weer terug.

De basis van de bedrijfsvoering op orde brengen, bleek echter taaier en zal ook meer tijd vragen, ook in 2025. Bijna alle onderdelen van deze uitdaging hebben een link met ICT. Gedurende het gehele jaar 2024 was de kwaliteit bij de externe partner voor de digitale werkomgeving zwaar onder de maat, waarop de VKB uiteraard wel acteerde maar daar relatief weinig invloed op had. Maar ook de afwezigheid van eigen passende en beschikbare ICT deskundigheid speelde een grote rol. Dat gold in de gehele breedte van zowel systeem-, functioneel als informatiebeheer. Het gevolg was dat projecten zoals de softwareovergang van Allegro naar Smart FMS werden uitgesteld, dan wel langer duurden. Ook het op orde brengen van de managementrapportage (MARAP) kwam wel voor 80%, maar niet voor 100% gereed in 2024. Naar verwachting zal de nieuwe MARAP in het eerste kwartaal van 2025 in de gewenste vorm geleverd kunnen worden.

Mensenwerk

Schuldhelpverlening doen we voor mensen en door mensen. Daarmee is de VKB een puur dienstverlenende organisatie waar de factor personeel de sleutel is. Directie en MT zijn zich bewust van het belang van de aantrekkingskracht op de arbeidsmarkt. Daarop werd ingezet door het 'updaten' van de uitstraling van onze organisatie die past bij de huidige tijd en bijvoorbeeld ook het lidmaatschap van Noorderlink.

Relevant daarbij is dat in 2024 is gewerkt aan een volledig nieuwe huisstijl en website die in het eerste kwartaal van 2025 wordt gelanceerd. Ook is in 2024 het besluit genomen om te gaan verhuizen naar een meer eigentijds kantoorpand in Appingedam. Daar zal het niet alleen prettiger werken zijn, maar ook meer kruisbestuiving plaatsvinden tussen de operationele afdelingen. Het onderlinge contact faciliteren, zeker in tijden van hybride werken, vinden wij belangrijk. Ook een andere faciliterende, coachende, coöperatieve en zeer transparante manier van leidingen door directie en het gehele MT bevordert het werkplezier bij de VKB. De positieve signalen daarvan werden in de loop van 2024 steeds meer ontvangen, zowel van binnen als buiten de organisatie.

Daarnaast zijn er ook zorgen op personeelsvlak. Het verzuim was in aanvank van 2024 al hoog en heeft een negatief record bereikt over het gehele jaar. Dat lijkt in tegenspraak met het voorgaande maar de oorzaken lijken vooralsnog meer met het verleden dan het heden te maken te hebben. Om daar zekerheid over te krijgen en vooral het verzuim langdurig naar beneden te krijgen, is eind 2024 gewerkt aan een plan van aanpak verzuim dat beslag zal krijgen in 2025. Hierbij zal de focus liggen op preventie, vitaliteit en duurzame inzetbaarheid, gebaseerd op onderzoek, data, monitoring en gerichte activiteiten en interventies.

Beleid & strategie

In een uitvoeringsorganisatie is de strategie doorgaans ingekaderd door beleid. De beleidsvraag 'wat willen we met schulden en armoede?' ligt bij onze gemeentelijke opdrachtgevers. Op dat punt hebben vier van onze gemeenten besloten om het bestaande beleidsplan, dat eind 2024 afliep, tot nader order voort te zetten. Gemeente Eemsdelta heeft als enige gemeente wel een nieuw beleidsplan vastgesteld voor 2025-2028.

Op de vraag hoe wij dat beleid gaan uitvoeren, kan VKB wel strategische invulling geven, uiteraard in samenspraak met onze opdrachtgevers. In het kort zal de VKB de komende jaren zich vooral inzetten op implementatie van de elementen van de landelijke basisdienstverlening waarop ook VNG en NVVK op inzetten. Dan gaat het om onze kernactiviteiten. Betreffende de

organisatorische inrichting daarvan, ofwel de bedrijfsvoeringkant, ligt er momenteel een strategische opdracht van het bestuur aan de directie om opvolging te geven aan de aanbevelingen van bureau Lysias. De vraag welke strategische keuzes gemaakt moet worden om de onderkende kwetsbaarheid van de VKB structureel op te lossen, ligt daarbij op tafel.

Beide strategische opgaven, zullen er voor zorgen dat ook de komende jaren bij de VKB aan veel uitdagingen zal worden gewerkt, vaak parallel op diverse fronten. Maar, zoals beschreven, ook gemotiveerd en met veel plezier en bevologenheid.

Met deze verwachting, en vooral met een groot vertrouwen in het gehele team VKB, kijk ik vooruit naar 2025. Maar niet voordat ik iedereen, die bijgedragen heeft aan onze prestaties afgelopen jaar, dank voor hun inzet, flexibiliteit, en vooral de hele fijne samenwerking in 2024.

Marc Winters
Directeur Volkskredietbank Noord-Oost Groningen



2. Algemeen

2.1 Inleiding

Voor u ligt het jaarverslag 2024. Op grond van artikel 7 van de Financiële Verordening ex art. 212 van de Gemeentewet dient het Dagelijks Bestuur verantwoording af te leggen over de uitvoering van de begroting en het financiële (meerjaren)plan.

2.2 Doelstelling Volkskredietbank

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

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

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

In artikel 4 van de Gemeenschappelijke Regeling worden de taken van de Volkskredietbank expliciet benoemd.

Artikel 4 Taken

1. Ter behartiging van de in artikel 3 genoemde doelstelling is de bank ten behoeve van de deelnemers belast met de uitvoering van enige wettelijke bepaling of beleidsregel betreffende de in dat artikel genoemde belangen.
2. De bank heeft daartoe de volgende taken:
 - a. het verrichten van preventieve, voorlichtende, stabiliserende, inkomen beherende, coachende en/of schuldregelende werkzaamheden ten behoeve van personen die in geldelijke moeilijkheden verkeren of dreigen te geraken;
 - b. het voeren van bewind als bedoeld in artikel 1:431 e.v. van het Burgerlijk Wetboek (Beschermsbewind) ter bescherming van meerderjarigen die vanwege een lichamelijke of geestelijke tekortkoming (tijdelijk) niet in staat zijn om hun vermogensrechtelijke belangen te behartigen;
 - c. het afgeven van de verklaring als bedoeld in artikel 285, lid 1, sub f van Titel III van de Faillissementswet inzake de schuldsaneringsregeling natuurlijke personen;
 - d. het aanvragen van een voorlopige voorziening als bedoeld in artikel 287b, lid 1 van Titel III van de Faillissementswet inzake de schuldsaneringsregeling natuurlijke personen;
 - e. het (doen) verstrekken van kredieten in de zin van de Wck en vallend binnen de kaders van de Wet Fido;
 - f. het verrichten van alle handelingen die met de doelstelling verband houden of daarvoor bevorderlijk kunnen zijn.

Op basis van bovengenoemde doelstelling heeft de VKB de visie en missie geformuleerd:

Missie:

De missie van de VKB is een schulden(zorgen)vrije toekomst voor alle inwoners in onze gemeenten Eemsdelta, Het Hogeland, Oldambt, Pekela en Veendam.

Visie:

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

Waarden:

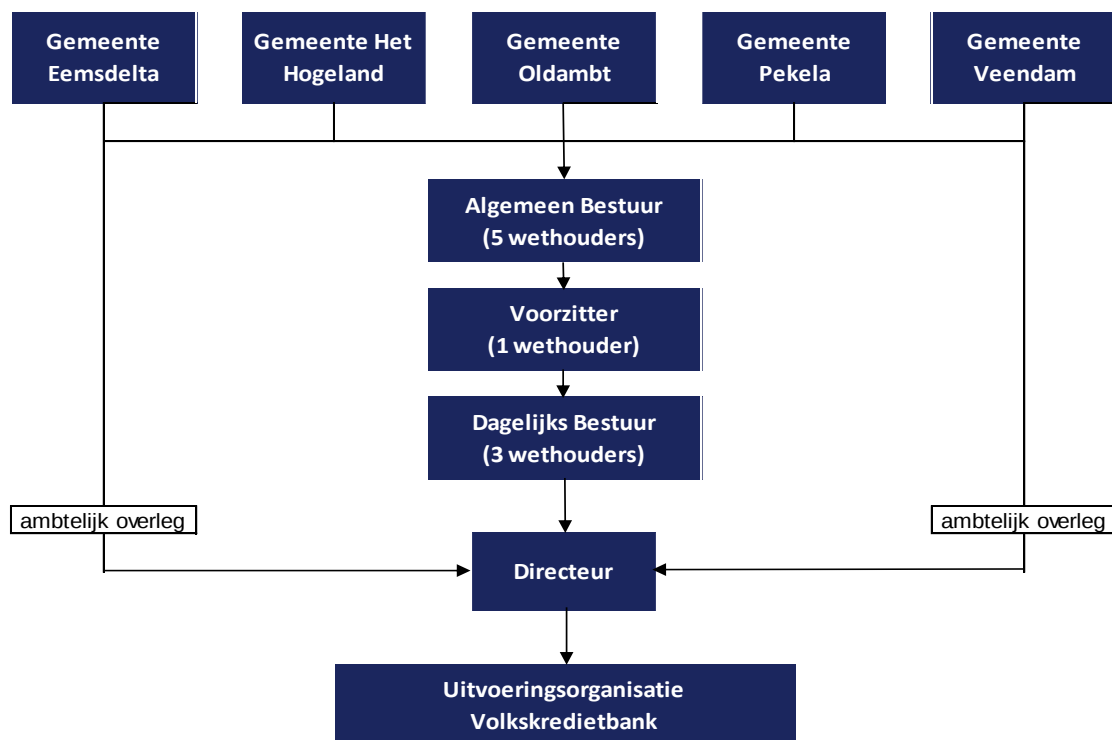
Wij werken vanuit de kernwaarden inwonersgericht, deskundig, betrouwbaar, resultaatgericht en toegankelijk.

Doelstellingen:

Voorkomen van schulden, oplossen van schulden, duurzame resultaten, het bevorderen van participatie en het voorkomen van oplopende maatschappelijke kosten.

2.3 Deelnemende gemeenten en bestuur

De uitvoeringsorganisatie VKB staat onder toezicht van een Algemeen Bestuur. Dit Algemeen Bestuur bestaat uit 5 wethouders van de aangesloten gemeenten die schuldhulpverlening in hun portefeuille hebben. Uit dit Algemeen Bestuur is een Dagelijks Bestuur gevormd van 3 wethouders. Het Dagelijks Bestuur houdt toezicht op de dagelijkse gang van zaken binnen de Volkskredietbank en is verantwoording verschuldigd aan het Algemeen Bestuur. Een Dagelijks Bestuur van 3 personen en een Algemeen Bestuur van 5 personen laat een onbalans zien, dit is veroorzaakt doordat we als gevolg van de gemeentelijke herindelingen in de afgelopen jaren van acht naar vijf gemeenten zijn teruggegaan als lid van de gemeenschappelijke regeling.



Het bestuur werd in 2024 gevormd door:

Bestuursfunctie	Naam bestuurder	van	tot	Gemeente
Voorzitter AB en DB	Mw. Mariette de Visser	01-01-2024	14-10-2024	Het Hogeland
Voorzitter AB en DB	Dhr. Hans Ronde	28-11-2024	31-12-2024	Eemsdelta
Vice-voorzitter AB en DB	Dhr. Gert Engelkens	01-01-2024	31-12-2024	Oldambt
Lid AB en DB	Mw. Ellen van Klaveren	01-01-2024	31-12-2024	Pekela
Lid AB	Dhr. Hans Ronde	01-01-2024	28-11-2024	Eemsdelta
Lid AB	Dhr. Bert Wierenga	01-01-2024	31-12-2024	Veendam
Lid AB	Dhr. Han Hefting	06-11-2024	31-12-2024	Het Hogeland

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;
- gedragscodes schuldhulpverlening en sociale kredietverlening van de NVVK;
- de overige regelgeving en werkwijzen van de NVVK.

De VKB stelt de inwoner/klant centraal. Dit dragen wij ook uit onder onze medewerkers, door regelmatig stil te staan bij onze kernwaarden: betrouwbaar, deskundig, resultaatgericht, inwonergericht en toegankelijk. Ook de NVVK belofte wordt binnen de organisatie uitgedragen:

- We hebben een aanmeldproces zonder drempels;
- We bieden hulp op basis van vertrouwen;
- We geven duidelijkheid over waar de klant aan toe is;
- We zorgen ervoor dat geen klant buiten de boot valt;
- We verlagen de druk door schuldeisers;
- We streven naar een zo goed mogelijk schuldenvrije toekomst.

Om het beleidsplan Schuldhulpverlening 2021-2024 te kunnen uitvoeren, heeft het bestuur van de VKB regels opgesteld. Deze regels noemen we de Beleidsregels Schuldhulpverlening. De beleidsregels gaan over wanneer een inwoner wordt toegelaten tot schuldhulpverlening en de voorwaarden die daarbij gelden. Ook gaan ze over welke verplichtingen de VKB kan opleggen en wanneer schuldhulpverlening kan worden geweigerd of worden beëindigd.

De VKB werkt met een kern- en een keuzepakket. De volgende producten/diensten vormen het kern pakket van de Volkskredietbank:

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

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

- Beschermingsbewind;
- Preventie en voorlichting;
- Leningaanvraag met borg;
- Leefgeld en opvangvergoedingen voor vluchtelingen uit Oekraïne.

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 goede, uniforme afstemming in aanpak en methode van schuldhulpverlening en kredietverstrekking. De NVVK Certificering loopt tot 23 mei 2025.

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 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

In 2024 hebben we voortdurend aandacht gehad voor de kwaliteit van dienstverlening van de VKB en verbeteringen verder doorgezet. Managers en praktijkbegeleiders hielden zich bezig met aanpassing van de werkprocessen en zorgden ervoor dat ontwikkelingen en actualiteiten hierin werden meegenomen. Het dienstenpakket van de VKB is, met hulp van een extern adviesbureau opnieuw tegen het licht gehouden. We hebben een start gemaakt met het doorvoeren van de aangedragen aanbevelingen en richten ons op de implementatie van de elementen van de basisdienstverlening schuldhulpverlening 2025. Er lag wederom focus op inhoudelijke begeleiding van medewerkers en de samenwerking tussen de verschillende teams, met als doel om de voortgang en kwaliteit van dossiers naar een hoger niveau te tillen. Voorts werd ingezet op (bij)scholing van medewerkers over verschillende onderwerpen zoals stress-sensitief werken en fiscale thema's. Met het oog op de NVVK-audit die in 2025 op de agenda staat, hebben we gekeken welke zaken er op orde moeten worden gebracht om aan de audit eisen te voldoen.

Onze klanttevredenheidsonderzoeken keren meerdere keren per jaar terug. De uitkomsten hiervan houden we tegen het licht en gebruiken we ter verbetering van onze dienstverlening. We zijn blijven investeren in de samenwerking met ketenpartners en opdrachtgevers, door het werken op locaties en het aansluiten bij intergemeentelijke werkoverleggen.

We hebben een start gemaakt met de implementatie van een nieuwe huisstijl en website, gericht op meer externe zichtbaarheid en een betere toegankelijkheid van de dienstverlening. Ook zijn de voorbereidingen getroffen voor de implementatie van een nieuw softwareprogramma ten behoeve van de uitvoering van budgetbeheer en bewindvoering.

2.7 Bereikbaarheid

We werken inwonergegericht als organisatie, dat betekent dat we op meerdere locaties onze dienstverlening uitvoeren. Ons kantoorpand is gevestigd aan de Stationsweg 2 in Appingedam. Daarnaast zijn onze medewerkers op wekelijkse basis aanwezig op diverse gemeentelijke en maatschappelijke locaties in al onze gemeenten. Ook is het mogelijk om een huisbezoek af te leggen wanneer de inwoner dat prettiger vindt.

Via ons portal “Mijn VKB”, onze website, en onze in 2022 aangemaakte LinkedIn pagina houden we inwoners, cliënten en ketenpartners op de hoogte over de activiteiten en diensten die de VKB biedt of over mogelijk (ver)storingen.

De bezoektijden van het kantoor zijn: maandag, dinsdag, woensdag en donderdag tussen 8.30 – 12.00 uur en 13.00 – 16.00 uur en op vrijdag tussen 8.30 – 12.00 uur. Telefonisch zijn wij op werkdagen bereikbaar: tussen 09.00 – 12.00 uur en tussen 13.00 – 16.00 uur. Het werkvenster van de VKB is tussen 7.00 – 22.00 uur.

3. Programmaverantwoording

3.1 Inleiding

Op basis van de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening is in 2021 door de gemeenteraden van de aan de VKB deelnemende gemeenten het beleidsplan Schuldhulpverlening vastgesteld voor de periode 2021 tot en met 2024. Het vermelde beleidsplan liep daarmee eind 2024 af. Eemsdelta heeft vervolgens een nieuw beleidsplan vastgesteld. De overige gemeenten hebben tot nader order het recente beleidsplan voortgezet.

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

Opmerking vooraf

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

3.2 Doelstellingen beleidsplan als kader

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

1. **Voorkomen van schulden:** aandacht voor preventie, vroegsignalering en nazorg verkleint de kans dat grotere of nieuwe schulden en daarmee samenhangende maatschappelijke problemen (opnieuw) ontstaan.
2. **Oplossen van schulden:** Het doel van het oplossen van schulden is om de inwoner een schuldenvrije toekomst geven. Hiervoor worden de producten schuldbemiddeling, 100% betalingsregeling of saneringskrediet ingezet. In die gevallen moet het vinden van een oplossing voor schulden worden bewerkstelligd binnen een termijn van maximaal 36 maanden. Vanaf 1 juli 2023 is deze termijn verkort tot maximaal 18 maanden. De looptijd van een traject kan op grond van bijzondere omstandigheden worden verlengd. Het is belangrijk dat na het traject goede nazorg wordt verleend om te voorkomen dat er nieuwe schulden ontstaan.
3. **Duurzame resultaten:** een investering in integrale schuldhulpverlening waarbij wordt gewerkt aan het vergroten van de financiële zelfredzaamheid levert een langdurig resultaat en verkleint de kans op herhaling van schulden. Het zorgt er verder voor dat klanten zich op andere terreinen kunnen ontwikkelen (bijvoorbeeld re-integreren). Producten die hiervoor worden ingezet zijn bijvoorbeeld: budgetbeheer, budgetcoaching of een schuldregeling.
4. **Bevorderen participatie:** het vergroten van de financiële zelfredzaamheid en het oplossen of beheersbaar maken van de schulden zorgen ervoor dat de financiële situatie geen belemmering meer vormt voor een inwoner om actief deel te nemen aan de samenleving. De ondersteuning is maatwerk.

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

In 2024 is uitgegaan van hetzelfde beleid als de voorgaande jaren. De verwachting is dat de gemeenten in 2025 een nieuw beleidsplan gaan opleveren.

3.3 Resultaten en streefcijfers (ambities)

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

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

3.3.1 Voorkomen van schulden

Preventie

In 2024 hebben we de focus op jongeren en jongvolwassenen verder doorgezet. Door project Oost Groningen Geld Geletterd, mogelijk gemaakt door gelden van de Regiodeal Noord-Oost Groningen, was er opnieuw veel aandacht voor deze doelgroep. Hiermee hebben we veel jongeren en betrokken ketenpartners kunnen bereiken en ontvingen wij veel aanmeldingen van jongeren.

Ook werden er diverse adviesgesprekken gevoerd, waardoor zwaardere hulpverlening op het gebied van schulden kon worden voorkomen.

Het effect van het inzetten van preventie en vroegsignalering is lastig te meten en in harde cijfers aan te tonen. Inmiddels durven we wel te stellen dat vroegsignalering kan leiden tot een lagere totale schuld bij de start van de schuldhulpverlening. Schuldsituaties zullen minder snel uit de hand lopen en zijn gemakkelijker op te lossen.

In de gemeenten waar de vroegsignalering goed loopt, zien wij een toename van het aantal aanmeldingen. Dit kan betekenen dat we meer inwoners bereiken, en de vroegsignalering resultaat geeft.

Vroegsignalering

In 2024 is de samenwerking met de verschillende gemeenten op het gebied van vroegsignalering nog verder verbeterd. Mede door het detacheren van werknemers van de VKB bij diverse gemeenten wordt er veel kennis en kunde met elkaar gedeeld. De gedetacheerde medewerkers kunnen door hun werkzaamheden in de vroegsignalering op laagdrempelige wijze hun werk doen. Dit komt het resultaat van vroegsignalering ten goede. Vanwege een softwarekoppeling kan vanuit vroegsignalering gekeken worden welke inwoners al bekend zijn bij de VKB. Hiermee wordt voorkomen dat inwoners ten onrechte opnieuw worden benaderd.

In 2024 zijn er meerdere inwoners uit onze gemeenten naar de VKB doorverwezen. Deze doorverwijzingen hebben betrekking op verschillende diensten van de VKB. Bij een aantal inwoners is een schuldregeling opgestart, om daarmee de openstaande schulden te saneren.

De aannahme die de VKB durft te doen aan de hand van de eerste resultaten, is dat de totale hoogte van de schulden inderdaad lager zal uitvallen dan € 40.000 en dat het gemiddelde aantal schuldeisers lager is dan 14. Doordat bij de VKB de schulden eerder geregeld kunnen worden,

komt dit ten goede aan de inwoner die hiermee sneller geholpen is. Inzetten op vroegsignalering loont voor de inwoners en voor de gemeenten.

Streefcijfer:

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

Niet alle resultaten van vroegsignalering zijn direct meetbaar. Inwoners kunnen in eerste aanleg geen hulp aanvragen, maar later alsnog hulp van de gemeente/VKB opzoeken. In 2024 is vroegsignalering in alle gemeenten nog beter ingeregeld en worden de afspraken over doorverwijzing naar de VKB goed nagekomen. Wij zien een toename in het aantal meldingen dat voortkomt uit vroegsignalering. In 2024 is nog verder gewerkt aan het verbeteren van de samenwerking met gemeente en het vergroten van de zichtbaarheid van de VKB in de keten. Er is gestuurd op de meetbaarheid van de resultaten, dit is echter nog voor verbetering vatbaar. Nog niet alle meldingen die voortkwamen uit vroegsignalering werden als zodanig geregistreerd. Met ingang van 2025 gaat de VKB hier meer aandacht aan besteden, zodat de betrouwbaarheid van de cijfers toeneemt.

Conclusie:

Op basis van het bovenstaande, is de conclusie dat het aantal meldingen uit vroegsignalering is toegenomen, wij beschikken nog niet over de cijfers om dit te staven.

3.3.2 Duurzame resultaten

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

Streefcijfer:

Het gemiddelde herhalingspercentage bedraagt in 2021-2024 ten hoogste 4,4%.

Resultaat 2024:

Het herhalingscijfer in 2024 is in onderstaande tabel weergegeven. Om ook de ontwikkeling van dit cijfer te kunnen monitoren, zijn tevens de herhalingscijfers van de voorgaande twee jaren in de tabel opgenomen.

Herhaling	Aantal			Percentage		
	2022	2023	2024	2022	2023	2024
Gemiddeld	48	52	61	3,8	3,8	4,0

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

Uit de tabel blijkt dat het gemiddelde herhalingspercentage over 2024 op 4,0% ligt. Daarmee is er sprake van een stabilisatie in procenten, echter een stijging in absolute aantallen ten opzichte van voorgaande jaren. Het percentage ligt wel onder de streefnorm.

Conclusie:

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

3.3.3 Oplossen schulden en bevorderen participatie

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

Streefcijfers:

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

Resultaat 2024:

In onderstaande tabel zijn de resultaten voor beide streefcijfers over 2024 en voorgaande jaren weergegeven.

Resultaat	2022	2023	2024
Inwoners met oplossing voor schulden	368 van 395 (93%)	384 van 421 (91%)	411 van 469 (88%)
Aantal afgewende crisissituaties	25 van 25 (100%)	31 van 33 (94%)	16 van 18 (89%)

Inwoners met oplossing voor schulden

Inwoners die zich bij de VKB melden hebben vaak te maken met schuldenproblematiek, de grootte van deze problematiek is zeer verschillend. In 2024 zijn er 469 intakes geweest, daarvan kregen 411 een oplossing voor de schulden aangeboden. Bij de overige inwoners was er na het intakegesprek geen vervolgtraject of schuldregeling nodig/mogelijk bij de VKB. De redenen hiervoor zijn wisselend. Bij een aanmelding kan er sprake zijn van "uitval" door afmeldingen van klanten, inwoners die niet op afspraak komen en geen nieuwe afspraak maken. Ook zijn er inwoners die geen verdere hulp nodig hebben (eenmalig advies) of willen ontvangen. Daarnaast vallen onder de aanmeldingen ook statushouders die financieel ontzorgd moeten worden, en dus geen langdurig schuldregelingstraject nodig hebben. Dit maakt dat er een verschil is tussen het aantal aanmeldingen en vervolgtrajecten.

We zien dat procentueel het aantal inwoners waar een oplossing is aangeboden iets daalt, maar absoluut is gestegen t.o.v. het voorgaand jaar.

Afgewende crisissituaties

Van een crisissituatie is sprake bij een dreigende woningontuiming, afsluiting elektra/gas/water of royerling ziektekostenverzekering. In 2024 waren er 18 aanmeldingen waarbij er sprake was van een crisissituatie. Momenteel is een crisisinterventie gekoppeld aan de dienst 'Crisisintake Compleet', waardoor een crisis alleen in die fase en in combinatie met de intake geregistreerd kan worden. Dit terwijl er ook in andere fases, na de intake, interventie nodig kan zijn als gevolg van een crisis. Ook kunnen er meerdere crisisinterventies naast elkaar en/of op wisselende momenten nodig zijn in een schuldregelingstraject. Door de koppeling aan de dienst 'Crisisintake Compleet' is er momenteel geen goed inzicht te krijgen in het volledige aantal en de soorten crisissituaties.

Conclusie:

Beide doelstellingen van minimaal 80% zijn gehaald.

3.3.4 Voorkomen van maatschappelijke kosten

In opdracht van het Interdepartementale Beleidsonderzoek hebben Panteia, de Hogeschool Utrecht en het Nibud de maatschappelijke kosten van problematische schulden onderzocht. Mensen met hoge schulden staan namelijk langdurig bloot aan stress. Ze melden zich vaker ziek, zijn mindere productief of verliezen hun baan. Ook maken ze hogere zorgkosten. Dit kost de samenleving 8,5 miljard per jaar, d.d. juni 2024.

Streefcijfer:

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

Resultaat 2024:

Middels preventie en het oplossen van schulden heeft de VKB maatschappelijke kosten voorkomen. Kanttekening is wel dat niet alle kosten automatisch verdwijnen bij het oplossen van schulden.

Conclusie:

Het is zeer aannemelijk dat de doelstelling van een kostenbesparing is behaald. Zeker omdat de NVVK in 2022 heeft vastgesteld dat de Social Return on Investment van financiële hulpverlening minimaal 1,4 – 2 bedraagt. Dit betekent dat elke euro die wordt geïnvesteerd minimaal € 1,40 – € 2,00 oplevert.

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 2024 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:

- 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 Volkskredietbank is net als elke andere werkgever in de sector Overheid en Onderwijs verplicht eigen risicodragers voor de Wet Werkloosheidsuitkering (WW). Op het moment dat arbeidscontracten niet worden verlengd en/of worden ontbonden en de werknemer raakt werkloos, wordt de WW-uitkering plus opslag voor werknemerspremies in rekening gebracht bij de Volkskredietbank. Omvang risico: p.m.;
- Volgens de CAO SGO ontvangen de medewerkers van de Volkskredietbank een IKB, individueel keuze budget. In de besteding van IKB is de werknemer vrij. Zo kan de werknemer bijvoorbeeld extra verlof aankopen zonder dat daar toestemming van de leidinggevende voor nodig is. Dit kan bij afdelingen leiden tot tijdelijke onderbezetting waardoor de bewoners van het verzorgingsgebied minder snel en adequaat geholpen kunnen worden. Omvang risico: p.m.

Uitgangspunt bij risico's is dat het meestal incidentele tegenvallers zijn. Daarnaast zullen niet alle risico's op hetzelfde moment plaatsvinden.

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

4.1.1. Kengetallen

Ingevolge artikel 11 van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeente (BBV) dient een aantal kengetallen opgenomen te worden. De financiële kengetallen zijn een uniforme set van kengetallen die een betere inzicht geven in de financiële posities van de gemeenten, gemeenschappelijke regelingen en provincies, en daarmee ook informatie over de weer- en wendbaarheid van hun begrotingen. De berekening van de kengetallen is conform de ministeriële richtlijnen voor de wijze waarop kengetallen worden vastgesteld en opgenomen in het jaarverslag.

Kengetallen	2023 realisatie	2024	
		begroting	realisatie
Netto schuldquote	2,4%	4,0%	1,5%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	2,4%	4,0%	1,5%
Solvabiliteitsratio	0%	0%	0%
Liquiditeitsratio	0,9	0,9	0,9

Netto schuldquote

Hoe hoger de schuld, hoe hoger de netto schuldquote. De netto schuldquote weerspiegelt het niveau van de schuldenlast ten opzichte van de eigen middelen en geeft een indicatie van de druk van de rentelasten en de aflossingen op de exploitatie.

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 4.1 weerstandsvermogen en risicobeheersing).

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 rond de 1. De huidige uitkomst geeft aan dat er op korte termijn onvoldoende vorderingen en gelden zijn om de korte schulden te voldoen. Door de waarborgen die een gemeentelijke kredietbank als overheidsorgaan (gemeenschappelijke regeling) met zich meebrengt, is er geen noodzaak het toegepaste beleid te wijzigen.

4.2 Onderhoud kapitaalgoederen

De investeringen zijn met name gericht op het in stand houden en vervangen van de telefonie en automatisering. Het personeel van de VKB voert haar werkzaamheden uit vanuit huis, op locatie, bij een gemeente of ketenpartner of op ons centrale kantoor te Appingedam. Op ons centrale kantoor zijn 38 werkplekken ingericht. Het centrale kantoor aan de Stationsweg 2 te Appingedam wordt gehuurd tot en met oktober 2025. Uiterlijk 1 november 2025 zal de VKB gevestigd zijn aan Professor R.P. Cleveringaplein 1 te Appingedam.

4.3 Financiering

Deze paragraaf bevat de beleidsrealisatie ten aanzien van het risicobeheer van de financieringsportefeuille. Overeenkomstig de regelgeving heeft het bestuur het treasurystatuut vastgesteld. Het treasurystatuut stelt kaders en doelstellingen voor de uitvoering van het treasurybeleid. Het treasurystatuut is gebaseerd op de Wet Financiering Decentrale Overheden (Wet Fido). Een belangrijk doel van deze wet is de bevordering van een solide financieringsstructuur van decentrale overheden, een doel dat de Volkskredietbank eigen is. De treasuryfunctie wordt onderverdeeld in risicobeheer en kasbeheer.

4.3.1. Risicobeheer

Conform artikel 13 Besluit Begroting en Verantwoording zullen opmerkingen gemaakt moeten worden omtrent beleidsvoornemens inzake risicobeheer. Het betreft hier rente-, debiteuren-, koers-, en valutarisico's. Voor de Volkskredietbank zijn de twee laatstgenoemde risico's niet van toepassing. Voor risico's die kwantificeerbaar zijn, dienen voorzieningen te zijn gevormd.

Renterisico

Onder dit risico wordt begrepen het risico dat de Volkskredietbank loopt als gevolg van mogelijke renteschommelingen. Voorkomen dient te worden dat de Volkskredietbank in financiële moeilijkheden komt door rentestijgingen. Dit risico kan worden beperkt door de financieringsbehoefte te spreiden over de jaren. De mate van deze spreiding wordt uitgedrukt in de renterisico norm. In de renterisico norm worden nieuw aan te trekken leningen in een jaar uitgedrukt als percentage van het begrotingstotaal. De begrote en gerealiseerde renterisico norm 2024 en de begrote renterisico norm 2024 worden weergegeven in de volgende tabel.

Renterisico norm (bedragen x 1.000)	2024 (begroot)	2024 (realisatie)	2025 (begroot)
1a Renteherziening op vaste schuld o/g	€ -	€ -	€ -
1b Renteherziening op vaste schuld u/g	€ -	€ -	€ -
2 Netto renteherziening op vaste schuld (1a - 1b)	€ -	€ -	€ -
3a Nieuwe aangetrokken vaste schuld	€ -	€ -	€ -
3b Nieuwe verstrekte lange leningen	€ 450	€ 355	€ 350
4 Netto nieuw aangetrokken vaste schuld (3a - 3b)	€ -450	€ -355	€ -350
5 Betaalde aflossingen	€ -	€ -	€ -
6 Herfinanciering (laagste van 4 en 5)	€ -450	€ -355	€ -350
7 Renterisico op vaste schuld (2 + 6)	€ -450	€ -355	€ -350
8 De begrotingsomvang	€ 5.492	€ 5.572	€ 5.414
9 Het normpercentage	20%	20%	20%
10 Renterisiconorm (8 x 9)	€ 1.098	€ 1.114	€ 1.083
11 Ruimte (positief) / Overschrijding (negatief) (10 - 7)	€ 1.548	€ 1.469	€ 1.433

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, wordt jaarlijks op basis van een geschat risicoprofiel van de debiteuren per 31 december dat jaar toegevoegd aan de voorziening dubieuze lening debiteuren. Er wordt ten aanzien van lening debiteuren een (pro)actief beleid gevoerd.

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

4.3.2. Kasbeheer

De kasgeldlimiet is het maximum bedrag waarvoor de Volkskredietbank middelen mag aantrekken op de geldmarkt. Voor de netto vlottende schulden geldt de kasgeldlimiet als norm. De standaard norm is gedefinieerd als 8,2% van de jaarlijkse begrotingsomvang aan het begin van het jaar. Op grond van artikel 3 lid 5 van de Wet Fido wordt jaarlijks door de provincie Groningen in overleg met de VKB een afwijkend percentage voor de kasgeldlimiet vastgesteld, zodat de netto vlottende schuld binnen de toegestane kasgeldlimiet blijft. De begrote en gerealiseerde kasgeldlimiet 2024 en de begrote kasgeldlimiet 2025 worden weergegeven in de volgende tabel.

Kasgeldlimiet (bedragen x 1.000)	2024 (begroot)	2024 (realisatie)	2025 (begroot)
Omvang begrotingstotaal per 1 januari:	€ 5.492	€ 5.572	€ 5.414
Toegestane kasgeldlimiet (a)			
- in procenten	40%	40%	40%
- in bedrag	€ 2.197	€ 2.229	€ 2.166
Vlottende schuld			
- opgenomen gelden < 1 jaar	€ -	€ -	€ -
- schuld in rekening-courant	€ -	€ -	€ -
- gestorte gelden door derden < 1 jaar	€ 7.000	€ 9.415	€ 5.000
- overige geldleningen niet zijnde vaste schuld	€ -	€ -	€ -
Totaal vlottende schuld (b)	€ 7.000	€ 9.415	€ 5.000
Vlottende kasgeldmiddelen			
- uitgeleende gelden < 1 jaar	€ 80	€ 83	€ 80
- contante gelden in kas	€ -	€ -	€ -
- tegoeden in rekening-courant	€ 400	€ 559	€ 500
- overige uitstaande gelden < 1 jaar	€ 5.200	€ 7.761	€ 3.500
Totaal vlottende kasgeldmiddelen (c)	€ 5.680	€ 8.403	€ 4.080
Toets kasgeldlimiet			
Totaal netto vlottende schuld (b) - (c)	€ 1.320	€ 1.012	€ 920
Toegestane kasgeldlimiet (a)	€ 2.197	€ 2.229	€ 2.166
Ruimte (positief) / Overschrijding (negatief)	€ 877	€ 1.217	€ 1.246

De ruimte binnen het kasgeldlimiet 2024 bedroeg € 1.217.000.

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 schuldhelpverlening uit. Voor een verdere toelichting op de bedrijfsvoering wordt verwezen naar het 'woord van de directie' op pagina 5 en hoofdstuk 2 vanaf pagina 8 en verder.

4.4.2. Financieringssystematiek

Op transparante wijze wordt onderscheid gemaakt tussen bestaanskosten en de productkosten. De bestaanskosten worden op basis van het inwoneraantal omgerekend naar een vaste bijdrage

voor elke GR-gemeente en de productkosten worden berekend voor elke gemeente afzonderlijk op basis van de productafname.

4.4.3 Rechtmatigheid

Het dagelijks bestuur geeft aan in hoeverre de in de jaarrekening opgenomen verantwoorde baten en lasten, en ook de balansmutaties, rechtmatig tot stand zijn gekomen. In de rechtmatigheidsverantwoording, zoals opgenomen in paragraaf 9.1. van deze jaarstukken licht het dagelijks bestuur toe in hoeverre bij de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten, alsmede de balansmutaties de rechtmatigheidscriteria zijn nageleefd. Dit houdt in dat deze in overeenstemming zijn met de bepalingen vermeld in documenten van de lijst met relevante wet- en regelgeving zoals opgenomen in het op 28 november 2024 vastgestelde normenkader. In de financiële verordening zijn de grenzen voor de verantwoording en rapportering gesteld op 3% respectievelijk 1 % van het totaal aan lasten inclusief toevoegingen aan de reserves en is daarmee vastgesteld op € 167.168 respectievelijk € 55.723.

Ten aanzien van de financiële rechtmatigheid zijn drie criteria van toepassing, het begrotingscriterium, het voorwaarden criterium en het criterium misbruik en oneigenlijk gebruik (M&O).

Begrotingscriterium

De begrotingsrechtmatigheid heeft betrekking op het financieel handelen binnen het kader van de geautoriseerde begroting. Dat is de in het algemeen bestuur vastgestelde (herziene) begroting van 4 juli 2024. Er is met betrekking tot het boekjaar 2024 één begrotingswijziging doorgevoerd. Als blijkt dat de gerealiseerde uitgaven op programmaniveau hoger zijn dan geautoriseerd, is er sprake van begrotingsonrechtmatigheid. Deze onrechtmatigheid is in eerste instantie “bruto” inzichtelijk gemaakt. Dat wil zeggen dat er puur technisch is gekeken of de begroting is overschreden, zonder te kijken naar de inhoudelijke aspecten.

De verschillen tussen de geautoriseerde baten en lasten en de gerealiseerde baten en lasten worden hieronder per programma weergegeven:

LASTEN	Begroting 2024	Realisatie 2024	afwijking
	€	€	€
Programma: schuldhulpverlening	4.136.802	4.199.300	-62.498
	4.136.802	4.199.300	-62.498
Algemene kosten			
Overhead	1.354.698	1.372.964	-18.266
	1.354.698	1.372.964	-18.266
Totaal lasten	5.491.500	5.572.264	-80.764

BATEN	Begroting 2024	Realisatie 2024	afwijking
	€	€	€
Programma: schuldhulpverlening	5.018.800	5.099.264	-80.464
	5.018.800	5.099.264	-80.464
Algemene dekkingsmiddelen			
Overhead	-	-	-
Totaal baten	5.018.800	5.099.264	-80.464

Exploitatiesaldo voor incidentele bijdragen	-472.700	-473.000	300
Bijdrage Westerwolde	58.000	58.000	-
Incidentele bijdrage deelnemende gemeentes	415.000	415.000	-
Exploitatiesaldo voor bestemming	300	0	300

Bij het samenstellen van de jaarstukken is gebleken dat per saldo € 79.884 aan lasten van het programma overhead ten onrechte gepresenteerd zijn als lasten programma schuldhulpverlening. Deze omissie hebben wij in de programmarekening aangepast.

Daarnaast is er in 2024 voor € 24.406 geïnvesteerd in materiële vaste activa. Voor deze investeringen is in de door het algemeen bestuur vastgestelde begroting van 4 juli 2024 geen afzonderlijk investeringskrediet vastgesteld.

De totale lasten van het programma schuldhelpverlening zijn hoger dan begroot als gevolg van hogere tijdelijke inhuurkosten voor vervanging wegens ziekte en het invullen van vacatures. De hogere kosten worden gecompenseerd door hogere baten dan begroot. De hogere baten betreffen met name hogere rentebaten en zijn het gevolg van een grotere inzet dan begroot in het op jongeren gerichte project Oost-Groningen Geld Geletterd (OGGG). Het resterende overschot is verrekend met de vaste bijdrage van de deelnemende gemeentes.

Voorwaardencriterium

Het voorwaardencriterium heeft betrekking op de eisen die worden gesteld bij de uitvoering van de financiële beheershandelingen. De eisen/voorwaarden zijn afkomstig uit diverse wet- en regelgeving, zowel intern als extern. Met onze interne controles sluiten wij aan bij de goedkeurings- en rapporteringstoleranties die de accountant hanteert. In nauwe samenspraak met de accountant hebben we de omvang van de steekproeven en de uit te voeren controles bepaald. De controles zijn uitgevoerd op de volgende processen: personeel, inkoop, aanbesteden en misbruik en oneigenlijk gebruik. Met de uitgevoerde controles is vastgesteld dat er geen sprake is van onrechtmatigheden met betrekking tot het voorwaardencriterium.

De regels over aanbesteden zijn in de Aanbestedingswet 2012 en het Aanbestedingsbesluit opgenomen. In de gids Proportionaliteit zijn de voorschriften uitgewerkt over de eisen, voorwaarden en criteria die aan inschrijvers en inschrijvingen worden gesteld. Om vast te stellen of de regels voor Europees aanbesteden in 2024 zijn nageleefd, is na afloop van het jaar een spendanalyse uitgevoerd. Hierbij is vastgesteld het volgende vastgesteld: De VKB maakt voor de schuldhelpverlening gebruik van het softwarepakket Allegro. De jaarlijkse kosten die hiermee zijn gemoeid overschrijden het grensbedrag voor Europees aanbesteden. Hierdoor is € 64.653 ten onrechte niet Europees aanbesteed en derhalve als onrechtmatig aan te merken.

Misbruik en oneigenlijk gebruik

In 2023 is het beleid in inzake het voorkomen van misbruik en oneigenlijk gebruik vastgelegd in een notitie die door het algemeen bestuur is vastgesteld. In de verschillende processen die leiden tot verstrekkingen (bijvoorbeeld van een lening) zijn controlevragen opgenomen en wordt door derden verstrekte informatie getoetst alvorens een besluit tot verstrekking wordt genomen. Het M&O beleid wordt daadwerkelijk in de praktijk uitgevoerd.

Samenvattend is er sprake van een totale onrechtmatigheid van € 169.523, waarmee de verantwoordingsgrens van 3% met € 2.355 is overschreden.

4.4.4. Automatisering en telefonie

Omdat de VKB haar diensten op hybride wijze vanuit meerdere plekken aanbiedt aan inwoners in het werkgebied is de automatisering essentieel. In 2024 is onze ICT-partner CSN overgenomen door Interstellar. Voor de contractafspraken maakt deze overname geen verschil.

In de dagelijkse praktijk hebben we echter wel veel hinder ondervonden van deze wisseling door integratieproblemen bij Interstellar. VKB heeft daarop geacteerd en veel energie gestoken in het opnieuw maken van uitvoeringsafspraken en het moeten bijsturen op de kwaliteit daarvan.

Naast de standaard hard- en software voor een werkplek wordt gebruik gemaakt van de softwareprogramma's Allegro, Xtendis, Scienta, Elvy, Topdesk en Exact Globe Next.

In 2023 is er een aanbesteding uitgevoerd ter gedeeltelijke vervanging van één van de grootste applicaties die de VKB gebruikt voor alle uitvoerende producten zoals budgetbeheer, schuldregeling en beschermingsbewind. De huidige applicatie Allegro biedt, ten opzichte van andere aanbieders minder mogelijkheden om de zelfredzaamheid van cliënten te vergroten. Het pakket is daarnaast voor de consulenten een bewerkelijk en soms inefficiënt pakket en aan de

kant van het applicatie beheer een ingewikkeld programma. Vanwege bovengenoemde overname aan de kant van de ICT leverancier en ook het ontbreken van een ICT medewerker bij de VKB heeft de ingebruikname van deze applicatie vertraging opgelopen. Er bleek meer voorbereidingstijd nodig voordat er daadwerkelijk cliënten naar het nieuwe pakket over kunnen. De verwachting is dat de eerste dossiers in het eerst kwartaal van 2025 worden overgezet.

4.4.5. 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 2024 is het Beleid gegevensbescherming geactualiseerd. De belangrijkste wijzigingen waren de duidelijke rollenscheiding tussen privacy officer en functionaris gegevensbescherming, het gebruik van de grondslag gerechtvaardigd belang en actualisatie van verwijzingen. Zo is de VKB transparant naar inwoners over wat het met de persoonsgegevens doet en is er aandacht voor de rechten van betrokkenen. Door cliënten ingediende AVG-verzoeken worden zorgvuldig en tijdig afgehandeld. Uiteraard is er ook een werkende procedure voor het melden en registreren van beveiligingsincidenten en datalekken.

Externe functionaris voor gegevensbescherming

Als overheidsorganisatie is de VKB verplicht een functionaris voor gegevensbescherming (hierna: FG) aan te wijzen. De FG heeft een onafhankelijke positie in de organisatie en houdt toezicht op naleving van de AVG en het beleid gegevensbescherming. Om het onafhankelijke toezicht goed te borgen en rolconflicten binnen de VKB te voorkomen, is besloten het FG-schap extern te beleggen. Sinds 2021 wordt de FG-rol op detachingsbasis ingevuld door de FG van de Provincie Groningen.

De FG brengt jaarlijks verslag uit aan het Algemeen Bestuur en doet daarbij aanbevelingen over de zaken die extra aandacht verdienen. De aanbevelingen over 2024 hebben voornamelijk betrekking op het vertalen van het beleid gegevensbescherming naar concrete werkinstructies, de verwerkingsprocessen met samenwerkingspartners, aandacht houden voor de impact op persoonsgegevens bij nieuwe of gewijzigde verwerkingen, informatiebeveiligingsbeleid en een informatiebeveiligingsplan, blijvende aandacht voor training en bewustwording van medewerkers en het borgen van voldoende capaciteit voor de uitvoering van het plan gegevensbescherming.

Informatiebeveiliging

Momenteel wordt gewerkt aan het structureel vormgeven van informatiebeveiliging. Er wordt gewerkt aan security awareness en -training. Via een externe deskundige is een Incident Response service ingeregeld voor het geval VKB geraakt wordt door een digitale aanval. We werken hierin samen met Data Expert. In 2025 zal verder gebouwd worden aan de inrichting van gegevensbescherming en informatie- beveiliging en het borgen daarvan als continu proces.

4.4.6. Wet Open Overheid

De Wet open overheid (Woo) is met ingang van 1 juli 2022 de opvolger van de Wet openbaarheid bestuur (Wob). De Woo bepaalt dat een bestuursorgaan in de jaarlijkse begroting en verantwoording aandacht besteedt aan de beleidsvoornemens en uitvoering van de Woo. De belangrijkste ontwikkeling in dit kader is dat het DB in de vergadering van 20 september 2023 het Woo implementatieplan heeft vastgesteld.

Passieve openbaarmaking

Op de website van de VKB staat vermeld waar en hoe Woo-verzoeken ingediend kunnen worden. De juridisch beleidsadviseur van de VKB is de contactpersoon voor de beantwoording van vragen over de beschikbaarheid van publieke informatie bij de VKB. Als een persoon of organisatie vragen heeft over de beschikbaarheid van publieke informatie van de VKB dan kan de vraag worden gericht aan juridischezaken@vkb.nl. In 2024 zijn geen verzoeken om openbaarmaking ontvangen.

Actieve openbaarmaking

In artikel 3.3 van de Woo zijn 17 informatiecategorieën opgenomen waarvoor actieve openbaarmaking gaat gelden. Per 1 november 2024 moesten de eerste vijf informatiecategorieën verplicht openbaar worden gemaakt. Voor de VKB gaat dat gegevens over de organisatie en werkwijze en bereikbaarheidsgegevens. De VKB heeft er voor gekozen de wettelijke verplichting tot openbaarmaking niet af te wachten en heeft zich in 2023 al voorbereid op de toekomstige verplichting tot actieve openbaarmaking. Daarmee voldoet de VKB ook aan de inspanningsverplichting in artikel 3.1 Woo. De verschillende informatiecategorieën zijn opgedeeld in tranches. Tranche 0 (wet- en regelgeving zoals de GR, verordeningen en het Ondermandaatbesluit) is al actief openbaar gemaakt. Daarnaast heeft de VKB al in 2023 aan actieve openbaarmaking van tranche 1 gewerkt. Bijvoorbeeld de actieve openbaarmaking van de organisatiegegevens op de website van de VKB.

Verbetering van de informatiehuishouding

Er wordt voortdurend gewerkt om de informatiehuishouding van de organisatie te verbeteren. Tijdens de ontwikkelingen van nieuwe systemen en processen wordt de relevante wetgeving meegenomen.

4.4.7. Fraude en fraudepreventie

Fraude, frauderisico's, preventie en bescherming van integriteit staan op de agenda bij de VKB. We hebben integriteitsbeleid, een klokkenluidersregeling en in de processen is waar mogelijk functiescheiding ingebouwd.

Er hebben zich in 2024 geen fraudegevallen voorgedaan.

We werken aan bewustwording en aandacht voor de risico's en preventiemaatregelen, waarbij houding, gedrag en cultuur ook nadrukkelijk aan de orde komen. We hebben risico's gedefinieerd en beheersmaatregelen ingericht om deze risico's te mitigeren. Hierin hebben we aandacht voor risico's bijvoorbeeld ten aanzien van:

- Onrechtmatige/frauduleuze betalingen aan klanten, leveranciers, personeel
- Corruptie risico in zakelijke relaties
- Onrechtmatige / frauduleuze declaraties
- Onttrekken van activa aan de organisatie
- Misbruik van bedrijfsmiddelen en/of bedrijfsgegevens

We hebben bijvoorbeeld de volgende beheersingsmaatregelen aangebracht of in ontwikkeling om risico's zoals hiervoor benoemd te voorkomen, dan wel tijdig te ontdekken:

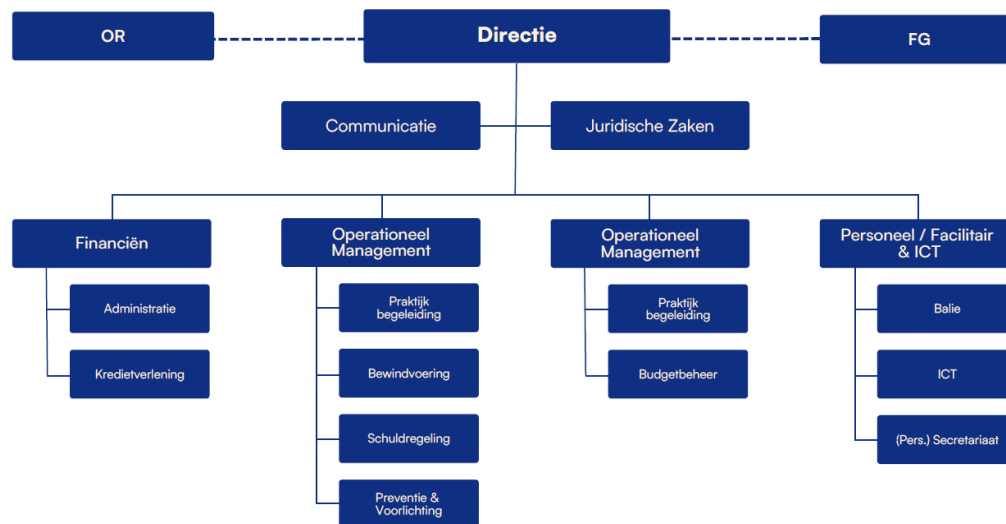
- Selectief aannamebeleid, opvragen van een VOG en het laten ondertekenen van een integriteitsverklaring
- Voorbeeldfunctie vanuit de leiding
- Functiescheiding in het accorderen van facturen, declaraties en het betalingsverkeer
- Toegangsbeveiliging en rechtenbeheer in de geautomatiseerde gegevensverwerking
- Voorlichting en bewustwordingscampagne

In november 2023 is door het Algemeen Bestuur de Nota Misbruik en Oneigenlijk gebruik vastgesteld. Hierin is een kader geschetst en is voor een aantal risicogebieden aangegeven welke mate van M&O beleid (streng, gemachtigd of licht) daarop van toepassing is.

4.4.8. Personeel

De VKB is in de loop van 2023 naar een tweetal directe afdelingen onder leiding van teammanagers teruggedaan nadat duidelijk werd dat de beoogde regio-indeling niet het gewenste resultaat had. De ene manager geeft leiding aan het team bewind en preventie, en de andere manager aan het team schuldregeling en budgetbeheer.

ORGANOGRAM



Directeur

De directeur is eindverantwoordelijk voor de werkorganisatie. Hij stuurt daartoe de managers van de functionele afdelingen aan. De managers sturen de betreffende functionele afdelingen aan. Zij vormen de schakel tussen de afdelingen en de directie.

OR

De OR is formeel geen onderdeel van de hiërarchie van de organisatie hoort in onze optiek wel in het organogram. Er is een goede relatie opgebouwd met de OR. Per 25 mei 2024 heeft de OR een nieuwe samenstelling. Er hebben geen verkiezingen plaatsgevonden omdat het aantal kandidaten overeenkwam met het aantal zetels.

FG (functionaris gegevensbescherming)

De FG is benoemd als onafhankelijk intern toezichthouder. De FG brengt verslag uit aan de directie en het algemeen bestuur van de organisatie.

Staf

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

Financiën

De kerntaak betreft de planning-en-control cyclus (P&C) oftewel op een systematische manier de financiële koers van de organisatie in de gaten houden. Hiermee wordt richting gegeven aan het financieel proces met behulp van diverse rapportages zoals begroting, jaarstukken en MARAPs. Daarnaast verzorgt deze afdeling het betalingsverkeer, de dagelijkse bank-administratie alsmede de debiteurenbewaking. Daarnaast verzorgt deze afdeling het betalingsverkeer voor de klanten van de activiteiten van budgetbeheer en beschermingsbewind. Ook beoordeelt deze afdeling de te verstrekken leningen in het kader van schuldregeling.

Personeel, Facilitair & ICT

- Balie / receptie

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

- ICT

De voornaamste taken betreffen het beheren van de contracten en contacten met de IT en Telefonie leveranciers, het up-to-date brengen en houden van onze proces ondersteunende systemen, het verzorgen van hybride werkplekken en goede informatiebeveiliging.

- Huisvesting

In verband met de afloop van het huidige huurcontract in oktober 2025, is in 2024 een huisvestingsplan vastgesteld op basis van verhuizing naar een nieuwe locatie in Appingedam.

- Personeelszaken, opleiding en vitaliteit

De kerntaken zijn het voeren van een helder personeelsbeleid, van een opleidingsbeleid gericht op de kwaliteit van onze individuele medewerkers, de teams en de organisatie als geheel, en het zorgdragen voor de vitaliteit van onze medewerkers. In 2024 is het hybride werken beleid vastgesteld. Dit geeft op heldere wijze richting aan de manier waarop wij onze bereikbaarheid geregeld hebben in de combinatie kantoor, op locatie en thuis.

In 2024 hebben we negen vacatures opengesteld. Deze zijn allemaal ingevuld. Tevens zijn we doorgegaan met de ontwikkeling van de gesprekscyclus zoals deze in 2022 is vastgesteld. We hebben hierin de feedback van zowel leidinggevendenden als medewerkers meegewogen en daar waar mogelijk aanpassingen gedaan in de verschillende formats voor de gesprekken.

Net als voorgaand jaar heeft de VKB een actieve samenwerking met haar Arbodienst. Er wordt periodiek (casus) overleg gevoerd. Tevens is er gestart met een plan van aanpak verzuim, vanwege een sterke stijging van het verzuimcijfer in 2024 naar 14,7% over geheel 2024. Naar verwachting is het plan gereed in het eerste kwartaal 2025 en zal dan ook gestart zijn met de uitvoering, samen met gespecialiseerde partners.

Preventie en voorlichting

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

Budgetbeheer

Deze afdeling verzorgt het voeren van intakegesprekken en het uitvoeren en onderhouden van het budgetbeheer en budgetbegeleiding.

Beschermingsbewind

Deze afdeling verzorgt het beschermingsbewind, zijnde 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.

Schuldregeling

Het verzorgen van schuldbemiddeling, schuldsaneringstrajecten en van verklaringen Wsnp.

Kredietverstrekking

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

Het onderstaande overzicht toont de personeelsbezetting ultimo 2023 en 2024:

Personeelsbezetting	31-12-2024		31-12-2023	
	persoon	fte	persoon	fte
Management	5	4,7	4	3,9
Bedrijfsbureau en staf	3	2,0	4	2,5
Financiën en ICT	3	2,9	1	1,0
Kredietverstrekking	1	0,7	1	0,7
Facilitair en Personele zaken	4	3,1	5	3,5
Preventie	2	1,6	2	1,6
Beschermingsbewind	8	7,0	7	6,7
Budgetbeheer	22	19,7	21	18,2
Schuldregeling	7	6,1	5	4,5
Totaal	55	47,80	50	42,6

We merken ter verduidelijking op, dat onder Budgetbeheer 1,0 FTE en bij Preventie 0,5 FTE detachering bij gemeenten valt. Hier staan inkomsten tegenover, de gemeenten die deze dienst hebben afgenomen vergoeden de inzet van deze medewerkers volledig, waarmee het geen invloed heeft op het resultaat van de overige gemeenten die de dienst niet afnemen. Bij detachering blijven de medewerkers staan op de loonlijst van de VKB en zijn derhalve opgenomen in het totale FTE overzicht van de VKB, de overheadkosten veranderen niet. We krijgen de loonkosten vergoed. Er is geen sprake van dubbele afrekening.

Tevens is onder Bedrijfsbureau en staf 0.9 FTE opgenomen als gevolg van de terugkeer van politiek verlof van de voormalig directeur.

Het onderstaande overzicht toont het ziekteverzuim ultimo 2024 en 2023:

	2024	2023
Verzuimduur	40,2	13,9
Verzuimpercentage	14,7	6,6
Verzuimfrequentie	1,4	1,2
Aantal ziekmeldingen	77	81
Ziekte-dagen	3.097,0	1.124,2

Gedurende 2024 begon in de loop van het jaar het verzuim steeds verder op te lopen tot uiteindelijk 14,7%. Dat is zelfs voor de sociale sector (benchmark 8%) te hoog. Het hoge cijfer wordt vooral veroorzaakt een substantieel aantal langdurige verzuimgevallen. In de vele gesprekken met onze Arbodienst kan geen rode draad worden ontdekt. Dat neemt niet weg dat de directie na de zomer het initiatief heeft genomen voor een plan van aanpak verzuim, in samenwerking met gespecialiseerde partners, en gericht op preventie, vitaliteit en duurzame inzetbaarheid. De start van uitvoering van dit plan wordt eerste kwartaal 2025 verwacht.

4.5 Verbonden partijen

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

Jaarrekening 2024

5. Balans per 31 december 2024

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

Activa	31 december 2024		31 december 2023	
	€	€	€	€
Vaste activa				
B.1 Materiële vaste activa:				
Investerings met economisch nut		77.534		122.365
B.2 Financiële vaste activa:				
Overige uitzettingen met een rentetypische looptijd van één jaar of langer		476.120		524.617
Totaal vaste activa		553.653		646.983
Vlottende activa				
B.3 Uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan één jaar:				
Uitzettingen in 's Rijks schatkist	7.761.084		6.031.485	
Overige uitzettingen	83.015		77.749	
Overige vorderingen	1.035.034		2.294.348	
		8.879.133		8.403.582
B.4 Liquide middelen:				
Kas	-		-	
Bank	558.999		722.269	
		558.999		722.269
B.5 Overlopende activa:				
Overige nog te ontvangen bedragen en vooruitontvangen facturen		98.709		383.972
Totaal vlottende activa		9.536.840		9.509.823
Totaal activa		10.090.494		10.156.805

Passiva	31 december 2024		31 december 2023	
	€	€	€	€
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	9.414.967		9.138.878	
Overige schulden	485.249		521.250	
		9.900.216		9.660.128
B.8 Overlopende passiva:				
Overige nog te betalen en vooruit ontvangen bedragen		190.279		496.678
Totaal vlottende passiva		10.090.494		10.156.805
Totaal passiva		10.090.494		10.156.805

6. Overzicht van baten en lasten 2024

6.1 Overzicht van baten en lasten (categoriale indeling) 2024

BATEN	Begroting 2024	Realisatie 2024	Realisatie 2023
	€	€	€
E.1 Vaste bijdrage	2.021.800	2.020.257	1.733.570
E.2 Exploitatiebijdrage	-	-58.840	659.133
E.3 Schuldhulpverlening	1.949.600	1.843.500	1.300.810
E.3a Schuldhulpverlening ondernemers (pilot)	46.800	6.105	-
E.4 Gemeentelijke toegang	202.800	223.078	213.816
E.5 Beschermingsbewind	562.400	497.063	483.829
E.6 Overige	120.400	275.302	439.253
E.7 Rente	115.000	292.799	231.659
Totaal baten	<u>5.018.800</u>	<u>5.099.264</u>	<u>5.062.071</u>

LASTEN	Begroting 2024	Realisatie 2024	Realisatie 2023
	€	€	€
E.8 Personeel	4.126.000	4.290.316	3.886.189
E.9 Afschrijving investeringen	90.000	69.237	91.275
E.10 Huisvesting	175.900	172.098	174.503
E.11 Automatisering	385.000	323.960	389.269
E.12 Apparaatskosten	411.900	441.960	292.310
E.13 Bankkosten	75.000	11.110	19.571
E.14 Mutaties voorzieningen	19.000	11.109	35.743
E.15 BTW compensatie	208.700	252.474	173.212
E.16 Vennootschapsbelasting	-	-	-
Totaal lasten	<u>5.491.500</u>	<u>5.572.264</u>	<u>5.062.071</u>
Saldo voor bestemming	-472.700	-473.000	-
Westerwolde	58.000	58.000	-
Incidentele bijdrage	415.000	415.000	-
Saldo na bestemming	<u>300</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

6.2 Programmarekening 2024

LASTEN	Begroting 2024	Realisatie 2024	Realisatie 2023
	€	€	€
Programma: schuldhelpverlening	4.136.802	4.199.300	3.595.678
	4.136.802	4.199.300	3.595.678
Overhead	1.354.698	1.372.964	1.466.393
	1.354.698	1.372.964	1.466.393
Totaal lasten	5.491.500	5.572.264	5.062.071

BATEN	Begroting 2024	Realisatie 2024	Realisatie 2023
	€	€	€
Programma: schuldhelpverlening	5.018.800	5.099.264	5.062.071
	5.018.800	5.099.264	5.062.071
Incidentele bijdragen	473.000	473.000	-
	473.000	473.000	-
Totaal baten	5.491.800	5.572.264	5.062.071

7. Kasstroomoverzicht 2024

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2024		2023	
	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Saldo		-		-
Aanpassingen voor:				
- afschrijvingen		69.237		91.275
Veranderingen in werkkapitaal:				
- uitzettingen in 's Rijks schatkist	-1.729.599		-110.239	
- overige uitzettingen	-5.267		-3.881	
- overige vorderingen	1.259.314		-795.691	
- overlopende activa	285.263		-86.984	
- vlottende schulden	240.088		919.608	
- overlopende passiva	-306.399		76.721	
		-256.599		-466
Overige:				
- boekresultaat materiële vaste activa		-		-
Kasstroom uit operationele activiteiten		-187.362		90.809
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
Investerings in materiële vaste activa	-24.406		-33.339	
Desinvesteringen in materiële vaste activa	-		-	
Verstrekkings leningen u/g	-355.317		-328.096	
Aflossingen leningen u/g	403.815		403.374	
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		24.092		41.939
Kasstroom uit financieringsactiviteiten				
Bijdrage gemeenten, saldo	-		-	
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		-		-
Mutatie liquide middelen (inclusief kortlopende schulden aan kredietinstellingen)		-163.270		132.749
Liquide middelen				
Saldo per 31 december 2024	558.999			
Saldo per 31 december 2023	722.269		722.269	
Saldo per 31 december 2022			589.520	
Mutatie liquide middelen		-163.270		132.749

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 2024 tot en met 31 december 2024. 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 provincies en gemeenten (BBV) daarvoor geeft.

Rechtmatigheidsverantwoording

De in de jaarrekening opgenomen rechtmatigheidsverantwoording is opgesteld volgens de Kadernota Rechtmatigheid 2024 van de commissie BBV en de financiële- en controleverordeningen van de VKB. Daarnaast geldt dat de rechtmatigheidsverantwoording in overeenstemming is met de bepalingen vermeld in documenten van de lijst met relevante wet- en regelgeving zoals opgenomen in het door het algemeen bestuur op 28 november 2024 vastgestelde normenkader. In de controleverordening zijn de grenzen voor de verantwoording en rapportering gesteld op 3% respectievelijk 1 % van het totaal aan lasten inclusief toevoegingen aan de reserves en is daarmee vastgesteld op € 167.168 respectievelijk € 55.723.

Ten aanzien van de financiële rechtmatigheid zijn drie criteria van toepassing, het begrotingscriterium, het voorwaardencriterium en het criterium misbruik en oneigenlijk gebruik (M&O).

Continuïteitsveronderstelling

De jaarrekening is opgesteld op basis van de veronderstelling van continuïteit. Het voornemen van de voortzetting van de VKB door de deelnemende gemeenten blijkt onder meer uit het feit dat de begroting 2024 is opgesteld én vastgesteld door het bestuur nadat deze is behandeld in de gemeenteraden.

Schattingen

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

Balanswaardering

Materiële vaste activa

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

Financiële vaste activa

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

Vlottende activa en passiva

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

Overzicht van baten en lasten

Resultaatbepaling

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

Afschrijvingen

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

8.2 Toelichting op de balans per 31 december 2024

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

B.1. Materiële vaste activa	Verbouwing kantoor	Kantoor-inventaris	Auto-matisering	Auto-matisering website / implementatie	Totaal
	€	€	€	€	€
Per 1 januari 2024:					
Boekwaarde	6.006	41.970	74.389	-	122.365
Mutaties 2024:					
Investeringen	-	9.519	1.907	12.980	24.406
Afschrijvingen	-3.697	-18.475	-45.082	-1.983	-69.237
	-3.697	-8.956	-43.176	10.997	-44.831
Per 31 december 2024:					
Boekwaarde	2.309	33.014	31.213	10.997	77.534
Afschrijvings-percentages	10%	20-33,3%	33,3%	20-33,3%	

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

- | | | |
|---|--|-----------------|
| 1 | Verbouwing nieuw kantoor | 10 jaar |
| 2 | Kantoorinventaris | maximaal 5 jaar |
| 3 | Automatisering | 3 jaar |
| 4 | Automatisering website / implementatie | maximaal 5 jaar |

B.2. Financiële vaste activa	2024	2023
	€	€
Overige uitzettingen met een rentetypische looptijd van één jaar of langer		
Saldo per 1 januari	524.617	599.895
Verstrekkings t/m 31 december	355.317	328.096
	879.934	927.991
Vervallen termijnen t/m 31 december	-403.815	-403.374
Saldo per 31 december	476.120	524.617
Uitstaande leningen per 31 december	450	476

De financiële vaste activa betreffen verstrekte persoonlijke leningen, herfinancieringen en saneringskredieten aan cliënten.

B.3. Uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan één jaar	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Uitzettingen in 's Rijks schatkist		
SKB, rekening-courant .586	7.761.084	6.031.485

Cliëntgelden (derden gelden) zijn uitgezonderd van het verplichte schatkistbankieren (SKB). Per 1 juli 2021 neemt de VKB deel aan het SKB en ontvangt daarmee rentebaten op positieve banktegoeden. Het drempelbedrag voor SKB bedraagt voor de VKB € 1.000.000. In 2024 is op enkele dagen per kwartaal dit bedrag overschreden als gevolg van ontvangen bijdragen van de deelnemende gemeenten. Gemiddeld genomen blijft de VKB onder het drempelbedrag.

	2024	2023
	€	€
Overige uitzettingen		
Saldo per 1 januari	110.149	100.090
Vervallen termijnen t/m 31 december	403.815	403.374
	513.964	503.464
Ontvangen aflossingen t/m 31 december	-390.670	-392.521
Achterstand	123.293	110.943
Vooruitontvangen termijnen	-1.978	-794
Per saldo achterstand per 31 december	121.315	110.149
Vordering vertragingsrente	14.846	12.000
	136.161	122.149
Voorziening dubieuze leningdebiteuren	-38.300	-32.400
Voorziening vertragingsrente	-14.846	-12.000
Saldo per 31 december	83.015	77.749

Voorziening dubieuze leningdebiteuren

De voorziening dubieuze leningdebiteuren dient voor het opvangen van het risico van oninbaarheid van de leningen u/g. Op basis van een geschat risicoprofiel van de debiteuren per 31 december 2024 is de voorziening dubieuze leningdebiteuren bepaald op € 38.300.

Voorziening vertragsrente

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

	2024	2023
	€	€
Mutatie voorziening dubieuze leningdebiteuren		
Saldo per 1 januari	32.400	26.222
Respectievelijk onttrekkingen en toevoegingen	13.069	6.699
	45.469	32.921
Afboekingen minus ontvangen afrekeningen, per saldo afboekingen	-7.169	-521
Saldo per 31 december	38.300	32.400

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

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Overige vorderingen		
Debiteuren	644.498	777.046
Nog te ontvangen van gemeenten	358.036	1.488.468
Beschermingsbewind	-	-3.666
Borg verhuurder	32.500	32.500
	1.035.034	2.294.348

In het debiteurensaldo per 31 december 2024 zitten voor € 48.685 vorderingen die ouder zijn dan drie maanden. Een groot deel is inmiddels ontvangen in 2025. Het saldo nog te ontvangen van gemeenten is fors lager dan voorgaand jaar omdat de reguliere vorderingen reeds in het boekjaar gefactureerd zijn, alleen de incidentele bijdrage plus het aandeel in het exploitatiesaldo moet nog gefactureerd per gemeente, conform de verdeelsleutel.

De post liquide middelen kan als volgt worden gespecificeerd:

B.4. Liquide middelen	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
ABN-Amro, betaalrekening .730	10.073	22.436
BNG, rekening-courant .665	249.645	249.628
BNG, prepaidkaart .226	-	103.720
BNG, rekening-courant .171	291.962	346.524
BNG Maats.Pas 028.51.86.787	6.780	
SNS, betaalrekening .413	540	-39
Totaal	558.999	722.268

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

B.5. Overlopende activa	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Overige nog te ontvangen en vooruitontvangen facturen		
Vooruitontvangen facturen	22.798	39.125
Overige	75.911	344.847
Totaal	98.709	383.972

B.6. Eigen vermogen	Saldo per 01-01-2024	Toevoeging 2024	Onttrekking 2024	Saldo per 31-12-2024
	€	€	€	€
Algemene reserve	-	-	-	-
Bestemmingsreserves	-	-	-	-
Gerealiseerde resultaat	-	-	-	-
Totaal	-	-	-	-

Per 1 januari en 31 december 2024 zijn de reserves nihil.

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

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).

B.7. Netto vlottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één jaar	31-12-2024	31-12-2023
--	------------	------------

€ €

Beheerrekeningen		
Persoonlijke Rekeningen Saldo's (PRS) cliënten	1.045.051	1.282.378
Spaargelden en reserveringen cliënten	8.369.916	7.856.500
Totaal	9.414.967	9.138.878

	31-12-2024	31-12-2023
--	------------	------------

€ €

Overige schulden		
Door te betalen bemiddelingen	121.562	112.689
Crediteuren	92.734	171.687
Salarissen, pensioenpremies en loonheffing	270.953	236.874
Totaal	485.249	521.250

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

De post "Crediteuren" betreft het totaal aan openstaande inkoopfacturen op 31 december 2024, die daadwerkelijk betrekking hebben op 2024, gezuiverd dus van de inkoopfacturen die betrekking hebben op 2025, ter hoogte van een bedrag van € 87.161, en het creditsaldo op onze debiteuren, ter hoogte van een bedrag van € 5.573, samen € 92.734.

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

B.8. Overlopende passiva	31-12-2024	31-12-2023
--------------------------	------------	------------

€ €

Overige nog te betalen en vooruitontvangen bedragen		
Accountantskosten	30.000	11.430
Overige	160.279	485.248
Totaal	190.279	496.678

Onder de post 'overige' is onder andere het niet vrijgevallen deel van de subsidie inzake project OGGG opgenomen (€ 20.000).

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 2024 bruto € 162.702, inclusief werkgeverslasten is dit € 211.513. De bedragen zijn gebaseerd op het totale nog

openstaande verlof per 31-12-2024 te weten 4.871 uur. Dit is op basis van 1836 jaaruren (=1 fte) omgerekend 2.7 fte. De genoemde salariskosten zijn gebaseerd op het gemiddelde uurloon binnen de VKB.

- Huurovereenkomst kantoorpand: betreft een financiële huurverplichting van € 96.000 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 € 8.300 per jaar. Deze verplichting loopt van 28 oktober 2024 tot en met 27 oktober 2029.
- Dienstverleningsovereenkomst personeels- en salarisadministratie: betreft een financiële verplichting van € 15.000 per jaar. Deze verplichting loopt van 1 januari 2019 tot 31 december 2020. De overeenkomst is telkens stilzwijgend verlengd met een jaar.

8.3 Toelichting op en analyse van de categoriale indeling 2024

De gerealiseerde afwijking ten opzichte van de begroting over de periode 1 januari tot en met 31 december 2024 wordt hieronder geanalyseerd.

Toelichting op en analyse van de baten

De gerealiseerde totale baten zijn per saldo € 80.464 hoger dan begroot. De afwijking kan als volgt worden gespecificeerd (afwijkingen tot en met 10% van de begroting worden niet toegelicht):

BATEN	Begroting 2024	Realisatie 2024	Realisatie t.o.v. begroting			
			Hoger		Lager	Saldo
	€	€	€	%	€	%
E.1 Vaste bijdrage	2.021.800	2.020.257	-	-	1.543	0,1
E.2 Exploitantiebijdrage	-	-58.840	-	-	58.840	
E.3 Schuldhelpverlening	1.949.600	1.843.500	-	-	106.100	5,4
E.3a Schuldhelpverlening ondernemers (pilot)	46.800	6.105	-	-	40.695	87,0
E.4 Gemeentelijke toegang	202.800	223.078	20.278	10,0	-	-
E.5 Beschermingsbewind	562.400	497.063	-	-	65.337	11,6
E.6 Overige	120.400	275.302	154.902	128,7	-	-
E.7 Rente	115.000	292.799	177.799	154,6	-	-
Totaal baten	5.018.800	5.099.264	352.979	6,9	272.515	5,3
						80.464

De gerealiseerde **Exploitantiebijdrage (E.2)** is per saldo € 58.840 negatief en dus lager dan begroot. Per saldo zijn de totale baten (exclusief de exploitatiebijdrage) € 139.304 hoger en de totale lasten zijn per saldo € 80.761 hoger. Samen resulteert dit dus in een negatieve exploitatiebijdrage, lees teruggave. De toename van de baten wordt voor een groot deel gerealiseerd door de hogere rente opbrengsten en hoger overige opbrengsten. De hogere lasten komen met name voort uit hogere personeelskosten, vooral veel extra inhuur in verband met ziekteverzuim en de hiermee gepaard gaande stijging van BTW compensatie kosten. Een nadere toelichting op de baten en lasten volgt hier onder.

De gerealiseerde opbrengst **Schuldhelpverlening (E.3)** is per saldo € 106.100 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 verschillen tussen de gerealiseerde en begrote aantallen per activiteit worden zichtbaar in de volgende tabel:

Activiteiten	Begroting 2024	Realisatie 2024	Realisatie t.o.v. begroting			
			Hoger		Lager	
	aant.	aant.	aant.	%	aant.	%
Kernpakket						
Aanmeldingen	500	604	104	20,8	-	-
Intake compleet	400	409	9	2,3	-	-
Crisisintake compleet	35	18	-	-	17	48,6
Adviesgesprekken (preventie)	20	57	37	185,0	-	-
Intake SR	95	42	-	-	53	55,8
Schuldregeling	210	144	-	-	66	31,4
Schuldbemiddeling	70	56	-	-	14	20,0
Wsnp verklaring	55	41	-	-	14	25,5
Financieel beheer	25	24	-	-	1	4,0
Dwangakkoord inclusief zitting	35	1	-	-	34	97,1
Opstart budgetbeheer t.b.v. beschm.	30	-	-	-	30	100,0
Budgetbeheer (incl. opstart, afronding en coaching)	655	717	62	9,5	-	-
Budgetbeheer beperkt	125	24	-	-	101	80,8
Begeleid financieel beheer	265	252	-	-	13	4,9
Coachingsgesprekken (preventie)	30	13	-	-	17	56,7
Lening aanvraag zonder borg	80	240	160	200,0	-	-
Keuzepakket						
Lening aanvraag met borg	20	27	7	35,0	-	-
Beschermingsbewind						
Instroom	35	28	-	-	7	20,0
Uitstroom	30	31	1	3,3	-	-
Totaal dossiers beschermingsbewind	375	345	-	-	30	8,0

De gerealiseerde opbrengst **Schuldhulpverlening ondernemers (pilot) (E.3a)** is € 40.695 lager dan begroot. Dit wordt veroorzaakt doordat er uiteindelijk maar 6 intakes hebben plaatsgevonden waarvan maar 2 cliënten een vervoltraject hebben gevolgd. Van de 624 begrote uren is uiteindelijk maar 100 uur ingevuld en dat vanuit 1 gemeente.

De gerealiseerde opbrengst **Beschermingsbewind (E.5)** is € 65.337 lager dan begroot. Het aantal dossiers per 31 december 2024 bedraagt 345 (begroot: 375). Er zijn 7 dossiers minder dan begroot in behandeling genomen en er is iets meer uitgestroomd. De verhouding 'reguliere' en 'schulden' dossiers in de begroting was ongeveer 80% / 20% en wijkt af van de huidige verhouding; 84% 'regulier' en 16% 'schulden'. Een 'schulden' dossier is bewerkelijker en brengt ongeveer € 420 meer op t.o.v. een 'regulier' dossier.

De gerealiseerde opbrengst **Overige (E.6)** is per saldo € 154.902 hoger dan begroot. Het jongerenproject Oost Groningen Geld Geletterd heeft geleid tot een niet begrote opbrengst van € 166.091. Daar tegenover staat dat de "eigen" bijdragen schuldbemiddeling, financieel beheer en betaald budgetbeheer iets lager dan begroot zijn uitgevallen.

De gerealiseerde opbrengst **Rente (E.7)** is € 177.799 hoger dan begroot. Dit komt uit rente-inkomsten door Schatkistbankieren. In de begroting is rekening gehouden met de opstart in 2024 van Smart FMS en hierdoor zouden in eerste instantie bewind cliënten overgaan op individuele Leef- en Beheerrekeningen. Er zou hierdoor minder derdengeld rechtstreeks op onze rekening staan en hiermee zou het uitzetten richting Schatkistbankieren ook drastisch verminderen. Smart FMS is echter niet opgestart in 2024.

Toelichting op en analyse van de lasten

De gerealiseerde lasten zijn per saldo € 80.761 hoger dan begroot. De afwijking kan als volgt worden gespecificeerd (afwijkingen tot en met 10% van de begroting worden niet toegelicht):

LASTEN	Begroting 2024	Realisatie 2024	Realisatie t.o.v. begroting			
			Hoger		Lager	Saldo
	€	€	€	%	€	€
E.8 Personeel	4.126.000	4.290.315	164.315	4,0	-	-
E.9 Afschrijving investeringen	90.000	69.236	-	-	20.764	23,1
E.10 Huisvesting	175.900	172.097	-	-	3.803	2,2
E.11 Automatisering	385.000	323.960	-	-	61.040	15,9
E.12 Apparaatskosten	411.900	441.960	30.060	7,3	-	-
E.13 Bankkosten	75.000	11.110	-	-	63.890	85,2
E.14 Mutaties voorzieningen	19.000	11.109	-	-	7.891	41,5
E.15 BTW compensatie	208.700	252.474	43.774	21,0	-	-
E.16 Vennootschapsbelasting	-	-	-	-	-	-
Totaal lasten	5.491.500	5.572.261	238.149	4,3	157.388	2,8
						80.761

De gerealiseerde **personeelslasten (E.8)** zijn per saldo € 164.315 hoger dan begroot en zijn als volgt onderverdeeld:

LASTEN	Begroting 2024	Realisatie 2024	Realisatie t.o.v. begroting			
			Hoger		Lager	Saldo
	€	€	€	%	€	€
E.8 Personeel						
Ambtelijk personeel	3.688.600	3.719.058	30.458	0,8	-	-
Inhuur personeel	254.400	433.992	179.592	70,6	-	-
Totaal	3.943.000	4.153.050	210.050	5,1	-	210.050
Overige personeel:						
Vervanging ziekteverzuim	67.200	-	-	-	67.200	-
Scholing	50.000	46.676	-	-	3.324	6,6
Salarisverwerking en P&O	13.000	14.000	1.000	7,7	-	-
Werving en selectie personeel	-	-	-	-	-	-
Reis- en verblijf	12.800	16.231	3.431	26,8	-	-
Arbo en bedrijfszorg	21.600	36.897	15.297	70,8	-	-
Diversen	18.400	23.461	5.061	27,5	-	-
Totaal	183.000	137.265	24.789	18,1	70.524	51,4
Totaal personeel	4.126.000	4.290.316	234.839	5,5	70.524	1,6
						164.316

De gerealiseerde **loonsom personeel** is per saldo € 210.050 hoger dan begroot. De toename zit vooral in de extra inhuur personeel. Deze extra inhuur komt voornamelijk door hoog ziekteverzuim. Hiervoor is € 67.200 in de begroting opgenomen, echter hier is niet op afgeboekt. Verder is tevens de noodzakelijke basisbezetting weer op orde gebracht. Door het hoge ziekteverzuim zijn de arbo en bedrijfszorgkosten, alsmede de diverse personeelskosten hoger dan begroot.

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 2021 tot en met 2024 en de impact daarvan op de personeelsformatie.

Fte niet inzetbaar	2024	2023	2022	2021
Zwangerschapsverlof:				
Aantal medewerkers	0	0	1	1
Fte niet inzetbaar	0	0	0,3	0,4
Ouderschapsverlof:				
Aantal medewerkers	1	4	4	4
Fte niet inzetbaar	0,1	0,2	0,4	0,3
Ziekteverzuim:				
Verzuim percentage:	14,7%	6,6%	8,3%	7,8%
Fte niet inzetbaar	6,7	3,1	3,9	3,6
Totaal fte niet inzetbaar:	6,8	3,3	4,6	4,3

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

De gerealiseerde **afschrijvingskosten (E.9)** komen dit jaar € 20.764 lager uit dan begroot als gevolg van het nog niet opstarten van Smart FMS. Daarnaast is er veel IT-apparatuur afgeschreven in 2024 waar nog geen noodzakelijke vervanging voor nodig was.

De gerealiseerde **automatiseringskosten (E.11)** zijn € 61.040 lager dan begroot als gevolg van het nog niet opstarten van Smart FMS.

De gerealiseerde **apparaatskosten (E.12)** zijn € 30.060 hoger dan begroot. Dit resulteert uit € 82.108 niet in de begroting opgenomen kosten van het jongeren project Oost Groningen Geld Geletterd, waar weer een vrijval van subsidiegelden tegenover stond, zie opbrengst **Overige (E.6)**, maar dit wordt teniet gedaan door lager dan begrote kosten voor porti- en postverwerking, kosten informatiebescherming en kosten beschermingsbewind.

De gerealiseerde **bankkosten (E.13)** zijn € 63.890 lager dan begroot. Dit komt door het nog niet opstarten van Smart FMS. Hierdoor lager kosten voor Leef- en Beheergeldrekeningen, maar vooral geen extra rentekosten voor het eventueel afsluiten van extra leningen / kredieten voor het uitvoeren van onze normale bedrijfsvoering.

De gerealiseerde **mutaties voorzieningen (E.14)** zijn € 7.891 lager dan begroot, dit wordt vooral veroorzaakt door actie met betrekking tot het opschonen van de debiteuren en het wegwerken van achterstanden.

Over de **BTW compensatie (E.15)** valt te zeggen dat deze logischerwijs hoger uitvalt omdat deze samenhangt met onze hogere kosten dan begroot, vooral door extra inhuur personeel.

De VKB heeft geen **Vennootschapsbelasting (E.16)** 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.

Toelichting op en analyse van de incidentele bijdragen

Zoals uit het overzicht van baten en lasten (categoriale indeling) 2024, zoals gepresenteerd in hoofdstuk 6 pagina 31, blijkt, is er een verschil van € 473.000 tussen onze baten en lasten. Dit verschil in meegenomen in onze begroting en ontstaat doordat er in 2024 sprake is van extra incidentele kosten.

Het genoemde verschil wordt enerzijds gecompenseerd door een vrijval van de nog aanwezige reserve betreffende de uittreding van de gemeente Westerwolde uit onze gemeenschappelijke regeling, ter hoogte van € 58.000.

Daarnaast door het naar rato in rekening brengen van een incidentele bijdrage bij onze deelnemende gemeentes, ter hoogte van € 415.000, zoals genoemd en gespecificeerd in onze begroting.

Deze incidentele bijdrage is opgebouwd uit 3 componenten, te weten;

- Geraamde extra kosten voor de opdracht aan Lysias, voor een bedrag van € 100.000.
- Geraamde extra kosten door einde politiek verlof voormalig directeur, voor een bedrag van € 120.000.
- Geraamde extra kosten voor Basis op Orde brengen, voor een bedrag van € 195.000.

De daadwerkelijk gerealiseerde kosten voor de 3 bovengenoemde componenten hebben wij getoetst en sluiten aan bij de geraamde kosten conform de begroting. De geraamde kosten zullen wij daarom verrekenen met de exploitatiebijdrage en conform begroting in rekening brengen bij onze deelnemende gemeentes.

Bijdrage 2024 per gemeente

Opdrachtgever	HERZIENE BEGROTING 2024						Incidentele bijdrage	Totaal
	Product bijdrage	Overige bijdrage	Vaste bijdrage	Exploit. bijdrage	BTW compens.	Totaal [A t/m E]		
	€	€	€	€	€	€	€	€
Eemsdelta	656.000	171.600	654.600	-	-69.500	1.412.700	134.400	1.547.100
Het Hogeland	215.400	7.800	227.100	-	-23.100	427.200	46.600	473.800
Oldambt	523.200	62.400	563.000	-	-56.500	1.092.100	115.600	1.207.700
Pekela	219.800	7.800	178.900	-	-22.300	384.200	36.700	420.900
Veendam	335.800	-	398.200	-	-37.200	696.800	81.700	778.500
Totaal	1.950.200	249.600	2.021.800	-	-208.600	4.013.000	415.000	4.428.000

Opdrachtgever	REALISATIE 2024						Incidentele bijdrage	Totaal
	Product bijdrage	Overige bijdrage	Vaste bijdrage	Exploit. bijdrage	BTW compens.	Totaal [A t/m E]		
	€	€	€	€	€	€	€	€
Eemsdelta	599.288	187.883	650.428	-19.090	-81.913	1.336.596	134.644	1.471.240
Het Hogeland	195.600	188	224.274	-6.319	-27.110	386.633	44.563	431.196
Oldambt	511.163	56.558	568.221	-16.380	-70.288	1.049.274	115.533	1.164.807
Pekela	190.913	8.750	180.495	-5.888	-25.261	349.009	41.523	390.532
Veendam	345.450	6.938	396.839	-11.163	-47.902	690.162	78.737	768.899
Totaal	1.842.414	260.315	2.020.257	-58.840	-252.474	3.811.672	415.000	4.226.672

9. Rechtmatigheidsverantwoording en vaststellen jaarstukken

9.1 Rechtmatigheidsverantwoording

Verantwoordelijkheid dagelijks bestuur

De baten en lasten alsmede de balansmutaties moeten getrouw in de jaarrekening worden opgenomen. Uit het getrouw opnemen van de baten en lasten alsmede de balansmutaties, blijken een drietal rechtmatigheidscriteria niet expliciet. Dit betreffen het begrotings-, voorwaarden-, en misbruik- en oneigenlijk gebruik criterium. In deze rechtmatigheidsverantwoording licht het dagelijks bestuur toe in hoeverre bij de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten, alsmede de balansmutaties het begrotings-, voorwaarden-, en misbruik- en oneigenlijk gebruik criterium zijn nageleefd. Dit houdt in dat de verantwoorde baten en lasten, alsmede de balansmutaties in overeenstemming zijn met door het algemeen bestuur vastgestelde kaders zoals de begroting en verordeningen en met bepalingen in de relevante wet- en regelgeving. Bij de waarderingsgrondslagen in de jaarrekening is het door het algemeen bestuur op 28 november 2024 vastgestelde normenkader van de relevante wet- en regelgeving verder toegelicht.

Deze verantwoording hanteert een grensbedrag omdat alleen de van belang zijnde aspecten in de verantwoording hoeven te worden betrokken. Deze grens is door het algemeen bestuur bepaald en bedraagt 3% van de totale lasten inclusief toevoegingen aan de reserves en is daarmee vastgesteld op € 167.168. De grondslag voor deze verantwoording is de Kadernota Rechtmatigheid 2024 van de Commissie BBV van oktober 2024.

Bevindingen

Het dagelijks bestuur stelt vast dat de omvang van de in deze jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties die niet rechtmatig tot stand zijn gekomen € 169.523 bedraagt:

Overschrijding lasten	80.764
Ontbreken investeringskrediet	24.406
Aanbestedingsonrechtmatigheid	<u>64.653</u>
Totaal	169.523

Dit is hoger dan de daarvoor gestelde grens van € 167.168. De overschrijding van de baten ad € 80.764 is volgens het dagelijks bestuur acceptabel op basis van door het algemeen bestuur vastgestelde afspraken.

Begrotingscriterium

De verschillen tussen de geautoriseerde baten en lasten en de gerealiseerde baten en lasten worden hieronder per programma weergegeven:

LASTEN	Begroting 2024	Realisatie 2024	afwijking
	€	€	€
Programma: schuldhulpverlening	4.136.802	4.199.300	-62.498
	4.136.802	4.199.300	-62.498
Algemene kosten			
Overhead	1.354.698	1.372.964	-18.266
	1.354.698	1.372.964	-18.266
Totaal lasten	5.491.500	5.572.264	-80.764

BATEN	Begroting 2024	Realisatie 2024	afwijking
	€	€	€
Programma: schuldhelpverlening	5.018.800	5.099.264	-80.464
	5.018.800	5.099.264	-80.464
Algemene dekkingsmiddelen			
Overhead	-	-	-
Totaal baten	5.018.800	5.099.264	-80.464
Exploitatiesaldo voor incidentele bijdragen	-472.700	-473.000	300
Bijdrage Westerwolde	58.000	58.000	-
Incidentele bijdrage deelnemende gemeentes	415.000	415.000	-
Exploitatiesaldo voor bestemming	300	0	300

Daarnaast is er in 2024 voor € 24.406 geïnvesteerd in materiële vaste activa. Voor deze investeringen is in de door het algemeen bestuur geen afzonderlijk investeringskrediet vastgesteld.

Voorwaardencriterium

De VKB maakt voor de schuldhelpverlening gebruik van het softwarepakket Allegro. De jaarlijkse kosten die hiermee zijn gemoeid overschrijden het grensbedrag voor Europees aanbesteden. Hierdoor is € 64.653 ten onrechte niet Europees aanbesteed en derhalve als onrechtmatig aan te merken.

In de paragraaf bedrijfsvoering is op basis van de Kadernota rechtmatigheid van de commissie BBV en op basis van de afspraken met het algemeen bestuur aanvullende informatie opgenomen over de financiële rechtmatigheid. In deze paragraaf heeft het dagelijks bestuur ook beschreven welke actie hij onderneemt om vermelde afwijkingen in de toekomst te voorkomen.

9.2 Vaststellen jaarstukken

Het Algemeen Bestuur van de Gemeenschappelijke Regeling Volkskredietbank Noord-Oost Groningen, in vergadering bijeen op 23 april 2025, besluit tot het vaststellen van de jaarstukken 2024.

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 2024 hebben plaatsgevonden waarvan de consequenties niet zijn verwerkt in de jaarrekening, maar welke wel van invloed kunnen zijn op de financiële positie.

10.2 Exploitatiesaldoverwerking en verdeling

Het exploitatiesaldo over het jaar 2024 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:

Opdrachtgever	Inwoners per 01-01-2024	Product afname 2024	% inwoners	% product afname	% gewogen gemiddelde
	aantal	€	%	%	%
Eemsdelta	45.106	599.288	32,2	32,5	32,4
Het Hogeland	15.553	195.600	11,1	10,6	10,7
Oldambt	39.405	511.163	28,1	27,7	27,8
Pekela	12.517	190.913	8,9	10,4	10,0
Veendam	27.520	345.450	19,6	18,7	19,0
Totaal	140.101	1.842.414	100,0	100,0	100,0

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

Naast boven vermelde opdrachtgevers, is nog voor € 1.086 door de Gemeente Westerwolde afgenomen.

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 maart 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 2024 wordt weergegeven in de volgende tabel.

Opdrachtgever	Inwoners per 01-01- 2024	Product afname 2024	BTW com- pensatie 2024
	aantal	€	€
Eemsdelta	45.106	599.288	81.913
Het Hogeland	15.553	195.600	27.110
Oldambt	39.405	511.163	70.288
Pekela	12.517	190.913	25.261
Veendam	27.520	345.450	47.902
Totaal	<u>140.101</u>	<u>1.842.414</u>	<u>252.474</u>

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

De BTW compensatie 2024 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 2024

LASTEN	Begroting 2024	Realisatie 2024	Realisatie 2023
	€	€	€
0.4 Overhead	1.354.698	1.372.964	1.466.393
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel schuldhelpverlening	4.136.802	4.199.300	3.595.679
Totaal lasten	<u>5.491.500</u>	<u>5.572.264</u>	<u>5.062.072</u>

BATEN	Begroting 2024	Realisatie 2024	Realisatie 2023
	€	€	€
0.4 Overhead	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel schuldhelpverlening	5.018.800	5.099.264	5.062.072
Incidentele bijdragen	473.000	473.000	
Totaal baten	<u>5.491.800</u>	<u>5.572.264</u>	<u>5.062.072</u>

10.6 Overzicht gemeentelijke bijdragen 2024

Opdrachtgever	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
	BEGROOT 2024					REALISATIE 2024					VERSCHIL	
	Product bijdrage	Vaste bijdrage	Expl.+Inc. bijdrage	BTW compens.	Totaal [A t/m D]	Product bijdrage	Vaste bijdrage	Expl.+Inc. bijdrage	BTW compens.	Totaal [F t/m I]	Bedrag [E - J]	Procent [K : E]
	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	
Eemsdelta	656.000	654.600	134.400	-69.500	1.375.500	599.288	650.428	115.554	-81.913	1.283.357	92.143	6,7%
Het Hogeland	215.400	227.100	46.600	-23.100	466.000	195.600	224.274	38.244	-27.110	431.008	34.992	7,5%
Oldambt	523.200	563.000	115.600	-56.500	1.145.300	511.163	568.221	99.153	-70.288	1.108.249	37.051	3,2%
Pekela	219.800	178.900	36.700	-22.300	413.100	190.913	180.495	35.635	-25.261	381.782	31.318	7,6%
Veendam	335.800	398.200	81.700	-37.200	778.500	345.450	396.839	67.574	-47.902	761.961	16.539	2,1%
Totaal	1.950.200	2.021.800	415.000	-208.600	4.178.400	1.842.414	2.020.257	356.160	-252.474	3.966.357	212.043	5,1%

Toelichting kolommen

A = begrote productafname kern- en pluspakket
B = begrote vaste bijdrage
C = begrote exploitatie + incidentele bijdrage
D = begrote BTW compensatie
E = totaal kolom A + B + C + D

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

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

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

10.7 WNT-verantwoording 2024 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 2024 € 233.000. Het algemeen bezoldigingsmaximum is van toepassing.

Bezoldiging topfunctionarissen

Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking

Gegevens 2024: bedragen x € 1	M. Winters
Functiegegevens	directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2024	08/01 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,00
Dienstbetrekking?	ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	104.971
Beloningen betaalbaar op termijn	17.527
<i>Subtotaal</i>	<i>122.498</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	228.532
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.
Bezoldiging	122.498
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t. N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.

Gegevens 2023: bedragen x € 1	S.E. Smit
Functiegegevens	directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2023	01/01 - 31/08
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	0,89
Dienstbetrekking?	ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	62.139
Beloningen betaalbaar op termijn	10.082
<i>Subtotaal</i>	<i>72.221</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	131.424
Bezoldiging	72.221

Toeziethoudende topfunctionarissen met een bezoldiging van € 2.100 of minder

Naam bestuurder	Gemeente	Functie	Bezoldiging 2024	Bezoldiging 2023
Mw. Mariette de Visser (tot 14-10-2024)	Het Hogeland	Voorzitter lid AB en DB	onbezoldigd	onbezoldigd
Dhr. Hans Ronde (vanaf 28-11-2024)	Eemsdelta	Voorzitter lid AB en DB	onbezoldigd	onbezoldigd
Dhr. Gert Engelkens	Oldambt	Vice voorzitter lid AB en	onbezoldigd	onbezoldigd
Mw. Ellen van Klaveren	Pekela	Lid AB en DB	onbezoldigd	onbezoldigd
Dhr. Hans Ronde (tot 28-11-2024)	Eemsdelta	Lid AB	onbezoldigd	onbezoldigd
Dhr. Bert Wierenga	Veendam	Lid AB	onbezoldigd	onbezoldigd
Dhr. Han Hefting (vanaf 06-11-2024)	Het Hogeland	Lid AB	onbezoldigd	onbezoldigd

Uitkeringen wegens beëindiging dienstverband aan topfunctionarissen

Er zijn in 2024 geen uitkeringen wegens beëindiging dienstverband aan topfunctionarissen gedaan.

Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met een dienstbetrekking die in 2024 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	2024	2023	2022	2021
Kernpakket:				
Aanmeldingen	604	520	-	-
Intake, diagnose en crisisinterventie	-	-	-	-
Intake compleet	409	331	289	231
Crisisintake compleet	18	23	25	18
Verkorte intake	-	-	-	-
Plan van aanpak gesprek SHV	-	-	44	38
Adviesrecht beschermingsbewind	-	-	-	-
Adviesgesprekken (preventie)	57	-	38	16
Intake SR	42	55	81	82
Schuldregeling	144	142	164	223
Schuldbemiddeling	56	101	129	137
Wsnp-verklaring	41	37	25	57
Financieel beheer	24	29	36	38
Dwangakkoord inclusief zitting	1	4	4	4
Budgetbeheer zwaar	-	-	-	-
Budgetbeheer middel	-	-	-	-
Budgetbeheer licht	-	-	-	-
Budgetbeheer (incl. opstart, afronding en coaching)	717	688	752	885
Budgetbeheer beperkt	24	22	23	23
Begeleid financieel beheer	252	215	172	42
Coachingsgesprekken (preventie)	13	8	29	5
Lening aanvraag zonder borg	240	221	175	302
Pluspakket:				
Lening aanvraag met borg	27	28	21	30
Preventie:				
Cursus 'Kostdat?!?'	-	-	-	-
Gastles / training	-	-	-	-
Voorlichting	-	-	-	-
Workshop 'Geld speelt een rol'	-	-	-	-
Workshop 'Financieel bij de hand'	-	-	-	-
Beschermingsbewind:				
Instroom	28	33	26	20
Uitstroom	31	33	33	16
Reguliere dossiers	288	290	275	280
Schulden dossiers	57	68	65	94
Totaal	345	358	340	374

Vervolg statistische gegevens

	2024	2023	2022	2021
	€	€	€	€
Leningen u/g:				
Stand per 31 december	476.120	524.617	599.895	712.651
Achterstand per 31 december	121.315	110.149	100.090	120.061
Totaal per 31 december	597.435	634.766	699.985	832.712
Voorziening per 31 december	-38.300	-32.400	-26.222	-41.400
Per saldo per 31 december	559.134	602.366	673.763	791.312
Uitbetalingen	355.317	328.096	353.836	454.886
Gemiddelde uitbetaling	3.063	2.077	2.045	2.146
Aantal uitbetalingen	116	158	173	212
Aantal leningen per 31 december	450	476	533	610
Aantal dubieus per 31 december	49	55	44	55
Overzicht van baten en lasten:				
Baten				
Vaste bijdrage	2.020.257	1.733.570	1.690.718	1.668.053
Exploitatiebijdrage	-58.840	659.133	567.967	558.071
Schuldhelpverlening	1.843.500	1.300.810	1.323.333	1.347.812
Schuldhelpverlening ondernemers (pilot)	6.105			
Gemeentelijke toegang	223.078	213.816	78.938	108.573
Beschermingsbewind	497.063	483.829	479.671	488.266
Overige	275.302	439.254	317.061	185.645
Rente	292.799	231.660	77.960	67.985
Incidentele bijdrage	415.000			
Bijdrage Westerwolde	58.000			
Totaal baten	5.572.264	5.062.072	4.535.648	4.424.405
Lasten				
Personeel	4.290.316	3.886.188	3.474.069	3.527.305
Afschrijving investeringen	69.237	91.275	86.946	109.286
Huisvesting	172.098	174.504	153.535	147.638
Automatisering	323.960	389.269	359.815	264.319
Apparaatskosten	441.960	292.310	226.266	172.252
Bankkosten	11.110	19.571	25.287	27.077
Mutaties voorzieningen	11.109	35.743	24.867	-3.963
BTW compensatie	252.474	173.212	184.863	180.491
Totaal lasten	5.572.264	5.062.072	4.535.648	4.424.405