



Begroting 2026

conceptversie 16 april 2025



INHOUDSOPGAVE

1	VOORWOORD	4
2	BELEIDSBEGROTING	6
2.1	INLEIDING	6
2.2	DE ORGANISATIE	6
2.2.1	Deelnemende gemeenten en bestuur	6
2.2.2	Bereikbaarheid	7
2.3	PROGRAMMAPLAN	8
2.3.1	Wat willen we bereiken?	8
2.3.2	Wat gaan we daarvoor doen?	9
2.3.3	Wat mag het kosten?	12
2.4	PARAGRAFEN	17
2.4.1	Weerstandsvermogen en risicobeheersing	17
2.4.2	Onderhoud kapitaalgoederen	19
2.4.3	Financiering	19
2.4.4	Bedrijfsvoering	22
2.4.5	Wet Open Overheid	23
2.4.6	Fraude en fraudepreventie	23
2.4.7	Gevolgen gemeentelijke herindelingen	24
2.4.8	Personeel	24
2.4.9	Verbonden partijen	27
3	FINANCIËLE BEGROTING	28
3.1	TOELICHTING BEGROTING 2025	28
3.1.1	SLUITENDE BEGROTING	28
3.1.2	BEDRIJFSVOERING OP ORDE	28
3.1.3	Inflatiecorrectie	28
3.2	OVERZICHT VAN LASTEN EN BATEN 2026	29
3.2.1	Programmarekening	29
3.2.2	Categoriale indeling van baten en lasten 2026	30
3.3	TOELICHTING OP EN ANALYSE VAN DE CATEGORIALE INDELING 2026	31
3.4	UITEENZETTING VAN DE FINANCIËLE POSITIE 2026	35
3.5	MEERJARENRAMING 2026 – 2029	36



4	VASTSTELLEN BEGROTING 2026.....	38
5	OVERIGE	39
5.1	BIJDRAGE GEMEENTEN 2026	39
5.2	OVERZICHT VAN DE GERAAMDE LASTEN EN BATEN PER TAAKVELD	39
5.3	DECLARATIEWIJZE	40
5.4	BTW COMPENSATIE.....	41
5.5	VERDEELSLEUTEL	41



1

Voorwoord

Voor u ligt de begroting voor 2026 van de VKB. Vanwege de vroege wettelijke opleveringstermijnen van deze begroting, hebben wij geen rekening kunnen houden met eventueel nog te wijzigen beleid, en is ongewijzigd beleid het uitgangspunt voor de financiële onderbouwing in deze begroting. Om drie redenen is dat relevanter dan andere jaren:

1. Vaststelling beleidsplannen

Eind 2024 liep het beleidsplan 2021-2024 af, dat de basis vormt voor de uitvoeringsopdracht van de VKB. Gemeente Eemsdelta heeft als enige gemeente een nieuw beleidsplan vastgesteld voor de periode 2025-2028. Voor de overige gemeenten is het oude beleidsplan voortgezet, maar is ook de verwachting dat zij alsnog in 2025 een nieuw beleidsplan zullen vaststellen. Of en welke gevolgen dat zal hebben voor de begroting 2026 is op dit moment niet bekend.

2. De landelijke basisdienstverlening

In 2024 zijn er door het Ministerie van Sociale Zaken, de VNG, Divosa en de NVVK bestuurlijke afspraken gemaakt voor de zogeheten basisdienstverlening van schuldhulpverlening in Nederland. De periode daarna is gebruikt om deze dienstverlening verder te ontwikkelen. Dat heeft geleid tot het ontwerp van 20 elementen waaruit de basisdienstverlening bestaat. Doel is dat alle gemeenten deze elementen gaan invoeren.

In 2025 is de VKB samen met haar opdrachtgevers de implementatie daarvoor aan het voorbereiden, waarbij keuzes gemaakt moeten worden door onze gemeenten. Deze hebben betrekking op aanpassing dan wel uitbreiding van het dienstenaanbod van de VKB. Deze keuzes zijn op dit moment nog niet bekend maar kunnen wel gevolgen hebben voor de begroting. De baten in deze begroting zijn immers afgestemd op de inschattingen van de gemeenten op basis van het huidige dienstenaanbod. En daarop is de formatie gebaseerd en de bijbehorende kosten.

3. Project 'Toekomst VKB'

Eind 2024 kwam het bureau Lysias, na onderzoek in opdracht van het Algemeen Bestuur (AB) van de VKB, tot de conclusie dat de VKB onvoldoende robuust is om een duurzame bedrijfsvoering te kunnen voeren. De belangrijkste aanbeveling van Lysias leidde op 13 maart 2025 tot het besluit van het AB om opdracht te geven aan de directeur van de VKB om te onderzoeken welke mogelijkheden er zijn om de schuldhulpverlening binnen de aangesloten gemeenten op een zodanige wijze te organiseren dat de benoemde kwetsbaarheid substantieel wordt gereduceerd. Het resultaat daarvan en een antwoord op de vraag of dat in 2026 al gevolgen heeft voor de begroting, is op dit moment niet bekend.

Ondertussen werkt het team van VKB ook in 2025 hard aan het op orde krijgen van de basis. Dat traject is begin 2024 door de nieuwe directie ingezet als belangrijkste prioriteit. Het grootste deel daarvan werd in 2024 bereikt maar ook in 2025 zal dit nog organisatorisch en financieel merkbaar zijn. Deze begroting gaat ervan uit dat de basis in 2026 grotendeel op orde is. In ieder geval op een dergelijk niveau dat er geen incidentele kosten hiervoor meer in deze begroting zijn opgenomen.



Het is van belang dat er zoveel mogelijk tijd van de VKB-consulenten gaat naar het ondersteunen van inwoners op weg naar zelfredzaamheid. Het huidige softwaresysteem ondersteunt de consulenten daar onvoldoende in door te veel handmatige handelingen en een omslachtige werkwijze. Eind 2023 is daarom het besluit genomen gefaseerd over te stappen naar een softwaresysteem dat onze consulenten beter begeleidt en faciliteert in onze werkzaamheden. Naar verwachting ronden wij dit project af in 2025.

Naast de voordelen van deze transformatie, heeft het ook aan ander gevolg voor de begroting. Door het gebruik van individuele beheer- en leefgeldrekeningen, vermindert het saldo op de eigen bedrijfsrekeningen van de VKB substantieel. Dat heeft gevolgen voor de rente-inkomsten van de VKB.

Begrotingen focussen doorgaans op financiële middelen en de onderbouwing daarvan. Maar laten we niet vergeten voor wie we die middelen inzetten: voor de vele inwoners van onze gemeenten die niet rond kunnen komen, dagelijks geldzorgen hebben, dan wel te maken hebben met problematische schulden. Voor die mensen zetten wij ons in, iedere dag weer, samen met onze opdrachtgevers en de vele ketenpartners.

Gelukkig wordt dat gewaardeerd door onze klanten. Ook in het jaar 2025 kwam de onafhankelijk gemeten klanttevredenheid op ruim boven de 8. Iets waar wij niet alleen trots op zijn maar hetgeen ook de toegevoegde waarde van de VKB aantoonst. In veel reacties van klanten gaat het over onze kennis en ervaring, over onze flexibiliteit en betrokkenheid, en over onze klantgerichtheid en maatwerk.

De wetenschap dat onze klanten de dienstverlening van VKB goed waarderen, is in onze optiek een prettig en relevant gegeven bij het aanbieden van de begroting. Een begroting die ook voor 2026 op realistische wijze is opgesteld op basis van de opgegeven afname van de gemeenten en de inzet op kostenbeheersing door de VKB zelf. Die begroting bieden wij u graag bij deze aan.

Met vriendelijke groet,

Marc Winters
Directeur Volkskredietbank Noord-Oost Groningen

Beleidsbegroting

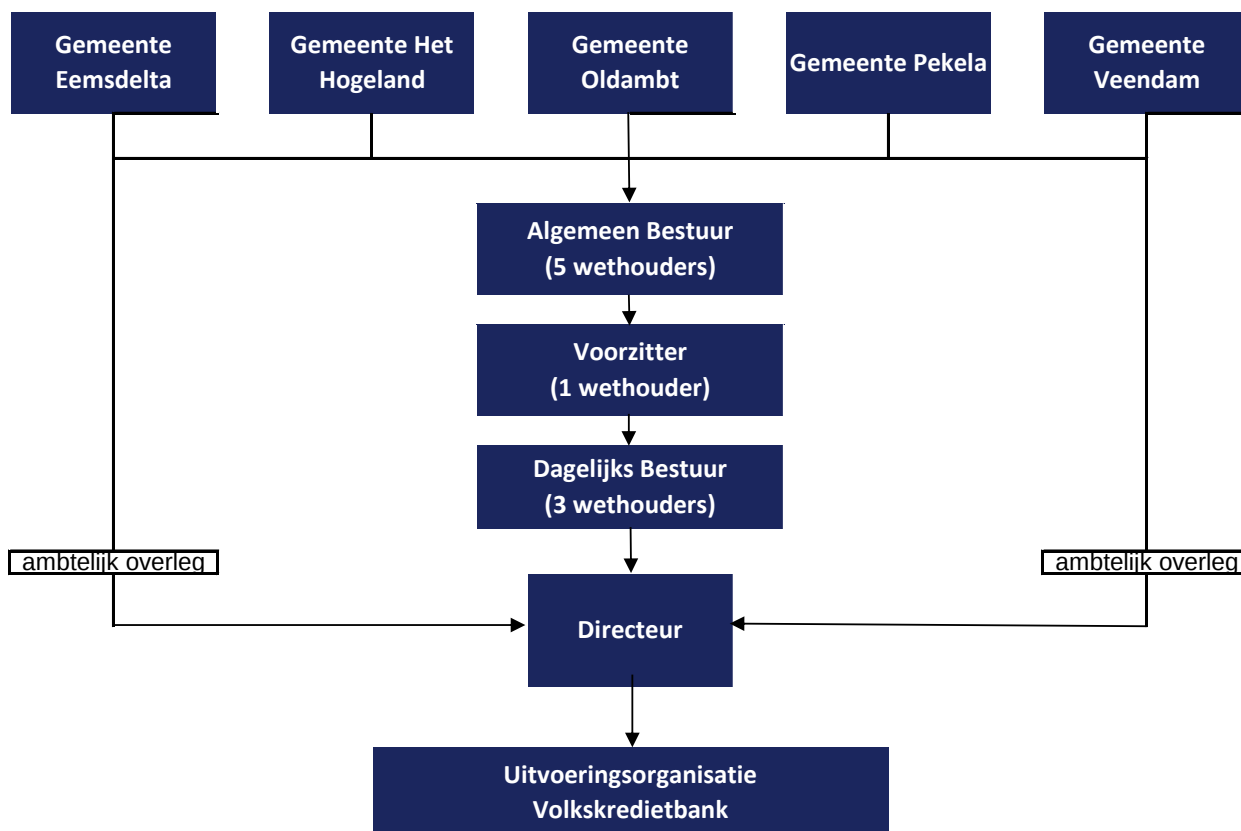
2.1. Inleiding

Voor u ligt de begroting 2026. Op grond van artikel 3 van de Financiële Verordening ex art. 212 van de Gemeentewet dient de begroting en de meerjarenraming mede op basis van een voortschrijdend beleidsplan uitvoering te geven aan het doel en de taakstelling van de VKB.

2.2. De organisatie

2.2.1. Deelnemende gemeenten en bestuur

De VKB wordt geleid door een Algemeen Bestuur. Dit Algemeen Bestuur bestaat uit vijf wethouders van de aangesloten gemeenten die schuldhelpverlening in hun portefeuille hebben. Uit dit Algemeen Bestuur is een Dagelijks Bestuur gevormd van drie wethouders. Het Dagelijks Bestuur houdt toezicht op de dagelijkse gang van zaken binnen de VKB en is verantwoording verschuldigd aan het Algemeen Bestuur. In een organogram ziet het er als volgt uit:





Het huidige bestuur wordt gevormd door:

Bestuursfunctie	Naam bestuurder	Gemeente
Voorzitter AB en DB	Dhr. Hans Ronde	Eemsdelta
Vice-voorzitter AB en DB	Dhr. Gert Engelkens	Oldambt
Lid AB en DB	Mw. Ellen van Klaveren	Pekela
Lid AB	Dhr. Bert Wierenga	Veendam
Lid AB	Dhr. Han Hefting	Het Hogeland

De dagelijkse leiding over de organisatie ligt bij de directeur. De directeur is tevens ambtelijk secretaris van het bestuur.

2.2.2 Bereikbaarheid

De VKB is per 1 november 2025 gevestigd aan het Prof. R.P. Cleveringaplein 1 in Appingedam. We zijn ons ervan bewust dat het VKB-werkgebied groter is dan Appingedam. Vanuit het gebiedsgericht werken blijven we volop inzetten op de aanwezigheid van de VKB op locatie in de verschillende gemeenten. Per gemeente hebben we vaste consultants als contactpersonen. Zodat voor de inwoners, gemeenten en ketenpartners er vertrouwde gezichten zijn.

Het is nu al mogelijk om op verschillende locaties in de gemeenten Eemsdelta, Het Hogeland, Oldambt, Pekela en Veendam een afspraak te plannen met een medewerker van de VKB. We werken structureel op diverse locaties om op deze wijze voor de inwoners meer zichtbaar te zijn en tegelijk de samenwerking met de keten te versterken. Ook is er de mogelijkheid voor huisbezoeken. Als VKB willen we toegankelijk zijn voor iedereen in onze vijf gemeenten. Integraliteit staat daarbij centraal.

Tevens leveren we maatwerk op dit punt. Zo is gemeente Eemsdelta gestart in 2025 met het initiatief Geldwijzer Eemsdelta. Daarmee is de gemeente eerste lijn, voor de inwoners in deze gemeente, en de VKB de tweede lijn.

Dagelijks is de VKB telefonisch bereikbaar van 09.00 - 12.00 uur en van 13.00 - 16.00 uur (behalve op de vrijdagmiddag). Veel van onze klanten maken gebruik van het digitale klantportaal van de VKB (MijnVKB) om 24/7 inzicht te hebben in de inkomsten, uitgaven en de voortgang.

Veel inwoners die moeite hebben met lezen en schrijven komen sneller financieel in de problemen. In het Taalhuis en Biblionet vinden wij goede samenwerkingspartners. Bij goede bereikbaarheid hoort ook heldere en begrijpelijke communicatie. Onze medewerkers worden getraind in onder meer 'begrijpelijk schrijven', om daarmee een open communicatie met klanten mogelijk te maken. Dit werkt drempelverlagend en draagt bij aan goede bereikbaarheid.

Ketenpartners zijn voor onze organisatie cruciaal om bereikbaar te zijn voor nieuwe klanten. Samenwerking met onze ketenpartners staat daarom hoog in het vaandel. We sluiten waar mogelijk aan bij de keten en delen daar onze kennis en kunde en halen ook input op van onze ketenpartners.



2.3 Programmaplan

2.3.1. Wat willen we bereiken?

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

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

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

De visie en doelen van de bij de VKB aangesloten gemeenten zijn weergegeven in het Beleidsplan Schuldhulpverlening 2021-2024. Per eind 2024 heeft alleen de Gemeente Eemsdelta een nieuw beleidsplan 2025-2028 vastgesteld. Voor de overige gemeenten blijft tot nadere vaststelling het oude beleidsplan van kracht.

Financiële problemen kunnen vergaande gevolgen hebben voor het dagelijks leven, zoals belemmering voor werk of sociale uitsluiting. 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 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.



2.3.2. Wat gaan we daarvoor doen?

Een integrale aanpak van problematische schulden kenmerkt zich door het tegelijkertijd werken aan financieel-technische en andersoortige problemen. Gemeenten hebben een taak op het gebied van werk en inkomen, zorg, onderwijs en jeugd. Dit is vastgelegd in de Participatiewet, de Wet maatschappelijke ondersteuning, de Wet passend onderwijs en de Jeugdwet. De zorgtaak op het gebied van schuldhulpverlening hangt hier nauw mee samen. Financiële problemen en schulden kunnen een belangrijke belemmerende factor zijn voor volwaardige deelname aan de samenleving. Integrale dienstverlening dient bij te dragen aan het bereiken van de beleidsdoelen op het terrein van armoedebestrijding, participatie, re-integratie, welzijn, zorg en openbare orde.

Dienstverlening VKB

De VKB heeft verschillende diensten van schuldhulpverlening ‘onder één dak’. Daardoor kunnen mensen met schulden op maat breed geholpen worden en is aanpassing van de dienstverlening binnen de VKB betrekkelijk eenvoudig. Schuldhulpverlening moet zoveel mogelijk aansluiten op de ontwikkelingen in het sociaal domein en de ontwikkelingen binnen de GR-gemeenten. Hiertoe staan we in goed contact met de gemeenten en zoeken ook verdere aansluiting bij andere opdracht nemende organisaties, ketenpartners en vrijwilligersorganisaties.

Als VKB werken we inwonergegericht waarbij de inwoner centraal staat. Alles binnen de organisatie is hierop ingericht. Het is van belang dat consultants meer tijd en ruimte creëren om beter in te zetten op begeleidingen het bijbrengen van vaardigheden. Het gefaseerd overstappen naar een ander effectief en efficiënt softwaresysteem, dat de medewerkers goed ondersteunt in de werkzaamheden, helpt daarbij. Consultants hebben zo meer tijd en ruimte om in te zetten op budgetbegeleiding en persoonlijke aanpak van klanten.

Voor de uitvoerbaarheid heeft de VKB een grote voorkeur voor één gezamenlijk beleidsplan van de vijf gemeenten. In het geval dat niet lukt, leveren wij maatwerk. Zo heeft de Gemeente Eemsdelta een eigen beleidsplan geschreven, het initiatief Geldwijzer gestart en beschouwt de VKB daarmee als tweedelijns hulp. Wij passen onze dienstverlening daarop aan.

We kijken continue naar het verbeteren van onze werkprocessen en de ondersteuning/coaching van de inwoners. De eerdergenoemde inzet op kwaliteit heeft hiermee ook een nauwe relatie, we willen instrumenten als coaching en nazorg beter inzetten om inwoners sneller in een financieel zelfredzame positie te krijgen.

Het kernpakket van de schuldhulpverlening VKB

Een inwoner in Noord-Oost Groningen kan voor deskundige schuldhulpverlening terecht bij de VKB. Deze dienstverlening vormt het *kernpakket* van de VKB. Hiermee geeft de VKB handen en voeten aan de



uitvoering van de Wgs en het beleidskader van de gemeenten. Het kernpakket wordt door alle GR-gemeenten bij de VKB afgenomen en wordt gedeeltelijk uit de vaste bijdrage bekostigd.

Als mensen met problematische schulden binnenkomen bij de VKB, al dan niet via de eerste of tweede lijn, worden ze in contact gebracht met onze medewerkers van het team Budgetbeheer. Indien de intake door VKB wordt gedaan, worden inwoners mensen uiteindelijk via een resultaatgericht plan van aanpak de juiste dienstverlening aangeboden. De kern van de ondersteuning is de intake met het plan van aanpak en, indien nodig, de crisisinterventie.

De consultants van team Budgetbeheer werken zoveel mogelijk op verschillende locaties in de gemeenten om bereikbaar te zijn voor de inwoners en ketenpartners. Daarover maken wij maatwerkafspraken met onze gemeenten. Daarnaast wordt het kantoor in Appingedam gebruikt voor de backoffice en de interne verbinding. Op die manier is de VKB toegankelijk voor de inwoners en eveneens voor de medewerkers van de gemeentelijke toegang voor doorverwijzing of collegiaal overleg. Goede aansluiting bij onze partners is een belangrijke aanleiding voor het meer gebiedsgericht werken.

We hebben onze werkprocessen steeds scherper, maatwerk blijft te allen tijde belangrijk: een persoonlijke werkwijze die aansluit op de situatie van de inwoner. De eerdergenoemde doelgroep benadering speelt hierin een belangrijke rol. Immers, gerichte kennis over de gesprekspartner kan de VKB-medewerkers helpen om gericht te kunnen sturen in de gesprekken om zo het meest uit het gesprek te halen. Bij een jongere komt een consultant toch op een andere manier binnen dan bij een ondernemer, om maar twee doelgroepen aan te halen. We willen onze kennis over de doelgroepen beter inzetten om de gesprekken en ondersteuning te bevorderen.

Toegang tot schuldhulpverlening

Inwoners hebben middels de verschillende gemeenten maar ook via de VKB zelf toegang tot schuldhulpverlening. Door de handreiking Basisdienstverlening Schuldhulpverlening (2024), zijn gemeenten verplicht ervoor te zorgen dat schuldhulpverlening gemakkelijk toegankelijk is voor alle inwoners. Dit omvat het wegnemen van drempels zoals complexe aanvraagprocedures en het bieden van begrijpelijke informatie en ondersteuning. De VKB heeft hier al langer oog voor zodat onze dienstverlening hier steeds verder op wordt ingericht.

Schuldhulpverleningstrajecten

Op basis van een plan van aanpak kunnen inwoners met problematische schulden verder worden geholpen door een schuldhulpverleningstraject te starten. De VKB heeft een brede dienstverlening zoals Budgetbeheer, Schuldregeling middels betalingsregelingen, herfinanciering, saneringskredieten of schuldbemiddelingen. Het opstarten van juridische procedures zoals een dwangakkoord en Wsnp vallen ook binnen het takenpakket van de VKB.

Budgetbeheer

Het uitgangspunt bij budgetbeheer blijft: lichte ondersteuning waar het kan en zwaardere waar nodig. Het doel is dat mensen weer financieel zelfredzaam worden en blijven, waar nodig met begeleiding. Er wordt nu steviger ingezet op maatwerk en coaching. Dat betekent dat de dienstverlening nog meer wordt afgestemd op de individuele situatie van de klant. We onderscheiden daarbij vier vormen budgetbeheer:

1. Regulier Budgetbeheer

Dit is de meest uitgebreide vorm van inkomensbeheer gecombineerd met middels budgetcoaching. De insteek is een totaalpakket budgetbeheer waarbij afhankelijk van de situatie en de fase waarin iemand zit,



op basis van de professionele inschatting van de consulent, een bepaalde werkwijze en tempo wordt gehanteerd. Bij deze werkwijze wordt door gesprekken, coaching of het samenwerken met ketenpartners gemonitord of een lichtere vorm van dienstverlening mogelijk is. Deze vorm van budgetbeheer zetten we ook in wanneer een schuldregeling nog niet, of niet meer, mogelijk is voor inwoners.

2. Beperkt Budgetbeheer

Maatwerk betekent ook rekening houden met mensen die, direct aan het begin of na verloop van tijd, lichte ondersteuning nodig hebben. Voor hen is het product Beperkt Budgetbeheer. Dit product, waarbij de ondersteuning uitgaat van een redelijke mate van zelfstandigheid van de klant, wordt bijvoorbeeld ingezet in de laatste fase van het proces budgetbeheer. Het kan eventueel ook worden ingezet voor mensen die mogelijk onder bewind komen bij de VKB en moeten wachten op de beschikking van de rechtbank.

3. Begeleid Financieel Beheer

Begeleid Financieel Budgetbeheer is bedoeld voor bestaande klanten voor wie zelfredzaamheid ondanks coaching of flankerende hulp (nog) geen optie is. In een bepaalde fase in hun proces is er de mogelijkheid om Begeleid Financieel Budgetbeheer in te zetten. Dit volstaat in een stabiele situatie met het voortzetten van het betalingsverkeer via de VKB. Het is geen uitbreiding van de doelgroep budgetbeheer, maar een andere vorm van dienstverlening waarbij bewindvoering een te zwaar middel is.

4. Opstart Budgetbeheer ten behoeve van bewindvoering

Wanneer een inwoner zicht meldt voor bewindvoering duurt het gemiddeld zes maanden voordat het bewind is toegekend. In deze zes maanden is het van belang om te zorgen voor stabiliteit in het inkomen en de uitgaven. Door budgetbeheer in deze zes maanden op te starten en uit te voeren, zorgt de VKB ervoor dat de financiële ondersteuning direct kan starten voor de inwoner. Door het opstarten van budgetbeheer mogen er bij het bewind minder kosten gedeclareerd worden zodra bewind is uitgesproken, omdat er al budgetbeheer loopt. Dat zorgt voor minder hoge kosten van de bijzondere bijstand. Dit zijn twee belangrijke voordelen van de combinatie van budgetbeheer in samenhang met bewindvoering bij de VKB.

Schuldregeling

Bij het regelen van de schulden ligt de focus op het laten slagen van het minnelijke schuldregelingstraject. Er wordt ingezet op goede informatievoorziening richting de schuldeisers om ze te overtuigen om akkoord te gaan met het voorstel dat wij namens de klant doen. Waar nodig wordt een dwangakkoord ingezet om het minnelijke traject te laten slagen. Deze manier van werken zorgt ervoor dat meer aanvragen in het minnelijke traject slagen dan voorheen. Daar waar mogelijk en gewenst is, wordt een doorgeleiding naar de Wsnp gedaan.

Er zijn meerdere vormen van schuldregelen: we bekijken eerst de mogelijkheden van volledige betaling middels een betalingsregeling of herfinanciering. Is dit niet mogelijk, dan wordt er een schuldregeling opgestart. Dat kan op twee manieren, middels een saneringskrediet of schuldbemiddeling.

Als VKB hebben we de afgelopen jaren vol ingezet op een toename van het gebruik van saneringskredieten, rekening houdend met de ontwikkelingen op het gebied van schuldhelpverlening. Deze vorm is voor alle partijen het prettigste, inwoners weten waar ze aan toe zijn en hebben slechts één schuldeiser: de VKB waaraan de lening moet worden afgelost. Voor zowel de schuldeisers als de VKB is een saneringskrediet de minst arbeidsintensieve oplossing. De andere vorm betreft een schuldbemiddeling, deze vorm van schuldsanering heeft niet de voorkeur van de VKB maar is op individueel klantniveau soms de best passende oplossing.



Vanwege een wetswijziging is per 1 juli 2023 de looptijd van de schuldregeling (zowel MSNP als WSNP) verkort van 36 naar 18 maanden. Schuldeisers gaan vanwege de kortere looptijd een lager bedrag ontvangen. Hierdoor wordt het verstrekken van een saneringskrediet t.o.v. een schuldbemiddeling nog interessanter. Tot op heden werd bijna 70% van de geslaagde minnelijke schuldregelingen omgezet in een saneringskrediet. Het beleid van gemeenten zal de komende jaren gericht zijn op toename van dit percentage.

Het keuzepakket van de VKB

Om tegemoet te komen aan de verschillende individuele ambities binnen de GR-gemeenten is in het vorig hoofdstuk aangegeven dat een samenwerkingsvorm met enige flexibiliteit wenselijk is. Concreet betekent dat naast het kernpakket afzonderlijke afspraken gemaakt kunnen worden met de VKB. Wij onderscheiden daarin twee mogelijkheden: inzet van de VKB binnen de gemeentelijke toegang en beschermingsbewind.

Keuzepakket: Inzet VKB binnen gemeentelijke toegang

De eerste stap bij (dreigende) financiële problemen is om de situatie integraal te bekijken en snel en deskundig, samen met de inwoner, aan te pakken. Gemeenten zijn volop bezig met de ontwikkeling van een toegang waarin dit kan worden opgepakt. De wijze waarop dat wordt vormgegeven, verschilt per gemeente.

Preventie en voorlichting

Naast vroegsignalering zal ook in 2025 en 2026, en afhankelijk van de keuzes door gemeenten, vanuit de afdeling Preventie & Voorlichting worden gegeven aan basisscholen en het voorgezet onderwijs. Zo leren kinderen al vroeg leren over (de werking van) geld en een gezond uitgavenpatroon. Door hier op jonge leeftijd aandacht aan te besteden kan dit een preventieve werking hebben op het ontstaan van financiële problemen op oudere leeftijd. Jongvolwassenen worden geholpen d.m.v. coachingsgesprekken en via workshops op scholen. Ook wordt er door de preventiemedewerkers deelgenomen aan diverse projecten om krachten te bundelen en te zorgen voor kennisoverdracht. Voorbeelden hiervan zijn Financiële Educatie Nieuwe Stijl (FENS), Kansen voor Kinderen en Route Rubicon. Tot slot worden er op uitnodiging van bedrijven en instellingen voorlichtingsbijeenkomsten georganiseerd, voorbeelden hiervan zijn bijeenkomsten bij de Bibliotheek, Afeer, 2BE en de gemeenten (statushouders)

Vroegsignalering

Sinds 1 januari 2021 hebben gemeenten de wettelijke taak om zich toe te leggen op vroegsignalering. Dit kan ingevuld worden door dienstverlening (detachering) vanuit de VKB of door eigen invulling door de betreffende gemeente, eventueel met de inzet van VKB-medewerkers op basis van detachering. Per gemeente bekijken we de behoefte en stemmen we dat op elkaar af. In ieder geval merken we dat het aantal aanmeldingen via vroegsignaleringen is toegenomen.

2.3.3 Wat mag het kosten?

De programmabegroting is gebaseerd op de gerealiseerde cijfers 2024, de begroting 2025 en de verwachte kostenontwikkeling 2025 en 2026 (waaronder de effecten uit de CAO SGO).

De begroting is opgesteld op basis van een inschatting van de aantallen producten voor het kern- en keuzepakket. De specificatie van de aantallen per gemeente wordt hieronder weergegeven. De financiële vertaalslag ligt uiteraard in de financiële begroting verderop in dit document.



Producten kernpakket

Opdrachtgever	Aanmelding	Intake compleet	Crisis intake compleet	Verkorte intake	Subtotaal kernpakket
Tarief	€ 80,50	€ 966,00	€ 1.610,00	€ 402,50	

Eemsdelta	100	83	8	50	€ 121.233
Het Hogeland	56	48	2	-	€ 54.096
Oldambt	170	130	1	-	€ 140.875
Pekela	71	45	2	-	€ 52.406
Veendam	119	69	5	-	€ 84.284
Totaal	516	375	18	50	€ 452.893

Opdrachtgever	Budgetbeh. (incl. opstart, afronding en coaching)	Budget-beheer beperkt	Begeleid financieel beheer	Coachings-gesprek (preventie)	Leen-aanvraag	Subtotaal kernpakket
Tarief	€ 1.368,50	€ 402,50	€ 805,00	€ 483,00	€ 241,50	

Eemsdelta	231	6	90	-	80	€ 410.309
Het Hogeland	77	1	34	2	15	€ 137.736
Oldambt	230	5	75	5	73	€ 397.187
Pekela	67	8	23	1	22	€ 119.221
Veendam	138	4	42	-	44	€ 234.899
Totaal	743	24	264	8	234	€ 1.299.351

Opdrachtgever	Wspn-verklaring	Financ. beheer	Dwang-akkoord, incl. zitting	Opstart budgetbeh. t.b.v. bescherm.bew.	Subtotaal kernpakket
Tarief	€ 322,00	€ 241,50	€ 483,00	€ 644,00	

Eemsdelta	11	7	-	-	€ 5.233
Het Hogeland	5	-	-	-	€ 1.610
Oldambt	14	4	1	-	€ 5.957
Pekela	4	7	-	-	€ 2.979
Veendam	7	6	-	-	€ 3.703
Totaal	41	24	1	-	€ 19.481

Opdrachtgever	Adviesrecht beschermings-bewind	Advies gesprek (preventie)	Intake SR	Schuld-regeling	Schuld-bemid-deling	Subtotaal kernpakket
Tarief	€ 483,00	€ 322,00	€ 322,00	€ 1.288,00	€ 483,00	

Eemsdelta	-	-	6	34	13	€ 52.003
Het Hogeland	-	6	-	15	15	€ 28.497
Oldambt	-	12	19	60	17	€ 95.473
Pekela	-	1	3	20	5	€ 29.463
Veendam	-	10	16	30	15	€ 54.257
Totaal	-	29	44	159	65	€ 259.693

Opdrachtgever	Totaal kern pakket
Tarief	

Eemsdelta	€ 588.777
Het Hogeland	€ 221.939
Oldambt	€ 639.492
Pekela	€ 204.068
Veendam	€ 377.143
Totaal	€ 2.031.418



Producten keuzepakket

	Leen- aanvraag met borg	preventie en voor- lichting	Totaal keuze pakket
Tarief	€ 161,00	€ 1.127,00	

Eemsdelta	-	-	€ -
Het Hogeland	-	-	€ -
Oldambt	-	-	€ -
Pekela	9	-	€ 1.449
Veendam	16	-	€ 2.576
Totaal	25	-	€ 4.025



Schuldhelpverlening ondernemers, jongeren en vroegsignalering

Opdrachtgever	SHV ondernemers pilot	Totaal budget
Tarief	€ 80,50	

uren

Eemsdelta	-	€ -
Het Hogeland	-	€ -
Oldambt	416	€ 33.488
Pekela	15	€ 1.208
Veendam	-	€ -
Totaal	431	€ 34.696

	SHV jongeren pilot	Totaal budget
Tarief	€ 80,50	

uren

Eemsdelta	-	€ -
Het Hogeland	-	€ -
Oldambt	75	€ 6.038
Pekela	15	€ 1.208
Veendam	-	€ -
Totaal	90	€ 7.245

	Gemeente- lijke toegang	Totaal budget
Tarief	€ 80,50	

uren

Eemsdelta	1.472	€ 118.496
Het Hogeland	-	€ -
Oldambt	736	€ 59.248
Pekela	-	€ -
Veendam	-	€ -
Totaal	2.208	€ 177.744

Opdrachtgever	Totaal overige bijdragen
Tarief	

Eemsdelta	118.496
Het Hogeland	-
Oldambt	98.774
Pekela	2.415
Veendam	-
Totaal	219.685



Beschermingsbewind

Beschermingsbewind wordt primair door de klant betaald. Ongeveer twee-derde van alle klanten zal hiervoor bijzondere bijstand aanvragen.

Van belang hierbij is dat beschermingsbewind alleen door de rechter kan worden opgelegd en ook alleen door de rechter beëindigd kan worden. De rechtbank bepaalt tevens het soort bewind. Gemeenten hebben de mogelijkheid om adviesrecht bij de rechtbank aan te vragen, in 2024 was het animo daartoe niet groot. Voor zover wij weten is hiervan geen gebruik gemaakt. We verwachten dat de impact op de begroting gering zal zijn. Wel zullen wij ons, mede gezien de ontwikkelingen van de basisdienstverlening, meer focussen op uitstroom uit beschermingsbewind.

De geschatte verdeling van het aantal dossiers per gemeente blijkt uit onderstaand overzicht:

Opdrachtgever	Intake		ER&V		Jaarbeloning				Totaal
					Regulier		Schulden		
	Alleen	Partner	Alleen	Partner	Alleen	Partner	Alleen	Partner	
Tarief	€ 700	€ 840	€ 263	€ 316	€ 1.487	€ 1.782	€ 1.923	€ 2.307	
Eemsdelta	12	1	10		101	8	20	3	€ 221.700
Het Hogeland	3	1	2		23	3	6	-	€ 54.552
Oldambt	8	1	7		59	6	16	4	€ 146.703
Pekela	3	1	2		16	6	7	2	€ 56.023
Veendam	4	1	4		28	6	11	1	€ 80.479
Buiten werkgebied	-		-		43	1	5	-	€ 75.345
Totaal	30	5	25		270	30	65	10	€ 634.802

De uurtarieven voor bewindvoering worden bepaald door het rijk. Daar heeft de gemeente geen invloed op. Ter indicatie: het uurtarief is voor 2025 vastgesteld op € 99,83 (exclusief btw). Landelijk is er nog steeds veel discussie over de tariefstelling vanuit de overheid in combinatie met de ervaren werkdruk bij de bewindvoerders. De impact naar de toekomst is op dit moment nog niet in te schatten.

Vaste bijdrage: overhead en bestaan

De VKB heeft te maken met kosten voor bestuur ondersteuning en niet product-/ dienstverlening specifieke activiteiten en voorzieningen gericht op een effectief en efficiënt beheer van de bedrijfsvoering.

Er vindt een algemene interne ondersteuning aan de diverse organisatieonderdelen, het management, het dagelijks bestuur en algemeen bestuur plaats. Bij de algemene interne ondersteuning gaat het onder meer om de personeelszorg, communicatie, juridische zaken, de financiële administratie, de kwantitatieve, kwalitatieve en financiële informatievoorziening en applicatiebeheer en de facilitaire ondersteuning.

De begrootte lasten worden bepaald door de kosten van het in standhouden van de gemeenschappelijke regeling. Deze zogenaamde bestaanskosten zijn de materiele kosten en ondersteunde diensten (overhead) zoals beschreven in de 'notitie overhead' van de Commissie BBV.

In de begroting wordt uitgegaan van budgettair neutrale situatie op de overhead en bestaanskosten. Deze kosten worden middels een tarief per inwoner in rekening gebracht bij de deelnemende gemeenten. De verdeling per gemeente ziet er als volgt uit:



		Vaste bijdrage 2026
Tarief		€ 17,05

Eemsdelta	45.106	€ 769.057
Het Hogeland *)	15.553	€ 265.179
Oldambt	39.405	€ 671.855
Pekela	12.517	€ 213.415
Veendam	27.520	€ 469.216
Totaal	140.101	€ 2.388.722

*) betreft het aantal inwoners van de voormalige gemeente Eemsmond.

2.4 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:

1. Weerstandvermogen en risicobeheersing;
2. Onderhoud kapitaalgoederen;
3. Financiering;
4. Bedrijfsvoering;
5. Verbonden partijen.

2.4.1 Weerstandvermogen en risicobeheersing

Weerstandvermogen is van belang om de financiële gezondheid van de VKB 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 en bestemmingsreserves en deze bedrage 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 VKB 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 VKB is net als elke andere werkgever in de sector Overheid en Onderwijs verplicht eigen risicodragers voor de Wet Werkloosheidsvoorziening (WWV). 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 VKB. Omvang risico: p.m.
- Volgens de CAO SGO ontvangen de medewerkers van de VKB 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 VKB is een uitvoeringsorgaan van de deelnemende gemeenten. In dat kader ontvangt de VKB op basis van de opgestelde begroting financiële bijdragen van de deelnemende gemeenten en is het niet nodig dat de VKB 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.

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 beter 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 de begroting.

Netto schuldquote

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

Solvabiliteitsratio

Dit kengetal geeft inzicht in de mate waarin de VKB in staat is aan haar financiële verplichtingen te



voldoen. De solvabiliteitsratio is conform het gevoerde beleid al een langere periode nihil (zie paragraaf 2.4.1 weerstandsvermogen en risicobeheersing).

Kengetallen	Realisatie 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Meerjaren begroting 2027	Meerjaren begroting 2028
Netto schuldquote	1,5%	8%	7%	6%	6%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	1,5%	8%	7%	6%	6%
Solvabiliteitsratio	0%	0%	0%	0%	0%
Liquiditeitsratio	0,9	0,8	0,5	0,5	0,5

Liquiditeitsratio

De liquiditeit laat zien wat de mate is waarin de VKB in staat is om aan haar direct opeisbare verplichtingen te kunnen voldoen. De liquiditeitsratio is conform het gevoerde beleid al een langere periode onder de 1. De huidige uitkomst geeft aan dat er op korte termijn onvoldoende vorderingen en gelden zijn om de korte schulden te voldoen. Door de waarborgen die een gemeentelijke kredietbank als overheidsorgaan (gemeenschappelijke regeling) met zich meebrengt, is er geen noodzaak het toegepaste beleid te wijzigen. Maar het getoonde beeld geeft aan dat er nadere afspraken moeten worden gemaakt betreffende de liquiditeit van de VKB.

2.4.2 Onderhoud kapitaalgoederen

De investeringen zijn met name gericht op het in stand houden en vervangen van de telefonie en automatisering.

Het personeel is per 1 november 2025 gehuisvest in het kantoorpand aan het Prof. R.P. Cleveringaplein 1 te Appingedam, maar is vanwege het hedendaagse hybride werken beleid, ongeveer 50% thuis aan het werk of voor het overige op kantoor of op locatie bij een gemeente of ketenpartner. De medewerker van de VKB is, met behulp van diverse mobiele devices, flexibel inzetbaar.

Het kantoorpand wordt gehuurd. In 2024 is besloten de huurovereenkomst van het pand aan de Stationsweg 2 te Appingedam op te zeggen en besloten te verhuizen naar het Prof. R.P. Cleveringaplein 1. Dat pand is kleiner, maar geschikt door het beschreven hybride werkbeleid. Het pand niet alleen kleiner maar ook duurzamer en door deze beide factoren ook substantieel goedkoper. Door de andere huurders in het pand, de Bibliotheek en Onderwijsgroep Ommeriek, past het ook beter in een maatschappelijke context. Het nieuwe huurcontract loopt tot november 2030.

Het binnen onderhoud van het kantoorpand komt voor rekening en risico van de VKB. Voor wat betreft de inrichting dan wel bouwkundige aanpassingen van de kantoorruimten is de VKB eveneens verantwoordelijk. Deze kosten worden aangemerkt als huurderinvesteringen. Het externe (groot) onderhoud van het kantoorpand komt voor rekening en risico van de verhuurder.

2.4.3 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. De treasuryfunctie wordt onderverdeeld in risicobeheer en kasbeheer.

Risicobeheer

Conform artikel 13 Besluit Begroting en Verantwoording zullen opmerkingen gemaakt moeten worden omtrent beleidsvoornemens inzake risicobeheer. Het betreft hier rente-, debiteuren-, koers-, en valutarisico's. Voor de VKB 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 VKB loopt als gevolg van mogelijke renteschommelingen. Voorkomen dient te worden dat de VKB 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.

Het begrote renterisico norm wordt weergegeven in de volgende tabel.

Renterisiconorm (bedragen x 1.000)		2026 (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	€ 350
4	Netto nieuw aangetrokken vaste schuld (3a - 3b)	€ -350
5	Betaalde aflossingen	€ -
6	Herfinanciering (laagste van 4 en 5)	€ -350
7	Renterisico op vaste schuld (2 + 6)	€ -350
8	De begrotingsomvang per 1 januari	€ 5.464
9	Het normpercentage	20%
10	Renterisiconorm (8 x 9)	€ 1.093
11	Ruimte (positief) / Overschrijding (negatief) (10 - 7)	€ 1.443

Uit deze opstelling blijkt dat de VKB binnen de grenzen van de renterisico norm opereert. Ook voor de komende jaren verwacht de VKB 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 van dat jaar toegevoegd aan de voorziening dubieuze leningdebiteuren. Er wordt ten aanzien van leningdebiteuren een (pro)actief beleid gevoerd.



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

Kasbeheer

De kasgeldlimiet is het maximum bedrag waarvoor de VKB 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 kasgeldlimiet wordt weergegeven in de volgende tabel.

Kasgeldlimiet (bedragen x 1.000)		2026 (begroot)
Omvang begrotingstotaal per 1 januari:	€	5.464
Toegestane kasgeldlimiet (a)		
- in procenten		20%
- in geld	€	1.093
Vlottende schuld		
- opgenomen gelden < 1 jaar	€	-
- schuld in rekening-courant	€	-
- gestorte gelden door derden < 1 jaar	€	1.450
- overige geldleningen niet zijnde vaste schuld	€	-
Totaal vlottende schuld (b)	€	1.450
Vlottende kasgeldmiddelen		
- uitgeleende gelden < 1 jaar	€	80
- contante gelden in kas	€	-
- tegoeden in rekening-courant	€	500
- overige uitstaande gelden < 1 jaar	€	135
Totaal vlottende kasgeldmiddelen (c)	€	715
Toets kasgeldlimiet		
Totaal netto vlottende schuld (b) - (c)	€	735
Toegestane kasgeldlimiet (a)	€	1.093
Ruimte (positief) / Overschrijding (negatief)	€	358

Schatkistbankieren

De aanwezige bankgelden betreffen gelden van cliënten. Deze derden gelden zijn uitgezonderd van het verplichte schatkistbankieren (SKB). Door de toegenomen rentestanden de afgelopen jaren, ontving VKB rente-inkomsten uit de via het schatkistbankieren gestalde derdengelden. De gefaseerde overstap naar een effectiever en efficiënter softwaresysteem brengt hier in 2025 verandering in. Het nieuwe systeem werkt met individuele beheer- en leefgeldrekeningen waardoor de tegoeden op het schatkistbankieren verlaagd worden en de rente-inkomsten grotendeels gefaseerd verdwijnen.



2.4.4 Bedrijfsvoering

Algemeen

In deze paragraaf wordt aandacht besteed aan de beleidsmatige en toekomstige aspecten van de bedrijfsvoering. Een juiste bedrijfsvoering is van belang om de taken van de VKB verantwoord uit te kunnen voeren. De VKB beschikt over een werkorganisatie onder leiding van een directeur. De werkorganisatie

voert taken op het gebied schuldhulpverlening uit. Voor een verdere toelichting op de bedrijfsvoering wordt verwezen naar het voorwoord op pagina 4 en het programmaplan vanaf pagina 8 en verder.

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 (1/4 deel) voor elke GR-gemeente en de productkosten worden berekend voor elke gemeente afzonderlijk op basis van de productafname (3/4 deel).

Automatisering en telefonie

In 2025 zal ook VKB gefaseerd overstappen met haar softwaresysteem voor de schuldhulpverlening. Allegro zal grotendeels en in fasen worden vervangen door SmartFMS. De kosten voor deze migratie worden geschat op € 85.000 en zijn opgenomen in de afschrijvingskosten (duur 5 jaar). De doorlopende licentiekosten van € 36.000 zijn opgenomen in het totaal van de automatiseringskosten.

Naast de standaard hard- en software voor een werkplek wordt gebruik gemaakt van de softwareprogramma's MS 365, Allegro, Xtendis, Scienta, Elvy en Exact Globe Next.

Gegevensbescherming

Informatie is één van de belangrijkste bedrijfsmiddelen van de VKB. Toegankelijke en betrouwbare informatie is essentieel voor de VKB om zijn (wettelijke) taken te kunnen uitvoeren en om daarover transparant en proactief verantwoording te kunnen afleggen. Daarnaast verwerkt de VKB bij de uitvoering van zijn taken persoonsgegevens van gevoelige aard, zoals financiële gegevens. Deze informatie is dus waardevol en moet beschermd worden. Privacy en gegevensbescherming is daarom een blijvend relevant onderwerp voor de VKB. Het zorgvuldig verwerken van privacygevoelige informatie is essentieel voor het vertrouwen van inwoners in de VKB.

De VKB spant zich in om gegevensbescherming en informatiebeveiliging blijvend op niveau te houden. Zo is de VKB transparant naar inwoners over wat het met de persoonsgegevens doet en is er aandacht voor de rechten van betrokkenen. Door cliënten ingediende AVG-verzoeken worden zorgvuldig en tijdig afgehandeld. Uiteraard is er ook een werkende procedure voor het melden en registreren van beveiligingsincidenten en datalekken.

Nog in 2024 is gestart met een verdere verdiepingsslag van het informatiebeveiligingsbeleid. Niet alleen vanuit de eigen verantwoordelijkheid maar ook ingegeven door nieuwe Europese wetgeving (o.a. NIS2 en DORA). In 2025 vindt onderzoek plaats door de deskundigen van DataExpert. Daarbij wordt de huidige situatie geïnventariseerd en vergeleken met de wettelijke standaarden en op basis daarvan een verbeterplan gemaakt. De verwachting is niet dat dit in 2026 leidt tot veel extra automatiseringskosten. Onze partner Interstellar heeft de technische veiligheid beschreven en wordt als acceptabel gekenmerkt.



Extra kosten zullen eerder verwacht worden in het maken van aanvullende protocollen, procesbeschrijvingen, e.d.

Data Expert ondersteunt de VKB overigens al langer bij het vergroten van onze security awareness en – training. Ook worden er Incident Response services ingeregeld voor het geval VKB geraakt wordt door een digitale aanval.

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. Sinds 2021 wordt de FG-rol op detacheringsbasis ingevuld door de FG van de Provincie Groningen. In 2025 wordt deze relatie beëindigd en elders, onafhankelijk, ondergebracht.

2.4.5 Wet Open Overheid

De Wet open overheid (Woo) is sinds 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.

In 2024 heeft de VKB een duidelijke procesbeschrijving vastgesteld en deze op onze website ook gepubliceerd. Daarmee weten inwoners of belanghebbenden in het kader van passieve openbaarmaking beter de weg te vinden als zij een Woo-verzoek willen indienen. Actieve informatievoorziening blijft de aandacht behouden en zal daar waar nodig worden geüpdatet. Tranche 0 (wet- en regelgeving zoals de GR, verordeningen en het Ondermandaatbesluit) is eerder al actief openbaar gemaakt. Per 1 november 2024 moesten de eerste vijf informatiecategorieën verplicht openbaar worden gemaakt. Voor de VKB gaat dat om gegevens over de organisatie en werkwijze en bereikbaarheidsgegevens. Deze gegevens zijn in 2023 openbaar gemaakt op de website van de VKB.

Er is continue aandacht voor het verbeteren van de informatiehuishouding van de organisatie.

2.4.6 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. We werken aan bewustwording en aandacht voor de risico's en preventiemaatregelen, waarbij houding, gedrag en cultuur ook nadrukkelijk aan de orde zullen blijven komen. We hebben risico's gedefinieerd en de beheersmaatregelen om deze risico's te mitigeren ingericht. 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

In 2024 hebben wij de volgende beheersingsmaatregelen aangebracht waarvan een deel door zal lopen in 2025:

- 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

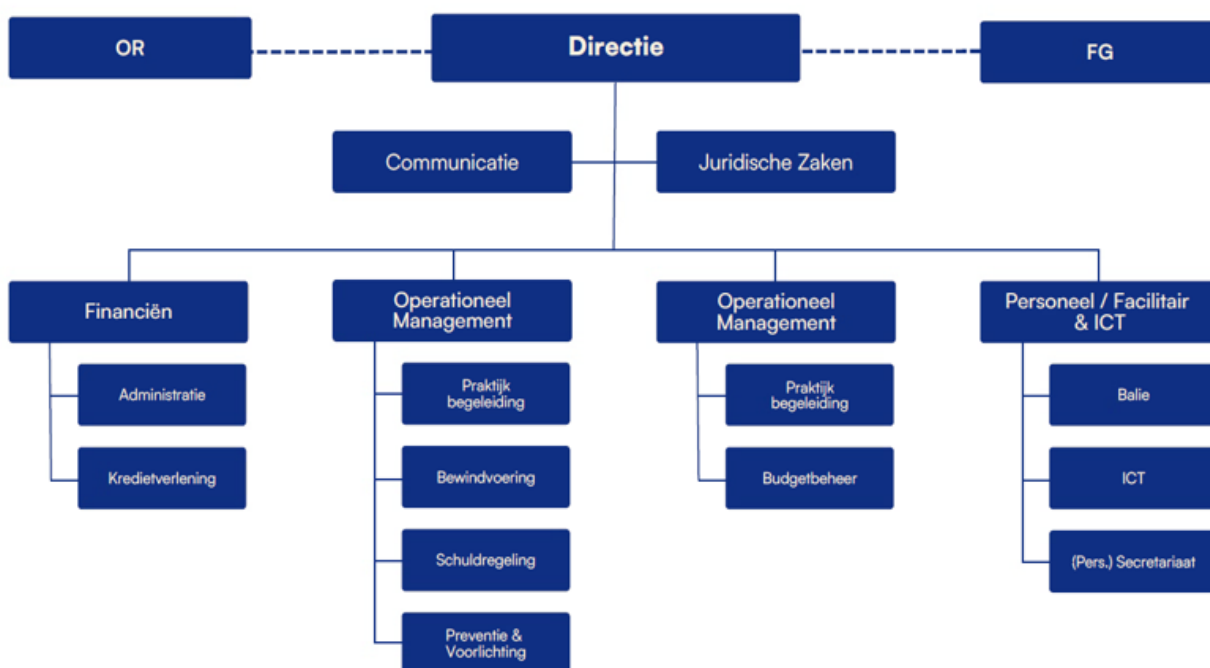
De maatregelen die gestart zijn, zullen ook in 2026 relevant blijven. Wel zouden actuele ontwikkelingen (geopolitiek, dreigende cyberrisico's etc.) er voor kunnen zorgen dat aanscherpingen van de maatregelen noodzakelijk kunnen worden.

2.4.7 Gevolgen gemeentelijke herindelingen

Als gevolg van de gemeentelijke herindeling is er een onrechtmatigheid ontstaan in de verhoudingen van het DB en het AB. Inmiddels is vastgesteld dat genomen besluiten in deze situatie niet onrechtmatig zijn. Het bestuur is zich van de situatie bewust en al enige tijd geleden onderzoek gestart naar de mogelijke oplossingsrichtingen.

2.4.8 Personeel

Het actuele organogram van de uitvoeringsorganisatie van de VKB is hieronder weergegeven.



De uitvoeringsorganisatie staat onder leiding van de directeur en onder toezicht van het Dagelijks- en het Algemeen Bestuur.



Directeur en Management Team

De directeur stuurt het Management Team van de VKB aan alsmede juridische zaken en communicatie. De managers sturen de betreffende uitvoerende teams aan. Zij vormen de schakel tussen de teams en de directie.

Juridische zaken

Deze afdeling is o.a. belast met bestuursrechtelijke zaken, gegevensbescherming, klachtenafhandeling en algemene juridische dossiers.

Communicatie

Onder deze afdeling vallen de 'normale' taken zoals de website, huisstijl, interne communicatie, enzovoorts, maar ook voor onze organisatie specifieke aangelegenheden als begrijpend schrijven en lezen, de interne kennisbank, e.d.

Financiën

Financiële administratie

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 bankadministratie alsmede de debiteurenbewaking. Deze afdeling is organisatie ondersteunend. Zo verzorgen zij o.a. de administratieve ondersteuning van de afdelingen en de administratieve afhandeling van het schuldregeling traject.

Kredietverlening

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

Personeel/Facilitaire Zaken en ICT

ICT

Het beheren van de contracten met de IT en Telefonie leveranciers. Het up to date brengen en houden van onze proces ondersteunende systemen. Het verzorgen van hybride werkplekken voor onze medewerkers. Het zorgdragen voor een goede informatiebeveiliging.

Balie/ receptie

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

Personeelszaken

Het voeren van een helder personeelsbeleid, het up to date brengen en houden van ons personeelsbeleid. Het voeren van een gericht opleidingsbeleid gericht op de kwaliteit van onze individuele medewerkers, de teams en de organisatie als geheel. Het zorgdragen voor de vitaliteit van onze medewerkers, mede in het kader van het terugbrengen van het ziekte verzuim. Het vormgeven van het hybride werken bij de VKB.

Operationeel Management

De operationele afdelingen worden aangestuurd door twee operationele managers en daarbij ondersteund worden door twee praktijkbegeleiders. De betreffende afdelingen zijn:

Preventie en voorlichting

De afdeling preventie houdt zich bezig met het ontwikkelen en uitvoeren van individuele en collectieve



preventieactiviteiten zoals het voeren van advies- en coachingsgesprekken en het geven van cursussen en voorlichting.

Budgetbeheer

Het voeren van intakegesprekken en het uitvoeren en onderhouden van het budgetbeheer en budgetbegeleiding.

Beschermingsbewind

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

Schuldregeling

Het verzorgen van schuldbemiddeling, schuldsaneringstrajecten en het opstellen van verklaringen Wsnp.

Personeelshandboek

Eind 2021 heeft het Dagelijks Bestuur - na verkregen instemming van de Ondernemingsraad (OR) - het technisch omgezette Personeelshandboek vastgesteld.

Daarbij is toen de wens uitgesproken het handboek steeds meer VKB eigen te maken. Regelmatig worden hier wijzigingen in aangebracht en na overleg met en instemming van de OR, voorgelegd aan het bestuur.

De nieuwe directie heeft in 2024 geconstateerd, in overeenstemming met de OR, dat het personeelsboek veel te uitgebreid is geworden en daardoor nauwelijks wordt gebruikt maar wel onderhoud vergt. Ook de besluitvorming is veel te omslachtig en vaak niet in relatie tot de zwaarte van het besluit.

Begin 2025 is het bestuur akkoord gegaan om aanpassingen in het personeelshandboek naar inzicht van de directeur te laten plaatsvinden. Besluitvorming via het DB vindt dan alleen nog plaats als de formele bevoegdheden van de directie niet toereikend zijn.

Ook voor het jaar 2026 blijven we kritisch kijken naar bestaande en nieuwe personele regelingen in samenhang met de ontwikkelingen vanuit de CAO. Hiermee proberen wij steeds een goed pakket aan secundaire arbeidsvoorwaarden te vormen waarmee wij een aantrekkelijke werkgever in de huidige arbeidsmarkt kunnen zijn. Een voorbeeld hiervan is de nog herhaalde wens van directie en OR om een acceptabele reiskostenregeling voor woon-werkverkeer uit te werken.

Loonkosten

De loonkosten zijn gebaseerd op de schaalniveaus behorende bij de functies. De loonkosten bestaan o.a. uit de jaarlonen inclusief 8% vakantietoelage, 7,55% eindejaarsuitkering, 1,5% levensloopbijdrage en sociale lasten werkgeverspremies WGA, ZVW etc. en de werkgeverslasten OP/NP, AOP en VPL.

Ziekteverzuim

In 2024 liep het ziekteverzuim steeds verder op tot uiteindelijk 14,7%. In de loop van de jaar is gestart met een plan van aanpak en het zoeken naar geschikte partners. In 2025 is gestart met een samenwerking met het Nederlands Expertisecentrum. Zij gaan in samenwerking met het MT de oorzaken dieper onderzoeken, een langdurig preventie duurzaam inzetbaarheidsbeleid vast stellen, en de VKB zelfredzaam te maken om dit structureel te borgen in de organisatie.

De investeringen hiervoor zijn voor het grootste deel genomen in 2025, maar lopen door in 2026 en 2027. Uiteraard met de verwachting dat de voornaamste kosten van verzuim (loonkosten door vervanging) daarmee dalen.



2.4.9 Verbonden partijen

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



Financiële begroting

3.1 Toelichting begroting 2026

De concept jaarrekening 2024, de prognoses 2025, en het beleidsplan schuldhelpverlening 2021 - 2024 vormen gezamenlijk de uitgangspunten voor de begroting 2026, omdat hierin het meest recente (bestaande) beleid is opgenomen. Daarbij hebben wij voor de raming van de personeelskosten rekening gehouden met de te verwachten effecten van de nieuw af te sluiten CAO SGO in 2025.

3.1.1 Sluitende begroting

Uitgangspunt is altijd om te komen tot een sluitende begroting. Los van de lijn die de nieuwe directeur en financieel manager hierop inzetten, stelt ook de toezichthouder Provincie Groningen dat een begroting of meerjarenraming uit moet gaan van een structureel en reëel begrotingsevenwicht.

3.1.2 Bedrijfsvoering op orde

In het najaar van 2023 is een start gemaakt met een inventarisatie en plangerichte aanpak om de basis op orde te krijgen. In januari 2024 is deze herzien. De kern was dat de formatie weer op orde moest komen maar er ook tijdelijke extra krachten nodig zijn ter vervanging van uitval en om te ondersteunen in specialistisch werk om de basis op orde te krijgen.

Denk daarbij tevens aan het invoeren van de rechtmatigheidsverantwoording, het opstellen van een controleprotocol en normenkader, het goed inrichten van de interne controlestructuur, het herzien van verordeningen, het opstellen van een M&O beleid, het (her)inrichten van de juiste managementinformatie, enzovoorts.

In 2024 zijn hier goede stappen in gezet maar deze lopen door in 2025. De eerste stappen zijn vaak sneller gemaakt dan de laatste 'taai' fase. Voor deze werkzaamheden zijn zowel in 2024 als in 2025 incidentele kosten gemoeid. Voor 2026 hebben wij deze niet meer opgenomen in de verwachting dat deze niet meer nodig zijn.

3.1.3 Inflatiecorrectie

Voor 2026 wordt een stijging van de lonen en overige kosten voorzien. Wij rekenen in de begroting 2026 met een stijging van de loonkosten van 4,7% en de overige kosten van 2,0%. Het gewogen cijfer, toegepast op ons uurtarief, bedraagt 4,3%.

Wanneer we deze stijgingen op deze wijze realistisch doorrekenen, worden de tarieven in 2026 € 80,50 voor het uurtarief en € 15,41 voor het inwonertarief. Echter het inwonertarief is, in overleg met onze gemeentes, opgehoogd met € 1,64 voor dekking van het grotendeels wegvallen van onze rentebaten op schatkistbankieren. Het inwonertarief 2026 bedraagt daarom € 17,05.



3.2 Overzicht van lasten en baten 2026

3.2.1 Programmarekening

In het volgende overzicht worden de lasten en baten per programma weergegeven. Daarnaast zijn ook de gerealiseerde lasten en baten van 2024 opgenomen.

LASTEN	Realisatie 2024	Primaire begroting 2025	Primaire begroting 2026
	€	€	€
Programma: schuldhelpverlening	4.199.300	4.073.083	4.183.913
Algemene dekkingsmiddelen			
Overhead	1.372.964	1.340.917	1.279.787
Heffing voor de VPB	-	-	-
Onvoorzien	-	-	-
Totaal lasten	5.572.264	5.414.000	5.463.700

BATEN	Realisatie 2024	Primaire begroting 2025	Primaire begroting 2026
	€	€	€
Programma: schuldhelpverlening	5.099.264	5.240.300	5.463.751
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-
Overhead	-	-	-
Heffing voor de VPB	-	-	-
Onvoorzien	-	-	-
Totaal baten	5.099.264	5.240.300	5.463.751

Exploitatiesaldo voor bestemming	-473.000	-173.700	51
Westerwolde	58.000		
Incidentele bijdrage	415.000	175.000	
Exploitatiesaldo na bestemming	-	1.300	51



3.2.2 Categoriele indeling van baten en lasten 2026

In dit overzicht staan de baten en lasten van de begroting 2026 per categorie. Daarnaast zijn ook de gerealiseerde baten en lasten van 2024 opgenomen, alsmede de begroting 2025.

BATEN	Realisatie 2024	Primaire begroting 2025	Primaire begroting 2026
	€	€	€
E.1 Vaste bijdrage	2.020.257	2.069.300	2.388.722
E.2 Exploitatiebijdrage	-58.840	-	-
E.3 Schuldhulpverlening	1.843.500	2.124.100	2.035.443
E.3a Schuldhulpverlening ondernemers	6.105	32.000	34.696
E.3b Schuldhulpverlening jongeren	-	5.800	7.245
E.4 Gemeentelijke toegang	223.078	170.000	177.744
E.5 Beschermingsbewind	497.063	562.300	634.802
E.6 Overige	275.302	131.800	115.100
E.7 Rente	292.799	145.000	70.000
Totaal baten	5.099.264	5.240.300	5.463.751

LASTEN	Realisatie 2024	Primaire begroting 2025	Primaire begroting 2026
	€	€	€
E.8 Personeel	4.290.315	4.176.700	4.398.900
E.9 Afschrijving investeringen	69.236	66.000	94.000
E.10 Huisvesting	172.098	179.400	135.000
E.11 Automatisering	323.960	392.700	325.000
E.12 Apparaatskosten	441.962	302.100	227.200
E.13 Bankkosten	11.110	65.000	55.000
E.14 Mutaties voorzieningen	11.109	19.200	10.000
E.15 BTW compensatie	252.474	212.900	218.600
E.16 Vennootschapsbelasting	-	-	-
Totaal lasten	5.572.264	5.414.000	5.463.700
Exploitatiesaldo voor bestemming	-473.000	-173.700	51
Westerwolde	58.000	-	-
Mutaties reserves:			
Algemene reserve	-	-	-
Bestemmingsreserves	-	-	-
Totaal mutaties reserves	-	-	-
Incidentele bijdrage	415.000	175.000	
Exploitatiesaldo na bestemming	-	1.300	51

3.3 Toelichting op en analyse van de categoriale indeling 2026

Toelichting op en analyse van de baten

De begrote totale baten zijn per saldo € 223.451,- hoger dan de begroting 2025. De afwijking kan als volgt worden gespecificeerd:

BATEN	Primaire begroting 2026	Primaire begroting 2025	Begroting 2026 t.o.v. begroting 2025				
			Hoger		Lager		Saldo
	€	€	€	%	€	%	€
E.1 Vaste bijdrage	2.388.722	2.069.300	319.422	15,4	-	-	
E.2 Exploitatiebijdrage	-	-	-	-	-	-	
E.3 Schuldhelpverlening	2.035.443	2.124.100	-	-	88.658	4,2	
E.3a Schuldhelpverlening ondernemers	34.696	32.000	2.696	-	-	-	
E.3b Schuldhelpverlening jongeren	7.245	5.800	1.445	-	-	-	
E.4 Gemeentelijke toegang	177.744	170.000	7.744	4,6	-	-	
E.5 Beschermingsbewind	634.802	562.300	72.502	12,9	-	-	
E.6 Overige	115.100	131.800	-	-	16.700	12,7	
E.7 Rente	70.000	145.000	-	-	75.000	51,7	
Totaal baten	5.463.751	5.240.300	403.809	7,7	180.358	3,4	223.451

De begrote **vaste bijdrage (E.1)** is € 319.422,- hoger dan de begroting 2025, als gevolg van de toegepaste tariefsverhoging, inclusief de extra verhoging van het tarief met € 1,64, dit ter compensatie van het rentebatenverlies op schatkistbankieren, door de verlaging van het saldo derdengelden, veroorzaakt door de overstap naar leef- en beheergeldrekeningen voor onze cliënten. De toegepaste inwonersaantallen zijn ongewijzigd.

De begrote baten **Schuldhelpverlening (E.3)** zijn € 88.658,- lager dan de begroting 2025. Dit heeft te maken met de jaarcijfers over 2024 die als basis hebben gediend voor de uitvraag van de afname van de diverse producten bij onze deelnemende gemeentes, maar ook door het opgeven van lagere afname aantallen vanuit de deelnemende gemeentes.

De begrote baten **Schuldhelpverlening ondernemers (E.3a)** voortzetting pilot, zijn € 2.696,- hoger dan de begroting 2025. Dit heeft te maken met de toegepaste tariefsverhoging, maar ook door de opgave vanuit onze deelnemende gemeentes voor een hogere aandacht voor deze specifieke schuldhelpverlening.

De begrote baten **Schuldhelpverlening jongeren (E.3b)** (voortzetting pilot) zijn € 1.445,- hoger dan de begroting 2025. De verklaring ligt in lijn met hetgeen genoemd bij Schuldhelpverlening ondernemers.

De begrote baten **Gemeentelijke toegang (E.4)** zijn € 7.744,- hoger dan de begroting 2025. Dit komt volledig door de toegepaste tariefsverhoging.

De begrote baten **Beschermingsbewind (E.5)** zijn € 72.502,- hoger dan de begroting 2025. Het verwachte aantal dossiers / cliënten ligt in lijn met de begroting 2025. Echter er is geconstateerd dat in de begroting 2025 is gerekend met de tarieven van 2024, zonder toepassing van de indexering voor 2025, die voor dat jaar ongeveer 6% betrof. Dit indexeringscijfer hebben wij nu alsnog toegepast, alsmede dit doorgetrokken naar de tarieven voor 2026.



De begrote baten **Overige (E.6)** zijn € 16.700,- lager dan de begroting 2025. Dit heeft te maken met een bijna totale afname in baten voor het verstrekken van een Maatschappelijke Pas voor Oekraïne-vluchtelingen en doordat het project Jongerencampagne OGGG in 2025 is afgesloten. Dit wordt gecompenseerd door een verwachte toename van doorberekening van de kosten voor leef- en beheergeld rekeningen.

De baten **Rente (E.7)** zijn € 75.000,- lager dan in de begroting 2025. In de begroting 2025 is rekening gehouden met de verlaging op rentebaten vanuit schatkistbankieren doordat wij minder derdengelden gaan beheren met de overstap op leef- en beheergeldrekeningen. Dit zou voor Bewind reeds begin 2025 gerealiseerd zijn. Echter dit zal nu medio 2025 gefaseerd worden ingevoerd. Daarna zullen ook onze Budgetbeheer cliënten de overstap maken naar leef- en beheergeldrekeningen, waardoor het derdengeldsaldo verder verlaagd wordt en de rentebaten nog verder zullen afnemen.

Dit rentebatenverlies is in deze begroting reeds gecompenseerd door verhoging van de vaste bijdrage, echter er moet ook gekeken worden hoe onze gehele financiële positie qua liquiditeit en financiering gewaarborgd blijft. Opties liggen in meer voorfinanciering vanuit de deelnemende gemeentes, het aantrekken van vreemd vermogen via leningen, garantstellingen of vormen van eigen vermogen. Hierover zal het gesprek gevoerd moeten worden met de deelnemende gemeentes.

Toelichting op en analyse van de lasten

De begrote totale lasten zijn per saldo € 49.700,- hoger dan de begroting 2025. De afwijking kan als volgt worden gespecificeerd:

LASTEN	Primaire begroting 2026	Primaire begroting 2025	Begroting 2026 t.o.v. begroting 2025				
			Hoger		Lager		Saldo
	€	€	€	%	€	%	€
E.8 Personeel	4.398.900	4.176.700	222.200	5,3	-	-	
E.9 Afschrijving investeringen	94.000	66.000	28.000	42,4	-	-	
E.10 Huisvesting	135.000	179.400	-	-	44.400	24,7	
E.11 Automatisering	325.000	392.700	-	-	67.700	17,2	
E.12 Apparaatskosten	227.200	302.100	-	-	74.900	24,8	
E.13 Bankkosten	55.000	65.000	-	-	10.000	15,4	
E.14 Mutaties voorzieningen	10.000	19.200	-	-	9.200	47,9	
E.15 BTW compensatie	218.600	212.900	5.700	2,7	-	-	
E.16 Vennootschapsbelasting	-	-	-	-	-	-	
Totaal lasten	5.463.700	5.414.000	255.900	4,7	206.200	3,8	49.700
Exploitatiesaldo voor bestemming	51	-173.700	147.909		-25.843		173.751
Westerwolde			-	-	-	-	
Incidentele lasten inzake Lysias			-	-	-	-	
Terugkeer buitengewoon verlof		92.000	-	-	92.000	100,0	
Basis op orde		83.000	-	-	83.000	100,0	
Exploitatiesaldo na bestemming	51	1.300	147.909		149.158		-1.249

De begrote **Personeelskosten (E.8)** zijn per saldo € 222.200,- hoger dan de begroting 2025. Deze stijging wordt voor het grootste deel bepaald door de toegepaste loonindex. Voor een relatief klein deel speelt ook de investering in de aanpak van het ziekteverzuim een rol. Verder is er sprake van een verschuiving van ingehuurd personeel naar eigen personeel.



LASTEN	Primaire begroting 2026	Primaire begroting 2025	Begroting 2026 t.o.v. begroting 2025				Saldo
			Hoger		Lager		
	€	€	€	%	€	%	€
E.8 Personeel:							
Ambtelijk personeel	4.046.200	3.767.700	278.500	7,4	-	-	
Inhuur personeel	60.000	183.000	-	-	123.000	67,2	
Totaal	4.106.200	3.950.700	278.500		123.000		155.500
Overige personeel:							
Vervanging ziekteverzuim / Eigen risico WW	125.000	100.000	25.000	25,0	-	-	
Scholing	51.400	50.000	1.400	2,8	-	-	
Salarisverwerking en P&O	14.800	14.000	800	5,7	-	-	
Reis- en verblijf + thuiswerkvergoeding	18.500	18.000	500	2,8	-	-	
Arbo en bedrijfszorg	60.000	22.000	38.000	172,7	-	-	
Diversen	23.000	22.000	1.000	4,5	-	-	
Totaal	292.700	226.000	66.700	29,5	-	-	66.700
Totaal personeel	4.398.900	4.176.700	345.200	8,3	123.000	2,9	222.200

Bezetting / formatie	Realisatie 2024	Begroting 2025	Begroting 2026
	fte	fte	fte
Management	4,7	4,7	4,7
Bedrijfsbureau en staf	2,0	3,8	2,2
Financiën en ICT	3,5	3,4	3,5
Kredietverstrekking	0,7	0,7	0,7
Facilitair en Personele zaken	2,6	2,6	2,6
Preventie	1,6	1,6	1,6
Beschermingsbewind	7,0	6,9	7,1
Budgetbeheer	19,7	18,7	20,6
Schuldregeling	6,1	4,4	4,5
Totaal	47,8	46,7	47,5

De formatie is gebaseerd op de verwachte aantallen producten en trajecten in 2024. De formatie is voor 2026 begroot op 47,5 fte. Onder budgetbeheer valt 1,5 fte detachering bij gemeenten. Hier staan inkomsten tegenover, die de gemeenten die de dienst afnemen vergoeden de loonkosten van deze medewerkers. Aangezien deze medewerkers wel in dienst zijn bij de VKB worden deze in het fte overzicht meegenomen.

De overige begrote personeelskosten zijn per saldo nagenoeg op het niveau van de herziene begroting 2025 gehouden (rekening houdend met 2% inflatie), behalve dus de stijging inzake vervanging bij ziekteverzuim en de stijging van de kosten van Arbo en bedrijfszorg, Dit in het kader van het terugdringen en rekening houdend met ons huidig ziekteverzuimcijfer.

De begrote **Afschrijvingen investeringen (E.9)** zijn per saldo € 28.000,- hoger dan de begroting 2025. Deze stijging komt voornamelijk door de verbouwkosten van ons nieuw kantoor en door de implementatiekosten voor SmartFMS.



De begrote **Huisvestingskosten (E.10)** zijn per saldo € 44.400,- lager dan in de begroting van 2025. Deze daling wordt in 2026 veroorzaakt door de overgang naar ons nieuw kantoor, minder huurkosten en lagere energiekosten.

De begrote **Automatiseringskosten (E.11)** zijn per saldo € 67.700,- lager dan in de begroting van 2025. Deze daling wordt veroorzaakt doordat wij de begrote kosten hebben afgestemd met de realisatie van 2024, waarin de verwachte kostendaling door het nieuwe contract met Interstellar zichtbaar zijn geworden. Verder is er in deze begroting rekening gehouden met de effecten van de overgang naar SmartFMS en de daarmee samenhangende afhankelijkheid van Allegro.

De begrote **Apparaatskosten (E.12)** zijn per saldo € 74.900,- lager dan in de begroting van 2025. Deze daling wordt in 2026 veroorzaakt door het eindigen van het project Basis op Orde en het Lysias-project. Beide kosten werden afgedekt door de incidentele bijdrages in 2024 en 2025.

De begrote **Bankkosten (E.13)** zijn per saldo € 10.000,- lager dan in de begroting van 2025. De daling ten opzichte van 2025 wordt veroorzaakt door het in lijn brengen van de kosten met de realisatie 2024 en de meer reële benadering en inzichtelijkheid van de kosten voor leef- en beheergeldrekeningen.

De begrote **Mutaties voorzieningen (E.14)** zijn per saldo € 9.200,- lager dan in de begroting van 2025. De daling ten opzichte van 2025 wordt veroorzaakt door het wegvallen van de voorziening dubieuze debiteuren beschermingsbewind.

De begrote **BTW compensatie (E.15)** ligt in lijn met de minimale stijgen van onze totale lasten.

Vennootschapsbelasting (E.16)

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



3.4 Uiteenzetting van de financiële positie 2026

Op basis van art. 20, lid 1, sub b van het BBV dient in de begroting een geprognosticeerde begin- en eindbalans van het begrotingsjaar te worden opgenomen.

ACTIVA	01-01-2025	31-12-2025	31-12-2026
	€	€	€
Vaste activa			
B.1 Materiële vaste activa	77.534	452.534	412.534
B.2 Financiële vaste activa	476.120	466.120	456.120
	<u>553.654</u>	<u>918.654</u>	<u>868.654</u>
Vlottende activa			
B.3 Uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan één jaar	8.879.133	3.653.917	133.917
B.4 Liquide middelen	558.999	568.999	553.999
B.5 Overlopende activa	98.709	108.709	93.709
	<u>9.536.841</u>	<u>4.331.625</u>	<u>781.625</u>
Totaal activa	<u>10.090.495</u>	<u>5.250.279</u>	<u>1.650.279</u>

PASSIVA	01-01-2025	31-12-2025	31-12-2026
	€	€	€
Vaste passiva			
B.6 Eigen vermogen	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Vlottende passiva			
B.7 Vlottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één jaar	9.900.216	5.000.000	1.450.000
B.8 Overlopende passiva	190.279	250.279	200.279
	<u>10.090.495</u>	<u>5.250.279</u>	<u>1.650.279</u>
Totaal passiva	<u>10.090.495</u>	<u>5.250.279</u>	<u>1.650.279</u>



3.5 Meerjarenraming 2026 – 2029

In het onderstaande overzicht staat de financiële meerjarenbegroting per programma.

LASTEN	Primaire begroting 2026	Meerjaren begroting 2027	Meerjaren begroting 2028	Meerjaren begroting 2029
	€	€	€	€
Programma: schuldhelpverlening	4.183.913	4.288.500	4.395.700	4.505.500
	4.183.913	4.288.500	4.395.700	4.505.500
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	1.279.787	1.311.800	1.344.600	1.378.200
Heffing voor de VPB	-	-	-	-
Onvoorzien	-	-	-	-
	1.279.787	1.311.800	1.344.600	1.378.200
Totaal lasten	5.463.700	5.600.300	5.740.300	5.883.700

BATEN	Primaire begroting 2026	Meerjaren begroting 2027	Meerjaren begroting 2028	Meerjaren begroting 2029
	€	€	€	€
Programma: schuldhelpverlening	5.463.751	5.600.400	5.740.600	5.884.100
	5.463.751	5.600.400	5.740.600	5.884.100
Algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-
Overhead	-	-	-	-
Heffing voor de VPB	-	-	-	-
Onvoorzien	-	-	-	-
	-	-	-	-
Totaal baten	5.463.751	5.600.400	5.740.600	5.884.100

Exploitatiesaldo voor bestemming	51	100	300	400
Westerwolde		-	-	-
Incidentele bijdrage				
Exploitatiesaldo na bestemming	51	100	300	400



In het onderstaande overzicht staat de financiële meerjarenbegroting in de categoriale indeling.

BATEN	Primaire begroting 2026	Meerjaren begroting 2027	Meerjaren begroting 2028	Meerjaren begroting 2029
	€	€	€	€
E.1 Vaste bijdrage	2.388.722	2.448.400	2.509.600	2.572.300
E.2 Exploitatiebijdrage	-	-	-	-
E.3 Schuldhulpverlening	2.035.443	2.086.300	2.138.500	2.192.000
E.3a Schuldhulpverlening ondernemers	34.696	35.600	36.500	37.400
E.3b Schuldhulpverlening jongeren	7.245	7.400	7.600	7.800
E.4 Gemeentelijke toegang	177.744	182.200	186.800	191.500
E.5 Beschermingsbewind	634.802	650.700	667.000	683.700
E.6 Overige	115.100	118.000	121.000	124.000
E.7 Rente	70.000	71.800	73.600	75.400
Totaal baten	5.463.751	5.600.400	5.740.600	5.884.100

LASTEN	Primaire begroting 2026	Meerjaren begroting 2027	Meerjaren begroting 2028	Meerjaren begroting 2029
	€	€	€	€
E.8 Personeel	4.398.900	4.508.900	4.621.600	4.737.100
E.9 Afschrijving investeringen	94.000	96.400	98.800	101.300
E.10 Huisvesting	135.000	138.400	141.900	145.400
E.11 Automatisering	325.000	333.100	341.400	349.900
E.12 Apparaatskosten	227.200	232.900	238.700	244.700
E.13 Bankkosten	55.000	56.300	57.700	59.100
E.14 Mutaties voorzieningen	10.000	10.200	10.500	10.800
E.15 BTW compensatie	218.600	224.100	229.700	235.400
E.16 Vennootschapsbelasting	-	-	-	-
Totaal lasten	5.463.700	5.600.300	5.740.300	5.883.700

Exploitatiesaldo voor bestemming	51	100	300	400
Westerwolde Incidentele bijdrage		-	-	-
Exploitatiesaldo na bestemming	51	100	300	400

Uit bovenstaande overzichten blijkt dat er over meerjarenperspectief 2026 - 2029 geen exploitatietekort is.

Toelichting op het meerjarenperspectief

Bovenstaand meerjarenperspectief is gebaseerd op het huidige pakket dat door de deelnemende gemeenten van de GR wordt afgenomen, oftewel uitgaande van een bestendige gedragslijn.



De meerjarenbegroting per gemeente ziet er als volgt uit:

Opdrachtgever	BEGROTING 2026						Meerjaren	Meerjaren	Meerjaren
	Product afname	Overige bijdrage	Vaste bijdrage	Exploit. bijdrage	BTW compens.	Totaal [A t/m E]	begroting 2027	begroting 2028	begroting 2029
	€	€	€	€	€	€	€	€	€
Eemsdelta	588.777	118.496	769.057	-	-65.019	1.411.311	1.446.600	1.482.800	1.519.900
Het Hogeland	221.939	-	265.179	-	-23.943	463.174	474.800	486.700	498.900
Oldambt	639.492	98.774	671.855	-	-66.880	1.343.240	1.376.800	1.411.200	1.446.500
Pekela	205.517	2.415	213.415	-	-21.436	399.910	409.900	420.100	430.600
Veendam	379.719	-	469.216	-	-41.320	807.614	827.800	848.500	869.700
Totaal	2.035.443	219.685	2.388.722	-	-218.600	4.425.249	4.535.900	4.649.300	4.765.600

4

Vaststellen begroting 2026

Het Algemeen Bestuur van de Gemeenschappelijke Regeling Volkskredietbank Noord-Oost Groningen, besluit op 10 juli 2025 tot het vaststellen van de begroting 2026.

De voorzitter,

De secretaris,

H. Ronde

M. Winters

Overige

5.1 Bijdrage gemeenten 2026

Opdrachtgever	BEGROTING 2026					
	Product bijdrage	Overige bijdrage	Vaste bijdrage	Exploit. bijdrage	BTW compens.	Totaal [A t/m E]
	€	€	€	€	€	€
Eemsdelta	588.777	118.496	769.057	-	-65.019	1.411.311
Het Hogeland	221.939	-	265.179	-	-23.943	463.174
Oldambt	639.492	98.774	671.855	-	-66.880	1.343.240
Pekela	205.517	2.415	213.415	-	-21.436	399.910
Veendam	379.719	-	469.216	-	-41.320	807.614
Totaal	2.035.443	219.685	2.388.722	-	-218.600	4.425.249

5.2 Overzicht van de geraamde lasten en baten per taakveld

Lasten en baten per taakveld over de periode 2024 - 2026.

LASTEN	Realisatie 2024	Primaire begroting 2025	Primaire begroting 2026
	€	€	€
0.4 Overhead	1.372.964	1.340.917	1.279.787
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel schuldhelpverlening	4.199.300	4.073.083	4.183.913
Totaal lasten	5.572.264	5.414.000	5.463.700

BATEN	Realisatie 2024	Primaire begroting 2025	Primaire begroting 2026
	€	€	€
0.4 Overhead	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel schuldhelpverlening	5.099.264	5.240.300	5.463.751
Totaal baten	5.099.264	5.240.300	5.463.751

Exploitatiesaldo voor bestemming	-473.000	-173.700	51
Westerwolde	58.000		
Incidentele lasten inzake Lysias	100.000		
Terugkeer buitengewoon verlof	120.000	92.000	
Basis op orde	195.000	83.000	
Exploitatiesaldo na bestemming	-	1.300	51



In het onderstaande overzicht staat de financiële meerjarenbegroting per taakveld over de periode 2026 – 2029

LASTEN	Primaire begroting 2026	Meerjaren begroting 2027	Meerjaren begroting 2028	Meerjaren begroting 2029
	€	€	€	€
0.4 Overhead	1.279.787	1.311.800	1.344.600	1.378.200
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel schuldhelpverlening	4.183.913	4.288.500	4.395.700	4.505.500
Totaal lasten	5.463.700	5.600.300	5.740.300	5.883.700

BATEN	Primaire begroting 2026	Meerjaren begroting 2027	Meerjaren begroting 2028	Meerjaren begroting 2029
	€	€	€	€
0.4 Overhead	-	-	-	-
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel schuldhelpverlening	5.463.751	5.600.400	5.740.600	5.884.100
Totaal baten	5.463.751	5.600.400	5.740.600	5.884.100

Exploitatiesaldo voor bestemming	51	100	300	400
Westerwolde Incidentele bijdrage		-	-	-
Exploitatiesaldo na bestemming	51	100	300	400

5.3 Declaratiewijze

De gemeentelijke bijdrage in de exploitatie van de VKB is gebaseerd op de declaratie van de uitgevoerde dienstverlening, de vaste bijdrage en verminderd met de BTW compensatie. De uitgevoerde dienstverlening bestaat uit de dienstverlening van het kernpakket en het keuzepakket en eventuele optionele dienstverlening (gemeentelijke toegang/ vroegsignalering). De kern- en keuzedienstverlening wordt in rekening gebracht door middel van aantal keer producttarief. Met betrekking tot de optionele dienstverlening worden maatwerkafspraken gemaakt (DVO's). Het gemeentelijke aandeel in de BTW compensatie wordt naar rato bepaald door de afgenomen dienstverlening (75%) en het aantal inwoners (25%) van de betreffende gemeente.



5.4 BTW compensatie

De VKB is grotendeels niet BTW-plichtig. Dit houdt in dat een aanzienlijk deel van de BTW op inkopen niet kan worden teruggevorderd en derhalve onderdeel is van de kosten van inkopen en investeringen. De investeringen worden echter exclusief BTW geactiveerd, de BTW op inkopen is opgenomen in de resultaatpost 'E.15 BTW compensatie'. De grondslag voor deze verwerkingswijze ligt in het gegeven dat de BTW grotendeels kan worden gecompenseerd door de deelnemende gemeenten (fiscaal technisch heet dit de 'doorschuifregeling').

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

De BTW compensatie wordt weergegeven in de volgende tabel.

Opdrachtgever	Inwoners (CBS 2024)	Product afname 2026	BTW compensatie 2026
	aantal	€	€
Eemsdelta	45.106	588.777	-65.019
Het Hogeland *)	15.553	221.939	-23.943
Oldambt	39.405	639.492	-66.880
Pekela	12.517	205.517	-21.436
Veendam	27.520	379.719	-41.320
Totaal	140.101	2.035.443	-218.600

*) betreft het aantal inwoners van de voormalige gemeente Eemsmond.

5.5 Verdeelsleutel

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

- voor $\frac{1}{4}$ deel van het totaal te vergoeden bedrag naar de verhouding van het aantal inwoners op 1 januari van het betreffende dienstjaar;
- voor $\frac{3}{4}$ deel naar verhouding van het totaalbedrag van de voor de inwoners van elke deelnemende gemeente in het betreffende dienstjaar verleende diensten.



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

Opdrachtgever	inwoners (CBS 2024)	product afname	25% inwoners	75% afname	gewogen gemiddelde
	aantal	€	%	%	%
Eemsdelta	45.106	588.777	32,2	28,9	29,7
Het Hogeland *)	15.553	221.939	11,1	10,9	11,0
Oldambt	39.405	639.492	28,1	31,4	30,6
Pekela	12.517	205.517	8,9	10,1	9,8
Veendam	27.520	379.719	19,6	18,7	18,9
Totaal	140.101	2.035.443	100,0	100,0	100,0

*) betreft het aantal inwoners van de voormalige gemeente Eemsmond.