Volkskredietbank Noord-Oost Groningen

Gemeente ..
T.a.v. het college van B&W

Appingedam, 29 maart 2017

Ons kenmerk	In behandeling bij	Afdeling	Uw kenmerk
	Mevr. A. Kleve	**Directie**	

Betreft: Aanbieding jaarstukken 2016 en ontwerpbegroting 2018 Volkskredietbank

Geacht college,

In de vergadering van het algemeen bestuur van de Volkskredietbank van 23 maart jl. zijn de jaarstukken 2016 vastgesteld en is de ontwerpbegroting 2018 behandeld. Hierbij bieden wij u beide documenten aan.

Conform de gemeenschappelijke regeling heeft uw college en de raad na ontvangst van de jaarstukken en de ontwerpbegroting twee maanden de tijd om eventuele bezwaren / zienswijzen schriftelijk bij het algemeen bestuur kenbaar te maken. Indien u daarvan gebruik wilt maken, verzoeken wij u deze **uiterlijk 8 juni a.s.** schriftelijk kenbaar te maken bij het algemeen bestuur. In de vergadering van 22 juni a.s. zal het algemeen bestuur dan uw bezwaren / zienswijzen betrekken bij de definitieve vaststelling van de jaarstukken en de begroting. Daarna worden de jaarstukken en de begroting naar de provincie verzonden.

Toelichting jaarstukken

Evaluatie beleidsplan
Op basis van het beleidsplan Integrale Schuldhulpverlening wordt in hoofdstuk 3 de verantwoording afgelegd over de voortgang in het bereiken van de doelstellingen en de resultaten. In paragraaf 3.2 zijn als kader kort de visie van de gemeenten op integrale schuldhulpverlening en de uitgangspunten daarbij beschreven. In paragraaf 3.3 komen de doelstellingen uit het beleidsplan aan bod. Per doelstelling is het streefcijfer uit het beleidsplan weergegeven en zijn de werkelijk bereikte resultaten opgenomen. In paragraaf 3.3.4 staat een korte samenvatting van de resultaten. De conclusie is dat van de vier doelstellingen er drie zijn behaald en één doelstelling is (nog) niet van toepassing, omdat dit een nulmeting betreft.

Inwoners met oplossing voor schulden
In 2016 kregen 681 inwoners een oplossing voor de schulden aangeboden. Afgezet tegen het totaal aantal inwoners dat in budgetbeheer of een schuldregeling zit (1.258), heeft 54,1% een oplossing voor de schulden.

Voorkomen van maatschappelijke kosten
Iedere euro die in schuldhulpverlening wordt geïnvesteerd, levert minstens € 1,63 op. Op basis van een rekentool over de verhouding tussen de kosten en baten van schuldhulpverlening[1] blijkt dat de (maatschappelijke) baten van schuldhulpverlening ruimschoots opwegen tegen de kosten.

[1] Zie pag. 17 van de jaarstukken. De rekentool is gebaseerd op het onderzoek Schuldhulpverlening loont!, Amsterdam: Regioplan 2011.

Volkskredietbank Noord-Oost Groningen
Postbus 130 9900 AC Appingedam
Bezoekadres Stationsweg 2 Appingedam
Telefoon (0596) 629 600
Telefax (0596) 629 320
KvK-nummer 01173846
E-mail info@volkskredietbank.nl
Internet www.volkskredietbank.nl
IBAN NL09 BNGH 028.50.64.665
Lid van de NVVK
nvvk geaudit

Volkskredietbank Noord-Oost Groningen

Beschermingsbewind
Beschermingsbewind is geen wettelijke taak van gemeenten. De kosten en opbrengsten van dit product waren tot voor kort opgenomen in het totale resultaat van de VKB. Om beter zicht te krijgen op de mate waarin dit product kostendekkend is, zijn de lasten en baten van beschermingsbewind afzonderlijk van de schuldhulpverleningsproducten middels de managementrapportages per kwartaal in beeld gebracht. Het gerealiseerde tekort op beschermingsbewind bedraagt in 2016 € 365.129,- (begroot tekort: € 305.000,-). Het tekort komt voor rekening van de deelnemende gemeenten en is derhalve opgenomen in de exploitatie bijdrage. Om meerdere redenen is in 2015 besloten een tijdelijke opnamestop in te voeren. In de loop van 2017 zal het standpunt van de huidige opnamestop worden heroverwogen.

Exploitatie bijdrage
De exploitatie bijdrage over 2016 bedraagt € 598.235,- Er was € 84.000,- begroot. De toename van de exploitatie bijdrage is veroorzaakt door lagere opbrengsten schuldhulpverlening en beschermingsbewind. De personeelskosten zijn niet evenredig gedaald vanwege onder andere extra kosten in verband een Cao verhoging van 3% (o.b.v. CAR-UWO) aan het personeel (€ 68.000,-), vakantiegeldverplichting i.v.m. de invoering van het Individueel Keuzebudget (€ 89.000,-) en hogere detacheringskosten in verband met de tijdelijke vervanging van een teamleider (€ 71.000,-). De extra kosten zijn incidenteel van aard en waren ten tijde van het opstellen van de begroting 2016 nog niet bekend.

Gemeentelijke bijdrage
De totale gemeentelijke bijdrage (inclusief beschermingsbewind) is € 7.364,- (0%) lager dan begroot. Hoewel op totaalniveau de afwijking t.o.v. de begroting beperkt is, is per gemeente een negatieve of positieve afwijking t.o.v. de begroting zichtbaar. Dit wordt veroorzaakt door een hogere of lagere productafname per gemeente en een hogere exploitatie bijdrage dan begroot.

Wachttijden	*wettelijke norm:*	*realisatie:*
Reguliere aanvragen:	max. 28 dagen	22 dagen (gemiddeld)
Crisis:	max. 3 dagen	3 dagen (gemiddeld)

Recidive: Schuldhulpverlening: 4,3%

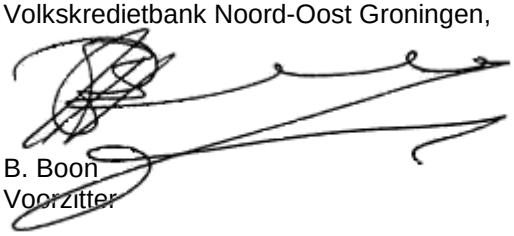
Toelichting ontwerpbegroting

De ontwerpbegroting 2018 is opgesteld op basis van de huidige situatie en hierin is geen rekening gehouden met de herindeling van gemeenten. De meerjarenbegroting van de Volkskredietbank is zeer onzeker als gevolg van de aanstaande gemeentelijke herindeling. Er zijn ruwweg twee opties. Het werkgebied kan groeien. De dienstverlening van de VKB zal daardoor toenemen en dit kan positieve effecten hebben op de huidige exploitatie en bestaanskosten. Het aantal gemeenten kan ook afnemen met een tegenovergesteld effect en aanzienlijke frictiekosten.
In verband hiermee onderzoekt BMC Advies B.V. de toekomstscenario's van de VKB. Er wordt onderzoek gedaan naar de wijze waarop schuldhulpverlening is te organiseren en wat hiervan de gevolgen, kansen en risico's zijn op zowel bestuurlijk (zeggenschap), bedrijfsmatig als financieel vlak.

Wij vertrouwen erop u hiermee voldoende geïnformeerd te hebben en zien uw eventuele reactie op zowel de jaarstukken als de ontwerpbegroting graag uiterlijk **8 juni a.s.** tegemoet.

Hoogachtend,

Het Algemeen Bestuur van de
Volkskredietbank Noord-Oost Groningen,



B. Boon
Voorzitter

Bijlagen:

- Jaarstukken 2016
- Ontwerpbegroting 2018