



Jaarstukken 2025

Tijd voor
jouw
toekomst —→



Inhoud

Inhoud.....	3
1. Woord van de directie	6
2. Algemeen	9
2.1 Inleiding	9
2.2 Doelstelling VKB	9
2.3 Deelnemende gemeenten en bestuur	10
2.4 Dienstverlening	11
2.5 Lidmaatschappen.....	12
2.6 Kwaliteitszorg	13
2.7 Bereikbaarheid	13
3. Programma verantwoording	15
3.1 Inleiding	15
3.2 Doelstellingen beleidsplan als kader	15
3.3 Resultaten en streefcijfers (ambities)	16
3.3.1 Voorkomen van schulden	16
3.3.2 Oplossen schulden en bevorderen participatie	17
3.3.3 Voorkomen van maatschappelijke kosten	18
4. Paragrafen	20
4.1 Weerstandsvermogen en risicobeheersing	20
4.1.1 Kengetallen.....	21
4.2 Onderhoud kapitaalgoederen.....	22
4.3 Financiering.....	22
4.3.1 Risicobeheer.....	22
4.3.2 Kasbeheer.....	23
4.4 Bedrijfsvoering.....	25
4.4.1 Algemeen.....	25
4.4.2 Financieringssystematiek	25
4.4.3 Rechtmatigheid.....	25
4.4.4 Automatisering en telefonie	25
4.4.5 Gegevensbescherming.....	26
4.4.6 Wet open overheid	27
4.4.7 Fraude en fraudepreventie.....	27
4.4.8 Personeel	28

4.5 Verbonden partijen	31
5. Balans per 31 december 2025.....	33
6. Overzicht van baten en lasten 2025	35
6.1 Overzicht van baten en lasten 2025 (categoriale indeling)	35
6.2 Programmarekening 2025	36
7. Kasstroomoverzicht 2025	37
8. Toelichting op balans en overzicht van baten en lasten	38
8.1 Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	38
8.2 Toelichting op de balans per 31 december 2025	40
8.3 Toelichting op en analyse van categoriale indeling 2025.....	45
8.4 WNT-verantwoording	48
9. Rechtmatigheids-verantwoording en vaststellen jaarstukken	50
9.1 Rechtmatigheidsverantwoording.....	50
9.2 Vaststellen jaarstukken.....	52
10. Overige gegevens	53
10.1 Belangrijke gebeurtenissen na balansdatum	53
10.2 Exploitatiesaldooverwerking en verdeling.....	53
10.3 Verdeelsleutel.....	53
10.4 Btw compensatie	54
10.5 Overzicht lasten en baten per taakveld 2025	54
10.6 Overzicht gemeentelijke bijdragen 2025	54
11. Controleverklaring	56
12. Statistische gegevens	61



Jaarverslag 2025



1. Woord van de directie

VKB in beweging. Daarmee is het jaar 2025 in een paar woorden krachtig gekenmerkt. Die beweging was vooral vooruit en daarmee positief. We bouwden aan verbetering van onze processen, versterking van onze teams, verrijking van onze cultuur, verandering in werkwijzen en vernieuwing van onze huisvesting.

Uiteraard kwamen we onderweg ook nieuwe of bestaande uitdagingen tegen die het tempo van de vooruitgang mede bepaalden. Het verzuim zette de daling in, maar bleef hoog. Ons grootste ICT-project bereikte mijlpalen, maar duurt langer dan verwacht. De driejaarlijkse NVVK Audit voldeed aan de hoge kwaliteitseisen, maar gaf ook verbeterpunten. En onze opdracht gevende gemeenten spraken hun commitment uit, maar willen ook open en opnieuw kijken naar de opdracht en de vormgeving van de uitvoerende partij voor schuldhulpverlening.

Omgeving

In 2025 publiceerde het Centraal Plan Bureau Groningen actuele schuldencijfers. Gemiddeld genomen is bij ongeveer 10% van de huishoudens in ons werkgebied sprake van geregistreerde problematische schulden. Jongeren hebben daar een steeds groter aandeel in. Dit beeld alleen is onvolledig. Naast formele schulden bestaan er ook informele, niet geregistreerde schulden. Verder heeft 1 op 5 huishoudens te maken met betalingsachterstanden en hebben de helft van de jongeren tussen de 18-35 jaar moeite om rond te komen. De risicosfeer is dus aanmerkelijk groter. Ondertussen is de politieke situatie in ons land al lange tijd instabiel. In dat verband zijn er in de sector zorgen over structurele bezuinigingen op de schuldhulpverlening en het uitstellen van keuzes.

Onze opdracht gevende gemeenten stemmen hun beleid af op deze uitdagingen. De beleidskenmerken zijn o.a. vroegtijdige signalering, laagdrempelige toegang, integrale aanpak en inzet op het vergroten van redzaamheid door het bieden van nazorg en coaching. Nauwe samenwerking met partners is een ander element, waarbij de VKB de rol heeft van ervaren specialist in schuldhulpverlening voor de inwoners.

Organisatie

Die rol blijvend willen waarmaken, vraagt om voortdurende aanpassing aan de omstandigheden en een verdere professionalisering. De inzet op de landelijke basisdienstverlening en de veranderende rol van de professional (van 'het doen vóór' naar 'het samen doen mét' de inwoner) vragen iets van organisatie en medewerker. Dat is een meerjarig proces waartoe in 2025 eerste stappen zijn gezet. De voorbereiding van de aanpassing van het dienstenaanbod, inclusief de uitbreiding met budgetcoaching, zijn voorbeelden daarvan. Directie en management hebben uiteraard een leidende rol hierin. Daarom is in 2025 ingezet op versterking van de HR-functie en integratie van de verantwoordelijkheid van Financiën en ICT in één nieuwe afdeling bedrijfsvoering. Het organogram is daarop eind 2025 aangepast.

Diensten

Naast het aanpassen van het dienstenaanbod, volgens de elementen van de landelijke basisdienstverlening, speelt ook nog een andere uitdaging een rol. In de loop van de jaren, zijn er afwijkingen ontstaan tussen de geadviseerde omschreven diensten van de NVVK en het dienstenaanbod van de VKB. In 2025 zijn de eerste stappen gezet om die twee situaties te synchroniseren. Dat heeft ook een reden. Het delen van data, om daar met elkaar van te leren, wordt steeds belangrijker. Dat is alleen kansrijk als dezelfde eenheden worden gemeten. Dit geeft overigens wel weer een extra ICT-uitdaging.

Kwaliteit

Een mooie mijlpaal in 2025 was de verlenging van onze certificering door de NVVK voor de komende drie jaar. Daarvoor wordt periodiek een intensieve, externe Audit uitgevoerd en de organisatie beoordeeld aan de hand van het kwaliteitskader van de NVVK. Naast het positieve advies van het certificeringsbureau, werden ook negen verbeterpunten gerapporteerd ten aanzien van de uitvoering van onze dienstverlening. Vanaf de zomer is gestart met de uitvoering van de hieraan gekoppelde verbeterplannen.

Techniek

Wanneer het over techniek gaat, bedoelen we IT inclusief digitale telefonie. In 2025 is de VKB overgestapt naar een ander telefoonsysteem. Net als het oude systeem is dit ook een 'voice respons' variant, maar dan beter geënt op de situatie bij de VKB en tegen lagere doorlopende kosten.

Ook bij de VKB is de uitdaging bij IT-systemen dat er steeds meer bijkomt en de kosten toenemen en de beheersbaarheid uitdagender wordt. Denk aan de hybride werkplek, informatiebeveiliging, behoefte aan dashboards voor datamanagement en extra applicaties die passen bij de hedendaagse dienstverlening.

Het grootste, meerjarige project is de transitie van het oude schuldhulpverleningspakket Allegro naar het modernere nieuwe pakket Smart FMS. In 2025 is de afdeling bewind volledig overgegaan met een kwart van het totaal aantal klanten van de VKB. Op het vlak van gebruikersvriendelijkheid en productiviteit, voldoet Smart FMS aan de verwachtingen. De totale duur van het project wordt langer dan verwacht.

Als voorbereiding op de Europese wetgeving NIS2 heeft de VKB een assessment uit laten voeren en zijn de verschillen tussen 'wat is' en 'wat moet' benoemd. De overbrugging daarvan staat in 2026 gepland.

Een opgave die niet is volbracht is in 2025 is de actualisatie van verouderde software op de besturingssystemen van onze server. Aangezien de serverinfrastructuur het van de IT-omgeving betreft heeft dit hoge prioriteit in het eerste kwartaal van het nieuwe boekjaar.

Mensen

In dienstverlening is de kracht van het menselijk kapitaal de belangrijkste succesfactor. In 2025 is verder ingezet op een inhaalslag waar al eerder mee gestart was. Er is geïnvesteerd in de ontwikkeling van een strategische aanpak voor vitaliteit en duurzame inzetbaarheid. En er is ingezet op versterking van de HR-functie om ook te kunnen professionaliseren en op andere uitdagingen zoals opleiding en ontwikkeling.

Medewerkers faciliteren om zich te ontwikkelen, goede mensen behouden, en de juiste mensen aantrekken. De relatie met de arbeidsmarkt is hierin een belangrijke factor. In 2025 zagen we de resultaten van de inzet op verbetering van deze relatie. Het aantal reacties op vacatures is fors gestegen.

In 2025 zijn verdere stappen gezet in cultuurverandering die o.a. leidt tot meer eigenaarschap en eigen verantwoordelijkheid en aanpassing aan een andere tijdsgeschiedenis. VKB volgt daarbij de visie om niet het gedrag rechtstreeks te beïnvloeden maar de fysieke en sociale context. Zo draagt de in 2025 ingenomen nieuwe huisvesting van de VKB positief bij aan de interactie en samenwerking tussen de operationele afdelingen. En draagt de transparante, menselijke leiderschapsstijl binnen de VKB bij aan een veilige omgeving. In onze optiek is dat de basis om meer om cultuurverandering te stimuleren.

Financiële impact Gemeenten

De negatieve impact van het financiële resultaat van de VKB op de gemeentelijke begrotingen bleef beperkt tot € 483.875. Dat is € 96.775 gemiddeld per gemeente (zie exacte verdeling paragraaf 8.3).

De financiële verhouding met onze gemeenten kent twee belangrijke communicerende vaten. Ten eerste zijn tegenvallende baten in onze diensten, de zogeheten onderproductie, meevallers voor onze gemeenten. En andersom uiteraard. Ten tweede zijn BTW tegenvallers ook meevallers voor de gemeenten. Zij kunnen de door VKB betaalde BTW terug ontvangen uit het BTW-compensatiefonds.

Het gerealiseerde resultaat, exclusief de exploitatiebijdrage, is hoger dan de beschreven impact op de gemeentelijke begrotingen. Het totale resultaat is € 846.845 negatief. Een groot deel werd veroorzaakt door de vermelde onderproductie (€ 271.433) en de BTW die in rekening is gebracht in verband met de nieuwe huisvesting (€ 91.537). Deze beide factoren verminderen, zoals beschreven, de impact op de gemeentelijke begrotingen.

Het deel dan nog resteert, werd veroorzaakt door hogere personeelskosten dan begroot (€ 375.473). Dat is voornamelijk gerelateerd aan het hoge verzuim en meerdere, aanverwante beëindigingsvergoedingen bij instroom in de WIA. Tot slot droegen de implementatiekosten van Smart FMS (€ 99.000) negatief bij.

Op deze wijze werd de VKB wederom geconfronteerd met de structurele onvoorspelbaarheid van haar baten. Hulpvragers trekken pas na jaren aan de bel en bovendien vraagt de Wet gemeenschappelijke regelingen om een zeer vroege inschatting van de afname van onze diensten. Dat vergroot de kans dat de realisatie afwijkt van de begroting en de VKB een exploitatiebijdrage benodigd. Dat was het geval in 2025. Een andere wijze van financieren staat op de bestuurlijke agenda voor de toekomst.

Toekomst

In 2025 heeft de directie van de VKB, in samenwerking met de directies van onze gemeenten, stappen gezet om de contouren van de toekomst van de VKB helder te krijgen. De kwalitatieve risicoanalyse die in de zomer is opgeleverd, gaf aan dat de risico's en daarmee de kwetsbaarheid substantieel verlaagd zijn door alle inspanningen, en nu te vergelijken is met een kleine gemeentelijke organisatie. Ook hebben de gemeenten een gezamenlijk perspectief over hoe zij de schuldhelpverlening willen organiseren. Ze zijn het eens over benodigde specialistische ondersteuning die zij willen beleggen bij één externe organisatie.

Dat werd nog eens bevestigd door een tussentijdse 'testcase' doordat de GKB Groningen haar overeenkomst met de Gemeente Het Hogeland beëindigde per 2027. Hierdoor was overeenstemming nodig om een herverdeling van de vaste lasten te realiseren. In relatief korte tijd werd dat bereikt voor een overbruggingsperiode tot en met maximaal 31 december 2028. Vervolgens heeft in oktober van 2025 de directie vervolgens opdracht gekregen om samen met de gemeenten een plan te maken hoe de entiteit in de toekomst eruit komt te zien, die taken op het vlak van schuldhelpverlening uitvoert voor gemeenten, inclusief een herijking van de financieringssysteem, inzicht in juridische consequenties en een voorstel voor de governance en aanpassing van de gemeenschappelijke regeling.

Tot slot

VKB is in positieve beweging. Dat geeft veel energie maar vraagt ook het nodige van medewerkers, management, directie en bestuur. De ontwikkelingen die wij doormaken, in combinatie met de bevologenheid en het plezier dat het VKB-team toont, geeft ons alle vertrouwen in de komende periode en de uitdagingen die voor ons liggen.



Voor nu rest vooral dank. Dank aan iedereen die afgelopen jaar heeft bijgedragen aan de positieve ontwikkelingen van de VKB. En vooral dank aan alle deskundige en bevologen medewerkers die onze inwoners weer perspectief bieden en hulp bieden. Iedere dag weer.

Marc Winters,
Directeur VKB



2. Algemeen

2.1 Inleiding

Voor u ligt het jaarverslag 2025. 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 VKB

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 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 VKB 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:

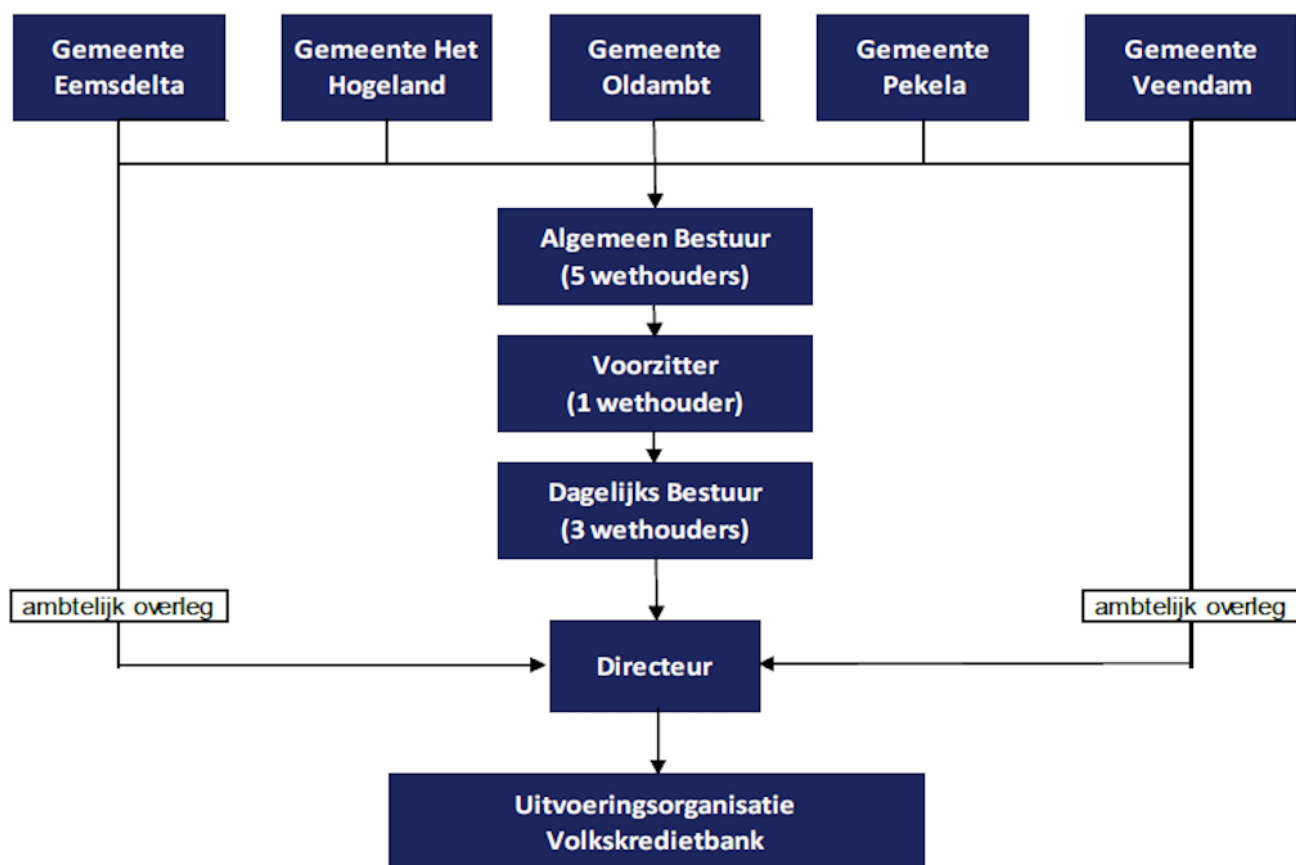
Wij werken vanuit de kernwaarden inwonersgericht, deskundig, betrouwbaar, resultaatgericht en toegankelijk.

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 schuldhelpverlening 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 VKB 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 2025 gevormd door:

Naam	Van	Tot	Gemeente	Functie AB	Functie DB
Dhr. H. Ronde	1-1-2025	31-12-2025	Eemsdelta	Voorzitter	Voorzitter
Dhr. G. Engelkens	1-1-2025	31-12-2025	Oldambt	Plv. voorzitter	Plv. voorzitter
Mw. E. van Klaveren	1-1-2025	31-12-2025	Pekela	Lid	Lid
Dhr. B. Wierenga	1-1-2025	31-12-2025	Veendam	Lid	-
Dhr. H. Hefting	1-1-2025	31-12-2025	Het Hogeland	Lid	-

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 schuldhelpverlening 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, inwonergegericht 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 de beleidsplannen van de gemeenten 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 kernpakket van de VKB:

- Intake, analyse en advies eten behoefte van producten uit het kernpakket en in het kader van preventie (inclusief adviesgesprekken en crisisinterventies);
- Budgetbeheer;
- Financieel Beheer;
- Coachingsgesprekken;
- Schuldregeling;
- Schuldbemiddeling;
- Dwangakkoord;
- Wsnp-verklaring;
- Leningaanvraag.

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

- Beschermingsbewind;
- Preventie en voorlichting;
- Leningaanvraag met borg;
- Ondernemers
- Nieuwkomers ontzorgen (in 2025 nog gedeclareerd middels regulier budgetbeheer)

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 krediet-verstrekking. De NVVK Certificering is in 2025 verlengd loopt tot 23 mei 2028.

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 krediet-verstrekking verantwoord is. Alle verstrekte kredieten worden gemeld bij het bureau. Ook betalingsachterstanden of onregelmatigheden worden kenbaar gemaakt. Als 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 2025 kreeg kwaliteitszorg extra nadruk in verband met de driejaarlijkse NVVK-audit. Tijdens deze uitgebreide audit, uitgevoerd door certificeringsbureau CIIO, is de kwaliteit van de dienstverlening beoordeeld aan de hand van het kwaliteitskader van de NVVK, dat uit zeven thema's bestaat. De audit resulteerde in vier afwijkingen en vijf kanttekeningen. Voor elk onderdeel heeft de VKB een plan van aanpak opgesteld gericht op verdere kwaliteitsverbetering. In het onderzoeksverslag concludeert CIIO dat deze plannen getuigen van een goed inzicht in de aard en omvang van de gewogen bevindingen en dat deze adequaat, concreet en meetbaar zijn. Op basis hiervan heeft CIIO er vertrouwen in dat de bevindingen binnen de gestelde termijnen zullen worden opgelost.

In 2025 is zodoende een start gemaakt met de negen verbeterplannen uit de Audit, waaronder bijvoorbeeld het structureel voeren van voortgangsgesprekken en het beter coachen van inwoners naar financiële redzaamheid gedurende en na afloop van trajecten bij de VKB.

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 het toeslagenstelsel en het berekenen van het Vrij Te Laten Bedrag.

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. De samenwerking met de gemeenten werd nauwer door het aansluiten bij de partijen die de vroegsignalering uitvoeren.

Ook de implementatie van het nieuwe softwareprogramma Smart FMS, binnen de afdeling Bewindvoering, droeg in 2025 bij aan verdere kwaliteitsverbetering. Door automatisering is de kans op fouten als gevolg van menselijk handelen aanzienlijk verkleind, daarnaast wordt er meer uniformiteit van werken afgedwongen. Tegelijkertijd vermindert het programma de administratieve lasten, waardoor medewerkers meer tijd en aandacht kunnen besteden aan de begeleiding van inwoners en aan het verder verhogen van de kwaliteit van de dienstverlening.

2.7 Bereikbaarheid

Als organisatie werken wij inwonergericht. Dit betekent dat wij onze dienstverlening op meerdere locaties aanbieden. In november 2025 is de VKB verhuisd naar het Prof. Cleveringaplein 1 in Appingedam. De bereikbaarheid van ons kantoor is daarbij ongewijzigd gebleven. Het nieuwe kantoor biedt meer ruimte voor flexibel werken, wat de samenwerking met ketenpartners bevordert doordat zij vaker op onze locatie kunnen worden ontvangen en blijven werken wanneer gewenst. Daarnaast zijn onze medewerkers wekelijks aanwezig op diverse gemeentelijke en maatschappelijke locaties binnen alle aangesloten gemeenten. Wanneer dit voor de inwoner wenselijk is, kan de dienstverlening plaatsvinden via huisbezoek.

Via ons portaal “Mijn VKB”, de website van de VKB en onze LinkedIn-pagina houden we inwoners, klanten en ketenpartners op de hoogte over de activiteiten en diensten die de VKB biedt of over mogelijke (ver)storingen, gewijzigde openingstijden en andere bijzonderheden.

De bezoektijden van ons kantoor zijn: maandag t/m donderdag tussen 9.00 – 12.00 uur en tussen 13.00 – 16.00 uur en op vrijdag tussen 9.00 – 12.00 uur. Telefonisch zijn wij voor onze klanten op werkdagen bereikbaar tussen 09.00 – 12.00 uur. Voor aanmeldingen van nieuwe klanten zijn wij op werkdagen ook bereikbaar tussen 13.00 - 16.00 uur.

In september 2025 is een nieuwe digitale telefooncentrale in gebruik genomen, waardoor consultants en bewindvoerders tijdens hun persoonlijke telefonische spreekuren rechtstreeks bereikbaar zijn. Dit heeft de toegankelijkheid verbeterd, wachttijden verkort en in combinatie met organisatorische aanpassingen binnen de teams gezorgd voor een betere bereikbaarheid van de contactpersoon voor onze klanten.



3. Programma verantwoording

3.1 Inleiding

In 2021 hebben de gemeenteraden van de VKB-deelnemende gemeenten het beleidsplan Schuldhelpverlening vastgesteld voor de periode 2021 - 2024, op basis van de Wet gemeentelijke schuldhelpverlening. Dit plan liep eind 2024 af. Inmiddels hebben vier van de deelnemende gemeenten een nieuw beleidsplan vastgesteld.

Het beleidsplan geeft de doelstellingen en uitgangspunten van de gemeenten op het gebied van schuldhelpverlening weer. De VKB is verantwoordelijk voor een groot deel van de uitvoering. Jaarlijks wordt via het jaarverslag verantwoording afgelegd over de voortgang en de behaalde resultaten, die als leidraad dienen voor de werkzaamheden van de VKB.

Opmerking vooraf

De resultaten in dit hoofdstuk hebben betrekking op de uitvoering door de VKB. Gemeenten realiseren daarnaast ook resultaten via ander beleid of andere uitvoeringsorganisaties en ketenpartners, waarover de VKB geen zicht heeft. Voor een volledig beeld van de realisatie van de beleidsdoelstellingen dienen ook deze resultaten te worden meegenomen.

3.2 Doelstellingen beleidsplan als kader

Financiële problemen kunnen grote gevolgen hebben voor het dagelijks leven, bijvoorbeeld op het gebied van werk of sociale deelname. Daarom hebben de gemeenten de volgende doelstellingen geformuleerd voor de integrale schuldhelpverlening:

1. Voorkomen van schulden

Door te investeren in preventie, vroegsignalering en nazorg wordt de kans verkleind dat grotere of nieuwe schulden ontstaan en daarmee samenhangende maatschappelijke problemen terugkeren.

2. Oplossen van schulden

Het doel is inwoners een schuldenvrije toekomst te bieden. Hiervoor worden producten ingezet zoals schuldbemiddeling, 100%-betalingsregelingen of saneringskredieten. Oplossingen dienden binnen maximaal 36 maanden gerealiseerd te worden. Vanaf 1 juli 2023 is deze termijn verkort tot 18 maanden. Bij bijzondere omstandigheden kan de looptijd van een traject worden verlengd. Nazorg na afronding is belangrijk om terugval te voorkomen.

3. Duurzame resultaten

Door te werken aan financiële zelfredzaamheid wordt de kans op terugkerende schulden verkleind en wordt het mogelijk dat klanten zich op andere leefgebieden verder kunnen ontwikkelen. Producten die hiervoor worden ingezet zijn onder meer budgetbeheer,

ontwikkelen. Producten die hiervoor worden ingezet zijn onder meer budgetbeheer, budgetcoaching en schuldregelingen.

4. Bevorderen van participatie

Het vergroten van financiële zelfredzaamheid en het oplossen of beheersbaar maken van schulden zorgt ervoor dat financiële beperkingen inwoners niet langer belemmeren om actief deel te nemen aan de samenleving. De VKB werkt klantgericht en biedt ondersteuning op basis van maatwerk.

5. Voorkomen van maatschappelijke kosten

Investeren in integrale schuldhulpverlening voorkomt hoge maatschappelijke kosten, zoals huisuitzetting, herhuisvesting, maatschappelijke opvang, extra bijstand of afsluiting van energievoorzieningen.

3.3 Resultaten en streefcijfers (ambities)

De voorgaande doelstellingen zijn vertaald naar concrete, meetbare resultaten voor de uitvoering. Zoals in het beleidsplan is aangegeven, zijn deze resultaten afhankelijk van diverse factoren, zoals de aard van de schuldenproblematiek, de houding en mogelijkheden van schuldenaren, de bereidheid of mogelijkheden van crediteuren, de werkwijze en kwaliteit van andere hulpverleningsorganisaties, en de mate waarin schuldenproblematiek wordt herkend en tijdig wordt doorverwezen.

Voor elke doelstelling zijn één of meerdere streefcijfers opgenomen. Deze streefcijfers geven de ambitie van de gemeenten weer ten aanzien van het behalen van de betreffende doelen.

3.3.1 Voorkomen van schulden

Preventie

In 2025 hebben we de focus op jongeren en jongvolwassenen verder doorgezet. We merken dat we jongeren en betrokken ketenpartners beter bereiken en dat zij ons ook goed weten te vinden. Dit zien we terug in het stijgende aantal meldingen van jongeren in het afgelopen jaar.

Daarnaast zijn er vorig jaar diverse adviesgesprekken gevoerd, waardoor we de inzet van zwaardere dienstverlening op het gebied van schulden konden voorkomen.

Het effect van het inzetten van preventie en vroegsignalering is lastig te meten of in harde cijfers uit te drukken. Wel is duidelijk dat vroegsignalering ervoor zorgt dat financiële problemen sneller worden herkend, waardoor schulden minder hoog oplopen. Inwoners krijgen eerder passende ondersteuning, wat de kans op escalatie verkleint. Vaak voorkomt dit de inzet van zwaardere dienstverlening.

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

Vroegsignalering

In 2025 is de samenwerking met de gemeenten op het gebied van vroegsignalering verder versterkt. Door het detacheren van VKB-medewerkers bij verschillende gemeenten wordt kennis en expertise effectief gedeeld en zijn lijntjes kort. De gedetacheerde medewerkers kunnen hun werkzaamheden op laagdrempelige wijze uitvoeren, wat de resultaten van vroegsignalering ten goede komt. Dankzij deze samenwerking kan worden gecontroleerd welke inwoners al bij de VKB bekend zijn, waardoor dubbele

benaderingen worden voorkomen.

In 2025 zijn meerdere inwoners uit de gemeenten naar de VKB doorverwezen. De VKB maakt op basis van het intakegesprek een analyse van de situatie en stelt samen met de inwoner een plan van aanpak op. Er wordt passende hulp geboden, zoals budgetbeheer of een schuldregeling. Doordat inwoners eerder in beeld komen, wordt er sneller geholpen en zijn de schulden minder hoog opgelopen, wat zowel inwoners als gemeenten ten goede komt.

Streefcijfers:

1. Bij inwoners waarvoor vroegsignalering is ingezet, ligt de gemiddelde schuldhoogte onder € 40.000.
2. Bij inwoners waarvoor vroegsignalering is ingezet, is het gemiddelde aantal schuldeisers minder dan 14.

Niet alle effecten van vroegsignalering zijn direct meetbaar. Sommige inwoners accepteren aanvankelijk geen hulp, maar doen later alsnog een beroep op de gemeente of melden zich aan bij de VKB. In 2025 is vroegsignalering in alle gemeenten verder verbeterd en worden de afspraken over doorverwijzing naar de VKB consequent nagekomen. Het aantal aanmeldingen vanuit vroegsignalering neemt toe.

In 2025 werd er wederom nauw samengewerkt met de vroegsignaleerders en andere ketenpartners in de gemeenten. Hoewel er aandacht is besteed aan het meetbaar maken van de resultaten, is dit nog niet volledig gerealiseerd. Niet alle aanmeldingen die voortkomen uit vroegsignalering zijn tot nu toe als zodanig geregistreerd, wat mede te maken heeft met de handmatige registratie. Vanaf 2026 wordt verwacht dat de VKB gebruikmaakt van nieuwe software voor registratie, waardoor de volledigheid en betrouwbaarheid van de gegevens zullen verbeteren.

Conclusie:

Het aantal aanmeldingen via vroegsignalering was in 2025 onverminderd hoog. De samenwerking met de gemeente en haar ketenpartners en de inzet van VKB-medewerkers was succesvol.

3.3.2 Oplossen schulden en bevorderen participatie

Wanneer de schuldenproblematiek van inwoners wordt aangepakt, ontstaat er ruimte om op andere leefdomeneinen weer stappen vooruit te zetten. Financiële zorgen staan dan niet langer in de weg van actieve maatschappelijke participatie, zoals deelname aan werk, onderwijs of sociale activiteiten. Ook draagt het tijdig voorkomen van crisissituaties bij aan duurzame participatie. Door vroeg in te grijpen, wordt voorkomen dat problemen escaleren en leiden tot ingrijpende maatschappelijke gevolgen, zoals huisuitzetting, afsluiting van energie of verdere sociaal-maatschappelijke uitsluiting.

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 2025:

In onderstaande tabel zijn de resultaten voor beide streefcijfers over 2025 en voorgaande jaren weergegeven.

Resultaat	2023	2024	2025
Inwoners met oplossing voor schulden	384 van 421 (91%)	411 van 469 (88%)	385 van 422 (91%)
Aantal afgewende crisissituaties	31 van 33 (94%)	16 van 18 (89%)	40 van 43 (93%)

Inwoners met oplossing voor schulden

Een groot deel van de inwoners dat zich bij de VKB meldt, kampt met schulden. De ernst en de complexiteit verschilt per situatie. In 2025 zijn er 422 intakegesprekken gevoerd, waarna in 385 situaties een oplossing of passend vervolgtraject is aangeboden. In een klein aantal gevallen bleek na het intakegesprek dat verdere ondersteuning niet noodzakelijk of niet mogelijk was. In die situaties zijn inwoners die met een eenmalig advies geholpen zijn of zien zij bewust af van verdere begeleiding.

In 2025 hebben wij een groot aantal nieuwkomers financieel ondersteund, met name vanwege een piek in aanmeldingen in de gemeenten Pekela en Oldambt. Omdat de dienst *Financieel Ontzorgen Nieuwkomers* pas vanaf 1 januari 2026 formeel aan ons dienstenpakket wordt toegevoegd, konden deze trajecten in 2025 nog niet geregistreerd worden. Hierdoor zijn de exacte aantallen voor dit jaar niet beschikbaar.

Vergeleken met het voorgaande jaar is het totaal aantal intakes licht afgenomen, terwijl het aantal inwoners dat een aanbod voor schuldhulpverlening heeft ontvangen procentueel juist is toegenomen. Dit duidt op een relatief hogere doorstroom naar een passende oplossing.

Afgewende crisissituaties

Er is sprake van een crisissituatie wanneer een inwoner wordt geconfronteerd met een dreigende woningontzuiming, afsluiting van elektra, gas of water, of het verlies van de zorgverzekering. In 2025 zijn 43 aanmeldingen geregistreerd waarbij sprake was van een crisissituatie. Tot 2026 was een crisisinterventie gekoppeld aan de dienst 'Crisisintake Compleet'. Hierdoor konden crisissituaties alleen in de intakefase én in combinatie met de intake worden vastgelegd. In de praktijk blijkt echter dat er sprake kan zijn van meerdere crises tegelijkertijd, of juist ook op andere momenten ná de intakefase. De huidige koppeling aan 'Crisisintake Compleet' biedt onvoldoende inzicht in het totale aantal crisissituaties en de verschillende vormen waarin deze zich voordoen gedurende het gehele schuldhulpverleningstraject.

Conclusie:

Beide doelstellingen van minimaal 80% zijn gehaald.

3.3.3 Voorkomen van maatschappelijke kosten

In opdracht van het Interdepartementale Beleidsonderzoek hebben Panteia, de Hogeschool Utrecht en het Nibud onderzoek gedaan naar de maatschappelijke kosten van problematische schulden. Mensen met problematische schulden ervaren langdurige stress, melden zich vaker ziek, zijn minder productief of raken hun baan kwijt. Ook maken zij meer gebruik van zorgvoorzieningen. De totale maatschappelijke kosten hiervan bedragen 8,5 miljard euro per jaar (stand juni 2024).

Streefcijfer:

De verhouding tussen de kosten en de baten van schuldhulpverlening is in de periode 2021-2025 minimaal 1,5 (iedere euro die in schuldhulpverlening wordt geïnvesteerd, levert minstens € 1,50 aan kostenbesparing op).

Resultaat 2025:

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 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 reserve en deze bedraagt ultimo 2025 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 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 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 vinden de deelnemers 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.

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 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 volgens de ministeriële richtlijnen voor de wijze waarop kengetallen worden vastgesteld en opgenomen in het jaarverslag.

Kengetallen	2024	2025	
	realisatie	begroting	realisatie
Netto schuldquote	1,5%	2,0%	8,0%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	1,5%	2,0%	8,0%
Solvabiliteitsratio	0%	0%	0%
Liquiditeitsratio	0,9	0,9	0,8

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 weerstands-vermogen 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, maar ultimo 2025 gedaald naar 0,8. 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. Per november 2025 heeft de VKB haar intrek genomen in een nieuw kantoor aan het Professor Cleveringaplein 1 te Appingedam. Het nieuwe kantoor is ingericht op basis van flexwerkplekken en het concept activiteitgericht werken.

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 VKB 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 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. De begrote en gerealiseerde renterisico norm 2025 en de begrote renterisico norm 2025 worden weergegeven in de volgende tabel.

Renterisico norm (bedragen x 1.000)		2025 (begroot)	2025 (realisatie)	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	€ 360	€ 350
4	Netto nieuw aangetrokken vaste schuld (3a - 3b)	€ -350	€ -360	€ -350
5	Betaalde aflossingen	€ -	€ -	€ -
	(laagste van 4 en 5)			
6	Herfinanciering	€ -350	€ -360	€ -350
7	Renterisico op vaste schuld (2 + 6)	€ -350	€ -360	€ -350
8	De begrotingsomvang	€ 5.414	€ 5.931	€ 5.464
9	Het normpercentage	20%	20%	20%
10	Renterisiconorm (8 x 9)	€ 1.083	€ 1.186	€ 1.093
11	Ruimte (positief) / Overschrijding (negatief) (10 - 7)	€ 1.433	€ 1.546	€ 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 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 maximumbedrag 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. Kredietbanken werken uit hoofde van hun functie, veel met korte kredieten. Met een hoger percentage kasgeldlimiet kan de VKB voldoende kortlopende middelen aantrekken voor de financiering van haar activiteiten. Een percentage tussen 8,2% en 40% wordt hierbij passend geacht. De begrote en gerealiseerde kasgeldlimiet 2025 en de begrote kasgeldlimiet 2026 worden weergegeven in de volgende tabel.

Kasgeldlimiet (bedragen x 1.000)	2025 (begroot)	2025 (realisatie)	2026 (begroot)
Omvang begrotingstotaal per 1 januari:	€ 5.414	€ 5.931	€ 5.464
Toegestane kasgeldlimiet (a)			
- in procenten	40%	40%	20%
- in bedrag	€ 2.166	€ 2.372	€ 1.093
Vlottende schuld			
- opgenomen gelden < 1 jaar	€ -	€ -	€ -
- schuld in rekening-courant	€ -	€ -	€ -
- gestorte gelden door derden < 1 jaar	€ 5.000	€ 5.104	€ 1.450
- overige geldleningen niet zijnde vaste schuld	€ -	€ -	€ -
Totaal vlottende schuld (b)	€ 5.000	€ 5.104	€ 1.450
Vlottende kasgeldmiddelen			
- uitgeleende gelden < 1 jaar	€ 80	€ 61	€ 80
- contante gelden in kas	€ -	€ -	€ -
- tegoeden in rekening-courant	€ 500	€ 368	€ 500
- overige uitstaande gelden < 1 jaar	€ 3.500	€ 2.543	€ 135
Totaal vlottende kasgeldmiddelen (c)	€ 4.080	€ 2.972	€ 715
Toets kasgeldlimiet			
Totaal netto vlottende schuld (b) - (c)	€ 920	€ 2.132	€ 735
Toegestane kasgeldlimiet (a)	€ 2.166	€ 2.372	€ 1.093
Ruimte (positief) / Overschrijding (negatief)	€ 1.246	€ 240	€ 358

4.4 Bedrijfsvoering

4.4.1 Algemeen

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 schuldhelpverlening uit. Voor een verdere toelichting op de bedrijfsvoering wordt verwezen naar het 'woord van de directie' op pagina 6 en hoofdstuk 2 vanaf pagina 9 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 de balansmutaties, rechtmatig tot stand zijn gekomen. In de rechtmatigheidsverantwoording, zoals opgenomen in paragraaf 9.1 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 20 november 2025 vastgestelde normenkader. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar paragraaf 9.1.

Om de in de rechtmatigheidsverantwoording gerapporteerde begrotingsonrechtmatigheid in de toekomst te voorkomen zal het proces van begroten worden aangepast. De strikte planningseisen vanuit de Wet gemeenschappelijke regelingen (Wgr) noodzaken de VKB tot een zeer vroege oplevering van de (ontwerp)begroting. In de praktijk leidt dit tijdsbestek onvermijdelijk tot een grote spreiding tussen de oorspronkelijke ramingen en de uiteindelijke realisatie. Omdat overschrijdingen van de vroege begrotingskaders leiden tot onrechtmatigheden in de rechtmatigheidsverantwoording, is een proactieve beheersing van het begrotingsproces noodzakelijk.

Om de rechtmatigheid te borgen en tegelijkertijd de formele zienswijzenprocedure van acht weken te respecteren, zal de VKB de procedure voor begrotingswijzigingen aanpassen. De VKB gaat de indiening van de nieuwe ontwerpbegroting standaard koppelen aan een integrale begrotingswijziging op de lopende begroting. Door deze gelijktijdige indiening worden de meest actuele inzichten en afwijkingen direct in de formele wijzigingsprocedure gebracht.

Deze werkwijze stelt de deelnemende gemeenten in staat om hun zienswijzerecht tijdig uit te oefenen, terwijl de organisatie de kans op begrotingsonrechtmatigheden verkleint.

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. Naast de standaard hard- en software voor een werkplek,

zoals Microsoft 365, wordt gebruik gemaakt van de softwareprogramma's Allegro, Smart FMS, Xtendis, Scienta, Elvy en Exact Globe Next. In 2025 is gestopt met Topdesk.

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. Doordat er niet met individuele beheer- en leefgeldrekeningen wordt gewerkt, is de verwerking arbeidsintensiever en daarmee gevoeliger van menselijke fouten. Daarom is in 2023 besloten, gefaseerd over te stappen naar Smart FMS. Die migratie is in 2024 voorbereid en in 2025 gestart met de afdeling Bewindvoering.

Eind 2025 was de implementatie bij Bewindvoering compleet en was de conclusie dat het ruimschoots aan de verwachtingen voldeed. Ook de productiviteit steeg doordat er na de migratie 12,5% minder fte op de afdeling bewind nodig was, dan voorheen. Wel duurt het gehele project in totaliteit langer dan verwacht.

In 2025 is de VKB overgestapt naar een ander telefoonsysteem. Net als het oude systeem is dit ook een 'voice respons' variant, maar dan beter geënt op de situatie bij de VKB en tegen lagere doorlopende kosten.

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 VKB is 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. Sinds 2021 werd de FG-rol op detacheringsbasis ingevuld door de FG van de Provincie Groningen. Deze detachering is medio 2025 beëindigd. De VKB heeft per 1 juni 2025 een FG in loondienst aangesteld.

De FG brengt jaarlijks verslag uit aan het Algemeen Bestuur en doet daarbij aanbevelingen over de zaken die extra aandacht verdienen. De aanbevelingen hadden 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. Begin 2026 zal er een verslag worden uitgebracht over de 2^e helft van 2024 en volledig 2025. Vanaf 2026 zal het verslag, conform de wens van het bestuur, per kalenderjaar worden uitgebracht.

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 is er een assessment uitgevoerd door Data Expert. Het rapport naar aanleiding van het assessment gaf duidelijkheid en actiepunten waar in 2026 aan gewerkt gaat worden in het kader van NIS2 en de Cyberbeveiligingswet.

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. Het DB heeft in de vergadering van 20 september 2023 het Woo implementatieplan vastgesteld. De eerste tranche is in werking getreden op 1 november 2024. Er is toegang tot het WOO-register en er is een WOO-redacteur. De gegevens in dit register zijn grotendeels gevuld. In de eerste tranche gaat dit om gegevens over organisatie en werkwijze en bereikbaarheidsgegevens. In de eerste helft van 2026 zal meer duidelijk worden over de inwerkingtreding van de tranches 2 t/m 4^[1].

^[1] <https://www.open-overheid.nl/onderwerpen/openbaar-maken/woo-informatiecategorieen-en-definities>

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 2025 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

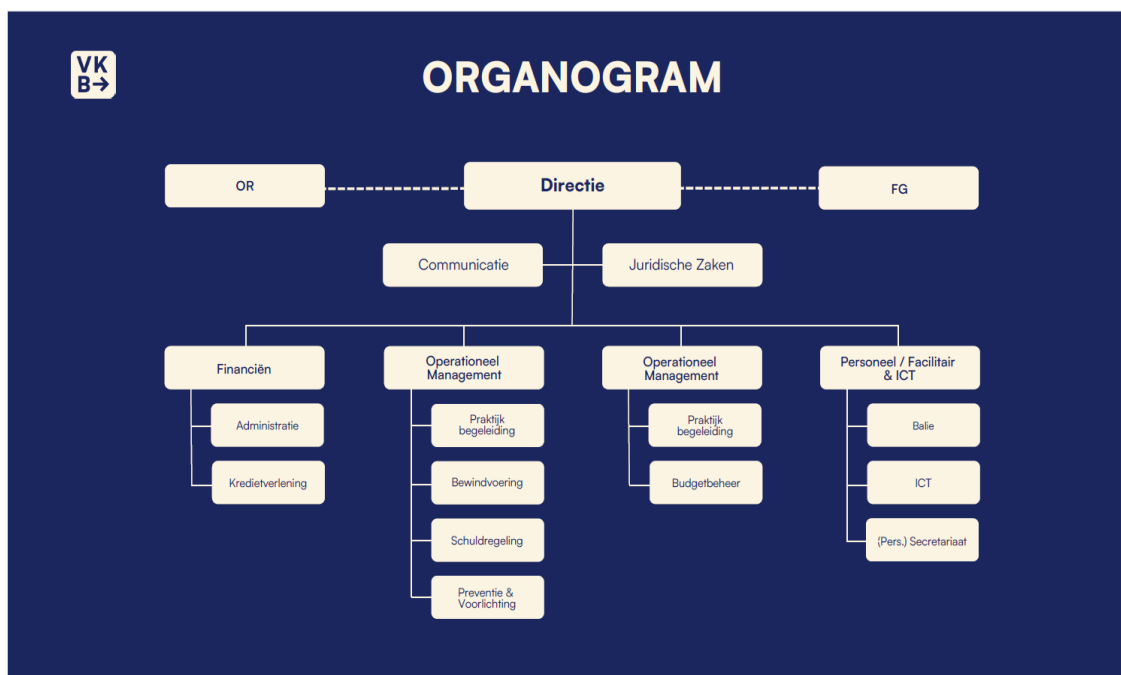
In november 2023 is door het Algemeen Bestuur de Nota Misbruik en Oneigenlijk gebruik vastgesteld. Hierin is een kader geschetst en is voor een aantal risicogebieden aangegeven welke mate van M&O beleid (streng, gemachtigd of licht) daarop van toepassing is.

4.4.8 Personeel

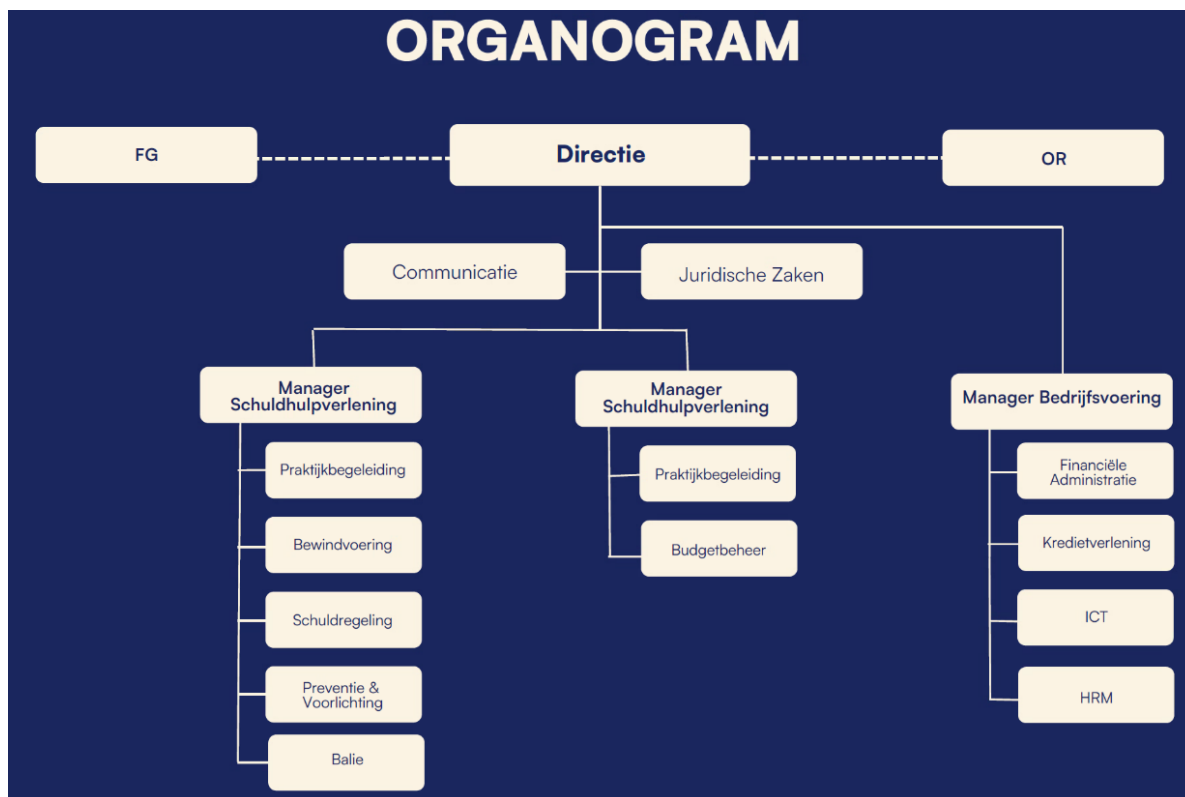
Formeel is in 2025 het organogram niet veranderd. Wel is door de directie besloten om per 1 januari 2026 het organogram aan te passen. Er zijn vier wijzigingen, waar ook de OR mee heeft ingestemd:

- De invoering van de afdeling bedrijfsvoering. De functie van manager financiën komt daarmee te vervallen in ruil voor de manager bedrijfsvoering. De manager bedrijfsvoering voert daarmee financiën, ICT en HRM aan. Met namen de toenemende samenhang tussen financiën en ICT maakt deze integrale verantwoordelijkheid een logische stap;
- Een inhoudelijke verzwaring van de HR-positie door de functie van manager HRM & Facilitair te beëindigen en de functie van HR-adviseur te introduceren;
- Doordat de HR-adviseur geen MT-functie zal zijn, wordt daarmee het MT (inclusief de directeur) van 5 naar 4 teruggebracht;
- Tot slot wordt de baliefunctie, die nu als facilitaire staf gebracht, onder één van de managers schuldhelpverlening gebracht. De reden daartoe is dat het grootste deel van hun werk, namelijk postverwerking en klantcontact, onderdeel is van het operationele proces.

Organogram 2025:



Organogram per 1 januari 2026:



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, welke laatstelijk in 2024 is gewijzigd.

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 aan waar afdelingen onder vallen die niet direct met het operationele proces te maken hebben. Concreet gaat het hier om de afdelingen Juridische Zaken, Communicatie, HRM, ICT en Financiën & Administratie. Per januari 2026 worden de laatste drie ondergebracht in de afdeling Bedrijfsvoering.

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.

HRM, 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. Deze afdeling krijgt per 2026 een andere plek in het organogram en verschuift van staf naar operationeel.

- 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.

- HRM

De kerntaken zijn het initiëren, adviseren en implementeren van een helder personeelsbeleid inclusief een opleidingsbeleid gericht op de kwaliteit van onze individuele medewerkers, de teams en de organisatie als geheel. Ook is het zorgdragen voor de vitaliteit en duurzame inzetbaarheid van onze medewerkers voornaam, om verzuim te voorkomen.

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. In 2025 is afgesproken dat er een nieuwe afbakening van taken zal komen in de verdeling tussen gemeenten en de VKB. Die zal grotendeels hetzelfde blijven. Maar op het vlak van preventie is de verwachting dat hier een verschuiving richting gemeenten volgt.

Budgetbeheer

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

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.

Onderstaand overzicht geeft de personeelsbezetting ultimo 2024 en 2025 weer.

Personeelsbezetting	31-12-2025		31-12-2024	
	persoon	fte	persoon	fte
Management	5	4,7	5	4,7
Bedrijfsbureau en staf	5	2,8	3	2,0
Financiën en ICT	2	1,6	3	2,9
Kredietverstrekking	1	0,7	1	0,7
Facilitair en Personele zaken	4	2,6	4	3,1
Preventie	1	0,8	2	1,6
Beschermingsbewind	7	6,3	8	7,0
Budgetbeheer	26	23,6	22	19,7
Schuldregeling	5	4,4	7	6,1
Totaal	56	47,5	55	47,8

Onderstaande overzicht geeft het ziekteverzuim ultimo 2025 en 2024 weer.

	2025	2024
Gemiddelde verzuimduur	38,6	40,2
Verzuimpercentage	14,8	14,6
Verzuimfrequentie	1,3	1,4
Aantal ziekmeldingen	72	72
Ziekte-dagen	2.644	2.400

Net als voorgaand jaar heeft de VKB een actieve samenwerking met haar Arbodienst MKBasics. Er wordt periodiek (casus) overleg gevoerd. In 2024 is, met name door relatief veel langdurig verzuim, het verzuimpercentage sterk opgelopen. Gemiddeld kwamen we op 14,6% uit over geheel 2024. Gelukkig begon het verzuim in 2025 weer te dalen richting het niveau waar de stijging gestart was. Daarmee kwamen we gemiddeld op ongeveer hetzelfde uit, namelijk 14,8%. Echter, de lijn is nu dalen.

Om de kans op dergelijke pieken kleiner te maken, en vanuit onze verantwoordelijkheid van goed werkgever, is een samenwerking gestart met het Nederlands Expertisecentrum voor Vitaliteit (NEV). De uitvoering van de plannen die gemaakt zijn op basis uitgebreid onderzoek en analyse, starten begin 2026.

4.5 Verbonden partijen

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

Jaarrekening 2025



5. Balans per 31 december 2025

Activa	31 december 2025		31 december 2024	
	€	€	€	€
Vaste activa				
B.1 Materiële vaste activa:				
Investerings met economisch nut		473.145		77.534
B.2 Financiële vaste activa:				
Overige uitzettingen met een rentetypische looptijd van één jaar of langer		422.038		476.120
Totaal vaste activa		895.183		553.654
Vlottende activa				
B.3 Uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan één jaar:				
Uitzettingen in 's Rijks schatkist	2.543.370		7.761.084	
Overige uitzettingen	60.966		83.015	
Overige vorderingen	1.728.658		1.035.034	
		4.332.993		8.879.133
B.4 Liquide middelen:				
Kas	-		-	
Bank	368.113		558.999	
		368.113		558.999
B.5 Overlopende activa:				
Overige nog te ontvangen en vooruitbetaalde bedragen		192.353		98.709
Totaal vlottende activa		4.893.460		9.536.840
Totaal activa		5.788.643		10.090.494

Passiva	31 december 2025		31 december 2024	
	€	€	€	€
Vaste passiva				
B.6 Eigen vermogen:				
Algemene reserve	-		-	
Bestemmingsreserves	-		-	
Gerealiseerde resultaat	-		-	
		-		-
Totaal vaste passiva		-		-
Vlottende passiva				
B.7 Vlottende schulden met een rente- typische looptijd korter dan één jaar:				
Beheerrekeningen	5.104.472		9.414.967	
Overige schulden	457.999		485.249	
		5.562.472		9.900.216
B.8 Overlopende passiva:				
Overige nog te betalen en vooruit ontvangen bedragen		226.170		190.279
Totaal vlottende passiva		5.788.643		10.090.494
Totaal passiva		5.788.643		10.090.494



6. Overzicht van baten en lasten 2025

6.1 Overzicht van baten en lasten 2025 (categoriale indeling)

BATEN		Begroting 2025	Realisatie 2025	Realisatie 2024
		€	€	€
E.1	Vaste bijdrage	2.069.300	2.069.300	2.020.257
E.2	Exploitatiebijdrage	-	846.811	-58.840
E.3	Schuldhelpverlening	2.124.100	1.941.940	1.843.500
E.3a	Schuldhelpverlening ondernemers (pilot)	32.000	-	6.105
E.3b	Schuldhelpverlening jongeren (pilot)	5.800	-	-
E.4	Gemeentelijke toegang	170.000	121.119	223.078
E.5	Beschermingsbewind	562.300	512.097	497.063
E.6	Overige	131.800	91.936	275.302
E.7	Rente	145.000	172.533	292.799
Totaal		<u>5.240.300</u>	<u>5.755.735</u>	<u>5.099.264</u>

LASTEN		Begroting 2025	Realisatie 2025	Realisatie 2024
		€	€	€
E.8	Personeel	4.176.700	4.552.173	4.290.316
E.9	Afschrijving investeringen	66.000	66.652	69.237
E.10	Huisvesting	179.400	165.558	172.098
E.11	Automatisering	392.700	453.023	323.960
E.12	Apparaatskosten	302.100	313.470	441.960
E.13	Bankkosten	65.000	37.685	11.110
E.14	Mutaties voorzieningen	19.200	37.837	11.109
E.15	BTW compensatie	212.900	304.337	252.474
E.16	Vennootschapsbelasting	-	-	-
Totaal		<u>5.414.000</u>	<u>5.930.735</u>	<u>5.572.264</u>
Saldo voor incidentele bijdragen		-173.700	-175.000	-473.000
Westerwolde				58.000
Incidentele bijdrage		175.000	175.000	415.000
Saldo na incidentele bijdragen		<u>1.300</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

6.2 Programmarekening 2025

LASTEN	Begroting 2025	Realisatie 2025	Realisatie 2024
	€	€	€
Programma: schuldhelpverlening	4.073.083	4.622.926	4.199.300
Overhead	1.340.917	1.307.809	1.372.964
Totaal lasten	5.414.000	5.930.735	5.572.264

BATEN	Begroting 2025	Realisatie 2025	Realisatie 2024
	€	€	€
Programma: schuldhelpverlening	5.240.300	5.755.735	5.099.264
Incidentele bijdragen	175.000	175.000	473.000
Totaal baten	5.415.300	5.930.735	5.572.264

Saldo	1.300	-	-
--------------	--------------	----------	----------



7. Kasstroomoverzicht 2025

	2025		2024	
	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele Saldo		-		-
Aanpassingen voor:				
- afschrijvingen		66.652		69.237
Veranderingen in				
- uitzettingen in 's Rijks	5.217.714		-1.729.599	
- overige uitzettingen	22.048		-5.267	
- overige vorderingen	-693.624		1.259.314	
- overlopende activa	-93.644		285.263	
- vlottende schulden	-4.337.744		240.088	
- overlopende passiva	35.891		-306.399	
		150.641		-256.599
Overige:				
- boekresultaat materiële		-		-
Kasstroom uit operationele		217.293		-187.362
Kasstroom uit				
Investerings in materiële	-462.262		-24.406	
Desinvesteringen in	-		-	
Verstrekkings leningen u/g	-359.639		-355.317	
Aflossingen leningen u/g	413.720		403.815	
Kasstroom uit		-408.181		24.092
Kasstroom uit				
Bijdrage gemeenten, saldo	-		-	
Kasstroom uit		-		-
Mutatie liquide middelen		-190.887		-163.270
Liquide middelen				
Saldo per 31 december 2025		368.112		
Saldo per 31 december 2024		558.999		558.999
Saldo per 31 december 2023				722.269
Mutatie liquide middelen		-190.887		-163.270



8. Toelichting op balans en overzicht van baten en lasten

8.1 Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Algemeen

De jaarcijfers hebben betrekking op de periode 1 januari 2025 tot en met 31 december 2025. 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 2025 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 20 november 2025 vastgestelde normenkader.

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 2026 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 aanschafwaarde exclusief BTW onder aftrek van afschrijvingen. De materiële vaste activa van de VKB betreffen uitsluitend investeringen met een economisch nut.

Financiële vaste activa

De financiële vaste activa bestaan uit de verstrekte leningen verminderd met de vervallen termijnen. 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.

Baten

De baten worden toegerekend aan jaar waarop ze betrekking hebben en voor zover ze zijn gerealiseerd. In overeenstemming met de Gemeenschappelijke Regeling wordt het saldo van de exploitatierekening voor resultaatbepaling met de deelnemende gemeenten verrekend conform de hiervoor in de Gemeenschappelijke Regeling afgesproken verdeelsleutel (zie ook paragraaf 10.3).

Personeelskosten

Personeelskosten worden toegerekend aan het boekjaar waarop ze betrekking hebben en in voorkomende gevallen aan de periode waarin ze worden uitbetaald als het BBV dit voorschrijft.

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 2025

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	Overige materiële vaste activa	Totaal
	€	€	€	€	€
Per 1 januari 2025: Boekwaarde	2.309	33.014	31.213	10.997	77.534
Mutaties 2025: Investerings	273.365	149.116	22.381	17.400	462.262
Afschrijvingen	-6.585	-23.223	-28.078	-8.766	-66.651
	266.780	125.893	-5.696	8.634	395.611
Per 31 december 2025: Boekwaarde	269.089	158.907	25.517	19.631	473.145
Afschrijvings-percentages	10% - 33,3%	20-33,3%	33,3%	33,3%	

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

1	Verbouwing kantoor	10 jaar
2	Kantoorinventaris	Maximaal 5 jaar
3	Automatisering	3 jaar
4	Automatisering website	Maximaal 5 jaar

B.2. Financiële vaste activa	2025	2024
	€	€
Overige uitzettingen met een rentetypische looptijd van één jaar of langer		
Saldo per 1 januari	476.120	524.617
Verstrekkings t/m 31 december	359.639	355.317
	835.759	879.934
Vervallen termijnen t/m 31 december	-413.720	-403.815
Saldo per 31 december	422.038	476.120
Uitstaande leningen per 31 december	342	450

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

B.3. Uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan één jaar	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
Uitzettingen in 's Rijks schatkist		
SKB, rekening-courant .586	<u>2.543.370</u>	<u>7.761.084</u>

Cliëntgelden (derdengelden) 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 2025 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.

	2025	2024
	€	€
Overige uitzettingen		
Saldo per 1 januari	121.315	110.149
Vervallen termijnen t/m 31 december	<u>413.720</u>	<u>403.815</u>
	535.035	513.964
Ontvangen aflossingen t/m 31 december	<u>-400.443</u>	<u>-390.670</u>
Achterstand	134.592	123.293
Vooruitontvangen termijnen	<u>-1.826</u>	<u>-1.978</u>
Per saldo achterstand per 31 december	132.766	121.315
Vordering verpagingsrente	<u>18.833</u>	<u>14.846</u>
	151.599	136.161
Voorziening dubieuze leningdebiteuren	-71.800	-38.300
Voorziening verpagingsrente	<u>-18.833</u>	<u>-14.846</u>
Saldo per 31 december	<u>60.966</u>	<u>83.015</u>

Voorziening dubieuze leningdebiteuren

De voorziening dubieuze leningdebiteuren dient voor het opvangen van het risico van oninbaarheid van de leningen u/g. Op basis van een geschat risicoprofiel van de debiteuren per 31 december 2025 is de voorziening dubieuze leningdebiteuren bepaald op € 71.800.

Voorziening verpagingsrente

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

	2025	2024
	€	€
Mutatie voorziening dubieuze leningdebiteuren		
Saldo per 1 januari	38.300	32.400
Respectievelijk onttrekkingen en toevoegingen	<u>37.837</u>	<u>13.069</u>
	76.137	45.469
Afboekingen minus ontvangen afrekeningen, per saldo afboekingen	<u>-4.337</u>	<u>-7.169</u>
Saldo per 31 december	<u>71.800</u>	<u>38.300</u>

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

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
Overige vorderingen		
Debiteuren	706.847	644.498
Nog te ontvangen van gemeenten	1.021.811	358.036
Beschermingsbewind	-	-
Borg verhuurder	-	32.500
Totaal	<u>1.728.658</u>	<u>1.035.034</u>

De toename van de overige vorderingen wordt vooral veroorzaakt door een hogere afrekening (exploitatiebijdrage) met de gemeenten. De samenstelling van de exploitatiebijdrage wordt in paragraaf 10.6 nader toegelicht.

De post liquide middelen kan als volgt worden gespecificeerd:

B.4. Liquide middelen	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
ABN-Amro, betaalrekening .730	19.863	10.073
BNG, rekening-courant .665	249.255	249.645
BNG, rekening-courant .171	93.976	291.962
BNG Maats.Pas 028.51.86.787	3.729	6.780
SNS, betaalrekening .413	1.291	540
Totaal	<u>368.113</u>	<u>558.999</u>

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

B.5. Overlopende activa	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
Overige nog te ontvangen en vooruitbetaalde bedragen		
Vooruitbetaalde bedragen	167.073	22.798
Overige nog te ontvangen bedragen	25.281	75.911
Totaal	<u>192.353</u>	<u>98.709</u>

B.6 Eigen vermogen

In overeenstemming met de Gemeenschappelijke Regeling wordt een nadelig saldo van de exploitatierekening, voorzover het niet ten laste van de algemene reserve kan worden werwerkt, verrekend met de deelnemende gemeenten. Hierdoor is het eigen vermogen, zowel ultimo 2024 als ultimo 2025 nihil.

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 VKB maakt gebruik van één centrale bankrekening op naam van de VKB 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 VKB een ontheffing verleend voor de eis van scheiding van cliënt- en organisatiegelden (artikel 1:436 lid 4 BW).

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

B.7. Netto vlottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één jaar	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
Beheerrekeningen		
Persoonlijke Rekeningen Saldo's (PRS) cliënten	915.199	1.045.051
Spaargelden en reserveringen cliënten	4.189.273	8.369.916
Totaal	5.104.472	9.414.967

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
Overige schulden		
Door te betalen bemiddelingen	120.370	121.562
Crediteuren	66.335	92.734
Salarissen, pensioenpremies en loonheffing	271.294	270.953
Totaal	457.999	485.249

De post ‘Door te betalen bemiddelingen’ betreft bedragen die bestemd zijn voor doorbetaling aan schuldeisers in het kader van schuldbemiddelingstrajecten.

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

B.8. Overlopende passiva	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
Overige nog te betalen en vooruitontvangen		
Accountantskosten	20.475	30.000
Overige	205.695	160.279
Totaal	<u>226.170</u>	<u>190.279</u>

Niet in de balans opgenomen rechten/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 2025 bruto € 202.605, inclusief werkgeverslasten is dit € 263.386. De bedragen zijn gebaseerd op het totale nog openstaande verlof per 31-12-2025 van 5.847 uur. Dit is op basis van 1.836 jaaruren (=1 fte) omgerekend 3,2 fte.
- Huurovereenkomst kantoorpand: betreft een financiële huurverplichting van € 73.000 per jaar en deze wordt jaarlijks verhoogd op basis van het CPI van het CBS. Deze verplichting loopt van 1 mei 2025 tot en met 30 april 2030.
- Huurovereenkomst afdrukapparatuur: betreft een financiële huurverplichting van € 9.000 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 2026 tot 31 december 2026. De overeenkomst kan aansluitend jaarlijks worden voortgezet.

Overigens is er geen sprake van niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen. Evenmin heeft de VKB borg- of garantstellingen verstrekt.

8.3 Toelichting op en analyse van categoriale indeling 2025

Toelichting op en analyse van de baten

De gerealiseerde totale baten zijn per saldo € 515.436 hoger dan begroot. De afwijking kan als volgt worden gespecificeerd (afwijkingen tot en met 10% van de begroting worden niet toegelicht).

BATEN	Begroting 2025	Realisatie 2025	Realisatie t.o.v. begroting			
			Hoger		Lager	Saldo
	€	€	€	%	€	€
E.1 Vaste bijdrage	2.069.300	2.069.300	-	-	-	-
E.2 Exploitatiebijdrage	-	846.811	846.811	-	-	-
E.3 Schuldhelpverlening	2.124.100	1.941.940	-	-	182.160	8,6
E.3a Schuldhelpverlening ondernemers (pilot)	32.000	-	-	-	32.000	-
E.3b Schuldhelpverlening jongeren (pilot)	5.800	-	-	-	5.800	-
E.4 Gemeentelijke toegang	170.000	121.119	-	-	48.881	28,8
E.5 Beschermingsbewind	562.300	512.097	-	-	50.203	8,9
E.6 Overige	131.800	91.936	-	-	39.864	30,2
E.7 Rente	145.000	172.533	27.533	19,0	-	-
Totaal baten	5.240.300	5.755.735	874.344	15,2	358.908	6,2
						515.436

De totale dienstafname door de deelnemende gemeenten is in 2025 lager dan begroot uitgekomen (rubrieken E.3/E.4). Ook de overige dienstverlening (E.5/E.6) is lager dan begroot, wat enigszins wordt gecompenseerd door hogere rente opbrengsten dan begroot.

Samen met per saldo hogere lasten dan begroot resulteert dit in een exploitatiebijdrage van de deelnemende gemeenten van € 846.811, die wordt gecompenseerd door lagere productafname en hogere btw-compensatie en resultaat en de volgende afrekening per gemeente (zie ook 10.6 voor een gedetailleerd overzicht per gemeente):

(x € 1)	Exploitatie- bijdrage	Overige bijdrage	Product bijdrage	Btw compensatie	Afrekening
Eemsdelta	281.305	-32.180	-62.772	-30.299	156.054
Het Hogeland	93.535		-3.863	-11.316	78.356
Oldambt	232.045	-56.794	-10.550	-27.995	136.706
Pekela	91.201		-26.271	-9.477	55.453
Veendam	148.725		-79.003	-12.450	57.271
Totaal	846.811	-88.974	-182.459	-91.537	483.841

*) Als gevolg van afrondingsverschillen in de begrotingsbedragen is er sprake van enkele aansluitverschillen

De gerealiseerde opbrengst Schuldhelpverlening (E.3) is per saldo € 182.160 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 VKB 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 2025	Realisatie 2025	Realisatie t.o.v. begroting			
			Hoger		Lager	
	aant.	aant.	aant.	%	aant.	%
Kernpakket						
Aanmeldingen	600	648	48	8,0	-	-
Intake compleet	420	347	-	-	73	17,4
Crisisintake compleet	35	36	1	2,9	-	-
Adviesgesprekken (preventie)	20	41	21	105,0	-	-
Intake SR	95	41	-	-	54	56,8
Schuldregeling	210	193	-	-	17	8,1
Schuldbemiddeling	70	42	-	-	28	40,0
Wsnp verklaring	55	17	-	-	38	69,1
Financieel beheer	25	17	-	-	8	32,0
Dwangakkoord inclusief zitting	35	3	-	-	32	91,4
Opstart budgetbeheer t.b.v. beschm. bew.	30	-	-	-	30	100,0
Budgetbeheer (incl. opstart, afronding en coaching)	710	709	-	-	1	0,1
Budgetbeheer beperkt	125	52	-	-	73	58,4
Begeleid financieel beheer	265	294	29	10,9	-	-
Coachingsgesprekken (preventie)	30	3	-	-	27	90,0
Lening aanvraag zonder borg	185	222	37	20,0	-	-
Keuzepakket						
Lening aanvraag met borg	22	14	-	-	8	36,4

Toelichting op en analyse van de lasten

De gerealiseerde lasten zijn per saldo € 516.735 hoger dan begroot. De afwijking kan als volgt worden gespecificeerd (afwijkingen tot en met 10% van de begroting worden niet toegelicht):

LASTEN	Begroting 2025	Realisatie 2025	Realisatie t.o.v. begroting				
			Hoger		Lager		Saldo
	€	€	€	%	€	%	€
E.8 Personeel	4.176.700	4.552.173	375.473	9,0	-	-	
E.9 Afschrijving investeringen	66.000	66.652	652	1,0	-	-	
E.10 Huisvesting	179.400	165.558	-	-	13.842	7,7	
E.11 Automatisering	392.700	453.023	60.323	15,4	-	-	
E.12 Apparaatskosten	302.100	313.470	11.370	3,8	-	-	
E.13 Bankkosten	65.000	37.685	-	-	27.315	42,0	
E.14 Mutaties voorzieningen	19.200	37.837	18.637	97,1	-	-	
E.15 BTW compensatie	212.900	304.337	91.437	42,9	-	-	
E.16 Vennootschapsbelasting	-	-	-	-	-	-	
Totaal lasten	5.414.000	5.930.735	557.892	9,4	41.157	0,7	516.735

De gerealiseerde personeelslasten (E.8) zijn per saldo € 375.473 hoger dan begroot en zijn als volgt

onderverdeeld:

LASTEN	Begroting 2025	Realisatie 2025	Realisatie t.o.v. begroting				
			Hoger		Lager		Saldo
	€	€	€	%	€	%	€
E.8 Personeel							
Ambtelijk personeel	3.767.700	4.207.592	439.892	11,7	-	-	
Inhuur personeel	183.000	182.246	-	-	754	0,4	
Totaal	3.950.700	4.389.837	439.892	10,0	754	0,0	439.137
Overig							
Vervanging ziekteverzuim	100.000	-	-	-	100.000	-	
Scholing	50.000	16.245	-	-	33.755	67,5	
Salarisverwerking en P&O	14.000	15.223	1.223	8,7	-	-	
Werving en selectie personeel	-	17.216	17.216				
Reis- en verblijf	18.000	11.898	-	-	6.102	33,9	
Arbo en bedrijfszorg	22.000	72.538	50.538	229,7	-	-	
Diversen	22.000	29.217	7.217	32,8	-	-	
Totaal	226.000	162.336	76.193	46,9	139.857	86,2	-63.664
perso	4.176.700	4.552.173	516.085	11,3	140.611	3,1	375.473

De gerealiseerde loonsom personeel is, samen met het voordeel op Vervanging ziekteverzuim, per saldo € 339.892 hoger dan begroot. De toename zit vooral in de extra inhuur personeel in verband met een gemiddeld hoger ziekteverzuim dan begroot (€ 247.533) en hogere transitie- en beëindigingskosten (€ 91.604).

Door het hoge ziekteverzuim zijn de Arbo en bedrijfszorgkosten ook hoger dan begroot uitgekomen.

De gerealiseerde automatiseringskosten (E.11) zijn € 60.323 hoger dan begroot met name als gevolg van implementatiekosten van Smart FMS.

De gerealiseerde apparaatskosten (E.12) zijn € 11.370 hoger dan begroot. Dit wordt vooral veroorzaakt door een afboeking van een waarborgsom uit 2011. Deze is indertijd verrekend met investeringen in de huisvesting van de VKB, maar nooit afgeschreven. Dit is in 2025 gecorrigeerd.

De gerealiseerde bankkosten (E.13) zijn € 27.315 lager dan begroot. Dit komt met name door het later opstarten van Smart FMS. Hierdoor zijn de kosten voor Leef- en Beheergeldrekeningen lager dan begroot.

De mutatie in de voorzieningen (E.14) is € 18.637 hoger dan begroot. Dit wordt met name veroorzaakt door een gemiddeld hogere achterstand bij minder leningen.

De hogere kosten BTW compensatie (E.15 € 91.437) hangen samen met de investeringen in de nieuwe huisvesting van de VKB. Deze kosten worden door de deelnemende gemeenten volledig verrekend met het Btw-compensatiefonds.

De VKB is niet vennootschapsbelasting plichtig (E.16), 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.

8.4 WNT-verantwoording

De WNT is van toepassing op de Volkskredietbank Noord-Oost Groningen. Het voor de Volkskredietbank Noord-Oost Groningen toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2025 € 246.000. Het algemeen bezoldigingsmaximum is van toepassing.

Bezoldiging topfunctionarissen

Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling

Gegevens 2025 bedragen x € 1	M. Winters
<u>Functiegegevens</u>	Directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2025	01/01 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,00
Dienstbetrekking?	ja
<u>Bezoldiging</u>	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	114.940
Beloningen betaalbaar op termijn	18.312
Subtotaal	133.252
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	246.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.
Bezoldiging	133.252
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.
Gegevens 2024 bedragen x € 1	M. Winters
<u>Functiegegevens</u>	Directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2024	08/01 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,00
Dienstbetrekking?	ja
<u>Bezoldiging</u>	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	104.971
Beloningen betaalbaar op termijn	17.527
Subtotaal	122.498
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.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.

Topfunctionarissen met een bezoldiging van € 2.100 of minder

Naam	Van	Tot	Gemeente	Functie AB	Functie DB	Bezoldiging 2025	Bezoldiging 2024
Dhr. H. Ronde	1-1-2025	31-12-2025	Eemsdelta	Voorzitter	Voorzitter	onbezoldigd	onbezoldigd
Dhr. G. Engelkens	1-1-2025	31-12-2025	Oldambt	Plv. voorzitter	Plv. voorzitter	onbezoldigd	onbezoldigd
Mw. E. van Klaveren	1-1-2025	31-12-2025	Pekela	Lid	Lid	onbezoldigd	onbezoldigd
Dhr. B. Wierenga	1-1-2025	31-12-2025	Veendam	Lid	-	onbezoldigd	onbezoldigd
Dhr. H. Hefting	1-1-2025	31-12-2025	Het Hogeland	Lid	-	onbezoldigd	onbezoldigd

Uitkeringen wegens beëindiging dienstverband aan topfunctionarissen

Er zijn in 2025 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 2025 een bezoldiging boven het individueel toepasselijke drempelbedrag hebben ontvangen.



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 20 november 2025 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 2% van de totale lasten exclusief toevoegingen aan de reserves en is daarmee vastgesteld op € 118.615. De grondslag voor deze verantwoording is de Kadernota Rechtmatigheid 2025 van de Commissie BBV van september 2025.

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 € 659.366 bedraagt. Dit is hoger dan de daarvoor gestelde grens van € 118.615. Van de niet rechtmatig tot stand gekomen verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties is volgens het dagelijks bestuur overigens een bedrag van € 589.624 acceptabel op basis van door het algemeen bestuur vastgestelde afspraken:

	€
Begrotingscriterium	
Overschrijding lasten	549.843
Ontbreken investeringskrediet	39.781
Voorwaardencriterium	
Aanbestedingsonrechtmatigheid	69.742
Totaal onrechtmatigheden	659.366
Waarvan acceptabel	589.624
Waarvan niet-acceptabel	69.742

De geconstateerde afwijkingen betreffen:

Begrotingscriterium

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

LASTEN	Begroting 2025	Realisatie 2025	Vershil
	€	€	€
Programma: schuldhelpverlening	4.073.083	4.622.926	-549.843
Overhead	1.340.917	1.307.809	33.108
Totaal lasten	5.414.000	5.930.735	-516.735

BATEN	Begroting 2025	Realisatie 2025	
	€	€	
Programma: schuldhelpverlening	5.240.300	5.755.735	-515.435
Incidentele bijdragen	175.000	175.000	-
Totaal baten	5.415.300	5.930.735	-515.435

Saldo	1.300	-	1.300
--------------	--------------	----------	--------------

De totale lasten van het programma schuldhelpverlening zijn hoger dan begroot als gevolg van:

	€
Transitie-/beëindigingsvergoedingen	92
Implementatiekosten Smart-FMS	99
Hogere verzuimkosten dan begroot	247
Btw investeringskosten	91
Afboeking borg	32
Overig, per saldo	-12
Totaal	549

Daarnaast is er in 2025 voor € 462.262 geïnvesteerd in materiële vaste activa. Dit betreft voor € 422.481 investeringen in de nieuwe huisvesting van de VKB, in overeenstemming met het hiervoor vastgestelde huisvestingsplan, en overige reguliere investeringen. Voor de overige reguliere investeringen ad € 39.781 is 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 € 69.742 ten onrechte niet Europees aanbesteed en derhalve als onrechtmatig aan te merken.

9.2 Vaststellen jaarstukken

Het Algemeen Bestuur van de Gemeenschappelijke Regeling Volkskredietbank Noord-Oost Groningen, in vergadering bijeen op 16 april 2026, besluit tot het vaststellen van de jaarstukken 2025.

De voorzitter,|

De secretaris,|



10. Overige gegevens

10.1 Belangrijke gebeurtenissen na balansdatum

Er is geen sprake van belangrijke gebeurtenissen na balansdatum die van invloed zijn op de financiële positie zoals die in de balans per 31 december 2025 van de VKB is verwerkt.

10.2 Exploitatiesaldooverwerking en verdeling

Het exploitatiesaldo over het jaar 2025 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 ¼ naar verhouding van het aantal inwoners op 1 januari van het desbetreffende dienstjaar;
- voor ¾ 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 die conform artikel 38 wordt gehanteerd voor de verdeling van de exploitatiebijdrage en de BTW compensatie is als volgt bepaald:

Opdrachtgever	Inwoners per 01-01-2025	Product afname 2025	% inwoners	% product afname	% gewogen gemiddelde
	aantal	€	%	%	%
Eemsdelta	45.106	651.728	32,2	33,6	33,2
Het Hogeland	15.553	214.137	11,1	11,0	11,0
Oldambt	39.405	527.450	28,1	27,2	27,4
Pekela	12.517	221.029	8,9	11,4	10,8
Veendam	27.520	327.597	19,6	16,9	17,6
Totaal	140.101	1.941.940	100,0	100,0	100,0

1) Inwoners gemeente Eemmond per 31-12-2018

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 2025 is verdeeld volgens de verdeelsleutel conform de Gemeenschappelijke Regeling; 25% op basis van het aantal inwoners en 75% op basis van de werkelijke productafname.

De btw compensatie 2025 wordt weergegeven in de volgende tabel.

Opdrachtgever	Inwoners per 01-01- 2025	Product afname 2025	BTW com- pensatie 2025
	aantal	€	€
Eemsdelta	45.106	651.728	101.099
Het Hogeland	15.553	214.137	33.616
Oldambt	39.405	527.450	83.395
Pekela	12.517	221.029	32.777
Veendam	27.520	327.597	53.450
Totaal	140.101	1.941.940	304.337

1) Inwoners gemeente Eemsmond per 31-12-2018

10.5 Overzicht lasten en baten per taakveld 2025

Voor een overzicht van de lasten en baten per taakveld wordt verwezen naar de programmarekening in paragraaf 6.2. Het programma schuldhelpverlening komt overeen met taakveld 6.71 Maatwerkdienstverlening 18+, onderdeel schuldhelpverlening, het programma overhead met taakveld 0.4 Overhead.

10.6 Overzicht gemeentelijke bijdragen 2025

In onderstaand overzicht is de samenstelling van de gemeentelijke bijdrage per gemeente weergegeven. Weergegeven is de begrote bijdrage per gemeente, de gerealiseerde bijdrage per gemeente en het verschil daartussen.

Opdrachtgever	Begroting 2025							
	E.1 Vaste bijdrage	E.2 Overige bijdrage	E.3 Product bijdrage	Exploitatie Bijdrage	E.15 BTW compens.	Totaal [A t/m E]	Incidentele bijdrage	Totaal [F t/m G]
	A	B	C	D	E	F	G	H
Eemsdelta	666.200	113.300	714.500	-	-70.800	1.423.200	58.275	1.481.475
Het Hogeland	229.700	-	218.000	-	-22.300	425.400	18.375	443.775
Oldambt	582.000	94.400	538.000	-	-55.400	1.159.000	45.500	1.204.500
Pekela	184.900	-	247.300	-	-23.300	408.900	19.075	427.975
Veendam	406.500	-	406.600	-	-41.000	772.100	33.775	805.875
Totaal	2.069.300	207.700	2.124.400	-	-212.800	4.188.600	175.000	4.363.600

Opdrachtgever	Realisatie 2025							
	E.1 Vaste bijdrage	E.2 Overige bijdrage	E.3 Product bijdrage	Exploitatie Bijdrage	E.15 BTW compens.	Totaal [A t/m E]	Incidentele bijdrage	Totaal [F t/m G]
	A	B	C	D	E	F	G	H
Eemsdelta	666.200	81.120	651.728	281.305	-101.099	1.579.254	58.275	1.637.529
Het Hogeland	229.700	-	214.137	93.535	-33.616	503.756	18.375	522.131
Oldambt	582.000	37.606	527.450	232.045	-83.395	1.295.706	45.500	1.341.206
Pekela	184.900	-	221.029	91.201	-32.777	464.353	19.075	483.428
Veendam	406.500	-	327.597	148.725	-53.450	829.371	33.775	863.146
Totaal	2.069.300	118.726	1.941.941	846.811	-304.337	4.672.441	175.000	4.847.441

Opdrachtgever	Verschil Realisatie 2025 / Begroting 2025							Totaal [F t/m G]
	E.1 Vaste bijdrage	E.2 Overige bijdrage	E.3 Product bijdrage	Exploitatie Bijdrage	E.15 BTW compens.	Totaal [A t/m E]	Incidentele bijdrage	
	A	B	C	D	E	F	G	H
Eemsdelta	-	-32.180	-62.772	281.305	-30.299	156.054	-	156.054
Het Hogeland	-	-	-3.863	93.535	-11.316	78.356	-	78.356
Oldambt	-	-56.794	-10.550	232.045	-27.995	136.706	-	136.706
Pekela	-	-	-26.271	91.201	-9.477	55.453	-	55.453
Veendam	-	-	-79.003	148.725	-12.450	57.271	-	57.271
Totaal	-	-88.974	-182.459	846.811	-91.537	483.841	-	483.841



11. Controleverklaring

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan: het algemeen bestuur van de gemeenschappelijke regeling Volkskredietbank Noord-Oost Groningen

Verklaring over de in de jaarstukken opgenomen jaarrekening 2025

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2025 van de gemeenschappelijke regeling Volkskredietbank Noord-Oost Groningen te Appingedam gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in de jaarstukken opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van zowel de baten en lasten over 2025 als van de activa en passiva van de gemeenschappelijke regeling Volkskredietbank Noord-Oost Groningen op 31 december 2025 in overeenstemming met het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten (BBV);

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2025;
2. het overzicht van baten en lasten over 2025;
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen;
4. de rechtmatigheidsverantwoording over 2025;
5. het overzicht van de gerealiseerde baten en lasten per taakveld.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden, het Besluit accountantscontrole decentrale overheden (Bado), de controleverordening dat is vastgesteld door het algemeen bestuur op 20 november 2025 en het Controleprotocol WNT 2025 vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van de gemeenschappelijke regeling Volkskredietbank Noord-Oost Groningen zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Informatie ter ondersteuning van ons oordeel

Wij hebben onze controlewerkzaamheden bepaald in het kader van de controle van de jaarrekening als geheel en bij het vormen van ons oordeel hierover. Onderstaande informatie ter ondersteuning van ons oordeel en onze bevindingen moeten in dat kader worden gezien en niet als afzonderlijke oordelen of conclusies.

Materialiteit

Op basis van onze professionele oordeelsvorming hebben wij de materialiteit voor de jaarrekening als geheel bepaald op € 118.600. De bij onze controle toegepaste goedkeuringstolerantie bedraagt 2% van de totale lasten exclusief de toevoegingen aan reserves, zoals voorgeschreven in artikel 2 lid 1 en 3 Bado.

Daarbij zijn voor de controle van de in de jaarrekening opgenomen WNT-informatie de materialiteitsvoorschriften gehanteerd zoals vastgelegd in het Controleprotocol WNT 2025. Wij houden ook

rekening met afwijkingen en/of mogelijke afwijkingen die naar onze mening voor de gebruikers van de jaarrekening om kwalitatieve redenen materieel zijn, zoals ook bedoeld in artikel 3 Bado.

Wij zijn met het algemeen bestuur overeengekomen dat wij aan het algemeen bestuur tijdens onze controle geconstateerde afwijkingen boven de € 5.900 rapporteren alsmede kleinere afwijkingen die naar onze mening om kwalitatieve of WNT-redenen relevant zijn.

Paragraaf ter benadrukking van bepaalde aangelegenheden – rechtmatigheidsverantwoording

Wij vestigen de aandacht op de financiële rechtmatigheid van de baten, lasten en balansmutaties in de rechtmatigheidsverantwoording, op pagina 50 in de jaarrekening, waarin is toegelicht dat het dagelijks bestuur er in 2025 niet in is geslaagd om te voldoen aan de begrotingsrechtmatigheid en aan de Europese aanbestedingswet en hierdoor (materiële) onrechtmatigheden rapporteert. Het totaal aan geconstateerde afwijkingen (rechtmatigheidsfouten), voor een bedrag van in totaal € 659.366, ligt boven de door het algemeen bestuur vastgestelde verantwoordingsgrens. Ons oordeel is niet aangepast als gevolg van deze aangelegenheid.

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

In overeenstemming met het Controleprotocol WNT 2025 hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in artikel 1.6 sub a WNT en artikel 5 lid 1 sub n en o Uitvoeringsregeling WNT, niet gecontroleerd. Dit betekent dat wij niet hebben gecontroleerd of er wel of niet sprake is van een normoverschrijding door een leidinggevende topfunctionaris vanwege eventuele dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen, alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.

Verklaring over de in de jaarstukken opgenomen andere informatie

De jaarstukken omvatten andere informatie, naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat. Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

Het dagelijks bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het jaarverslag in overeenstemming met het BBV.

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het dagelijks bestuur en het algemeen bestuur voor de jaarrekening

Het dagelijks bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening en getrouw weergeven van de grootte en de samenstelling van de baten en lasten over 2025 en van het vermogen op 31 december 2025 alsmede van de financiële rechtmatigheid over 2025 in overeenstemming met het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten (BBV), de begroting en de in de relevante wet- en regelgeving, waaronder verordeningen, opgenomen bepalingen zoals in het normenkader dat bij besluit van 20 november 2025 door het algemeen bestuur is vastgesteld.

In dit kader is het dagelijks bestuur tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het dagelijks bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening en de naleving van die relevante wet- en regelgeving mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het dagelijks bestuur de veronderstellingen inzake de financiële risico's in relatie tot de financiële positie onderbouwen en afwegen of de gemeenschappelijke regeling in staat is de financiële risico's vanuit de reguliere exploitatie en onverwachte tegenvallers financieel op te vangen zonder tussenkomst van de toezichthouder. Het dagelijks bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de financiële risico's kunnen worden opgevangen toelichten in de jaarrekening.

Het algemeen bestuur is verantwoordelijk voor het vaststellen van het normenkader voor de financiële rechtmatigheid en het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de gemeenschappelijke regeling.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel-kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, het Bado, de controleverordening dat is vastgesteld door het algemeen bestuur op 20 november 2025, het Controleprotocol WNT 2025 vallen ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen.

Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fraude of fouten, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de gemeenschappelijke regeling;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving, de gebruikte financiële rechtmatigheidscriteria en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het dagelijks bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het vaststellen dat de door het dagelijks bestuur gehanteerde veronderstellingen aanvaardbaar zijn inzake de afweging dat de gemeenschappelijke regeling in staat is de financiële risico's vanuit de reguliere exploitatie en onverwachte tegenvallers financieel op te vangen zonder tussenkomst van de toezichthouder. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de gemeenschappelijke regeling haar financiële risico's kan opvangen. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat de gemeenschappelijke regeling de financiële risico's niet kan opvangen;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij communiceren met het algemeen bestuur onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Zwolle, 16 april 2026

Was getekend

Modus audit B.V.

H.J. (Henk Jan) Netjes RA



12. Statistische gegevens

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

Activiteiten	2025	2024	2023	2022
Kernpakket:				
Aanmeldingen	648	604	520	-
Intake, diagnose en crisisinterventie	-	-	-	-
Intake compleet	347	409	331	289
Crisisintake compleet	36	18	23	25
Verkorte intake	-	-	-	-
Plan van aanpak gesprek SHV	-	-	-	44
Adviesrecht beschermingsbewind	-	-	-	-
Adviesgesprekken (preventie)	41	57	-	38
Intake SR	41	42	55	81
Schuldregeling	193	144	142	164
Schuldbemiddeling	42	56	101	129
Wspn-verklaring	17	41	37	25
Financieel beheer	17	24	29	36
Dwangakkoord inclusief zitting	3	1	4	4
Budgetbeheer zwaar	-	-	-	-
Budgetbeheer middel	-	-	-	-
Budgetbeheer licht	-	-	-	-
Budgetbeheer (incl. opstart, afronding en coaching)	709	717	688	752
Budgetbeheer beperkt	52	24	22	23
Begeleid financieel beheer	294	252	215	172
Coachingsgesprekken (preventie)	3	13	8	29
Lening aanvraag zonder borg	222	240	221	175
Pluspakket:				
Lening aanvraag met borg	14	27	28	21

	2025	2024	2023	2022
	€	€	€	€
Leningen u/g:				
Stand per 31 december	422.038	476.120	524.617	599.895
Achterstand per 31 december	132.766	121.315	110.149	100.090
Totaal per 31 december	554.804	597.435	634.766	699.985
Voorziening per 31 december	-71.800	-38.300	-32.400	-26.222
Per saldo per 31 december	483.004	559.135	602.366	673.763
Uitbetalingen	359.639	355.317	328.096	353.836
Gemiddelde uitbetaling	3.100	3.063	2.077	2.045
Aantal uitbetalingen	116	116	158	173
Aantal leningen per 31 december	342	450	476	533
Aantal dubieus per 31 december	48	49	55	44
Overzicht van baten en lasten:				
Baten				
Vaste bijdrage	2.069.300	2.020.257	1.733.570	1.690.718
Exploitatiebijdrage	846.811	-58.840	659.133	567.967
Schuldhelpverlening	1.941.940	1.843.500	1.300.810	1.323.333
Schuldhelpverlening ondernemers	-	6.105		
Schuldhelpverlening jongeren	-			
Gemeentelijke toegang	121.119	223.078	213.816	78.938
Beschermingsbewind	512.097	497.063	483.829	479.671
Overige	91.936	275.302	439.254	317.061
Rente	172.533	292.799	231.660	77.960
Incidentele bijdrage	175.000	415.000		
Bijdrage Westerwolde		58.000		
Totaal baten	5.930.735	5.572.264	5.062.072	4.535.648
Lasten				
Personeel	4.552.173	4.290.316	3.886.188	3.474.069
Afschrijving investeringen	66.652	69.237	91.275	86.946
Huisvesting	165.558	172.098	174.504	153.535
Automatisering	453.023	323.960	389.269	359.815
Apparaatskosten	313.470	441.960	292.310	226.266
Bankkosten	37.685	11.110	19.571	25.287
Mutaties voorzieningen	37.837	11.109	35.743	24.867
BTW compensatie	304.337	252.474	173.212	184.863
Vennootschapsbelasting	-	-	-	-
Totaal lasten	5.930.735	5.572.264	5.062.072	4.535.648
Saldo	-	-	-	-

