

GEMEENTELIJKE KREDIETBANK

CONCEPT BEGROTING 2025 GR

Inhoudsopgave

Hoofdstuk 1	Uitgangspunten begroting 2025	3
Hoofdstuk 2	Kerntaken GKB	4
Hoofdstuk 3	Beleidsbegroting	6
Hoofdstuk 4	De BBV paragrafen	9

Bijlagen

➤ 1	Programmarekening	15
➤ 2	Geprognosticeerde balans	16
➤ 3	Berekening EMU saldo	17
➤ 4	Bijdrage GR-gemeenten	18

Hoofdstuk 1 Uitgangspunten begroting 2025

De gemeenschappelijke regeling Gemeentelijke Kredietbank Drenthe, ingesteld op 1 januari 1990, is een samenwerkingsverband tussen de gemeenten Assen, Hoogeveen en Meppel. De GKB levert in veertien gemeenten een bijdrage aan de sluitende aanpak voor de bestrijding van armoede en schulden. Voor de begroting 2025 zijn een aantal ontwikkelingen van belang.

Zolang er geen rechtsopvolger is van de gemeenschappelijke regeling van de kredietbank Drenthe en hierover nog geen definitieve besluitvorming heeft plaatsgevonden, is de gemeenschappelijke regeling verplicht een begroting te maken.

Strategische koers

Het Bestuur van de GKB heeft eind 2023 een principe besluit genomen om de GKB te verzelfstandigen in de vorm van een Stichting. De dienstverlening aan de huidige 3 GR-gemeenten (Assen, Hoogeveen en Meppel) kan door blijven gaan, de dienstverlening aan de huidige 11 DVO-gemeenten kan alleen door blijven gaan als die gemeenten in een bepaalde vorm gaan participeren in de nieuwe Stichting. Die gemeenten kunnen dan een beroep doen op de regelgeving m.b.t. quasi-inhouse opdrachtverlening waardoor aanbesteding niet verplicht is.

Eind 2023 is een financiële analyse opgesteld waarin 4 scenario's zijn uitgewerkt:

- Scenario waarbij 4 DVO-gemeenten niet deelnemen en stoppen met afname diensten met ingang van 2025 (omzet DVO daalt naar 75%)
- Scenario waarbij 6 DVO-gemeenten niet deelnemen en stoppen met afname diensten met ingang van 2025 (omzet DVO daalt naar 50%)
- Optimistisch scenario waarbij alle 11 DVO-gemeenten deelnemen
- Pessimistisch scenario waarbij alle 11 DVO-gemeenten niet deelnemen en stoppen met afname diensten met ingang van 2025

Op het moment van opstellen van de begroting 2025 is nog niet definitief dat alle DVO-gemeenten hun dienstverlening blijven afnemen bij de GKB. Gelet op de ontvangen (schriftelijke/ mondelinge) intenties en wetende dat een enkele gemeente nog een keuze moet maken, is de begroting 2025 opgesteld op basis van het optimistische scenario, rekening houdende met de geldende 10% kortingsregeling voor de 3 GR-gemeenten.

Gevolgen voor de begroting 2025

De begroting 2025 is grotendeels gebaseerd op de financiële analyse voor 2025. De volgende uitgangspunten zijn gehanteerd:

- De volumes van de 14 gemeenten blijven grotendeels hetzelfde als in 2024
- De inhuurkosten zijn drastisch teruggebracht door het vervangen van flexibel personeel door vast personeel.

Als aan deze twee voorwaarden wordt voldaan en de 3 GR-gemeenten maken nog steeds gebruik van de 10% kortingsregeling, komt het verlies over 2025 uit op € 155.103,--.

Hoofdstuk 2 Kerntaken GKB

De GKB kent vier kerntaken en daarnaast drie nauw daarmee samenhangende kleinere aanvullende taken. De vier kerntaken die vallen onder de wet gemeentelijke schuldhulpverlening, onderscheiden we als:

- Indicatiestelling
- Crisisinterventie
- Inkomensbeheer
- Schulden oplossen

De aanvullende taken onderscheiden we als:

- Budgetcoaching
- Preventie
- Sociale Kredietverlening

De GKB publiceert jaarlijks het basisdienstenboek, waarin de basisdiensten kort worden uitgelegd. De gemeenten en de GKB komen jaarlijks overeen welke diensten en met welke omvang de GKB dat jaar kan inzetten. Vanaf 2021 heeft de GKB een gezamenlijke prestatieovereenkomst met de GR gemeenten. In deze paragraaf beschrijven we kort de inhoud en doelstellingen van deze taken met de daarbij behorende basisdiensten.

Indicatiestelling

Een cruciaal moment in de schuldhulpverlening is de wijze waarop de indicatiestelling tot stand komt. Welke instrumenten en aanknopingspunten worden ingezet om te bepalen wat nodig is om tot een duurzame oplossing te komen van het financiële probleem? De GKB verzorgt deze indicatie in de gemeenten waar de GKB ook de eerste lijn (toegang) verzorgt. In de andere gemeenten verzorgen de eerste lijn organisaties de indicatiestelling. Vaak is er een directe route naar de GKB afgesproken als er sprake is van een crisis. In de samenwerking met de eerste lijn en overige ketenpartners richt de GKB zich het komende jaar vooral op het terugdringen van de administratieve barrières tussen de eerste en tweede lijn en het verder uitbouwen van de prima samenwerking.

Crisisinterventie

Crisisinterventie is erop gericht om erger te voorkomen, in die zin dat de verstreckende gevolgen van schulden worden voorkomen dan wel worden geminimaliseerd. Crisisinterventie wordt ingezet bij een dreigende woningontruiming, afsluiten van energievoorzieningen, beëindiging aanvullende ziektekosten verzekering, maar ook invordering rijbewijs.

Inkomensbeheer

Inkomensbeheer wordt ingezet op het voorkomen van terugval in de oude situatie, waardoor deze alsnog kan escaleren. De inzet wordt op maat afgestemd op de (on)mogelijkheden van de burger en richt zich op het in balans brengen en houden van inkomsten en uitgaven. Het is een getrapte inzet, hoe redzamer, hoe milder de inzet, de inzet is oplopend naar gelang de ervaren problematiek. De GKB kent daarom verschillende vormen van budgetbeheer variërend van budgetbeheer basis tot en met beschermingsbewind.

Schulden oplossen

Bij schuld oplossen richt de GKB zich ook op de afwikkeling van bestaande schulden, wat we ook wel het “minnelijke traject” noemen. De inzet van de GKB is erop gericht om betalingsafspraken met de schuldeisers te maken die de inwoner binnen maximaal drie jaar op verantwoorde wijze kan nakomen. De GKB zet daarbij bij voorkeur het saneringskrediet als middel in om de betalingsafspraken met de schuldeisers voor te financieren, zodat zowel de inwoner als de schuldeiser snel weten waar ze aan toe zijn. Vanaf 2021 voert de GKB in vier gemeenten ook schuld oplossen voor ondernemers uit.

Budgetcoaching

Bij budgetcoaching richt de GKB zich op het op- en uitbouwen van de redzaamheid van de burger om daarmee terugval in de schulden te voorkomen. Hier draagt de GKB bij aan de gedragsveranderingen en het aanleren van competenties. De GKB kent daarmee meerdere vormen van budgetcoaching die variëren in intensiteit. Daarnaast kan ook de budgetcursus “weet wat je besteedt” worden ingezet.

Sociale Kredietverlening

De GKB biedt al sinds haar oprichting “sociale kredietverlening” aan. De sociale kredieten worden veelal aangevraagd voor het aanschaffen van consumptiegoederen of kleine schulden. Onder de noemer sociale kredietverlening scharen we ook het saneringskrediet (SK). Het SK is technisch gezien een persoonlijke lening met een vaste aflossing en rentetarief. De verwachting is dat het SK de komende jaren aan terrein zal winnen als de beste oplossing in het minnelijke traject. Het Kabinet stimuleert de inzet van het SK door het instellen van een landelijk garantiefonds. Met dit fonds kunnen de risico's van SK's die nu voor rekening van de GKB komen worden geminimaliseerd. De GKB is al jaren groot voorstander van de inzet van een SK in het minnelijke traject en is dan ook blij met haar eigen kredietafdeling die deze vorm van krediet uitvoert. Het saneringskrediet is het sluitstuk van het aanbod van de GKB bij het oplossen van probleemschulden, waarmee de GKB een zeer compleet dienstenpakket kan aanbieden.

In 2022 is de GKB aangesloten bij het “Landelijk waarborgfonds Saneringskredieten”. Daarmee worden de risico's van de lopende en toekomstige saneringskredieten door het waarborgfonds afgedekt.

Preventie

De GKB is al jaren zeer actief op het terrein van preventie. Vanuit haar kennis en ervaring met inwoners die kampen met probleemschulden kan de GKB een stevige bijdrage leveren aan het voorkomen van probleemschulden. Daarnaast worden medewerkers van de GKB regelmatig ingezet als projectleider. In de begroting vallen deze activiteiten onder de noemer “PRAS”.

Hoofdstuk 3 Beleidsbegroting

Het Besluit begroting en verantwoording (BBV) gaat ervan uit dat het programmaplan verschillende programma's bevat. Daarbij is een programma een samenhangend geheel van activiteiten. Aangezien de GKB belast is met één samenhangende taak, te weten schuldhulpverlening, hebben wij het programmaplan niet opgesplitst in verschillende programma's.

Ingevolge BBV hoofdstuk 2 "De begroting en toelichting", titel 2.2. "Het Programmaplan" artikel 8 lid 3 moet het programmaplan bevatten:

- a. De doelstelling, in het bijzonder de beoogde maatschappelijke effecten.
- b. De wijze waarop ernaar gestreefd zal worden die effecten te bereiken.
- c. De raming van de baten en de lasten.

HET PROGRAMMAPLAN

De doelstelling, in het bijzonder de beoogde maatschappelijke effecten. Wat wil de GKB bereiken?

De GKB levert een bijdrage aan de sluitende aanpak bij de bestrijding van armoede en schulden van inwoners van het werkgebied van de GKB. Daarmee geeft de GKB mede uitvoering aan de wet Gemeentelijke schuldhulpverlening. De statutaire doelstelling van de gemeenschappelijke regeling Gemeentelijke Kredietbank, kortweg GKB, is opgenomen in artikel 4 van de gemeenschappelijke regeling.

De wijze waarop ernaar gestreefd zal worden die effecten te bereiken. Wat gaat de GKB daarvoor doen?

De GKB verzorgt professionele, kwalitatief hoogwaardige tweedelijns schuldhulpverlening waar de inwoners terecht kunnen voor het oplossen van hun problematische schulden. De GKB is daarbij een samenwerkingspartner voor gemeenten, sociale partners en andere maatschappelijke organisaties. De GKB is binnen deze samenwerking onder andere verantwoordelijk voor:

- a. Schulden oplossen.
- b. Inkomensbeheer.
- c. Crisisinterventie.
- d. Sociale kredietverlening, specifiek het saneringskrediet.
- e. Goede aansluiting op de eerste lijn, optimaal werkproces.

Beleidsindicatoren

In de regeling beleidsindicator gemeenten staat een vaste set aan indicatoren genoemd die opgenomen moeten worden in de begroting. De onderdelen die niet elders worden gepresenteerd dienen uit eigen gegevens en bronnen te worden overgenomen.

1. Formatie

De formatie volgens het BBV wordt uitgedrukt in aantal fte per 1.000 inwoners. Bij de GKB is dit niet van toepassing. Het aantal fte wordt gebaseerd op het aantal trajecten schuldhulpverlening ten einde de eerder genoemde doelstellingen te realiseren.

Formatie		Maart 2024	Begroet 2025
Indirect		13,73	13,61
Direct		56,14	56,59
Totaal		69,87	70,20

2. Bezetting

De bezetting (formatie inclusief boventallig e.d.) moet volgens het BBV worden uitgedrukt in aantal fte per 1.000 inwoners. Bij de GKB is ook dit niet van toepassing. Het aantal fte wordt gebaseerd op het aantal trajecten schuldhulpverlening ten einde de eerder genoemde doelstellingen te realiseren. Gezien de situatie van de GKB is er op dit moment geen sprake van boventalligheid. De begrote bezetting voor 2025 is dan ook gelijk aan de begrote formatie.

3. Apparaatskosten

In het BBV wordt aangegeven dat de apparaatskosten uitgedrukt dienen te worden in kosten per inwoner. Ook dat is bij de GKB niet van toepassing. De kosten worden net als het aantal fte's gebaseerd op kosten die gemaakt moeten worden om de genoemde doelstellingen te realiseren.

4. Externe inhuur

Onder de externe inhuur wordt verstaan kosten die gemaakt worden voor het uitvoeren van werkzaamheden door o.a. uitzendkrachten, Zzp-ers of detacheringsovereenkomsten, zowel voor tijdelijke inhuur als voor inhuur van specialisten. Externe inhuur kan en zal worden ingezet als het capaciteitsvraagstuk niet binnen de staande formatie kan worden opgelost. Deze situatie kan zich voordoen bij vervangingsvraagstukken, zoals langdurig verzuim. Daarnaast kan en zal externe inhuur worden ingezet bij het vervangen van mutaties in de vaste formatie.

5. Overheadkosten

Onder overheadkosten wordt verstaan alle kosten die samenhangen met de sturing en ondersteuning van de medewerkers in het primaire proces. Voor de GKB is dit vertaald in het totaal van de lasten minus de directe loonkosten inclusief opleidingskosten (kosten primair proces). Uitgedrukt in een percentage van de totale lasten bedragen de overheadkosten voor 2025:

Totale lasten	€	7.479.703,75
Overhead	€	2.622.824,82
Overhead in percentage van totaal		35,1%

Omdat er sprake is van één taakveld geeft nadere uiteenzetting van deze overheadkosten geen toegevoegde waarde en wordt in deze begroting volstaan met deze uitsplitsing.

6. Bijzondere (extra) kosten

In deze begroting zijn geen kosten opgenomen die gerelateerd zijn aan de consequenties van het besluit van het bestuur over het toekomstscenario van de GKB, zoals b.v. frictiekosten als gevolg van het teruglopen van omzet door vertrek van DVO-gemeenten.

7. Resultaat

De begroting 2025 sluit met een negatief resultaat van € 155.103.

Toelichting begroting 2025

Baten

In het najaar van 2023 zijn de tarieven van de GKB aangepast. Met name de tarieven voor schuldoplossen en budgetbeheer zijn verhoogd. Dit leidt tot een substantieel hogere omzet in 2025. Voor 2025 is rekening gehouden met de 10% kortingsregeling voor de 3 GR-gemeenten en een indexering van alle tarieven van 2,7%.

Kredietverlening

Het volume aan kredieten is langzaam aan het afnemen. Dit leidt tot een 10% lagere opbrengst in 2025

Schuldoplossen

Met name de tarieven voor aanmeldingen en intake zijn aangepast en verhoogd. Wat betreft aantallen is uitgegaan van de gegevens van januari 2024.

Budgetbeheer

De tarieven voor budgetbeheer zijn gelijk geschakeld aan de tarieven voor beschermingsbewind. Dit leidt tot een belangrijke verhoging van de omzet. In de begroting 2025 is geen rekening meer gehouden met de aantallen dossiers van voormalig DVO-gemeenten. Deze dossiers moeten uiterlijk 31 december 2024 overgedragen zijn (mede als gevolg van het 80/20 criterium). De aantallen zijn gebaseerd op januari 2024.

Beschermingsbewind

De tarieven voor beschermingsbewind worden door de overheid vastgesteld. Voor 2025 is rekening gehouden met een indexering van 2,7%. Aantallen zijn gebaseerd op januari 2024.

Projecten

De projectomzet is ten opzichte van andere jaren met € 50.000 verlaagd. Als gevolg van het 80/20 criterium moet alle projectomzet voortaan van aangesloten gemeenten gerealiseerd worden. Dat zal tot een lagere omzet leiden.

Overige

Betreft voornamelijk opbrengst van de huurder van het pand, het OV-bureau. In deze huur is nog geen rekening gehouden met een mogelijke afname van meer vierkante meters door het OV-bureau.

Lasten

Personeelskosten

De personeelskosten zijn gebaseerd op 70,2 FTE, waarvan 3,34 FTE inhuur en 66.86 FTE vast/tijdelijk. De personeelscapaciteit is gebaseerd op de verwachte aantallen voor 2025, rekening houdende met een ziekteverzuim van ca. 5%. Belangrijkste uitgangspunt is dat in de loop van 2024 de inhuur drastisch wordt terug gebracht en met name de managementfuncties ingevuld gaan worden door vast personeel. In de overige personeelskosten is rekening gehouden met een hoger budget voor opleidingen, namelijk € 75.000,- Voor de cao-stijging in 2025 is uitgegaan van de verwachting van het Centraal Planbureau van februari (4,4% op jaarbasis).

Apparaatkosten

De kosten voor automatisering en huisvesting liggen ongeveer op het niveau van de afgelopen jaren. Het achterstallig onderhoud aan het pand moet gefinancierd worden uit de voorziening groot onderhoud en is derhalve niet in de exploitatiebegroting meegenomen

Afschrijvingen

De afschrijvingen dalen als gevolg van vrijgevallen investeringen uit het verleden. In de begroting 2025 is rekening gehouden met de volgende investeringen:

- Meubilair € 75.000
- ICT € 175.000
- Gebouw € 200.000

Algemene kosten

Belangrijke kostenpost bij de algemene kosten zijn de huidige kosten van het betalingsverkeer. De voorwaarden van de huidige financiering bij BNG zijn dusdanig dat er in 2023 ca. €200.000 aan rente is betaald. Bij de verzelfstandiging moet dit opnieuw beoordeeld worden waarbij we ervan uitgaan dat die kosten terug gaan naar €100.000. De stijging t.o.v. 2024 betreft een post voor werkzaamheden derden, waaronder een FG.

Dotatie voorzieningen

Er zijn geen dotaties aan voorzieningen opgenomen in de exploitatiebegroting.

Hoofdstuk 4 De BBV paragrafen

Het Besluit begroting en verantwoording (BBV) gaat ervan uit dat het programmaplan verschillende programma's bevat. Daarbij is een programma een samenhangend geheel van activiteiten. Aangezien de GKB slechts belast is met één samenhangende taak, te weten schuldhelpverlening in de meest brede zin, hebben wij het programmaplan niet opgesplitst in verschillende programma's. In artikel 9 van het BBV zijn de beleidslijnen vastgelegd met betrekking tot relevante beheersmatige aspecten. Op de GKB zijn vijf verplichte paragrafen van toepassing,

1. Weerstandsvermogen
2. Onderhoud van de kapitaalgoederen
3. Financiering
4. Bedrijfsvoering
5. Verbonden partijen.

WEERSTANDSVERMOGEN

Volgens het BBV is het begrip weerstandsvermogen het verband tussen weerstandscapaciteit en de risico's, waarvoor geen maatregelen zijn getroffen en die van materiële betekenis kunnen zijn voor de financiële positie. Hieronder is een inschatting van de risico's inclusief de geschatte impact daarvan opgenomen:

Risico	Omvang risico
Dalende opbrengsten door wegvallende dienstverlening (DVO en GR gemeenten) waardoor geen sluitende bedrijfsvoering kan worden neergezet.	Het risico voor 2025 wordt niet hoog ingeschat. Alle DVO-gemeenten hebben zich positief uitgelaten over blijvende deelname aan de GKB
Wachtgeldverplichtingen als gevolg van beëindigingen dienstverband(en)	Maximaal 2 jaar WW, gemiddelde kosten € 130.000 per FTE
Vervanging bij (hoog) ziekteverzuim	Gemiddeld € 85.000 per jaar bij 1 FTE langdurig ziek
Niet (tijdig) in kunnen spelen op wijzigingen in de Rijksregelgeving	p.m.
Discussie over omzetbelasting op diensten binnen de schuldhelpverlening	€200.000- € 400.000

Aanmeldingen.

Voor 2025 zijn we uitgegaan van hetzelfde aantal meldingen als de begroting voor 2024. Het aantal meldingen is van groot belang voor het aantal dossiers in portefeuille. Ook daar verwachten we in 2025 een stabiele situatie.

Ziekteverzuim

Het ziekteverzuim is inmiddels gedaald naar 6,4% (maart 2024). Voor de begroting 2025 gaan we uit van een percentage van ca. 5%.

Kengetallen ten aanzien van het weerstandsvermogen

Netto Schuldquote

De netto schuldquote weerspiegelt het niveau van de schuldenlast ten opzichte van de eigen middelen. Het geeft een indicatie van de druk van de rentelasten en de aflossingen op de exploitatie.

		2023	2024	2025
Netto schuldquote (A+B+C-D-E-F-G)/H * 100%		60,80%	35,95%	23,66%
A	Vaste schulden	1.400.000	1.400.000	1.400.000
B	Netto vlottende schuld	6.828.309	6.000.000	6.000.000
C	Overlopende passiva	195.350	100.000	100.000
D	Financiële activa	2.997.991	2.998.738	2.998.738
E	Uitzettingen	98.684	100.000	100.000
F	Liquide middelen	1.268.203	1.717.508	2.568.552
G	Overlopende activa	295.130	100.000	100.000
H	Totale baten	6.190.527	7.186.660	7.324.601

Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen

Om inzicht te krijgen in hoeverre er sprake is van doorlenen wordt de netto schuldquote zowel in- als exclusief doorgeleende gelden weergegeven. Op die manier wordt duidelijk in beeld gebracht wat het aandeel van de verstrekte leningen is en wat dat betekent voor de schuldenlast.

		2023	2024	2025
Netto schuldquote (A+B+C-E-F-G)/H * 100%		109,23%	77,68%	64,60%
A	Vaste schulden	1.400.000	1.400.000	1.400.000
B	Netto vlottende schuld	6.828.309	6.000.000	6.000.000
C	Overlopende passiva	195.350	100.000	100.000
E	Uitzettingen	98.684	100.000	100.000
F	Liquide middelen	1.268.203	1.717.508	2.568.552
G	Overlopende activa	295.130	100.000	100.000
H	Totale baten	6.190.527	7.186.660	7.324.601

De financiële activa (verstrekte kredieten) vormen een belangrijk aandeel in de activa van de GKB. Indien men deze corrigeert op de schuldquote blijkt duidelijk dat de schulden (passiva) vrij constant zijn en een groter aandeel vormen ten opzichte van de baten dan de activa. Het beperkte eigen vermogen van de GKB speelt hier uiteraard ook een belangrijke rol in.

Solvabiliteitsrisico

Het solvabiliteitsrisico geeft inzicht in de mate waarin de organisatie in staat is aan haar financiële verplichtingen te voldoen. Onder het solvabiliteitsratio wordt verstaan het eigen vermogen als percentage van het balanstotaal. Het eigen vermogen bestaat uit de reserves (algemene en bestemmingsreserves) en het resultaat uit het overzicht van baten en lasten.

		2023	2024	2025
Solvabiliteit (A/B) * 100%		-28,38%	-8,57%	-1,45%
A	Eigen vermogen	-1.920.599	-612.066	-111.023
B	Balanstotaal	6.767.696	7.137.934	7.638.977

Het eigen vermogen van de GKB is ultimo 2025 negatief. Het negatieve eigen vermogen wordt in 2026 weer aangezuiverd door de 3 GR-gemeenten.

De kengetallen grondexploitatie, structurele exploitatieruimte en belastingcapaciteit zijn bij de GKB niet van toepassing.

ONDERHOUD KAPITAALGOEDEREN

Gezien de staat van onderhoud verwacht de GKB geen andere onderhoudsuitgaven dan regulier, aan het pand aan de Overcingellaan te Assen. Door het vormen van een onderhoudsvoorziening kunnen toekomstige vervangingsinvesteringen, zoals verwarming en dakbedekking worden opgevangen.

FINANCIERING

Op grond van de Wet Financiering decentrale overheden (Fido) dient de GKB jaarlijks in de jaarrekening verantwoording af te leggen over het gevoerde beleid inzake de treasuryfunctie. De doelstellingen, richtlijnen en limieten van het voorgestane beleid zijn vastgelegd in het treasurystatuut.

TREASURYPARAGRAAF

In de Wet Fido zijn de kaders gesteld voor een verantwoorde professionele inrichting en uitvoering van de treasuryfunctie van de decentrale overheden. Deze wet definieert de treasuryfunctie daarbij als het aansturen en beheersen van het verantwoorden over en het toezicht houden op de financiële vermogenswaarden, de financiële geldstromen, de financiële positie en de hieraan verbonden risico's.

De Wet Fido zet sterk in op de eigen lokale verantwoordelijkheid. In de wet zijn normeringen vastgelegd die als richtsnoer dienen voor lokaal handelen. Voorbeelden van normeringen zijn de kasgeldlimiet, de rente risiconorm en de invulling van de publieke taak.

In het treasurystatuut zijn het begrippenkader, de doelstellingen van de treasuryfunctie en de organisatorische randvoorwaarden aangegeven. Het belangrijkste aspect van de treasuryfunctie is het beheersen van de risico's. In tegenstelling tot de overige lokale overheden geldt voor de GKB dat als er sprake is van inkomsten uit uitzettingen, dit zonder bovenmatige risico's is.

Zoals in de Wet Fido is gedefinieerd, hebben deze uitzettingen slechts betrekking op de publieke taak van de GKB, namelijk de sociale kredietverlening. Er is nadrukkelijk, behoudens in rekening courant, geen sprake van andere uitzettingen.

KASGELDLIMIET

De kasgeldlimiet is een bedrag ter grootte van een percentage van het totaal van de jaarbegroting bij aanvang van het jaar. Dit percentage is vastgelegd in de uitvoeringsregeling Financiering decentrale overheden. Voor 2024 is het percentage vastgesteld op 8,2%. De GKB heeft een aangepaste kasgeldlimiet aangevraagd bij de provincie Drenthe van 65%, omdat structureel sprake is van een overschrijding van de kasgeldlimiet van 8,2%.

De kwartaalprognose op basis van het bijgestelde percentage voor 2025 van de kasgeldlimiet ziet er als volgt uit:

	Q1	Q2	Q3	Q4
Kasgeldlimiet (8,2%)	601	601	601	601
Bijgestelde kasgeldlimiet (65%)	4761	4761	4761	4761
netto vlottende schuld	3231	3231	3231	3231
overschrijding kasgeldlimiet	-1530	-1530	-1530	-1530

RENTERISICONORM

De renterisico's op de vaste schuld worden ingekaderd middels de rente risiconorm. Jaarlijks mogen de renterisico's uit hoofde van renteherziening en herfinanciering niet hoger zijn dan 20% van de vaste schuld. Het doel is om op deze wijze spreiding te krijgen in de rente typische looptijden van de leningenportefeuille. Hierdoor werkt een verandering in de rente vertraagd door in de rentelasten.

RENTERISICONORM EN RENTERISICO'S VAN DE VASTE SCHULD PER 31-12-2025	
	(BEDRAG X € 1.000)
Renterisico op vaste schuld	
1a Renteherziening op vaste schuld o/g	0
1b Renteherziening op vaste schuld u/g	0
2 Netto renteherziening op vaste schuld (1a-1b)	0
3a Nieuw aangetrokken vaste schuld o/g	0
3b Nieuw verstrekte lange leningen u/g	0
4 Netto nieuw aangetrokken vaste schuld (3a-3b)	0
5 Betaalde aflossingen	0
6 Herfinanciering (laagste van 4 en 5)	0
7 Renterisico op vaste schuld (2 + 6)	0
Rente risiconorm	
8 Stand van de vaste schuld per 1 januari	1.400
9 Het bij ministeriele regeling vastgestelde percentage	20%
10 Rente risiconorm	0
Toets Rente risiconorm	
10 Rente risiconorm	0
7 Renterisico op vaste schuld	1.400
11 Ruimte (+) / Overschrijding (-) (10 - 7)	-1.400

Uit bovenstaande tabel blijkt dat de GKB op de gestelde norm zit.

KOERSRISICO'S

Omdat de GKB geen andere uitzettingen heeft, is er geen sprake van koersrisico's.

LIQUIDITEITENPLANNING

De liquiditeitenplanning beperkt zich tot de korte termijn. De GKB kent geen andere verplichtingen op termijn dan de reguliere investeringen. Liquiditeitenplanning op lange termijn is voor de GKB daarom niet aan de orde.

FINANCIERINGSPOSITIE EN RENTEKOSTEN

De GKB maakt gebruik van de lange en korte financieringsmogelijkheden van de BNG (Bank Nederlandse Gemeenten). Door een mix van deze financieringsmogelijkheden zijn de risico's voor de GKB minimaal.

In het kader van de publieke taak verstrekt de GKB sociale kredieten. Gezien vanuit het BBV is er sprake van langlopende leningen. In de praktijk blijkt dat jaarlijks circa 50 % van de kredieten wordt afgelost of overgesloten. De GKB trekt hiervoor voor een deel lange financieringsmiddelen aan. Hierdoor wordt het renterisico voor de GKB beperkt.

RELATIEBEHEER

De GKB maakt voor het reguliere betalingsverkeer gebruik van de ABN AMRO bank. Voor het aantrekken van andere financieringsmiddelen, kasgeld en lange leningen kan gebruik gemaakt worden van de BNG (Bank Nederlandse Gemeenten). Vanwege de invoering van de leef- en beheergeld rekeningen is samenwerking voor dit deel van de dienstverlening gestart met de Rabobank.

VERBONDEN PARTIJEN

Op grond van het BBV is een verbonden partij een privaatrechtelijke of publiekrechtelijke organisatie waarin de bank een bestuurlijk en een financieel belang heeft. Het gaat dus om een combinatie van beide belangen. Een financieel belang ontstaat wanneer een ter beschikking gesteld bedrag niet verhaalbaar is bij faillissement dan wel het bedrag waarvoor aansprakelijkheid bestaat indien de verbonden partij haar verplichtingen niet nakomt (art. 1 BBV). Bestuurlijk belang ontstaat indien er zeggenschap bestaat uit hoofde van stemrecht, dan wel vertegenwoordiging in het bestuur van de organisatie.

De GKB is opgericht door de volgende gemeenten:

- Gemeente Assen
- Gemeente Meppel
- Gemeente Hoogeveen

Bovengenoemde gemeenten hebben in 1990 de gemeenschappelijke regeling ingesteld als rechtsopvolger van de drie volkskredietbanken. Oorspronkelijk was vooral sociale kredietverlening het gezamenlijke belang van deze samenwerking, eind vorige eeuw kreeg de GKB een belangrijke rol bij de uitvoering van schuldhelpverlening. Problematische schulden vormen een forse belemmering voor burgers en gemeenten bij het realiseren van opdrachten en ambities. De GKB levert een bijdrage aan het wegnemen van deze belemmeringen.

Verbonden partijen stichtingen en verenigingen:

Bij de aankoop van het huidige pand is een vereniging van eigenaren opgericht. De GKB maakt deel uit van deze vereniging. Het tweede lid van de VVE is Inter-psy. De vereniging beheert het pand waarbij de GKB 7/8 eigenaar is en Inter-psy 1/8.

Bijlagen:

- Bijlage 1 Programmarekening 2025
- Bijlage 2 Geprognosticeerde balans
- Bijlage 3 Berekening EMU saldo
- Bijlage 4 Bijdragen GR-gemeenten

Bijlage 1 Programmarekening 2025

	Begroting 2025	Extrapolatie 2024	Begroting 2024	Werkelijk 2023
BATEN				
<i>Kredietverlening (KV)</i>				
Rente opbrengsten leningen	270.000	254.903	300.000	263.707
Totaal	270.000	254.903	300.000	263.707
<i>Schuld oplossen (TSO)</i>				
Gemeente Lid GR	642.171	810.709	622.324	524.104
Gemeente DVO	992.185	1.228.660	969.078	818.940
Zelfbetalers		1.799	-	11.398
Schuldbemiddeling beheer	90.000	94.074	120.000	107.419
Financieel beheer	20.000	-	30.000	16.044
Totaal	1.744.356	2.135.242	1.741.402	1.477.905
<i>Budgetbeheer (BBR)</i>				
Gemeente Lid GR	927.746	819.720	842.909	696.554
Gemeente DVO	1.184.372	975.215	1.001.169	838.280
Zelfbetalers	639.852	422.599	546.842	378.732
Budgetcoaching		128.485	-	121.094
Totaal	2.751.970	2.346.019	2.390.920	2.034.661
<i>Beschermingsbewind (OBS)</i>				
Gemeente Lid GR	672.458	661.322	615.713	607.133
Gemeente DVO	423.130	388.948	394.725	378.262
Zelfbetalers	1.072.687	989.675	1.018.358	1.026.125
Totaal	2.168.275	2.039.946	2.028.796	2.011.519
<i>Projecten (P)</i>				
Preventie	150.000	178.517	200.000	191.403
Totaal	150.000	178.517	200.000	191.403
<i>Overig (O)</i>				
Verhuur etages kantoorpand	110.000	100.000	100.000	96.451
Incidentele opbrengsten		1.033	20.000	-18.648
Rente opbrengsten gebouwen	130.000	130.000	130.000	130.000
Overige	-	1.000	60.000	3.528
Totaal	240.000	232.033	310.000	211.332
Bijdrage GR leden				
Totaal Opbrengsten	7.324.601	7.186.660	6.971.118	6.190.527
LASTEN				
<i>Personeelskosten</i>				
Personeelskosten	5.473.868	4.802.662	5.210.111	4.466.742
Inhuurkosten	306.188	1.389.146	606.765	1.669.997
Overige personeelskosten	244.500	171.823	200.000	249.241
Totaal	6.024.557	6.363.632	6.016.877	6.385.980
<i>Apparaatkosten</i>				
Automatisering	447.612	403.513	400.000	444.919
Huisvesting	293.000	255.774	260.000	332.601
Totaal	740.612	659.287	660.000	777.519
<i>Afschrijvingen</i>				
Gebouwen	115.719	95.786	100.000	99.646
Automatisering	148.816	228.552	275.000	232.737
Kantoorinvenataris	15.000	11.685	20.000	17.135
Totaal	279.535	336.022	395.000	349.518
<i>Algemene kosten</i>				
Accountantskosten	75.000	75.000	75.000	87.120
Portokosten	35.000	52.168	50.000	42.099
Telefoonkosten	35.000	39.857	45.000	37.299
Betalingsverkeer	100.000	206.135	80.000	208.594
Drukwerk	20.000	15.394	20.000	22.266
Algemene kosten	170.000	95.312	117.500	161.933
Totaal	435.000	483.866	387.500	559.312
<i>Dotatie voorzieningen</i>				
Risicoreserve				
Personeelsvoorzieningen		-	15.000	82.877
Totaal	-	-	15.000	82.877
Totaal lasten	7.479.704	7.842.806	7.474.377	8.155.206
Saldo van baten en lasten	-155.103	-656.146	-503.258	-1.964.679

Bijlage 2: Gepronosticeerde balans

ACTIVA		31-12-2025	31-12-2024	PASSIVA		31-12-2025	31-12-2024
Vaste activa				Vaste passiva			
Materiële vaste activa				Eigen vermogen			
Investerings met een economisch nut		1.871.687	2.221.687	Algemene reserve		9.819	9.819
				Gerealiseerd resultaat na bestemming		-155.103	-656.146
Financiële vaste activa				Bestemmingsreserves		34.261	34.261
Leningen u/g		2.841.407	2.841.407				
Doorlopende kredieten		232.331	232.331	Totaal eigen vermogen		-111.023	-612.066
Debiteurenvoorziening		-75.000	-75.000				
		2.998.738	2.998.738	Voorzieningen		250.000	250.000
Totaal vaste activa		4.870.425	5.220.425	Langlopende leningen		1.400.000	1.400.000
Vlottende activa				Totaal vaste passiva		1.538.977	1.037.934
Uitzettingen				Netto-vlottende schulden			
Vorderingen op openbare lichamen			-	Schulden aan openbare lichamen			
Overige uitzettingen			-	Overige schulden		6.000.000	6.000.000
Overige vorderingen		100.000	100.000			6.000.000	6.000.000
		100.000	100.000				
Liquide middelen		2.568.552	1.717.508	Overlopende passiva			
				Vooruitontvangen SHV		100.000	100.000
Overlopende activa		100.000	100.000	Overige		100.000	100.000
Totaal vlottende activa		2.768.552	1.917.508	Totaal vlottende passiva		6.100.000	6.100.000
TOTAAL ACTIVA		7.638.977	7.137.934	TOTAAL PASSIVA		7.638.977	7.137.934

Bijlage 3: Berekening EMU saldo

Berekening EMU saldo 2024 t/m 2027		2024	2025	2026	2027
Omschrijving		Volgens begroting 2024	Volgens begroting 2025	Volgens meerjarenraming in begroting 2025	Volgens meerjarenraming in begroting 2025
1	Exploitatiesaldo vóór toevoeging aan c.q. onttrekking uit reserves (zie BBV, artikel 17c)	-503.258	-155.103	-163.370	-171.885
2	Afschrijvingen ten laste van de exploitatie	395.000	279.535	279.535	279.535
3	Bruto dotaties aan de post voorzieningen ten laste van de exploitatie minus de vrijval van de voorzieningen ten bate van de exploitatie	15.000	0	0	0
4	Investerings in (im)materiële vaste activa die op de balans worden geactiveerd	0	0	0	0
5	Baten uit bijdragen van andere overheden, de Europese Unie en overigen, die niet op de exploitatie zijn verantwoord en niet al in mindering zijn gebracht bij post 4	0	0	0	0
6	Desinvesteringen in (im)materiële vaste activa: Baten uit desinvesteringen in (im)materiële vaste activa (tegen verkoopprijs), voor zover niet op exploitatie verantwoord	0	0	0	0
7	Aankoop van grond en de uitgaven aan bouw-, woonrijp maken e.d. (alleen transacties met derden die niet op de exploitatie staan)	0	0	0	0
8	Baten bouwgrondexploitatie: Baten voorzover transacties niet op exploitatie verantwoord	0	0	0	0
9	Lasten op balanspost Voorzieningen voorzover deze transacties met derden betreffen				
10	Lasten ivm transacties met derden, die niet via de onder post 1 genoemde exploitatie lopen, maar rechtstreeks ten laste van de reserves (inclusief fondsen en dergelijke) worden gebracht en die nog niet vallen onder één van bovenstaande posten				
11	Verkoop van effecten:	☒ ja ☒ nee	☐ ja ☒ nee	☐ ja ☒ nee	☐ ja ☒ nee
a	Gaat u effecten verkopen? (ja/nee)				
b	Zo ja wat is bij verkoop de verwachte boekwinst op de exploitatie?	0	0	0	0
Berekend EMU-saldo		-93.258	124.432	116.165	107.650

Bijlage 4 Bijdrage GR-gemeenten

Zoals vermeld moet de gemeenschappelijke regeling een begroting opstellen zolang er geen rechtsopvolger is. Dat geldt ook voor het presenteren van een meerjarenraming. Vandaar onderstaand overzicht.

Bijdragen GR-gemeenten	Begroting 2024	Begroting 2025	Plan 2026	Plan 2027
Schuldhelpverlening				
Assen	376.200	379.778	391.171	402.906
Hoogeveen	175.772	192.691	198.472	204.426
Meppel	69.848	69.702	71.793	73.947
Inkomensbeheer				
Assen	458.476	536.376	552.467	569.041
Hoogeveen	252.259	254.360	261.991	269.850
Meppel	131.951	137.010	141.120	145.354
Beschermingsbewind				
Assen	275.478	298.699	307.660	316.890
Hoogeveen	220.047	241.512	248.757	256.220
Meppel	121.634	132.247	136.214	140.301
Exploitatietekort				
Assen	216.558	66.743	70.300	73.964
Hoogeveen	176.060	54.261	57.153	60.132
Meppel	110.641	34.099	35.917	37.789
Totaal				
Assen	1.326.712	1.281.596	1.321.599	1.362.802
Hoogeveen	824.137	742.824	766.373	790.628
Meppel	434.074	373.058	385.044	397.390
	2.584.923	2.397.478	2.473.016	2.550.820