JAARSTUKKEN 2023

GEMEENTELIJKE KREDIETBANK

GKB
Biedt uitkomst

Inhoudsopgave

Deel 1: Jaarverslag 2023 ..... *3*

1 Bericht van het dagelijks Bestuur **4**
1.1 Inleiding 4
1.2 Samenstelling Dagelijks Bestuur en Algemeen Bestuur 4
1.3 Beleidsvisie van het Bestuur 5
1.4 Ontwikkelingen ten aanzien van de gemeenschappelijke regeling 5
1.5 Maatschappelijke ontwikkelingen die de GKB raken 5
1.6 Voorstel tot vaststelling van de jaarrekening 5

2. Programmaverantwoording **6**
2.1 Inleiding 6
2.2 Verplichte paragrafen 6
2.2.1. Weerstandsvermogen en risicobeheersing 6
2.2.2. Onderhoud kapitaalgoederen 8
2.2.3. Financiering 8
2.2.4. Bedrijfsvoering 9
2.2.5 Verbonden partijen 11

Deel 2: Jaarrekening 2023 ..... *12*

3. Jaarrekening **13**
3.1 Balans 13
3.2 Overzicht van baten en lasten 15
3.3 Kasstroomoverzicht 17

4. Analyse en bestemming resultaat **18**
4.1 Analyse resultaat 18
4.2 Baten 18
4.3 Lasten 19

5. Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling **22**
5.1 Inleiding 22
5.2 Algemene grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening 22
5.3 Balans 23
5.4 Eigen vermogen 23
5.5 Overige passiva 24
5.6 Overzicht van baten en lasten 24

6. Toelichting op de balans **25**
6.1 Activa 25
6.1.1 Materiële vaste activa 25
6.1.2 Financiële vaste activa 25
6.1.3 Verloop debiteurenvoorziening 25
6.1.4 Uitzettingen 26
6.1.5 Liquide middelen 26
6.1.6 Overlopende activa 26
6.2 Passiva 27
6.2.1 Algemene reserve 27
6.2.2 Bestemmingsreserves 27
6.2.3 Nog te bestemmen resultaat 27
6.2.4 Voorzieningen 27
6.2.5 Langlopende leningen 28
6.2.6 Netto-vlottende schulden 28
6.2.7 Overlopende passiva 29
6.3 Niet in de balans opgenomen verplichtingen en rechten 29

7. Toelichting op het overzicht van baten en lasten **30**
7.1 Bedrijfsopbrengsten 30
7.1.1 Renteopbrengsten leningen 30
7.1.2 Renteopbrengsten gebouwen 30
7.1.3 Schuldhulpverlening gemeenten 30

7.1.4 Schuldhulpverlening cliënten 30
7.1.5 Preventiewerkzaamheden 30
7.1.6 Vergoeding beschermingsbewind 30
7.1.7 Vergoeding bemiddelingskosten 31
7.1.8 Subsidies 31
7.1.9 Overige vergoedingen 31
7.1.10 Huur 31
7.1.11 Incidentele opbrengsten 31
7.1.12 Bijdrage GR-leden inzake bestuursadvies 31
7.2 Bedrijfslasten 31
7.2.1 Afschrijvingen 31
7.2.2 Overige bedrijfskosten 32
7.3 Wet normering Topfunctionarissen 34

Deel 3: Overige gegevens 35

8. Overige gegevens 35
8.1 Gebeurtenissen na balansdatum 35
8.2 Resultaatsbestemmingsvoorstel 35
8.3 Controleverklaring 35

Bijlage 1 Dienstverleningsovereenkomsten per 31 december 2023 36

Bijlage 2 Formatieoverzicht per 1 januari en 31 december 2023 37

Deel 1: Jaarverslag 2023

1 Bericht van het dagelijks Bestuur

1.1 Inleiding

Dit hoofdstuk beschrijft een aantal algemene zaken die de Gemeentelijke Kredietbank (GKB) raken bezien vanuit het Dagelijks Bestuur van de GKB. De gemeenschappelijke regeling (GR) vormt de basis voor het beleid van de GKB. In de GR zijn de doelstelling en de te behartigen belangen van de GKB opgenomen in artikel 4:

Artikel 4. Doelstelling en te behartigen belangen.

1. *De bank is een gemeentelijke kredietbank als bedoeld in artikel 6 Wet Consumenten Krediet. Zij heeft tot doel, met in achtneming van hetgeen in deze regeling is bepaald, om een, zowel vanuit bedrijfseconomische alsook maatschappelijke optiek bezien, verantwoord pakket van (al dan niet) financiële dienstverlening aan te bieden. Dit in het bijzonder aan de ingezetenen van het werkgebied van de bank.*

2. *In het licht van de omschreven doelstelling behartigt de bank de volgende belangen:*
   - *deelnemen aan krediettransacties;*
   - *treffen van schuldenregelingen;*
   - *budgetbeheer;*
   - *afgifte van verklaringen op grond van de Faillissementswet;*
   - *bewindvoering en curatele op grond van de Faillissementswet;*
   - *bewindvoering op grond van het Burgerlijk Wetboek;*
   - *preventie;*
   - *bevorderen van de spaarzin;*
   - *het verrichten van diensten alsmede alle verdere handelingen die met het vorenstaande in verband staan;*
   - *de ruimste zin verband houden of daartoe bevorderlijk zijn;*
   - *zorg dragen voor een harmonische en evenwichtige ontwikkeling van de onderneming.*

3. *Het behalen van winst is geen doel van de bank.*

1.2 Samenstelling Dagelijks Bestuur en Algemeen Bestuur

De samenstelling van het bestuur is als volgt:

<u>Dagelijkse Bestuur</u>

Gemeente Hoogeveen	J. Westendorp
Gemeente Assen	C. Staal
Gemeente Meppel	J. Bos

<u>Algemeen Bestuur</u>

Dagelijks bestuur aangevuld met:

Gemeente Hoogeveen	D. Reneman
Gemeente Assen	A. Smit
Gemeente Meppel	K. de Vries

De directeur van de GKB is ambtshalve als secretaris zowel aan het Algemeen als het Dagelijks Bestuur toegevoegd.

Het Bestuur wordt in haar werkzaamheden ondersteund door het Beleidscoördinatorenoverleg (BCO). De drie gemeenten worden hierin vertegenwoordigd door de beleidsambtenaar. Bij financiële agendapunten wordt het BCO uitgebreid met financiële specialisten van de drie gemeenten.

1.3 Beleidsvisie van het Bestuur

Het Bestuur van de GKB heeft begin 2022 besloten tot het starten van een proces van vervreemding van de activiteiten van de GKB. Naar aanleiding van dit besluit is er in 2022 nog een impactanalyse gedaan naar de mogelijke gevolgen van vervreemding om uiteindelijk een adviesaanvraag in te kunnen dienen bij de Ondernemingsraad. Door zowel wisselingen in het bestuur als door het vertrek van de voormalige directeur is dit proces in 2022 stil komen te vallen. Per 6 oktober is de nieuwe (interim) directeur aangetreden en daarmee is een nieuwe fase ingetreden met betrekking tot de vervreemding van de activiteiten van de GKB. Het bestuur heeft eind 2022 besloten om nog een onderzoek te doen naar 3 scenario's:

1. Aanbesteding van de GKB in zijn geheel;
2. Verzelfstandiging in een andere juridische vorm (zonder of met een derde partij);
3. De schuldhulpverlening door de 3 GR-gemeenten in eigen beheer laten uitvoeren.

In de tweede helft van 2023 bleek dat de aangestelde interim directeur door privé omstandigheden zijn werkzaamheden niet kon voortzetten. Een opvolger trad in december 2023 aan.

In de vergadering van 20 december 2023 heeft het bestuur het principebesluit genomen om de GKB per 1 januari 2025 te verzelfstandigen in de vorm van een stichting. De GKB zal vanaf 1 januari 2025 alleen nog schulddienstverlening uitvoeren voor gemeenten die ook participeren in de verzelfstandigde GKB.

1.4 Ontwikkelingen ten aanzien van de gemeenschappelijke regeling

De samenstelling van de gemeenschappelijke regeling is in 2023 niet gewijzigd, er zijn geen gemeenten uit- of toegetreden.

Uit de financiële beschouwingen (zie verder de jaarrekening) blijkt dat de exploitatie over 2023 met een negatief saldo is afgesloten.

1.5 Maatschappelijke ontwikkelingen die de GKB raken

In 2023 is er veel aandacht geweest voor armoedebestrijding in Nederland. Zowel in de politiek als bij maatschappelijke organisaties staat dit hoog op de agenda. De verwachting is dat dit in 2024 tot aangepaste wetgeving zal leiden wat uiteindelijk ook gevolgen kan hebben voor de organisatie.

1.6 Voorstel tot vaststelling van de jaarrekening

De jaarrekening 2023 is vastgesteld in de vergadering van het algemeen Bestuur van de Gemeentelijke Kredietbank van 15 mei 2024.

Voorzitter	Secretaris
C. Staal	M. Schomper

2. Programmaverantwoording

2.1 Inleiding

De Gemeentewet schrijft voor dat elke gemeente jaarlijks begrotings- en verantwoordingsstukken moet opstellen. Het Besluit begroting en verantwoording (BBV) bevat de regelgeving daarvoor. Het BBV gaat er vanuit dat een programmaplan verschillende programma's bevat. Onder een programma wordt een samenvattend geheel van activiteiten verstaan. Aangezien de GKB slechts belast is met één samenhangende taak, te weten schuldhulpverlening in de meest brede zin, hebben wij het programmaplan niet opgesplitst in verschillende programma's.
Ingevolge artikel 8 van het BBV moeten in het programmaplan de doelstellingen en de beoogde maatschappelijke effecten worden behandeld, alsmede de wijze waarop men deze wil bereiken.
Ingevolge artikel 9 van het BBV dienen in paragrafen de beleidslijnen te worden vastgelegd met betrekking tot relevante beheersmatige aspecten.
Op de GKB zijn vijf verplichte paragrafen van toepassing, te weten: het weerstandsvermogen, het onderhoud van de kapitaalgoederen, de financiering, de bedrijfsvoering en de verbonden partijen.

2.2 Verplichte paragrafen

2.2.1. Weerstandsvermogen en risicobeheersing

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.
Het weerstandsvermogen is nodig om te voorkomen dat bij een andere uitkomst van kosten en/of opbrengsten in enig jaar, als gevolg van niet te voorziene ontwikkelingen, de aangesloten gemeenten aan een eventueel tekort moeten bijdragen. Risico's zijn onder andere:

Risico	**Omvang risico**
Dalende opbrengsten door wegvallende dienstverlening waardoor geen sluitende bedrijfsvoering kan worden gerealiseerd.	Voor 2024 zijn de overeenkomsten met DVO-gemeenten afgesloten, waarmee in 2024 geen verdere daling van omzet wordt verwacht. Voor 2025 is de verwachting nog onzeker, omdat dit afhankelijk is van de bereidheid van DVO-gemeenten om te participeren in de verzelfstandigde GKB
Vertrek vast personeel dat door tijdelijk moet worden vervangen gezien de onzekere toekomstsituatie	Weglekken van kennis, waarmee de bedrijfsvoering in geding komt en hoge kosten voor inhuur (inclusief BTW-effect)
Wachtgeldverplichtingen als gevolg van beëindigingen dienstverband(en).	Maximaal 2 jaar WW, gemiddelde kosten € 100.000 per FTE
Vervanging bij (hoog) ziekteverzuim.	Gemiddeld € 200.000 per jaar bij 2 FTE langdurig ziek
Niet (tijdig) in kunnen spelen op wijzigingen in de Rijksregelgeving.	p.m.

Begin 2020 heeft het Bestuur met de vaststelling van het geactualiseerde Bankreglement besloten tot een weerstandsvermogen van 0% voor de GKB. Een exploitatietekort wordt ten laste gebracht van de deelnemende gemeenten. Een exploitatieoverschot komt ten gunste van de deelnemende gemeenten.

Netto schuldquote
De netto schuldquote weerspiegelt het niveau van de schuldenlast t.o.v. de eigen middelen. Het geeft een indicatie van de druk van de rentelasten en de aflossingen op de exploitatie.

		2023	2022
Netto schuldquote (A+B+C-D-E-F-G)/H * 100%		**60,37%**	**42,38%**
A	Vaste schulden	1.400.000	1.400.000
B	Netto vlottende schuld	6.828.309	6.020.205
C	Overlopende passiva	195.350	162.489
D	Financiële activa	2.997.991	3.300.842
E	Uitzettingen	98.684	69.193
F	Liquide middelen	1.268.203	1.219.924
G	Overlopende activa	295.130	101.700
H	Totale baten	6.234.266	6.821.946

Geconstateerd kan worden dat de netto schuldquote ten opzichte van 2022 verslechterd is. Het saldo van passiva en activa verslechterd, maar ook de omzet in 2023 is lager. Beide hebben een negatief effect op de netto schuldquote

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	2022
Netto schuldquote (A+B+C-D-E-F)/G * 100%		**108,46%**	**90,76%**
A	Vaste schulden	1.400.000	1.400.000
B	Netto vlottende schuld	6.828.309	6.020.205
C	Overlopende passiva	195.350	162.489
D	Uitzettingen	98.684	69.193
E	Liquide middelen	1.268.203	1.219.924
F	Overlopende activa	295.130	101.700
G	Totale baten	6.234.266	6.821.946

Zoals uit bovenstaande vergelijking blijkt is ook deze positie verslechterd. 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) een groter aandeel zijn ten opzichte van de baten dan de activa. Het beperkte eigen vermogen van de GKB speelt hier uiteraard ook een belangrijke rol.

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	2022
Solvabiliteit (A/B) * 100%		**-28.38%**	**-11,68%**
A	Eigen vermogen	-1.920.599	-834.028
B	Balanstotaal	6.767.696	7.138.953

Het eigen vermogen van de GKB is negatief. Mede als gevolg hiervan komt het tekort van 2023 direct en volledig ten laste van de GR-leden. Het negatieve eigen vermogen zal worden aangezuiverd door de GR-gemeenten door bijstorting van het negatieve resultaat.

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

2.2.2. Onderhoud kapitaalgoederen

Voor groot onderhoud is een voorziening opgenomen van € 142.367,--, mede gebaseerd op het meerjarenonderhoudsplan van 2020. Gezien de onzekere situatie van de GKB is het geplande groot onderhoud de afgelopen jaren niet uitgevoerd. Daarnaast heeft de huidige huurder aangegeven een deel van het pand te willen kopen en deel uit te willen maken van de VVE. Op basis hiervan is besloten om geen dotatie aan de voorziening op te nemen in 2023, omdat volstrekt onzeker is hoe het toekomstige onderhoud er uit komt te zien en welk deel voor rekening van de GKB komt.

2.2.3. 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.

In 2020 heeft de GKB externe financiering aangetrokken in de vorm van een langlopende lening van €1,4 miljoen en een rekening courant faciliteit van €4,6 miljoen, welke in 2021 is verhoogd naar €5,5 miljoen, beide bij de BNG.

Met de vaststelling van de begroting 2023 heeft het Algemeen Bestuur tevens de kasgeldlimiet en een mogelijke overschrijding daarvan vastgesteld.

De renteopbrengsten zijn opbrengsten uit de verstrekte leningen. Rentelasten betreffen de rentekosten op de langlopende lening en rekening courant verhouding. Er vindt geen rentetoerekening plaats aan investeringen.

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". De GKB heeft een aangepaste kasgeldlimiet afgesproken met de provincie Drenthe van 65%.

Kasgeldlimiet per 31-12-2023	**Bedragen x € 1.000, -**
Omvang begroting 2023	7.730
Grondslag kasgeldlimiet	65%
Kasgeldlimiet in bedrag	5.025

De ontwikkeling van de kasgeldlimiet was in 2023 als volgt:

	Q1	**Q2**	**Q3**	**Q4**
Bijgestelde kasgeldlimiet	5.025	5.025	5.025	5.025
Netto vlottende schuld	4.927	5.521	4.910	5.362
Overschrijding kasgeldlimiet	-98	497	-115	338

De GKB heeft gedurende twee kwartalen de kasgeldlimiet overschreden. De GKB heeft voor 2023 dezelfde afspraken toegepast als in 2022 inzake het kasgeldlimiet.

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 omvang van de begroting. 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 op de rentelasten. Uit onderstaande tabel blijkt dat de GKB ruimschoots binnen de gestelde rente risiconorm blijft.

RENTERISICONORM EN RENTERISICO'S VAN DE VASTE SCHULD PER 31-12-2023	
	(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	1.407
Toets Rente risiconorm	
10 Rente risiconorm	1.407
7 Renterisico op vaste schuld	1.400
11 Ruimte (+) / Overschrijding (-) (10 – 7)	7

2.2.4. Bedrijfsvoering

In tegenstelling tot de algemene programmaverantwoording zal in deze paragraaf aandacht besteedt worden aan de beleidsmatige, toekomstgerichte aspecten van de bedrijfsvoering.

a. Investeringsbeleid

In 2023 heeft de GKB zeer beperkt geïnvesteerd, we hebben ons beperkt tot de noodzakelijke niet uit te stellen investeringen.

b. Organisatiestructuur en formatie

De formatie van de GKB beweegt mee op de vraag naar de dienstverlening van de GKB. In 2023 is de formatie afgenomen, enerzijds door de formatie meer in lijn te brengen met het werkaanbod en anderzijds door een afname van het langdurige ziekteverzuim. Daarnaast is begin 2023 de keuze gemaakt om flexibele inhuur via externe bureaus zoveel mogelijk om te zetten naar tijdelijke contracten om de kosten voor inhuur naar beneden te brengen. Een overzicht van de formatie is opgenomen in de bijlage. De organisatiestructuur is niet gewijzigd.

c. Kansen en bedreigingen

Op basis van het voorgenomen principebesluit om de GKB te verzelfstandigen is er ook weer ruimte voor een toekomstvisie voor de GKB. Zodra het besluit definitief is genomen en er duidelijkheid is over het aantal gemeenten dat gaat participeren, kan de GKB een nieuwe invulling geven aan missie, visie en strategie. Daarin zal dan ook weer aandacht zijn voor de kansen voor een nieuwe GKB.

d. Toetsingscriteria

Op grond van het Besluit Accountantscontrole Decentrale Overheden moeten ook gemeenschappelijke regelingen verantwoording afleggen over het rechtmatig handelen. De accountant zal hierover een uitspraak doen in de controleverklaring. Voor de toetsing van rechtmatigheid geldt voor 2023 het volgende normenkader, waarbij uitsluitend wordt getoetst op de criteria recht, hoogte en duur:
- Wet FIDO
- Besluit aanbesteding overheidsopdrachten
- Algemene wet Bestuursrecht
- Aanbestedingswet 2012
- WNT Ambtenarenwet
- Gemeentewet
- Wet op het BTW-compensatiefonds
- Bankreglement 2020
- Gemeenschappelijk regeling 2020

e. Rechtmatigheidsverantwoording

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 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 gemeentelijke verordeningen en met bepalingen in de relevante wet- en regelgeving. Bij de waarderingsgrondslagen in de jaarrekening is het door het bestuur op 28 februari 2024 vastgestelde normenkader van de relevante wet- en regelgeving verder toegelicht.
Deze verantwoording hanteert een grensbedrag omdat alleen de van belang zijnde aspecten in de verantwoording hoeven te worden betrokken. Deze grens is het bestuur bepaald en bedraagt 3% van de totale lasten inclusief toevoegingen aan de reserves en is daarmee vastgesteld op € 243.280,-. De grondslag voor deze verantwoording is de Kadernota Rechtmatigheid 2023 van de Commissie BBV van november 2023.

Bevinding
Het bestuur is van mening dat de in deze jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties niet rechtmatig tot stand zijn gekomen binnen de daarvoor gestelde grens.
De geconstateerde afwijkingen betreffen:
- 3% overschrijding van de begroting zijnde € 243.280,--
- Aanbestedingsrecht (uitzendkrachten, uitbesteding ICT en inhuur accountantsdiensten).

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

De geconstateerde afwijkingen betreffen:

Opbrengsten:	Overschrijding van meer dan 3% van de begroting (€ 846.250,-)
Lasten:	Overschrijding van meer dan 3% van de begroting (€ 425.720,-)
Aanbesteding:	Betreft ten onrechte niet aanbesteed voor uitzendkrachten (€ 758.170,-), uitbesteding ICT (€ 130.022,-) en inhuur accountantsdiensten (€ 76.944,-)

In de paragraaf bedrijfsvoering heeft het dagelijks bestuur beschreven welke acties zij onderneemt om de afwijkingen in de toekomst te voorkomen.

2.2.5 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 schuldhulpverlening. 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. De tweede deelnemer van de VVE is Inter-psy. De vereniging beheert het pand waarbij de GKB 87,5 % eigenaar is en Inter-psy 12,5 %.

Deel 2: Jaarrekening 2023

3. Jaarrekening

3.1 Balans

ACTIVA	31-12-2023		31-12-2022	
Vaste activa				
Materiële vaste activa				
Investeringen met een economisch nut		2.107.687		2.447.294
Financiële vaste activa				
Leningen u/g	2.841.407		3.033.984	
Doorlopende kredieten	232.331		342.960	
Debiteurenvoorziening	-75.747		-76.102	
		2.997.991		**3.300.842**
Totaal vaste activa		**5.105.678**		**5.748.136**
Vlottende activa				
Uitzettingen				
Vorderingen op openbare lichamen	29.491		0	
Overige uitzettingen	0		0	
Overige vorderingen	69.193		69.193	
		98.684		**69.193**
Liquide middelen		**1.268.203**		**1.219.924**
Overlopende activa		**295.130**		**101.700**
Totaal vlottende activa		**1.662.018**		**1.390.817**
TOTAAL ACTIVA		**6.767.696**		**7.138.953**

PASSIVA	31-12-2023		31-12-2022	
Vaste passiva				
Eigen vermogen				
Algemene reserve	9.819		9.819	
Gerealiseerd resultaat	-1.964.679		-883.108	
Bestemmingsreserves	34.261		39.261	
Totaal eigen vermogen		**-1.920.599**		**-834.028**
Voorzieningen		**264.636**		**390.286**
Langlopende leningen		**1.400.000**		**1.400.000**
Totaal vaste passiva		**-255.963**		**956.258**
Netto-vlottende schulden				
Schulden aan openbare lichamen	0		61.187	
Overige schulden	6.828.309		5.959.019	
		6.828.309		**6.020.205**
Overlopende passiva				
Vooruit ontvangen SHV	117.612		112.422	
Overige	77.738		50.067	
		195.350		**162.489**
Totaal vlottende passiva		**7.023.659**		**6.182.694**
TOTAAL PASSIVA		**6.767.696**		**7.138.953**

3.2 Overzicht van baten en lasten

Baten

	Realisatie 2023	*Vastgesteld* Begroting 2023	Realisatie 2022
Rente opbrengsten leningen	263.823	296.548	283.358
Rente opbrengsten gebouwen	130.000	130.000	128.916
Schuldhulpverlening GR	1.220.659	1.411.791	1.167.695
Vergoeding beschermingsbewind GR	607.133	719.297	647.441
Schuldhulpverlening DVO	1.657.220	2.059.434	1.806.969
Vergoeding beschermingsbewind DVO	378.262	697.685	447.755
Schuld oplossen Zelfbetalers	11.398	11.176	10.587
BBR Zelfbetalers	378.732	380.934	361.074
Vergoeding beschermingsbewind Zelfbetaler	1.026.125	1.002.747	1.031.622
Preventiewerkzaamheden	312.497	90.000	314.814
Vergoeding bemiddelingskosten	107.419	100.958	120.250
Overige vergoedingen	16.044	27.168	27.347
Huur	96.451	89.097	88.357
Incidentele opbrengsten	-15.177	20.000	188.209
Subsidie O2	0	0	47.333
Sociaal Krediet	0	0	35.328
Bijdrage GR Bestuursadvies	43.681		114.891
Totaal opbrengsten	**6.234.266**	**7.036.835**	**6.821.946**

Lasten

	Realisatie 2023	*Vastgesteld* Begroting 2023	Realisatie 2022
Directe kosten			
Kosten Preventieactiviteiten	6.267	15.780	4.290
Rente externe financiering	0	12.800	6.300
Apparaatskosten			
Personeelskosten	6.390.980	6.083.948	6.101.327
Automatiseringskosten	444.919	385.492	350.211
Huisvestingskosten	332.601	260.650	253.007
Afschrijvingen			
Gebouwen	99.646	100.664	100.664
Automatisering	232.737	283.839	271.056
Kantoorinventaris	17.135	20.535	19.863
Algemene kosten			
Portokosten	42.099	74.058	52.519
Telefoonkosten	37.299	46.323	43.024
Betalingsverkeer	208.594	59.921	77.377
Accountants- en advies kosten	87.120	85.219	90.103
Overige kosten	177.991	193.315	156.736
Dotatie voorzieningen			
Debiteurenvoorziening	69.866	100.000	0
Onderhoudsvoorziening	0	7.000	7.000
Voorziening personeelskosten	13.011	0	82.843
Bestuursadvies	43.681		114.891
Totaal kosten	**8.203.945**	**7.729.544**	**7.731.209**
Saldo van baten en lasten	-1.969.679	-692.709	-909.263
Toevoegingen aan reserves			
Mobiliteit			
Reorganisatie			
Totaal toevoegingen aan reserves	**0**	**0**	**0**
Onttrekkingen aan reserves			
Automatisering			0
Mobiliteit	5.000		26.155
Totaal onttrekkingen reserves	**5.000**	**0**	**26.155**
Resultaat	**-1.964.679**	**-692.709**	**-883.108**

3.3 Kasstroomoverzicht

Kasstroom uit operationele activiteiten				
Saldo			€	-1.964.679
Aanpassingen voor:				
- Afschrijvingen			€	349.518
Veranderingen in werkkapitaal:				
- Financiële vaste activa	€	302.851		
- Uitzettingen	€	-29.491		
- Overige vorderingen	€	-		
- Overlopende activa	€	-193.430		
- Voorzieningen	€	-125.651		
- Vlottende schulden	€	808.104		
- Overlopende passiva	€	32.861		
			€	795.244
Overige:				
- Boekresultaat materiële vaste activa			€	-
- Mutatie bestemmingsreserve			€	-5.000
Kasstroom uit operationele activiteiten			**€**	**-824.917**
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
Investeringen in materiële vaste activa	€	-9.912		
Desinvesteringen in materiële vaste activa	€	-		
Verstrekkingen leningen u/g	€	-		
Aflossingen leningen u/g	€	-		
Kasstroom uit investeringsactiviteiten			**€**	**-9.912**
Kasstroom uit financieringsactiviteiten				
Bijdrage gemeenten saldo	€	883.108		
Kasstroom uit financieringsactiviteiten			**€**	**883.108**
Mutatie liquide middelen (inclusief kortlopende schulden aan kredietinstellingen)			€	48.279
Liquide middelen				
Saldo per 31 december 2023			€	1.268.203
Saldo per 31 december 2023			€	1.219.924
Mutatie liquide middelen			€	48.279

Kasstroom uit financieringsactiviteiten

Dit betreft de bijdrage in de exploitatie van de GR deelnemers die als rechtstreekse vermogensmutatie is verantwoord en niet via de staat van baten en lasten.

4. Analyse en bestemming resultaat

4.1 Analyse resultaat

In 2023 is een negatief resultaat voor mutaties in reserves van € 1.964.679,- gerealiseerd. Conform de gemeenschappelijke regeling wordt het negatieve resultaat van 2023 ten laste gebracht van de GR-gemeenten.

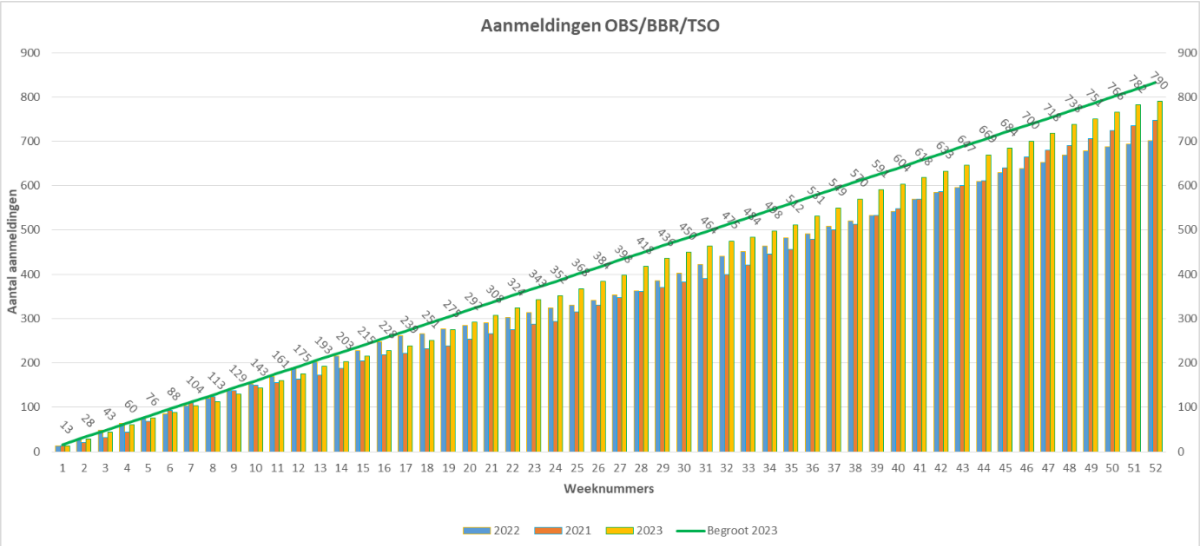
4.2 Baten

Overzicht
In onderstaande tabel een overzicht van de geraamde baten en de realisatie. De totale omzet is ten opzichte van de begroting met € 850.479 gedaald.

	Begroting 2023 Vastgesteld	**Realisatie**
Rente opbrengsten leningen	296.548	263.823
Rente opbrengsten gebouwen	130.000	130.000
Schuldhulpverlening GR	1.411.791	1.220.659
Vergoeding beschermingsbewind GR	719.297	607.133
Schuldhulpverlening DVO	2.059.434	1.657.220
Vergoeding beschermingsbewind DVO	697.685	378.262
Schuld oplossen Zelfbetalers	11.176	11.398
Budgetbeheer Zelfbetalers	380.934	378.732
Vergoeding beschermingsbewind Zelfbetalers	1.002.747	1.026.125
Preventiewerkzaamheden	90.000	312.497
Vergoeding bemiddelingskosten	100.958	107.419
Overige vergoedingen	27.168	16.044
Huur	89.097	96.451
Incidentele opbrengsten	20.000	-15.177
Subsidie O2	0	
Sociaal Krediet	0	
Bijdrage GR Bestuursadvies	0	43.681
Totaal opbrengsten	**7.036.835**	**6.234.266**

Kredietopbrengsten
De trend van dalende opbrengsten uit de kredietportefeuille zet door. De oorzaken van deze dalende trend zijn al eerder genoemd, krimpend werkgebied en lagere maximaal toegestane rente. We zien wel een stijgende trend in het afsluiten van saneringskredieten, mede dankzij het landelijk Waarborgfonds.

Lagere opbrengst schuldhulpverlening
De begroting ging uit van 16 aanmeldingen per week, het werkelijke aantal aanmeldingen is uitgekomen op 15,2 per week. In onderstaande grafiek de ontwikkeling van de aanmeldingen van 2021 t.m. 2023.In 2023 is weer een duidelijke stijging van het aantal aanmeldingen te zien.



Zo goed als alle baten zijn afhankelijk van de instroom en volgen de trend die daarin is te zien. De dalende trend is in 2023 gekeerd. Ondanks minder DVO-gemeenten is het aantal aanmeldingen weer toegenomen en stijgt daardoor inmiddels ook het aantal dossiers. Dit is een trend die ook landelijk te zien is als gevolg van toegenomen schuldenproblematiek in Nederland

4.3 Lasten

Overzicht
In onderstaande tabel een overzicht van de gerealiseerde kosten ten opzichte van de begroting. De totale kosten liggen € 469.401 boven begroting.

	Begroting 2023 Vastgesteld	**Realisatie**
Directe kosten		
Kosten Preventieactiviteiten	15.780	6.267
Rente externe financiering	12.800	
Apparaatskosten		
Personeelskosten	6.083.948	6.390.980
Automatiseringskosten	385.492	441.919
Huisvestingskosten	260.650	332.601
Afschrijvingen		
Gebouwen	100.664	99.646
Automatisering	283.839	232.737
Kantoorinventaris	20.535	17.135
Algemene kosten		
Portokosten	74.058	42.099
Telefoonkosten	46.323	37.299
Betalingsverkeer	59.921	208.594
Accountants- en advieskosten	85.219	87.120
Overige kosten	193.315	177.991

Dotatie voorzieningen		
Debiteurenvoorziening	100.000	69.866
Onderhoudsvoorziening	7.000	
Voorziening personeelskosten		13.011
Bestuursadvies	0	43.681
Totaal kosten	**7.729.544**	**8.203.945**

Personeelskosten: Formatie

In onderstaande tabellen de ontwikkeling van de formatie en bezetting van 1 januari 2023 tot en met 31 december 2023. Door interne mobiliteit verschuift formatie tussen de categorieën.

Ontwikkeling bezetting 2023												
	01	**02**	**03**	**04**	**05**	**06**	**07**	**08**	**09**	**10**	**11**	**12**
Indirect	13,61	13,61	12,17	12,17	11,61	11,72	13,28	12,83	13,11	13,25	12,78	13,42
Direct	52,74	52,22	55,29	57,83	57,72	56,61	54,24	54,74	53,97	52,02	53,91	53,19
Overig *	9,83	9,36	10,29	9,08	8,52	7,86	7,44	7,06	5,33	6,25	5,28	5,03
Totaal	76,19	75,19	77,74	79,08	77,86	76,19	74,97	74,63	72,41	71,52	71,97	71,63

* Gedetacheerd, boventallig of langdurig verzuim

Ontwikkeling flexibele formatie in FTE 2023													
	01	**02**	**03**	**04**	**05**	**06**	**07**	**08**	**09**	**10**	**11**	**12**	**Gem.**
Flexibel	16,11	15,33	18,89	18,22	17,78	15,78	14,56	14,33	14,11	13,89	14,22	14,78	15,67

Personeelskosten: Kosten

Ook 2023 heeft in het teken gestaan van vertrek van vast personeel wat vervangen moest worden door flexibel personeel. Gezien de fors hogere kosten voor inhuur personeel (factor ca. 2,4) zijn de personeelskosten ca. € 300.000 hoger uitgekomen dan begroot. In de loop van 2023 is wel het besluit genomen om minder inhuur te doen en meer personeel met tijdelijke contracten in dienst te nemen om de kosten onder controle te houden. Daarnaast heeft er een overschrijding plaatsgevonden door het vertrek van twee personeelsleden die gebruik konden maken van het sociaal statuut.

In-, door- en uitstroom 2023														
		01	**02**	**03**	**04**	**05**	**06**	**07**	**08**	**09**	**10**	**11**	**12**	**Totaal**
Instroom	DV	3	2									1		6
	Inleen	4		4	1	2		2	1		1	3	2	20
Door-stroom	DV	1										3		4
	Inleen	1	3					1				1		6
Uitstroom	DV	3	1	1		1				2	1	1	1	11
	Inleen	1	1	1		2	3	4	1	1	2	3	1	20

* DV = dienstverband

Bestuursadvies

Onder de bestuurskosten zijn de lasten voor de bestuursopdrachten aan de extern adviseur m.b.t. de positionering van de GKB geboekt, de lasten voor de juridisch advies over verzelfstandiging van de GKB en de lasten voor de notulist van het bestuur. De totale kosten worden gedeeld door 3 en ten laste gebracht bij de GR-leden.

Exploitatie resultaat

In onderstaande tabel het exploitatieresultaat 2023 exclusief dotatie reserves:

	Begroting 2023 Vastgesteld	**Realisatie 2023**
Totaal baten	7.036.835	6.234.266
Totaal lasten	7.729.544	8.203.945
Resultaat voor reserves	-692.709	-1.969.679

5. Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

5.1 Inleiding

Onderstaande grondslagen, waarop de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling zijn gebaseerd, zijn bedoeld als leidraad voor een juiste interpretatie van de financiële overzichten. De jaarrekening voldoet aan het BBV 2004.

5.2 Algemene grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

Het bestuur heeft begin 2022 het voorgenomen besluit tot "vervreemding van de activiteiten van de GKB" bekend gemaakt. Op 20 december 2023 heeft het bestuur het principebesluit genomen om de GKB te verzelfstandigen, waarbij alle activiteiten van de huidige GKB mee overgaan naar de nieuwe entiteit.

De waardering van de activa en passiva en de bepaling van het resultaat vinden plaats op basis van verkrijgingsprijs. De verkrijgingsprijs omvat de inkoopprijs en de bijkomende kosten. Tenzij bij de desbetreffende balanspost anders vermeld staat, worden de activa en passiva opgenomen tegen nominale waarde.

Voor zover het BBV niet anders voorschrijft, zijn de baten en lasten toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verliezen en risico's die hun oorsprong vinden voor het einde van het begrotingsjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Het meerjarig inzicht in de financiële positie alsmede het meerjarige inzicht in de toekomstige balansen is niet opgenomen in de jaarrekening, omdat dit het inzicht niet ten goede komt. Hiervoor wordt verwezen naar de begroting.

5.3 Algemene grondslagen voor de Rechtmatigheidsverantwoording

De in de jaarrekening opgenomen rechtmatigheidsverantwoording is opgesteld op basis van de kaders zoals besloten in de financiële verordening en op basis van de kadernota rechtmatigheid. Dat betekent dat:

- De rechtmatigheidsverantwoording toeziet op de financiële rechtmatigheid van baten, lasten, balansmutaties, alsmede de baten en lasten inzake de specifieke uitkeringen op grond van art. 17 Financiële-verhoudingswet;

- De financiële rechtmatigheid waaronder het voorwaardencriterium, het begrotingscriterium en het misbruik & oneigenlijk gebruik criterium omvat:

    - Voor het voorwaardencriterium bestaat de norm uit het normenkader zoals op 28 februari 2024 door het bestuur is vastgesteld;

    - Voor het begrotingscriterium geldt dat alle overschrijdingen van lasten en investeringskredieten onrechtmatig zijn, waarbij voor een aantal scenario's in de financiële verordening is beschreven wanneer deze overschrijdingen acceptabel zijn. Voor over- en onderscheidingen van baten, onderschrijdingen van lasten en onderschrijdingen van investeringskredieten geldt dat deze als onrechtmatig zijn aangemerkt indien ze niet tijdig aan het bestuur zijn gemeld.

    - Ten aanzien van het M&O criterium is de nota M&O beleid van onze organisatie leidend bij het voorkomen en opsporen van misbruik en oneigenlijk gebruik. Omdat alleen bij misbruik sprake is van een onrechtmatigheid zijn eventuele gevallen van

misbruik (mits cumulatief met andere fouten of onduidelijkheden boven de verantwoordingsgrens) opgenomen in de rechtmatigheidsverantwoording.

- De rechtmatigheidsverantwoording is opgesteld binnen de kaders van de kadernota rechtmatigheid 2023 van de Commissie BBV alsmede onze eigen financiële verordening. Dit betekent dat:

    - Een verantwoordingsgrens van 3 % (zijnde € 243.280) is gehanteerd waarboven cumulatieve fouten en onduidelijkheden in de rechtmatigheidsverantwoording worden opgenomen;

    - Een rapporteringstolerantie van € 243.280,- is gehanteerd waarboven fouten en onduidelijkheden in de paragraaf bedrijfsvoering worden opgenomen.

5.4 Balans

Materiële vaste activa
De waardering van de materiële vaste activa is gebaseerd op de verkrijging- of vervaardigingprijs, verminderd met de afschrijvingen. Bij de waardering van de materiële vaste activa wordt rekening gehouden met een vermindering van hun waarde indien deze naar verwachting duurzaam is. Bijdragen van derden op investeringen worden in mindering gebracht op de investeringen.

Op grond wordt niet afgeschreven. Voor het overige vindt afschrijving plaats op basis van de historische aanschafprijs volgens een stelsel dat is afgestemd op de verwachte toekomstige gebruiksduur, rekening houdend met een eventuele restwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het jaar van ingebruikname van de activa.

De afschrijvingstermijnen volgens de lineaire methode bedragen in jaren:

Gronden en terreinen	n.v.t.
Bedrijfsgebouwen	35 - 44
Verbouwingen	10 - 20
Inventarissen	5 - 10
Automatisering	3 - 5

Financiële vaste activa
Waardering vindt plaats op basis van de verkrijgingprijs verminderd met aflossingen. Voor de verwachte oninbaarheid van leningen en kredieten is een voorziening getroffen. De debiteurenvoorziening wordt bepaald op basis van het gemiddelde aan afgeboekte kredieten van de afgelopen zeven jaren.

Uitzettingen en overlopende activa
De uitzettingen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Liquide middelen
De liquide middelen worden tegen nominale waarde opgenomen en omvatten bank-, giro- en kassaldi en kruisposten.

5.5 Eigen vermogen

Algemene reserve
De algemene reserve dient als algehele buffer om toekomstige tegenvallers te kunnen opvangen.

Bestemmingsreserves
Onder een bestemmingsreserve wordt verstaan een reserve waar aan door het Bestuur een bepaalde bestemming is gegeven. Het gehele bedrag van de bestemmingsreserves ultimo het jaar dient onderbouwd te zijn met bestuursbesluiten van het algemeen Bestuur, dan wel opgenomen te zijn in het voorliggende voorstel tot resultaatbestemming.

5.6 Overige passiva

Voorzieningen
Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op balansdatum bestaan, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is, en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten.

Tenzij anders vermeld worden de voorzieningen gewaardeerd tegen de nominale waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de betreffende verplichtingen af te wikkelen.

De voorziening onderhoud heeft betrekking op het planmatig onderhoud aan de gebouwen en is bedoeld om schommelingen in de lasten op te vangen.

De voorziening personeelskosten heeft betrekking op de frictiekosten die gemoeid gaan met de krimp van de organisatie en daarmee de krimp van de formatie en op langdurig ziekteverzuim.

Vaste schulden
De vaste schulden worden gewaardeerd tegen de nominale waarde, verminderd met de reeds gedane aflossingen. Vaste schulden hebben een rente typische looptijd van één jaar of langer.

Vlottende passiva
De vlottende passiva worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

5.7 Overzicht van baten en lasten

Baten en lasten
De baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben. Onder baten worden verstaan de baten die rechtstreeks aan het jaar zijn toe te rekenen en die in het jaar als gerealiseerd kunnen worden beschouwd.

De lasten worden bepaald met inachtneming van de hierboven vermelde grondslagen voor waardering en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben. Verliezen worden in aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzienbaar zijn. Conform het BBV worden de mutaties in reserves, zowel bij de begroting als bij de rekening, separaat verantwoord. Zowel het totaal van saldo van baten en laten als het resultaat zijn hierdoor inzichtelijk.

Opbrengsten
De opbrengsten worden verantwoord voor zover gerealiseerd.

Afschrijvingen
Dit betreft de afschrijvingskosten van de vaste activa. De afschrijvingstermijn bedraagt maximaal de economische levensduur.

Personeelskosten
Hierop worden de totale salariskosten van het personeel verantwoord inclusief overige personele kosten.

6. Toelichting op de balans

6.1 Activa

6.1.1 Materiële vaste activa

Een overzicht van de materiële vaste activa is onderstaand opgenomen.

	Grond	Gebouwen	Verbouw-ingen	Automa-tisering	Inventaris	Totaal
Boekwaarde per 1 januari 2023	143.924	1.619.642	115.577	566.435	1.717	2.447.295
Investeringen	0	0	0	9.912	0	9.912
Totaal	143.924	1.619.642	115.577	576.347	1.717	2.457.207
Afschrijvingen	0	81.452	18.194	248.875	996	349.518
Boekwaarde per 31 december 2023	143.924	1.538.190	97.383	327.472	721	2.107.688
Afschrijvingstermijnen	n.v.t.	35-44 jaar	10-20 jaar	3-5 jaar	10 jaar	

6.1.2 Financiële vaste activa

	Persoonlijk	Doorlopend	Totaal
Boekwaarde 01-01-2023	3.033.984	342.960	3.376.944
Verstrekkingen 2023	1.329.832	0	1.329.832
Aflossingen	-1.479.439	-110.345	-1.589.784
Afboekingen	-42.970	-284	-43.254
Boekwaarde 31-12-2023	2.841.407	232.331	3.073.738

Bij de persoonlijke leningen gaat het om sociale kredieten, herfinancieringskredieten, kostenkredieten en saneringskredieten. Totaal 1.484 kredieten met een gemiddeld uitstaand bedrag van € 1.915,-. Bij het doorlopend krediet gaat het om totaal 123 kredieten met een gemiddeld uitstaand bedrag van € 1.889,-.

6.1.3 Verloop debiteurenvoorziening

Debiteurenvoorziening	
Stand per 01-01-2023	76.102
Storting	79.265
Afschrijving i.v.m. oninbaarheid	-79.620
Stand per 31-12-2023	75.747

De grondslag van de omvang van de voorziening is vanaf boekjaar 2016 gebaseerd op het voortschrijdende gemiddelde van de afschrijvingen over afgelopen zeven jaar en is ook gerelateerd aan de ontwikkelingen in de boekwaarde.

6.1.4 Uitzettingen

	2023	2022
Vorderingen op openbare lichamen		
Vordering gemeenten schuldhulpverlening	29.491	0
Vordering GR-gemeenten Algemene Reserve	0	0
Overige vorderingen		
Te vorderen BTW	69.193	69.193
Aangifte BTW 4e kwartaal boekjaar	0	0
Totaal	98.684	69.193

Zoals omschreven in de paragraaf weerstandsvermogen zijn er landelijk diverse discussies over de omzetbelasting in relatie tot de diensten binnen de schuldhulpverlening. Het is niet geheel duidelijk of alle schuldhulpverlening BTW vrijgesteld is, de discussie gaat met name over bewindvoering. De GKB is van mening dat de diensten van bewindvoering vrijgesteld zijn van BTW. De Belastingdienst heeft in haar beleid opgenomen dat zij van mening is dat bewindvoering niet vrijgesteld is van BTW. In 2019 heeft de rechtbank uitspraak gedaan in een vergelijkbare zaak en uitgesproken dat bewindvoering wel vrijgesteld is van BTW.

Mocht de Belastingdienst alsnog in het gelijk gesteld worden dan heeft dit mogelijk ook gevolgen voor de GKB. De inspecteur van de Belastingdienst is in 2019 langs geweest om de situatie met de GKB te bespreken. De Belastingdienst heeft nog geen standpunt ingenomen richting het GKB, maar er bestaat een risico dat de GKB onterecht geld heeft terug gevraagd afgelopen jaren, of dat de GKB te weinig BTW heeft afgedragen in afgelopen jaren. Dit is afhankelijk van de uitspraak van het Hooggerechtshof, dat kan nog jaren duren. Halverwege 2020 is de GKB volledig gestopt met het afdragen en terugvragen van btw met betrekking tot de schuldhulpverlening. Enkel de BTW die in rekening gebracht moet worden op detacheringsovereenkomsten met een looptijd van langer dan 1 jaar is afgedragen aan de Belastingdienst.

Inmiddels is deze uitspraak in hoger beroep bevestigd. De consequenties hiervan moeten nog in kaart gebracht worden.

6.1.5 Liquide middelen

	2023	2022
Kasgelden	645	658
Banktegoeden	1.267.558	1.219.266
Totaal	1.268.203	1.219.924

Ten aanzien van de liquide middelen gelden geen opnamebeperkingen. Evenmin worden er ten aanzien van liquide middelen valutarisico's gelopen. De liquide middelen staan ter vrije beschikking van de GKB. De GKB maakt geen gebruik van schatkistbankieren.

6.1.6 Overlopende activa

	2023	2022
Vooruitbetaalde bedragen	144.925	49.818
Terug te ontvangen transitievergoeding	56.052	48.500
Bijdrage GR Bestuursadvies	0	338
Overige overlopende activa	94.153	3.044
Totaal	295.130	101.700

Onder de overige overlopende activa zijn ook de kosten opgenomen die door de GKB voorgeschoten zijn voor de VVE.

6.2 Passiva

6.2.1 Algemene reserve

Algemene reserve	2023	2022
Saldo per 1 januari	9.819	9.819
Bijdrage GR-leden	1.964.679	560.811
Toevoeging resultaat	-1.964.679	-560.811
Saldo per 31 december	9.819	9.819

6.2.2 Bestemmingsreserves

Reserve reorganisatiekosten en mobiliteitskosten	2023	2022
Saldo per 1 januari	39.261	65.415
Toevoegingen	0	0
Onttrekkingen	-5.000	-26.155
Saldo per 31 december	34.261	39.261

Deze reserve is in 2017 gevormd om de kosten van de reorganisatie te dekken waarna in 2020 een nieuwe storting in deze reserve is gedaan van € 100.000 om de mobiliteit te ondersteunen en daarmee frictiekosten te voorkomen. In 2023 zijn de kosten met betrekking tot mobiliteit hieruit gedekt. Deze onttrekking is rechtmatig op basis van een in het verleden genomen besluit door het algemeen bestuur.

6.2.3 Nog te bestemmen resultaat

Conform het gestelde in paragraaf 6, artikel 41, van de gemeenschappelijke regeling, wordt een nadelig exploitatiesaldo gedekt uit de algemene reserve. Bij gebreke van deze reserve, wordt het nadelig exploitatiesaldo gedekt door de deelnemende gemeenten in verhouding tot het aantal inwoners van die gemeenten op 1 januari van het desbetreffende exploitatiejaar.

Het negatieve resultaat over 2023 ad € 1.964.679,- wordt middels de resultaatbestemming in rekening gebracht bij de deelnemende gemeenten op basis van inwoneraantallen.

6.2.4 Voorzieningen

De voorzieningen bestaan in 2023 uit drie onderdelen: de voorziening “groot onderhoud”, de voorziening “personeelskosten” en de voorziening “verlofsparen”.

Voorziening groot onderhoud

	2023	2022
Groot onderhoud	142.367	142.367
Personeelskosten	60.603	194.847
Verlofsparen	61.666	53.072
Totaal	264.636	390.286

De voorziening groot onderhoud is gebaseerd op een meerjaren onderhoudsplan. De GKB heeft een actueel meerjaren onderhoudsplan laten opstellen voor de periode 2020 - 2030. Op basis van dit plan is de jaarlijkse dotatie aangepast. Het geplande onderhoud van de afgelopen 2 jaar is niet uitgevoerd gezien de situatie van de GKB. Dit is in de onderhoudsvoorziening naar de toekomst doorgeschoven. Gezien de laatste ontwikkelingen m.b.t. het pand en het eigendom is besloten om in 2023 geen dotatie aan de voorziening op te nemen.

Voorziening groot onderhoud	2023	2022
Saldo per 1 januari	142.367	135.367
Toevoegingen	0	7.000
Onttrekkingen	0	0
Saldo per 31 december	142.367	142.367

Voorziening personeelskosten

In 2020 is een voorziening personeelskosten gevormd voor frictiekosten inzake boventalligheid en beëindigingsregelingen. In 2023 zijn de voorzieningen inzake boventalligheid voor 2 personeelsleden afgelopen. De voorziening voor het resterende personeelslid is weer op het juiste niveau gebracht

Voorziening personeelskosten	2023	2022
Saldo per 1 januari	194.847	392.315
Toevoegingen	20.563	77.671
Onttrekkingen	-154.807	-275.139
Saldo per 31 december	60.603	194.847

Voorziening verlofsparen

De voorziening verlofsparen is op het vereiste niveau gebracht uitgaande van het openstaande saldo verlofdagen ultimo 2023

Voorziening verlofsparen	2023	2022
Saldo per 1 januari	53.072	0
Toevoegingen	8.593	53.072
Onttrekkingen	0	0
Saldo per 31 december	61.666	53.072

6.2.5 Langlopende leningen

Langlopende leningen	2023	2022
Saldo per 1 januari	1.400.000	1.400.000
Opgenomen gelden	0	0
Aflossingen	0	0
Saldo per 31 december	1.400.000	1.400.000

In 2020 is externe financiering aangetrokken middels een langlopende lening bij BNG van € 1,4 miljoen. De lening heeft een looptijd van 10 jaar en is aflossingsvrij. De rente bedraagt jaarlijks 0,45%.

6.2.6 Netto-vlottende schulden

	2023	2022
Schulden aan openbare lichamen	0	61.187
Overige schulden	6.828.309	5.959.019
Totaal	6.828.309	6.020.205

	2023	2022
Rekening Courant BNG	3.843.795	3.208.189
Doorbetalingen	696.756	782.406
Saldo depotrekeningen	124.876	115.711
Saldo klantreserveringen	185.766	20.985
Saldo interne rekeningen GKB	691.365	756.444
Crediteuren	567.256	129.528
Verlofuren	201.173	173.247
Loonheffing + Sociale lasten	331.679	446.055
Overige	185.643	326.454
Totaal	6.828.309	5.959.019

In 2020 is een rekening courant verhouding met de BNG overeengekomen met een faciliteit van € 4,6 miljoen welke in 2021 is verhoogd naar € 5,5 miljoen. De rente bedraagt 1-maands Euribor vermeerderd met 65 basispunten. Het betreft een faciliteit voor onbepaalde tijd zonder aflossingsverplichting. De vergoeding voor het niet gebruikte deel van het limiet bedraagt 1-maands Euribor vermeerderd met 25 basispunten.

6.2.7 Overlopende passiva

	2023	2022
Vooruit ontvangen aflossingen	77.738	50.067
Vooruit ontvangen bijdragen schuldhulpverlening	117.612	112.422
Totaal	195.350	162.489

6.3 Niet in de balans opgenomen verplichtingen en rechten

Leasecontracten
De kosten voor de leasecontracten van 3 dienstauto's bedragen € 2.420 per maand inclusief een brandstofvoorschot. Deze bedragen zijn inclusief btw. Alle contracten zijn aangegaan in 2020 en hebben een looptijd van 60 maanden.

Daarnaast is er een langlopend leasecontract voor de printers. De overeenkomst heeft een duur van 60 maanden en is ingegaan op 19 juni 2017. Hierna wordt het contract automatisch per 3 maanden verlengd. De jaarlijkse kosten bedragen circa € 60.000,- en zijn inclusief afdrukken en toners.

Huurcontract
Betreft het huurcontract tussen de GKB en het OV Bureau, met als ingangsdatum 1 maart 2005, is op 1 maart 2022 verlengd voor een periode van 2 jaar. De huuropbrengst bedroeg in 2023 € 96.451-.

7. Toelichting op het overzicht van baten en lasten

7.1 Bedrijfsopbrengsten

In onderstaande tabel is een overzicht opgenomen van alle bedrijfsopbrengsten. Daarna volgt een specificatie per opbrengst.

	Realisatie 2023	Begroting 2023	Realisatie 2022	Realisatie 2021
Rente opbrengsten leningen	263.823	296.548	283.358	327.794
Rente opbrengsten gebouwen	130.000	130.000	128.916	128.916
Schuldhulpverlening Gemeenten	2.877.879	3.471.225	2.974.664	3.121.494
Schuldhulpverlening cliënten	390.129	392.110	371.661	366.934
Preventiewerkzaamheden	312.497	90.000	314.814	281.861
Vergoeding beschermingsbewind	2.011.519	2.419.729	2.126.817	2.271.253
Vergoeding bemiddelingskosten	107.419	100.958	120.250	160.423
Subsidies	0	0	82.661	94.667
Overige vergoedingen	16.044	27.168	27.348	47.981
Huur	96.451	89.097	88.357	84.510
Incidentele opbrengsten	-15.177	20.000	188.209	78.751
Bijdrage GR-leden inzake bestuursadvies	43.681	0	114.891	0
Totaal opbrengsten	**6.234.266**	**7.036.835**	**6.821.946**	**7.178.600**

7.1.1 Renteopbrengsten leningen

De renteopbrengsten leningen hebben betrekking op de rente welke in de exploitatie in rekening wordt gebracht voor zowel persoonlijke leningen, saneringskredieten als doorlopende kredieten. Dit betreft ook eventueel in rekening gebrachte boeterente en vertragingsrente. Het aantal uitstaande leningen is gedaald, net als het gemiddelde rentepercentage door het plafond van de overheid. Dit heeft effect op de omvang van de rentebaten.

7.1.2 Renteopbrengsten gebouwen

Betreft de rente welke ten laste van de huisvestingskosten wordt gebracht in verband met de aankoop van het pand in Assen.

7.1.3 Schuldhulpverlening gemeenten

De opbrengst schuldhulpverlening heeft betrekking op de vergoeding voor uitvoering van werkzaamheden in het kader van integrale schuldhulpverlening, exclusief beschermingsbewind voor gemeenten.

7.1.4 Schuldhulpverlening cliënten

Onder deze post worden de vergoedingen voor budgetbeheer en schuldhulpverlening geboekt die door de cliënten uit eigen middelen worden betaald.

7.1.5 Preventiewerkzaamheden

In opdracht van gemeenten en in een enkel geval van andere partijen voert de GKB preventieactiviteiten uit. Deze activiteiten zijn aanvullend op de basisdiensten van de GKB en worden op projectbasis gefinancierd. Preventie werkt uitsluitend op basis van kortdurende incidentele opdrachten.

7.1.6 Vergoeding beschermingsbewind

De GKB wordt op basis van een uitspraak van de Rechter aangesteld als bewindvoerder. De wetgever stelt jaarlijks middels een ministeriele regeling de vergoedingen voor de werkzaamheden van de bewindvoerder vast. Deze vergoeding wordt vanwege het ontbreken van voldoende eigen middelen in circa 50% van de gevallen in rekening gebracht bij de gemeenten waar de onderbewindgestelde woonachtig is. In de overige 50% van gevallen zijn de cliënten zelf in staat de vergoeding te betalen.

7.1.7 Vergoeding bemiddelingskosten

In de dossiers waarbij sprake is van een schuldregeling in de vorm van een schuldbemiddeling wordt op de aan de schuldeisers uit te keren bedragen 9% bemiddelingskosten (norm NVVK) ingehouden.

7.1.8 Subsidies

In 2021 en 2022 is een subsidie toegekend voor zowel Sociaal Krediet als O2. In 2023 is de afrekening O2 gemaakt. De definitieve subsidie is vastgesteld op € 124.026. Er is een bedrag van € 17.974 terugbetaald aan de Provincie Drenthe

7.1.9 Overige vergoedingen

Deze post bevat onder andere de vergoeding voor financieel beheer. In de dossiers waarbij sprake is van een schuldregeling in de vorm van een schuldbemiddeling wordt, naast de bemiddelingskosten, financieel beheer aangehouden. Dit financieel beheer heeft als doel om te waarborgen dat de klant alle afgesproken inkomensdelen afdraagt aan de GKB ten behoeve van zijn/haar schuldeisers. De vergoeding voor het financieel beheer bedraagt voor de cliënt €6, - per maand per beheer (norm NVVK). Dit bedrag wordt in mindering gebracht op de aan de schuldeisers uit te keren bedragen.

7.1.10 Huur

De ontvangen huur heeft betrekking op de verhuur van de 2e verdieping van het kantoorpand aan het OV-bureau Groningen Drenthe. Vanaf 2019 is ook één vleugel op de 3e verdieping verhuurd aan het OV-bureau.

7.1.11 Incidentele opbrengsten

De incidentele opbrengsten hebben o.a. betrekking op nagekomen aflossingen van kredieten die in het verleden wegens oninbaarheid zijn afgeboekt. Daarnaast worden hier ook de bedragen geboekt van gelden, conform de interne beleidsregels, waarvan de rechtmatige eigenaar onvindbaar is.

7.1.12 Bijdrage GR-leden inzake bestuursadvies

In 2023 zijn er kosten gemaakt voor advisering over de toekomst van de GKB (€ 19.000), ondersteuning bestuur (€ 3.000) en juridisch advies over verzelfstandiging (€ 22.000)

7.2 Bedrijfslasten

7.2.1 Afschrijvingen

	Realisatie 2023	Begroting 2023	Realisatie 2022
Gebouwen	99.646	104.664	100.664
Inventaris	17.135	20.535	19.863
Automatisering	232.737	283.839	271.056
Totaal afschrijvingen	**349.518**	**405.038**	**391.583**

7.2.2 Overige bedrijfskosten

In onderstaande tabel is een overzicht opgenomen van alle overige bedrijfskosten. Daarna volgt een specificatie per kostenpost.

	Realisatie 2023	Begroting 2023	Realisatie 2022	Realisatie 2021
Directe kosten				
Kosten BKR	0	0	0	0
Kosten Preventie	6.267	15.780	4.290	40.425
Rente externe financiering	0	12.800	6.300	6.300
Apparaatskosten				
Personeelskosten	6.390.980	6.083.948	6.101.327	5.773.682
Automatiseringskosten	445.218	385.492	350.211	390.221
Huisvestingskosten	332.601	260.650	253.007	220.018
Algemene kosten				
Portokosten	42.099	74.058	52.519	81.270
Telefoonkosten	37.299	46.323	43.024	42.746
Betalingsverkeer	208.594	59.921	77.377	59.580
Accountants- en advieskosten	87.120	85.219	90.103	101.119
Overige kosten	177.991	193.315	156.736	160.302
Dotatie voorzieningen				
Debiteurenvoorziening	69.866	100.000	0	72.107
Onderhoudsvoorziening	0	7.000	7.000	9.000
Voorziening personeelskosten	13.011		82.843	206.590
Kosten bestuursadvies	43.681	0	114.891	241.116

Kosten Bureau Krediet Registratie
Alle krediet- en schuldregelingsovereenkomsten en het verloop daarvan moeten door de GKB bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) worden geregistreerd. Daarnaast dienen alle nieuwe krediet- en schuldregelingsaanvragen bij het BKR te worden getoetst. De BKR kosten worden vanaf 2020 onder de post Algemene kosten – overige kosten verantwoord.

Kosten preventiewerkzaamheden
Onder deze post worden de kosten opgenomen die relevant zijn voor de verschillende preventieprojecten anders dan loonkosten.

Personeelskosten
Onder de post personeelskosten worden alle personeelslasten verantwoord inclusief WW-verplichtingen. Zie verder de inleiding op de toelichting van de programmarekening onder het kopje “Lasten” op pagina 18-19.

In het kader van de BBV maken wij hier melding van de indicatoren voor de eigen onderneming:

	31-12-2022	31-12-2022
Formatie volgens begroting (fte)	73	76
Bezetting	72	76

Voor de apparaatskosten verwijzen wij naar de programmarekening.

Automatiseringskosten
De kosten voor automatisering, zoals licenties, hardware en software, worden onder deze post verantwoord.

Huisvestingskosten
De huisvestingskosten in brede zin - zoals huur, energie, schoonmaak en dergelijke - worden onder deze post verantwoord.

Drukwerk
De kosten van het drukwerk in brede zin worden onder deze post verantwoord.

Accountants en advieskosten
De kosten voor de jaarlijkse accountantscontrole en overige advieskosten worden hier verantwoord.

Overige algemene kosten
Onderstaand een specificatie van de overige kosten in de jaarrekening 2023:

Overige kosten	
BKR kosten	9.475
Incidentele lasten	32.090
Kantoorbenodigdheden	10.382
Algemene kosten	47.715
Verzekeringen	27.328
Abonnementen/contributies	23.220
Incassokosten	5.515
Reclamekosten	22.266
Totaal	**177.991**

Debiteurenvoorziening
Deze voorziening is gevormd ter dekking van de verliezen als gevolg van oninbare vorderingen vanwege kredietverstrekkingen. Zie verder de toelichting bij de omschrijving van de voorziening zelf.

Voorziening personeelskosten
De storting in de voorziening personeelskosten heeft betrekking op langdurig ziekteverzuim en vaststellingsovereenkomsten.

Onderhoudsvoorziening
Deze voorziening is gevormd ter dekking van het onderhoud van de gebouwen in eigendom. In verband met het aangepaste onderhoudsplan 2020 – 2030 is de dotatie gewijzigd ten opzichte van de begroting. Zie verder de toelichting bij de omschrijving van de voorziening zelf.

Kosten bestuursadvies
Onder de bestuurskosten zijn de lasten voor de bestuursopdrachten aan de extern adviseur, de notulist en de lasten voor de directeur bedrijfsvoering. De totale kosten worden gedeeld door 3 gemeentes en ten laste gebracht bij de GR-leden.

7.3 Wet normering Topfunctionarissen

Gegevens 2023				
Bedragen x € 1	**H. de Groot**		**M. Schomper**	
Functiegegevens	**Directeur**		**Directeur**	
Kalenderjaar	2023	2022	2023	2022
Periode functievervulling in het kalenderjaar (aanvang – einde)	01/01 - 05/10	06/10-31/12	05/12 - 31/12	
Aantal kalendermaanden functievervulling in het kalenderjaar	9	3	1	
Omvang van het dienstverband in uren per kalenderjaar	1192	391	93,5	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum				
Maximum uurtarief in het kalenderjaar	212	206	212	
Maxima op basis van de normbedragen per maand	222.900	88.500	29.500	
Individueel toepasselijke maximum gehele periode kalendermaand 1 t/m 12	311.400		19.822	
Bezoldiging (alle bedragen exclusief btw)				
Werkelijk uurtarief lager dan het maximum uurtarief?	Ja	Ja	Ja	
Bezoldiging in de betreffende periode	163.900	53.763	12.856	
Bezoldiging gehele periode kalendermaand 1 t/m 12	217.663		12.856	
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.		n.v.t.	
Bezoldiging	**217.663**		**12.856**	
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.		n.v.t.	
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.		n.v.t.	

Gegevens 2023	
Bedragen x € 1	**H. de Groot**
Functiegegevens *	**Adviseur**
Aanvang en einde functievervulling in 2023	06/10 – 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	0,89
Dienstbetrekking	Nee
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	48.538
Beloningen betaalbaar op termijn	
Subtotaal	*48.538*
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	53.153
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terug ontvangen bedrag	0
Bezoldiging	**48.538**
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.

* Functionaris wordt aangemerkt als topfunctionaris tot uiterlijk 5 december 2027 in verband met eerdere functie als directeur

Deel 3: Overige gegevens

8. Overige gegevens

8.1 Gebeurtenissen na balansdatum

8.2 Resultaatsbestemmingsvoorstel

Conform het gestelde in paragraaf 6, artikel 41, van de gemeenschappelijke regeling, wordt een nadelig exploitatiesaldo gedekt uit de algemene reserve. Bij gebreke van deze reserve, wordt het nadelig exploitatiesaldo gedekt door de deelnemende gemeenten in verhouding tot het aantal inwoners van die gemeenten op 1 januari van het desbetreffende exploitatiejaar.

Voorgesteld wordt het negatieve resultaat 2023 aan te laten vullen door een bijdrage van de GR-leden naar verhouding van het inwoneraantal.

Resultaatsbestemming	2023	2022
Jaarresultaat	-1.964.679	-883.108
Bijdrage GR-leden	1.964.679	883.108
Saldo resultaat na bestemming	0	0

De bijdrage van de GR-gemeenten wordt als volgt verdeeld over de deelnemende gemeenten:

Bijdrage GR-leden	Inwoneraantal	%	Te betalen
Assen	69.414	43%	€ 845.424,-
Hoogeveen	56.433	35%	€ 687.323,-
Meppel	35.464	22%	€ 431.932,-
Totalen	161.311	100%	€ 1.964.679,-

8.3 Controleverklaring

De controleverklaring is na bijlage 2 aan deze jaarrekening toegevoegd.

Bijlage 1 Dienstverleningsovereenkomsten per 31 december 2023

Gemeente		Laatste contractjaar	
		2024	2025
Aa en Hunze		X	
Borger Odoorn		X	
De Wolden		X	
Ommen		X	
Raalte		X	
Stadskanaal		X	
Staphorst		X	
Tynaarlo		X	
Westerkwartier		X	
Westerveld		X	
Westerwolde		X	

Bijlage 2 Formatieoverzicht per 1 januari en 31 december 2023

	Formatie 31.12.2023	Formatie 01.01.2023
Totaal formatie	71,63	76,30
Aanstelling		
Onbepaalde tijd	54,08	58,75
Bepaalde tijd	2,78	1,33
Flexibel contract	14,78	16.22
Flexibele schil in %	21%	21%
Totaal	71,63	76,30