GEMEENTELIJKE KREDIETBANK

FINANCIELE ANALYSE 2024 - 2027

Inleiding

In mei 2023 is een financiële analyse opgesteld waarin de financiële gevolgen van zowel aanbesteding als verzelfstandiging van de GKB zijn doorgerekend. Conclusie van die doorrekening was dat de GKB in staat is om een realistische begroting 2024 op te stellen met een positief bedrijfsresultaat. Daarnaast was de conclusie dat de frictiekosten bij aanbesteding (tussen 9,7 en 10,0 miljoen) vele malen hoger zijn dan bij verzelfstandiging (2,2 miljoen). Voor de volledigheid is deze financiële analyse als bijlage toegevoegd.

Om uiteindelijk tot een definitief besluit te komen heeft het bestuur de volgende vragen gesteld:

1. Lever een meerjarenprognose op waaruit blijkt dat de GKB ook op de langere termijn een positief bedrijfsresultaat kan realiseren
2. Maak 3 scenario's (100%, 75% en 50%) afhankelijk van deelname van DVO gemeenten aan de nieuwe entiteit
3. Houd in de berekeningen rekening met veranderingen in de verwachte afname van diensten door opdrachtgevers
4. Over welk eigen vermogen moet de verzelfstandigde GKB beschikken en hoe hoog moet de voorziening voor frictiekosten personeel zijn bij de start van de verzelfstandigde GKB

Bijgaand ontvangen jullie de volgende informatie:

- Resultaten 4 scenario's 2024-2027:
    - 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
- Meerjarenprognose
- Uitwerking scenario's 75% en 50%
- Inschatting van het benodigde eigen vermogen en voorziening frictiekosten

Conclusies

In 2024 zal de GKB nog steeds een negatief bedrijfsresultaat realiseren. Dit wordt veroorzaakt door de nog steeds hoge inhuurkosten voor voornamelijk de managementfuncties. Zodra het bestuur een positief besluit neemt over verzelfstandiging kunnen deze kosten fors terug gebracht worden. Vanaf 2025 kan dan in zowel de scenario's 75% en 50% als in het optimistische scenario de GKB een positief bedrijfsresultaat realiseren. Ook in het pessimistische scenario kan nog een positief bedrijfsresultaat gerealiseerd worden, maar er moet wel een hoge voorziening voor frictiekosten personeel gevormd worden die ten laste gaat van het resultaat in 2024.

In alle scenario's is geen rekening gehouden met wijzigingen in de afname van volumes door de deelnemende gemeenten. Er zijn wel ideeën binnen sommige gemeenten om in de toekomst sommige diensten anders te organiseren (b.v. budgetbeheer en kredietverlening) maar die zijn nog niet concreet genoeg om te verwerken in de meerjarenprognoses. Ook eventueel nieuw te ontwikkelen diensten als gevolg van wijzigingen in schuldhulpverlening (coaching, nazorg) zijn niet in de meerjarenprognoses meegenomen.

Balanspositie verzelfstandigde GKB

Twee posten in de balans van de verzelfstandigde GKB zijn van groot belang, het eigen vermogen (of weerstandsvermogen of risicoreserve) en de voorziening voor frictiekosten personeel:

- Conform het bankreglement zou het eigen vermogen van de GKB aan een solvabiliteitseis moeten voldoen. Die is op dit moment niet vastgelegd. Ook bij andere kredietbanken is dat niet duidelijk aangezien het niet in het bankreglement is opgenomen. Kredietbank Nederland hanteert een eis van 10,8 % (totaal Nederlandse banken hanteren een vergelijkbaar begrip met een percentage van 16,3%). Het toepassen van 10,8% op de balans van GKB zou resulteren in een bedrag van € 766.800,--
- Uitgaande van het scenario 75% is geen voorziening voor frictiekosten noodzakelijk. In het scenario 50% is een voorziening nodig voor 2 FTE. Om een eventueel toekomstig verlies van omzet op te kunnen vangen zou er daarnaast wel een voorziening getroffen moeten worden. In de financiële analyse van mei 2023 is al berekend dat een omzetverlies van € 500.000,- bij een gemiddelde omzet per FTE leiden tot een boventalligheid van 4 FTE. Dat zou moeten leiden tot een te nemen voorziening van € 885.165,- . In het pessimistische scenario is een voorziening voor frictiekosten benodigd van € 3.098.077,--

Versterken financiele startpositie zelfstandige GKB				
	Scenario's			
	75%	**50%**	**Optimistisch**	**Pessimistisch**
Weerstandsvermogen	766.800	766.800	766.800	766.800
Voorziening frictiekosten personeel	885.165	1.327.747	885.165	3.098.077
Totaal	**1.651.965**	**2.094.547**	**1.651.965**	**3.864.877**

Vanuit de GKB geven wij het advies om een weerstandvermogen mee te geven bij de start van de verzelfstandigde organisatie. De hoogte daarvan kan later in het proces nog nader bepaald worden (deels ook afhankelijk van het deelnemingenbeleid van de 3 GR gemeenten).
Wat betreft de voorziening voor frictiekosten personeel adviseren wij een voorziening te treffen voor minimaal 4 FTE (€ 885.165,-). Ook dit kan later in het proces nog nader bepaald worden, afhankelijk van het aantal deelnemende DVO gemeenten.

Uitwerking scenario's 75% en 50%

Resultaten scenario 75% 2024-2027:

Verlies & Winst	Financiele analyse 2027	Financiele analyse 2026	Financiele analyse 2025	Financiele analyse 2024	Goedgekeurde begroting 2024
BATEN					
Kredietverlening (KV)	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000
Schuld oplossen (TSO)	1.661.103	1.614.760	1.594.767	1.597.125	1.741.402
Budgetbeheer (BBR)	2.689.843	2.678.714	2.713.684	2.802.167	2.390.920
Beschermingsbewind (OBS)	2.253.088	2.226.444	2.171.188	2.105.945	2.028.796
Projecten (P)	225.000	225.000	225.000	225.000	260.000
Overig (O)	230.000	230.000	230.000	230.000	250.000
Bijdrage GR leden				324.422	503.258
Totaal Opbrengsten	**7.359.034**	**7.274.918**	**7.234.639**	**7.584.659**	**7.474.377**
LASTEN					
Personeelskosten	5.362.462	5.280.281	5.126.487	4.767.556	5.210.111
Inhuurkosten	250.752	243.448	301.533	1.013.172	606.765
Overige personeelskosten	229.000	229.000	229.000	214.000	200.000
Automatisering	460.000	460.000	460.000	485.000	400.000
Huisvesting	263.000	263.000	263.000	263.000	260.000
Afschrijvingen	280.151	250.446	305.368	329.932	395.000
Algemene kosten	457.000	457.000	457.000	512.000	387.500
Dotatie voorzieningen	-	-	-	-	15.000
Totaal lasten	**7.302.365**	**7.183.175**	**7.142.388**	**7.584.659**	**7.474.377**
Saldo van baten en lasten	**56.669**	**91.742**	**92.251**	**-**	**-**

Algemeen

In dit scenario zijn de baten berekend ervan uitgaande dat 4 gemeenten niet toetreden tot de nieuwe entiteit met een totale omzet van 550K. Dat betekent dat er vanaf 2025 geen nieuwe aanmeldingen meer binnenkomen en er geen schuldregelingen meer uitgevoerd worden. Als gevolg daarvan bouwt budgetbeheer en bewind af in 3 jaar tijd naar nihil. Ook de resterende omzet van voormalig DVO-gemeenten (voornamelijk budgetbeheer) valt weg vanaf 2025.
Gezien de flexibele bezetting hoeft er geen vast personeel weg. De daling van de vaste bezetting in latere jaren kan via natuurlijk verloop gerealiseerd worden. De indexering van tarieven voor de jaren 2025-2027 is gelijk getrokken met de verwachte cao-stijging van personeelskosten:

- 2025 4%
- 2026 3%
- 2027 3%

Baten

<u>Schuldhulpverlening</u>
De baten voor schuldhulpverlening, inkomensbeheer en beschermingsbewind zijn de uitkomst van aantallen maal tarief. Per opdrachtgever zijn de meest recente aantallen als basis genomen, ervan uitgaande dat daar in 2024 geen veranderingen in komen. De tarieven zijn gebaseerd op de wijzigingen die voor 2024 zijn doorgevoerd. Met ingang van 2025 is geen rekening meer gehouden met de 10% kortingsregeling voor de 3 GR gemeenten. We hebben geen kwantitatief onderbouwde informatie van gemeenten ontvangen m.b.t. verwachte afname voor de jaren 2025-2027.

Kredietverlening
De baten uit kredietverlening zijn voor de komend jaren op het niveau van begroting 2024 gehouden. We hebben geen indicaties dat hier de komende jaren veel gaat veranderen.

Overige baten
De overige baten bestaan uit opbrengsten uit projecten, schuldbemiddeling, verhuur pand (OV-bureau) en overige posten. Deze opbrengsten zijn al jaren redelijk stabiel en zijn op het niveau van de begroting 2024 gelaten.

Lasten

Personeelskosten
Bij een positief besluit over de toekomst van de GKB moeten in 2024 een aantal functies weer vast ingevuld worden. Hierdoor kan de flexibele inhuur in 2025 naar beneden en gaan de kosten voor inhuur ook naar beneden.

1. Totale begrote bezetting voor 2024-2027:

Bezetting		**Financiele analyse 2027**	**Financiele analyse 2026**	**Financiele analyse 2025**	**Financiele analyse 2024**	**Begroot**	**Werkelijk**
						2024	**okt-23**
Indirecte formatie		13,11	13,11	13,78	13,08	12,67	13,62
Formatie							
IB (PMC 1)		12,28	13,17	13,17	13,17	13,83	13,17
TSO (PMC 2)		13,86	13,86	13,86	15,19	14,74	15,63
OBS (PMC 3)		21,25	21,25	21,25	22,42	20,42	21,53
KV/FA		3,22	3,22	3,22	3,22	3,56	4,22
PRAS (PMC 5)		1,69	1,69	1,69	1,69	1,69	1,69
Ondersteuners		0,00	0,00	0,00	1,22	0,89	1,66
Ziekteverzuim						4,5	
		65,42	**66,31**	**66,98**	**70,00**	**72,31**	**71,53**
Waarvan:							
Vast		62,75	63,64	63,64	60,83	66,92	57,64
Uitzend/Inhuur		2,67	2,67	3,34	9,17	5,39	13,90
		65,42	**66,31**	**66,98**	**70,00**	**72,31**	**71,53**

2. Overige personeelskosten.
   Onder de overige personeelskosten vallen o.a. de opleidingskosten, verwerken salaris- en personeelsadministratie, reis- en verblijfkosten, Arbo etc. Voor de jaren 2025-2027 verwachten we een toename omdat er meer financiële ruimte moet komen voor training en opleiding

Huisvestingskosten
Onder huisvesting vallen de huur, energie, belastingen etc. voor het pand aan de Overcingellaan in Assen. De GKB is voor 90% eigenaar van het pand en beheert het pand samen met de andere eigenaar (IP-GGZ) in de vorm van een VVE. Alle eigenaarskosten worden via de VVE verdeeld. Aangezien de onderhandelingen over de mogelijke verkoop van een deel van het pand nog niet zijn afgerond is in dit scenario de huidige situatie doorgetrokken. Op basis daarvan zijn de huisvestingskosten ingeschat op basis van begroting 2024. Aanpassing van de huisvestingssituatie zal leiden tot lagere huisvestingskosten.

Automatiseringskosten
Onder automatiseringskosten vallen de kosten voor het uitbesteden van het beheer van de systemen van de GKB en alle licenties voor het gebruik van software etc. Ten opzichte van de begroting 2024 verwachten we een stijging van € 60.000,-- Dit is het gevolg van het overgaan naar Office365 en de IT-infrastructuur beter geschikt te maken voor flexibel werken.

Afschrijvingen
In de post afschrijvingen voor 2024 en 2025 stond nog het restant afschrijvingen van investeringen in projecten in 2020. Hierdoor dalen de afschrijvingen in de jaren 2025-2027. Daartegenover staat een toename van afschrijvingskosten als gevolg van investeringen in meubilair (veel meubilair is aan vervanging toe), ICT (met name laptops en beeldschermen) en het gebouw (groot onderhoud).

Algemene kosten
Onder de overige kosten vallen o.a. de accountantskosten, portokosten, kosten betalingsverkeer etc. We verwachten met name een toename van de kosten van betalingsverkeer door de gestegen rentetarieven.

Dotatie voorzieningen
De mogelijke dotaties aan personeelsvoorzieningen i.v.m. frictiekosten zijn niet in deze resultatenrekening opgenomen.

Resultaat

Het resultaat in de jaren 2025-2027 komt uit op respectievelijk € 92.451,- , € 91.742,.- en € 56.669,-.

Resultaten scenario 50% 2024-2027:

Verlies & Winst	Financiele analyse 2027	Financiele analyse 2026	Financiele analyse 2025	Financiele analyse 2024	Goedgekeurde begroting 2024
BATEN					
Kredietverlening (KV)	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000
Schuld oplossen (TSO)	1.346.691	1.309.506	1.298.404	1.597.125	1.741.402
Budgetbeheer (BBR)	2.366.023	2.458.630	2.582.810	2.802.167	2.390.920
Beschermingsbewind (OBS)	2.091.356	2.117.492	2.114.054	2.105.945	2.028.796
Projecten (P)	225.000	225.000	225.000	225.000	260.000
Overig (O)	230.000	230.000	230.000	230.000	250.000
Bijdrage GR leden				310.034	503.258
Totaal Opbrengsten	**6.559.071**	**6.640.627**	**6.750.268**	**7.570.271**	**7.474.377**
LASTEN					
Personeelskosten	5.041.351	4.977.773	4.904.851	4.753.167	5.210.111
Inhuurkosten	-	-	129.031	1.013.172	606.765
Overige personeelskosten	174.000	229.000	229.000	214.000	200.000
Automatisering	410.000	460.000	460.000	485.000	400.000
Huisvesting	213.000	263.000	263.000	263.000	260.000
Afschrijvingen	280.151	250.446	305.368	329.932	395.000
Algemene kosten	437.000	457.000	457.000	512.000	387.500
Dotatie voorzieningen	-	-	-	-	15.000
Totaal lasten	**6.555.502**	**6.637.219**	**6.748.250**	**7.570.271**	**7.474.377**
Saldo van baten en lasten	**3.569**	**3.409**	**2.018**	**-**	**-**

Algemeen

In dit scenario zijn de baten berekend ervan uitgaande dat 6 gemeenten niet toetreden tot de nieuwe entiteit met een totale omzet van ca. 1,2 miljoen. Dat betekent dat er vanaf 2025 geen nieuwe aanmeldingen meer binnenkomen en er geen schuldregelingen meer uitgevoerd worden. Als gevolg daarvan bouwt budgetbeheer en bewind af in 3 jaar tijd naar nihil. Ook de resterende omzet van voormalig DVO-gemeenten (voornamelijk budgetbeheer) valt weg vanaf 2025.
In dit scenario kan een groot deel van de afname in omzet opgevangen worden door het vertrek van flexibel personeel. Op basis van de huidige bezetting moet er 2 FTE vast personeel boventallig worden verklaard. Hiervoor moet een voorziening getroffen worden van € 442.000,- . De indexering van tarieven voor de jaren 2025-2027 is gelijk getrokken met de verwachte cao-stijging van personeelskosten:

- 2025 4%
- 2026 3%
- 2027 3%

Baten

<u>Schuldhulpverlening</u>
De baten voor schuldhulpverlening, inkomensbeheer en beschermingsbewind zijn de uitkomst van aantallen maal tarief. Per opdrachtgever zijn de meest recente aantallen als basis genomen, ervan uitgaande dat daar in 2024 geen veranderingen in komen. De tarieven zijn gebaseerd op de wijzigingen die voor 2024 zijn doorgevoerd. Met ingang van 2025 is geen rekening meer gehouden met de 10% kortingsregeling voor de 3 GR gemeenten. We hebben geen kwantitatief onderbouwde informatie van gemeenten ontvangen m.b.t. verwachte afname voor de jaren 2025-2027.

Kredietverlening
De baten uit kredietverlening zijn voor de komend jaren op het niveau van begroting 2024 gehouden. We hebben geen indicaties dat hier de komende jaren veel gaat veranderen.

Overige baten
De overige baten bestaan uit opbrengsten uit projecten, schuldbemiddeling, verhuur pand (OV-bureau) en overige posten. Deze opbrengsten zijn al jaren redelijk stabiel en zijn op het niveau van de begroting 2024 gelaten.

Lasten

Personeelskosten
Bij een positief besluit over de toekomst van de GKB moeten in 2024 een aantal functies weer vast ingevuld worden. Hierdoor kan de flexibele inhuur in 2025 naar beneden en gaan de kosten voor inhuur ook naar beneden.

1. Totale begrote bezetting voor 2024-2027:

Bezetting		**Financiele analyse 2027**	**Financiele analyse 2026**	**Financiele analyse 2025**	**Financiele analyse 2024**	**Begroot**	**Werkelijk**
						2024	**okt-23**
Indirecte formatie		12,11	12,11	12,58	12,58	12,67	13,62
Formatie							
IB (PMC 1)		10,28	11,28	12,28	13,17	13,83	13,17
TSO (PMC 2)		12,17	12,17	12,17	15,19	14,74	15,63
OBS (PMC 3)		19,48	19,48	20,37	22,42	20,42	21,53
KV/FA		3,22	3,22	3,22	3,22	3,56	4,22
PRAS (PMC 5)		1,69	1,69	1,69	1,69	1,69	1,69
Ondersteuners		0,00	0,00	0,00	1,22	0,89	1,66
Ziekteverzuim						4,5	
		58,95	**59,95**	**62,31**	**69,50**	**72,31**	**71,53**
Waarvan:							
Vast		58,95	59,95	60,95	60,33	66,92	57,64
Uitzend/Inhuur		0,00	0,00	1,36	9,17	5,39	13,90
		58,95	**59,95**	**62,31**	**69,50**	**72,31**	**71,53**

2. Overige personeelskosten.
   Onder de overige personeelskosten vallen o.a. de opleidingskosten, verwerken salaris- en personeelsadministratie, reis- en verblijfkosten, Arbo etc. Door een daling van het aantal FTE's zullen ook de overige personeelskosten op termijn weer lager worden.

Huisvestingskosten
Onder huisvesting vallen de huur, energie, belastingen etc. voor het pand aan de Overcingellaan in Assen. De GKB is voor 90% eigenaar van het pand en beheert het pand samen met de andere eigenaar (IP-GGZ) in de vorm van een VVE. Alle eigenaarskosten worden via de VVE verdeeld. Aangezien de onderhandelingen over de mogelijke verkoop van een deel van het pand nog niet zijn afgerond is in dit scenario de huidige situatie doorgetrokken. Op basis daarvan zijn de huisvestingskosten ingeschat op basis van begroting 2024. Aanpassing van de huisvestingssituatie zal leiden tot lagere huisvestingskosten. Als gevolg van het lagere aantal FTE's dalen de huisvestingskosten vanaf 2027.

Automatiseringskosten
Onder automatiseringskosten vallen de kosten voor het uitbesteden van het beheer van de systemen van de GKB en alle licenties voor het gebruik van software etc. Ten opzichte van de begroting 2024 verwachten we een stijging van € 60.000,-- Dit is het gevolg van het overgaan naar Office365 en de IT-infrastructuur beter geschikt te maken voor flexibel werken. Als gevolg van de daling in FTE's zullen de automatiseringskosten vanaf 2027 weer dalen.

Afschrijvingen
In de post afschrijvingen voor 2024 en 2025 stond nog het restant afschrijvingen van investeringen in projecten in 2020. Hierdoor dalen de afschrijvingen in de jaren 2025-2027. Daartegenover staat een toename van afschrijvingskosten als gevolg van investeringen in meubilair (veel meubilair is aan vervanging toe), ICT (met name laptops en beeldschermen) en het gebouw (groot onderhoud).

Algemene kosten
Onder de overige kosten vallen o.a. de accountantskosten, portokosten, kosten betalingsverkeer etc. We verwachten met name een toename van de kosten van betalingsverkeer door de gestegen rentetarieven. Ook deze kosten zullen vanaf 2027 weer afnemen als gevolg van de afname van aantal FTE's.

Dotatie voorzieningen
De mogelijke dotaties aan personeelsvoorzieningen i.v.m. frictiekosten zijn niet in deze resultatenrekening opgenomen.

Resultaat

Het resultaat in de jaren 2025-2027 komt uit op respectievelijk € 2.018,- , € 3.409,.- en € 3.569,-.

Resultaten optimistisch scenario:

OPTIMISTISCH SCENARIO					
Verlies & Winst	**Financiele analyse 2027**	**Financiele analyse 2026**	**Financiele analyse 2025**	**Financiele analyse 2024**	**Goedgekeurde begroting 2024**
BATEN					
Kredietverlening (KV)	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000
Schuld oplossen (TSO)	1.879.502	1.826.798	1.800.630	1.600.887	1.741.402
Budgetbeheer (BBR)	3.012.670	2.924.923	2.839.731	2.802.167	2.390.920
Beschermingsbewind (OBS)	2.327.136	2.259.355	2.193.549	2.105.945	2.028.796
Projecten (P)	225.000	225.000	225.000	225.000	260.000
Overig (O)	230.000	230.000	230.000	230.000	250.000
Bijdrage GR leden				315.499	503.258
Totaal Opbrengsten	**7.974.309**	**7.766.077**	**7.588.909**	**7.579.497**	**7.474.377**
LASTEN					
Personeelskosten	5.706.965	5.540.742	5.379.362	4.852.153	5.210.111
Inhuurkosten	290.395	281.936	273.725	923.413	606.765
Overige personeelskosten	229.000	229.000	229.000	214.000	200.000
Automatisering	460.000	460.000	460.000	485.000	400.000
Huisvesting	263.000	263.000	263.000	263.000	260.000
Afschrijvingen	280.151	250.446	305.368	329.932	395.000
Algemene kosten	457.000	457.000	457.000	512.000	387.500
Dotatie voorzieningen	-	-	-	-	15.000
Totaal lasten	**7.686.510**	**7.482.125**	**7.367.455**	**7.579.497**	**7.474.377**
Saldo van baten en lasten	**287.798**	**283.952**	**221.454**	**-**	**-**

Ten opzichte van het de scenario's 75% en 50% zijn alleen de omzetten hoger ingeschat en de personeelskosten. Alle andere kostenposten zijn hetzelfde. De bezetting in het optimistische scenario ziet er als volgt uit:

Bezetting		**Financiele analyse 2027**	**Financiele analyse 2026**	**Financiele analyse 2025**	**Financiele analyse 2024**	**Begroot 2024**	**Werkelijk okt-23**
Indirecte formatie		13,78	13,78	13,78	13,08	12,67	13,62
Formatie							
IB (PMC 1)		13,17	13,17	13,17	13,17	13,83	13,17
TSO (PMC 2)		15,64	15,64	15,64	15,64	14,74	15,63
OBS (PMC 3)		22,31	22,31	22,31	22,42	20,42	21,53
KV/FA		3,22	3,22	3,22	3,22	3,56	4,22
PRAS (PMC 5)		1,69	1,69	1,69	1,69	1,69	1,69
Ondersteuners		1,00	1,00	1,00	1,22	0,89	1,66
Ziekteverzuim						4,5	
		70,82	**70,82**	**70,82**	**70,44**	**72,31**	**71,53**
Waarvan:							
Vast		67,37	67,37	67,37	62,17	55,58	57,64
Tijdelijk						11,34	
Uitzend/Inhuur		3,45	3,45	3,45	8,28	5,39	13,90
		70,82	**70,82**	**70,82**	**70,44**	**72,31**	**71,53**

Het resultaat in de jaren 2025-2027 komt uit op respectievelijk € 221.454,- , € 283.952,.- en € 287.798,-.

Resultaten pessimistisch scenario:

PESSIMISTISCH SCENARIO					
Verlies & Winst	**Financiele analyse 2027**	**Financiele analyse 2026**	**Financiele analyse 2025**	**Financiele analyse 2024**	**Goedgekeurde begroting 2024**
BATEN					
Kredietverlening (KV)	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000
Schuld oplossen (TSO)	829.306	807.191	810.719	1.600.887	1.741.402
Budgetbeheer (BBR)	1.721.778	1.960.616	2.248.361	2.802.167	2.390.920
Beschermingsbewind (OBS)	1.878.434	1.929.652	1.973.498	2.105.945	2.028.796
Projecten (P)	225.000	225.000	225.000	225.000	260.000
Overig (O)	230.000	230.000	230.000	230.000	250.000
Bijdrage GR leden				315.923	503.258
Totaal Opbrengsten	**5.184.519**	**5.452.459**	**5.787.579**	**7.579.922**	**7.474.377**
LASTEN					
Personeelskosten	3.874.240	3.871.526	3.943.093	4.612.744	5.210.111
Inhuurkosten	-	138.844	223.663	1.213.246	606.765
Overige personeelskosten	134.000	194.000	199.000	214.000	200.000
Automatisering	460.000	460.000	460.000	485.000	400.000
Huisvesting	173.000	173.000	263.000	263.000	260.000
Afschrijvingen	168.485	182.946	279.535	329.932	395.000
Algemene kosten	372.000	407.000	407.000	462.000	387.500
Dotatie voorzieningen	-	-	-	-	15.000
Totaal lasten	**5.181.724**	**5.427.316**	**5.775.291**	**7.579.922**	**7.474.377**
Saldo van baten en lasten	**2.795**	**25.143**	**12.287**	**-**	**-**

In het pessimistische scenario daalt de omzet met ca. € 2,0 miljoen in de periode 2025-2027. Ervan uitgaande dat de GKB wel blijft bestaan (in tegenstelling tot het scenario Aanbesteding) is de omzet voor zelfbetalers (zowel bij budgetbeheer als bij beschermingsbewind) stabiel gehouden. Om de kosten in evenwicht te brengen met de omzet moet de personele bezetting behoorlijk ingekrompen worden. Deels kan dat opgevangen worden door flexibel personeel maar een deel zal ook ten koste gaan van de vaste personeelsbezetting:

Bezetting		**Financiele analyse 2027**	**Financiele analyse 2026**	**Financiele analyse 2025**	**Financiele analyse 2024**	**Begroot**	**Werkelijk**
						2024	**okt-23**
Indirecte formatie		8,56	9,45	9,45	11,67	12,67	13,62
Formatie							
IB (PMC 1)		8,39	9,39	10,78	13,17	13,83	13,17
TSO (PMC 2)		6,47	6,47	6,47	15,19	14,74	15,63
OBS (PMC 3)		15,86	17,64	18,42	22,31	20,42	20,53
KV/FA		1,33	1,33	2,33	3,22	3,56	4,22
PRAS (PMC 5)		1,69	1,69	1,69	1,69	1,69	1,69
Ondersteuners		0,00	0,00	0,00	1,78	0,89	2,66
Ziekteverzuim						4,5	
		42,30	**45,97**	**49,14**	**69,03**	**72,31**	**71,53**
Waarvan:							
Vast		42,30	44,19	46,58	57,92	55,58	57,64
Tijdelijk						11,34	
Uitzend/Inhuur		0,00	1,78	2,56	11,11	5,39	13,90
		42,30	**45,97**	**49,14**	**69,03**	**72,31**	**71,53**

Als gevolg van de lagere bezetting vallen ook een aantal andere kostenposten lager uit in de jaren 2025-2027, zoals de overige personeelskosten, de huisvestingskosten en de afschrijvingen.

Het resultaat in de jaren 2025-2027 komt uit op respectievelijk € 12.287,- , € 25.143,- en € 2.795,-.

Vergelijking 4 scenario's

2024

Verlies & Winst	2024				Goedgekeurde begroting 2024
	75%	50%	Optimistisch	Pesssimistisch	
BATEN					
Kredietverlening (KV)	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000
Schuld oplossen (TSO)	1.597.125	1.597.125	1.597.125	1.597.125	1.741.402
Budgetbeheer (BBR)	2.802.167	2.802.167	2.802.167	2.802.167	2.390.920
Beschermingsbewind (OBS)	2.105.945	2.105.945	2.105.945	2.105.945	2.028.796
Projecten (P)	225.000	225.000	225.000	225.000	260.000
Overig (O)	230.000	230.000	230.000	230.000	250.000
Bijdrage GR leden					
Totaal Opbrengsten	**7.260.237**	**7.260.237**	**7.260.237**	**7.260.237**	**6.971.118**
LASTEN					
Personeelskosten	4.767.556	4.753.167	4.852.153	4.612.744	5.210.111
Inhuurkosten	1.013.172	1.013.172	923.413	1.213.246	606.765
Overige personeelskosten	214.000	214.000	214.000	214.000	200.000
Automatisering	485.000	485.000	485.000	485.000	400.000
Huisvesting	263.000	263.000	263.000	263.000	260.000
Afschrijvingen	329.932	329.932	329.932	329.932	395.000
Algemene kosten	512.000	512.000	512.000	462.000	387.500
Dotatie voorzieningen					15.000
Totaal lasten	**7.584.659**	**7.570.271**	**7.579.497**	**7.579.922**	**7.474.377**
Saldo van baten en lasten	**-324.422**	**-310.034**	**-319.260**	**-319.685**	**-503.258**
FTE's	70,00	69,50	70,44	69,03	72,31
Waarvan:					
Vast/tijdelijk	60,83	60,33	62,17	57,92	66,92
Uitzend/Inhuur	9,17	9,17	8,28	11,11	5,39

2025

Verlies & Winst	2025				Goedgekeurde begroting 2024
	75%	50%	Optimistisch	Pesssimistisch	
BATEN					
Kredietverlening (KV)	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000
Schuld oplossen (TSO)	1.594.767	1.298.404	1.800.630	810.719	1.741.402
Budgetbeheer (BBR)	2.713.684	2.582.810	2.839.731	2.248.361	2.390.920
Beschermingsbewind (OBS)	2.171.188	2.114.054	2.193.549	1.973.498	2.028.796
Projecten (P)	225.000	225.000	225.000	225.000	260.000
Overig (O)	230.000	230.000	230.000	230.000	250.000
Bijdrage GR leden					
Totaal Opbrengsten	**7.234.639**	**6.750.268**	**7.588.909**	**5.787.579**	**6.971.118**
LASTEN					
Personeelskosten	5.126.487	4.904.851	5.379.362	3.943.093	5.210.111
Inhuurkosten	301.533	129.031	273.725	223.663	606.765
Overige personeelskosten	229.000	229.000	229.000	199.000	200.000
Automatisering	460.000	460.000	460.000	460.000	400.000
Huisvesting	263.000	263.000	263.000	263.000	260.000
Afschrijvingen	305.368	305.368	305.368	279.535	395.000
Algemene kosten	457.000	457.000	457.000	407.000	387.500
Dotatie voorzieningen					15.000
Totaal lasten	**7.142.388**	**6.748.250**	**7.367.455**	**5.775.291**	**7.474.377**
Saldo van baten en lasten	**92.251**	**2.018**	**221.454**	**12.287**	**-503.258**
FTE's	66,98	62,31	70,82	49,14	72,31
Waarvan:					
Vast/tijdelijk	63,64	60,95	67,37	46,58	66,92
Uitzend/Inhuur	3,34	1,36	3,45	2,56	5,39

2026

Verlies & Winst	2026				Goedgekeurde begroting 2024
	75%	50%	Optimistisch	Pesssimistisch	
BATEN					
Kredietverlening (KV)	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000
Schuld oplossen (TSO)	1.614.760	1.309.506	1.826.798	807.191	1.741.402
Budgetbeheer (BBR)	2.678.714	2.458.630	2.924.923	1.960.616	2.390.920
Beschermingsbewind (OBS)	2.226.444	2.117.492	2.259.355	1.929.652	2.028.796
Projecten (P)	225.000	225.000	225.000	225.000	260.000
Overig (O)	230.000	230.000	230.000	230.000	250.000
Bijdrage GR leden					
Totaal Opbrengsten	**7.274.918**	**6.640.627**	**7.766.077**	**5.452.459**	**6.971.118**
LASTEN					
Personeelskosten	5.280.281	4.977.773	5.540.742	3.871.526	5.210.111
Inhuurkosten	243.448	-	281.936	138.844	606.765
Overige personeelskosten	229.000	229.000	229.000	194.000	200.000
Automatisering	460.000	460.000	460.000	460.000	400.000
Huisvesting	263.000	263.000	263.000	173.000	260.000
Afschrijvingen	250.446	250.446	250.446	182.946	395.000
Algemene kosten	457.000	457.000	457.000	407.000	387.500
Dotatie voorzieningen					15.000
Totaal lasten	**7.183.175**	**6.637.219**	**7.482.125**	**5.427.316**	**7.474.377**
Saldo van baten en lasten	**91.742**	**3.409**	**283.952**	**25.143**	**-503.258**
FTE's	66,31	59,95	70,82	45,97	72,31
Waarvan:					
Vast/tijdelijk	63,64	59,95	67,37	44,19	66,92
Uitzend/Inhuur	2,67	-	3,45	1,78	5,39

2027

Verlies & Winst	2027				Goedgekeurde begroting 2024
	75%	50%	Optimistisch	Pesssimistisch	
BATEN					
Kredietverlening (KV)	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000
Schuld oplossen (TSO)	1.661.103	1.346.691	1.879.502	829.306	1.741.402
Budgetbeheer (BBR)	2.689.843	2.366.023	3.012.670	1.721.778	2.390.920
Beschermingsbewind (OBS)	2.253.088	2.091.356	2.327.136	1.878.434	2.028.796
Projecten (P)	225.000	225.000	225.000	225.000	260.000
Overig (O)	230.000	230.000	230.000	230.000	250.000
Bijdrage GR leden					
Totaal Opbrengsten	**7.359.034**	**6.559.071**	**7.974.309**	**5.184.519**	**6.971.118**
LASTEN					
Personeelskosten	5.362.462	5.041.351	5.706.965	3.874.240	5.210.111
Inhuurkosten	250.752	-	290.395	-	606.765
Overige personeelskosten	229.000	174.000	229.000	134.000	200.000
Automatisering	460.000	410.000	460.000	460.000	400.000
Huisvesting	263.000	213.000	263.000	173.000	260.000
Afschrijvingen	280.151	280.151	280.151	168.485	395.000
Algemene kosten	457.000	437.000	457.000	372.000	387.500
Dotatie voorzieningen					15.000
Totaal lasten	**7.302.365**	**6.555.502**	**7.686.510**	**5.181.724**	**7.474.377**
Saldo van baten en lasten	**56.669**	**3.569**	**287.798**	**2.795**	**-503.258**
FTE's	65,42	58,95	70,82	42,30	72,31
Waarvan:					
Vast/tijdelijk	62,75	58,95	67,37	42,30	66,92
Uitzend/Inhuur	2,67	-	3,45	-	5,39