GEMEENTELIJKE KREDIETBANK

BEGROTING 2024

Inhoudsopgave

Hoofdstuk 1	Uitgangspunten begroting 2024	3
Hoofdstuk 2	Kerntaken GKB	4
Hoofdstuk 3	Beleidsbegroting	6
Hoofdstuk 4	De BBV paragrafen	9

Bijlagen

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

Hoofdstuk 1 Uitgangspunten begroting 2024

De gemeenschappelijke regeling Gemeentelijke Kredietbank Drenthe, ingesteld op 1 januari 1990, is een samenwerkingsverband tussen de gemeenten Assen, Hoogeveen en Meppel. De GKB levert in veertien gemeenten een bijdrage aan de sluitende aanpak voor de bestrijding van armoede en schulden. Voor de begroting 2024 zijn een aantal ontwikkelingen van belang.

Strategische koers

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 juni 2023 moet er een besluit vallen in hoeverre de GKB in zijn geheel aanbesteed kan worden of dat de GKB verzelfstandigd wordt in een andere juridische vorm. Gezien de verwachte doorlooptijd van implementatie van het scenario, is ook het besluit genomen dat de voorgenomen einddatum van de GR opschuift naar 1 januari 2025. De GKB blijft dus in 2023 en 2024 in haar huidige vorm bestaan.

Gevolgen voor de begroting 2024

Aangezien de begroting 2024 half april 2023 aangeleverd moet worden en er dus nog geen duidelijkheid is over de koers van de GKB, is deze begroting opgesteld zonder rekening te houden met de mogelijke scenario's en de gevolgen daarvan voor de exploitatie. Ondanks een aantal verbeteringsmaatregelen die sowieso doorgevoerd worden, is er in de begroting 2024 nog een exploitatietekort van € 503.258,--

Dienstverlening aan DVO-gemeenten in 2024

Ook hiervoor geldt dat de keuze van het bestuur voor het scenario bepalend is voor het wel of niet aan kunnen blijven bieden van dienstverlening aan DVO-gemeenten. Aangezien de implementatie van het gekozen scenario uiterlijk 1 januari 2025 afgerond moet zijn, zijn we er in deze begroting vanuit gegaan dat alle huidige DVO-gemeenten ook in 2024 hun dienstverlening af zullen blijven nemen van de GKB.

Hoofdstuk 2 Kerntaken GKB

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

- Indicatiestelling
- Crisisinterventie
- Inkomensbeheer
- Schulden oplossen

De aanvullende taken onderscheiden we als:

- Budgetcoaching
- Preventie
- Sociale Kredietverlening

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

Indicatiestelling

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

Crisisinterventie

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

Inkomensbeheer

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

Schulden oplossen

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

Budgetcoaching

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

Sociale Kredietverlening

De GKB biedt al sinds haar oprichting “sociale kredietverlening” aan. De sociale kredieten worden veelal aangevraagd voor het aanschaffen van consumptiegoederen of kleine schulden. Onder de noemer sociale kredietverlening scharen we ook het saneringskrediet (SK). Het SK is technisch gezien een persoonlijke lening met een vaste aflossing en rentetarief. De verwachting is dat het SK de komende jaren aan terrein zal winnen als de beste oplossing in het minnelijke traject. Het Kabinet stimuleert de inzet van het SK door het instellen van een landelijk garantiefonds. Met dit fonds kunnen de risico’s van SK’s die nu voor rekening van de GKB komen worden geminimaliseerd. De GKB is al jaren groot voorstander van de inzet van een SK in het minnelijke traject en is dan ook blij met haar eigen kredietafdeling die deze vorm van krediet uitvoert. Het saneringskrediet is het sluitstuk van het aanbod van de GKB bij het oplossen van probleemschulden, waarmee de GKB een zeer compleet dienstenpakket kan aanbieden.
In 2022 is de GKB aangesloten bij het “Landelijk waarborgfonds Saneringskredieten”. Daarmee worden de risico’s van de lopende en toekomstige saneringskredieten door het waarborgfonds afgedekt.

Preventie

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

Hoofdstuk 3 Beleidsbegroting

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

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

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

HET PROGRAMMAPLAN

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

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

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

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

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

Beleidsindicatoren

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

1. Formatie

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

Formatie		Maart 2023	Begroot 2024
Indirect		14,72	13,56
Direct		63,04	62,03
Totaal		77,76	75,58

2. Bezetting

De bezetting (formatie inclusief boventallig e.d.) moet volgens het BBV worden uitgedrukt in aantal fte per 1.000 inwoners. Bij de GKB is ook dit niet van toepassing. Het aantal fte wordt gebaseerd op het aantal trajecten schuldhulpverlening ten einde de eerder genoemde doelstellingen te realiseren. Gezien de situatie van de GKB is er op dit moment geen sprake van boventalligheid. De begrote bezetting voor 2024 is dan ook gelijk aan de begrote formatie.

3. Apparaatskosten

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

4. Externe inhuur

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

5. Overheadkosten

Onder overheadkosten wordt verstaan alle kosten die samenhangen met de sturing en ondersteuning van de medewerkers in het primaire proces. Voor de GKB is dit vertaald in het totaal van de lasten minus de directe loonkosten inclusief opleidingskosten (kosten primair proces). Uitgedrukt in een percentage van de totale lasten bedragen de overheadkosten voor 2024:

Totale lasten	€	7.474.376,62
Overhead	€	2.536.687,28
Overhead in percentage van		34%

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

6. Bijzondere (extra) kosten

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

7. Resultaat

De begroting 2024 sluit met een exploitatietekort van € 503.258, - . Ongeacht het besluit van het bestuur over het toekomstscenario van de GKB zal voor 2024 uiteindelijk een sluitende begroting opgeleverd moeten worden. De verbetering van het begrote resultaat 2024 t.o.v. begroting 2023 wordt enerzijds gerealiseerd door een verlaging van personeelskosten (minder inhuur en lagere bezetting) en anderzijds door een verhoging van de baten (aanpassing tarieven). Een en ander wordt hieronder nader toegelicht.

<u>Baten</u>

Voor de baten zijn we uitgegaan van de huidige instroom en de huidige aantallen dossiers die we in maart 2023 portefeuille hebben, uitgaande van het feit dat we in 2024 dezelfde gemeenten zullen bedienen als in 2023 (3 GR-gemeenten en 11 DVO-gemeenten). In de tariefstelling hebben we wel een aantal aanpassingen gedaan:

- Het tarief voor aanmeldingen is veel te laag en hebben we voor 2024 verhoogd met een factor 3. De tijdsbesteding voor een aanmelding is ca. 1,5 uur, terwijl er nu maar een 0,5 uur gerekend wordt. Effect op de omzet is ca. € 120.000,-
- De tarieven voor 2024 voor schuldhulpverlening en inkomensbeheer zijn verhoogd met 6,1% conform de contractueel afgesproken prijsverhoging. De 6,1% is een inschatting van de index over 2024. Effect op de omzet is ca. € 238.000,-

- De tarieven voor beschermingsbewind zijn verhoogd met 3,3%. Dit is een inschatting van de berekening die t.z.t. door de rijksoverheid moet worden vastgesteld. Effect op de omzet is ca. € 65.000,-

Lasten

Bij de lasten voor 2024 zijn met name de personeelskosten lager begroot. Hier liggen 4 argumenten aan ten grondslag:

1. Als gevolg van de onduidelijkheid over de toekomst van de GKB is er de laatste jaren sprake geweest van veel uitstroom van vast personeel wat vervangen is door uitzendkrachten. Dat heeft geleid tot forse overschrijdingen van de begrotingen. Sinds begin 2023 is er voor gekozen om het aantal uitzendkrachten drastisch terug te brengen en er voor te kiezen om weer met tijdelijke contracten te gaan werken. Dat levert een behoorlijke kostenbesparing op.
2. Mede als gevolg van het vertrek van vast personeel is er ook veel extra personeel ingehuurd om uiteindelijk de teams weer op sterkte te krijgen. Door het inzetten van tijdelijke contracten komen de teams ook weer op sterkte en kan de inhuur van extra personeel weer afgebouwd worden.
3. Als gevolg van een hoog ziekteverzuim hebben we ook extra personeel in moeten huren. De verwachting is dat het ziekteverzuim in de loop van 2023 weer gaat afnemen en de extra inhuur daarvoor in 2024 enigszins kan afnemen.
4. De implementatie van de nieuwste versie van Xtendis moet tot efficiencybesparingen binnen de teams leiden. Deze kunnen we nu nog niet kwantificeren, maar moet tot lagere personeelskosten leiden in 2024.

Samengevat moet dit leiden tot een begrote bezetting in 2024 van 75,6 FTE (ten opzichte van een werkelijke bezetting in maart 2023 van 77,8 FTE).

De personeelskosten 2024 zijn verhoogd met een index van 4% voor verwachte CAO-stijgingen. Alle overige kostenposten in de begroting 2024 zijn grotendeels gebaseerd op de werkelijke kosten 2022. Alleen de ICT-kosten zijn hoger begroot als gevolg van het in gebruik nemen van de nieuwste versie van Xtendis.

Hoofdstuk 4 De BBV paragrafen

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

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

WEERSTANDSVERMOGEN

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

Risico	**Omvang risico**
Dalende opbrengsten door wegvallende dienstverlening (DVO en GR gemeenten) waardoor geen sluitende bedrijfsvoering kan worden neergezet.	Het risico voor 2024 wordt niet hoog ingeschat. Als gevolg van het besluit van het bestuur om de termijn voor de nieuwe situatie van de GKB te verschuiven naar 1 januari 2025 is de verwachting dat alle DVO-gemeenten ook in 2024 hun diensten zullen blijven afnemen bij de GKB.
Wachtgeldverplichtingen als gevolg van beëindigingen dienstverband(en)	Maximaal 2 jaar WW, gemiddelde kosten € 130.000 per FTE
Vervanging bij (hoog) ziekteverzuim	Gemiddeld € 85.000 per jaar bij 1 FTE langdurig ziek
Niet (tijdig) in kunnen spelen op wijzigingen in de Rijksregelgeving	p.m.
Discussie over omzetbelasting op diensten binnen de schuldhulpverlening	€200.000- € 400.000

Aanmeldingen.
Voor 2024 zijn we uitgegaan van hetzelfde aantal aanmeldingen als de verwachting voor 2023. Het aantal aanmeldingen is van groot belang voor het aantal dossiers in portefeuille. Ook daar verwachten we in 2024 een stabiele situatie.

Ziekteverzuim
Het ziekteverzuim is de laatste maanden opgelopen naar meer dan 7%, een stijging van meer dan 2% in een jaar tijd. Gezien de aard van het ziekteverzuim verwachten we dat dit in de loop van 2023 weer gaat dalen naar de gebruikelijke percentages.

Kengetallen ten aanzien van het weerstandsvermogen

Netto Schuldquote

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

		2022	2023	2024
Netto schuldquote (A+B+C-D-E-F-G)/H * 100%		**43,10%**	**39,85%**	**22,01%**
A	Vaste schulden	1.400.000	1.400.000	1.400.000
B	Netto vlottende schuld	6.020.205	6.000.000	6.000.000
C	Overlopende passiva	162.489	100.000	100.000
D	Financiële activa	3.300.842	3.526.944	3.676.944
E	Uitzettingen	69.193	100.000	100.000
F	Liquide middelen	1.219.924	968.771	2.064.842
G	Overlopende activa	101.700	100.000	100.000
H	Totale baten	6.707.055	7.036.837	7.078.661

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.

		2022	2023	2024
Netto schuldquote (A+B+C-E-F-G)/H * 100%		**92,32%**	**89,97%**	**73,96%**
A	Vaste schulden	1.400.000	1.400.000	1.400.000
B	Netto vlottende schuld	6.020.205	6.000.000	6.000.000
C	Overlopende passiva	162.489	100.000	100.000
E	Uitzettingen	69.193	100.000	100.000
F	Liquide middelen	1.219.924	968.771	2.064.842
G	Overlopende activa	101.700	100.000	100.000
H	Totale baten	6.707.055	7.036.837	7.078.661

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

Solvabiliteitsrisico

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

		2022	2023	2024
Solvabiliteit (A/B) * 100%		**-11,68%**	**-10,20%**	**0,64%**
A	Eigen vermogen	-834.028	-693.016	49.080
B	Balanstotaal	7.138.953	6.793.009	7.689.080

Het eigen vermogen van de GKB is nagenoeg nihil.

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

ONDERHOUD KAPITAALGOEDEREN

Gezien de staat van onderhoud verwacht de GKB geen andere onderhoudsuitgaven dan regulier, aan het pand aan de Overcingellaan te Assen. Door het vormen van een onderhoudsvoorziening kunnen toekomstige vervangingsinvesteringen, zoals verwarming en dakbedekking worden opgevangen. Gezien de onzekere toekomst van de GKB zal er vanaf 2024 geen dotatie meer plaatsvinden aan deze voorziening.

FINANCIERING

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

TREASURYPARAGRAAF

In de Wet Fido zijn de kaders gesteld voor een verantwoorde professionele inrichting en uitvoering van de treasuryfunctie van de decentrale overheden. Deze wet definieert de treasuryfunctie daarbij als het aansturen en beheersen van het verantwoorden over en het toezicht houden op de financiële vermogenswaarden, de financiële geldstromen, de financiële positie en de hieraan verbonden risico's.
De Wet Fido zet sterk in op de eigen lokale verantwoordelijkheid. In de wet zijn normeringen vastgelegd die als richtsnoer dienen voor lokaal handelen. Voorbeelden van normeringen zijn de kasgeldlimiet, de rente risiconorm en de invulling van de publieke taak.

In het treasurystatuut zijn het begrippenkader, de doelstellingen van de treasuryfunctie en de organisatorische randvoorwaarden aangegeven. Het belangrijkste aspect van de treasuryfunctie is het beheersen van de risico's.
In tegenstelling tot de overige lokale overheden geldt voor de GKB dat als er sprake is van inkomsten uit uitzettingen, dit zonder bovenmatige risico's is.
Zoals in de Wet Fido is gedefinieerd, hebben deze uitzettingen slechts betrekking op de publieke taak van de GKB, namelijk de sociale kredietverlening. Er is nadrukkelijk, behoudens in rekening courant, geen sprake van andere uitzettingen.

KASGELDLIMIET

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

	Q1	Q2	Q3	Q4
Kasgeldlimiet (8,2%)	580	580	580	580
Bijgestelde kasgeldlimiet (65%)	4601	4601	4601	4601
netto vlottende schuld	4609	4609	4609	4609
overschrijding kasgeldlimiet	8	8	8	8

RENTERISICONORM

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

RENTERISICONORM EN RENTERISICO'S VAN DE VASTE SCHULD PER 31-12-2024	
	(BEDRAG X € 1.000)
Renterisico op vaste schuld	
1a Renteherziening op vaste schuld o/g	0
1b Renteherziening op vaste schuld u/g	0
2 Netto renteherziening op vaste schuld (1a-1b)	0
3a Nieuw aangetrokken vaste schuld o/g	0
3b Nieuw verstrekte lange leningen u/g	0
4 Netto nieuw aangetrokken vaste schuld (3a-3b)	0
5 Betaalde aflossingen	0
6 Herfinanciering (laagste van 4 en 5)	0
7 Renterisico op vaste schuld (2 + 6)	0
Rente risiconorm	
8 Stand van de vaste schuld per 1 januari	1.400
9 Het bij ministeriele regeling vastgestelde percentage	20%
10 Rente risiconorm	0
Toets Rente risiconorm	
10 Rente risiconorm	0
7 Renterisico op vaste schuld	1.400
11 Ruimte (+) / Overschrijding (-) (10 – 7)	-1.400

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

KOERSRISICO'S

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

LIQUIDITEITENPLANNING

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

FINANCIERINGSPOSITIE EN RENTEKOSTEN

De GKB maakt gebruik van de lange en korte financieringsmogelijkheden van de BNG (Bank Nederlandse Gemeenten. Door een mix van deze financieringsmogelijkheden zijn de risico's voor de GKB minimaal.
In het kader van de publieke taak verstrekt de GKB sociale kredieten. Gezien vanuit het BBV is er sprake van langlopende leningen. In de praktijk blijkt dat jaarlijks circa 50 % van de kredieten wordt afgelost of overgesloten. De GKB trekt hiervoor voor een deel lange financieringsmiddelen aan. Hierdoor wordt het renterisico voor de GKB beperkt.

RELATIEBEHEER

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

VERBONDEN PARTIJEN

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

De GKB is opgericht door de volgende gemeenten:

- Gemeente Assen
- Gemeente Meppel
- Gemeente Hoogeveen

Bovengenoemde gemeenten hebben in 1990 de gemeenschappelijke regeling ingesteld als rechtsopvolger van de drie volkskredietbanken. Oorspronkelijk was vooral sociale kredietverlening het gezamenlijke belang van deze samenwerking, eind vorige eeuw kreeg de GKB en 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. Het tweede lid van de VVE is Inter-psy. De vereniging beheert het pand waarbij de GKB 9/10 eigenaar is en Inter-psy 1/10. De totale omvang van de gezamenlijke beheerskosten bedragen jaarlijks circa € 92.000, -. Deze kosten worden via de servicekosten omgeslagen op de vier gebruikers van het kantoor, de GKB, Inter-psy, Publiek Vervoer en het OV bedrijf Groningen-Drenthe (laatste 2 als huurders).

Bijlagen:

- Bijlage 1 Programmarekening 2024
- Bijlage 2 Geprognosticeerde balans
- Bijlage 3 Berekening EMU saldo
- Bijlage 4 Bijdragen GR-gemeenten

Bijlage 1 Programmarekening 2024

	Begroting 2023	Extrapolatie 2023	Begroting 2024
BATEN			
Kredietverlening (KV)			
Rente opbrengsten leningen	296.548	285.000	300.000
Totaal	**296.548**	**285.000**	**300.000**
Schuld oplossen (TSO)			
Gemeente Lid GR	621.788	496.227	622.324
Gemeente DVO	1.097.893	850.600	969.078
Zelfbetalers	11.176	11.176	
Schuldbemiddeling beheer	100.958	120.000	120.000
Financeel beheer	27.168	30.000	30.000
Totaal	**1.858.984**	**1.508.003**	**1.741.402**
Budgetbeheer (BBR)			
Gemeente Lid GR	790.003	774.140	842.909
Gemeente DVO	961.541	900.798	1.001.169
Zelfbetalers	380.934	486.456	546.842
Totaal	**2.132.478**	**2.161.393**	**2.390.920**
Beschermingsbewind (OBS)			
Gemeente Lid GR	719.297	596.043	615.713
Gemeente DVO	697.685	382.115	394.725
Zelfbetalers	1.002.747	985.826	1.018.358
Totaal	**2.419.729**	**1.963.984**	**2.028.796**
Projecten (P)			
Budgetcoaching Tynaarlo	-		
O2 Provincie Drenthe	-		
PRAS	90.000	200.000	260.000
Totaal	**90.000**	**200.000**	**260.000**
Overig (O)			
Verhuur etages kantoorpand	89.097	100.000	100.000
Incidentele opbrengsten	20.000	20.000	20.000
Data analyse	-		
Rente opbrengsten gebouwen	130.000	130.000	130.000
Totaal	**239.097**	**250.000**	**250.000**
Bijdrage GR leden	692.708	956.071	503.258
Totaal Opbrengsten	**7.729.545**	**7.324.453**	**7.474.377**
LASTEN			
Personeelskosten	4.634.542	4.306.179	5.210.111
Inhuurkosten	1.283.429	1.155.474	606.765
Overige personeelskosten	165.977	245.000	200.000
Totaal	**6.083.948**	**5.706.653**	**6.016.877**
Apparaatkosten			
Automatisering	385.492	400.000	400.000
Huisvesting	260.650	260.000	260.000
Totaal	**646.143**	**660.000**	**660.000**
Afschrijvingen			
Gebouwen	100.664	100.000	100.000
Automatisering	283.839	300.000	275.000
Kantoorinvenataris	20.535	20.000	20.000
Totaal	**405.038**	**420.000**	**395.000**
Algemene kosten			
Accountantskosten	85.219	85.000	75.000
Portokosten	74.058	70.000	50.000
Telefoonkosten	46.323	50.000	45.000
Betalingsverkeer	59.921	60.000	80.000
Drukwerk	15.780	20.000	20.000
Algemene kosten	206.115	202.800	117.500
Totaal	**487.416**	**487.800**	**387.500**
Dotatie voorzieningen			
Risicoreserve	100.000	50.000	15.000
Onderhoudsvoorziening	7.000	-	-
Totaal	**107.000**	**50.000**	**15.000**
Totaal lasten	**7.729.545**	**7.324.453**	**7.474.377**
Saldo van baten en lasten	**-0**	**-**	**-**

Bijlage 2: Geprognosticeerde balans

ACTIVA	31-12-2024		31-12-2023	
Vaste activa				
Materiële vaste activa				
Investeringen met een economisch nut		1.747.294		2.097.294
Financiële vaste activa				
Leningen u/g	3.233.984		3.133.984	
Doorlopende kredieten	442.960		392.960	
Debiteurenvoorziening				
		3.676.944		3.526.944
Totaal vaste activa		5.424.238		5.624.238
Vlottende activa				
Uitzettingen				
Vorderingen op openbare lichamen			-	
Overige uitzettingen			-	
Overige vorderingen	100.000		100.000	
		100.000		100.000
Liquide middelen		2.064.842		968.771
Overlopende activa		100.000		100.000
Totaal vlottende activa		2.264.842		1.168.771
TOTAAL ACTIVA		**7.689.080**		**6.793.009**

PASSIVA	31-12-2024		31-12-2023	
Vaste passiva				
Eigen vermogen				
Algemene reserve	9.819		9.819	
Gerealiseerd resultaat na bestemming			-956.071	
Bestemmingsreserves	39.261		39.261	
Totaal eigen vermogen		49.080		-906.991
Voorzieningen		140.000		200.000
Langlopende leningen		1.400.000		1.400.000
Totaal vaste passiva		1.589.080		693.009
Netto-vlottende schulden				
Schulden aan openbare lichamen				
Overige schulden	6.000.000		6.000.000	
		6.000.000		**6.000.000**
Overlopende passiva				
Vooruitontvangen SHV	100.000		100.000	
Overige				
		100.000		100.000
Totaal vlottende passiva		6.100.000		6.100.000
TOTAAL PASSIVA		**7.689.080**		**6.793.009**

Bijlage 3: Berekening EMU saldo

	Berekening EMU saldo 2023 t/m 2026				
		2023	2024	2025	2026
	Omschrijving				
		Volgens begroting 2023	Volgens begroting 2024	Volgens meerjarenraming in begroting 2024	Volgens meerjarenraming in begroting 2024
1	Exploitatiesaldo **vóór** toevoeging aan c.q. onttrekking uit reserves (zie BBV, artikel 17c)	0	0	1.813	1.267
2	Afschrijvingen ten laste van de exploitatie	405.038	395.000	395.000	395.000
3	Bruto dotaties aan de post voorzieningen ten laste van de exploitatie minus de vrijval van de voorzieningen ten bate van de exploitatie	7.000	0	0	0
					0
4	Investeringen in (im)materiële vaste activa die op de balans worden geactiveerd	0	0	0	0
5	Baten uit bijdragen van andere overheden, de Europese Unie en overigen, die niet op de exploitatie zijn verantwoord en niet al in mindering zijn gebracht bij post 4	0	0	0	0
6	Desinvesteringen in (im)materiële vaste activa:				
	Baten uit desinvesteringen in (im)materiële vaste activa (tegen verkoopprijs), **voor zover niet op exploitatie verantwoord**	0	0	0	0
7	Aankoop van grond en de uitgaven aan bouw-, woonrijp maken e.d. (alleen transacties met derden die niet op de exploitatie staan)	0	0	0	0
8	Baten bouwgrondexploitatie:				
	Baten voorzover transacties **niet op exploitatie verantwoord**	0	0	0	0
9	Lasten op balanspost Voorzieningen voorzover deze transacties met derden betreffen				
10	Lasten ivm transacties met derden, die niet via de onder post 1 genoemde exploitatie lopen, maar rechtstreeks ten laste van de reserves (inclusief fondsen en dergelijke) worden gebracht en die nog niet vallen onder één van bovenstaande posten				
11	Verkoop van effecten:	○ ja ◉ nee	○ ja ◉ nee	○ ja ◉ nee	○ ja ◉ nee
a	Gaat u effecten verkopen? (ja/nee)				
b	Zo ja wat is bij verkoop de verwachte boekwinst op de exploitatie?	0	0	0	0
Berekend EMU-saldo		**412.038**	**395.000**	**396.813**	**396.267**

Bijlage 4 Bijdrage GR-gemeenten

Bijdragen GR-gemeenten	2023	2024	2025	2026	2027
Schuldhulpverlening					
Assen	307.611	376.200	387.486	399.111	411.084
Hoogeveen	136.044	175.772	181.045	186.476	192.070
Meppel	52.025	69.848	71.944	74.102	76.325
Inkomensbeheer					
Assen	431.874	458.476	472.230	486.397	500.989
Hoogeveen	225.130	252.259	259.827	267.622	275.650
Meppel	117.126	131.951	135.910	139.987	144.187
Beschermingsbewind					
Assen	266.678	275.478	283.743	292.255	301.023
Hoogeveen	213.017	220.047	226.648	233.448	240.451
Meppel	117.748	121.634	125.283	129.041	132.913
Exploitatietekort					
Assen	299.394	217.512			
Hoogeveen	242.439	176.134			
Meppel	150.875	109.612			
Totaal					
Assen	1.305.556	1.327.666	1.143.459	1.177.763	1.213.096
Hoogeveen	816.631	824.212	667.520	687.545	708.172
Meppel	437.774	433.045	333.136	343.130	353.424
	2.559.962	2.584.923	2.144.115	2.208.439	2.274.692