JAARSTUKKEN 2022

GEMEENTELIJKE KREDIETBANK

GKB
Biedt uitkomst

Inhoudsopgave

Deel 1: Jaarverslag 2022 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 10

Deel 2: Jaarrekening 2022 11

3. Jaarrekening 12
3.1 Balans 12
3.2 Overzicht van baten en lasten 14
3.3 Kasstroomoverzicht 16

4. Analyse en bestemming resultaat 17
4.1 Analyse resultaat 17
4.2 Baten 17
4.3 Lasten 18

5. Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling 21
5.1 Inleiding 21
5.2 Algemene grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening 21
5.3 Balans 21
5.4 Eigen vermogen 22
5.5 Overige passiva 22
5.6 Overzicht van baten en lasten 22

6. Toelichting op de balans 23
6.1 Activa 23
6.1.1 Materiële vaste activa 23
6.1.2 Financiële vaste activa 23
6.1.3 Verloop debiteurenvoorziening 23
6.1.4 Uitzettingen 24
6.1.5 Liquide middelen 24
6.1.6 Overlopende activa 24
6.2 Passiva 25
6.2.1 Algemene reserve 25
6.2.2 Bestemmingsreserves 25
6.2.3 Nog te bestemmen resultaat 25
6.2.4 Voorzieningen 25
6.2.5 Langlopende leningen 26
6.2.6 Netto-vlottende schulden 26
6.2.7 Overlopende passiva 27
6.3 Niet in de balans opgenomen verplichtingen en rechten 27

7. Toelichting op het overzicht van baten en lasten 28
7.1 Bedrijfsopbrengsten 28
7.1.1 Renteopbrengsten leningen 28

7.1.2 Renteopbrengsten gebouwen....28
7.1.3 Schuldhulpverlening gemeenten....28
7.1.4 Schuldhulpverlening cliënten....28
7.1.5 Preventiewerkzaamheden....28
7.1.6 Budgetservice....28
7.1.7 Vergoeding beschermingsbewind....29
7.1.8 Vergoeding bemiddelingskosten....29
7.1.9 Subsidies....29
7.1.10 Overige vergoedingen....29
7.1.11 Huur....29
7.1.12 Incidentele opbrengsten....29
7.1.13 Bijdrage GR-leden inzake bestuursadvies....29
7.2 Bedrijfslasten....29
7.2.1 Afschrijvingen....29
7.2.2 Overige bedrijfskosten....30
7.3 Wet normering Topfunctionarissen....32
Deel 3: Overige gegevens....34
8. Overige gegevens....35
8.1 Gebeurtenissen na balansdatum....35
8.2 Resultaatsbestemmingsvoorstel....35
8.3 Controleverklaring....35
Bijlage 1 Dienstverleningsovereenkomsten per 31 december 2022....36
Bijlage 2 Formatieoverzicht per 1 januari en 31 december 2022....37

Deel 1: Jaarverslag 2022

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. Zwiers
Gemeente Assen	C. Staal
Gemeente Meppel	J. Bos

<u>Algemeen Bestuur</u>

Dagelijks bestuur aangevuld met:

Gemeente Hoogeveen	J. Westendorp
Gemeente Assen	A. Smit
Gemeente Meppel	R. van Ulzen

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.

Eind mei 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.

1.4 Ontwikkelingen ten aanzien van de gemeenschappelijke regeling

De samenstelling van de gemeenschappelijke regeling is in 2022 niet gewijzigd, er zijn geen gemeenten uit- of toegetreden.

Uit de financiële beschouwingen (zie verder de jaarrekening) blijkt dat de exploitatie over 2022 met een negatief saldo is afgesloten.

1.5 Maatschappelijke ontwikkelingen die de GKB raken

Het jaar 2022 stond ook voor de GKB in het teken van een terugkeer naar een "normale" werksituatie. Personeel kan weer gewoon op kantoor werken, klanten kunnen weer ontvangen en bezocht worden. Uiteraard heeft de hele economische ontwikkeling in Nederland en de wereld een impact op de financiële situatie van veel huishoudens. We zien heel veel initiatieven van zowel lokale als centrale overheden om inwoners allerlei vormen van financiële hulp te bieden. Dat is wellicht één van de redenen dat we het aantal nieuwe aanmeldingen nog steeds niet zien stijgen. Die hebben zich in 2022 gestabiliseerd op het niveau van de jaren daarvoor. De grote groei die voorspeld is door allerlei instanties heeft zich nog niet voorgedaan.

1.6 Voorstel tot vaststelling van de jaarrekening

De jaarrekening 2022 is vastgesteld in de vergadering van het algemeen Bestuur van de Gemeentelijke Kredietbank van 13 april 2023.

Voorzitter	Secretaris
C. Staal	H. de Groot

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 2023 zijn de overeenkomsten met DVO-gemeenten afgesloten, waarmee in 2023 geen verdere daling van omzet wordt verwacht. Voor 2024 is de verwachting nog onzeker.
Vertrek vast personeel dat door tijdelijk moet worden vervangen gezien de onzekere toekomstsituatie	Weglekken van kennis, waarmee de bedrijfsvoering in geding komt.
Wachtgeldverplichtingen als gevolg van beëindigingen dienstverband(en).	Maximaal 2 jaar WW, gemiddelde kosten € 100.000 per FTE
Vervanging bij (hoog) ziekteverzuim.	Gemiddeld € 120.000 per jaar bij 2 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

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.

		2022	2021
Netto schuldquote (A+B+C-D-E-F-G)/H * 100%		**42,38%**	**38,81%**
A	Vaste schulden	1.400.000	1.400.000
B	Netto vlottende schuld	6.020.205	7.621.863
C	Overlopende passiva	162.489	221.383
D	Financiële activa	3.300.842	3.354.409
E	Uitzettingen	69.193	613.881
F	Liquide middelen	1.219.924	2.142.781
G	Overlopende activa	101.700	346.263
H	Totale baten	6.821.946	7.178.600

Geconstateerd kan worden dat de netto schuldquote ten opzichte van 2021 verslechterd is. Het saldo van passiva en activa verslechterd, maar ook de omzet in 2022 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.

		2022	2021
Netto schuldquote (A+B+C-D-E-F)/G * 100%		**90,76%**	**85,54%**
A	Vaste schulden	1.400.000	1.400.000
B	Netto vlottende schuld	6.020.205	7.621.863
C	Overlopende passiva	162.489	221.383
D	Uitzettingen	69.193	613.881
E	Liquide middelen	1.219.924	2.142.781
F	Overlopende activa	101.700	346.263
G	Totale baten	6.821.946	7.178.600

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.

		2022	2021
Solvabiliteit (A/B) * 100%		**-11,68%**	**-5,23%**
A	Eigen vermogen	-834.028	-485.576
B	Balanstotaal	7.138.953	9.285.351

Het eigen vermogen van de GKB is negatief. Mede als gevolg hiervan komt het tekort van 2022 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

Jaarlijks wordt op begrotingsbasis een gering bedrag (variërend van €7.000 tot € 9.000) gedoteerd aan de onderhoudsvoorziening. Dit bedrag is gebaseerd op een meerjarenonderhoudsplan welke opnieuw is opgesteld begin 2020.

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 €4,5 miljoen, welke in 2022 is verhoogd naar €5,5 miljoen, beide bij de BNG.

Met de vaststelling van de begroting 2022 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 ad € 6.300 voor 2022. 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 62%.

Kasgeldlimiet per 31-12-2022	**Bedragen x € 1.000, -**
Omvang begroting 2022	7.036
Grondslag kasgeldlimiet	62%
Kasgeldlimiet in bedrag	4.362

De ontwikkeling van de kasgeldlimiet was in 2022 als volgt:

	Q1	**Q2**	**Q3**	**Q4**
Bijgestelde kasgeldlimiet	4.362	4.362	4.362	4.362
Netto vlottende schuld	4.846	4.939	4.639	4.921
Overschrijding kasgeldlimiet	484	577	277	559

De GKB heeft gedurende 3 kwartalen de kasgeldlimiet overschreden. De GKB heeft voor 2023 nieuwe afspraken gemaakt 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 31-12-2022	
	(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 2022 heeft de GKB beperkt geïnvesteerd, we hebben ons beperkt tot de noodzakelijke niet uit te stellen investeringen. De Corona crisis maar ook de evaluatie van de strategische koers lagen ten grondslag aan het terughoudende investeringsbeleid.

b. Organisatiestructuur en formatie

De formatie van de GKB beweegt mee op de dalende vraag naar de dienstverlening van de GKB. Zowel in de directe als de indirecte formatie is de laatste jaren stevig ingegrepen, zoveel mogelijk met behoud van flexibiliteit en tegen zo laag mogelijke frictiekosten. In 2022 is de formatie redelijk stabiel gebleven, het aandeel flexibele bezetting is wel toegenomen door vertrek van vaste medewerkers. Een overzicht van de formatie is opgenomen in de bijlage. De organisatiestructuur is niet gewijzigd. Een voorgenomen reorganisatie van de indirecte formatie is vertraagd en deels door natuurlijk verloop gerealiseerd.

c. Kansen en bedreigingen

Met het voorgenomen besluit tot vervreemding spreken we niet meer van kansen en bedreigingen voor de staande organisatie. De toekomst van de GKB is afhankelijk van het te kiezen scenario in 2023. Op basis daarvan zal er eventueel een nieuwe invulling gegeven worden aan de missie, visie en strategie van de 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 2022 het volgende normenkader, waarbij uitsluitend wordt getoetst op de criteria recht, hoogte en duur:
- Wet FIDO
- Besluit aanbesteding overheidsopdrachten
- CAR/UWO
- Algemene wet Bestuursrecht

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 90% eigenaar is en Inter-psy 10%. De totale omvang van de gezamenlijke beheerskosten bedragen € 119.000,-. Deze kosten worden middels 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).

Deel 2: Jaarrekening 2022

3. Jaarrekening

3.1 Balans

ACTIVA	31-12-2022		31-12-2021	
Vaste activa				
Materiële vaste activa				
Investeringen met een economisch nut		2.447.294		2.828.017
Financiële vaste activa				
Leningen u/g	3.033.984		3.234.988	
Doorlopende kredieten	342.960		231.345	
Debiteurenvoorziening	-76.102		-111.924	
		3.300.842		**3.354.409**
Totaal vaste activa		**5.748.136**		**6.182.426**
Vlottende activa				
Uitzettingen				
Vorderingen op openbare lichamen	0		548.348	
Overige uitzettingen	0		0	
Overige vorderingen	69.193		65.532	
		69.193		**613.881**
Liquide middelen		**1.219.924**		**2.142.781**
Overlopende activa		**101.700**		**346.264**
Totaal vlottende activa		**1.390.817**		**3.102.926**
TOTAAL ACTIVA		**7.138.953**		**9.285.352**

PASSIVA	31-12-2022		31-12-2021	
Vaste passiva				
Eigen vermogen				
Algemene reserve	9.819		9.819	
Gerealiseerd resultaat	-883.108		-560.811	
Bestemmingsreserves	39.261		65.416	
Totaal eigen vermogen		**-834.028**		**-485.576**
Voorzieningen		**390.286**		**527.681**
Langlopende leningen		**1.400.000**		**1.400.000**
Totaal vaste passiva		**956.258**		**1.442.105**
Netto-vlottende schulden				
Schulden aan openbare lichamen	61.187		0	
Overige schulden	5.959.019		7.621.863	
		6.020.205		**7.621.863**
Overlopende passiva				
Vooruit ontvangen SHV	112.422		158.681	
Overige	50.067		62.703	
		162.489		**221.384**
Totaal vlottende passiva		**6.182.694**		**7.843.247**
TOTAAL PASSIVA		**7.138.953**		**9.285.352**

3.2 Overzicht van baten en lasten

Baten

	Realisatie 2022	*Vastgesteld* Begroting 2022	Realisatie 2021
Rente opbrengsten leningen	283.358	380.000	327.694
Rente opbrengsten gebouwen	128.916	130.000	128.916
Schuldhulpverlening GR	1.167.695	1.291.256	1.187.691
Vergoeding beschermingsbewind GR	647.441	775.221	726.834
Schuldhulpverlening DVO	1.806.969	1.935.134	1.933.803
Vergoeding beschermingsbewind DVO	447.755	981.452	860.203
Schuld oplossen Zelfbetalers	10.587	30.000	25.836
BBR Zelfbetalers	361.074	467.976	341.098
Vergoeding beschermingsbewind Zelfbetaler	1.031.622	643.880	684.216
Preventiewerkzaamheden	314.814	85.000	281.861
Vergoeding bemiddelingskosten	120.250	170.000	160.423
Overige vergoedingen	27.347	37.000	47.981
Huur	88.357	89.000	84.510
Incidentele opbrengsten	188.209	20.000	78.751
Subsidie O2	47.333	0	94.667
Sociaal Krediet	35.328	0	0
Bijdrage GR Bestuursadvies	114.891		214.116
Totaal opbrengsten	**6.821.946**	**7.035.919**	**7.178.600**

Lasten

	Realisatie 2022	*Vastgesteld* Begroting 2022	Realisatie 2021
Directe kosten			
Kosten Preventieactiviteiten	4.290	7.500	40.425
Rente externe financiering	6.300	32.000	6.300
Apparaatskosten			
Personeelskosten	6.101.327	5.262.372	5.773.682
Automatiseringskosten	350.211	327.360	390.221
Huisvestingskosten	253.007	236.313	220.018
Afschrijvingen			
Gebouwen	100.664	104.000	101.578
Automatisering	271.056	360.000	267.101
Kantoorinventaris	19.863	31.000	27.841
Algemene kosten			
Portokosten	52.519	90.000	81.270
Telefoonkosten	43.024	80.000	42.746
Betalingsverkeer	77.377	66.495	59.580
Accountants- en advies kosten	90.103	55.000	101.119
Overige kosten	156.736	194.552	160.302
Dotatie voorzieningen			
Debiteurenvoorziening	0	0	72.107
Onderhoudsvoorziening	7.000	7.000	9.000
Voorziening personeelskosten	82.843	130.000	206.590
Bestuursadvies	114.891		214.116
Totaal kosten	**7.731.209**	**6.983.592**	**7.773.995**
Saldo van baten en lasten	-909.263	52.327	-595.395
Toevoegingen aan reserves			
Mobiliteit			0
Reorganisatie			0
Totaal toevoegingen aan reserves	**0**	**0**	**0**
Onttrekkingen aan reserves			
Automatisering			0
Mobiliteit	26.155		34.584
Totaal onttrekkingen reserves	**26.155**	**0**	**34.584**
Resultaat	**-883.108**	**52.327**	**-560.811**

3.3 Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

Kasstroom uit operationele activiteiten				
Saldo			€	-909.263
Aanpassingen voor:				
- Afschrijvingen			€	391.582
Veranderingen in werkkapitaal:				
- Financiële vaste activa	€	53.567		
- Uitzettingen	€	548.348		
- Overige vorderingen	€	-3.661		
- Overlopende activa	€	244.564		
- Voorzieningen	€	-137.395		
- Vlottende schulden	€	-1.601.658		
- Overlopende passiva	€	-58.895		
			€	-955.129
Overige:				
- Boekresultaat materiële vaste activa			€	-
Kasstroom uit operationele activiteiten			**€**	**-1.472.810**
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
Investeringen in materiële vaste activa	€	-10.859		
Desinvesteringen in materiële vaste activa	€	-		
Verstrekkingen leningen u/g	€	-		
Aflossingen leningen u/g	€	-		
Kasstroom uit investeringsactiviteiten			**€**	**-10.859**
Kasstroom uit financieringsactiviteiten				
Bijdrage gemeenten saldo	€	560.811		
Kasstroom uit financieringsactiviteiten			**€**	**560.811**
Mutatie liquide middelen (inclusief kortlopende schulden aan kredietinstellingen)			€	-922.858
Liquide middelen				
Saldo per 31 december 2022			€	1.219.924
Saldo per 31 december 2021			€	2.142.781
Mutatie liquide middelen			€	-922.857
Controle telling			€	-0

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 2022 is een negatief resultaat voor mutaties in reserves van € 909.263,- gerealiseerd. Conform de gemeenschappelijke regeling wordt het negatieve resultaat van 2022 ten laste gebracht van de GR-gemeenten.

In 2022 is € 26.155,- onttrokken aan de mobiliteitsreserve voor medewerkers. Hierdoor is het resultaat na mutaties in bestemmingsreserves € 883.108,- negatief.

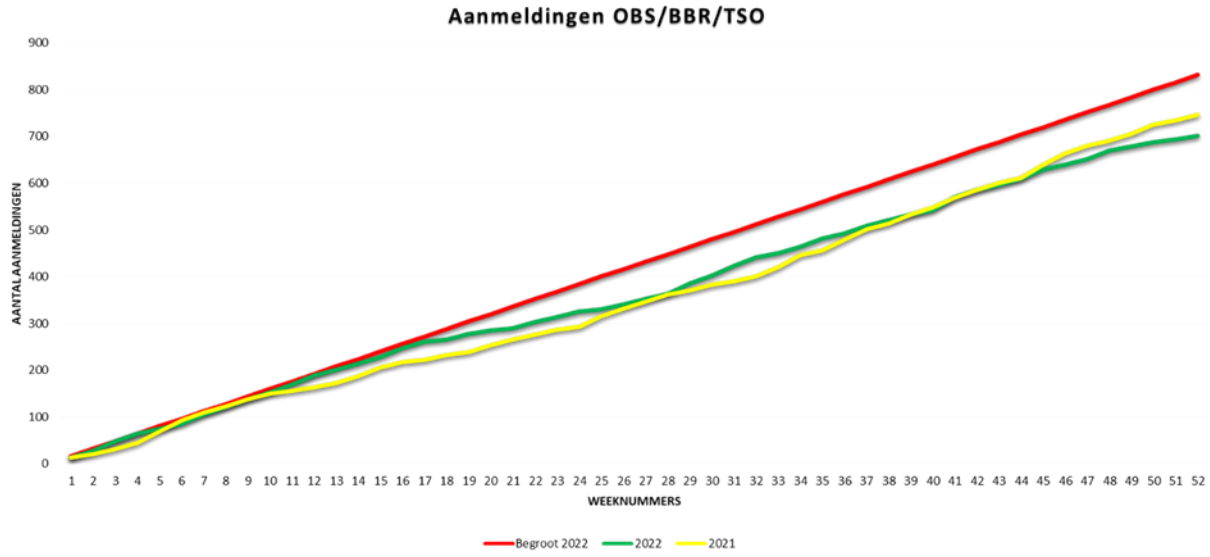
4.2 Baten

Overzicht
In onderstaande tabel een overzicht van de geraamde baten en de realisatie. De totale omzet is ten opzichte van de begroting met € 213.973 gedaald.

	Begroting 2022 Vastgesteld	**Realisatie**
Rente opbrengsten leningen	380.000	283.358
Rente opbrengsten gebouwen	130.000	128.916
Schuldhulpverlening GR	1.299.499	1.167.695
Vergoeding beschermingsbewind GR	748.408	647.441
Schuldhulpverlening DVO	2.051.784	1.806.969
Vergoeding beschermingsbewind DVO	937.893	447.755
Schuld oplossen Zelfbetalers	30.000	10.587
Budgetbeheer Zelfbetalers	413.455	361.074
Vergoeding beschermingsbewind Zelfbetalers	643.880	1.031.622
Preventiewerkzaamheden	85.000	314.814
Vergoeding bemiddelingskosten	170.000	120.250
Overige vergoedingen	37.000	27.347
Huur	89.000	88.357
Incidentele opbrengsten	20.000	188.209
Subsidie O2	0	47.333
Sociaal Krediet	0	35.328
Bijdrage GR Bestuursadvies	0	114.891
Totaal opbrengsten	**7.035.919**	**6.821.946**

Kredietopbrengsten
De trend van dalende opbrengsten uit de kredietportefeuille zet door. De oorzaken van deze dalende trend zijn al eerder genoemd, krimpend werkgebied, dalende populariteit kredietaanbod GKB, lagere maximaal toegestane rente. De GKB zet tegen deze trend geen actief beleid in om de renteopbrengsten te verhogen. Vanwege de geringe instroom schuldhulpverlening blijft het verwachte stabiliserende effect van meer te verstrekken saneringskredieten uit.

Lagere opbrengst schuldhulpverlening
De begroting ging uit van 16 aanmeldingen per week, het werkelijke aantal aanmeldingen is uitgekomen op 13,5 per week. In onderstaande grafiek de ontwikkeling van de aanmeldingen in 2021 en 2022.



Zo goed als alle baten zijn afhankelijk van de instroom en volgen de trend die daarin is te zien. Bewindvoering volgt iets later omdat er nog sprake is van een werkvoorraad onder de hamer van de Rechtbank. Gezien het vertrek van een aantal DVO-gemeenten in de afgelopen 2 jaar zien we bij zowel budgetbeheer als bij bewindvoering een daling van het aantal dossiers.

O2 Subsidie
Het toegekende bedrag voor de O2 subsidie bedraagt € 142.000. De pilot draait sinds begin 2021 en de projectactiviteiten dienen volgens de voorwaarden uiterlijk op 31 december 2021 uitgevoerd te zijn. Vanwege de lage instroom vertraagt het project waardoor de projectduur is verlengd naar 1 juli 2022. Inmiddels is het project afgerond en is de verantwoording bij de Provincie ingediend.

4.3 Lasten

Overzicht
In onderstaande tabel een overzicht van de gerealiseerde kosten ten opzichte van de begroting. De totale kosten liggen € 747.617 boven begroting.

	Begroting 2022 Vastgesteld	**Realisatie**
Directe kosten		
Kosten Preventieactiviteiten	7.500	4.290
Rente externe financiering	32.000	6.300
Apparaatskosten		
Personeelskosten	5.262.372	6.101.327
Automatiseringskosten	327.360	350.211
Huisvestingskosten	236.313	253.007
Afschrijvingen		
Gebouwen	104.000	100.664
Automatisering	360.000	271.056
Kantoorinventaris	31.000	19.863

Algemene kosten		
Portokosten	90.000	52.519
Telefoonkosten	80.000	43.024
Betalingsverkeer	66.495	77.377
Accountants- en advieskosten	55.000	90.103
Overige kosten	194.552	156.736
Dotatie voorzieningen		
Debiteurenvoorziening	0	0
Onderhoudsvoorziening	7.000	7.000
Voorziening personeelskosten	130.000	82.843
Bestuursadvies	0	114.891
Totaal kosten	**6.983.592**	**7.731.209**

Personeelskosten: Formatie

In onderstaande tabellen de ontwikkeling van de formatie en bezetting van 1 januari 2022 tot en met 31 december 2022. Door interne mobiliteit verschuift formatie tussen de categorieën.

Ontwikkeling bezetting 2022												
	01	**02**	**03**	**04**	**05**	**06**	**07**	**08**	**09**	**10**	**11**	**12**
Indirect	15,50	14,50	15,17	16,08	15,44	16,06	14,61	14,61	13,83	13,83	13,61	13,50
Direct	54,52	56,27	57,05	56,58	57,36	58,36	58,47	58,52	55,86	51,36	53,74	53,33
Overig *	5,58	5,17	4,61	3,58	3,11	2,89	2,72	2,56	3,89	6,50	8,00	9,47
Totaal	75,61	75,94	76,83	76,24	75,91	77,30	75,80	75,69	73,58	71,69	75,36	76,30

* Gedetacheerd, boventallig of langdurig verzuim

Ontwikkeling flexibele formatie in FTE 2022													
	01	**02**	**03**	**04**	**05**	**06**	**07**	**08**	**09**	**10**	**11**	**12**	**Gem.**
Flexibel	10	11	14	14	15	16	16	15	13	12	16	16	14

Personeelskosten: Overschrijding

In de begroting 2022 is uitgegaan van een krimpscenario waarbij de flexibele schil volledig ingezet zal worden. In de begroting is benoemd dat alleen vaste medewerkers die een noodzakelijk positie invullen zullen worden vervangen door uitzendkrachten. Gezien het werkaanbod en de verplichting om wel alle cliënten te kunnen ondersteunen hebben we alle vaste medewerkers die vertrokken zijn vervangen door flexibele krachten. In onderstaande tabel een weergave van de in en uitstroom van de formatie. We zien dat in 2022 naast het vertrek van de flexibele formatie ook 11 fte van de vaste formatie is vertrokken. Het grootste deel van deze vaste medewerkers hebben we ook weer moeten vervangen door uitzendkrachten. Flexibele krachten zijn echter maandelijks fors duurder dan de vaste formatie (factor ca. 2,4). In de begroting 2022 is onvoldoende rekening gehouden met deze meerkosten. Daarnaast zijn de personeelskosten fors hoger geworden door de vertrekregeling van de vorige directeur welke kosten ook niet in de begroting waren opgenomen.

In-, door- en uitstroom 2022														
		01	**02**	**03**	**04**	**05**	**06**	**07**	**08**	**09**	**10**	**11**	**12**	**Totaal**
Instroom	DV							1					1	2
	Inleen	1	1	4	1	4	3	2			2	5	3	26
Door-stroom	DV		1				1						1	3
	Inleen						1			2	1			4
Uitstroom	DV	3	1	3		1		1			1	1		11
	Inleen			1	1	3	1	3		2	4		2	17

* DV = dienstverband

Overige kosten

Een flink aantal overige kosten hebben we kunnen terugdringen maar anderen zijn daarentegen ook weer gestegen. Het totaal valt bijna € 38.000,- lager uit dan geraamd in de vastgestelde begroting.

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 en ten laste gebracht bij de GR-leden.

Exploitatie resultaat

In onderstaande tabel het exploitatieresultaat 2022 exclusief dotatie reserves:

	Begroting 2022 Vastgesteld	**Realisatie 2022**
Totaal baten	7.035.919	6.821.946
Totaal lasten	6.983.592	7.731.209
Resultaat voor reserves	52.327	-909.263

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. Aangezien er nog sprake is van een voorgenomen besluit en nog geen formeel definitief besluit is de jaarrekening opgesteld op basis van continuïteit.

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 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.

5.4 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.

5.5 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.

5.6 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 2022	143.924	1.702.112	133.771	845.261	2.951	2.828.019
Herrubricering	0	0	0	0	0	0
Investeringen	0	0	0	10.859	0	10.859
	143.924	1.702.112	133.771	856.120	2.951	2.838.878
Desinvesteringen	0	0	0	0	0	0
Afschrijvingen	0	82.470	18.194	289.685	1.234	391.583
Ontvangen subsidies	0	0	0	0		0
Duurzame waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
Boekwaarde per 31 december 2022	143.924	1.619.642	115.577	566.435	1.717	2.447.295
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 01-01-2022	3.234.988	231.345	3.466.333
Verstrekkingen 2022	1.666.906	291.973	1.958.879
Aflossingen	-1.824.032	-178.239	-2.002.271
Afboekingen	-43.878	-2.119	-45.997
Boekwaarde 31-12-2022	3.033.984	342.960	3.376.944

Bij de persoonlijke leningen gaat het om sociale kredieten, herfinancieringskredieten, kostenkredieten en saneringskredieten. Totaal 1.649 kredieten met een gemiddeld uitstaand bedrag van € 1.840,-. Bij het doorlopend krediet gaat het om totaal 153 kredieten met een gemiddeld uitstaand bedrag van € 2.242,-.

6.1.3 Verloop debiteurenvoorziening

Debiteurenvoorziening	
Stand per 01-01-2022	111.924
Storting	39.630
Afschrijving i.v.m. oninbaarheid	-75.452
Stand per 31-12-2022	76.102

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

	2022	2021
Vorderingen op openbare lichamen		
Vordering gemeenten schuldhulpverlening	0	548.348
Vordering GR-gemeenten Algemene Reserve	0	0
Overige vorderingen		
Te vorderen BTW	69.193	69.194
Aangifte BTW 4e kwartaal boekjaar	0	-3.661
Totaal	69.193	613.881

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. De Belastingdienst is in hoger beroep gegaan tegen deze uitspraak.

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.

6.1.5 Liquide middelen

	2022	2021
Kasgelden	658	672
Banktegoeden	1.219.266	2.142.109
Totaal	1.219.924	2.142.781

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

	2022	2021
Licenties Allegro	0	61.543
Inzake project Vroegsignalering	0	0
Vooruitbetaalde bedragen	49.818	70.587
Terug te ontvangen transitievergoeding	48.500	48.500
Saldo klantreserveringen	0	41.321
Bijdrage GR Bestuursadvies	338	105.685
Overige overlopende activa	3.044	18.627
Totaal	101.700	346.263

Eind van het jaar werden voorheen de licentiekosten van Allegro (het software systeem voor schuldhulpverlening en kredietverlening) voor het volgende jaar vooruitbetaald.
Het bestuur is begin 2022 gestart bezig met een evaluatie van de huidige strategische koers. De kosten die hiervoor gemaakt zijn, worden apart in rekening gebracht bij de GR leden.

6.2 Passiva

6.2.1 Algemene reserve

Algemene reserve	2022	2021
Saldo per 1 januari	9.819	9.819
Bijdrage GR-leden	560.811	1.160.551
Toevoeging resultaat	-560.811	-1.160.551
Saldo per 31 december	9.819	9.819

6.2.2 Bestemmingsreserves

Reserve reorganisatiekosten en mobiliteitskosten	2022	2021
Saldo per 1 januari	65.415	100.000
Toevoegingen	0	0
Onttrekkingen	-26.155	-34.585
Saldo per 31 december	39.261	65.415

De reservering 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 2022 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 2022 ad € 883.108,- wordt middels de resultaatbestemming in rekening gebracht bij de deelnemende gemeenten op basis van inwoneraantallen.

6.2.4 Voorzieningen

De voorzieningen bestaan in 2022 uit drie onderdelen: de voorziening “groot onderhoud”, de voorziening “personeelskosten” en de voorziening “verlofsparen”.

	2022	2021
Groot onderhoud	142.367	135.367
Personeelskosten	194.847	392.314
Verlofsparen	53.072	0
Totaal	390.286	527.681

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.

Voorziening groot onderhoud	2022	2021
Saldo per 1 januari	135.367	130.362
Toevoegingen	7.000	9.000
Onttrekkingen	0	-3.995
Saldo per 31 december	142.367	135.367

In 2020 is een voorziening personeelskosten gevormd voor frictiekosten inzake boventalligheid en beëindigingsregelingen. In 2022 zijn de kosten voor boventalligheid en beëindigingsregelingen hieruit gedekt en heeft daarnaast een storting plaatsgevonden inzake een vaststellingsovereenkomst.

Voor één van de voormalig werknemers is in de voorziening niet de gehele wachttijdverplichting opgenomen maar de afkoopregeling. Dit omdat de verwachting is dat deze voormalig werknemer aanspraak zal maken op de afkoopregeling. De maximale verplichting bedraagt € 260.000,-. Hiervan is 30% voorzien.

Voorziening personeelskosten	2022	2021
Saldo per 1 januari	392.315	524.745
Toevoegingen	77.671	206.590
Onttrekkingen	-275.139	-339.021
Saldo per 31 december	194.847	392.315

Vanaf 2022 kan op basis van de CAO verlof opgespaard worden.

Voorziening verlofsparen	2022	2021
Saldo per 1 januari	0	0
Toevoegingen	53.072	0
Onttrekkingen	0	0
Saldo per 31 december	53.072	0

6.2.5 Langlopende leningen

Langlopende leningen	2022	2021
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

	2022	2021
Schulden aan openbare lichamen	61.187	0
Overige schulden	5.959.019	7.621.863
Totaal	6.020.205	7.621.863

	2022	2021
Rekening Courant BNG	3.208.189	4.324.541
Doorbetalingen	782.406	1.035.981
Saldo depotrekeningen	115.711	389.202
Saldo klantreserveringen	20.985	0
Saldo interne rekeningen GKB	756.444	706.197
Crediteuren	129.528	208.521
Verlofuren	173.247	254.232
Loonheffing + Sociale lasten	446.055	336.204
Overige	326.454	366.986
Totaal	5.959.019	7.621.863

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

	2022	2021
Vooruit ontvangen aflossingen	50.067	62.702
Vooruit ontvangen bijdragen schuldhulpverlening	112.422	158.681
Totaal	162.489	221.383

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 2022 € 132.257,-.

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 2022	Begroting 2022	Realisatie 2021	Realisatie 2020
Rente opbrengsten leningen	283.358	380.000	327.794	403.377
Rente opbrengsten gebouwen	128.916	130.000	128.916	128.916
Schuldhulpverlening Gemeenten	2.974.664	3.351.283	3.121.494	3.709.393
Schuldhulpverlening cliënten	371.661	443.455	366.934	341.027
Preventiewerkzaamheden	314.814	85.000	281.861	62.584
Budgetservice	0	0	0	13.098
Vergoeding beschermingsbewind	2.126.817	2.330.181	2.271.253	2.478.289
Vergoeding bemiddelingskosten	120.250	170.000	160.423	312.453
Subsidies	82.661	0	94.667	0
Overige vergoedingen	27.348	37.000	47.981	53.325
Huur	88.357	89.000	84.510	82.840
Incidentele opbrengsten	188.209	20.000	78.751	84.595
Bijdrage GR-leden inzake bestuursadvies	114.891	0	214.116	0
Totaal opbrengsten	**6.821.946**	**7.035.919**	**7.178.600**	**7.669.897**

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 Budgetservice

Onder deze noemer worden de inkomsten verantwoord die worden verkregen van de bewoners van voornamelijk de organisatie Cosis, die hun beperkte financiële zaken laten beheren door de GKB. Er heeft gedurende 2020 een verschuiving plaatsgevonden van de registratie van deze baten in verband met de overgang naar de nieuwe software. Een deel van de baten in zijn opgenomen

onder de baten uit schuldhulpverlening. In 2022 zijn de volledige baten met betrekking tot budgetservice opgenomen onder de baten schuldhulpverlening.

7.1.7 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 75% van de gevallen in rekening gebracht bij de gemeenten waar de onderbewindgestelde woonachtig is. In de overige 25% van gevallen zijn de cliënten zelf in staat de vergoeding te betalen.

7.1.8 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.

7.1.9 Subsidies

Het toegekende bedrag voor de O2 subsidie bedraagt € 142.000. De pilot draait sinds begin 2021 en de projectactiviteiten dienen volgens de voorwaarden uiterlijk op 1 juli 2022 uitgevoerd te zijn. Daarnaast is een subsidie toegekend voor Sociaal Krediet, dit heeft betrekking op energiekosten.

7.1.10 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.

7.1.11 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.

7.1.12 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.

7.1.13 Bijdrage GR-leden inzake bestuursadvies

Het bestuur is begin 2021 gestart bezig met een evaluatie van de huidige strategische koers en heeft begin 2022 het voorgenomen besluit tot "vervreemding van de activiteiten van de GKB" bekend gemaakt. De kosten die gemaakt zijn inzake de evaluatie zijn vergoed aan de GKB.

7.2 Bedrijfslasten

7.2.1 Afschrijvingen

	Realisatie 2022	Begroting 2022	Realisatie 2021
Gebouwen	100.664	104.000	101.578
Inventaris	19.863	31.000	27.841
Automatisering	271.056	360.000	267.101
Totaal afschrijvingen	**391.583**	**495.000**	**396.520**

7.2.2 Overige bedrijfskosten

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

	Realisatie 2022	Begroting 2022	Realisatie 2021	Realisatie 2020
Directe kosten				
Kosten BKR	0	0	0	13.726
Kosten Preventie	4.290	7.500	40.425	175
Rente externe financiering	6.300	32.000	6.300	1.129
Apparaatskosten				
Personeelskosten	6.101.327	5.262.372	5.773.682	6.681.492
Automatiseringskosten	350.211	360.000	390.221	423.156
Huisvestingskosten	253.007	236.313	220.018	219.104
Algemene kosten				
Portokosten	52.519	90.000	81.270	0
Telefoonkosten	43.024	80.000	42.746	0
Betalingsverkeer	77.377	66.495	59.580	0
Accountants- en advieskosten	90.103	55.000	101.119	55.007
Overige kosten	156.736	194.552	160.302	508.168
Dotatie voorzieningen				
Debiteurenvoorziening	0	0	72.107	133.031
Onderhoudsvoorziening	7.000	7.000	9.000	9.000
Voorziening personeelskosten	82.843	130.000	206.590	524.745
Kosten bestuursadvies	114.891	0	214.116	0

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	31-12-2021
Formatie volgens begroting (fte)	76	71
Bezetting	88	79

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 2022:

Overige kosten	
BKR kosten	7.446
Incidentele lasten	40.201
Kantoorbenodigdheden	6.040
Algemene kosten	27.775
Verzekeringen	27.040
Abonnementen/contributies	24.274
Incassokosten	3.662
Reclamekosten	20.298
Totaal	**156.736**

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 2022	
Bedragen x € 1	**J. Tingen**
Functiegegevens	**Directeur**
Aanvang en einde functievervulling in 2022	01/01 – 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1
Dienstbetrekking	Ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	128.368
Beloningen betaalbaar op termijn	20.258
Subtotaal	*148.626*
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	216.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terug ontvangen bedrag	0
Bezoldiging	**148.626**
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.

Gegevens 2022	
Bedragen x € 1	**J. Tingen**
Functiegegevens	
Functie(s) bij beëindiging dienstverband	Directeur
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1
Jaar waarin dienstverband is beëindigd	2022
Uitkering wegens beëindiging van het dienstverband	
Overeengekomen uitkeringen wegens beëindiging dienstverband	55.413
Individueel toepasselijke maximum	**75.000**
Totaal uitkeringen wegens beëindiging dienstverband	**55.413**
Waarvan betaald in 2022	55.413
Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.

Gegevens 2022	
Bedragen x € 1	**H. de Groot**
Functiegegevens	**Directeur**
Periode functievervulling in het kalenderjaar (aanvang – einde)	6/10 - 31/12
Aantal kalendermaanden functievervulling in het kalenderjaar	3
Omvang van het dienstverband in uren per kalenderjaar	391
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	
Maximum uurtarief in het kalenderjaar	206
Maxima op basis van de normbedragen per maand	85.800
Individueel toepasselijke maximum gehele periode kalendermaand 1 t/m 12	82.812
Bezoldiging (alle bedragen exclusief btw)	
Werkelijk uurtarief lager dan het maximum uurtarief?	Ja
Bezoldiging in de betreffende periode	53.763
Bezoldiging gehele periode kalendermaand 1 t/m 12	53.763
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.
Bezoldiging	**53.763**
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.

Gegevens 2021	
Bedragen x € 1	**J. Tingen**
Functiegegevens	**Directeur**
Aanvang en einde functievervulling in 2022	01/01 – 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1
Dienstbetrekking	Ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	112.894
Beloningen betaalbaar op termijn	20.375
Subtotaal	*133.269*
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	209.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terug ontvangen bedrag	0
Bezoldiging	**133.269**
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.

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 2022 aan te laten vullen door een bijdrage van de GR-leden naar verhouding van het inwoneraantal.

Resultaatsbestemming	2022	2021
Jaarresultaat	-883.108	-560.811
Bijdrage GR-leden	883.108	560.811
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	68.979	43%	€ 379.736,-
Hoogeveen	55.857	35%	€ 309.088,-
Meppel	34.671	22%	€ 194.284,-
Totalen	159.507	100%	€ 883.108,-

8.3 Controleverklaring

De controleverklaring is na bijlage 2 aan deze jaarrekening toegevoegd.

Bijlage 1 Dienstverleningsovereenkomsten per 31 december 2022

Gemeente		Laatste contractjaar	
		2023	2024
Aa en Hunze		X	
Borger Odoorn		X	
Dalfsen	Overeenkomst tot afbouw		
De Wolden		X	
Hardenberg	Overeenkomst tot afbouw		
Noordenveld	Overeenkomst tot afbouw		
Noordoostpolder	Overeenkomst tot afbouw		
Ommen		X	
Raalte		X	
Stadskanaal		X	
Staphorst		X	
Steenwijkerland	Overeenkomst tot afbouw		
Tynaarlo		X	
Westerkwartier		X	
Westerveld		X	
Westerwolde		X	

Bijlage 2 Formatieoverzicht per 1 januari en 31 december 2022

	Formatie 31.12.2022	Formatie 01.01.2022
Totaal formatie	76,30	78,76
Aanstelling		
Onbepaalde tijd	58,75	67,55
Bepaalde tijd	1,33	1
Flexibel contract	16,22	10,21
Flexibele schil in %	21%	12%
Totaal	76,30	78,76