STICHTING GEMEENTELIJKE KREDIETBANK

BUSINESSPLAN 2025 (75%)

Inhoudsopgave

Hoofdstuk 1	Uitgangspunten businessplan 2025	3
Hoofdstuk 2	Kerntaken GKB	4
Hoofdstuk 3	Stichting GKB businessplan 2025	6

Hoofdstuk 1 Uitgangspunten businessplan 2025

Strategische koers

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

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

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

Stichting GKB businessplan 2025 op basis van 75%

Het businessplan 2025 is grotendeels gebaseerd op de financiële analyse voor 2025. Belangrijkste uitgangspunt daarin was dat de GKB in staat moet zijn om een (klein) positief resultaat te realiseren. In het scenario waarbij 75% van het volume van de DVO-gemeenten (t.o.v. 2024) als omzet voor 2025 wordt meegenomen is dit nog steeds mogelijk. Dan moet er wel afscheid genomen worden van het grootste deel van de flexibele inhuur in 2024. Voor dit businessplan zijn de volgende uitgangspunten gehanteerd:

- Volume van de 3 GR-gemeenten blijft op het niveau van 2024
- GR-gemeenten betalen vanaf 2025 hetzelfde tarief als DVO-gemeenten (stijging 10%).
- Volume van DVO-gemeenten is gebaseerd op 75% van het niveau van 2024 met betrekking tot:
    - Schuldoplossen
    - Budgetbeheer
- Volume van DVO-gemeenten voor Beschermingsbewind is op het niveau van 2024 gehouden omdat toewijzing van bewind door de Rechtbank gedaan wordt. Deze dossiers kunnen niet zomaar afgestoten worden.
- Flexibele inhuur is terug gebracht naar 2,45 FTE.
- Managementposities zijn ingevuld met vaste krachten en niet meer met externe inhuur.

Als aan deze voorwaarden wordt voldaan kan de stichting GKB in 2025 een positief resultaat realiseren van € 15.002,-.

In het businessplan van de Stichting zijn we ervan uitgegaan dat het pand aan de Overcingellaan in Assen achterblijft in de GR en de Stichting een huurovereenkomst aangaat voor het benodigde aantal vierkante meters.

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 Stichting GKB businessplan 2025

Resultatenrekening 2025

Verlies & Winst	Begroting 2025	Plan 2026	Plan 2027	Prognose 2024	Begroting 2024	Werkelijk 2023
BATEN						
Kredietverlening (KV)	270.000	270.000	270.000	254.903	430.000	393.765
Schuld oplossen (TSO)	1.560.912	1.607.739	1.655.971	2.135.242	1.741.402	1.477.905
Budgetbeheer (BBR)	2.590.897	2.668.624	2.748.682	2.346.019	2.390.920	2.034.661
Beschermingsbewind (OBS)	2.163.949	2.228.868	2.295.734	2.039.946	2.028.796	2.011.519
Projecten (P)	125.000	128.750	132.613	178.517	260.000	194.873
Overig (O)	-	-	-	232.033	120.000	77.803
Bijdrage GR leden						
Totaal Opbrengsten	**6.710.758**	**6.903.980**	**7.103.000**	**7.186.660**	**6.971.118**	**6.190.527**
LASTEN						
Personeelskosten	5.048.017	5.199.457	5.355.441	4.802.662	5.210.111	4.466.742
Inhuurkosten	217.498	224.023	230.743	1.389.146	606.765	1.669.997
Overige personeelskosten	216.500	222.995	229.685	171.823	200.000	249.241
Automatisering	447.612	461.040	474.872	403.513	400.000	444.919
Huisvesting	227.313	234.132	241.156	255.774	260.000	332.601
Afschrijvingen	163.816	163.816	163.816	336.022	395.000	349.518
Algemene kosten	375.000	386.250	397.838	483.866	387.500	559.312
Dotatie voorzieningen	-				15.000	82.877
Totaal lasten	**6.695.756**	**6.891.714**	**7.093.551**	**7.842.806**	**7.474.377**	**8.155.206**
Saldo van baten en lasten	**15.002**	**12.267**	**9.449**	**-656.146**	**-503.258**	**-1.964.679**

Toelichting begroting 2025

Baten

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

Kredietverlening

Het volume aan kredieten is langzaam aan het afnemen. Dit leidt tot een 10% lagere opbrengst in 2025. De interne rente voor de financiering van het gebouw (€ 130.000) is niet meer opgenomen in de begroting omdat het gebouw achterblijft in de GR.

Schuldoplossen

Met name de tarieven voor aanmeldingen en intake zijn aangepast en verhoogd. De aantallen voor de 3 GR-gemeenten zijn gebaseerd op 2024, de aantallen voor de DVO-gemeenten zijn gebaseerd op 75% van de aantallen van januari 2024.

Budgetbeheer

De tarieven voor budgetbeheer zijn gelijk geschakeld aan de tarieven voor beschermingsbewind. Dit leidt tot een belangrijke verhoging van de omzet. In de begroting 2025 is geen rekening meer gehouden met de aantallen dossiers van voormalig DVO-gemeenten. Deze dossiers moeten uiterlijk 31 december 2024 overgedragen zijn (mede als gevolg van het 80/20 criterium). De aantallen voor de 3 GR-gemeenten zijn gebaseerd op 2024, de aantallen voor de DVO-gemeenten zijn gebaseerd op 75% van de aantallen van januari 2024.

Beschermingsbewind

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

Projecten
De projectomzet is ten opzichte van andere jaren met € 75.000 verlaagd. Als gevolg van het 80/20 criterium moet alle projectomzet voortaan van aangesloten gemeenten gerealiseerd worden. Dat leidt tot een lagere omzet.

Overige
Aangezien het gebouw achterblijft in de GR, vallen de huuropbrengsten van het pand in 2025 weg.

Lasten

Personeelskosten
De personeelskosten zijn gebaseerd op 62,78 FTE, waarvan 2,45 FTE inhuur en 60,33 FTE vast/tijdelijk. De personeelscapaciteit is gebaseerd op de verwachte aantallen voor 2025, rekening houdende met een ziekteverzuim van ca. 5%. Als gevolg van een daling in omzet bij zowel team Schuldoplossen als team Budgetbeheer zal de bezetting daar kleiner worden. Dit heeft ook gevolgen voor de indirecte formatie. Gezien de huidige flexibele bezetting (15,68 FTE in januari 2024) hoeft er geen afscheid genomen te worden van vast personeel. Belangrijkste uitgangspunt is dat in de loop van 2024 de inhuur drastisch wordt teruggebracht en met name de managementfuncties ingevuld gaan worden door vast personeel. In de overige personeelskosten is rekening gehouden met een hoger budget voor opleidingen, namelijk € 60.000,-. Voor de cao-stijging in 2025 is uitgegaan van de verwachting van het Centraal Planbureau van februari (4,4% op jaarbasis).

Bezetting		Begroting 2025 (75%)	Begroting 2025 (100%)	Begroting 2024	Werkelijk januari 2024
Indirecte formatie		12,81	13,61	13,56	13,73
Directe formatie					
Budgetbeheer		12,28	13,17	13,83	13,83
Schuldoplossen		12,86	14,64	14,74	14,64
Beschermingsbewind		19,26	22,31	22,31	21,20
Kredietverlening		2,22	2,22	1,67	2,22
PRAS		1,69	1,69	1,69	1,69
Ondersteuners		0,67	1,56	1,78	1,56
Langdurig verzuim				6	
Detacheringen		1,00	1,00		1,00
Totaal		**62,78**	**70,20**	**75,58**	**69,87**
Vast/tijdelijk		60,33	66,86	65,14	54,19
Uitzend/Inhuur		2,45	3,34	10,44	15,68
Ziekteverzuim		4,76%	4,76%	7,9%	7,41%

Apparaatskosten
De kosten voor automatisering en huisvesting liggen ongeveer op het niveau van de afgelopen jaren. De huisvestingskosten zijn gebaseerd op huur en niet meer op eigendom, waardoor een aantal kostenposten niet meer van toepassing zijn zoals eigenaarslasten en onderhoud. De kosten voor huisvesting zijn daardoor ca. € 30.000 lager begroot dan in 2024.

Afschrijvingen
De afschrijvingen dalen als gevolg van vrijgevallen investeringen uit het verleden en omdat de afschrijving van het gebouw niet meer van toepassing is. In de begroting 2025 is rekening gehouden met de volgende investeringen:

- Meubilair € 75.000
- ICT € 175.000

Algemene kosten
Belangrijke kostenpost bij de algemene kosten zijn de huidige kosten van het betalingsverkeer. De voorwaarden van de huidige financiering bij BNG zijn dusdanig dat er in 2023 ca. €200.000 aan rente is betaald. Door het wegvallen van de financiering van het gebouw en als gevolg van een andere wijze van facturering van verleende diensten (maandelijks) kunnen de bankkosten fors teruggebracht worden.
Een eventuele vergoeding voor de leden Raad van Toezicht van de Stichting kan nog van invloed zijn op deze begroting.

Dotatie voorzieningen
Er zijn geen dotaties aan voorzieningen opgenomen in de exploitatiebegroting.

Balans Stichting

in €			Stichting		GR	
ACTIVA	**31-12-2025**		**01-01-2025**		**31-12-2024**	
Vaste activa						
Materiële vaste activa						
Investeringen met een economisch nut		200.000		400.000		2.221.687
Financiële vaste activa						
Leningen u/g	2.741.407		2.841.407		2.841.407	
Doorlopende kredieten	232.331		232.331		232.331	
Debiteurenvoorziening	-75.000		-75.000		-75.000	
		2.898.738		2.998.738		2.998.738
Totaal vaste activa		3.098.738		3.398.738		5.220.425
Vlottende activa						
Uitzettingen						
Vorderingen op openbare lichamen			-			
Overige uitzettingen			-		-	
Overige vorderingen	100.000		100.000			
		100.000		100.000		100.000
Liquide middelen		510.344		195.342		1.717.508
Overlopende activa		100.000		100.000		100.000
Totaal vlottende activa		710.344		395.342		1.917.508
TOTAAL ACTIVA		**3.809.082**		**3.794.080**		**7.137.934**

			Stichting		GR	
PASSIVA	**31-12-2025**		**01-01-2025**		**31-12-2024**	
Vaste passiva						
Eigen vermogen						
Algemene reserve	9.819		9.819		9.819	
Weerstandsvermogen	-					
Gerealiseerd resultaat na bestemming	15.002				-656.146	
Bestemmingsreserves	34.261		34.261		34.261	
Totaal eigen vermogen		59.082		44.080		-612.066
Voorzieningen		250.000		250.000		250.000
Langlopende leningen		1.400.000		1.400.000		1.400.000
Totaal vaste passiva		1.709.082		1.694.080		1.037.934
Netto-vlottende schulden						
Schulden aan openbare lichamen					-	
Overige schulden	2.000.000		2.000.000		6.000.000	
		2.000.000		2.000.000		6.000.000
Overlopende passiva						
Vooruitontvangen SHV	100.000		100.000			
Overige						
		100.000		100.000		100.000
Totaal vlottende passiva		2.100.000		2.100.000		6.100.000
TOTAAL PASSIVA		**3.809.082**		**3.794.080**		**7.137.934**

Toelichting Balans

De balans van de Stichting is grotendeels gebaseerd op de huidige balans van de GR met uitzondering van:

- Eigen vermogen. Aangezien er geen weerstandsvermogen meegaat naar de Stichting is er nauwelijks eigen vermogen. Dat zal in de komende jaren opgebouwd moeten worden door de positieve resultaten. Dat leidt er wel toe dat er een solvabiliteit is van 1,3% eind 2025.
- Materiele vaste activa. Het gebouw en de grond blijven achter in de GR, evenals de investeringen in de verbouwingen in het pand.

Hierdoor kan de financieringsbehoefte (in de vorm van de overige schulden) fors verlaagd worden.