

Liquidatiebegroting 2026-2029

Gemeenschappelijke Regeling GKB

Datum: 19 februari 2026

Inhoudsopgave

Liquidatiebegroting 2026-2029	1
Gemeenschappelijke Regeling GKB	1
Inleiding	3
1. Doel en uitgangspunten	5
2. Liquidatiebegroting GR GKB 2026-2029	6
2.1 <i>Toelichting baten</i>	7
2.2 <i>Toelichting lasten</i>	7
3. Balansen	10
3.1 <i>Toelichting</i>	12
3.2 <i>Toelichting Activa</i>	12
3.3 <i>Toelichting Passiva</i>	12

Inleiding

Op 21 juli 2025 is de Stichting de Gemeentelijke Kredietbank opgericht als resultaat van een proces van jaren. Deze stichting heeft met ingang van 1 januari 2026 de activiteiten van de GR de GKB overgenomen.

De daadwerkelijke inrichting van de Stichting de GKB kon eind september 2025 starten na een definitief positief advies van de Ondernemingsraad (OR) op de adviesaanvraag om de GKB te verzelfstandigen.

De juridische en personele aspecten van de overgang van GR naar Stichting zijn geregeld. De statuten hebben vorm gekregen in de oprichtingsakte en het personeel is overgegaan met een sociaal plan naar de stichting. Er is overeenstemming over de hoogte van het bij de start van de stichting meegegeven weerstandsvermogen vanuit de GR (€1.574.300,-)

Voor de financiële afwikkeling is Frank Dijkstra van Dijkstra Management & Advies door het AB van de GR de GKB ingeschakeld om een liquidatiebegroting voor de GR in liquidatie op te stellen.

Met ondersteuning van de projectmanager die is aangesteld om de transitie van GR naar Stichting te begeleiden, zijn de onderdelen met betrekking tot transitiekosten onderbouwd.

In 2025 is achterstallig onderhoud geconstateerd. Op basis van het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) waar de GR aan moet voldoen, is het verplicht om hiervoor in hetzelfde jaar een voorziening te treffen. De gemeente Assen heeft informatie aangeleverd met een inschatting van de kosten voor onderhoud en verduurzaming voor het pand. Op basis van een bouwkundig onderzoek is de technische staat van onderhoud in een 'Red Flag' rapportage vastgelegd. En er is een Erkende Maatregelenlijst samengesteld met energiebesparende maatregelen die uitgevoerd moeten worden om aan de wettelijke energiebesparingsplicht te voldoen. De geschatte investering op basis van de voorhanden informatie bedraagt € 799.549, -. Dit bedrag is in 2025 opgenomen in een voorziening achterstallig onderhoud.

Daarnaast is nog de volgende voorziening in 2025 gevormd. Een voorziening eigen risico WW (NB uit verleden, geen bovenformatie i.v.m. transitie) ad € 140.000, -

Verder heeft er in 2025 na een due-dilligence analyse een afboeking op de uitstaande kredietportefeuille plaatsgevonden voor dubieuze debiteuren van € 160.000, -. De afboekingen en daarmee de kosten worden nog in 2025 geboekt.

Voor de financiering van het pand is een BNG lening van € 1,4 miljoen aangehouden. Deze lening kan worden gelost wanneer het pand wordt verkocht.

De begrote bijdrage van de GR gemeenten voor 2026 begroten we op € 598.165, -. Dit zijn met name personeelskosten voor de verzelfstandiging van de GR GKB en daarnaast nog kosten voor de verhuuractiviteiten die de GR blijft uitvoeren totdat de voorgenomen verkoop van het pand Overcingellaan 15 is gerealiseerd.

De totale begrote bijdrage voor de GR gemeenten in 2026 wordt als volgt verdeeld over de 3 GR gemeenten:

GR gemeente:	Bijdrage:	Verdeelsleutel:	Inwoners (Wiki 01-01-2025):
Assen	€ 257.421	43,04%	70.392
Hoogeveen	€ 208.103	34,79%	56.906
Meppel	€ 132.642	22,17%	36.271
	€ 598.165	100%	163.569

Tot slot hebben de drie GR gemeenten zich inmiddels garant gesteld voor de financiering door de BNG aan de Stichting de GKB. Deze garantstelling bedraagt € 1.500.000, -. De bedoeling is dat deze garantstelling in de loop van 2026 overgenomen gaat worden door de 11 deelnemende gemeenten in de Raad van Publiek Belang van de Stichting.

Liquidatiebegroting

Deze liquidatiebegroting is op 11 februari 2026 besproken met de controllers van de 3 GR gemeenten. De voorgestelde aanpassingen zijn verwerkt in het nu voorliggende rapport.

Assen, 19 februari 2026
Het Bestuur

1. Doel en uitgangspunten

De liquidatiebegroting bestrijkt de periode van 2026-2029

Uitgangspunten:

- Per 1 januari 2026 zijn alle operationele activiteiten en het personeel overgedragen aan de Stichting de GKB.
- In 2026 wordt de GR geliquideerd.

De GR blijft tijdelijk bestaan voor:

- Beheer en verhuur pand Overcingellaan 15 Assen
- Afwikkeling financiële verplichtingen, voorzieningen en leningen
- Afronding administratie, jaarrekeningen en vereffening van kosten voor de transitie naar de stichting.

Risico's en weerstandsvermogen

De GR beschikt niet over een weerstandsvermogen waar tegenvallers ten laste van kunnen worden gebracht. Dit betekent dat wanneer er kosten voortvloeien uit risico's die niet in deze begroting staan de GR gemeenten hiervoor kunnen worden aangesproken. De GR gemeenten dienen zelf zorg te dragen voor het afdekken van mogelijke risico's.

In 2025 is voor het pand aan de Overcingellaan 15 een voorziening achterstallig onderhoud gevormd. De GR is voornemens in 2026 het pand te verkopen. Met het uitvoeren van achterstallig onderhoud voor de verkoopdatum van het pand is geen rekening gehouden.

In het volgende hoofdstuk wordt de begroting gepresenteerd en in hoofdstuk drie wordt de balans met toelichting besproken.

2. Liquidatiebegroting GR GKB 2026-2029

Algemene toelichting

De begroting is opgesteld voor de periode 2026-2029. In de begroting is uitgegaan van de voortzetting van de verhuuractiviteiten. De GR is voornemens het pand in de loop van 2026 te verkopen. Pas nadat de verkoop een feit is zal deze verwerkt worden in de realisatie. In deze begroting is geen rekening gehouden met de verkoop van het pand.

In 2026 zijn er veel incidentele lasten begroot. Deze lasten zijn het gevolg van de transitie van de GKB naar de stichting. In de eerste helft van 2026 worden deze lasten gemaakt. Daarna blijven voornamelijk de baten en lasten van het pand nog over in de GR, waarbij rekening is gehouden met het opstellen van jaarrekeningen met hulp van de accountant.

Hieronder is de liquidatiebegroting 2026-2029 opgenomen. In de toelichtingen worden de baten en lasten voor het begrotingsjaar 2026 toegelicht.

Winst & Verlies	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
BATEN				
1 Huurinkomsten	202.696	230.769	238.846	247.206
2 Bijdragen gemeenten	598.165	1.678	-	-
Totaal Opbrengsten	800.861	232.448	238.846	247.206
LASTEN				
1 Personeelskosten	414.261	22.798	23.482	24.186
2 Huisvesting	20.000	20.600	21.218	21.855
3 Afschrijvingen	95.000	95.000	95.000	95.000
4 Algemene kosten	213.600	36.050	37.132	38.245
5 Financiering	38.000	38.000	38.000	38.000
6 Dotatie voorziening groot onderhoud	20.000	20.000	20.000	20.000
7 Saldo nr gemeenten	-	-	4.015	9.920
Totaal lasten	800.861	232.448	238.846	247.206
Saldo van baten en lasten	-0	-0	-0	-0

2.1 Toelichting baten

1. Huurinkomsten

Het pand aan de Overcingellaan 15 wordt verhuurd aan de Stichting de GKB en het OV-bureau Groningen-Drenthe.

De begrote huuropbrengsten zijn als volgt verdeeld:

Huurder	Huur
Stichting de GKB	€ 99.196
OV Bureau	€ 103.500
Totaal	€ 202.696

De huur voor de Stichting de GKB is gebaseerd op het concept-huurcontract dat eind 2024 is opgesteld door Lamberink Makelaardij en sluit aan bij de feitelijke bezetting van het pand. De huur van het OV-bureau komt overeen met de bestaande huurovereenkomst uit 2025. Voor 2027 is naast een indexatie van 3,5% ook rekening gehouden met een stijging van de huur van 10% in verband met de onderhoud/verduurzaming van het pand. Dit is een geschat percentage.

Naast de huur betalen beide huurders een voorschot servicekosten, die via de Vereniging van Eigenaren (VvE) worden afgerekend. De servicekosten dekken de gezamenlijke uitgaven van de VvE voor beheer, regulier onderhoud en energievoorziening van het gebouw.

2.2 Toelichting lasten

1. Personele lasten

Personeelskosten verhuuractiviteiten	€ 22.134
Personeelskosten verzelfstandigingsproces	€ 79.682
Ingehuurde expertise verzelfstandigingsproces	€ 106.553
Personeelskosten overzetten klantdossiers	€ 205.892
Totaal	€ 414.261

Personeelskosten verhuuractiviteiten

Voor het uitvoeren van de verhuuractiviteiten van het pand aan de Overcingellaan zijn in 2026 beperkte personele lasten geraamd. Het betreft:

- administratieve ondersteuning: 4 uur per week;
- gebouwenbeheer en coördinatie: 2 uur per week.
- opstellen jaarrekening en controle begeleiding: 50 uur per jaar

Waar mogelijk worden deze werkzaamheden uitgevoerd door medewerkers van de Stichting de GKB. Bij de raming is uitgegaan van een uurtarief op basis van loonkosten vermeerderd met indirecte kosten. Voor het opstellen van de jaarrekening is uitgegaan van een tarief voor externe inhuur van € 125, - (excl. btw).

Liquidatiebegroting

Personeelskosten verzelfstandigingsproces (incidenteel)

Er is per afdeling een inventarisatie gemaakt van het aantal uren dat besteed moet worden aan werkzaamheden in het kader van de transitie. Het uurtarief dat hierbij gerekend is, is het kostprijstarief. Dus bij personeel uit de stichting wordt het uurtarief gerekend bestaande uit de werkelijke loonkosten plus een opslag voor indirecte kosten. En bij extern ingeleend personeel worden de kosten één op één doorbelast of rechtstreeks aan de GR gefactureerd. Het totaal begrote bedrag is € 79.682, -.

Ingehuurde expertise verzelfstandigingsproces (incidenteel)

Voor de transitie wordt externe expertise ingehuurd. Er is een projectmanager ingehuurd die de transitie intern begeleid. Verder is er een financieel adviseur die de financiële afwikkeling van de GR uitvoert en een financial controller die de jaarrekening van de GR afwikkelt en een nieuwe controller inwerkt. Het begrote bedrag voor de inhuur bedraagt € 106.553, -

Personeelskosten overzetten klantdossiers (incidenteel)

Er is een aparte post opgenomen voor het overzetten van bewindvoering dossiers. Voor deze dossiers zijn extra handelingen noodzakelijk omdat de door de rechtbank afgegeven beschikking moet worden omgezet van de GR naar de Stichting. Hiervoor moeten per klantdossier werkzaamheden uitgevoerd worden. Voor de uitvoering van deze werkzaamheden is een bedrag begroot van € 205.892, -.

2. Huisvesting

Deze post omvat alle reguliere lasten die samenhangen met het gebruik en beheer van het pand aan de Overcingellaan, zoals klein onderhoud, verwarming, zonwering en verzekeringen. Voor 2026 is hiervoor een bedrag van € 20.000 geraamd. Voor de jaren daarna zijn de kosten geïndexeerd met 3%.

3. Afschrijvingen

De afschrijvingen zijn berekend op basis van de bestaande activa en bedragen € 95.000, -, er zijn geen nieuwe investeringen begroot.

4. Algemene kosten (grotendeels incidenteel)

Voor algemene kosten is een bedrag van € 213.600, - begroot. Er zijn accountantskosten voor de controle van de jaarrekening 2026 opgenomen (€ 35.000). Daarnaast is een bedrag van € 42.000 opgenomen voor coördinatie van de afwikkeling van de GR. En er is een post opgenomen van € 12.000, - voor het beheer van het pand door de gemeente Assen. Verder zijn er kosten begroot voor o.a. het inrichten van de salarisadministratie, overzetten certificaten, kosten van Rabobank voor overzetting klantdossiers, database migratie, taxatiekosten en onvoorzien (€ 32.000, -).

5. Financiering

Na de overdracht van de operationele activiteiten van de GKB aan de stichting wordt de financieringsbehoefte van de GR geraamd op € 2,3 miljoen.

De GR beschikt over een vaste lening bij de BNG Bank met een looptijd tot 2030 en een hoofdsom van € 1,4 miljoen, tegen een rentepercentage van 0,45%.

Voor de resterende financieringsbehoefte van circa € 0,9 miljoen wordt gebruikgemaakt van de bestaande rekening-courantfaciliteit bij de BNG Bank, met een kredietlimiet van € 5,5 miljoen.

De rente op deze faciliteit bedraagt 1-maands Euribor + 0,25% (momenteel circa 2,5%).

Voor het niet-opgenomen deel van de rekening-courant wordt een bereidstellingsprovisie van 0,2% in rekening gebracht.

Liquidatiebegroting

De begrote bedragen worden dan:

Financiering	bedrag	jaarlijkse rente%	Jaarlijkse kosten
Vaste lening BNG	€ 1.400.000	0,45%	€ 6.300
Rekening courant BNG	€ 900.000	2,50%	€ 22.500
Bereidstelling RC	€ 4.600.000	0,20%	€ 9.200
			<hr/>
			€ 38.000

6. Dotatie voorziening

Voor toekomstig onderhoud is een voorziening gevormd. Aan deze voorziening wordt jaarlijks € 20.000, - gedoteerd. Ondanks de voorgenomen verkoop moet er wel voor toekomstig onderhoud gedoteerd worden. Bij liquidatie van de GR zal deze voorziening vrijvallen.

7. Saldo naar gemeenten

Wanneer er meer baten zijn dan lasten dan staat bij deze post een saldo vermeld.

3. Balansen

in €		Overdrachtsbalans vanuit			
		Concept eindbalans GR	Begin balans GR	GR Stichting	Prognose eindbalans GR
ACTIVA		31-12-2025	01-01-2026	01-01-2026	31-12-2026
Vaste activa					
Materiële vaste activa					
1	Investerings met een economisch nut	1.935.714	1.596.373	339.312	1.501.373
Financiële vaste activa					
2	Leningen u/g	1.853.397		1.853.397	-
3	Doorlopende kredieten	71.003		71.003	-
4	Debiteurenvoorziening	-48.815		-48.815	-
		1.875.585	-	1.875.585	-
	Totaal vaste activa	3.811.299	1.596.373	2.214.897	1.501.373
Vlottende activa					
Vorderingen					
5	Vorderingen op openbare lichamen/debiteuren	237.958	237.958	-	35.000
6	Vorderingen op GR	-	-	-	-
7	Overige vorderingen	86.651	86.651	-	-
		324.609	324.609	-	35.000
8	Liquide middelen	1.058.920	818.501	240.448	252.172
9	Overlopende activa	170.341	160.341	10.000	15.000
	Totaal vlottende activa	1.553.870	1.303.451	250.448	302.172
TOTAAL ACTIVA		5.365.169	2.899.824	2.465.345	1.803.545

	Concept eindbalans GR	Begin balans GR	Overdrachtsbalans vanuit GR Stichting	Prognose eindbalans GR
PASSIVA	31-12-2025	01-01-2026	01-01-2026	31-12-2026
Vaste passiva				
Eigen vermogen				
10 Algemene reserve/Weerstandsvermogen	9.794	9.794	-	9.794
11 Gerealiseerd resultaat na bestemming	-1.247.552	-1.247.552	-	-598.165
12 Bestemmingsreserve mobiliteit	34.261	-	34.261	-
13 Bestemmingsreserve ICT investeringen	-	-	-	-
	-1.203.497	-1.237.758	34.261	-588.371
14 Voorzieningen				
Voorziening onderhoud gebouwen	142.367	142.367	-	162.367
Voorziening verlofsparen	90.832	-	90.832	-
Voorziening eigen risico WW	148.536	-	148.536	-
Voorziening achterstallig onderhoud pand	799.549	799.549	-	799.549
	1.181.284	941.916	239.368	961.916
15 Langlopende leningen (BNG)	1.400.000	1.400.000	-	1.400.000
Totaal vaste passiva	1.377.787	1.104.158	273.629	1.773.545
Netto-vlottende schulden				
16 Schulden aan openbare lichamen	186.076	-	186.076	-
17 Rekening Courant BNG	1.081.635	1.081.635	-	-
18 Gelden van derden	1.755.640	-	1.755.640	-
19 Overige schulden	964.031	714.031	250.000	30.000
	3.987.382	1.795.666	2.191.716	30.000
Overlopende passiva				
20 Vooruitontvangen SHV	-	-	-	-
21 Overige	-	-	-	-
	-	-	-	-
Totaal vlottende passiva	3.987.382	1.795.666	2.191.716	30.000
TOTAAL PASSIVA	5.365.169	2.899.824	2.465.345	1.803.545

3.1 Toelichting

Voor de transitie van de GKB vindt er een overdracht van onderneming plaats die uitgevoerd wordt door middel van een activa-passiva transactie. Op basis van de concept eindbalans van 2025 is een splitsing gemaakt in een 'begin balans GR' en een 'overdrachtsbalans naar de stichting'. De begin balans van de stichting bevat naast de overdrachtsbalans nog andere posten zoals bijvoorbeeld het gestorte weerstandsvermogen en een mogelijke financiering van de BNG.

3.2 Toelichting Activa

1. Materiele vaste activa (1)

Van de materiele vaste activa blijft het pand achter in de GR. De overige activa, inventaris en ICT gaan over naar de stichting. De waarde van het pand is gesteld op de actuele boekwaarde van het pand.

2. Financiële vaste activa (2 t/m4)

De financiële vaste activa gaan volledig over naar de stichting. Dit betreft de uitstaande lening portefeuille inclusief de debiteurenvoorziening.

3. Vlottende activa – vorderingen (5 t/m 7)

Vorderingen op openbare lichamen. Betreft de verwachte nog af te rekenen omzet met de DVO gemeenten na afloop van 2025. Omdat dit de vergoeding voor activiteiten van de GR betreft, blijft deze vordering in de GR.

4. Liquide middelen (8)

De liquide middelen bestaan uit de beschikbare gelden op bankrekeningen.

5. Overlopende activa (9)

Dit betreft nog te ontvangen bedragen ivm kostenspreiding.

3.3 Toelichting Passiva

1. Eigen Vermogen (10 t/m 13)

Van het eigen vermogen zal het algemene reserve in de GR achterblijven en de bestemmingsreserve mobiliteit zal naar de stichting gaan. Bij punt 11 staat het verwachte negatieve resultaat van 2025.

2. Voorzieningen (14)

Hier staan een viertal voorzieningen, de voorziening onderhoud gebouwen blijft achter in de GR. De voorziening verlofsparen en de voorziening eigen risico WW hebben betrekking op personeel en gaan mee naar de stichting.

De voorziening achterstallig onderhoud pand blijft in de GR. Op basis van een bouwkundig onderzoek is de technische staat van onderhoud in een 'Red Flag' rapportage vastgelegd. En er is een Erkende Maatregelenlijst samengesteld met energiebesparende maatregelen die uitgevoerd moeten worden om aan de wettelijke energiebesparingsplicht te voldoen. De geschatte investering op basis van de voorhanden informatie bedraagt € 799.549, -. Dit bedrag is in 2025 opgenomen in een voorziening achterstallig onderhoud en blijft in de GR. Wanneer er voor de verkoopdatum geen achterstalligonderhoud is uitgevoerd, zal deze voorziening bij liquidatie van de GR vrijvallen.

3. Langlopende schulden (15)

Dit is een vaste lening van de BNG met een looptijd tot 2030 die achterblijft in de GR. Deze lening is nodig voor de financiering van het pand.

4. Netto-vlottende schulden (16 t/m 19)

De post schulden aan openbare lichamen betreft een voorschot bedrag voor activiteiten voor schuldhulpverlening en zal naar de stichting gaan. Het rekening courant krediet blijft in de GR. De post gelden van derden met cliëntgeld die beheerd worden in de systemen Allegro en SMART FMS gaan over naar de stichting. Van de overige schulden blijven de crediteuren, nog te betalen pensioenlasten, loonheffingen en sociale lasten uit 2025 in de GR. Het deel dat naar de stichting gaat bestaat uit een post verlofuren.

5. Overlopende passiva (18, en 19)

Leeg.