

JAARSTUKKEN 2021

**GEMEENTELIJKE
KREDIETBANK**

Inhoudsopgave

Deel 1: Jaarverslag 2021	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
Renterisiconorm.....	8
2.2.4. Bedrijfsvoering	9
2.2.5. Verbonden partijen	10
Deel 2: Jaarrekening 2021	11
3. Analyse en bestemming resultaat	15
3.1 Analyse resultaat.....	15
3.2 Baten.....	15
4. Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	19
4.1 Inleiding.....	19
4.2 Algemene grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening.....	19
4.3 Balans.....	19
4.4 Eigen vermogen	20
4.5 Overige passiva.....	20
4.6 Overzicht van baten en lasten	20
5. Toelichting op de balans.....	21
5.1 Activa	21
5.1.1 Materiële vaste activa	21
5.1.2 Financiële vaste activa	21
5.1.3 Verloop debiteurenvoorziening	21
5.1.4 Uitzettingen	22
5.1.5 Liquide middelen	22
5.1.6 Overlopende activa	22
5.2 Passiva.....	23
5.2.1 Algemene reserve.....	23
5.2.2 Bestemmingsreserves	23
5.2.3 Nog te bestemmen resultaat	23
5.2.4 Voorzieningen	23
5.2.5 Langlopende leningen	24
5.2.6 Netto-vlottende schulden.....	24
5.2.7 Overlopende passiva	24
5.3 Niet in de balans opgenomen verplichtingen en rechten	24
6. Toelichting op het overzicht van baten en lasten	26
6.1 Bedrijfsopbrengsten.....	26
6.1.1 Renteopbrengsten leningen.....	26
6.1.2 Schuldhulpverlening gemeenten	26
6.1.3 Schuldhulpverlening cliënten.....	26
6.1.4 Preventiewerkzaamheden	26
6.1.5 Budgetservice	26
6.1.6 Vergoeding beschermingsbewind	27
6.1.7 Vergoeding bemiddelingskosten	27
6.1.8 Overige vergoedingen	27
6.1.9 Huur	27
6.1.8 Incidentele opbrengsten	27
6.2 Bedrijfslasten.....	27

6.2.1	Afschrijvingen	27
6.2.2	Overige bedrijfskosten	28
6.3	Wet normering Topfunctionarissen	30
Deel 3: Overige gegevens		31
7.	Overige gegevens	32
7.1	Gebeurtenissen na balansdatum	32
7.2	Resultaatsbestemmingsvoorstel	32
7.3	Controleverklaring	32

Deel 1: Jaarverslag 2021

1 Bericht van het dagelijks Bestuur

1.1 Inleiding

Dit hoofdstuk beschrijft een aantal algemene zaken die de Gemeentelijke Kredietbank (GKB) raken gezien 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 gezien, 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:

Dagelijkse Bestuur

Gemeente Hoogeveen	J. Zwiers
Gemeente Assen	J. Broekema
Gemeente Meppel	H. ten Hulscher

Algemeen Bestuur

Dagelijks bestuur aangevuld met:

Gemeente Hoogeveen	J. Tabak
Gemeente Assen	H. Vlieg
Gemeente Meppel	J. van der Haar

De directeur van de GKB is ambtshalve als secretaris zowel aan het Algemeen als het Dagelijks Bestuur toegevoegd. Vanaf oktober 2021 neemt ook de directeur bedrijfsvoering deel aan de bestuursvergaderingen als adviseur.

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 GR-GKB heeft eind 2017 besloten tot een nieuwe strategische koers voor 2018-2021 onder de titel "Terug naar de kern". "Terug naar de kern" kenmerkt zich door drie doelstellingen.

1. Tweedelijns organisatie, specialist (transformatie sociaal domein)
2. Financieel gezond
3. Geleidelijke afbouw DVO gemeenten

In 2021 is de beleidsvisie 2018-2021 "Terug naar de kern" voortgezet. In de bijlage bij deze jaarrekening is een overzicht opgenomen van de afbouw van DVO-gemeenten. Omdat de afbouw van dienstverlening gepaard moet gaan met de afbouw van de formatie, is in deze jaarrekening een bestemmingsreserve opgenomen voor de kosten die daarmee gepaard gaan. De reeds bestaande "reserve mobiliteit" wordt ingezet voor het stimuleren van de noodzakelijke mobiliteit.

Het Bestuur van de GKB heeft begin 2022 besloten tot het starten van een proces van vervreemding van de activiteiten van de GKB. Doordat de OR adviesrecht heeft betreft dit besluit een voorgenomen besluit en is de OR om advies gevraagd. Na ontvangst van het advies van de OR zal het Bestuur wel, niet of een aangepast definitief besluit nemen. Direct daarna zal het besluit worden uitgevoerd. De verwachting is dat het besluit definitief zal worden waarmee de intentie is dat alle activiteiten van de GKB uiterlijk per 31-12-2022 via een Europese aanbesteding zijn overgedragen aan een andere organisatie. Het Bestuur garandeert daarbij aan alle betrokkenen de continuïteit van de dienstverlening en nakoming van alle rechten en plichten. Concreet betekent dit dat de GKB tot 31-12-2023 haar activiteiten voortzet. Na die datum zal de gemeenschappelijke regeling de GKB in liquidatie worden gebracht.

1.4 Ontwikkelingen ten aanzien van de gemeenschappelijke regeling

De samenstelling van de gemeenschappelijke regeling is in 2021 niet gewijzigd, er zijn geen gemeenten uit- of toegetreden.

Uit de financiële beschouwingen (zie verder de jaarrekening) blijkt dat de exploitatie over 2021 met een negatief saldo is afgesloten.

1.5 Maatschappelijke ontwikkelingen die de GKB raken

Ook voor de GKB stond het afgelopen jaar volledig in het teken van het tweede Corona jaar. De situatie is ten opzichte van 2020 niet veel veranderd. De instroom van nieuwe aanmeldingen bleef laag en het merendeel van de contacten verliep online.

1.6 Voorstel tot vaststelling van de jaarrekening

De jaarrekening 2021 is vastgesteld in de vergadering van het algemeen Bestuur van de Gemeentelijke Kredietbank van 2022.

Voorzitter

Secretaris

J. Broekema

J. Tingen

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 schuldhelpverlening 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 voorzien 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.	De verdere afbouw van de DVO gemeenten is onderdeel van het voorgenomen besluit tot vervreemding.
Dalende opbrengsten door afnemende vraag naar dienstverlening.	De opbrengsten zijn dusdanig afgenomen dat verdere daling niet voor de hand ligt.
Wachtgeldverplichtingen als gevolg van beëindigingen dienstverband(en).	Maximaal 2 jaar WW, gemiddelde kosten € 130.000 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 schuldhelpverlening.	€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.

		2021	2020
Netto schuldquote (A+B+C-D-E-F-G)/H * 100%		38,81%	46,14%
A	Vaste schulden	1.400.000	1.400.000
B	Netto vlottende schuld	7.621.863	7.762.643
C	Overlopende passiva	221.383	277.341
D	Financiële activa	3.354.409	3.824.789
E	Uitzettingen	613.881	315.197
F	Liquide middelen	2.142.781	1.559.602
G	Overlopende activa	346.263	201.804
H	Totale baten	7.178.600	7.669.897

Geconstateerd kan worden dat de netto schuldquote, in verhouding verbeterd is. De totale vlottende passiva is ten opzichte van voorgaand jaar licht gedaald. Er is een verdere daling te zien in de financiële vaste activa echter zijn de totale vlottende activa sterk gestegen. Deze effecten bij elkaar hebben dus geleid tot een verbetering van de netto schuld quote.

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.

		2021	2020
Netto schuldquote (A+B+C-D-E-F)/G * 100%		85,54%	96,00%
A	Vaste schulden	1.400.000	1.400.000
B	Netto vlottende schuld	7.621.863	7.762.643
C	Overlopende passiva	221.383	277.341
D	Uitzettingen	613.881	315.197
E	Liquide middelen	2.142.781	1.559.602
F	Overlopende activa	346.263	201.804
G	Totale baten	7.178.600	7.669.897

Zoals uit bovenstaande vergelijking blijkt is het verschil groot. 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.

		2021	2020
Solvabiliteit (A/B) * 100%		-4,79%	-11,62%
A	Eigen vermogen	-445.008	-1.050.734
B	Balanstotaal	9.285.351	9.044.356

Het eigen vermogen van de GKB is negatief. Mede als gevolg hiervan komt het tekort van 2021 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 2021 is uitgebreid naar €5,5 miljoen, beide bij de BNG.

Met de vaststelling van de begroting 2021 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 2021. Er vindt geen rentetoe rekening 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 31-12-2021	Bedragen x € 1.000, -
Omvang begroting 2021	7.453
Grondslag kasgeldlimiet	62%
Kasgeldlimiet in bedrag	4.621

De ontwikkeling van de kasgeldlimiet was in 2021 als volgt:

	Q1	Q2	Q3	Q4
Bijgestelde kasgeldlimiet	4.621	4.621	4.621	4.621
Netto vlottende schuld	5.981	6.019	4.736	4.740
Overschrijding kasgeldlimiet	1.360	1.398	115	119

De GKB heeft gedurende 4 kwartalen de kasgeldlimiet overschreden. De GKB heeft voor 2022 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 31-12-2021	
	(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	1.491
Toets Rente risiconorm	
10 Rente risiconorm	1.491
7 Renterisico op vaste schuld	1.400
11 Ruimte (+) / Overschrijding (-) (10 - 7)	91

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 2021 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 stevig ingegrepen, zoveel mogelijk met behoud van flexibiliteit en tegen zo laag mogelijke frictiekosten. 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. In hoeverre deze reorganisatie passend is binnen de voorgenomen besluit tot vervreemding is onderwerp van onderzoek en de impact analyse.

c. Kansen en bedreigingen

Met het voorgenomen besluit tot vervreemding spreken we niet meer van kansen en bedreigingen voor de staande organisatie. Voorzien is dat de activiteiten uiterlijk 31-12-2023 zijn overgedragen aan een marktpartij en vervolgens zal de Gemeenschappelijke Regeling in liquidatie worden gebracht.

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 2021 het volgende normenkader, waarbij uitsluitend wordt getoetst op de criteria recht, hoogte en duur:

- Verordening 212
- Verordening 213
- Treasurystatuut
- Directiestatuut
- Mandaatbesluit
- Reglement van orde algemeen bestuur
- Reglement van orde dagelijks bestuur
- Bankreglement
- Gemeenschappelijke regeling
- 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 € 92.000,-. 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 2021

Balans

ACTIVA	31-12-2021		31-12-2020	
	€	€	€	€
Vaste activa				
Materiële vaste activa				
Investerings met een economisch nut		2.828.017		3.142.964
Financiële vaste activa				
Leningen u/g	3.234.988		3.703.413	
Doorlopende kredieten	231.345		237.496	
Debiteurenvoorziening	-111.924		-116.120	
		3.354.409		3.824.789
Totaal vaste activa		6.182.426		6.967.753
Vlottende activa				
Uitzettingen				
Vorderingen op openbare lichamen	548.348		262.547	
Overige uitzettingen	0		0	
Overige vorderingen	65.532		52.650	
		613.881		315.197
Liquide middelen		2.142.781		1.559.602
Overlopende activa		346.263		201.804
Totaal vlottende activa		3.102.925		2.076.603
TOTAAL ACTIVA		9.285.351		9.044.356

PASSIVA	31-12-2021		31-12-2020	
	€	€	€	€
Vaste passiva				
Eigen vermogen				
Algemene reserve	9.819		9.817	
Gerealiseerd resultaat	-520.243		-1.160.551	
Bestemmingsreserves	65.415		100.000	
Totaal eigen vermogen		-445.008		-1.050.734
Voorzieningen		487.113		655.107
Langlopende leningen		1.400.000		1.400.000
Totaal vaste passiva		1.442.105		1.004.373
Netto-vlottende schulden				
Overige schulden		7.621.863		7.762.643
Overlopende passiva				
Vooruit ontvangen SHV	158.681		172.264	
Overige	62.702		105.076	
		221.383		277.340
Totaal vlottende passiva		7.843.246		8.039.983
TOTAAL PASSIVA		9.285.351		9.044.356

OVERZICHT VAN BATEN EN LASTEN

	Realisatie 2021		Begroting 2021		Begroting 2021		Realisatie 2020	
	Lasten	Baten	Vastgesteld		Gewijzigd		Lasten	Baten
			Lasten	Baten				
Rente opbrengsten leningen		327.694		550.000		550.000		403.337
Rente opbrengsten gebouwen		128.916		130.000		130.000		128.916
		0						
Schuldhelpverlening GR		1.187.691		1.359.867		1.488.456		1.318.458
Vergoeding beschermingsbewind GR		726.834		780.435		780.435		800.933
		0						
Schuldhelpverlening DVO		1.933.803		1.620.293		1.773.508		2.344.325
Vergoeding beschermingsbewind DVO		860.203		1.246.291		1.246.291		1.059.003
		0						
Schuld oplossen Zelfbetalers		25.836		50.000		50.000		46.650
BBR Zelfbetalers		341.098		362.078		396.316		341.027
Vergoeding beschermingsbewind Zelfbetaler		684.216		531.382		531.382		618.353
		0						
Preventiewerkzaamheden		281.861		100.000		100.000		62.584
Vergoeding bemiddelingskosten		160.423		566.041		250.000		312.453
Overige vergoedingen		47.981		48.000		48.000		66.423
Huur		84.510		89.000		89.000		82.840
Incidentele opbrengsten		78.751		20.000		20.000		84.595
Subsidie O2		94.667						
		0						
Bijdrage GR Bestuursadvies		214.116						
Totaal opbrengsen		7.178.600		7.453.388		7.453.388		7.669.897
Directe kosten								
Kosten Preventieactiviteiten	40.425		7.500		7.500		175	
Rente externe financiering	6.300		35.000		35.000		1.129	
	0							
	0							
Apparaatskosten								
Personeelskosten	5.773.682		5.604.874		5.604.874		6.681.492	
Automatiseringskosten	390.221		255.750		255.750		423.156	
Huisvestingskosten	220.018		235.290		235.290		219.104	
Afschrijvingen								
Gebouwen	101.578		95.000		95.000		103.484	
Automatisering	267.101		250.000		250.000		187.387	
Kantoorinventaris	27.841		17.000		17.000		4.639	
Algemene kosten								
Portokosten	81.270		90.000		90.000		147.781	
Telefoonkosten	42.746		90.000		90.000		72.854	
Betalingsverkeer	59.580		76.725		76.725		87.608	
Drukwerk	20.020		27.621		27.621		24.408	
Accountants- en advieskosten	101.119		56.265		56.265		55.007	
Overige kosten	140.282		215.730		215.730		189.241	
Dotatie voorzieningen								
Debiteurenvoorziening	72.107		150.000		150.000		133.031	
Onderhoudsvoorziening	9.000		9.000		9.000		9.000	
Voorziening personeelskosten	166.022						524.745	
Bestuursadvies	214.116							
Totaal kosten	7.733.427		7.215.755		7.215.755		8.864.241	
Saldo van baten en lasten		-554.827		237.633		237.633		-1.194.344
Toevoegingen aan reserves								
Mobiliteit							100.000	
Reorganisatie								
Totaal toevoegingen reserves		0		0		0		100.000
Onttrekkingen aan reserves								
Automatisering							31.199	
Mobiliteit	34.584						102.595	
Totaal onttrekkingen reserves		34.584		0		0		133.794
Resultaat		-520.243		237.633		237.633		-1.160.550

3. Analyse en bestemming resultaat

3.1 Analyse resultaat

In 2021 is een negatief resultaat voor mutaties in reserves van € 554.827,- gerealiseerd. Conform de gemeenschappelijke regeling wordt het negatieve resultaat van 2021 ten laste gebracht van de GR-gemeenten.

In 2021 is € 34.584,- onttrokken aan de mobiliteitsreserve voor medewerkers. Hierdoor is het resultaat na mutaties in bestemmingsreserves € 520.243,- negatief.

3.2 Baten

Overzicht

In onderstaande tabel een overzicht van de geraamde baten en de realisatie. Aan deze tabel is een extra kolom toegevoegd vanwege een presentiefout in de vastgestelde begroting. In de vastgestelde zijn per abuis baten die behoren bij schuldhelpverlening voor GR, DVO en zelfbetalers budgetbeheer geboekt onder de baten "schuldbemiddelingskosten". Het totaal aan baten blijft gelijk, de onderlinge verdeling niet. Een juiste weergave is in deze rapportage nodig om daarmee de verschillen te kunnen verantwoorden.

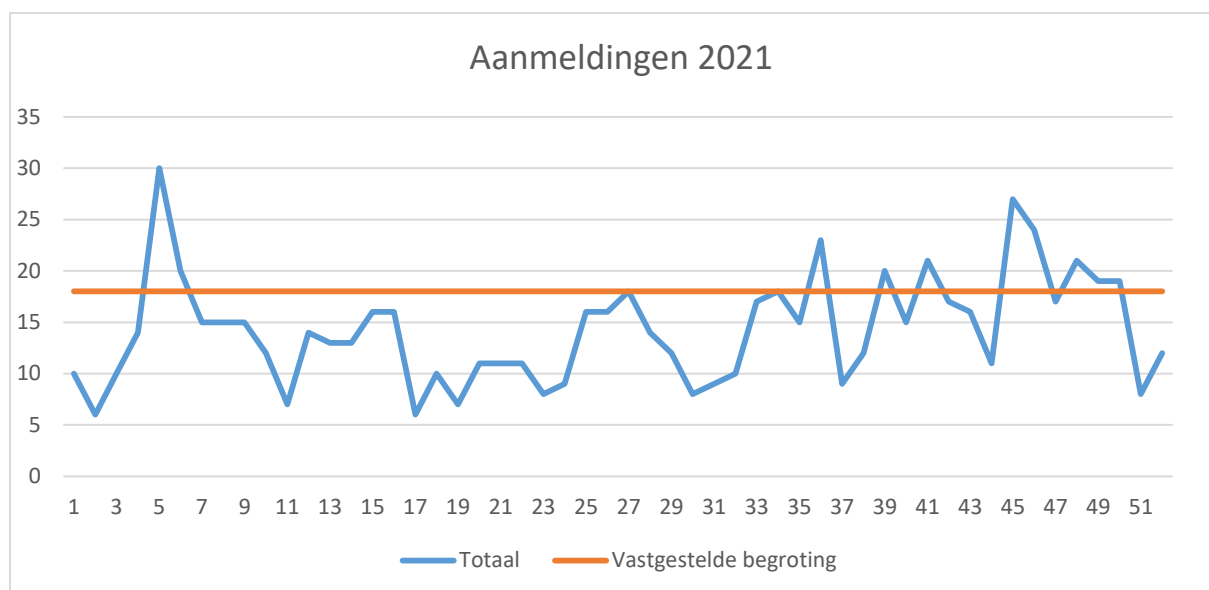
	Begroting 2021 Vastgesteld	Begroting 2021 Gewijzigd	Realisatie
Rente opbrengsten leningen	550.000	550.000	327.794
Rente opbrengsten leningen	130.000	130.000	128.916
Schuldhelpverlening GR	1.359.867	1.488.456	1.187.691
Beschermingsbewind GR	780.435	780.435	726.834
Schuldhelpverlening DVO	1.620.293	1.773.508	1.933.803
Beschermingsbewind DVO	1.246.291	1.246.291	860.203
Schuld oplossen Zelfbetalers	50.000	50.000	25.836
Budgetbeheer Zelfbetalers	362.078	396.316	341.098
Beschermingsbewind Zelfbetalers	531.382	531.382	684.216
Preventiewerkzaamheden	100.000	100.000	281.861
Bemiddelingskosten	566.040	250.000	160.423
Overige vergoedingen	48.000	48.000	47.881
Huur	89.000	89.000	84.510
Incidentele opbrengsten	20.000	20.000	78.751
Subsidie O2	0	0	94.667
Bijdrage GR Bestuursadvies	0	0	214.116
Totaal opbrengsten	7.453.388	7.453.388	7.178.600

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 schuldhelpverlening blijft het verwachte stabiliserende effect van meer te verstrekken saneringskredieten uit.

Lagere opbrengst schuldhulpverlening

De begroting ging uit van 18 aanmeldingen per week, het werkelijke aantal aanmeldingen is uitgekomen op 14 per week. In onderstaande grafieken de ramingen 2021 ten opzichte van de realisatie.



Zo goed als alle baten zijn afhankelijk van de instroom en volgen de trend die daarin is te zijn. Bewindvoering volgt iets later omdat er nog sprake is van een werkvoorraad onder de hamer van de Rechtbank. Uiteindelijk zien we dat de caseloads budgetbeheer stabiel blijft ten opzichte van de begroting. De caseload bewindvoering blijft ook stabiel terwijl de begroting 2021 nog uitging van een toename.

O2 Subsidie

Het toegekende bedrag voor de O2 subsidie bedraagt € 142.000. De pilot draait sinds begin dit jaar 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.

3.3 Lasten

De totale opbrengsten exclusief de bestuurskosten vallen € 488.904,- lager uit dan de vastgestelde begroting. Dat betekent dat de lasten met dit zelfde bedrag in verhouding zullen moeten dalen.

In onderstaande overzicht de lasten zoals begroot voor 2021 en de realisatie. Hieruit blijkt dat de lasten per saldo, exclusief de bestuurskosten, zijn gestegen met € 295.749, -.

	Begroting 2021	Realisatie
<i>Directe kosten</i>		
Kosten preventieactiviteiten	7.500	40.425
Rente externe financiering	35.000	6.300
<i>Apparaatskosten</i>		
Personeelskosten	5.604.875	5.773.682
Automatiseringskosten	255.750	390.221
Huisvestingskosten	235.290	220.018
<i>Afschrijvingen</i>		
Gebouwen	95.000	101.578

Automatisering	250.000	267.101
Kantoorinventaris	17.000	27.841
<i>Algemene kosten</i>		
Portokosten	90.000	81.270
Telefoonkosten	90.000	42.746
Betalingsverkeer	76.725	59.580
Drukwerk	27.621	20.020
Accountants- en advieskosten	56.265	101.119
Overige kosten	215.730	140.282
<i>Dotatie voorzieningen</i>		
Debiteurenvoorziening	150.000	72.107
Onderhoudsvoorziening	9.000	9.000
Voorziening personeelkosten	0	166.022
<i>Kosten bestuursadvies</i>	0	214.116
<i>Totaal kosten</i>	7.215.755	7.733.427

Personeelskosten: Formatie

In onderstaande tabel de ontwikkeling van de formatie en bezetting van 1 januari 2021 tot en met 31 december 2021. Door interne mobiliteit verschuift formatie tussen de categorieën. Zo zien we dat 2 fte gedetacheerden zijn teruggekeerd waarvan 1 fte onder indirect en 1 fte onder directe formatie vallen.

Ontwikkeling bezetting 2021												
	01	02	03	04	05	06 **	07 **	08	09	10	11	12
Indirect	14,1	14,1	14,3	13,9	14,9	15,9	15,9	15,7	13,9	13,9	14,2	14,2
Direct	64,4	64,2	62,2	61,5	59,5	58,2	59,2	57,5	59,9	60,6	58,8	57,0
Overig *	7,5	7,5	7,3	8,4	8,4	6,9	7,7	7,6	7,6	6,0	7,5	7,5
Totaal	86,0	85,8	83,8	83,8	82,8	81,0	82,8	80,8	81,4	80,5	80,5	78,7

* Gedetacheerd, boventallig of langdurig verzuim

** Stijging vanwege tijdelijk dubbele bezetting team Financien

Personeelskosten: Gemiddelde salariskosten

In de begroting 2021 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. De realisatie valt echter anders uit. In onderstaande tabel een weergave van de in en uitstroom van de formatie. We zien dat in 2021 naast het vertrek van de flexibele formatie ook 15 fte van de vaste formatie is vertrokken. Het grootste deel van deze vaste medewerkers hebben we ook weer moeten vervangen door uitzendkrachten.

In-, door- en uitstroom 2021														
		01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	Totaal
Instroom	DV													0
	Inleen		2			1		4	3	3		1		14
Door- stroom	DV	3	1				5	1		2				12
	Inleen								1				1	2

Uitstroom	DV	4	1	1		1	1	1	3	2	1			15
	Inleen	3	1	1		1	1	1	2				2	12

* DV = dienstverband

Uitzendkrachten zijn echter maandelijks duurder dan de vaste formatie. In de begroting 2021 is onvoldoende rekening gehouden met deze meerkosten. Zoals uit onderstaande tabel blijkt heeft de GKB per maand circa 8,9 fte uitzendkrachten in dienst. Deze 8,9 fte vertegenwoordiger € 234.000,- aan meerkosten. Deze meerkosten zijn niet volledig opgenomen in de begroting.

Ontwikkeling flexibele formatie in FTE 2021													
	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	Gem.
Flexibel	7	8	8	7	7	6	9	9	12	12	12	10	8,9

Overige kosten

Een flink aantal overige kosten hebben we kunnen terugdringen maar anderen zijn daarentegen ook weer gestegen. Het totaal valt € 112.000,- lager uit dan geraamd in de vastgestelde begroting. De opgave vanwege de dalende inkomsten was echter € 168.000,- en blijft op de overige kosten een nadelig saldo over van € 56.000,-.

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 2021 exclusief dotatie reserves:

	Begroting 2021 Vastgesteld	Begroting 2021 Gecorrigeerd	Realisatie 2021
Totaal baten	7.453.388	7.453.388	7.178.600
Totaal lasten	7.215.755	7.215.755	7.733.427
Resultaat voor reserves	237.633	237.633	-554.827

4. Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

4.1 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.

4.2 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.

4.3 Balans

Materiële vaste activa

De waardering van de materiële vaste activa is gebaseerd op de verkrijging- of vervaardigingsprijs, 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.

4.4 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.

4.5 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 frictiekosten heeft betrekking op de kosten die gemoeid gaan met de krimp van de organisatie en daarmee de krimp van de formatie.

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.

4.6 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 lasten 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.

5. Toelichting op de balans

5.1 Activa

5.1.1 Materiële vaste activa

Een overzicht van de materiële vaste activa is onderstaand opgenomen.

	Grond	Gebouwen	Verbouwen	Automatisering	Inventaris	Totaal
Boekwaarde per 1 januari 2021	143.924	1.785.497	151.965	1.055.291	3.298	3.142.964
Herrubricering						
Investerings				83.180	1.329	84.509
	143.924	1.785.497	151.965	1.138.471	4.627	3.224.484
Desinvesteringen						
Afschrijvingen		83.385	18.194	293.210	1.676	396.465
Ontvangen subsidies						
Duurzame waardeverminderingen						
Boekwaarde per 31 december 2021	143.924	1.702.112	133.771	845.261	2.951	2.828.019
Afschrijvingstermijnen	0 jaar	35/44 jaar	10/20 jaar	3-5 jaar	10 jaar	

5.1.2 Financiële vaste activa

Leningen	Persoonlijk	Doorlopend	Totaal
Boekwaarde 01-01-2021	3.703.413	237.496	3.940.909
Verstrekkings 2021	1.767.640	107.674	1.875.314
Aflossingen	2.177.183	96.404	2.273.587
Afboekingen	58.882	17.421	76.303
Boekwaarde 31-12-2021	3.234.988	231.345	3.466.333

Bij de persoonlijke leningen gaat het om sociale kredieten, herfinancieringskredieten, kostenkredieten en saneringskredieten. Totaal 2.006 kredieten met een gemiddeld uitstaand bedrag van € 1.613,-. Bij het doorlopend krediet gaat het om totaal 117 kredieten met een gemiddeld uitstaand bedrag van € 1.977,-.

5.1.3 Verloop debiteurenvoorziening

Debiteurenvoorziening		
Stand per 01-01-2021		116.120
Storting	bij	72.107
Afschrijving i.v.m. oninbaarheid	af	76.303
Stand per 31-12-2021		111.924

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.

5.1.4 Uitzettingen

	2021		2020
<i>Vorderingen op openbare lichamen</i>			
Vordering gemeenten schuldhelpverlening	548.348		262.547
Vordering GR-gemeenten Algemene Reserve			0
<i>Overige vorderingen</i>			
Te vorderen BTW	69.194		69.194
Aangifte BTW 4 ^e kwartaal boekjaar	-3.661		-16.544
Totaal	613.881		315.197

Zoals omschreven in de paragraaf weerstandsvermogen zijn er landelijk diverse discussies over de omzetbelasting in relatie tot de diensten binnen de schuldhelpverlening. Het is niet geheel duidelijk of alle schuldhelpverlening 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 Hoogerechtshof, dat kan nog jaren duren. Halverwege 2020 is de GKB volledig gestopt met het afdragen en terugvragen van btw met betrekking tot de schuldhelpverlening. Enkel de BTW die in rekening gebracht moet worden op detacheringsovereenkomsten met een looptijd van langer dan 1 jaar is afgedragen aan de Belastingdienst.

5.1.5 Liquide middelen

	2021		2020
Kasgelden	672		1.080
Banktegoeden	2.142.109		1.558.522
Totaal	2.142.781		1.559.602

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.

Er is een kredietlimiet van € 1 miljoen mogelijk op de rekening die betrekking heeft op schatkistbankieren.

5.1.6 Overlopende activa

	2021		2020
Licenties Allegro	61.543		60.000
	0		26.500
Inzake project Vroegsignalering			
Vooruitbetaalde bedragen	70.587		85.304
Terug te ontvangen transitievergoeding	48.500		30.000
Saldo klantreserveringen	41.321		0
Bijdrage GR Bestuursadvies	105.685		
Overige overlopende activa	18.627		0
Totaal	346.263		201.804

Eind van het jaar worden de licentiekosten van Allegro (het software systeem voor schuldhelpverlening en kredietverlening) voor het volgende jaar vooruitbetaald.

Het bestuur is begin 2021 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.

5.2 Passiva

5.2.1 Algemene reserve

Algemene reserve	2021	2020
Saldo per 1 januari	9.817	9.817
Bijdrage GR-leden	1.160.551	376.201
Toevoeging resultaat	-1.160.551	-376.201
Saldo per 31 december	9.819	9.817

5.2.2 Bestemmingsreserves

Reserve reorganisatiekosten en mobiliteitskosten	2021	2020
Saldo per 1 januari	100.000	102.595
Toevoegingen	0	100.000
Onttrekkingen	-34.585	-102.595
Saldo per 31 december	65.415	100.000

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 2021 zijn de kosten met betrekking tot mobiliteit hieruit gedekt.

Reserve ICT	2021	2020
Saldo per 1 januari	0	61.199
Toevoegingen	0	0
Onttrekkingen	0	61.199
Saldo per 31 december	0	0

De reserve ICT is in 2018 gevormd om de kosten voor het openen van beheer- en leefgeldrekeningen in het kader van de overgang naar een nieuw softwarepakket te kunnen dekken. De reserve is in 2020 geheel vrijgevallen.

5.2.3 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 2021 ad € 520.243,- wordt middels de resultaatbestemming in rekening gebracht bij de deelnemende gemeenten op basis van inwoneraantallen.

5.2.4 Voorzieningen

De voorzieningen bestaan in 2021 uit twee onderdelen: de voorziening "groot onderhoud" en de voorziening "personeelskosten".

Voorziening groot onderhoud	2021	2020
Saldo per 1 januari	130.362	167.779
Toevoegingen	9.000	9.000
Onttrekkingen	-3.995	-48.417
Saldo per 31 december	135.367	130.362

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.

In 2020 is een voorziening personeelskosten gevormd voor frictiekosten inzake boventalligheid en beëindigingsregelingen. In 2021 zijn de kosten voor boventalligheid en beëindigingsregelingen hieruit gedekt en heeft daarnaast een storting plaatsgevonden inzake langdurige ziekteverzuim.

Voorziening personeelskosten	2021		2020
Saldo per 1 januari	524.745		0
Toevoegingen	166.022		524.745
Onttrekkingen	-339.021		0
Saldo per 31 december	351.746		524.745

5.2.5 Langlopende leningen

Langlopende leningen	2020		2020
Saldo per 1 januari	1.400.000		0
Opgenomen gelden	0		1.400.000
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%.

5.2.6 Netto-vlottende schulden

	2021		2020
Rekening Courant BNG	4.324.541		3.608.028
Doorbetalingen	1.035.981		1.263.823
Saldo depotrekeningen	389.202		457.375
Saldo klantreserveringen	0		589.541
Saldo interne rekeningen GKB	706.197		672.822
Crediteuren	208.521		161.947
Verlofuren	254.232		256.752
Loonheffing + Sociale lasten	336.204		426.895
Overige	366.986		325.440
Totaal	7.621.863		7.762.643

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.

5.2.7 Overlopende passiva

	2021		2020
Vooruit ontvangen aflossingen	62.702		105.077
Vooruit ontvangen bijdragen schuldhelpverlening	158.681		172.264
Totaal	221.383		277.341

5.3 Niet in de balans opgenomen verplichtingen en rechten

Leasecontracten

De kosten voor de leasecontracten van 3 dienstauto's bedragen € 2.406 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. De jaarlijkse kosten bedragen circa € 49.000,- 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 2020 verlengd voor een periode van 2 jaar. De huuropbrengst bedroeg in 2021 € 84.510,-.

6. Toelichting op het overzicht van baten en lasten

6.1 Bedrijfsopbrengsten

In onderstaande tabel is een overzicht opgenomen van alle bedrijfsopbrengsten. Daarna volgt een specificatie per opbrengst.

	Realisatie 2021	Begroting 2021	Realisatie 2020	Realisatie 2019
Rente opbrengsten leningen	327.794	550.000	403.377	523.455
Rente opbrengsten gebouwen	128.916	130.000	128.916	128.916
Schuldhelpverlening Gemeenten	3.121.494	2.980.161	3.709.393	4.192.971
Schuldhelpverlening cliënten	366.934	412.078	341.027	319.887
Preventiewerkzaamheden	281.861	100.000	62.584	103.074
Budgetservice	0	0	13.098	45.205
Vergoeding beschermingsbewind	2.271.253	2.558.108	2.478.289	2.414.712
Vergoeding bemiddelingskosten	160.423	566.041	312.453	233.832
Subsidies	94.667	0	0	0
Overige vergoedingen	47.881	48.000	53.325	59.912
Huur	84.510	89.000	82.840	68.085
Incidentele opbrengsten	78.751	20.000	84.595	153.091
Vrijval voorzieningen				158.962
Bijdrage GR-leden inzake bestuursadvies	214.116			
Totaal opbrengsten	7.178.600	7.453.388	7.669.897	8.402.102

6.1.1 Renteopbrengsten leningen

De renteopbrengsten leningen hebben betrekking op de rente welke in de exploitatie in rekening wordt gebracht voor zowel persoonlijke leningen als doorlopende kredieten. Dit betreft ook eventueel in rekening gebrachte boeterente en verdragingsrente. Het aantal uitstaande leningen is gedaald, evenals het gemiddelde leningsbedrag. Dit heeft effect op de omvang van de rentebaten.

6.1.2 Renteopbrengsten leningen

Betreft de rente welke ten laste van de huisvestingskosten wordt gebracht in verband met de aankoop van het pand in Assen.

6.1.3 Schuldhelpverlening gemeenten

De opbrengst schuldhelpverlening heeft betrekking op de vergoeding voor uitvoering van werkzaamheden in het kader van integrale schuldhelpverlening, exclusief beschermingsbewind voor gemeenten.

6.1.4 Schuldhelpverlening cliënten

Onder deze post worden de vergoedingen voor budgetbeheer en schuldhelpverlening geboekt die door de cliënten uit eigen middelen worden betaald.

6.1.5 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.

6.1.6 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 is zijn opgenomen

onder de baten uit schuldhulpverlening. In 2021 zijn de volledige baten met betrekking tot budgetservice opgenomen onder de baten schuldhulpverlening.

6.1.7 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.

6.1.8 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.

6.1.9 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.

6.1.10 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.

6.1.11 Huur

De ontvangen huur heeft betrekking op de verhuur van de 2^e verdieping van het kantoorpand aan het OV-bureau Groningen Drenthe. Halverwege 2019 is ook één vleugel op de 3^e verdieping verhuurd aan het OV-bureau.

6.1.12 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.

6.1.13 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.

6.2 Bedrijfslasten

6.2.1 Afschrijvingen

	Realisatie 2021	Begroting 2021	Realisatie 2020
Gebouwen	101.578	95.000	103.484
Inventaris	27.841	17.000	4.639
Automatisering	267.101	250.000	187.387
Totaal afschrijvingen	396.520	362.000	295.510

6.2.2 Overige bedrijfskosten

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

	Realisatie 2021	Begroting 2021	Realisatie 2020	Realisatie 2019
Directe kosten				
Kosten BKR	0	0	13.726	14.376
Kosten Preventie	40.425	7.500	175	13.196
Rente externe financiering	6.300	35.000	1.129	0
Apparaatskosten				
Personeelskosten	5.773.682	5.604.874	6.681.492	7.448.924
Automatiseringskosten	390.221	255.750	423.156	310.243
Huisvestingskosten	220.018	235.290	219.104	224.042
Algemene kosten				
Portokosten	81.270	90.000	0	0
Telefoonkosten	42.746	90.000	0	0
Betalingsverkeer	59.580	76.725	0	0
Drukwerk	20.020	27.621	24.408	27.528
Accountants- en advieskosten	101.119	56.265	55.007	62.671
Overige kosten	140.282	215.730	483.760	534.027
Dotatie voorzieningen				
Debiteurenvoorziening	72.107	150.000	133.031	179.590
Voorziening personeelskosten	166.022	0	524.745	0
Onderhoudsvoorziening	9.000	9.000	9.000	7.000
Kosten bestuursadvies	214.116	0	0	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:

	31-12-2021	31-12-2020
Formatie volgens begroting (fte)	71	79
Bezetting	79	86

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 2021:

Overige kosten	
BKR kosten	6.304
Incidentele lasten	16.447
Kantoorbenodigdheden	5.652
Algemene kosten	39.686
Verzekeringen	30.912
Abonnementen/contributies	27.952
Incassokosten	11.247
Werkzaamheden derden	2.083
Totaal	140.282

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.

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 en ten laste gebracht bij de GR-leden.

6.3 Wet normering Topfunctionarissen

Gegevens 2021	
Bedragen x € 1	J. Tingen
Functiegegevens	Directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2021	01/01 – 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,0
Dienstbetrekking	Ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	112.894
Beloningen betaalbaar op termijn	20.375
<i>Subtotaal</i>	<i>133.269</i>
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.

Gegevens 2020	
Bedragen x € 1	J. Tingen
Functiegegevens	Directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2021	01/01 – 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,0
Dienstbetrekking	Ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	111.567
Beloningen betaalbaar op termijn	19.231
<i>Subtotaal</i>	<i>130.798</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	201.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terug ontvangen bedrag	0
Bezoldiging	130.798
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

7. Overige gegevens

7.1 Gebeurtenissen na balansdatum

Het bestuur is begin 2021 gestart 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.

7.2 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 2021 aan te laten vullen door een bijdrage van de GR-leden naar verhouding van het inwoneraantal.

Resultaatsbestemming	2021	2020
Jaarresultaat	-520.243	-1.160.551
Bijdrage GR-leden	520.243	1.160.551
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	68.836	43%	€ 223.705,-
Hoogeveen	55.603	35%	€ 182.085,-
Meppel	34.386	22%	€ 114.453,-
Totalen	158.825	100%	€ 520.243,-

7.3 Controleverklaring

De controleverklaring is na bijlage 2 aan deze jaarrekening toegevoegd.

Bijlage 1 Dienstverleningsovereenkomsten per 31 december 2021

Gemeente		Laatste contractjaar		
		2022	2023	2024
Aa en Hunze			xx	
Borger Odoorn		xx		
Dalfsen	Overeenkomst tot afbouw			
De Wolden	Overeenkomst tot afbouw			
Hardenberg	Overeenkomst tot afbouw			
Noordenveld	Overeenkomst tot afbouw			
Noordoostpolder	Overeenkomst tot afbouw			
Ommen			xx	
Raalte		xx		
Stadskanaal			01-jul	
Staphorst				xx
Steenwijkerland		xx		
Tynaarlo		xx		
Westerkwartier			xx	
Westerveld				xx
Westerwolde			xx	

Bijlage 2 Formatieoverzicht per 1 januari en 31 december 2021

	Formatie 31.12.2021	Formatie 31.12.2020
Totaal formatie	78,76	86,03
Aanstelling		
Onbepaalde tijd	67,55	74,25
Bepaalde tijd	1	4,78
Flexibel contract	10,21	7
Flexibele schil in %	14%	14%
Totaal	78,76	86,03