JAARSTUKKEN 2020

GEMEENTELIJKE KREDIETBANK

GKB
Biedt uitkomst

Inhoudsopgave **1**

Deel1: Financieel jaarverslag 2020 2

1. Bericht van het Dagelijks Bestuur 3
1.1. Inleiding 3
1.2. Algemene ontwikkelingen op bestuurlijk niveau 3
1.3. Beleidsvisie van het Bestuur 4
1.4. Ontwikkelingen ten aan zien van de gemeenschappelijke regeling 4
1.5. Maatschappelijke ontwikkelingen die de GKB raken 4
1.6. Impact nieuwe strategische visie 4
1.7. Voorstel tot vaststelling van de jaarrekening 5

2. Programmaverantwoording 6
2.1. Inleiding 6
2.2. Verplichte paragrafen 6

Deel 2: Jaarrekening 2020 11

Balans per 31 december 2020 12

3. Analyse en bestemming resultaat
3.1. Analyse resultaat 15
3.2. Baten 15
3.3. Lasten 16

4. Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling
4.1. Inleiding 17
4.2. Algemene grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening 17
4.3. Balans 17
4.4. Eigen vermogen 17
4.5. Overige Passiva 18
4.6. Overzicht van baten en lasten 18

5. Toelichting op de balans
5.1. Activa 19
5.2. Passiva 21
5.3. Niet uit de balans blijkende verplichtingen 22

6. Toelichting op het overzicht van baten en lasten
6.1. Bedrijfsopbrengsten 24
6.2. Bedrijfslasten 25
6.3. Wet normering topinkomens 28

Deel 3: Overige gegevens 29

7. Overige gegevens
7.1 Gebeurtenissen na balansdatum 30
7.2. Resultaatsbestemmingsvoorstel 30
7.3. Controleverklaring 31

Bijlagen
- Overzicht dienstverleningsovereenkomsten
- Formatieoverzicht

Deel 1: Jaarverslag 2020

1 Bericht van het dagelijks Bestuur

1.1. Inleiding

Dit hoofdstuk beschrijft een aantal algemene zaken die de Gemeentelijke Kredietbank (GKB) raken bezien vanuit het Dagelijks Bestuur van de GKB. De gemeenschappelijke regeling (GR) vormt de basis voor het beleid van de GKB. In de GR zijn de doelstelling en de te behartigen belangen van de GKB opgenomen in artikel 4:

*Artikel 4. Doelstelling en te behartigen belangen**.***

1. *De bank is een gemeentelijke kredietbank als bedoeld in artikel 6 Wet Consumenten Krediet. Zij heeft tot doel, met in achtneming van hetgeen in deze regeling is bepaald, om een, zowel vanuit bedrijfseconomische alsook maatschappelijke optiek bezien, verantwoord pakket van (al dan niet) financiële dienstverlening aan te bieden. Dit in het bijzonder aan de ingezetenen van het werkgebied van de bank.*

2. *In het licht van de omschreven doelstelling behartigt de bank de volgende belangen:*
   - *deelnemen aan krediettransacties;*
   - *treffen van schuldenregelingen;*
   - *budgetbeheer;*
   - *afgifte van verklaringen op grond van de Faillissementswet;*
   - *bewindvoering en curatele op grond van de Faillissementswet;*
   - *bewindvoering op grond van het Burgerlijk Wetboek;*
   - *preventie;*
   - *bevorderen van de spaarzin;*
   - *het verrichten van diensten alsmede alle verdere handelingen die met het vorenstaande in verband staan;*
   - *de ruimste zin verband houden of daartoe bevorderlijk zijn;*
   - *zorg dragen voor een harmonische en evenwichtige ontwikkeling van de onderneming.*

3. *Het behalen van winst is geen doel van de bank.*

1.2. Samenstelling Dagelijks Bestuur en Algemeen Bestuur

De samenstelling van het Algemeen Bestuur en het Dagelijks Bestuur is in 2020 vanwege de collegewisselingen in de gemeente Hoogeveen gewijzigd. Gemeente Assen levert de voorzitter van de Dagelijks Bestuur en het BCO.

De samenstelling van het bestuur is als volgt”

<u>Dagelijkse Bestuur</u>

Gemeente Hoogeveen	G. Vos (tot 8 oktober 2020)
Gemeente Hoogeveen	J. Zwiers (vanaf 8 oktober 2020)
Gemeente Assen	J. Broekema
Gemeente Meppel	H. ten Hulscher

<u>Algemeen Bestuur</u>

Dagelijks bestuur aangevuld met:

Gemeente Hoogeveen	E. Slomp (tot 8 oktober 2020)
Gemeente Hoogeveen	J. Tabak (vanaf 8 oktober 2020)
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.
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 2020 is de beleidsvisie 2018-2021 "Terug naar de kern" verder uitgevoerd. De GKB is begonnen met het afbouwen van DVO gemeenten in 2018 en herpositioneerde zich in de tweede lijn. De impact van de beleidsvisie is goed merkbaar doordat een aantal contracten gelijktijdig afliepen ondanks dat het bestuur begin 2019 had besloten tot temporiseren van de afbouw van DVO gemeenten. De afname van de dienstverlening aan de GR-gemeenten, samen met de afbouw van de DVO-gemeenten, zorgden voor een sterkere afname van diensten van de GKB dan begroot. In de bijlage bij deze jaarrekening is een overzicht opgenomen van de afbouw van DVO-gemeenten. Omdat de afbouw van dienstverlening gepaard gaat met afbouw van personeel, is in deze jaarrekening een voorziening opgenomen voor de frictiekosten die daarmee gepaard gaan.

Het bestuur is bezig met een evaluatie van de huidige strategische koers en een verkenning voor een visie 2022 en verder.

1.4. Ontwikkelingen ten aanzien van de gemeenschappelijke regeling

De samenstelling van de gemeenschappelijke regeling is in 2020 niet gewijzigd, er zijn geen gemeenten uit- of toegetreden.

Uit de financiële beschouwingen (zie verder de jaarrekening) blijkt dat de exploitatie over 2020 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 de Corona crisis. Het eerste kwartaal begon goed, maar na de eerste lockdown was alles anders. Enerzijds omdat we plotseling massaal thuis moesten gaan werken, maar anderzijds ook dat de vraag naar de dienstverlening van de GKB bijna tot stilstand kwam. Het is de organisatie gelukt om snel om te schakelen naar thuiswerken en de inwoners op "afstand" te bedienen.

De lockdown van Nederland had een zeer grote impact op de instroom bij de GKB. De eerstelijnsorganisaties werd geconfronteerd met minder instroom en daarmee kwam ook een stop op de instroom bij de GKB. Ook werden zittingen bij de rechtbanken uitgesteld, waardoor er voor beschermingsbewind geen nieuwe benoemingen werden uitgevoerd.

De vraag naar de dienstverlening heeft echter nooit het niveau van de begroting 2020 gehaald. De vraag blijft achter bij de ramingen, waardoor de caseloads daalden. Deskundigen verwachtten een grote toename in de vraag naar schuldhulpverlening in de tweede helft van het jaar door de corona crisis, maar die toename heeft nog niet plaatgevonden. Iedereen is het er wel over eens dat meer inwoners financieel vast gaan lopen en een beroep moeten doen op de diensten van de GKB. Maar hoeveel inwoners dat er zullen zijn en wanneer zij zich gaan melden, is niet te voorspellen.

1.7. Voorstel tot vaststelling van de jaarrekening

De jaarrekening 2020 is vastgesteld in de vergadering van het algemeen Bestuur van de Gemeentelijke Kredietbank van XXXX.

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 schuldhulpverlening in de meest brede zin, hebben wij het programmaplan niet opgesplitst in verschillende programma's.
Ingevolge artikel 8 van het BBV moeten in het programmaplan de doelstellingen en de beoogde maatschappelijke effecten worden behandeld, alsmede de wijze waarop men deze wil bereiken.
Ingevolge artikel 9 van het BBV dienen in paragrafen de beleidslijnen te worden vastgelegd met betrekking tot relevante beheersmatige aspecten.
Op de GKB zijn vijf verplichte paragrafen van toepassing, te weten: het weerstandsvermogen, het onderhoud van de kapitaalgoederen, de financiering, de bedrijfsvoering en de verbonden partijen.

2.2. Verplichte paragrafen

2.2.1. Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Volgens het BBV is het begrip weerstandsvermogen het verband tussen weerstandscapaciteit en de risico's, waarvoor geen maatregelen zijn getroffen en die van materiële betekenis kunnen zijn voor de financiële positie.
Het weerstandsvermogen is nodig om te voorkomen dat bij een andere uitkomst van kosten en/of opbrengsten in enig jaar, als gevolg van niet te voorziene ontwikkelingen, de aangesloten gemeenten aan een eventueel tekort moeten bijdragen. Risico's zijn onder andere:

Risico	**Omvang risico**
Dalende opbrengsten door wegvallende dienstverlening (DVO en GR gemeenten) waardoor geen sluitende bedrijfsvoering kan worden neergezet.	Diverse scenario's waarbij een omzetdaling tussen € 1,3 en € 2,5 miljoen gecalculeerd is.
Wachtgeldverplichtingen als gevolg van beëindigingen dienstverband(en)	Maximaal 2 jaar WW, gemiddelde kosten € 130.000 per FTE
Vervanging bij (hoog) ziekteverzuim	Gemiddeld € 180.000 per jaar bij 3 FTE langdurig ziek
Niet (tijdig) in kunnen spelen op wijzigingen in de Rijksregelgeving	p.m
Discussie over omzetbelasting op diensten binnen de schuldhulpverlening	€200.000-€400.000

Begin 2020 heeft het Bestuur met de vaststelling van het herziene Bankreglement besloten tot een weerstandsvermogen van 0% bij de GKB. Bij een eventueel exploitatietekort wordt er een beroep gedaan op 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.

		2020	2019
Netto schuldquote (A+B+C-D-E-F-G)/H * 100%		**46,14%**	**34,85%**
A	Vaste schulden	1.400.000	0
B	Netto vlottende schuld	7.762.643	11.945.989
C	Overlopende passiva	277.341	304.360
D	Financiële activa	3.824.789	5.010.691
E	Uitzettingen	315.197	258.517
F	Liquide middelen	1.559.602	4.005.095
G	Overlopende activa	201.804	77.126
H	Totale baten	7.669.897	8.406.318

Geconstateerd kan worden dat de netto schuldquote, in verhouding verslechterd is. Door een wijziging in de systematiek in beheer van klantgelden vindt een verschuiving van gelden plaats naar externe rekeningen, hierdoor dalen de liquide middelen, maar ook de schulden. Daarnaast is een daling te zien in de financiële vaste activa, waar we in de begroting nog een stabilisatie hadden verwacht. Deze effecten bij elkaar hebben dus niet geleid tot een verbetering van de netto schuld quote, maar juist een verslechtering.

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 lening is en wat dat betekent voor de schuldenlast.

		2020	2019
Netto schuldquote (A+B+C-D-E-F-G)/H * 100%		**96,00%**	**94,11%**
A	Vaste schulden	1.400.000	0
B	Netto vlottende schuld	7.762.643	11.945.989
C	Overlopende passiva	277.341	304.360
E	Uitzettingen	315.197	258.517
F	Liquide middelen	1.559.602	4.003.935
G	Overlopende activa	201.804	77.126
H	Totale baten	7.669.897	8.406.318

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.

		2020	2019
Solvabiliteit (A/B) * 100%		**-11,62%**	**-1,91%**
A	Eigen vermogen	-1.050.734	-232.590
B	Balanstotaal	9.044.356	12.188.697

Het eigen vermogen van de GKB is negatief. Mede als gevolg hiervan komt het tekort van 2020 direct en volledig ten laste van de GR-leden. Het negatieve eigen vermogen zal worden aangezuiverd door de GR-gemeenten, middels 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. Het komende jaar worden volgens plan uitgaven gedaan voor bijvoorbeeld het upgraden van de toiletunits.

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 €4,6 miljoen, beide bij de BNG.

Met de vaststelling van de begroting 2020 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. Er vindt geen rentetoerekening plaats aan investeringen.

Kasgeldlimiet

De kasgeldlimiet is een bedrag ter grootte van een percentage van het totaal van de jaarbegroting bij aanvang van het jaar. Dit percentage is vastgelegd in de "uitvoeringsregeling financiering decentrale overheden". De GKB heeft een aangepaste kasgeldlimiet afgesproken met de provincie van 62%.

Kasgeldlimiet per 31-12-2020	**Bedragen x € 1.000,-**
Omvang begroting 2020	7.811
Grondslag kasgeldlimiet	62%
Kasgeldlimiet in bedrag	4.843

De ontwikkeling van de kasgeldlimiet in 2020 was als volgt:

	Q1	**Q2**	**Q3**	**Q4**
Bijgestelde kasgeldlimiet	4.843	4.843	4.843	4.843
Netto vlottende schuld	8.195	7.984	6.083	5.964
Overschrijding kasgeldlimiet	3.352	3.141	1.240	1.121

De GKB heeft gedurende 4 kwartalen de kasgeldlimiet overschreden. Door de gefaseerde omzetting van klanten op beheer- en leefgeldrekeningen was het erg lastig in te schatten hoe de ontwikkeling van de liquide middelen in 2020 zou plaatsvinden. Nu blijkt dat de inschatting te optimistisch is geweest, dit heeft mede een oorzaak in de corona crisis, die voor veel vertraging in dit project heeft gezorgd.

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 31-12-2020	
	(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	1.400
3b Nieuw verstrekte lange leningen u/g	0
4 Netto nieuw aangetrokken vaste schuld (3a-3b)	1.400
5 Betaalde aflossingen	0
6 Herfinanciering (laagste van 4 en 5)	1.400
7 Renterisico op vaste schuld (2 + 6)	1.400
Rente risiconorm	
8 Stand van de vaste schuld per 1 januari	0
9 Het bij ministeriele regeling vastgestelde percentage	20%
10 Rente risiconorm	1.562
Toets Rente risiconorm	
10 Rente risiconorm	1.562
7 Renterisico op vaste schuld	1.400
11 Ruimte (+) / Overschrijding (-) (10 – 7)	162

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

De GKB heeft in 2018 besloten afscheid te nemen van het huidige softwarepakket. Eind 2018 is voor de afdeling kredietverlening reeds een nieuw systeem geïmplementeerd. In 2019 is een start gemaakt met de implementatie van een nieuw systeem voor de andere dienstverlening. De implementatie hiervan is in 2020 voortgezet en zal begin 2021 zijn afgerond. Hiervoor zijn de nodige investeringen gedaan. Verder worden op basis van het onderhoudsplan in 2021 ook de nodige investeringen gedaan, zoals vernieuwing toiletunits. Voor 2021 staan ook investeringen gepland in het samenvoegen van de twee klantportalen en het uitrollen van een app voor klanten.

b. Organisatiestructuur en formatie

De formatie van de GKB moet steeds meebewegen op de steeds verder 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 zo laag mogelijke frictiekosten. Een overzicht van de formatie is opgenomen in de bijlage. De organisatiestructuur is niet gewijzigd.

c. Kansen en bedreigingen

De kansen en bedreigingen voor de GKB staan in het teken in het herijken van de strategische koers, waar nieuwe kansen en/of bedreigingen uit voort kunnen komen. Het advies en het uiteindelijke besluit zullen zijn gebaseerd op de kansen en bedreigingen voor de GKB in de huidige vorm en de mogelijke alternatieven. Op moment van het opstellen van deze jaarrekening zijn de uitkomsten van de evaluatie nog niet bekend en is er het punt van kansen en bedreigingen nog niets te melden.

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 2020 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 2020

Balans

BALANS				
ACTIVA	**31-12-2020**		**31-12-2019**	
	€	**€**	**€**	**€**
Vaste activa				
Materiële vaste activa				
Investeringen met een economisch nut		3.142.964		2.837.269
Financiële vaste activa				
Leningen u/g	3.703.413		4.840.335	
Doorlopende kredieten	237.496		326.610	
Debiteurenvoorziening	116.120-		156.254-	
		3.824.789		5.010.691
Totaal vaste activa		6.967.753		7.847.960
Vlottende activa				
Uitzettingen				
Vorderingen op openbare lichamen	262.547		210.390	
Overige uitzettingen	-		-	
Overige vorderingen	52.650		48.127	
		315.197		258.517
Liquide middelen		1.559.602		4.005.095
Overlopende activa		201.804		77.125
Totaal vlottende activa		2.076.603		4.340.737
TOTAAL ACTIVA		9.044.356		12.188.697

PASSIVA	31-12-2020		31-12-2019	
	€	€	€	€
Vaste passiva				
Eigen vermogen				
Algemene reserve	9.817		9.817	
Gerealiseerd resultaat	1.160.551-		406.201-	
Bestemmingsreserves	100.000		163.793	
Totaal eigen vermogen		1.050.734-		232.591-
Voorzieningen		655.107		169.779
Lanlopende leningen		1.400.000		
Totaal vaste passiva		1.004.373		62.812-
Netto-vlottende schulden				
Overige schulden		7.762.643		11.947.150
Overlopende passiva				
Vooruitontvangen SHV	172.264		186.057	
Overige	105.076		118.302	
		277.340		304.359
Totaal vlottende passiva		8.039.983		12.251.509
TOTAAL PASSIVA		9.044.356		12.188.697

OVERZICHT VAN BATEN EN LASTEN

	Realisatie 2020		Begroting 2020		Realisatie 2019	
	Lasten	**Baten**	**Lasten**	**Baten**	**Lasten**	**Baten**
Rente opbrengsten leningen		532.293		780.000		652.371
Schuldhulpverlening Gemeenten		3.709.393		3.988.906		4.192.971
Schuldhulpverlening cliënten		341.027		324.027		319.887
Preventiewerkzaamheden		62.584		85.000		103.074
Promens Care		13.098		60.000		45.205
Vergoeding beschermingsbewind		2.478.289		2.367.332		2.414.712
Vergoeding bemiddelingskosten		312.453		90.000		233.832
Overige vergoedingen		53.325		37.500		59.912
Huur		82.840		75.000		68.085
Incidentele opbrengsten		84.595		10.000		153.091
Vrijval voorzieningen						158.962
Totaal opbrengsen		7.669.897		7.817.765		8.402.102
Directe kosten						
Kosten BKR	13.726		10.000		14.376	
Kosten Preventieactiviteiten	175		7.500		13.196	
Rente externe financiering	1.129		35.000			
Apparaatskosten						
Personeelskosten	6.681.492		6.178.855		7.448.924	
Automatiseringskosten	423.156		219.300		310.243	
Huisvestingskosten	219.104		272.800		224.042	
Afschrijvingen						
Gebouwen	103.484		95.000		96.734	
Automatisering	187.387		250.000		81.188	
Kantoorinventaris	4.639		17.000		12.367	
Algemene kosten						
Drukwerk	24.408		29.220		27.528	
Accountants- en advieskosten	55.007		55.000		62.671	
Overige kosten	483.760		483.816		534.027	
Bestuursadvies					26.812	
Dotatie voorzieningen						
Debiteurenvoorziening	133.031		150.000		179.590	
Onderhoudsvoorziening	9.000		8.000		7.000	
Personeelskosten	524.745					
Totaal kosten	8.864.241		7.811.490		9.038.698	
Saldo van baten en lasten		**-1.194.344**		**6.275**		**-636.596**
Toevoegingen aan reserves						
Mobiliteit	100.000					
Totaal toevoegingen reserves		100.000		0		0
Onttrekkingen aan reserves						
Automatisering	31.199				50.801	
Reorganisatie	102.595				179.594	
Totaal onttrekkingen reserves		133.794		0		230.395
Resultaat		**-1.160.550**		**6.275**		**-406.201**

3. Analyse en bestemming resultaat

3.1 Analyse resultaat

In 2020 is een negatief resultaat voor mutaties in reserves van € 1.194.000 gerealiseerd. Conform de gemeenschappelijke regeling wordt het negatieve resultaat van 2020 ten laste gebracht van de GR-gemeenten.

Het negatieve resultaat is met name het gevolg van de corona crisis en de vorming van een frictiekosten reserve. De GKB komt niet in aanmerking voor de NOW-subsidie van de overheid in het kader van de corona steunpakketten.

Corona Crisis

In maart 2020 was er een eerste lockdown van Nederland als gevolg van de corona pandemie. Daardoor daalde de instroom in deze periode bij de GKB zeer fors. Onder meer door het uitstel van de zittingen beschermingsbewind bij de rechtbanken, waardoor er voor geen nieuwe benoemingen werden uitgevoerd.

Later in 2020 zijn deze zittingen wel weer hervat, maar de achterstand kon niet worden ingelopen. Dat heeft geleid tot minder inkomsten in 2020 op dit terrein dan onder normale omstandigheden. Hoewel de opbrengsten nog steeds boven het begrote bedrag liggen.

Hoewel de GKB gedurende 2020 haar formatie heeft afgeschaald, om de effecten van de corona crisis en het vertrek van 2 DVO gemeenten op te vangen, bleek dit niet voldoende om een verlies in 2020 te voorkomen.

Frictiekosten

De vastgestelde begroting 2021 hield rekening met fors verminderde instroom, waardoor de organisatie van de GKB met 15 fte moest krimpen in 2020. Deze krimp is in 2020 grotendeels gerealiseerd, maar dit is niet gelukt zonder frictiekosten. In deze jaarrekening is een voorziening van €525.000 getroffen en is een reserve mobiliteit ingesteld van €100.000. Deze reserve kan in 2021 aangewend worden om verdere mobiliteit te stimuleren en daarmee de frictiekosten zo laag mogelijk te houden.

3.2 Baten

De baten vallen ten opzichte van de begroting 2020 iets lager uit. In onderstaande een toelichting op de baten die in belangrijke mate afwijken van de ramingen:

Rente opbrengst leningen

De rente opbrengsten blijven sterk achter bij de begroting en voorgaand jaar als gevolg van een lager uitstaande saldo en minder verstrekt krediet.
Het gemiddelde uitstaande saldo van de verstrekte leningen is gedaald naar € 1580 (eind 2019 € 1.624). Ook het aantal leningen is fors gedaald naar 2435 (eind 2019 nog bijna 3000). Dit leidt tot veel lagere renteopbrengsten dan geraamd. Voor de begroting 2021 zijn de baten al naar beneden bijgesteld. De afname in renteopbrengsten wordt ook veroorzaakt door het afnemen van het werkgebied van de GKB.

Schuldhulpverlening gemeenten

Er is een forse daling in de baten voor schuldhulpverlening ten opzichte van 2019. Dit heeft enerzijds te maken met het afstoten van DVO gemeenten, in 2020 is afscheid genomen van gemeente Hardenberg en van gemeente Noordoostpolder. Anderzijds heeft deze forse daling te maken met het stagneren van de instroom tijdens de corona crisis. In de begroting was rekening gehouden met gemiddeld 21 aanmeldingen per week. Tijdens de eerste maanden van de corona crisis waren dit soms maar 6 aanmeldingen per week. Het gemiddelde aantal aanmeldingen is uiteindelijk op 19 per week uitgekomen. Doordat er minder aanmeldingen waren, was de doorstroom naar andere diensten ook veel lager dan geraamd.

Vergoeding beschermingsbewind

De opbrengst beschermingsbewind is iets gestegen ten opzichte van 2019. Deze stijging had hoger kunnen zijn, echter door de corona crisis, stagneerde ook hier de instroom. Rechtbanken waren gesloten en er vonden geen nieuwe benoemingen meer plaats. Dit is pas na de zomer weer op gang gekomen, waardoor GKB toch omzet is misgelopen.

Incidentele opbrengsten
Daarnaast zijn de incidentele opbrengsten sterk hoger dan begroot, dit heeft te maken met een vrijval van oude posten, onder de noemer 'restsaldi klanten'. Dit betreft klantgelden die al langer dan 5 jaar bij de GKB staan en niet meer te herleiden zijn naar een klant of instantie. In 2019 is besloten om deze bedragen op te schonen. In de toekomst zal dit jaarlijks worden gedaan voor gelden die ouder dan 5 jaar zijn. In 2020 heeft dit ook weer geleid tot een vrijval van €30.000.

3.3 Lasten

De lasten zijn tegenover de realisatie 2019 afgenomen, maar ten opzichte van de begroting 2020 hoger uitgevallen. De personeelskosten beslaan bijna 75% van de lasten en vormen het belangrijkste onderdeel van de overschrijding. Daarnaast zijn de kosten voor automatisering sterk van invloed op het resultaat. Hierna een toelichting op deze twee posten.

Personeelskosten
Zowel in de begroting als de jaarrekening 2020 vormen de personeelskosten de cumulatie van een aantal kosten. Onder deze post worden de salarissen van de basisformatie, verzuimvervanging, WW lasten e.d. samengevat en verantwoord. De personeelskosten zijn fors lager dan in 2019, maar hoger dan begroot, dit heeft meerdere oorzaken:

Ad 1
Ten tijde van het opstellen van de begroting waren de cao effecten van 2019 nog onvoldoende bekend en meegenomen en waren de personeelskosten € 170.000 te laag geraamd.

Ad 2
Tegenover de extra omzet voor beschermingsbewind en de bemiddelingskosten staat ook formatie, circa € 180.000.

Ad 3
Een onderdeel van het financieel gezond maken van de GKB vormt het terugdringen van de overhead. Als gevolg hiervan zijn enkele medewerkers boventallig verklaard. De kosten hiervan worden verantwoord onder de personeelskosten (€ 102.000), hier staat echter een reserve tegenover.
In 2018 is een medewerker boventallig verklaard, de kosten komen, volgens het sociaal statuut, ten laste van deze reserve. In 2019 is tevens met twee andere medewerkers een vertrekregeling afgesproken, ook deze kosten komen ten laste van deze reserve. Bij de onttrekkingen uit de reserves zien we hier een bedrag van € 102.000 tegenover staan.

Ad 4
Er is een nabetaling loonheffing van € 50.000 opgenomen als gevolg van de Coronaciris. Dit heeft alles te maken met de fiscale uitruil van woon/werkverkeer die wijzigde door het vele thuiswerken. De uitruil heeft bij de GKB gedurende heel 2020 plaatsgevonden op de reguliere wijze in plaats van dat rekening was gehouden met het werkelijke aantal reisdagen van medewerkers. Lange tijd was niet duidelijk of deze aanpassing doorgevoerd moest worden, maar begin 2021 bleek dat er geen versoepeling zou komen en is er sprake van een naheffing door de belastingdienst.

Automatiseringskosten
In 2020 is vol ingezet op de verdere implementatie van de nieuwe software. In eerste instantie was begroot dat deze implementatie voor 2020 af zou zijn, dit blijkt niet het geval. Deels veroorzaakt door in het omzettingsproces twee handtekening van de klant te moeten ophalen en in 2020 is vertraging opgelopen door de coronacrisis in combinatie met het ophalen van de benodigde handtekeningen. Daardoor hebben we heel 2020 dubbele lasten gedragen voor beide software systemen (circa € 75.000). De kosten voor het openen van beheerrekeningen worden gedekt voor de reserve ICT, maar zorgen wel voor een verhoging van de automatiseringskosten (€30.000).

Ook is er op de afdeling ICT veel ziekte geweest in 2020, waarvoor onder deze noemer externe inhuur heeft plaatsgevonden (€ 48.000).

Daarnaast moest er een en ander geregeld worden om thuis te kunnen werken in verband met de corona crisis, heeft omzetting van de telefooncentrale plaats gevonden, is twee factor authenticatie geïmplementeerd en wordt gewerkt aan de portals.

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

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 vervaardigingprijs, verminderd met de afschrijvingen. Bij de waardering van de materiële vaste activa wordt rekening gehouden met een vermindering van hun waarde indien deze naar verwachting duurzaam is. Bijdragen van derden op investeringen worden in mindering gebracht op de investeringen.

Op grond wordt niet afgeschreven. Voor het overige vindt afschrijving plaats op basis van de historische aanschafprijs volgens een stelsel dat is afgestemd op de verwachte toekomstige gebruiksduur, rekening houdend met een eventuele restwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het jaar van ingebruikname van de activa.

De afschrijvingstermijnen volgens de lineaire methode bedragen in jaren:

Gronden en terreinen	n.v.t.
Bedrijfsgebouwen	35 - 44
Verbouwingen	10 - 20
Inventarissen	5 - 10
Automatisering	3 - 5

Financiële vaste activa

Waardering vindt plaats op basis van de verkrijgingprijs verminderd met aflossingen. Voor de verwachte oninbaarheid van leningen en kredieten is een voorziening getroffen. De debiteurenvoorziening wordt bepaald op basis van het gemiddelde aan afgeboekte kredieten van de afgelopen zeven jaren.

Uitzettingen en overlopende activa

De uitzettingen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Liquide middelen

De liquide middelen worden tegen nominale waarde opgenomen en omvatten bank-, giro- en kassaldi en kruisposten.

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 laten als het resultaat zijn hierdoor inzichtelijk.

Opbrengsten
De opbrengsten worden verantwoord voor zover gerealiseerd.

Afschrijvingen
Dit betreft de afschrijvingskosten van de vaste activa. De afschrijvingstermijn bedraagt maximaal de economische levensduur.

Personeelskosten
Hierop worden de totale salariskosten van het personeel verantwoord inclusief overige personele kosten.

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	Verbou-wingen	Automa-tisering	Inventaris	Totaal
Boekwaarde per 1 januari 2020	143.924	1.854.879	182.006	648.523	7.937	2.837.269
Herrubricering		11.842	-11847	-11.775		
Investeringen		4.066		608.919		612.985
	143.924	1.870.787	170.159	1.245.667	7.937	3.438.474
Desinvesteringen						
Afschrijvingen		85.290	18.194	187.387	4.639	295.510
Ontvangen subsidies						
Duurzame waardeverminderingen						
Boekwaarde per 31 december 2020	143.924	1.785.497	151.965	1.058.280	3.298	3.142.964
Afschrijvingstermijnen	0 jaar	35/44 jaar	10/20 jaar	3 jaar	10 jaar	

In 2020 is fors geïnvesteerd in ICT, aan de ene kant zijn veel investeringen gedaan voor de implementatie van twee nieuwe systemen, aan de andere kant zijn investeringen gedaan in het vervangen van de telefooncentrale, implementatie twee factor authenticatie, mobiele telefoons, laptops en een nieuwe klantenportal.

5.1.2 Financiële vaste activa

Leningen	Persoonlijk	Doorlopend	Totaal
Boekwaarde 01-01-2020	4.480.336	326.609	4.806.945
Verstrekkingen 2020	1.707.042	0	1.707.042
Aflossingen	2.312.742	87.171	2.399.913
Afboekingen	171.223	1.942	173.165
Boekwaarde 31-12-2020	3.703.413	237.496	3.940.909

Bij de persoonlijke leningen gaat het om sociale kredieten, herfinancieringskredieten, kostenkredieten en saneringskredieten. Totaal 2343 kredieten met een gemiddeld uitstaand bedrag van € 1.580,-
Bij het doorlopend krediet gaat het om totaal 88 kredieten met een gemiddeld uitstaand bedrag van € 2.682,-

De gemeenten staan voor een bedrag van circa € 633.000 borg. Het gaat hierbij voornamelijk om leningen ten behoeve van zogenaamde "nieuwkomers". Daarnaast staat de Drentse Zaak borg voor circa € 280.000 aan verstrekte kredieten in het kader van de BBZ regeling.

5.1.3 Verloop debiteurenvoorziening:

Debiteurenvoorziening		
Stand per 01-01-2020		156.254
Storting	bij	133.031
Afschrijving i.v.m. oninbaarheid	af	173.165
Stand per 31-12-2020		116.120

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

	2020		2019
Vorderingen op openbare lichamen:			
Vordering gemeenten schuldhulpverlening	262.547		210.390
Vordering GR-gemeenten Algemene Reserve	0		0
Overige vorderingen:			
Te vorderen BTW	52.650		48.127
Totaal	315.197		258.517

Zoals omschreven in de paragraaf weerstandsvermogen zijn er landelijk diverse discussies over de omzetbelasting in relatie tot de diensten binnen de schuldhulpverlening. Het is niet geheel duidelijk of alle schuldhulpverlening BTW vrijgesteld is, de discussie gaat met name over bewindvoering. De GKB is van mening dat de diensten van bewindvoering vrijgesteld zijn van BTW. De Belastingdienst heeft in haar beleid opgenomen dat zij van mening is dat bewindvoering niet vrijgesteld is van BTW. In 2019 heeft de rechtbank uitspraak gedaan in een vergelijkbare zaak en uitgesproken dat bewindvoering wel vrijgesteld is van BTW. De belastingdienst is in hoger beroep gegaan tegen deze uitspraak.

Mocht de belastingdienst alsnog in het gelijk gesteld worden dan heeft dit mogelijk ook gevolgen voor de GKB. De inspecteur van de belastingdienst is in 2019 langs geweest om de situatie met de GKB te bespreken. De belastingdienst heeft nog geen standpunt ingenomen richting het GKB, maar er bestaat een risico dat de GKB onterecht geld heeft terug gevraagd afgelopen jaren, of dat de GKB te weinig BTW heeft afgedragen in afgelopen jaren. Dit is afhankelijk van de uitspraak van het Hooggerechtshof, dat kan nog jaren duren.

5.1.5 Liquide middelen

	2020		2019
Kasgelden	1.080		4.736
Banktegoeden	1.558.522		4.000.359
Totaal	1.559.602		4.005.095

De afname in de liquide middelen wordt veroorzaakt door de invoering van de beheer- en leefgeldrekeningen, waarbij klantgelden niet langer op de rekening van de GKB staan, maar op rekeningen van de klant zelf.

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

	2020		2019
Licenties Allegro	60.000		0
Detacheringskosten			9.041
Inzake project vroegsignalering	26.500		
Vooruitbetaalde bedragen	85.304		68.085
Terug te ontvangen transitievergoeding	30.000		0
Totaal	201.804		77.126

Eind 2020 zijn de licentie kosten van Allegro (het software systeem voor schuldhulpverlening en kredietverlening) voor 2021 vooruitbetaald. Daarnaast hebben wij geld vooruitontvangen voor een project van de afdeling preventie. Hier is de GKB projectleider voor de vroegsignalering in de gemeenten Borger-Odoorn en Aan en Hunze.
Eind 2020 is een transitievergoeding betaald voor een medewerker die 2 jaar ziek was geweest en uit dienst is gegaan. Na twee jaar ziekte mag de transitievergoeding teruggevraagd worden bij het UWV. Inmiddels is dit geld ok toegekend door UWV.

5.2 Passiva

5.2.1 Algemene reserve:

Algemene reserve	2020		2019
Saldo per 1 januari	9.817		9.817
Bijdrage GR-leden	376.201		520.452
Toevoeging resultaat	-376.201		-520.452
Saldo per 31 december	9.817		9.817

5.2.2 Bestemmingsreserves:

Reserve reorganisatiekosten	2020		2019
Saldo per 1 januari	102.595		282.189
Toevoegingen	100.000		
Onttrekkingen	102.595		179.594
Saldo per 31 december	100.000		102.595

De reservering is in 2017 gevormd om de kosten van de reorganisatie te dekken. In 2020 zijn de kosten voor boventalligheid en een aantal beëindigingsregelingen hieruit gedekt. In 2020 is tevens een nieuwe storting in deze reserve gedaan van € 100.000.

Reserve ICT	2020		2019
Saldo per 1 januari	61.199		112.000
Toevoegingen	0		0
Onttrekkingen	61.199		50.801
Saldo per 31 december	0		61.199

De onttrekkingen uit de reserve betreft voor € 30.000 vanuit de bestemming van het resultaat 2019 en voor het overige ter dekking van de extra lasten in 2020.

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 2020 ad € 1.160.551 wordt middels de resultaatbestemming in rekening gebracht bij de deelnemende gemeenten op basis van inwoneraantallen.

5.2.4 Voorzieningen

De voorzieningen bestaan in 2020 uit twee onderdelen: de voorziening “groot onderhoud” en de voorziening “personeelskosten”.

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.

Voorziening groot onderhoud	2020	2019
Saldo per 1 januari	169.779	175.282
Toevoegingen	9.000	7.000
Onttrekkingen	48.417	12.503
Saldo per 31 december	130.362	169.779

In 2020 is opnieuw een voorziening personeelskosten gevormd. Op basis van de begroting 2021 moet de organisatie 15 fte krimpen. Omdat dit niet geheel zonder frictiekosten is op te lossen is een voorziening getroffen van €524.745 in 2020. Daarnaast is er een mobiliteitsreserve om de resterende opgave zonder frictiekosten op te lossen.

Voorziening personeelskosten	2020		2019
Saldo per 1 januari	0		70.885
Toevoegingen	524.745		0
Onttrekkingen	0		70.885
Saldo per 31 december	524.745		0

5.2.5 Langlopende leningen

Langlopende leningen	2020		2019
Saldo per 1 januari	0		0
Opgenomen gelden	1.400.000		0
Aflossingen	0		0
Saldo per 31 december	1.400.000		0

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:

	2020		2019
Rekening Courant BNG	3.608.028		0
Doorbetalingen	1.263.823		154.608
Saldo depotrekeningen	457.375		1.190.756
Saldo klantreserveringen	589.541		9.113.618
Saldo interne rekeningen GKB	672.822		163.963
Personeelskosten	0		59.437
Crediteuren	161.947		173.537
Verlofuren	256.752		280.585
Loonheffing + Sociale lasten	426.895		392.313
Overige	323.440		418.333
Totaal	7.762.643		11.947.150

Er is een forse afname in de overige schulden. De afname wordt veroorzaakt door de invoering van de beheer- en leefgeldrekeningen, waarbij klantgelden niet langer op de rekening van de GKB staan, maar op rekeningen van de klant zelf.

In 2020 is een rekening courant verhouding met de BNG overeengekomen met een faciliteit van € 4,6 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

	2020		2019
Vooruitontvangen aflossingen	105.077		118.303
Vooruitontvangen bijdragen schuldhulpverlening	172.264		186.057
Totaal	277.341		304.360

5.3 Niet in de balans opgenomen verplichtingen en rechten

Leasecontracten.
De kosten voor de leasecontracten van 4 dienstauto's bedragen € 3.272 per maand inclusief een brandstofvoorschot. Deze bedragen zijn inclusief btw. Alle contracten zijn aangegaan in 2020 en hebben een looptijd van 60 maanden, met uitzondering van 1 auto die maandelijks opzegbaar is.

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 2020 € 82.840, -.

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 2020		Begroting 2020		Realisatie 2019		Realisatie 2018
Rente opbrengsten leningen	532.293		780.000		652.371		679.011
Schuldhulpverlening Gemeenten	3.709.393		3.988.906		4.192.971		4.549.857
Schuldhulpverlening cliënten	341.027		324.027		319.887		318.155
Preventiewerkzaamheden	62.584		85.000		103.074		102.039
Budgetservice	13.098		60.000		45.205		52.121
Vergoeding beschermingsbewind	2.478.289		2.367.332		2.414.712		2.286.690
Vergoeding bemiddelingskosten	312.453		90.000		233.832		200.376
Overige vergoedingen	53.325		37.500		59.912		49.387
Huur	82.840		75.000		68.085		57.150
Incidentele opbrengsten	84.595		10.000		153.091		68.939
Vrijval voorzieningen					158.962		
Totaal opbrengsten	**7.669.897**		**7.817.765**		**8.402.102**		**8.363.724**

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 vertragingsrente. Daarnaast worden hier ook andere renteopbrengsten verantwoord, zoals bijvoorbeeld de rente welke ten laste van de huisvestingskosten wordt gebracht in verband met de aankoop van het pand in Assen. Het aantal uitstaande leningen is gedaald, evenals het gemiddelde leningsbedrag. Dit heeft effect op de omvang van de rentebaten.

6.1.2 Schuldhulpverlening gemeenten

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

6.1.3 Schuldhulpverlening cliënten

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

6.1.4 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.

6.1.5 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. Hierdoor lijkt het alsof deze baten zijn gedaald, dit is niet het geval. Een deel van de baten is nu opgenomen onder de baten uit schuldhulpverlening.

6.1.6 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.

6.1.7 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. In 2020 is een stijging te zien in deze baten door de overgang naar de nieuwe software. In het oude systeem werden deze opbrengsten pas geboekt als de periodieke hercontrole was afgerond. In het nieuwe systeem worden opbrengsten gelijk geboekt op het moment dat er spaargeld van klanten binnenkomt.

6.1.8 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.

6.1.9 Huur

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

6.1.8 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.

6.2 Bedrijfslasten

6.2.1 Afschrijvingen

	Realisatie 2020		Begroting 2020		Realisatie 2019
Gebouwen	103.484		95.000		96.734
Inventaris	4.639		17.000		12.367
Automatisering	187.387		250.000		81.188
Totaal afschrijvingen	295.510		362.000		190.289

6.2.2 Overige bedrijfskosten

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

	Realisatie 2020		Begroting 2020		2019		2018
Directe kosten							
Kosten BKR	13.726		10.000		14.376		12.051
Kosten Preventie	175		7.500		13.196		15.884
Rente externe financiering	1.129		35.000				
Apparaatskosten							
Personeelskosten	6.630.719		6.178.855		7.448.924		7.365.020
Automatiseringskosten	423.156		219.300		310.243		208.470
Huisvestingskosten	219.104		272.800		224.042		225.640
Algemene kosten							
Drukwerk	24.408		29.220		27.528		24.906
Accountants- en advieskosten	55.007		55.000		62.671		82.314
Overige kosten	484.889		483.816		534.027		447.593
Dotatie voorzieningen							
Debiteurenvoorziening	133.031		150.000		179.590		8.531
Voorziening personeelskosten	524.745						70.885
Onderhoudsvoorziening	9.000		8.000		7.000		7.173

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 kosten hiervan worden onder deze post 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:

	31-12-2020	31-12-2019
Formatie volgens begroting (fte)	91	96
Bezetting	97	104.6

Voor de apparaatskosten verwijzen wij naar de programmarekening.
De personeelskosten betreffen 81% van de totale lasten exclusief mutaties reserves, inclusief storting in voorziening personeelslasten, wij achten het niet zinvol om een andere uitsplitsing naar overheadkosten te maken voor de overige kosten. Circa € 1,4 miljoen van de personeelskosten zijn toe te delen aan overheadfuncties, 4% hiervan is betaald aan uitzendkrachten. Per augustus 2020 zijn er geen uitzendkrachten meer in de overheadfuncties.

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 2020:

Overige kosten	Bedrag
Kantoorbenodigdheden	7.552
Portokosten	147.781
Telefoonkosten	72.854
Betalingsverkeer	87.608
Algemene kosten	55.670
Verzekeringen	29.993
Abonnementen/contributies	31.100
Incassokosten	19.964
Werkzaamheden derden	7.667
Incidentele lasten	24.700
Totaal	**484.889**

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.

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.

6.3 Wet normering Topfunctionarissen

Gegevens 2020	
bedragen x € 1	**J. Tingen**
Functiegegevens	**Directeur**
Aanvang en einde functievervulling in 2020	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
Subtotaal	*130.798*
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	201.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen 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.
Gegevens 2019	
	J. Tingen
Functiegegevens	**Directeur**
Aanvang en einde functievervulling in 2019	01/01 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,0
Dienstbetrekking?	Ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	108.005
Beloningen betaalbaar op termijn	19.118
Subtotaal	*127.123*
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	194.000
Bezoldiging	**127.123**

Deel 3: Overige gegevens

7. Overige gegevens

7.1 Gebeurtenissen na balansdatum

Er hebben zich geen relevante gebeurtenissen na balansdatum voorgedaan.

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 2020 aan te laten vullen door een bijdrage van de GR-leden naar verhouding van het inwoneraantal.

Resultaatsbestemming	2020	2019
Jaarresultaat	-1.160.551	-406.201
Bijdrage GR-leden	1.160.551	376.201
Onttrekking reserve ICT	0	30.000
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	68.599	43%	€ 503.279,-
Hoogeveen	55.669	35%	€ 408.417,-
Meppel	33.920	21%	€ 248.855,-
Totalen	158.188	100%	€ 1.160.551,-

7.3 Controleverklaring

De controleverklaring is na bijlage 2 aan deze jaarrekening toegevoegd.

Bijlage 1 Dienstverleningsovereenkomsten per 31 december 2020

Gemeente		Laatste contractjaar				
		2020	2021	2022	2023	2024
Aa Hunze			xx			
Borger Odoorn			xx			
Dalfsen	overeenkomst tot afbouw					
De Wolden	overeenkomst tot afbouw					
Hardenberg	overeenkomst tot afbouw	01-jun				
Noordoostpolder	overeenkomst tot afbouw	01-jul				
Noordenveld	overeenkomst tot afbouw					
Ommen			xx			
Raalte			xx			
Staphorst					xx	
Steenwijkerland			xx			
Westerveld						xx
Tynaarlo			xx			
Westerkwartier			01-jul			
Westerwolde			xx			
Stadskanaal					xx	

Bijlage 2 Formatieoverzicht per 1 januari en 31 december 2020

	Formatie 31.12.2020	Formatie 31.12.2019
Totaal formatie	86,03	104,6
Aanstelling		
Onbepaalde tijd	74,25	82,71
Bepaalde tijd	4,78	5,45
Flexibel contract	7	16,44
Flexibele schil in %	14%	21%
Totaal	86,03	104,6