

Jaarstukken 2021

BEL Combinatie

Jaarverslag en jaarrekening over het boekjaar 2021



Dhr. N. Mol
Voorzitter

Dhr. R. van Eijck
(Plaatsvervangend secretaris a.i.)

Vastgesteld in de vergadering van het Bestuur van de BEL Combinatie op 14 april 2022.

Dit is een uitgave van de BEL Combinatie
Datum: 14 april 2022

Zuidersingel 5
3755 AZ Eemnes

Postbus 71
3755 ZH Eemnes

Tel. 14 035
info@belcombinatie.nl

INHOUDSOPGAVE

VOORWOORD	6
VERSTERKEN VAN DE BEL COMBINATIE	6
BEDRIJFSVOERING	6
TOT SLOT	7
INLEIDING	8
ALGEMEEN	8
VERWACHT RESULTAAT ZOMERNOTA 2021	8
DEFINITIEF RESULTAAT 2021	9
RESULTAATBESTEMMING	10
LEESWIJZER	11
ALGEMEEN	11
BEL COMBINATIE	11
JAARVERSLAG	11
JAARREKENING	12
BIJLAGEN	12
1. BEL COMBINATIE	13
1.1 ALGEMEEN	13
1.2 RELEVANTE BELEIDSKADERS	14
1.3 CORONA	14
2. PROGRAMMA'S	16
2.1 PROGRAMMA BEDRIJFSVOERING	16
2.2 DIENSTVERLENING	18
2.3 ORGANISATIE ONTWIKKELING	19
2.4 INFORMATIE EN ICT	20
2.5 OMGEVINGSWET	21
3. PARAGRAFEN	23
3.1 PARAGRAAF BEDRIJFSVOERING	23
3.2 PARAGRAAF WEERSTANDSVERMOGEN EN RISICOBEBEERSING	25
3.3 PARAGRAAF ONDERHOUD KAPITAALGOEDEREN	30
3.4 PARAGRAAF FINANCIERING	31
3.5 OVERIGE PARAGRAFEN	34
4. FINANCIËLE BEGROTING 2021	36
5. BIJDRAGE BEL-GEMEENTEN 2021-2024	36
6. FINANCIEEL RESULTAAT	36
6.1 OVERZICHT VAN BATEN EN LASTEN EN DE TOELICHTING	36
6.2 OVERZICHT VAN GEREALISEERDE LASTEN, BATEN EN SALDO PER PROGRAMMA	41
6.3 OVERZICHT VAN GEREALISEERDE BATEN EN LASTEN PER KOSTENCATEGORIE	42
6.4 ANALYSE SALDO 2021 TEN OPZICHTE VAN BEGROTING	42

6.5 INCIDENTELE BATEN EN LASTEN.....	48
6.6 WET NORMERING TOPINKOMENS (WNT)	49
6.7 ANALYSE BEGROTINGSRECHTMATIGHEID	51
7 BALANS	53
7.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2021	53
7.2 EMU - SALDO	60
7.3 ELEMENTEN DIE BUITEN DE BALANSTELLINGEN VALLEN.....	61
8 BIJLAGEN	62
8.1 BIJLAGE 1: INVESTERINGSPROJECTEN	62
8.2 BIJLAGE 2: TAAKVELDOVERZICHT	64
9 CONTROLEVERKLARING.....	66
10 VASTSTELLINGSBESLUIT.....	67

VOORWOORD

Voor u liggen de jaarstukken 2021 van de BEL Combinatie. Helaas stond 2021 ook nog in het teken van de corona pandemie, het bijbehorende thuiswerken, hybride werken en het online vergaderen. Dit heeft ook gevolgen gehad voor de opleidingsmogelijkheden van medewerkers (uitstel daarvan) en heeft het inwerken en binden van nieuwe medewerkers aan de organisatie bemoeilijkt. Eveneens is het lastiger gebleken om onderling in contact te blijven met collega's in alle lagen van de BEL-organisatie. Na corona staan we voor de uitdaging om de brug te herbouwen en deze kloof te dichten.

Op moment van dit schrijven belanden we van de ene crisisorganisatie (corona) in de andere crisisorganisatie met betrekking tot de afgrijselijke situatie in Oekraïne en het adequaat opvangen van Oekraïense vluchtelingen. Dit vraagt een enorme inzet van de medewerkers om deze mensen goed op te vangen op sociaalmaatschappelijk vlak. Van het inschrijven bij de gemeenten tot het verlenen van leefgeld en het faciliteren van huisvesting, scholing en werk. Mooi om te zien dat ondanks de bestaande werkdruk alle medewerkers de schouders eronder zetten en het voor elkaar krijgen.

VERSTERKEN VAN DE BEL COMBINATIE

Aan het bestuur van de BEL Combinatie is de noodzaak aangegeven dat de BEL Combinatie moet worden versterkt om een toekomstbestendige en robuuste organisatie te blijven die de maatschappelijke opgaves van de gemeenten kan uitvoeren en oog heeft voor de couleur locale en zelfstandigheid van de gemeenten Blaricum, Eemnes en Laren. De drie colleges en raden hebben dit onderstreept. De BEL-organisatie staat daarbij de komende jaren voor een aantal uitdagingen:

1. Hoe om te gaan met veelheid openstaande vacatures (arbeidsmarktproblematiek);
2. Integrale aansturing MT/Verbetering brugfunctie MT/directeur naar bestuur;
3. Samenwerking wethouders-ambtelijke organisatie (code/rollen MT, etc.);
4. Verwachtingsmanagement in de bestuurlijke planning en (tijdig) informeren;
5. Basis op orde, met name rust in proces P&C, invoering verplichtingenadministratie en uitvoering rapport duidelijkheid en aandacht.

BEDRIJFSVOERING

In de verbetering van de bedrijfsvoering is uitvoering gegeven aan het projectplan Duidelijkheid en Aandacht. Concreet heeft dit geresulteerd in een betere rolzuiverheid en verstevigen van de interne controle. Bovendien is het ondanks de krapte op de arbeidsmarkt gelukt om nieuwe aanwinsten aan te trekken zoals een onafhankelijke concerncontroller en accounthouders voor de gemeenten. Hiermee is Duidelijkheid en Aandacht nog niet afgerond en zal er in 2022 onder andere gewerkt worden aan een verplichtingenadministratie.

Op het gebied van informatieveiligheid is een belangrijke stap gezet door het invoeren van de Multi-factor authenticatie. Dit bemoeilijkt de toegang tot devices voor mensen die kwaad willen. Uit de ENSIA-audit is gebleken dat de basis voor de informatieveiligheid op orde is. Echter betekent dit niet dat de BEL Combinatie geen risico loopt als het gaat om een hack of ransomware. Het wereldwijde Log4j beveiligingslek heeft dit ook duidelijk gemaakt. Om privacy verder te implementeren in de gemeentelijke organisatie en haar processen is in 2021 een plan van aanpak opgesteld.

In 2020 werd al duidelijk dat de invoering van de Omgevingswet was uitgesteld tot 1 januari 2022. In 2021 is deze datum verder verschoven naar eerst 1 juli 2022 en later naar 1 januari 2023. Oorzaak is vertraging bij de landelijke ontwikkeling van het Digitale Stelsel Omgevingswet (DSO). Het Rijk heeft financiële compensatie aan de gemeenten toegezegd. De meicirculaire van 2022 moet hier duidelijkheid over gaan verschaffen. De implementatie loopt vooralsnog volgens planning.

TOT SLOT

In 2021 is een enorme inzet gevraagd van onze medewerkers als het gaat om flexibiliteit, thuiswerken – al dan niet met thuiszittende kinderen, en het gezond blijven tijdens een coronapandemie. Daarbij is het ziekteverzuimpercentage in 2021 licht gedaald ten opzichte van 2020. Wellicht speelt de start van het hybride werken hierin een rol. De implementatie daarvan wordt in 2022 verder uitgewerkt. Ook dit jaar is er uitvoering gegeven aan de volle dienstverleningsovereenkomst (DVO) om aan de maatschappelijke opgaven te voldoen die de authentieke drie gemeenten en haar inwoners van ons vraagt. Via deze weg wil het bestuur alle medewerkers bedanken voor hun tomeloze inzet en hetgeen we bereikt hebben voor onze inwoners.

INLEIDING



ALGEMEEN

Al enige jaren was er de mogelijkheid binnen de Wet gemeenschappelijke regelingen om voor bedrijfsvoeringorganisaties een lichte vorm van gemeenschappelijke regeling aan te gaan, passend bij een bedrijfsvoeringorganisatie. Dit heeft geresulteerd in de gemeenschappelijke regeling (GR) BEL Combinatie.

De BEL Combinatie is een dienstverlenings-/bedrijfsvoeringorganisatie met uitvoerende en bedrijfsvoeringstaken op het gebied van personeel, informatievoorziening, financiën, administratie, communicatie en huisvesting. De totale dienstverlening is ingedeeld op basis van vijf programma's: Bedrijfsvoering, Dienstverlening, Organisatieontwikkeling, Informatie en ICT en Omgevingswet. Noodzakelijke ontwikkelingen worden ingebed bij de BEL-gemeenten.

In de vastgelegde GR staat dat de gemeenteraden van de BEL-gemeenten voor 15 april de voorlopige jaarrekening t-1 inclusief het verslag van bevindingen van de accountant voor zienswijze hebben ontvangen.

VERWACHT RESULTAAT ZOMERNOTA 2021

In de zomernota 2021 is, op basis van de beschikbare gegevens tot juli 2021, inzicht gegeven in de geprognosticeerde realisatie van de begroting & programma's van de BEL Combinatie. Het verwachte resultaat in deze zomernota bedroeg ruim € 115.000 negatief en bestond uit de volgende afwijkingen:

Voordelen

- € 150.000 opleidingen en cursussen
- € 33.000 forensenvergoeding
- € 28.000 overig

Nadelen

- € 200.000 voormalig personeel
- € 126.000 salarissen en inhuur derden

DEFINITIEF RESULTAAT 2021

Ten opzichte van de zomernota 2021 zijn onderstaand de verschillen:

Voordelen

- € 10.500 extra voordeel door uitstel opleidingen wegens corona;
- € 15.500 extra voordeel op de forensenvergoeding wegens thuiswerken door corona;
- € 32.400 extra voordeel op diverse overig posten;
- € 266.300 voordeel op salarissen en inhuur derden dan het in de zomernota geprognosticeerde nadeel. Dit is het gevolg van het niet in kunnen vullen van de vacatureruimte in de loop van het jaar 2021. Per 31-12-2021 is de vacatureruimte 41,44 fte.

Nadelen

- € 13.100 meerkosten op voormalig personeel dan in de zomernota geprognosticeerd.

Het resultaat voor het boekjaar 2021 is een voordelig saldo van € 54.654. Onderstaand tabel geeft een overzicht van het resultaat voor het boekjaar 2021 weer:

Specificatie resultaat boekjaar (bedragen in €)	2021	V/N
Lasten		
Salarissen en sociale lasten	-596.401	V
Ingeleend personeel	587.730	N
Overige goederen en diensten lasten	698.553	N
Resultaat op lasten	689.882	N
Baten		
Uitgeleend personeel	42.246	N
Overige goederen en diensten baten	-661.040	V
Inkomensoverdrachten - gemeente	-140.767	V
Overige kosten < € 15.000	15.026	N
Resultaat op baten	-744.536	V
Totaal financieel effect 2021	-54.654	V

Tabel 1 Specificatie resultaat 2021

In hoofdstuk 6.4 is een totaaloverzicht van de resultaten inclusief een toelichting per kostencategorie weergegeven.

Resultaatbestemming

Het voordelig saldo van € 54.654 wil de BEL Combinatie toevoegen aan de Algemene reserve.

Bestemmingsvoorstel - resultaat 2021 (bedragen in €)	
<i>Resultaatbestemming:</i>	
Dotatie aan Algemene reserve	54.654
Subtotaal resultaatbestemming	54.654
Totaal resultaat 2021	0

Tabel 2 Bestemmingsvoorstel resultaat 2021

ALGEMEEN

In de jaarstukken legt het bestuur van de BEL Combinatie verantwoording af over de uitvoering van de begroting 2021 en de gemaakte beleidsmatige en financiële afspraken met de BEL-gemeenten. U heeft in de vorige hoofdstuk op hoofdlijnen over de belangrijkste ontwikkelingen kunnen lezen en welk financieel resultaat behaald is over het jaar 2021.

De samenstelling van de jaarstukken 2021 komt overeen met die van de begroting 2021. De jaarrekening is opgesteld middels de gestelde eisen van het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV). Volgens artikel 24 van het BBV bestaan de jaarstukken uit:

- het jaarverslag (programmaverantwoording en paragrafen);
- de jaarrekening (staat van baten en lasten, de balans en toelichting).

Tenzij anders vermeld zijn alle bedragen in euro's en afgerond op hele getallen. Door deze afronding kan een optelverschil ontstaan. Duiding 'resultaat' in de financiële tabellen:

Bedrag + : resultaat is negatief (verlies) méér uitgaven of minder inkomsten dan begroot.

Bedrag - : resultaat is positief (winst) minder uitgaven of méér inkomsten dan begroot.

Hieronder worden de verschillende onderdelen van de jaarstukken beschreven.

BEL COMBINATIE

Hier wordt kort de doelstelling, missie, visie en kernwaarden beschreven van de BEL Combinatie. Daarnaast zijn de relevante beleidskaders beschreven en is er een apart corona hoofdstuk opgenomen.

JAARVERSLAG

Bij de begroting 2021 zijn de activiteiten van de BEL Combinatie verdeeld over vijf deelprogramma's die samen één totaalprogramma vormen. Het jaarverslag bestaat dus uit de verantwoording van dit totaalprogramma en een aantal paragrafen. Hier wordt ingegaan op de realisatie van bepaalde onderwerpen binnen de BEL Combinatie. De volgende onderwerpen komen in het jaarverslag aan bod:

Programma's

Bij de verantwoording van dit deel van het jaarverslag wordt antwoord gegeven op het resultaat van de uiteenzetting van de programma's in het programmaplan. Zijn de beschreven doelstellingen per programma gehaald?

Paragrafen

In de paragrafen worden de onderwerpen behandeld die inzicht geven in de financiële positie van de BEL Combinatie. Op grond van het BBV zijn de volgende paragrafen van toepassing voor de BEL Combinatie: bedrijfsvoering, weerstandvermogen en risicobeheersing, onderhoud kapitaalgoederen en financiering. De paragrafen verbonden partijen, grondbeleid en lokale heffingen zijn voor de BEL Combinatie niet van toepassing.

JAARREKENING

De jaarrekening geeft een financieel beeld van de mutaties, de inkomsten en de uitgaven van de BEL Combinatie tijdens het jaar 2021.

Financiële begroting 2021

In dit hoofdstuk is een korte toelichting opgenomen over hoe de begroting 2021 tot stand is gekomen.

Bijdrage BEL-gemeenten 2021

Dit hoofdstuk geeft in het kort weer waaruit de financiële bijdrage van de BEL-gemeenten aan de BEL Combinatie bestaat.

Financieel resultaat

Samen met het overzicht van baten en lasten is het 'financiële resultaat' het deel dat de basis vormt voor de controle van de rechtmatigheid en het oordeel over het getrouwe beeld van de jaarrekening door de accountant. Dit onderdeel bestaat uit de balans, de gerealiseerde investering, een overzicht van reserves en tot slot het overzicht van het EMU-saldo.

BIJLAGEN

Als bijlagen zijn de berekening van de financiële kengetallen en het overzicht van de taakvelden opgenomen.

1. BEL COMBINATIE

1.1 ALGEMEEN

De doelstelling voor de BEL Combinatie is het leveren van een kwalitatief hoogwaardige en een doelmatige uitvoering van de door de deelnemende gemeenten opgedragen taken.

Missie:

- het professioneel ondersteunen en faciliteren van de drie gemeentebesturen bij beleidsvoorbereiding en besluitvorming. Hier zit in dat we werknemers willen die voor die opdrachtgevers kunnen werken;
- het leveren van hoogwaardige publieke dienstverlening;
- door samenwerking meer efficiëntie, kwaliteit en organisatiekracht met behoud van de 'couleur locale' (kennis en korte lijnen) voor de drie gemeenten;
- (bestuurlijke) innovatie;
- een wendbare en weerbare organisatie die soepel inspelt op nieuwe ontwikkelingen.

Visie:

"Wij staan als professionals voor eigenaarschap en commitment van de uitvoering van de gemeentelijke vraagstukken. De BEL Combinatie is de werkorganisatie van drie gemeenten met elk een eigen bestuur. Wij leveren klantgerichte, zelfbewuste, flexibele en professionele dienstverlening aan de bestuurders en inwoners van de drie BEL-gemeenten en aan onze collega's. Wij stellen ons ondernemend op, en richten ons op de vraag en het resultaat. Wij leggen verantwoording af en gebruiken de feedback van onze klanten om het nog beter te doen."

Kernwaarden:

Publiek Ondernemerschap: wij zijn flexibel. We zien wat inwoners en bestuurders nodig hebben en we zijn in staat om dat te leveren. We kijken vooruit en houden rekening met toekomstige ontwikkelingen. Hierin liggen kansen en geen bedreigingen.

Openheid: we spreken collega's aan op wat we van ze nodig hebben. Dat doen we professioneel, met oog voor de relatie en het resultaat. We kunnen onze opdrachtgevers en gesprekspartners (inwoners, ondernemers, vertegenwoordigers van instellingen) vanuit onze professionele houding aanspreken op wat wij van ze nodig hebben en wat zij van ons mogen verwachten.

Professionaliteit: iedere medewerker kent zijn sterke kanten en hij kent ook zijn minder sterke kanten. We vertrouwen op elkaars kwaliteit. We kennen onze rol als zakelijke dienstverlener. Vanuit die rol benaderen wij onze opdrachtgevers en inwoners et cetera.

Samenwerking: we hebben elkaar nodig om tot een beter resultaat te komen. We staan open voor elkaar en houden rekening met elkaars belangen. We zijn in staat om de juiste partijen bij elkaar te brengen om met behulp van elkaars expertise het beste resultaat te bereiken.

1.2 RELEVANTE BELEIDSKADERS

De activiteiten van de BEL Combinatie zijn uitgevoerd binnen de volgende gestelde kaders:

Nummer	Omschrijving	Jaar
1	Dienstverleningsovereenkomst	Begrotingsjaar
2	Treasurystatuut	2009
3	Verrekensystematiek	2020
4	Controlvisie	2014
5	Budgethoudersregeling	2017
6	Inkoop- en aanbestedingsbeleid	2021-2022
7	Gemeenschappelijke regeling	2020
8	Visie op dienstverlening	2016
9	Servicenormen	2016
10	Regeling functioneren en beoordelen	2016
11	Opleidingsbeleid	2016
12	ICT Informatieplan 2016-2019	2016-2019
13	I en ICT beleidsplan 2020-2024	2020-2024
14	Invorderings- en kwijtscheldingsbeleid	2019
15	Financiële verordening artikel 212/213	2020
16	Mandaatbesluiten	Diverse
17	Diverse personeelsregelingen	Diverse

Tabel 3 Relevante beleidskaders

1.3 CORONA



Door het coronavirus is er in 2020 gewerkt met een ambtelijk crisisteam en een bestuurlijk beleidsteam om sturing te geven aan de maatschappelijke effecten van corona en aan de implementatie van het Rijksbeleid. Het coronavirus bracht grote persoonlijke en maatschappelijke gevolgen met zich mee en vroeg een flinke inspanning van de medewerkers van de BEL Combinatie. Ook in 2021 is er middels een multidisciplinair crisisteam uitvoering gegeven aan de coronamaatregelen vanuit het Rijk en er is ondersteuning geboden aan onze medewerkers, inwoners, maatschappelijke partners en bedrijven in de vorm van een crisisorganisatie. Het crisisteam werd door het beleidsteam aangestuurd. Het beleidsteam bestond uit de drie burgemeesters en gemeentesecretarissen van Blaricum, Eemnes en Laren, adviseurs van OOV, adviseurs communicatie en de directeur van de BEL Combinatie. Het crisis- en beleidsteam werkten intensief met elkaar samen om tot snelle besluitvorming en oplossingen te komen.

Aandacht voor personeel

Corona heeft een grote impact gehad op onze medewerkers, zowel in de werksituatie als in de thuissituatie. Het gemis aan contact op de werkvloer, het voortkabbelen van de pandemie en de hoge werkdruk (mede door coronabesmettingen), heeft extra aandacht gevraagd op de inzetbaarheid en (mentale) gezondheid van onze medewerkers.

Thuiswerken

Conform de richtlijnen van het Rijk hebben de medewerkers van de BEL Combinatie zoveel mogelijk thuisgewerkt. De werkzaamheden die op kantoor plaats moesten vinden, werden uitgevoerd binnen de richtlijnen van het Rijk.

Reguliere werkzaamheden

Het coronavirus heeft nog steeds grote gevolgen voor de dienstverlening van de BEL Combinatie. Er is zo adequaat mogelijk uitvoering gegeven aan de landelijke en lokale maatregelen ten behoeve van de gemeenten Blaricum, Eemnes en Laren. Om een voorbeeld te geven hebben de Boa's tot eind februari nog enkel corona controles uitgevoerd. Daarnaast was het de opgave om de reguliere werkzaamheden zoveel mogelijk te continueren. Om dit te realiseren is er daarom extra personeel aangetrokken op het gebied van communicatie, economische zaken, openbare orde, veiligheid en crisisbeheersing. Daarnaast zijn er extra handhavers bij het team Handhaving in dienst genomen. Hierbij is gebruik gemaakt van de regeling van het Ministerie van Justitie en Veiligheid voor het ontlasten van toezichts- en handhavingstaken bij gemeenten.

Coronakosten

Naast de extra coronakosten, waren er ook minder uitgaven (onverwachte baten) op het gebied van opleidingskosten, reis- en verblijfskosten en inkoop voor de kantine wegens sluiting.

In de zomernota 2021 is aangegeven dat de verwachting is dat de meerkosten voor de corona uit zullen komen op € 231.000. De inventarisatie bij de jaarrekening leverde uiteindelijk een bedrag aan meerkosten op van € 296.000. Zo zijn er extra kosten gemaakt van circa € 155.000 voor de inhuur van derden, ICT en voor de thuiswerkvergoeding. Aangezien de BEL-gemeenten vanuit het Rijk coronacompensatie ontvangen worden deze kosten vanuit de BEL Combinatie, zoals afgesproken in het GBT, doorbelast aan de gemeenten. Uit de inventarisatie van de coronakosten blijkt dat een deel al is doorbelast en dat er nog voor € 193.200 in rekening gebracht moet worden bij de gemeenten.

Niet meegenomen in deze inventarisatie zijn de eigen uren die gemaakt zijn voor activiteiten in het kader van de corona aanpak (uren 'corona uitvoering', ca. 3.200 uur) en de uren die zijn geschreven omdat medewerkers door de thuissituatie niet hun normale uren konden maken (uren 'corona compensatie', ca. 1.200 uur).

2. PROGRAMMA'S

2.1 PROGRAMMA BEDRIJFSVOERING

Control & Finance

In 2021 is gewerkt aan de uitwerking van het verbeterplan 'Duidelijkheid en aandacht'. Dit heeft bij het onderdeel P&C onder andere geresulteerd in:

- het benoemen van vaste financiële aanspreekpunten voor de gemeenten (de zogenaamde accounthouders);
- het aanwijzen van vaste financiële adviseurs voor de diverse teams;
- het benoemen van een (onafhankelijke) concerncontroller (valt onder de directie) en het herinrichten van de werkzaamheden van de gemeente controllers;
- het versterken van de interne controlefunctie.

Hierdoor is de vereiste duidelijkheid voor control en financiën bereikt en is de financiële advisering aan de portefeuillehouders verstevigd. Voor het meer financieel in control komen van de BEL Combinatie en de gemeenten is ook het instrumentarium aangepast.

Tevens is de zogenaamde maandafsluiting van de financiële administratie ingevoerd, zijn er maandelijks budgetgesprekken tussen de accounthouder en leidinggevend en is de financiële informatie(stroom) verbeterd.

Belastingtaken

De benodigde besluiten voor uitbesteding van de belastingtaken per 1 januari 2023 zijn eind 2021 genomen. Inmiddels is gestart met de voorbereidingen voor de overgang.

Bezuinigingen

De meerjarige bezuinigingsopgave van de gemeenten Laren en Eemnes heeft ook een bezuinigingsopgave als gevolg voor de BEL Combinatie. De BEL Combinatie heeft aan de bezuinigingsopgave taakstellend invulling gegeven en deze in meerjarig perspectief in de BEL-begroting van 2021-2024 verwerkt. Naast de bezuinigingen is er ook sprake van een investering in de vorm van een kwaliteitsimpuls.

Samenvatting bezuinigingen	2021	2022	2023	2024	2025
Ingeboekte bezuinigingen	-129.422	-284.779	-581.449	-685.793	-685.793
Kwaliteitsimpuls	75.000	150.000	300.000	300.000	300.000
Overeengekomen taakstellende bezuiniging	-54.422	-134.779	-281.449	-385.793	-385.793

Tabel 4 Taakstellende bezuiniging

De teamleiders van de BEL Combinatie hebben in 2021 de ingeboekte bezuinigingen, inclusief de investeringen, opgepakt. Er is zicht op de bezuinigingen en de teamleiders nemen de nodige acties om deze bezuinigingen te realiseren. In de zomernota van 2022 zal er een stand van zaken bezuinigingen worden weergegeven.

Algemene dekkingsmiddelen

De algemene dekkingsmiddelen bestaan uit de DVO-inkomsten vanuit de BEL-gemeenten en het saldo op de gerealiseerde rentelasten. De maatwerk bijdragen van de BEL-gemeenten zijn niet opgenomen onder de algemene dekkingsmiddelen maar in programma's die het betreffen. Onderstaande tabel geeft een specificatie van de algemene dekkingsmiddelen weer.

(-) = nadelig; (+) = voordelig

Omschrijving (bedragen in €)	Realisatie 2020	Begroting 2021 voor wijziging	Begroting 2021 na wijziging	Realisatie 2021	Vershil
Inkomsten DVO gemeente Blaricum	-7.001.707	-6.948.963	-7.101.536	-7.101.536	0
Inkomsten DVO gemeente Eemnes	-6.391.506	-6.275.861	-6.843.797	-6.843.798	1
Inkomsten DVO gemeente Laren	-7.693.239	-7.666.545	-7.638.757	-7.638.757	0
Toegerekende rente via renteomslag	-261.623	-261.636	-258.850	-258.850	0
Werkelijk betaalde rente	212.792	206.093	206.093	205.508	585
Bankkosten, betalingsverkeer	61	4.000	4.000	3.069	931
Saldo	-21.135.222	-20.942.912	-21.632.847	-21.634.364	1.517

Tabel 5 Algemene dekkingsmiddelen

Overhead

Het BBV schrijft voor dat gemeenschappelijke regelingen verplicht zijn om de overhead apart te verantwoorden. In onderstaand overzicht is de specificatie overhead weergegeven.

Taalveld + Kostenplaats (bedragen in €)	Realisatie 2020	Begroting 2021 voor wijziging	Begroting 2021 na wijziging	Realisatie 2021
0.4 Overhead	10.123.985	10.889.308	10.588.504	10.618.774
I & ICT	2.424.941	2.467.804	2.437.211	2.444.095
Overige goederen en diensten	990.698	1.066.127	1.017.266	997.500
Personele kosten	6.708.346	7.351.377	7.130.027	7.174.095
Eindtotaal	10.123.985	10.885.308	10.584.504	10.615.690

Tabel 6 Specificatie overhead

2.2 DIENSTVERLENING



De BEL Combinatie is primair een dienstverlenende organisatie voor de inwoners en bedrijven van de gemeenten Blaricum, Eemnes en Laren. Contact met inwoners en bedrijven is de kerntaak van de BEL Combinatie. Het eerste contact verloopt in veel gevallen via de medewerkers van het team Publiek. Bij meer complexere zaken krijgen inwoners en bedrijven ondersteuning vanuit de expertise van de verschillende afdelingen. Onder andere voor vragen rondom vergunningen, ruimtelijke plannen, openbaar groen, afval, onderwijs, sport, huisvesting, belastingen, et cetera. In sommige gevallen vraag dit om persoonlijke dienstverlening en in andere gevallen is de digitale informatievoorziening afdoende.

Bereikbaarheid

Team Publiek speelt een belangrijke rol in de kritieke processen van onze organisatie. Het telefonische informatiepunt, het klant contactcentrum (KCC), is in de huidige omstandigheden een essentieel onderdeel voor de bereikbaarheid en vormt een belangrijke schakel in het werken op afstand. Vanuit de gemeenschap bemerkt de BEL Combinatie een toename van het telefoon- en e-mailverkeer van (ongeruste) inwoners, ondernemers en maatschappelijke partners. Het tijdig beantwoorden van vragen is een speerpunt geweest het afgelopen jaar. Dat heeft ertoe geleid dat de doorlooptijd van bijvoorbeeld terugbelnotities is afgenomen. De telefooncentrale is recentelijk vervangen en er wordt gewerkt aan een KlantContactSysteem (KCS). Hierdoor zal de telefonische dienstverlening de komende jaren verder verbeteren.

Continuïteit van de dienstverlening

Zolang de coronacrisis gaande is, blijft ons uitgangspunt dat we de dienstverlening aan onze inwoners zo veel als mogelijk 'gewoon' continueren. Toch hebben wij wel enkele aanpassingen aangebracht. Processen als de uitgifte van paspoorten, rijbewijzen en inzage van bouwplannen zijn doorgegaan. Daarbij hebben we het fysieke contact met de inwoners beperkt door spreiding van de afspraken en aanpassing van de openingstijden. Het proces van aangifte van geboorte en overlijden kan volledig digitaal uitgevoerd worden. Huisbezoeken van bijvoorbeeld het Jeugd- en Gezinsteam vinden alleen in noodzakelijke situaties plaats.

Onderzoek naar dienstverlening

In het onderzoek “Waar Staat Je Gemeente ([WaarStaatJeGemeente.nl](https://www.waarmaatje.nl))”, scoort de BEL Combinatie een gemiddelde waardering van een 6,89 voor zijn dienstverlening voor de BEL-gemeenten. Dit getal ligt iets boven het landelijk gemiddelde. Daarin streeft de BEL Combinatie naar de volgende verbeteringen: snelheid van afhandelen van vragen en aanvragen, het voldoende op de hoogte houden van de voortgang tijdens aanvraag of procedure en verbetering van goed leesbare brieven in begrijpelijke taal.

2.3 ORGANISATIE ONTWIKKELING

De BEL-organisatie ontwikkelt zich continue. Eén van de pijlers van de organisatievisie is het zijn van een wendbare en flexibele organisatie die kan inspelen op de maatschappelijke context en de vragen van onze drie opdrachtgevers. De medewerkers zijn het kapitaal van de organisatie en hierin cruciaal.

Organisatieontwikkeling

Als gevolg van de coronapandemie is er weliswaar veel gedaan in de uitvoering, maar minder ruimte voor beleid geweest. De afgelopen periode heeft veel van onze medewerkers gevraagd. Nog altijd vragen werkdruk en een goede werk-privébalans onze continue aandacht.

Het hybride werken is in praktische zin ingevoerd, waardoor vrijwel iedere medewerker in staat is gesteld – wanneer de werkzaamheden dit toelaten – vanuit huis te werken. Een nieuwe reiskostenregeling voor 2022 is vastgesteld en alle personeelsdossiers van de BEL-medewerkers zijn gedigitaliseerd. De verdere uitrol van het hybride werken vindt in 2022 plaats, waarbij er aandacht voor verbinding is.

De BEL Combinatie heeft in 2021 te maken gehad met veel verloop van personeel. Oorzaken zijn divers, zoals pensionering, persoonlijke ontwikkeling en/of betere financiële perspectieven. De extreme krapte op de arbeidsmarkt speelt daarin een rol eveneens voor het invullen van vacatures bij de BEL Combinatie.

In 2022 wordt een (meerjaren) HR-plan opgesteld waarin concrete uitvoeringsstappen worden benoemd en uitgerold op de thema's: formatie op orde, toekomstbestendig personeel, werkgeluk en verzuim.

Visie op regie

Het bestuur heeft aangegeven dat ‘wij een organisatie willen zijn die faciliterend en voorwaardenscheppend is en die daarmee de zelfredzaamheid van inwoners stimuleert. De directeur heeft de opdracht gekregen om een visie uit te werken van de BEL Combinatie als ‘regie organisatie’. Op 6 december 2021 heeft de directeur aan het BEL-bestuur hierover een presentatie gegeven. Het bestuur schaaft zich achter de inhoud van deze presentatie. In 2022 wordt de informatie gedeeld met de gemeenteraden.

OR/RO

Uit het rapport van WagenaarHoes kwam het advies om het team OR/RO te splitsen vanwege een te grote span of control & support. Een advies hierover is in 2021 uitgebracht, besproken met de teams, de OR en in januari 2022 doorgevoerd.

2.4 INFORMATIE EN ICT

Informatiemanagement & ICT ondersteunt bij het realiseren van onze ambities op het gebied van (digitale) dienstverlening en professionele bedrijfsvoering. Dit doen we onder andere door de infrastructuur eenvoudig te houden, de ICT-middelen ondersteunend te laten zijn aan het reguliere werk en door in te zetten op goede digitale informatievoorziening.

Herijking Informatie en ICT-beleid

Het afgelopen jaar is het meerjarig Informatie- en ICT-beleid, vooruitlopend op een algehele herijking in 2022, vervat in 7 kernpunten. Deze kernpunten zorgen ervoor dat sturing op het starten en uitvoeren van de juiste projecten beter kan worden gedaan en beter kan worden geprioriteerd. Dit maakt onderdeel uit van een bredere verder aanscherping van processen en procedures.

Projecten

In 2021 is een groot aantal belangrijke aanbestedingen gestart van belangrijke softwaresystemen voor zowel onze dienstverlening naar de inwoner als onze interne bedrijfsvoering. Ook is gestart met de voorbereiding van een belangrijk nieuw meerjarenproject namelijk de invoering van de Wet open overheid (Woo). Verder zijn belangrijke vervolgstappen gezet in visievorming omtrent hybride werken en de uitwerking op onze I & ICT.

Communicatie en afstemming

Steeds meer wordt bestuur betrokken bij thema's op het gebied van I & ICT zoals bijvoorbeeld informatieveiligheid waarvoor een aparte raadinformatieavond is georganiseerd. Ook hebben de gemeentesecretarissen een nadrukkelijker rol gekregen in tactisch en operationele afstemming, zodat de portefeuillehouders zich kunnen richten op het strategische beleid en bestuurlijke besluitvorming.

Privacy en security

De BEL Combinatie heeft de basis voor informatieveiligheid op orde. De uitgevoerde ENSIA-audit bevestigt dit beeld. Door het toepassen van Multi-factor authenticatie heeft de BEL Combinatie belangrijke stappen voorwaarts gezet op het gebied van informatieveiligheid. Hierdoor zijn de risico's het afgelopen jaar afgenomen. Het is niet mogelijk om risico's zoals een hack of ransomware geheel te voorkomen. Het Log4j beveiligingslek dat wereldwijd voor problemen heeft gezorgd, maakte dit ook weer duidelijk. De BEL Combinatie gebruikt dergelijke incidenten om de genomen veiligheidsmaatregelen te evalueren en waar nodig verbetering door te voeren. In het algemeen kan worden geconstateerd dat er steeds meer grote incidenten zich voordoen, maar dat de BEL Combinatie in 2021 in staat is geweest om op deze incidenten adequaat en met tijdig gepaste maatregelen te nemen om de risico's te reduceren. De BEL Combinatie blijft waakzaam en zal de ontwikkelingen op dit gebied blijven monitoren.

Om privacy verder te implementeren in de gemeentelijke organisatie en haar processen is in 2021 een plan van aanpak opgesteld. Voor het uitvoeren van het plan was het werven van een Functionaris voor de Gegevensbescherming (FG) en een Privacy Officer noodzakelijk. Het bleek lastig om de juiste mensen (tijdig) te werven.

Per 1 september kon de FG worden aangesteld en met het inhuren van een tijdelijke Privacy Officer vanaf 1 november was het mogelijk om de eerste stappen te nemen in het plan. Door het gebrek aan

capaciteit in de maanden voor november 2021 kon niet worden voldaan aan de planning. Mede hierdoor zijn niet alle projecten afgerond. De projecten die nog niet zijn afgerond, zullen alsnog binnen een redelijke termijn te worden opgepakt.

2.5 OMGEVINGSWET



Algemeen

De datum van 1 juli waarop de Omgevingswet in werking zou treden, is wederom verschoven. De nieuwe datum is 1 januari 2023. De inzet van de minister De Jonge is om deze datum echt te halen. Oorzaak is wederom vertraging bij de landelijke ontwikkeling van het Digitale Stelsel Omgevingswet (DSO). De vertraging heeft vooral consequenties gehad voor de technische en organisatorische implementatie bij de BEL Combinatie. Het Rijk heeft financiële compensatie aan gemeenten toegezegd, de meicirculaire moet hier duidelijkheid over verschaffen. Door drukte en personeelsverloop heeft de implementatie niet altijd de prioriteit gekregen die nodig was. Het juridische en beleidsmatige deel van de implementatie bij de gemeenten is grotendeels volgens planning verlopen.

Technische en organisatorische implementatie

Alles is erop gericht om op 1 januari 2023 bij de BEL Combinatie een goed werkende keten voor toegang, vergunningverlening en handhaving gerealiseerd te hebben. Op veel onderdelen werkt het DSO inmiddels. Het scholen en oefenen met nieuwe werkprocessen in de BEL Combinatie heeft vertraging opgelopen, daar wordt vol op ingezet in 2022. Aan de implementatie van snel-service is hard gewerkt en de eerste producten zijn naar het KCC overgedragen.

Juridisch en beleidsmatig deel van de implementatie

In 2021 is hard gewerkt aan het opstellen van een contourendocument voor de omgevingsvisie. Het zijn drie documenten (voor elke gemeente één) die in één proces zijn vormgegeven.

In het contourendocument worden door het huidige college van B&W en de gemeenteraad thema's, gebieden en keuzes aangereikt. Hiermee geven college en de raad richting aan de verdere ontwikkeling van het dorp. De uitwerking tot volwaardige omgevingsvisie zal onder leiding van het nieuwe college en de nieuwe raad plaatsvinden.

Zover als mogelijk zijn er beleid neutrale, voorstellen geschreven over adviesrecht, delegatie, participatie in het kader van de omgevingsvergunning en het opnieuw benoemen van de Commissie Ruimtelijke Kwaliteit.

Op 1 januari 2023, als de Omgevingswet in werking treedt, krijgt de gemeente van rechtswege een tijdelijk omgevingsplan. Het zal nog een aantal jaren duren voordat de BEL-gemeenten ieder een volwaardig omgevingsplan hebben. In 2021 is gewerkt aan de bundeling van regelgeving in een Verordening Fysieke Leefomgeving (VFL) en een gemeenschappelijke bodemplaat voor alle huidige bestemmingsplannen. Samen met het in 2022 op te stellen Plan van Aanpak voor de omgevingsplannen vormt dit de basis voor grote initiatieven die na de invoering van de wet een wijziging van het tijdelijk omgevingsplan vragen. Ter begeleiding van dit werk heeft in 2021 een klankbordgroep van raadsleden meegedacht en richting gegeven.

3. PARAGRAFEN

3.1 PARAGRAAF BEDRIJFSVOERING



Opname van wervingsfilm BEL Combinatie

Deze paragraaf Bedrijfsvoering richt zich op het Human resource management: formatie (werving nieuwe medewerkers, instroom en doorstroom), inhuur extern personeel, opleidingsbudget en verzuim.

Human resource management

Werven nieuwe medewerkers

De BEL Combinatie heeft een wervingsfilm gemaakt om (potentiële) nieuwe medewerkers te enthousiasmeren. Deze film is op de website van de BEL Combinatie te vinden en wordt bij iedere vacature op social media geplaatst.

Om nieuwe medewerkers een goed en warm welkom te geven is er een 'Onboardingapp'. Deze app voorziet nieuwe medewerkers, tot 6 maanden na de eerste werkdag, van belangrijke informatie over de BEL Combinatie in de vorm van video's, filmpjes en tekst, zodat zij een goed begin hebben.

Instroom en doorstroom

De BEL Combinatie is al jaren een 'springplank' voor collega's naar andere (grotere) organisaties. In de huidige arbeidsmarkt is dat goed merkbaar. In het afgelopen jaar hebben we ons ingespannen om zowel ontstane vacatures weer goed in te vullen, als inhuur te vervangen voor nieuwe vaste krachten. We hebben 21 nieuwe medewerkers aan ons weten te verbinden. 32 medewerkers gingen uit dienst, waarvan er 2 met pensioen zijn gegaan en 4 zijn doorgestroomd naar een van de drie gemeenten. Op diverse plekken in de organisatie hebben we plaats kunnen bieden aan stagiaires, leer-werkplekken en werkervaringsplaatsen gecreëerd. Voorbeelden daarvan zijn snuffelstages bij de Boa's voor scholieren, een leer-werkplek bij de buitendienst en een afstudeerstage bij juridische zaken.

Daarnaast wordt interne doorstroom gestimuleerd om medewerkers de mogelijkheid te geven zich verder te ontwikkelen en actief bezig te zijn met hun eigen loopbaanperspectief. Twee medewerkers zijn in 2021 doorgestroomd naar een andere functie binnen de BEL Combinatie.

Omschrijving	31-12-2021 in fte	1-1-2021 in fte
Formatie	205,33	204,22
Bezetting	163,89	172,18
Vacatureruimte	41,44	32,04

Tabel 7 Formatie, bezetting en vacatureruimte

Inhuur extern personeel

De BEL Combinatie huurt extern personeel om drie verschillende redenen, namelijk ten behoeve van ziektevervangende, vacaturevervangende en projecten. Voor ziekte- en vacaturevervangende geldt dat dit moet plaatsvinden binnen de geplande loonsom. Deze inhuur wordt dus gedekt uit het budget ziektevervangende en de ontstane vacatureruimte.

Opleidingsbudget

Opleidingen en trainingen zijn essentiële instrumenten in de beoogde ontwikkeling van medewerkers en organisatie en in het duurzaam inzetbaar houden van medewerkers. Bovendien dragen ze in positieve zin bij aan de kwaliteit van de dienstverlening.

Verzuim

In 2021 is veel aandacht besteed aan goede begeleiding van verzuim en hebben we het SMO (sociaal medisch overleg) opnieuw ingericht en ook uitgebreid met de inzet van onze bedrijfsmaatschappelijk werker. Om nog verder onderzoek te doen naar verzuim en naar onze aanpak heeft HRM een vierdejaarsstudent Management in de Zorg aan het team verbonden die dit onderzoek in de eerste helft van 2022 uitvoert en een rapport van conclusies en aanbevelingen opstelt. In het afgelopen jaar is zowel door het MT als door HRM veel aandacht besteed aan preventie en de goede begeleiding van verzuimende medewerkers, waarbij diverse maatwerk interventies zijn ingezet. Met name het langdurig verzuim blijft verantwoordelijk voor het hoge verzuimcijfer.

Het verzuimpercentage is in 2021 licht verbeterd ten opzichte van 2020. De verzuimfrequentie (aantal keren dat iemand verzuimt) is gelijk gebleven. Een verzuimfrequentie van minder dan 1 is niet hoog en wil zeggen dat niet iedere medewerker zich heeft ziekgemeld in dat jaar. Een frequentiecijfer van meer dan 1 is zorgelijk. De verzuimnorm van de VNG (benchmark) lag voor 2020 op 5,5% en voor 2021 is dit percentage nog niet bekend, omdat de personeelsmonitor nog niet is uitgebracht. De verwachting is dat dit rond dezelfde percentage zal zijn.

Ziekteverzuim Bel Combinatie	2021	2020
Frequentie	0,88	0,88
Gemiddeld aantal dagen	22,49	24,72
Percentage 0-2 weken	0,93%	0,92%
Percentage 2-6 weken	0,55%	0,53%
Percentage + 6 weken	5,55%	6,13%
Percentage totaal	7,03%	7,57%

Tabel 8 Ziekteverzuim

3.2 PARAGRAAF WEERSTANDSVERMOGEN EN RISICOBEBEERSING

Algemeen

De BEL Combinatie is conform het BBV in de paragraaf weerstandsvermogen en risicobeheersing verplicht om onderstaande onderdelen op te nemen:

- het beleid voor de weerstandscapaciteit en de risico's;
- een inventarisatie van de risico's;
- een inventarisatie van de weerstandscapaciteit.

Daarnaast dienen de volgende verplichte kengetallen te worden opgenomen:

- de netto schuldquote;
- de netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen;
- de solvabiliteitsratio;
- de structurele exploitatieruimte;
- de grondexploitatie (niet van toepassing);
- de belastingcapaciteit (niet van toepassing).

Kaders weerstandsvermogen

In de notitie Omvang Weerstandsvermogen is bepaald dat voor de hoogte van het weerstandsvermogen een ondergrens van 2% van de omzet geldt. De BEL Combinatie kan in uitzonderlijke gevallen aanspraak maken op het weerstandsvermogen van de BEL-gemeenten, maar in beginsel is de BEL Combinatie eerst aansprakelijk voor tekorten in de exploitatie. Dit kan alleen wanneer het weerstandsvermogen van de BEL Combinatie niet toereikend blijkt. In geval van een positief rekeningresultaat van de BEL Combinatie mag het weerstandsvermogen aangevuld worden tot een maximum van 5% van de omzet.

Beleid inzake weerstandscapaciteit en de risico's

Het beleid inzake risicobeheersing en weerstandscapaciteit is in 2012 vastgelegd in de "Nota Risicomanagement en weerstandsvermogen Blaricum, Eemnes, Laren en BEL Combinatie". Om de BEL Combinatie ruimte in de bedrijfsvoering te geven en tegelijk eventuele risico's af te dekken heeft destijds het Dagelijks Bestuur van de BEL Combinatie in december 2015 de notitie Omvang Weerstandsvermogen vastgesteld.

Rolverdeling

De volgende actoren hebben een rol bij risicomanagement:

- Het BEL-Bestuur stelt het beleid vast en stelt de paragraaf Weerstandsvermogen in de begroting en jaarrekening vast;
- De Algemeen Directeur ziet toe op een juiste uitvoering van risicomanagement en de verantwoording daarover;
- Het Managementteam en het ambtelijk apparaat zijn verantwoordelijk voor de uitvoering van het risicomanagement waarbij het identificeren van de risico's en het uitvoeren van beheersmaatregelen de kern vormen.

Cyclische aanpak

Bij het risicomanagement is gekozen voor een cyclische aanpak. In de nota Risicomanagement staan de volgende fasen:

Fase	Activiteiten
1. Kaderstelling en strategie	Het vastleggen van de kaders in de nota Risicomanagement en weerstandsvermogen.
2. Risicoanalyse	Inventariseren van de potentiële risico's en deze vastleggen in een risicokaart. In deze paragraaf staat een samenvatting van het resultaat. Per risico wordt inzicht gegeven in de kans dat een risico zich voordoet (verdeeld in vijf klassen) en het schatten van het financiële gevolg (verdeeld in vijf klassen). De kans vermenigvuldigt met het financiële gevolg bepaalt de risicoscore.
3. Beheersmaatregelen	Om de risico's af te dekken, worden beheersmaatregelen gedefinieerd en wordt een risico-eigenaar benoemd. Er is een aantal basisstrategieën voor het omgaan met risico's: accepteren, reduceren, elimineren of overdragen/verzekeren.
4. Monitoren en toetsen	In deze fase wordt informatie verstrekt, worden ontwikkelingen in beeld gebracht en resultaten beoordeeld.
5. Toezicht en toetsen	Risico's worden (mede in het kader van interne controle) in verband gebracht met de beheersmaatregelen en het beschikbare weerstandsvermogen.
6. Continue verbetering	Op basis van (tussentijdse) resultaten kan beleid en methodiek worden bijgesteld.

Tabel 9 Cyclische aanpak risicomanagement

Kaders risico-inventarisatie

De risico's voor een BEL-gemeente bestaan uit onbenutte belastingcapaciteit, financiële tegenvallers en risico's in de bedrijfsvoering of incidenten die van buitenaf de organisatie beïnvloeden (denk hierbij aan stormschade en de kosten voor het optreden bij een noodsituatie). Bij een gemeenschappelijke regeling als de BEL Combinatie is geen sprake van onbenutte belastingcapaciteit. De BEL Combinatie heft wel belastingen uit naam van de deelnemende BEL-gemeenten. Daarmee liggen de risico's van onbenutte belastingcapaciteit ook bij de BEL-gemeenten.

Risicoanalyse

De veronderstelde risico's worden bepaald aan de hand van het model dat is vastgelegd in de nota Risicomanagement en weerstandsvermogen Blaricum, Eemnes, Laren en de BEL Combinatie. Het financieel effect wordt berekend door de kans van werkelijk voordoen van het risico te vermenigvuldigen met het ingeschatte financiële gevolg. Deze berekening is schematisch weergegeven in onderstaande tabel.

Kans		Financieel gevolg	
Klasse	Kwantiteit	Klasse	Gevolg in €
1	10%	1	2.000
2	30%	2	20.000
3	50%	3	100.000
4	70%	4	180.000
5	90%	5	1.000.000

Tabel 10 Schematische weergave financiële gevolgen risico's

Hierbij wordt ook nog onderscheid gemaakt in structurele financiële gevolgen en incidentele financiële gevolgen. Indien noodzakelijk kan van dit model worden afgeweken voor zover en indien een bepaald risico de maximaal in dit model bereikbare waarde van € 900.000 (90% van € 1.000.000) overstijgt. Dit is separaat bij het benoemde risico aangegeven. Echter gezien de benoemde risico's is het niet waarschijnlijk dat een dergelijk risico zich kan voordoen.

Inventarisatie van de weerstandscapaciteit

De incidentele weerstandscapaciteit is het bedrag dat in de reservepositie vrij aanwendbaar is. In onderstaand overzicht treft u de standen aan uit de jaarrekening 2021.

Weerstandvermogen (bedragen in €)	
Algemene reserve per 1-1-2021	128.074
Mutatie in de Algemene reserve	64.654
Bestemmingsreserves	0
Beschikbare weerstandscapaciteit	192.729
Benodigde weerstandscapaciteit	712.000
Ratio weerstandsvermogen	0,27

Tabel 11 Ratio weerstandsvermogen

Algemene reserve

Het doel van de algemene reserve is om onvoorziene uitgaven voortvloeiende uit opkomende verplichtingen, calamiteiten en rekeningtekorten op te vangen. Over de algemene reserve wordt conform wet -en regelgeving vanuit het BBV geen rente toegerekend. De algemene reserve is een onderdeel van de weerstandscapaciteit. De stand van de algemene reserve is ultimo 2021 (exclusief eventuele winstbestemming) € 114.719.

Vrij besteedbare deel van de bestemmingsreserves

Bij de begroting en jaarrekening 2021 heeft BEL Combinatie geen bestemmingsreserves.

Ratio weerstandsvermogen BEL Combinatie

De BEL Combinatie heeft een ratio weerstandsvermogen van 0,25. Dit is onvoldoende om de geïnventariseerde risico's af te dekken. Met een beschikbare weerstandscapaciteit van € 114.719 bevindt het weerstandsvermogen zich buiten de vereiste marges. Het BEL-bestuur heeft besloten om geen reserve in de BEL Combinatie op te bouwen maar de financiële ruimte binnen de BEL-gemeenten te laten. Dit besluit is genomen om te voorkomen dat maatschappelijk geld zowel bij de BEL Combinatie als de BEL-gemeenten onbenut blijft. Indien risico's zich voordoen heeft de BEL Combinatie geen eigen weerstandsvermogen om deze te dekken en de BEL Combinatie zal zich indien nodig beroepen op de BEL-gemeenten.

Inventarisatie van de risico's

Indien er een risico zich voordoet, zal de BEL Combinatie zich beroepen op de BEL-gemeenten. Met andere woorden: de BEL Combinatie heeft geen risico's maar krijgt de garantie dat de BEL-gemeenten, indien risico's zich voordoen, de kosten gaan betalen. Om toch de BEL-gemeenten inzicht te geven in de risico's waar rekening mee dient te worden gehouden, is bij de inventarisatie vijf risico's geïdentificeerd waarbij een inschatting is gemaakt van de mate van de kans dat het daadwerkelijk op zal treden.

In onderstaand overzicht worden alle risico's met een geschat financieel effect van € 20.000 of meer genoemd en toegelicht. Het betreft hier de risico's welke bekend zijn op het moment van aanbieden van de jaarrekening.

Risico (bedragen in €)	Risico Score	Financieel effect	
		Incidenteel	Structureel
Uittreding deelnemende gemeenten	1 * 5	PM	0
Inhuurbudget	3 * 3	50.000	0
Mobiliteitsbudget	3 * 5	500.000	0
Verplichtingen voormalig personeel	5 * 4	162.000	0
Totale risico-inventarisatie		712.000	0

Tabel 12 Risico inventarisatie ultimo 2021

Uittreding deelnemende gemeenten

Op grond van artikel 25 (over uittreding) van de Gemeenschappelijke Regeling BEL Combinatie kan het college van burgemeester en wethouders van elke BEL-gemeente, na vooraf verkregen instemming van de gemeenteraad van desbetreffende gemeente, besluiten de deelneming aan de gemeenschappelijke regeling op te zeggen. De gemeenteraden van de overige BEL-gemeenten worden over het besluit geïnformeerd. Een dergelijk besluit kan voor de eerste keer worden genomen zes jaar na het besluit tot deelname aan/toetreding tot deze GR. Er is daarom sinds 2014 het risico van uittreden van een van de BEL-gemeenten opgenomen.

Dit risico is zeer laag door ingebouwde bestuurlijke mechanismen. Daarnaast is het politiek-bestuurlijke klimaat binnen de BEL-gemeenten gericht op continuerende samenwerking. Het financiële effect is nagenoeg risicoloos, doordat de daadwerkelijke uittreding pas twee jaar na het jaar van besluitvorming in werking treedt. Het betreffende risico wordt ook als niet heel groot beoordeeld, doordat de consequenties van uittreding voor de uittredende BEL-gemeente aanzienlijk zijn en om die reden niet snel genomen zal worden.

Inhuurbudget

In 2020 is ingezet op een koerswijziging die tot gevolg moest hebben dat er geen of minimale tekorten zouden ontstaan op het inhuurbudget van de BEL Combinatie. Concreet betekende dit dat het inhuurbudget nog voornamelijk wordt ingezet voor inhuur bij (langdurige) ziektevervanging. Projectmatige inhuur wordt gedekt uit projectgelden en vacaturevervanging moet binnen de loonsom plaatsvinden om de gestelde financiële doelstelling te behalen. Dit heeft tot gevolg dat inhuur op vacatureruimte veelal voor minder uren kan plaatsvinden dan dat beschikbaar is op basis van de formatie. Inhuurkrachten zijn immers duurder (hoger tarief) dan medewerkers in loondienst.

Bijkomend risico blijft dat er niet of nauwelijks ruimte is voor kwaliteitsimpulsen die nodig zijn voor de ontwikkeling van de medewerkers van de BEL Combinatie ten gevolge van wettelijke, landelijke en regionale ontwikkelingen en/of vragen uit de BEL-gemeenten en de regio's. Opleidingen worden wel gevolgd, maar veroorzaken gelijktijdig extra werkdruk. Er is meer flexibiliteit nodig om nieuwe ontwikkelingen op te vangen en extra kwaliteit in te zetten daar waar dat nog niet voldoende aanwezig is. In relatie tot beperktere inhuurmogelijkheden is dit een risico waar aandacht voor behoekt.

Mobiliteitsbudget

Door intensief HRM-beleid is er de laatste jaren meer beweging gekomen. Er liggen vaak latente vraagstukken rond duurzame inzetbaarheid aan ten grondslag op het gebied van loopbaan, gezondheid, balans werk-privé of levensfase. Het is belangrijk dit te adresseren. Sommige medewerkers kiezen door die gesprekken, ondersteund met assessments of begeleiding, een andere plek in de BEL Combinatie en anderen kiezen ervoor om buiten de BEL hun loopbaan voort te zetten. Dit zijn natuurlijke processen en meestal komen mensen op eigen kracht verder. Maar wanneer dat niet het geval is, is het van belang om medewerkers vanuit goed werkgeverschap verder te helpen. Daarnaast kan de organisatie ook een bedrijfseconomisch belang (bijvoorbeeld het voorkomen van WW-lasten) hebben om medewerkers hierin te faciliteren. Het is onze visie dat vrijwillige interne en externe mobiliteit een geaccepteerd gespreksonderwerp mag zijn binnen de werkgever-medewerker relatie. Mobiliteit hoort bij een wendbare organisatie. Dit komt niet alleen de medewerker, maar ook de kwaliteit van de organisatie ten goede.

COVID-19 (corona)

Begin 2022 zijn de maatregelen gefaseerd losgelaten en de verwachting is dat het financiële risico voor coronakosten klein is. Er wordt geen bedrag als risico opgenomen, maar eventuele meerkosten worden evenals in 2021 bij de BEL-gemeenten in rekening gebracht.

Verplichtingen voormalig personeel

Voor voormalig personeel worden kosten gemaakt voor bijvoorbeeld loopbaantrajecten en VSO's. Doorgaans worden deze kosten niet begroot en/of zijn lastig vooraf te begroten. Gemaakte afspraken met voormalig personeel hebben financiële gevolgen.

Financiële kengetallen

Gemeenschappelijke regelingen zijn verplicht om financiële kengetallen op te nemen in de jaarstukken. Hieronder staan de kengetallen die voor de BEL Combinatie van toepassing zijn in een tabel met daarna per kengetal een infografiek met toelichting.

Kengetallen	Realisatie 2019	Realisatie 2020	Begroting 2021 voor wijziging	Realisatie 2021
Netto schuldquote	114,90%	103,66%	106,24%	92,21%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle leningen	114,90%	103,66%	106,24%	92,21%
Solvabiliteitsratio	0,24%	1,52%	0,25%	0,76%
Structurele exploitatieruimte	0,52%	1,08%	0,00%	-0,52%

Tabel 13 Kengetallen

Hieronder staan de toelichting van de kengetallen en onder de individuele kengetallen staat een algemene conclusie.

Netto schuldquote en netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen

De netto schuldquote is de verhouding van de netto schuld ten opzichte van de totale baten (exclusief mutatie reserves). In het algemeen ligt de netto schuldquote van een gemeente tussen de 0% en 90%.

Een netto schuldquote van tussen de 100% en 130% is hoog en wanneer de netto schuldquote boven de 130% uitkomt bevindt een gemeente zich in de gevarenzone. Ten opzichte van vorig jaar is de schuldquote van de BEL Combinatie verbeterd.

Solvabiliteitsratio

De solvabiliteitsratio geeft inzicht in de mate waarin de BEL Combinatie in staat is om op de lange termijn aan haar financiële verplichtingen te voldoen. Deze ratio geeft een goed beeld van de mate waarin bezittingen zijn gefinancierd met eigen vermogen of vreemd vermogen. De norm voor de solvabiliteit ligt tussen de 25% en 40%. De ratio voor de BEL Combinatie is 0,76%.

Het eigen vermogen van de BEL Combinatie is nihil omdat het BEL-Bestuur besloten heeft om geen reserve op te bouwen binnen de BEL Combinatie maar de financiële ruimte binnen de begrotingen van de BEL-gemeenten te laten.

Structurele exploitatieruimte

Om vast te stellen of de begroting structureel in evenwicht is dient de structurele exploitatieruimte te worden berekend. Wanneer de structurele exploitatieruimte hoger is dan 0% geeft dat aan dat de structurele baten van de BEL Combinatie hoger zijn dan de structurele lasten. Bij incidentele lasten of baten gaat het om eenmalige zaken die zich gedurende maximaal drie jaar voordoen. De structurele exploitatieruimte wordt bepaald door het saldo van de structurele baten en lasten het saldo van de structurele onttrekkingen en toevoegingen aan reserves gedeeld door de totale baten en uitgedrukt in een percentage. Het gerealiseerde percentage is -0,52% is een verslechtering ten opzichte van 2020. De structurele baten waren in 2021 niet voldoende om de structurele lasten te dekken.

Conclusie kengetallen

Een afzonderlijk kengetal zegt weinig over de beoordeling van de financiële positie van de BEL Combinatie. Bovenstaande kengetallen dienen in samenhang te worden gezien, omdat ze alleen gezamenlijk en in onderlinge verhouding een goed beeld kunnen geven van de financiële positie van de BEL Combinatie. Ten opzichte van 2020 zijn de kengetallen gewijzigd. Doordat het BEL-Bestuur besloten heeft om geen reserve op te bouwen binnen de BEL Combinatie maar de financiële ruimte binnen de begrotingen van de BEL-gemeenten te laten, zal de BEL Combinatie een beroep doen op de BEL-gemeenten voor de verbetering van de kengetallen.

3.3 PARAGRAAF ONDERHOUD KAPITAALGOEDEREN

De paragraaf onderhoud kapitaalgoederen bevat op grond van het BBV in ieder geval de volgende kapitaalgoederen: wegen, riolering, water, groen en gebouwen. Voor de BEL Combinatie is alleen het onderdeel “gebouwen” van toepassing. De overige onderdelen worden opgenomen in de afzonderlijke jaarrekeningen van de BEL-gemeenten.

In 2009 is het BEL-kantoor in Eemnes in gebruik genomen, waarvan het eigendom gedeeld wordt door de BEL Combinatie en de gemeente Eemnes. De gemeente Eemnes is eigenaar van de bestuur vleugel Eemnes. De BEL Combinatie is ook eigenaar van het pand van de Buitendienst (Gemeentewerf) in Eemnes en de Wijkpost Bijvanck in Blaricum. Voor alle drie panden zijn meerjarenonderhoudsprogramma's (MJOP's) opgesteld die jaarlijks worden geactualiseerd. Voor financiering van de uitvoering van het meerjarenonderhoud is door de BEL Combinatie gekozen voor de componentenbenadering met een activeringsgrens van € 10.000.

Dat betekent dat uitgaven aan MJOP tot € 10.000 ten laste van de exploitatie komen en uitgaven boven de € 10.000 worden geactiveerd en afgeschreven over de duur van de betreffende onderhoudsinterval.

Voor uitgaven aan MJOP tot € 10.000 is voldoende budget in de exploitatiebegroting opgenomen.
Voor uitgaven aan MJOP boven de € 10.000 zijn kredieten beschikbaar gesteld.

3.4 PARAGRAAF FINANCIERING

Algemeen

Treasurystatuut

Per 1 januari 2001 geldt de wet FIDO (Financiering Decentrale Overheden). Het belangrijkste uitgangspunt van de wet is het beheersen van risico's. Dat uit zich in een tweetal randvoorwaarden. De eerste is dat het aangaan en verstrekken van leningen evenals het verlenen van garanties alleen zijn toegestaan voor de uitoefening van de publieke taak. De tweede houdt in dat uitzettingen en derivaten een prudent karakter moeten hebben en niet gericht zijn op het genereren van inkomen door het lopen van overmatige risico's. Verder uit het beheersen van risico's zich in de kasgeldlimiet en renterisiconorm. Beide beogen de renterisico's te begrenzen die verbonden zijn aan financiering door middel van achtereenvolgens korte schuld en lange schuld. In het treasurystatuut staat beschreven hoe de BEL Combinatie met beleggingen en leningen omgaat. De belangrijkste doelstellingen zijn:

- het beschermen van de organisatie tegen ongewenste financiële risico's;
- het aantrekken van gelden tegen zo laag mogelijke kosten en aanvaardbare condities;
- het optimaliseren van het renteresultaat.

Financiering en Rente

Om ervoor te zorgen dat in de begroting en verantwoording de totale rentelasten en de daar aan gekoppelde financieringsbehoefte inzichtelijk zijn, wordt in artikel 13 voorgeschreven dat de paragraaf financiering in ieder geval inzicht geeft in de rentelasten, het renteresultaat, de financieringsbehoefte en de wijze waarop rente aan investeringen, grondexploitaties en taakvelden wordt toegerekend (artikel 1, onderdeel H).

Financieringsbehoefte

De BEL Combinatie heeft in 2021 geen leningen geherfinancierd en op de leningen hebben geen renteherzieningen plaatsgevonden. De beschikbare liquide middelen waren toereikend om de investeringen, aflossingen van leningen en de rentelasten te betalen.

Leningenportefeuille

Per 31 december 2021 heeft de BEL Combinatie vier langlopende rekeningen voor een totaal van € 20,9 miljoen. De leningenportefeuille is ultimo 2021 als volgt opgebouwd:

Omschrijving (bedragen in €)	Oorspronkelijk bedrag lening	soort lening	Loop- tijd	laatste aflossing	Rente- percentage	Saldo 1-1-2021	Aflossing 2021	Saldo 31-12-2021	Rentelast 2021
BNG 40.112203	6.000.000	Fixe	10	2-10-2028	1,15%	6.000.000	0	6.000.000	69.000
BNG 40.112204	6.000.000	Ann	25	1-10-2043	1,49%	5.597.764	205.649	5.392.115	81.495
BNG 40.112205	6.000.000	Fixe	5	2-10-2023	0,48%	6.000.000	0	6.000.000	28.800
BNG 40.112206	5.000.000	Ann	10	1-10-2028	0,72%	4.028.565	490.984	3.537.582	26.798
Totaal						21.626.330	696.633	20.929.697	206.093

Tabel 14 Leningenportefeuille

Renteresultaat

De BEL Combinatie heeft een langlopende leningenportefeuille. In 2021 bedroeg de werkelijk betaalde rente € 206.093.

Beleggingsportefeuille

De BEL Combinatie heeft geen beleggingen uit het verleden en het aantrekken van nieuwe beleggingen is niet meer toegestaan.

Kasgeldlimiet¹

De kasgeldlimiet is bedoeld om de renterisico's op kortlopende (opgenomen) geldleningen te beperken. Jaarlijks wordt door het ministerie aangegeven, welk bedrag een gemeenschappelijke regeling mag financieren met kortlopende geldleningen: de kasgeldlimiet. Het betreft een percentage (8,5%) van het totaal van de begroting.

Voor de BEL Combinatie bedraagt de kasgeldlimiet ruim € 1,8 miljoen. Indien de kasgeldlimiet langer dan twee kwartalen wordt overschreden dient de kortlopende schuld omgezet te worden in een langlopende schuld. De kasgeldlimiet is in geen enkel kwartaal in 2021 overschreden.

(bedragen x € 1.000)	2021				
	1e kwartaal	2e kwartaal	3e kwartaal	4e kwartaal	Gemiddelde
Vlottende schuld	184	51	231	44	128
Vlottende middelen	312	603	767	1195	719
Per saldo	-128	-551	-536	-1.151	-592
Kasgeldlimiet	1.823	1.823	1.823	1.823	1823
Ruimte (+) Overschrijding (-)	1.951	2.374	2.359	2.974	2.414

Tabel 15 Kasgeldlimiet

Omslagrente

De omslagrente is de rente die gehanteerd wordt voor het berekenen van de rentecomponent van de kapitaallasten. In de 3^e begrotingswijziging 2021 is de omslagrente opnieuw berekend. Op basis van die berekening bedraagt de renteomslag 0,69%.

Conform de aanbeveling uit de Notitie Rente van de Commissie BBV is het renteschema ook opgenomen in deze jaarstukken (op basis van de werkelijk betaalde rente). Hieruit blijkt dat de werkelijke rente nauwelijks afwijkt van de voor gecalculeerde omslagrente.

Schema rentetoerekening 2021		bedragen in €
a) Externe rentelasten over korte en lange financiering		205.508
b) Externe rentebaten	-/-	341
Saldo rentelasten en rentebaten		205.167
c1) Rente die aan de GREX moet worden doorberekend	0	
c2) Rente projectfinanciering activa	-81.495	
		-81.495
Aan taakvelden toe te rekenen externe rente		123.672
d1) Rente over eigen vermogen		0
d2) Rente over voorzieningen		0
Totaal werkelijk aan taakvelden toe te rekenen rente		123.672
e) De aan taakvelden toegerekende rente (rente-omslag)		179.358
Renteresultaat op taakveld treasury		-55.686

¹ De kasgeldlimiet is 8,5% van de totale begroting

Rente omslag jaarrekening 2021	bedragen in €
Totale boekwaarde activa 1 januari 2021	23.270.822
af: Boekwaarden projectfinanciering per 1 januari 2021	-5.335.003
Boekwaarde t.b.v. omslagrente	17.935.820
Omslagrente niet afgerond (= werkelijk toe te rekenen rente ÷ boekwaarde)	0,69%

Tabel 16 Rentetoerekening jaarrekening 2021

Renterisiconorm

Om ongewenste financiële gevolgen van rentewijzigingen te beperken wordt door het ministerie ook jaarlijks een renterisiconorm aangegeven. Dit is een percentage (20%) van de totale begroting van de gemeenschappelijke regeling. Dit is het maximale bedrag van de totale vaste schuld (minus verstrekte leningen) waarvan de rente herzien mag worden in het lopende jaar.

De uitkomst hiervan mag niet overschreden worden, zodat er spreiding van de opgenomen leningen en daarmee de renterisico's ontstaan. Onderstaand overzicht laat zien dat de BEL Combinatie aan deze norm voldoet.

Renterisiconorm op vaste schuld (bedragen x € 1.000)	2021
1a Renteherziening op vaste schuld o/g	0
1b Renteherziening op vaste schuld u/g	0
2 Renteherziening op vaste schuld (1a - 1b)	0
3a Nieuw aangetrokken vaste schuld	0
3b Nieuw uitgezette lange leningen	0
4 Netto nieuw aangetrokken vaste schuld (3a - 3b)	0
5 Betaalde aflossingen	697
6 Herfinanciering (laagste van 4 en 5, minimaal 0)	0
7 Renterisico op vaste schuld (2 + 6)	0
Renterisiconorm	
8 Begrotingstotaal per 1 januari 2021	21.445
9 Het bij gemeenschappelijke regelingen vastgesteld percentage	20%
10 Renterisiconorm	4.289
Toets renterisiconorm	
10 Renterisiconorm	4.289
7 Renterisico op vaste schuld (2 + 6)	0
11 Ruimte (+) / Overschrijding (-) (10 - 7)	4.289

Tabel 17 Renterisiconorm

Wet houdbaarheid overheidsfinanciën (Wet HOF)

De huisbankier van de BEL Combinatie is de Bank Nederlandse Gemeenten (BNG). Uit onderstaand meest beschikbare informatie inzake de BNG voldoet de bank aan de Wet HOF, de kredietbeoordelingen van die drie belangrijkste mondiale (Amerikaanse) kredietbeoordelaars zijn op de site van de BNG Bank te vinden.

3.5 OVERIGE PARAGRAFEN

De overige, door de Commissie BBV verplichte, paragrafen zijn voor de BEL Combinatie niet van toepassing. Hieronder worden de redenen kort toegelicht.

Lokale Heffingen

Sinds 1 januari 2008 zijn de taken voor het opleggen van de lokale heffingen gemandateerd aan de BEL Combinatie. Verantwoording en verwerking van deze baten gebeurt rechtstreeks in de administratie van de betreffende BEL-gemeente.

Verbonden partijen

Er is geen sprake van partijen waarmee de BEL Combinatie zich privaat- of publiekrechtelijk verbonden heeft én waar de BEL Combinatie een bestuurlijk én een financieel belang in heeft.

Grondbeleid

Sinds 1 januari 2008 zijn de taken op het gebied van het grondbeleid van de BEL-gemeenten gemandateerd aan de BEL Combinatie. Verantwoording van de hieraan gerelateerde baten en lasten vindt rechtstreeks plaats in de jaarrekening van de betreffende BEL-gemeente.

JAAARREKENING

4. FINANCIËLE BEGROTING 2021

Het uitgangspunt voor de begroting 2021 van de BEL Combinatie is de primaire begroting 2020. Daarnaast zijn de financiële ontwikkelingen zoals opgenomen in de kaderbrief, begrotingswijzigingen en de zomernota van 2021 van de BEL Combinatie toegevoegd. Voor een overzicht verwijzen wij u naar het overzicht van de baten en lasten.

5. BIJDRAGE BEL-GEMEENTEN 2021-2024

Met ingang van 2015 worden de kosten van de BEL Combinatie niet meer gefactureerd op basis van werkelijke uren x (voorcalculatorisch) tarief. Het bestuur van de BEL Combinatie heeft in juli 2015 ingestemd met het loslaten van deze systematiek. Bepaald is dat de (voorcalculatorisch bepaalde) bijdrage van de BEL-gemeenten maandelijks in twaalf gelijke termijnen wordt doorbelast. De gemeentelijke bijdrage van de BEL-gemeenten is gebaseerd op de volgende DVO-percentages:

- 33,73% voor gemeente Blaricum
- 30,02% voor gemeente Eemnes
- 36,25% voor gemeente Laren

Naast de DVO-bijdrage gebaseerd op bovenstaande percentages kunnen de BEL-gemeenten aanvullende opdrachten verstrekken aan de BEL Combinatie. Deze aanvullende opdrachten worden niet verdeeld op basis van de DVO-percentages. Immers, een opdracht van één BEL-gemeente mag niet ten laste worden gebracht van de andere BEL-gemeenten. In deze begroting zijn de aanvullende opdrachten verwerkt onder de noemer “maatwerk”.

6. FINANCIËEL RESULTAAT

6.1 Overzicht van baten en lasten en de toelichting

Algemene grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Bij het samenstellen van de jaarstukken 2021 is voor dezelfde opzet gekozen als de begroting 2021 waarbij er ook rekening is gehouden met de eisen van de regels BBV. Met de voorschriften van het BBV is inhoud gegeven aan de informatievoorziening in het dual bestuurs en worden kaders geschetst voor een dualistische inrichting van begroting en jaarrekening van provincies en gemeenten. Deze BBV-voorschriften en de verordening conform artikel 212 gemeentewet vormen de basis voor de balans en de toelichting hierop.

Grondslagen voor waardering

Algemeen

- De jaarrekening is opgebouwd conform de actuele wettelijke regelgeving in het BBV;
- Er wordt gestreefd naar continuïteit in de systematiek van waarderen en resultaatbepaling met voorgaande jaren. Daar waar afgeweken wordt, wordt dit in de tekst vermeld;
- Hetzelfde geldt voor de omgang met soortgelijke posten of activiteiten. Deze worden op gelijksoortige wijze in de jaarrekening verwerkt;
- Waardering van passiva en activa alsmede de bepaling van het resultaat vinden in principe plaats op basis van historische kosten;
- Activa en passiva zijn opgenomen tegen nominale waarde;

- Het moment van afschrijven wordt voor de nieuwe investeringen bepaald door het moment van ingebruikname van het desbetreffende goed, waarbij als uitgangspunt 1 januari van het jaar na ingebruikname wordt genomen;
- Rentetoerekening aan de investeringen vindt plaats op basis van de boekwaarde per 1 januari;
- Naar verwachting duurzame waardeverminderingen van vaste activa worden onafhankelijk van het resultaat van het boekjaar in aanmerking genomen.
- Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.
- De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar. Er hebben zich geen stelselwijzigingen voorgedaan.

Vaste activa

Afschrijving

Immateriële en materiële vaste activa worden afgeschreven volgens de methodiek en de termijnen zoals vermeld in de bijlage afschrijvingsbeleid van de financiële verordening gemeente Laren. De afschrijving van activa start bij de ingebruikname van het desbetreffende goed, waarbij als uitgangspunt 1 januari van het jaar na ingebruikname wordt genomen.

Rente

De rente wordt berekend over de boekwaarde per 1 januari.

Immateriële vaste activa

De immateriële vaste activa hebben, volgens het BBV (artikel 34) worden onder de immateriële vaste activa afzonderlijk opgenomen:

- kosten verbonden aan het sluiten van geldleningen en het saldo van agio en disagio;
- kosten van onderzoek en ontwikkeling voor een bepaald actief;
- bijdragen aan activa in eigendom van derden.

De immateriële vaste activa zijn gewaardeerd tegen de oorspronkelijke verkrijgingsprijs, verminderd met de ontvangen subsidies en bijdragen van derden, de jaarlijkse afschrijvingslasten en afwaarderingen wegens duurzame waardeverminderingen. Ze worden afgeschreven volgens de methodiek en de termijnen zoals vermeld in de bijlage afschrijvingsbeleid in de financiële verordening van de BEL Combinatie.

Materiële vaste activa

Alle materiële vaste activa zijn gewaardeerd tegen de oorspronkelijke verkrijgingsprijs (de inkoopprijs en de bijkomende kosten) of vervaardigingsprijs (de aanschaffingskosten van de gebruikte grond- en hulpstoffen en de overige directe kosten), verminderd met de ontvangen subsidies en bijdragen die direct gerelateerd zijn aan het actief, de jaarlijkse afschrijvingslasten en afwaarderingen wegens duurzame waardeverminderingen. De naar verwachting duurzame waardeverminderingen van vaste activa zijn onafhankelijk van het resultaat van het boekjaar in aanmerking genomen.

De BEL Combinatie heeft geen investeringen waarvoor heffing kan worden geheven of investeringen met maatschappelijk nut.

Financiële vaste activa

De financiële vaste activa worden gewaardeerd tegen nominale waarde of lagere marktwaarde.

Vorraden

Gereed product en handelsgoederen worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of lagere marktwaarde.

Vorderingen en schulden

Vorderingen en schulden zijn statisch bepaald en worden gewaardeerd tegen nominale waarde. Voor openstaande vorderingen wordt waar nodig een voorziening dubieuze debiteuren getroffen.

De debiteuren zijn per 31-12-2021 opnieuw gewaardeerd. Grondslag voor de waardering is als volgt:

- Alle debiteuren met een betalingsachterstand worden gelabeld;
- Vervolgens wordt per individuele debiteurenpost bepaald voor welk deel van de vordering een voorziening getroffen wordt.

Borg- en Garantstellingen

De BEL Combinatie verstrekt geen borg- en garantstellingen.

(Rentetoerekening) Eigen Vermogen

Voor zover gelden nodig zijn voor een specifiek doel zijn deze opgenomen in een bestemmingsreserve. De algemene reserve vormt het financieel weerstandsvermogen voor het opvangen van financiële risico's en onvoorziene ontwikkelingen in de bedrijfsvoering. Aan het eigen vermogen wordt op advies van de regelgeving BBV geen rente meer toegerekend.

Vaste schulden, met een rente typische looptijd langer dan één jaar

Vaste schulden worden gewaardeerd tegen de nominale waarde, verminderd met gedane aflossingen. De vaste schulden hebben een rente typische looptijd van één jaar of langer.

Vanwege het kortlopende karakter van de kortlopende schulden benadert de reële waarde de boekwaarde. De resterende looptijd van de kortlopende schulden is korter dan een jaar.

Niet uit de balans blijvende verplichtingen en rechten

Naast verplichtingen en rechten die expliciet op de balans worden opgenomen, zijn er ook verplichtingen en rechten die daaruit niet blijken. Bij de niet uit de balans blijvende verplichting wordt een ondergrens van € 35.000 gehanteerd.

Grondslagen voor resultaatbepaling

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 hiervoor reeds vermelde grondslagen voor waardering en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben. Baten worden verantwoord in het jaar waarin de goederen zijn geleverd, c.q. de diensten zijn verricht. Verliezen worden in aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzien zijn.

Resultaatbestemming

Het gerealiseerde resultaat, volgend uit het overzicht van baten en lasten in de jaarrekening, is op de balans gepresenteerd onder het eigen vermogen. Bij de vaststelling van de jaarrekening wordt dit bedrag bestemd.

Schattingen

Eventuele schattingen en hiermee verbonden veronderstellingen zijn gebaseerd op ervaringen uit het verleden en verschillende andere factoren die gegeven de omstandigheden als redelijk worden beschouwd.

Overhead

In overeenstemming met het BBV is bij deze jaarstukken de overhead apart verantwoord. De volgende taakvelden zijn voor de BEL Combinatie van toepassing:

- 0.1 Bestuur
- 0.2 Burgerzaken
- 0.3 Beheer overige gebouwen en gronden
- 0.4 Overhead
- 0.5 Treasury
- 0.61 OZB woningen
- 0.8 Overige baten en lasten
- 0.10 Mutatie reserves
- 0.11 Resultaat van de rekening van baten en lasten
- 1.1 Crisisbeheersing en brandweer
- 1.2 Openbare orde en veiligheid
- 2.1 Verkeer en vervoer
- 2.2 Parkeren
- 2.5 Openbaar vervoer
- 3.2 Fysieke bedrijfsinfrastructuur
- 3.3 Bedrijfsloket en bedrijfsregelingen
- 3.4 Economische promotie
- 4.1 Openbaar basisonderwijs
- 4.2 Onderwijshuisvesting
- 4.3 Onderwijsbeleid leerlingzaken
- 5.1 Sportbeleid en activering
- 5.3 Cultuurpresentatie, -productie en - participatie
- 5.5 Cultureel erfgoed
- 5.6 Media
- 5.7 Openbaar groen
- 6.1 Samenkracht en burgerparticipatie
- 6.2 Wijkteams
- 6.3 Inkomensregelingen
- 6.4 Begeleide participatie
- 6.5 Arbeidsparticipatie
- 6.6 Maatwerkvoorzieningen (WMO)
- 6.71 Maatwerkdienstverlening 18+
- 6.81 Geëscaleerde zorg 18+
- 7.1 Volksgezondheid
- 7.2 Riolering
- 7.3 Afval
- 7.4 Milieubeheer
- 7.5 Begraafplaatsen

- 8.1 Ruimtelijke ordening
- 8.2 Grondexploitatie
- 8.3 Wonen en bouwen

Toedeling taakveld 0.4 Overhead

- Directie en management
- Staf voor zover wordt voldaan aan de vereisten zoals genoemd in de notitie overhead van de commissie BBV

Vpb (Vennootschapsbelasting)

Ook voor de berekening van de VPB worden de actuele regels van het BBV gevolgd.

De BEL Combinatie is vrijgesteld van VPB.

6.2 Overzicht van gerealiseerde lasten, baten en saldo per programma

(+) = nadelig; (-) = voordelig

Omschrijving (bedragen in €)	Realisatie 2020	Begroting 2021 voor wijziging			Begroting 2021 na wijziging			Realisatie 2021			Vershil (b-a)
Programma	Saldo	Lasten	Baten	Saldo	Lasten	Baten	Saldo (a)	Lasten	Baten	Saldo (b)	Resultaat
Dienstverlening BEL Combinatie	10.691.378	10.080.604	-740.582	9.340.022	11.883.407	-1.646.740	10.236.667	12.133.903	-1.968.219	10.165.684	-70.983
Totaal Programma's	10.691.378	10.080.604	-740.582	9.340.022	11.883.407	-1.646.740	10.236.667	12.133.903	-1.968.219	10.165.684	-70.983
Algemene dekkingsmiddelen	-21.135.222	-51.543	-20.173.787	-20.225.330	-48.757	-21.046.869	-21.095.626	-50.273	-21.046.870	-21.097.143	-1.517
Overhead	10.123.985	11.415.522	-530.214	10.885.308	11.157.718	-573.214	10.584.504	11.608.553	-992.864	10.615.690	31.186
Onvoorzien	0	0	0	0	0	0	0	15	0	15	15
Vennootschapsbelasting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal saldo van baten en lasten	-319.859	21.444.583	-21.444.583	0	22.992.368	-23.266.823	-274.455	23.692.198	-24.007.952	-315.754	-41.299
Toevoegingen en onttrekkingen reserves	0	0	0	0	10.000	264.455	274.455	10.000	251.100	261.100	-13.355
Gerealiseerde resultaat	-319.859	21.444.583	-21.444.583	0	23.002.368	-23.002.368	0	23.702.198	-23.756.853	-54.654	-54.654

Tabel 19 Overzicht baten en lasten per programma

6.3 Overzicht van gerealiseerde baten en lasten per kostencategorie

(+) = nadelig; (-) = voordelig

Categorie	Realisatie 2020	Begroting 2021 voor wijziging	Begroting 2021 na wijziging	Realisatie 2021	Vershil
Lasten					
1.1 Salarissen en sociale lasten	12.412.821	14.910.586	13.279.803	12.683.402	-596.401
2.1 Belastingen	48.933	37.750	37.750	47.509	9.759
3.2 Duurzame goederen	21.947	17.500	9.000	10.139	1.139
3.3 Pachten	10.635	11.000	11.000	10.635	-365
3.5.1 Ingeleend personeel	2.556.964	637.000	2.964.626	3.552.356	587.730
3.8 Overige goederen en diensten	5.339.276	4.306.484	5.244.769	5.943.322	698.553
5.1 Rente	212.792	206.093	206.093	205.508	-585
7.3 Afschrijvingen	1.166.732	1.318.170	1.239.327	1.239.328	1
7.4 Toegerekende rente	0	0	0	0	0
Totaal lasten	21.770.100	21.444.583	22.992.368	23.692.198	699.830
Baten					
3.2 Duurzame goederen	0	0	0	-300	-300
3.5.2 Uitgeleend personeel	-323.348	-23.000	-331.500	-289.254	42.246
3.8 Overige goederen en diensten	-152.612	-96.213	-388.322	-1.049.362	-661.040
4.3.2 Inkomensoverdrachten - gemeenten	-21.590.685	-21.314.370	-22.007.091	-22.147.858	-140.767
4.3.6 Inkomensoverdrachten - overige	-23.314	-11.000	-11.000	-18.637	-7.637
5.1 Rente	0	0	0	-341	-341
Totaal baten	-22.089.959	-21.444.583	-22.737.913	-23.505.753	-767.840
7.1 Mutaties reserve	0	0	-254.455	-241.100	13.355
Saldo voor bestemming	-319.859	0	0	-54.654	-54.654

Tabel 20 Overzicht baten en lasten per kosten categorie

6.4 Analyse saldo 2021 ten opzichte van begroting

In de analyse van het saldo 2021 worden de belangrijkste verschillen op de staat van baten en lasten toegelicht. Dit betreft alle verschillen groter dan € 15.000. De afwijkingen worden per categorie verklaard. Achter het resultaat staat een V of N om aan te geven of het een voordelig of nadelig verschil betreft.

1.1 Salarissen en sociale lasten	Saldo	V/N
Salarissen en sociale lasten	-704.178	V
Overige personeelslasten	107.777	N
Subtotaal salarissen en sociale lasten	-596.401	V

3.5.1 Ingeleend personeel	Saldo	V/N
Vacaturevervanging	541.204	N
Personeel van derden	22.693	N
Ziektevervanging	23.833	N
Subtotaal ingeleend personeel	587.730	N

3.8 Overige goederen en diensten lasten	Saldo	V/N
Abonnementen en periodieken	27.221	N
Drukwerk, kantoorbenodigdheden	-22.913	V
Kantine en koffiegelden	-51.503	V
Opleidingen en cursussen	-160.494	V
Portokosten	21.152	N
Stortkosten	28.720	N
Telefoonkosten	-63.135	V
Uitbestede werkzaamheden	516.806	N
Projectmatige inhuur	308.389	N
Onderhoud software	-33.755	V
Licenties software	143.830	N
Lease hardware	-29.738	V
Voorziening vacature	28.789	N
Uitgaven MJOP tbv exploitatie	-40.349	V
Overige goederen en diensten	-63.589	V
Overige mutaties < € 15.000	89.121	N
Subtotaal overige goederen en diensten lasten	698.553	N

3.5.2 Uitgeleend personeel	Saldo	V/N
Vergoeding voor personeel	42.246	N
Subtotaal uitgeleend personeel	42.246	N

3.8 Overige goederen en diensten baten	Saldo	V/N
Overige goederen en diensten	-678.493	V
Openhouden kantine	20.615	N
Overige mutaties < € 15.000	-3.162	V
Subtotaal overige goederen en diensten baten	-661.040	V

4.3.2 Inkomensoverdrachten - gemeenten	Saldo	V/N
Bijdrage Gemeente Blaricum	-46.771	V
Bijdrage Gemeente Eemnes	-46.499	V
Bijdrage Gemeente Laren	-47.498	V
Subtotaal inkomensoverdrachten - gemeenten	-140.767	V

Diverse overige mutaties < € 15.000	Saldo	V/N
Subtotaal diverse overige mutaties < € 15.000	15.026	N
Mutatie reserves na bestemming	-	N
Subtotaal mutaties reserves na bestemming	-	N
Resultaat 2021	-54.654	V

Tabel 21 Overzicht analyse saldo

6.4.1 Toelichting lasten

Salarissen en sociale lasten totaal (voordeel € 596.401)

Salarissen en sociale lasten (voordeel € 704.178)

Door het cao-principeakkoord 2021-2023 zijn voor de maand december extra kosten gemaakt op de salarissen en sociale lasten ten bedrage van € 207.970 (exclusief werkgeverslasten). Conform de zomernota 2021 is hiervoor een bedrag van € 211.800 doorbelast naar de BEL-gemeenten.

Deze opbrengst van de doorbelasting staat als voordeel bij de baten van de overige goederen en diensten. De kosten voor de niet berekende werkgeverslasten zijn voor rekening genomen door de BEL Combinatie.

Zoals in de paragraaf Bedrijfsvoering aangegeven is de BEL Combinatie al jaren een 'springplank' voor collega's naar andere (grotere) organisaties. Ondanks de inspanningen in 2021 om de vacatures in te vullen met nieuwe, vaste krachten is het niet gelukt om de volledige formatie in te vullen. Eind 2021 is er 41,44 fte aan vacatureruimte. Door deze vacatureruimte is er een voordeel ontstaan bij de kosten voor salarissen en sociale lasten. Dit voordeel wordt ingezet ter dekking van de nadelen die de BEL Combinatie heeft op de overige personeelslasten en ingeleend personeel.

Overige personeelslasten (nadeel € 107.777)

Het nadeel op overige personeelskosten bestaat enerzijds uit niet begrote posten en anderzijds door overschrijdingen op wel begrote posten.

In de begroting van de BEL Combinatie is geen rekening gehouden met onderstaande personeelslasten die wel jaarlijks terugkomen. Deze nadelen worden door de BEL Combinatie gedekt uit het voordeel van de salarissen en sociale lasten:

Gratificaties (nadeel € 25.575)

Dit zijn beloningen voor een buitengewone, niet vooraf afgesproken (bijzondere) inspanning of prestatie van een BEL Combinatie medewerker of een groep medewerkers.

Koop/verkoop verlof (voordeel € 61.068)

Conform het RAP hebben de BEL Combinatie medewerkers de mogelijkheid om verlof te kopen of te verkopen.

Overwerk (nadeel € 31.091)

Conform het RAP krijgen de BEL Combinatie medewerkers die overwerk verrichten en vallen onder de bijzondere regeling voor de werktijden (artikel 5.5) een overwerkvergoeding.

Vergoeding arbeidsongeschiktheidsuitkering (voordeel € 136.595)

De BEL Combinatie ontvangt van het UWV een vergoeding arbeidsongeschiktheidsuitkering voor medewerkers die (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt zijn.

Voormalig personeelskosten (nadeel € 213.122)

De kosten voor voormalig personeel voor loopbaantrajecten, VSO's etc. zijn doorgaans niet of lastig te begroten. Er is voor 2021 een aantal afspraken gemaakt met financiële gevolgen. In de begroting 2021 van de BEL Combinatie is hiervoor geen bedrag opgenomen, maar staat dit onderwerp genoemd als financieel risico in de paragraaf weerstandvermogen en risicobeheersing.

Het weerstandsvermogen van de BEL Combinatie is onvoldoende om deze kosten te dekken. In de zomernota 2021 is aangegeven dat deze kosten kunnen worden doorbelast bij een negatief rekeningresultaat 2021 voor maximaal het bedrag dat aan kosten is gemaakt. Aangezien het rekeningresultaat 2021 positief is, zijn deze kosten dus niet doorbelast naar de BEL-gemeenten.

Afwijkingen bij overige personeelslasten welke wel begroot zijn:

Woon-werkverkeer (voordeel € 48.520)

Vanwege het beleid dat de medewerkers van de BEL Combinatie zoveel mogelijk thuis moeten werken zijn er minder kosten gemaakt voor de forensenvergoeding.

Diverse toelagen (nadeel € 87.726)

Onder de diverse toelagen vallen onder andere de in het RAP opgenomen functionerings-, arbeidsmarkt- en waarnemingstoelagen.

Ingeleend personeel (nadeel € 587.491)

Vacaturevervanging (nadeel € 541.204)

Zoals ook in de toelichting bij de salarissen en sociale lasten is aangegeven heeft de BEL Combinatie aan het eind van 2021 een vacatureruimte van 41,44 fte. In de loop van het jaar is deze vacature-ruimte ingevuld door het inhuren van personeel. Op deze post ontstaat daardoor een overschrijding die gedekt wordt uit het voordeel van de salarissen en sociale lasten.

Personeel van derden (nadeel € 22.693)

Dit betreft ingehuurd personeel voor de omgevingswet. Deze kosten zijn doorbelast aan de gemeenten en verantwoord onder de inkomensoverdrachten gemeenten.

Ziektevervanging (nadeel € 23.833)

Voor deze post in een bedrag van € 627.931 begroot. De werkelijke kosten zijn iets hoger geweest omdat inhuur van personeel relatief duurder is. Deze overschrijding wordt gedekt uit het voordeel op de salarissen en sociale lasten.

Overige goederen en diensten lasten (nadeel € 698.553)

Opleidingen en cursussen (voordeel € 160.494)

Door corona hebben veel opleidingen niet plaats kunnen vinden.

Stortkosten (nadeel € 28.720)

In het verleden zijn de stortkosten van de werf per abuis voor rekening van de gemeente Eemnes gekomen. Dat is inmiddels rechtgezet. Voor 2021 was alleen het budget bij de BEL Combinatie voor deze kosten nog niet geregeld.

Uitbestede werkzaamheden (nadeel € 523.261)

Dit nadeel heeft vooral betrekking op het inbesteden van de belasting taken van € 393.754 (zie voor nadere toelichting onder de baten bij 'overige goederen en diensten'), de kosten van de Omgevingswet van € 40.504 en de extra corona inzet bij het team Communicatie van € 52.424. Al deze kosten zijn ook doorbelast aan de gemeenten. Daarnaast is er nog sprake geweest van een overschrijding van de automatiseringskosten ten bedrage van € 80.773 dat veroorzaakt is door verhoogde contractbedragen van de softwarelicenties.

Projectmatige inhuur (nadeel € 308.389)

Het grootste deel van de overschrijding ten bedrage van € 288.360 wordt veroorzaakt door de inhuur bij Maatschappelijke Ontwikkeling voor het JGT gemeente Eemnes. Deze kosten zijn doorbelast aan

de gemeente Eemnes. Het nadeel op deze post wordt verder verklaard doordat er boven de loonsom is ingehuurd.

Voorziening vacature (nadeel € 28.789)

In deze post worden kosten gemaakt voor advertenties, fee's en voordrachten m.b.t. werving en selectie van (toekomstig) personeel en verklaringen omtrent gedrag. Vanwege het invullen van veel vacatures is er een kostenoverschrijding ontstaan.

Uitgaven MJOP t.b.v. exploitatie (voordeel € 40.349)

De geplande investering voor het schilderwerk van de buitenkant van het BEL-kantoor is uitgesteld naar 2022. Daarnaast zijn geplande vervangingen bij de werf uitgesteld met het oog op de mogelijke verduurzaming in de toekomst waardoor huidige investeringen mogelijk al snel achterhaald zijn.

Overige goederen en diensten (voordeel € 63.589)

Dit voordeel bestaat uit de volgende voor- en nadelen op de post 'overige goederen en diensten':

- Structureel nadeel van € 143.830 op de licentiekosten van software doordat de huidige licentieverplichtingen het budget overstijgen;
- Incidenteel nadeel van € 29.916 voor de huur van voertuigen voor de Boa's. Dit bedrag is doorbelast aan de gemeenten;
- Incidenteel voordeel van € 13.355. Bij de jaarrekening 2020 is een bedrag van € 64.455 overgeheveld naar 2021 met de bestemming versterking kwaliteit openbare ruimte. In 2021 is hiervoor ingehuurd voor een bedrag van € 51.100;
- Nadeel van € 27.221 op de abonnementen en periodieken omdat deze kosten allemaal centraal zijn verantwoord. In het verleden werd "het nadeel" decentraal verantwoord bij de teams.
- Nadeel van € 21.152 op de portokosten doordat met name vanwege corona meer pakketten en post zijn verstuurd;
- Voordeel van € 22.913 door minder gebruik van drukwerk en kantoorbenodigdheden;
- Structureel voordeel van € 33.755 vanwege minder onderhoud op software omdat vanwege de BBV-voorschriften deze als investering moeten worden verantwoord;
- Voordeel van € 51.503 op kantine en koffiegelden. Vanwege corona is de kantine slechts een beperkt deel van het jaar open geweest;
- Voordeel van € 63.135 op de telefoonkosten omdat er zeer maar beperkte 'kosten VPN' (in verhouding tot 2020) zijn geweest;
- Structureel voordeel van € 29.738 voor de lease van de hardware.

6.4.2 Toelichting Baten

Uitgeleend personeel (nadeel € 42.246)

Vergoeding voor personeel (nadeel € 42.246)

Hier worden onder andere de vergoedingen voor de kosten aangaande de Omgevingswet die de BEL Combinatie heeft gemaakt, verantwoord. Zie hiervoor ook de aparte toelichting Omgevingswet.

Overige goederen en diensten baten (voordeel € 802.977)

Saldo opbrengsten en uitgaven uit overige goederen en diensten (voordeel € 820.430)

Een voordeel t.o.v. de begroting is de doorbelasting aan de BEL-gemeenten van de werkelijke kosten van de investering van de belastingtaken. In de zomernota 2021 is hierover aangegeven dat er vanwege extra kosten "Schoon door de poort" (SDDP) een overschrijding wordt verwacht van € 168.404. Onderstaand overzicht laat het werkelijk resultaat voor het boekjaar 2021 zien.

Kostensoort	Kostensoorten Omschrijving	Lasten/Baten	Begroting 2021	Realisatie 2022	Restant budget 2021
411000	Salarissen en sociale lasten	Lasten	434.765	273.747	161.018
411002	Werkgeversbijdrage ZKV	Lasten	1.351	1.520	-169
411006	Woon-werkverkeer	Lasten	4.183	843	3.340
435101	Vacaturevervangingskosten	Lasten	6.937	6.937	0
438024	Reis- en verblijfskosten	Lasten	189	104	86
438027	Representatie WKR	Lasten	320	135	185
438032	Uitbestede werkzaamheden	Lasten	705.008	1.098.762	-393.754
438036	Projectmatige inhuur	Lasten		7.698	-7.698
438046	Licenties software	Lasten		53.165	-53.165
438099	Overige goederen en diensten	Lasten	31.150		31.150
538000	Overige goederen en diensten	Baten	-292.109	-551.116	259.007
Eindtotaal			891.794	891.793	1

Uiteindelijk is er sprake geweest van een kostenoverschrijding van per saldo € 109.005. Dit is alsnog doorbelast naar de BEL-gemeenten, waardoor de totale bijdrage van de gemeenten is uitgekomen op € 551.116.

Een ander voordeel in deze post is de doorbelasting van de coronakosten van € 193.179. In de zomernota 2021 is aangegeven dat de verwachte kosten € 231.000 zullen bedragen. In verband met corona is er onder andere bij het team Communicatie extra capaciteit ingezet (voor een bedrag van € 52.424). Daarnaast zijn vier extra voertuigen voor de Boa's gehuurd ten bedrage van € 29.916. Inclusief de overige meerkosten als gevolg van corona komen de totale kosten uit op een bedrag van € 193.179. Dit bedrag is doorberekend aan de gemeenten en is exclusief ongeveer 4.400 eigen uren die op 'corona' zijn geschreven.

Tenslotte zijn de extra lasten van het Cao-principeakkoord per december 2021 aan de BEL-gemeenten doorberekend voor een bedrag van € 211.800 (bedrag conform de berekening van de 4^e begrotingswijziging 2021).

Minder opbrengst openhouden kantine (nadeel € 20.615)

Door het coronavirus en de maatregelen van het Rijk is de kantine bijna het gehele jaar gesloten geweest. Door deze sluiting zijn er geen opbrengsten voor de kantine gerealiseerd.

Inkomensoverdrachten – gemeenten (voordeel € 140.767)

Dit is de bijdrage van de BEL-gemeenten voor de extra inzet en mobiliteit voor het toezicht door de Boa's in coronatijd. Daarnaast is in de zomernota 2021 aangegeven dat er voor de werkzaamheden

Omgevingswet extra kosten zullen worden gemaakt die worden doorbelast aan de BEL-gemeenten. Hieronder volgt een overzicht van de lasten en baten voor de Omgevingswet:

Kostensoort	Kostensoorten Omschrijving	Lasten/Baten	Begroting 2021	Realisatie 2022	Restant budget 2021
435100	Personeel van derden	Lasten	63.000	85.569	-22.569
435101	Vacaturevervangings	Lasten		0	0
438032	Uitbestede werkzaamheden	Lasten		40.504	-40.504
535200	Vergoeding voor personeel	Baten	-63.000	-123.129	60.129
Eindtotaal			0	2.944	-2.944

Het nadeel op de lasten en baten na de doorbelasting bedraagt per saldo slechts € 2.944 en is daarom voor eigen rekening genomen.

6.5 Incidentele baten en lasten

Volgens het BBV is het verplicht om een overzicht te presenteren van de incidentele baten en lasten. Op die manier kan beoordeeld worden of en in hoeverre er sprake is van een sluitende begroting. Incidentele baten en lasten zijn baten en lasten die zich maximaal drie jaar achtereenvolgens voordoen. Hierbij hanteren wij de volgende uitgangspunten:

- Indien bestaand structureel beleid, niet zijnde een tijdelijke geldstroom, binnen de termijn van drie jaar een wijziging ondergaat dan worden de daarmee samenhangende lasten of baten in het begrotingsjaar niet als incidenteel aangemerkt. Budgetverschillen op activiteiten inzake structureel bestaand beleid kwalificeren wij dus als “structureel”.
- Toevoegingen aan en onttrekkingen uit de reserves worden als incidenteel beschouwd als het gaat om niet-structurele toevoegen aan een bestemmingsreserve of dekking van incidentele lasten. In het overzicht is dit vertaald door naast de incidentele last ook de mutatie uit de reserve te presenteren.
- Meerjarige tijdelijke geldstromen waarvan de eindigheid vastligt vanwege een bestuursbesluit kwalificeren wij als incidentele baten en lasten, ook als de geldstroom (nog) langer is dan drie jaar. Hiervan is sprake bij bijvoorbeeld projecten die langer dan drie jaar duren, maar waarvan wel bekend is dat die bijdrage op termijn stopt.

De over 2021 gerealiseerde incidentele baten en lasten laten zich als volgt specificeren:

Incidentele baten en lasten (bedragen in €)	Begroting 2021 voor wijziging	Begroting 2021 na wijziging	Realisatie 2021
A. Incidentele baten			
Extra gemeentelijke bijdrage	-50.000	0	-50.000
Extra gemeentelijke bijdrage (WOZ verbeterplan)	-31.150	0	-31.150
Financiering belastingtaken	0	-1.183.902	-1.442.909
Werkzaamheden Omgevingswet	0	-63.000	-126.073
Totaal incidentele baten	-81.150	-1.246.902	-1.650.132
B. Incidentele lasten			
Extra formatieplaats begraafplaatsbeheerder	50.000	0	50.000
Verbeterplan WOZ	31.150	0	31.150
Financiering belastingtaken	0	292.109	551.116
Werkzaamheden Omgevingswet	0	63.000	123.129
Coronakosten	0	0	193.179
Totaal incidentele lasten	81.150	355.109	948.574
Saldo incidentele baten en lasten	0	-891.793	-701.558

Tabel 22 Incidentele baten en lasten

6.6 Wet normering topinkomens (WNT)

De Wet normering bezoldiging topfunctionarissen verplicht de publieke en semipublieke sector om bezoldigingsgegevens van topfunctionarissen openbaar te maken. Topfunctionarissen zijn diegenen die behoren tot het hoogste uitvoerende of toezichthoudende orgaan, of de laag daaronder, en in die rol verantwoordelijk voor de gehele instelling of rechtspersoon.

Ook dienen bezoldigingsgegevens en eventuele ontslagvergoedingen van medewerkers, die niet tot de topfunctionarissen horen, met een dienstbetrekking worden vermeld zodra de bezoldigingsgegevens in totaal hoger zijn dan het bezoldigingsmaximum. Dit geldt overigens ook voor topfunctionarissen zonder dienstbetrekking.

De WNT is van toepassing op de BEL Combinatie en het toepasselijke algemene bezoldigingsmaximum voor de WNT voor 2021 is € 209.000.

Het weergegeven individuele WNT-maximum is berekend naar rato van de omvang (en voor topfunctionarissen ook de duur) van het dienstverband, waarbij voor de berekening de omvang van het dienstverband nooit groter kan zijn dan 1,0 fte. De BEL Combinatie heeft in het boekjaar 2021 een leidinggevende topfunctionarissen in dienst.

Gegevens 2021 (bedragen in €)	E. Ruizeveld de Winter
Functiegegevens	Algemeen Directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2021	01/01 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,00
Dienstbetrekking?	ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	108.171
Beloningen betaalbaar op termijn	20.374
Subtotaal	128.545
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	209.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.
Bezoldiging	128.545
Het bedrag van de overschrijding en de 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 in €)	E. Ruizeveld de Winter
Functiegegevens	Algemeen Directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2020	15/11 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,00
Dienstbetrekking?	ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	13.821
Beloningen betaalbaar op termijn	2.493
Subtotaal	16.314
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	25.811
Bezoldiging	16.314

Tabel 23a Wet Normering Topinkomens (WNT)

Naam	Functie	Van	Tot en met
N. Mol	Voorzitter BEL Bestuur	1-1-2021	31-12-2021
J.N. Zwart-Bloch	Plaatsvervangend voorzitter en Lid BEL bestuur	1-1-2021	31-12-2021
R. van Benthem	Lid BEL bestuur	1-1-2021	31-12-2021
P.A.M. Calis	Lid BEL bestuur	1-1-2021	31-12-2021
A.M. Kennis	Lid BEL bestuur	1-1-2021	31-12-2021
T. Reijn	Lid BEL bestuur	1-1-2021	31-12-2021

Tabel 23b Topfunctionarissen en gewezen topfunctionarissen

De hierboven genoemde topfunctionarissen hebben geen bezoldiging ontvangen (formeel < € 1.700). Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn geen overige functionarissen met een dienstbetrekking in 2021 die een bezoldiging boven het individueel toepasselijke drempelbedrag hebben ontvangen.

6.7 Analyse begrotingsrechtmatigheid

Bij de rechtmatigheidscontrole vormt het begrotingscriterium een belangrijk toetsingscriterium. In de toelichting op het Besluit accountantscontrole decentrale overheden (Bado) wordt de begrotingsrechtmatigheid als volgt omschreven:

“Financiële beheers handelingen, die ten grondslag liggen aan de baten en lasten, alsmede de balansposten, dienen tot stand te zijn gekomen binnen de grenzen van de geautoriseerde begroting en hiermee samenhangende programma’s (begrotingscriterium). In de begroting zijn de maxima voor de lasten vermeld die door de raad zijn vastgesteld. Dit houdt in dat de financiële beheers handelingen dienen te passen binnen de begroting, waarbij het juiste programma, de toereikendheid van het begrotingsbedrag, evenals het begrotingsjaar van belang zijn.”

Binnen dit kader zijn een aantal verschillende begrotingsoverschrijdingen te onderscheiden. Bij de toetsing van begrotingsafwijkingen kunnen, volgens de commissie BBV, ten minste de volgende “soorten” begrotingsafwijkingen worden onderkend:

Nr.	Beschrijving soort onrechtmatigheid	Telt mee voor het oordeel?
1	Kostenoverschrijdingen die geheel of grotendeels worden gecompenseerd door direct gerelateerde opbrengsten	Nee
2	Kostenoverschrijdingen bij open einde (subsidie)regelingen	Nee
3	Kostenoverschrijdingen die worden gecompenseerd door extra inkomsten die niet direct gerelateerd zijn	Ja
4	Kostenoverschrijdingen die passen binnen het bestaande beleid, maar waarbij de accountant ondubbelzinnig vaststelt dat die ten onrechte niet tijdig zijn gesignaleerd	Ja
5	Kostenoverschrijdingen inzake activiteiten die niet passen binnen het bestaande beleid en waarvoor tegen beter weten in geen voorstel tot begrotingswijziging is ingediend	Ja
6	Kostenoverschrijdingen inzake activiteiten welke achteraf als onrechtmatig moeten worden beschouwd omdat dit bijvoorbeeld bij nader onderzoek van de subsidieverstrekker, belastingdienst of een toezichthouder blijkt	Nee
	A. Geconstateerd tijdens verantwoordingsjaar	Ja
	B. Geconstateerd na verantwoordingsjaar	Nee
7	Kostenoverschrijdingen op activeerbare activiteiten waarvan de gevolgen voornamelijk zichtbaar worden via hogere afschrijvings- en financieringslasten in het jaar zelf of pas in de volgende jaren	Nee
	A. Jaar van investeren	Ja
	B. Afschrijvings- en financieringslasten in latere jaren	Nee

Tabel 22 Beschrijving onrechtmatigheid

Onderstaande tabel geeft een overzicht van de analyse begrotingsrechtmatigheid. Er is sprake van een overschrijding op de dienstverlening van € 196.591. Deze overschrijding wordt voornamelijk veroorzaakt door het voordeel op salarissen en inhuur derden als gevolg van het niet in kunnen vullen van de vacatureruimte in de loop van het jaar 2021.

Omschrijving (bedragen x € 1.000)	Onrechtmatig, althans telt niet mee voor het oordeel				Ter goedkeuring voorgelegd aan het Bestuur				
Programma	1	2	6b	7b	3	4	5	6a	7a
Dienstverlening	-54,7						0		
Totaal overschrijdingen programma	-54,7	0	0	0	0	0	0	0	0
Investeringskredieten	1	2	6b	7b	3	4	5	6a	7a
AVG en Privacy							0,1		
Motion module in-uit dienst en doorstroom pers.							3,4		
Windows upgrade Laptops							5,4		
Totaal overschrijdingen kredieten	0	0	0	0	0	8,8	0	0	0
Totaal overschrijdingen	-54,7	0	0	0	0	8,8	0	0	0

Tabel 25 Analyse begrotingsoverschrijdingen

7 BALANS

7.1 Balans per 31 december 2021

Activa

ACTIVA (bedragen in €)	31-12-2020	31-12-2021
Vaste activa		
Immateriële vaste activa	5.335.003	5.138.819
• Kosten verbonden aan het sluiten van geldleningen en het saldo van agio en disagio	5.335.003	5.138.819
Materiële vaste activa	17.935.820	17.186.025
• Investerings met een economisch nut	17.935.820	17.186.025
Totaal vaste activa	23.270.822	22.324.844
Vlottende activa		
Voorraden	6.638	5.624
• Grond- en hulpstoffen	6.638	5.624
Uitzettingen met een rentetypische looptijd < 1 jaar	1.111.501	2.390.655
• Vorderingen op openbare lichamen	853.657	2.381.109
• Uitzettingen in 's Rijks schatkist <1 jaar	216.263	114
• Rekening-courantverhoudingen met niet-financiële instellingen	0	0
• Overige vorderingen	41.581	9.432
Liquide middelen	261.599	12.799
Overlopende activa	371.367	789.529
• Overige nog te ontvangen bedragen en de vooruitbetaalde bedragen die ten laste van volgende begrotingsjaren komen	371.367	789.529
Totaal vlottende activa	1.751.105	3.198.607
TOTAAL ACTIVA	25.021.927	25.523.451
Recht op verliescompensatie krachtens de Wet op de Vpb 1969	0	0

Passiva

PASSIVA (bedragen in €)	31-12-2020	31-12-2021
Vaste passiva		
<u>Eigen vermogen</u>	<u>379.174</u>	<u>192.729</u>
• Algemene reserve	59.315	138.075
• Bestemmingsreserves	0	0
• Nog te bestemmen resultaat	319.859	54.654
<u>Vaste schulden met een looptijd ≥ 1 jaar</u>	<u>21.626.330</u>	<u>20.929.697</u>
• Onderhandse leningen van: - Binnenlandse banken en overige financiële instellingen	21.626.330	20.929.697
Totaal vaste passiva	22.005.504	21.122.426
Vlottende passiva		
<u>Netto-vlottende schulden met een looptijd < 1 jaar</u>	<u>1.799.859</u>	<u>2.813.393</u>
• Banksaldi	0	97.568
• Overige schulden	1.799.859	2.715.825
<u>Overlopende passiva</u>	<u>1.216.564</u>	<u>1.587.632</u>
• Verplichtingen die in het begrotingsjaar zijn opgebouwd en die in een volgend begrotingsjaar tot betaling komen	1.139.155	1.489.046
• Voorschotbedragen voor uitkeringen met een specifiek bestedingsdoel, die dienen ter dekking van lasten van volgende begrotingsjaren, ontvangen van: - overige Nederlandse overheidslichamen	77.410	98.586
Totaal vlottende passiva	3.016.423	4.401.025
TOTAAL PASSIVA	25.021.927	25.523.451
Garantstellingen	0	0

Toelichting op de activa

Vaste activa

Immateriële vaste activa

De immateriële vaste activa heeft betrekking op de kosten verbonden aan de herfinanciering van de leningen in 2018. Per 1-1-2021 bedraagt de totale lening € 5.335.003. Hieronder de specificatie en het verloop van de immateriële vaste activa.

Omschrijving (bedragen in €)	Boekwaarde 31-12-2020	Vermeer- dering	Afschrijving	Boekwaarde 31-12-2021
Herfinanciering leningen	5.335.003	0	196.184	5.138.819
Totaal Immateriële vaste activa	5.335.003	0	196.184	5.138.819

Tabel 26a Verloopoverzicht Immateriële vaste activa

Materiële vaste activa

De BEL Combinatie heeft alleen investeringen met economisch nut en geen investeringen met maatschappelijk nut. Hieronder de specificatie en het verloop van de materiële vaste activa:

Omschrijving (bedragen in €)	Boekwaarde 31-12-2020	Investering	Des- investering	Afschrijving	Bijdragen van derden	Boekwaarde 31-12-2021
Gronden en terreinen	1.973.329	0	0	0	0	1.973.329
Bedrijfsgebouwen	13.093.940	46.422	0	288.161	0	12.852.202
Vervoermiddelen	596.912	0	0	137.588	0	459.324
Machines, apparaten en installaties	512.299	0	0	53.745	0	458.554
Overige materiële activa	1.759.339	247.148	221	563.650	0	1.442.616
Totaal Materiële vaste activa	17.935.820	293.570	221	1.043.144	0	17.186.025

Tabel 26b Verloopoverzicht Materiële vaste activa

De presentatie van de materiële vaste activa volgt de indeling zoals deze door het BBV voorgeschreven is. In 2021 is geen sprake van duurzame waardeverminderingen die de vaste activa beïnvloeden.

Flottende activa

Voorraden

De voorraden per 31 december 2021 hebben volledig betrekking op de eigen verklaringen voor burgerzaken.

Uitzettingen met een rente typische looptijd < 1 jaar

Vorderingen op openbare lichamen

Deze vorderingen hebben betrekking op verschillende kleine vorderingen op openbare lichamen. Ultimo 2021 bedraagt deze post € 2.381.109. Dit betreft voor het overgrote deel uit vorderingen op de BEL-gemeenten. Deze vorderingen zijn goed inbaar en voor het overgrote deel in het eerste kwartaal van 2022 vereffend.

Uitzettingen in 's Rijksschatkist met een rente typische looptijd korter dan één jaar

Op 31 december 2021 is een bedrag van € 114 gestald in 's Rijksschatkist.

Schatkistbankieren

Decentrale overheden zijn verplicht om hun overtollige liquide middelen in 's Rijksschatkist aan te houden. Een bepaald bedrag, afhankelijk van het begrotingstotaal, het zogenaamde drempelbedrag,

mag buiten de schatkist worden gehouden. Voor de BEL Combinatie is dit € 250.000. Echter, per 1 juli 2021 is dit drempelbedrag gewijzigd naar € 1 miljoen bij een begrotingstotaal < € 500 miljoen. Aangezien uit onderstaand overzicht blijkt dat in geen enkel kwartaal in 2021 een overschrijding van het drempelbedrag heeft plaatsgevonden, is dit drempelbedrag aangehouden op € 250.000.

Berekening benutting drempelbedrag schatkistbankieren (bedragen x € 1000)		Verslagjaar 2021			
1	Drempelbedrag	250			
		Kwartaal 1	Kwartaal 2	Kwartaal 3	Kwartaal 4
2	Kwartaalcijfer op dagbasis buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen	203	299	194	257
(3a) = (1) > (2)	Ruimte onder het drempelbedrag	47	0	56	0
(3b) = (2) > (1)	Overschrijding van het drempelbedrag	0	49	0	7
(1) Berekening drempelbedrag		Verslagjaar			
(4a)	Begrotingstotaal verslagjaar	21.445			
(4b)	Het deel van het begrotingstotaal dat kleiner of gelijk is aan € 500 miljoen	21.445			
(4c)	Het deel van het begrotingstotaal dat de € 500 miljoen te boven gaat	0			
(1) = (4b)*0,0075 + (4c)*0,002 met een minimum van € 250.000	Drempelbedrag	250			
(2) Berekening kwartaalcijfer op dagbasis buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen		Kwartaal 1	Kwartaal 2	Kwartaal 3	Kwartaal 4
(5a)	Som van de per dag buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen (negatieve bedragen tellen als nihil)	18.235	27.239	17.848	23.657
(5b)	Dagen in het kwartaal	90	91	92	92
(2) = (5a) / (5b)	Kwartaalcijfer op dagbasis buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen	203	299	194	257

Tabel 26c Overzicht schatkistbankieren

Rekening-courantverhoudingen met niet-financiële instellingen

De rekening-courantverhoudingen met niet-financiële instellingen betreffen de rekening-courant verhoudingen met de BEL-gemeenten en ultimo 2021 bedraagt dit € 0.

Rekening-courantverhoudingen (bedragen in €)	Boekwaarde 31-12-2020	Boekwaarde 31-12-2021
Gemeente Blaricum	0	0
Gemeente Eemnes	0	0
Gemeente Laren	0	0
Totaal Rekening-courant verhoudingen niet financiële instellingen	0	0

Tabel 26d Rekening-courantverhoudingen niet financiële instellingen

Overige vorderingen

De overige vorderingen betreffen de privaatrechtelijke debiteuren en ultimo 2021 bedraagt dit € 9.432. Het saldo van de overige vorderingen en de aard van de debiteuren geeft geen aanleiding om een voorziening 'dubieuze debiteuren' te vormen.

Liquide middelen

Het saldo van de liquide middelen bestaat uit de bank- en kassaldi die als volgt zijn opgebouwd:

Liquide middelen (bedragen in €)	Boekwaarde 31-12-2020	Boekwaarde 31-12-2021
BNG Bank	249.745	0
Rabobank	4.834	8.970
Rabobank	5.379	3.292
Kas	1.640	536,6
Totaal Liquide middelen	261.599	12.799

Tabel 26e Liquide middelen

Overlopende activa

De overlopende activa bedragen € 892.561. De overlopende activa bestaan uit diverse posten, zoals de vooruitbetaalde bedragen ten behoeve van ICT en een aantal abonnementen. Het totaal aan overlopende activa is hieronder gespecificeerd.

Specificatie overlopende activa (bedragen in €)	Boekwaarde 31-12-2020	Boekwaarde 31-12-2021
Kruisposten	0	8.475
Vooruitbetaalde bedragen	257.866	215.771
Nog te ontvangen bedragen	0	427.397
Voorbelasting BTW	103.716	125.565
Tussenrekeningen BuZa	9.305	12.321
Tussenrekening lonen	256	0
Overige overlopende activa	0	0
Totaal Overlopende activa	371.143	789.529

Tabel 26f Overlopende activa

Toelichting op de Passiva

Vaste passiva

Eigen vermogen

Het eigen vermogen van de BEL Combinatie wordt gevormd door het saldo van de reserves en het gerealiseerde resultaat. Het resultaat volgt uit het overzicht van baten en lasten. In de GR van de BEL is afgesproken dat een batig saldo tot een bepaald niveau mag worden toegevoegd aan de reserves. De voorwaarden zijn uitgelegd in de paragraaf Weerstandvermogen en Risicobeheersing.

Toelichting reserves

Volgens artikel 54 van het BBV moet de aard en de reden van elke reserve worden toegelicht. Toelichting vindt plaats voor die reserves die per ultimo 2021 aanwezig zijn. Hieronder volgt een overzicht van de mutaties in de reserves gedurende het verslagjaar.

Omschrijving (bedragen in €)	Boekwaarde 31-12-2020	Toevoegingen	Ont- trekkingen	Bestemmings- resultaat 2021	Boekwaarde 31-12-2021
Algemene reserve	59.315	10.000	0	0	69.316
Dotatie in de Algemene reserve 2020	68.759	0	0	0	68.759
Subtotaal Algemene reserve	128.074	10.000	0	0	138.075
Bestemmingsreserve	0	0	0	0	0
Totaal reserves	128.074	10.000	0	0	138.075

Tabel 27a Verloopoverzicht reserves

Toelichting onttrekking Algemene reserve

In het boekjaar 2021 is incidenteel € 55.404 aan de Algemene reserve toegevoegd naar aanleiding van het vaststellingsbesluit bij de jaarstukken 2020.

Bestemmingsreserves

De BEL Combinatie heeft per 31 december 2020 geen bestemmingsreserves.

Nog te bestemmen resultaat

Het rekeningresultaat 2021 bedraagt € 196.586 positief en wordt als volgt bestemd:

- € 49.760 niet gerealiseerde kosten accounthouder Sociaal Domein overhevelen naar 2022,
- € 80.000 niet gerealiseerde kosten opleidingen overhevelen naar 2022,
- € 66.831 wordt toegevoegd aan de Algemene reserve om mogelijke financiële tegenvallers van 2022 te kunnen dekken.

Voorzieningen

De BEL Combinatie heeft per 31 december 2021 geen voorzieningen. Jaarlijks worden kosten gemaakt voor voormalig personeel. Aangezien de kosten die hiervoor gemaakt worden zoals loopbaantrajecten, VSO's etc. zijn deze kosten niet en/of lastig te begroten. Daarnaast worden er incidenteel afspraken (bij uitdientstreding) gemaakt met financiële gevolgen voor de BEL Combinatie. Het onderwerp voormalig personeel is ook in de paragraaf weerstandvermogen en risicobeheersing opgenomen. Het weerstandsvermogen van de BEL Combinatie is echter onvoldoende om risico's als deze af te dekken. Zonder voldoende beschikbare weerstandscapaciteit wordt zoals besloten beroep gedaan op de BEL-gemeenten en worden deze kosten doorbelast bij rekeningresultaat voor maximaal het bedrag dat aan kosten is gemaakt. Indien er een voorziening hiervoor wordt getroffen hoeft de BEL Combinatie geen beroep meer te doen bij de BEL-gemeenten.

Vaste schulden met een looptijd gelijk of langer dan één jaar

De vaste schulden bestaan uit onderhandse leningen van binnenlandse banken en van openbare lichamen. Ultimo 2021 bedragen de totale vaste schulden € 20.929.679.

Omschrijving (bedragen in €)	Lening bedrag	Rente percentage	Saldo 1-1-2021	Saldo 31-12-2021	Rentelast 2021
BNG 40.112203	6.000.000	1,15%	6.000.000	6.000.000	69.000
BNG 40.112204	6.000.000	1,49%	5.597.764	5.392.115	81.495
BNG 40.112205	6.000.000	0,48%	6.000.000	6.000.000	28.800
BNG 40.112206	5.000.000	0,72%	4.028.565	3.537.582	26.798
Totaal	23.000.000		21.626.330	20.929.697	206.093

Tabel 27b Overzicht vaste schulden

Flottende Passiva

Netto-vlottende schulden met een looptijd korter dan één jaar

Overige schulden

De overige schulden bestaan uit de privaot- en publiekrechtelijke crediteuren. Ultimo 2021 bedraagt deze post € 2.715.825

Overlopende passiva

Verplichtingen opgebouwd in begrotingsjaar

De verplichtingen opgebouwd in het begrotingsjaar bestaan uit de lasten 2021 die pas in 2022 of later tot een betaling zullen leiden. De post bedraagt per 31 december 2021 € 1.451.225

Verplichtingen opgebouwd in begrotingsjaar (bedragen in €)	Boekwaarde 31-12-2020	Boekwaarde 31-12-2021
Kruisposten	6.461	0
BTW af te dragen	70.388	180.768
BTW te verrekenen met de belastingdienst	816.886	0
Nog te betalen bedragen	221.672	1.273.494
Tussenrekening BuZa	20	0
Overige overlopende passiva	21.502	29.106
Tussenrekeningen lonen	2.227	5.678
Totaal verplichtingen opgebouwd in begrotingsjaar	1.139.155	1.489.046

Tabel 27d Verplichtingen opgebouwd in begrotingsjaar

De van EU, Rijk en provincies ontvangen voorschotbedragen

Voor het onderdeel “de van Europese en Nederlandse overheidslichamen ontvangen voorschotbedragen voor specifieke uitkeringen ter dekking van lasten van volgende jaren” moet het verloop gedurende het jaar in een overzicht worden weergegeven. De totstandkoming van het saldo is gepresenteerd in onderstaand overzicht.

Omschrijving (bedragen in €)	Boekwaarde 31-12-2020	Ver- meerdering	Vermindering	Boekwaarde 31-12-2021
Tussenrekening Stichting Rekenkamer commissie	77.410	66.000	44.823	98.586
Totaal overlopende passiva Europese en Nederlandse overheden	77.410	66.000	44.823	98.586

Tabel 27e Overlopende passiva Europese en Nederlandse overheden

De tussenrekening van de Rekenkamercommissie verdient toelichting. De Rekenkamercommissie doet onafhankelijk onderzoek. Om dit te waarborgen beschikt de commissie over een eigen financiële huishouding inclusief begroting en jaarrekening. De BEL Combinatie verzorgt de financiële administratie van de Rekenkamercommissie. Vanwege een ander tijdspad in het jaarrekeningproces zijn nog niet alle kosten en baten voor 2021 daadwerkelijk afgerekend. Jaarlijks kan het bedrag verschillen door reservevorming van de commissie.

7.2 EMU - Saldo

Het EMU-saldo is het saldo van inkomsten en uitgaven van de overheid op transactiebasis in een bepaalde periode (boekjaar). Eenvoudig gezegd geeft het EMU-saldo aan of er in een bepaald jaar meer geld is uitgegeven dan er in dat jaar is binnengekomen, of dat er netto geld is overgehouden. Het EMU-saldo is daarmee een indicatie voor de ontwikkeling van de liquiditeits- en financiële positie (eigen vermogen en schulden) van de organisatie. Tevens heeft het EMU-saldo een vergelijkbare functie als het kasstroomoverzicht.

Om de overheidsfinanciën in de Eurozone robuust te houden, zijn in Europees verband afspraken gemaakt over het toegestane maximale tekort van het EMU-saldo op nationaal niveau. Omdat het EMU-saldo van alle decentrale overheden onderdeel uitmaakt van het EMU-saldo op nationaal niveau is voor de decentrale overheden verplicht gesteld om het eigen EMU-saldo te vermelden in de begroting en jaarrekening.

Berekening EMU-saldo

Het EMU-saldo van de BEL Combinatie komt op basis van de realisatie 2021 uit op € 489.000 positief. Dit betekent dat in EMU-termen de inkomsten € 489.000 hoger zijn dan de uitgaven.

Berekening EMU-saldo (bedragen x € 1.000)		Realisatie 2020	Begroting 2021 voor wijziging	Realisatie 2021
Periode		jaar t-1	jaar t	jaar t
A.	Exploitatiesaldo vóór mutatie reserves	320		-316
B.	Mutatie (im)materiële vaste activa	-222	-679	-946
C.	Mutatie voorzieningen			
D.	Mutatie voorraden			-1
E.	Boekwinst bij verkoop effecten en verwachte boekwinst bij verkoop (im)materiële vaste activa	33		
F. Berekend EMU-saldo (A-B+C-D-E)		508	679	631
G.	EMU-saldo gemiddelde referentiewaarde BEL-gemeenten 2021			1.183
H. Verschil EMU-saldo & referentiewaarde (F-G)				-552

Tabel 28. Berekening EMU-saldo

7.3 Elementen die buiten de balanstellingen vallen

Niet uit de balans blijvende verplichtingen en rechten

Naast verplichtingen en rechten die expliciet op de balans worden opgenomen, zijn er ook verplichtingen en rechten die daaruit niet blijken. Bij de niet uit de balans blijvende verplichting wordt een ondergrens van € 35.000 gehanteerd.

Verplichtingen (bedragen in €)	Leverancier	Looptijd		Jaarbedrag
		Van	t/m	
Gebouwenbeheer	Kropman	2016	2021	117.000
Leasecontracten wagenpark	Athlon	2016	2022	36.000
Informatie en ICT: Heffen en waarderen	Pink Roccade	2016	2022	106.000
Informatie en ICT: Innen - Middelen	Pink Roccade	2016	2022	73.000
Informatie en ICT: SAP	Pink Roccade	2017	2021	96.000
Beheer ICT: Motion	Centric	2018	2022	60.000
Beheer ICT: Cloud Via Interconnect	Xiphos/Fencer	2018	2023	450.000
Schoonmaakkosten	Tomin	2019	2022	137.500
Dienstverlening arbodienst	Zorg van de Zaak	2019	2023	40.000
Informatie en ICT: I-burgerzaken	Pink Roccade	2020	2023	47.000
Totaal verplichtingen				1.162.500

Tabel 29: Overzicht niet uit de balans blijvende verplichtingen

8 BIJLAGEN

8.1 Bijlage 1: Investeringsprojecten

Af te sluiten investeringen bij jaarrekening 2021

Bij het jaarwerk worden de investeringen gecontroleerd. Wanneer de werkzaamheden zijn afgerond wordt de betreffende investering afgesloten. De verschillende orders van ICT worden als één totaalinvestering gezien en worden afgesloten binnen het budget. Alle reguliere, jaarlijkse investeringsbudgetten van I & ICT zijn aan het eind van 2021 afgesloten. Op deze wijze kan er in 2022 opnieuw gestart worden met het juist toewijzen van de kredieten zodat er een grotere mate van detaillering plaatsvindt en er op basis van de nieuwe financiële kaders kan worden geboekt. Het restant van € 147.000 zal meegaan in de kredieten van 2022.

Interne order (bedragen in €)	Jaar	Krediet 2020	Krediet 2021	Besteed t/m 2020	Besteed 2021	Begrotings- wijziging
ICT investeringen						
74000133 E-facturatie	2018	25.000	25.000	0	600	n.v.t.
74000157 Akten Kofax	2019	15.000	0	0	0	0
74000164 AVG en Privacy	2019	7.150	11.500	4.350	7.210	-60
74000167 Ipad's	2020	0	0	0	-221	n.v.t.
74000168 Implementatie i kwijtschelding	2019	600	10.000	9.400	0	n.v.t.
74000174 Verplichtingenadministratie kapitaallasten. Fase A	2019	41.598	185.840	144.242	19.875	n.v.t.
74000177 Motion module in-uit dienst en doorstroom pers.	2019	-3.253	15.000	18.253	137	-3.390
74000178 MOR-app kapitaallasten	2019	17.000	20.000	3.000	6.340	n.v.t.
74000180 Zakenmagazijn	2019	15.000	15.000	0	1.560	n.v.t.
74000181 HRM academie kapitaallasten	2019	25.000	0	0	0	0
74000192 Windows upgrade Laptops	2020	8.375	30.000	21.625	13.771	-5.396
74000195 Burgerzaken informatieplan fase 3	2020	13.174	60.000	31.826	18.875	n.v.t.
74000196 Software updates Website en Corsa + MKS	2020	2.934	155.000	52.066	99.855	n.v.t.
74000201 Werkplekken ICT 2021	2020	0	60.000	0	23.475	n.v.t.
74000202 Server-netwerken 2021	2020	0	30.000	0	27.711	n.v.t.
74000203 Windows upgrade laptops fat client 2021	2020	0	30.000	0	1.754	n.v.t.
Subtotaal af te sluiten ICT investeringen		167.578	647.340	284.762	220.942	-8.846
Overige investeringen						
74000128 Gem.werf infra & schakelmat. NEN3140 ins	2017	17.000	17.000	0	0	n.v.t.
Subtotaal af te sluiten overige investeringen		17.000	17.000	0	0	0
Totaal af te sluiten investeringen		184.578	664.340	284.762	220.942	-8.846

Tabel 30a Af te sluiten investeringen in 2021

Overzicht lopende investeringen per 31 december 2021

De BEL Combinatie kent de volgende lopende investeringen:

Interne order (bedragen in €)	Jaar	Krediet	Krediet 2021	Besteed t/m 2020	Besteed 2021	Restant krediet
ICT investeringen						
74000200 Generieke software 2021	2020	0	30.000	0	24.378	5.623
Subtotaal lopende ICT investeringen		0	30.000	0	24.378	5.623
Overige investeringen						
74000105 Koppelingen nieuwe makelaar		0	60.000	60.000	0	0
74000182 MJOP Werf vervangen verl.&schakelmateriaal	2019	20.100	20.100	0	0	20.100
74000183 MJOP BEL-kantr. verv.accu's vluchtwegverlichting	2019	14.600	14.600	0	6.817	7.783
74000184 MJOP BEL-kantr. verv.delen liftinstallaties	2019	101.700	101.700	0	1.900	99.800
74000186 MJOP nog te definieren/onvoorzien	2019	29.473	29.473	0	0	29.473
74000187 MJOP BEL-kantr. oph./herstr. parkeerter.zuids.	2019	23.000	23.000	0	0	23.000
74000188 MJOP BEL-kantr. verbetering zonwering	2019	54.500	54.500	0	33.941	20.559
74000197 MJOP Reinigen luchtbehandelingsinstallatie	2020	37.318	37.318	0	3.764	33.554
Subtotaal overige investeringen		280.691	340.691	60.000	46.422	234.269
Totaal lopende investeringen		280.691	370.691	60.000	70.800	239.891

Tabel 30b Lopende investeringen

8.2 Bijlage 2: Taakveldoverzicht

Taakveld overzicht (bedragen in €)		Begroting 2021 voor wijziging			Begroting 2021 na wijziging			Realisatie 2021			Verschil
Taakveld:		Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo (a)	Baten	Lasten	Saldo (b)	Resultaat
0.1	Bestuur	-34.552	34.552	0	-37.488	37.046	-442	-38.594	38.261	-333	110
0.2	Burgerzaken	-1.015.597	1.015.597	0	-1.101.897	1.088.899	-12.998	-1.134.408	1.124.630	-9.777	3.221
0.3	Beheer overige gebouwen en gronden	-479.273	479.273	0	-519.999	513.865	-6.134	-535.341	530.727	-4.614	1.520
0.4	Overhead	-10.728.232	21.617.544	10.889.312	-11.639.857	23.177.812	11.537.956	-11.983.285	23.938.382	11.955.098	417.142
0.5	Treasury	0	-55.543	-55.543	0	-59.552	-59.552	0	-61.506	-61.506	-1.954
0.61	OZB woningen	-560.219	560.219	0	-607.823	600.653	-7.170	-625.757	620.364	-5.393	1.777
0.8	Overige baten en lasten	-1.307.935	-9.525.833	-10.833.768	-1.419.076	-10.213.370	-11.632.446	-1.460.945	-10.548.517	-12.009.462	-377.016
0.10	Mutatie reserves	0	0	0	264.455	10.000	274.455	251.100	10.000	261.100	-13.355
0.11	Resultaat van de rekening van baten en lasten	0	0	0	0	0	0	-54.654	0	-54.654	-54.654
0.0	Bestuur en ondersteuning	-14.125.808	14.125.808	0	-15.061.685	15.155.353	93.668	-15.581.884	15.652.341	70.457	-23.211
1.1	Crisisbeheersing en brandweer	-104.247	104.247	0	-113.105	111.771	-1.334	-116.442	115.439	-1.004	331
1.2	Openbare orde en veiligheid	-594.723	594.723	0	-645.259	637.648	-7.611	-664.297	658.572	-5.725	1.886
1.0	Veiligheid	-698.970	698.970	0	-758.365	749.419	-8.946	-780.740	774.011	-6.729	2.217
2.1	Verkeer en vervoer	-1.374.337	1.374.337	0	-1.491.120	1.473.531	-17.589	-1.535.115	1.521.884	-13.231	4.359
2.2	Parkeren	-108.174	108.174	0	-117.366	115.982	-1.384	-120.829	119.787	-1.041	343
2.5	Openbaar vervoer	-13.387	13.387	0	-14.525	14.353	-171	-14.953	14.824	-129	42
2.0	Verkeer, vervoer en waterstaat	-1.495.898	1.495.898	0	-1.623.011	1.603.866	-19.145	-1.670.897	1.656.496	-14.401	4.744
3.3	Bedrijfsloket en bedrijfsregelingen	-19.186	19.186	0	-20.816	20.571	-246	-21.430	21.246	-185	61
3.4	Economische promotie	-27.238	27.238	0	-29.553	29.204	-349	-30.424	30.162	-262	86
3.0	Economie	-46.424	46.424	0	-50.369	49.775	-594	-51.855	51.408	-447	147
4.1	Openbaar basisonderwijs	-19.532	19.532	0	-21.192	20.942	-250	-21.817	21.629	-188	62
4.2	Onderwijshuisvesting	-26.494	26.494	0	-28.745	28.406	-339	-29.593	29.338	-255	84
4.3	Onderwijsbeleid leerlingzaken	-12.649	12.649	0	-13.724	13.562	-162	-14.129	14.007	-122	40
4.0	Onderwijs	-58.675	58.675	0	-63.661	62.910	-751	-65.539	64.974	-565	186

5.1	Sportbeleid en activering	-116.404	116.404	0	-126.295	124.806	-1.490	-130.022	128.901	-1.121	369
5.3	Cultuur presentatie, -productie en - participatie	-88.443	88.443	0	-95.958	94.826	-1.132	-98.790	97.938	-851	280
5.5	Cultureel erfgoed	-1.228	1.228	0	-1.332	1.317	-16	-1.372	1.360	-12	4
5.6	Media	-7.341	7.341	0	-7.965	7.871	-94	-8.200	8.129	-71	23
5.7	Openbaar groen	-1.408.342	1.408.342	0	-1.528.015	1.509.991	-18.024	-1.573.098	1.559.540	-13.558	4.466
5.0	Sport, cultuur en recreatie	-1.621.758	1.621.758	0	-1.759.566	1.738.810	-20.756	-1.811.481	1.795.868	-15.613	5.143
6.1	Samenkracht en burgerparticipatie	-516.856	516.856	0	-560.776	554.161	-6.615	-577.321	572.345	-4.976	1.639
6.2	Wijkteams	-161.579	161.579	0	-175.309	173.241	-2.068	-180.481	178.926	-1.556	512
6.71	Maatwerkdienstverlening 18+	-8.149	8.149	0	-8.841	8.737	-104	-9.102	9.024	-78	26
6.81	Geëscaleerde zorg 18+	-4.433	4.433	0	-4.810	4.753	-57	-4.952	4.909	-43	14
6.0	Sociaal domein	-691.017	691.017	0	-749.736	740.892	-8.844	-771.856	765.204	-6.652	2.191
7.1	Volksgesondheid	-25.650	25.650	0	-27.830	27.501	-328	-28.651	28.404	-247	81
7.2	Riolering	-314.076	314.076	0	-340.764	336.745	-4.020	-350.818	347.795	-3.024	996
7.3	Afval	-134.620	134.620	0	-146.059	144.336	-1.723	-150.369	149.073	-1.296	427
7.4	Milieubeheer	-190.674	190.674	0	-206.876	204.436	-2.440	-212.980	211.145	-1.836	605
7.5	Begraafplaatsen	-297.889	297.889	0	-323.202	319.389	-3.812	-332.738	329.870	-2.868	945
7.0	Volksgesondheid en milieu	-962.909	962.909	0	-1.044.732	1.032.408	-12.324	-1.075.556	1.066.286	-9.270	3.054
8.1	Ruimtelijke ordening	-320.562	320.562	0	-347.802	343.699	-4.103	-358.063	354.977	-3.086	1.017
8.2	Grondexploitatie	-20.904	20.904	0	-22.680	22.413	-268	-23.349	23.148	-201	66
8.3	Wonen en bouwen	-1.401.658	1.401.658	0	-1.520.763	1.502.824	-17.939	-1.565.632	1.552.139	-13.494	4.445
8.0	Volkshuisvesting, ruimtelijke ordening en stedelijke vernieuwing	-1.743.124	1.743.124	0	-1.891.245	1.868.936	-22.309	-1.947.045	1.930.264	-16.781	5.528
TOTAAL TAAKVELDEN		-21.444.583	21.444.583	0	-23.002.368	23.002.368	0	-23.756.853	23.756.852	0	0

Tabel 31 Taakveldoverzicht

9 CONTROLEVERKLARING

10 VASTSTELLINGSBESLUIT

Het Bestuur van de BEL Combinatie besluit:

1. In te stemmen met de concept jaarstukken 2021 van de BEL Combinatie
2. In te stemmen met het toevoegen van het positief resultaat 2021 van € 54.654 in de algemene reserve van de BEL Combinatie
3. Kennis te nemen van de controleverklaring en het verslag van bevindingen behorend bij de jaarrekening 2021.