



Aan de gemeenteraden van de
GR Kredietbank Limburg

Datum
17 april 2025

Behandeld door
Directie

Ons kenmerk
UIT-BMO

Onderwerp
Aanbieding en toelichting KBL documenten planning & control

Geachte gemeenteraden,

Vanuit de Gemeenschappelijke Regeling Kredietbank Limburg (KBL) informeren wij u bijgaand conform de geldende KBL P&C cyclus over de lopende besluitvorming in het Algemeen Bestuur van KBL *inzake de volgende drie onderwerpen*:

- De concept KBL-jaarstukken 2024;
- De KBL-begrotingswijziging 2025;
- De KBL meerjaren ontwerpbegroting 2026-2028.

De concept jaarstukken 2024 worden u *ter informatie* aangeboden, de begrotingsdocumenten voor 2025 en 2026-2028 worden u *ter zienswijze* voorgelegd.

Onderstaand geven wij u per onderwerp een nadere toelichting op hoofdlijnen. Voor de onderliggende details wordt verwezen naar de desbetreffende aangeboden documenten.

Namens het Dagelijks Bestuur,
Waarnemend Algemeen Directeur / Secretaris,

R.J.L. Hendriks

Bijlage:

- concept KBL-jaarstukken 2024
- KBL-begrotingswijziging 2025
- KBL meerjaren ontwerpbegroting 2026-2028

Concept KBL-jaarstukken 2024

KBL heeft het boekjaar 2024 afgesloten met een positief resultaat van + € 1.691.618.

Dit positieve resultaat ligt in lijn met de eerder gepresenteerde najaar prognose '24 en bestaat voor een aanzienlijk deel uit incidentele opbrengsten vanuit de projecten Kinderopvangtoeslag en Financiële nood Wateroverlast Limburg. Daarnaast zijn er meer klanten geholpen dan begroot en is er gedurende 2024 strak gestuurd op beheersing van de KBL-lasten. Ook de effecten van de vastgestelde uittredingsregeling met gemeente Heerlen zijn verwerkt.

Het bestuur stelt voor om het KBL-resultaat 2024 als volgt te verdelen:

- **€ 493.721** wordt gebruikt om het restant aan openstaande achtergestelde leningen aan de vijf deelnemende GR-gemeenten af te lossen. Dit leidt tot de volgende verdeling:

Gemeente Brunssum	+ € 59.674
Gemeente Kerkrade	+ € 91.104
Gemeente Landgraaf	+ € 60.430
Gemeente Maastricht	+ € 154.720
Gemeente Sittard-Geleen	+ € 127.793

- Het weerstandsvermogen van KBL wordt per saldo aangevuld met **€ 489.028**. Dit is nodig om toekomstige financiële risico's waar van toepassing op te vangen en af te dekken. Dit bedrag is onderbouwd op basis van een geactualiseerde KBL-risicoanalyse en past binnen de bestuurlijke kaders die hierover zijn vastgelegd (maximaal 6% van het KBL-lastenniveau) en de opdracht aan KBL om een scherpe, realistische begroting op te stellen.
- Het restantbedrag ter waarde van **€ 708.869** wordt conform de geldende GR-verdeelsleutel uitgekeerd aan de vijf GR-gemeenten:

Gemeente Brunssum	+ € 51.579
Gemeente Kerkrade	+ € 117.781
Gemeente Landgraaf	+ € 72.302
Gemeente Maastricht	+ € 314.169
Gemeente Sittard-Geleen	+ € 153.038

Een opmerking tot slot: de accountantscontrole inzake de jaarrekening 2024 vindt conform KBL P&C cyclus plaats in de periode mei/juni 2025 met het beoogde doel om in juni 2025 te komen tot een goedkeurende accountantsverklaring. De cijfers zoals nu opgenomen in de concept jaarstukken 2024 zijn dus onder voorbehoud.

KBL-begrotingswijziging 2025

Op basis van de eind 2024 vastgestelde uitgangspunten in de KBL kadernota 2025-2028 is er een begrotingswijziging 2025 samengesteld. Deze gewijzigde begroting 2025 laat een *sluitend resultaat* zien conform de geldende BBV-vereisten. KBL heeft hierbij gehoor gegeven aan de oproep van de raden om in het licht van het aankomende ravijnjaar waar mogelijk een bijdrage te leveren.

De nu volgende ontwikkelingen en bijzonderheden kunnen worden benoemd:

- Actuele doorrekening van tarieven en volumes, waarmee er een scherpe, realistische begroting wordt opgeleverd;
- Er is in lijn met de uitgangspunten uit de kadernota voor 2025 geen indexatie van tarieven doorgevoerd, hetgeen feitelijk als een kostenreductie kan worden bestempeld van ca. 3%;
- De personeels- en overige lasten zijn zo nauwkeurig mogelijk geraamd, waarbij de nu voorziene CAO SGO effecten zijn meegenomen;
- Door te werken met een geactualiseerde risicoanalyse en een onderbouwde eenmalige aanvulling van het KBL-weerstandsvermogen vervalt de voormalige structurele post aan onvoorziene kosten (jaarlijks indicatief € 350.000);
- Introductie van de nieuwe, toekomstbestendige bekostiging systematiek (zoals bestuurlijk in februari 2025 vastgesteld), waarin onderscheid wordt gemaakt tussen bestaans- en verbruikskosten.

Op basis van de uitgewerkte begrotingswijziging 2025 resulteert dit in de volgende indicatie qua facturatie in 2025 van KBL aan de vijf GR-gemeenten:

GR-gemeente	Bestaanslasten 2025	% aandeel (verdeelsleutel '25)	Verbruikskosten 2025 <i>indicatief</i>	Totaal 2025	% aandeel
Brunssum	€ 244.803	5,0%	€ 213.959	€ 458.762	4,8%
Kerkrade	€ 1.018.623	20,6%	€ 868.618	€ 1.887.241	19,8%
Landgraaf	€ 319.157	6,5%	€ 290.871	€ 610.028	6,4%
Maastricht	€ 1.620.885	32,8%	€ 1.480.715	€ 3.101.600	32,5%
Sittard-Geleen	€ 1.738.309	35,2%	€ 1.752.137	€ 3.490.447	36,6%
Totaal GR-gemeenten	€ 4.941.778	100%	€ 4.606.300	€ 9.548.079	100%

Eenmalige terugbetalingen aan gemeenten

Er wordt in 2025 ook een tweetal eenmalige terugbetalingen voorzien vanuit KBL aan de GR-gemeenten. Dit betreft enerzijds het positieve resultaat 2024 (na resultaat bestemming) en anderzijds de BTW teruggave. Deze laatste ontwikkeling is het gevolg van de uitspraak van de Hoge Raad waarbij de Belastingdienst ten onrechte BTW heeft geïnd over diensten van KBL. Gemeenten ontvangen te veel betaalde BTW (inclusief rente, minus juridische kosten) terug.

Onderstaand een weergave van deze terugbetalingen aan de GR gemeenten:

GR-gemeente	Totaal 2025	Resultaat '24 beoogde afdracht	BTW teruggave	Saldo GR-gemeenten 2025 <i>indicatief</i>
Brunssum	€ 458.762	€ 51.579	€ 65.191	€ 341.992
Kerkrade	€ 1.887.241	€ 117.781	€ -5.330	€ 1.774.790
Landgraaf	€ 610.028	€ 72.302	€ 58.671	€ 479.055
Maastricht	€ 3.101.600	€ 314.169	€ 179.265	€ 2.608.166
Sittard-Geleen	€ 3.490.447	€ 153.038	€ 564.249	€ 2.773.160
Totaal GR-gemeenten	€ 9.548.079	€ 708.869	€ 862.046	€ 7.977.164

Toelichting uittreding gemeente Heerlen

Conform de vastgestelde uittredingsovereenkomst vindt er een gefaseerde ontvlechting plaats van werkzaamheden voor gemeente Heerlen. De met de uittreding gepaard gaande schadevergoeding wordt door Heerlen in meerdere jaren betaald en betreft compensatie voor diverse effecten samenhangend met de uittreding. Deze uittreedsom en onderliggende effecten zijn verwerkt in de jaarstukken 2024, de begrotingswijziging 2025 en de ontwerpbegroting 2026-2028. De overeengekomen verrekening draagt positief bij aan de financiële positie van KBL voor komende jaren.

KBL-ontwerpbegroting 2026-2028

De KBL meerjaren ontwerpbegroting 2026-2028 is gebaseerd op:

- De recent herijkte en geactualiseerde missie, visie en strategie van KBL;
- De uitgangspunten en omstandigheden zoals verwerkt in de begrotingswijziging 2025, dienend als startpunt;
- De nieuwe bekostigingsstructuur die middels een ingroeimodel in de periode 2025 tot en met 2027 wordt ingevoerd.

Er is sprake van een *stabiel financieel beeld met jaarlijks een sluitende begroting*. De baten zijn ten opzichte van de voorgaande periode licht dalend, mede door de beëindiging van enkele tijdelijke projecten en de eerder vermelde gefaseerde afbouw van het Heerlense klantvolume. Tegelijkertijd dalen ook de kosten, onder meer door de voorziene personeelsreductie.

Met de positieve resultaten van het afgelopen jaar in de rug en de daadkrachtige bestuurlijke besluiten op het vlak van strategie en bekostiging blijft KBL binnen haar werkgebied een krachtige en verbindende rol spelen in het ondersteunen van inwoners met financiële problemen. Onze inzet blijft daarbij gericht op het bieden van rust, stabiliteit en perspectief, zodat mensen weer grip krijgen op hun financiële situatie. We blijven werken aan een solide en transparante basis, waarin we inwoners perspectief bieden en financiële rust brengen. Iedere dag opnieuw maken we samen het verschil.

Vervolgproces

In lijn met de Wet gemeenschappelijke regelingen (Wgr) en de Gemeentewet worden:

- De concept jaarstukken 2024 ter informatie aangeboden aan de GR-gemeenten;
- De begrotingswijziging 2025 en de meerjaren ontwerpbegroting 2026-2028 ter inzage gelegd voor zienswijzen van de GR-gemeenten.

Definitieve vaststelling van de jaarstukken 2024 is voorzien op 3 juli 2025 tijdens de dan geplande Algemene Bestuursvergadering, ervan uitgaande dat op dat moment ook de accountantscontrole is uitgevoerd en de goedkeurende accountantsverklaring is verstrekt.

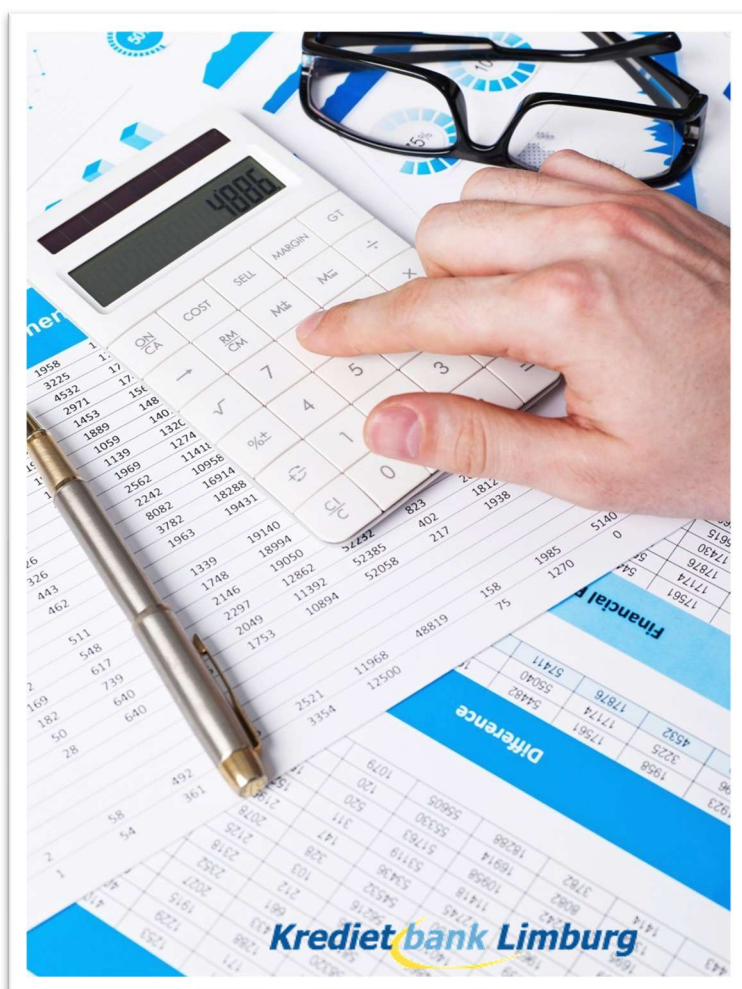
Definitieve besluitvorming over de begrotingsdocumenten, na verwerking van en reactie op de ontvangen zienswijzen, is eveneens voorzien op 3 juli 2025.

Aansluitend zullen de diverse documenten volgens geldende bestuurlijke (en wettelijke) afspraken binnen de daarvoor gestelde doorlooptijden en deadlines worden verstrekt aan Provincie, deelnemende GR gemeenten en andere betrokken partijen.

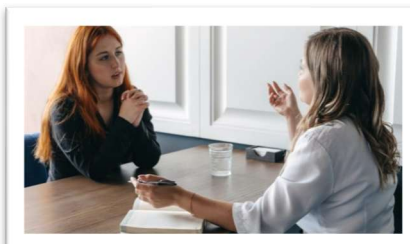
Openbaar lichaam

Jaarstukken 2024

Kredietbank Limburg



Toegankelijke hulp



Stress sensitieve hulp



Duurzame hulp in het juiste tempo

Van: Directie KBL
Steller: Afdeling Finance, Planning & Control
Aan: Algemeen Bestuur KBL
Datum: 11-04-2025
Versie: KBL *concept* jaarstukken 2024 F1.1 AB

Inhoudsopgave

Jaarverslag	3
Voorwoord	3
Financieel resultaat over 2024	4
Paragrafen	7
Weerstandsvermogen en risicobeheersing	7
Financiering	11
Bedrijfsvoering	13
Rechtmatigheidsverantwoording	15
Wet open overheid (Woo)	15
Organisatie en ontwikkelingen	15
Controlling	15
Dienstverlening 2024	16
Kerngegevens	26
Jaarrekening 2024	27
Balans per 31 december 2024 (na resultaatbestemming)	28
Overzicht van baten en lasten 2024	29
Staat van baten en lasten - Programma schuldhulpverlening	30
Toelichtingen:	31
Grondslagen voor de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling	31
Toelichting op de balans	34
Toelichting op het overzicht van baten en lasten	46
Analyse afwijkingen t.o.v. de begroting	54
Rechtmatigheidsverantwoording van het dagelijks bestuur	55
Verdeling van de lasten in directe kosten en overhead	58
Overzicht van structurele en incidentele baten en lasten	59
Toelichting op de incidentele baten en lasten	60
Wet normering bezoldiging topfunctionarissen	60
Bijlage taakvelden	61
Ondertekening jaarrekening	62
Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	64

Lijst van gehanteerde afkortingen is te vinden op pagina 65.

Jaarverslag

Het Bestuur van het Openbaar Lichaam Kredietbank Limburg biedt hierbij zijn jaarrekening aan voor het boekjaar dat is geëindigd op 31 december 2024. In dit jaarverslag zijn ook de verplichte paragrafen opgenomen zoals deze zijn vastgelegd in het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV).

Voorwoord

Met dit jaarverslag kijken we terug op 2024. Een jaar waarin Kredietbank Limburg opnieuw een krachtige en verbindende rol heeft gespeeld in het ondersteunen van inwoners met financiële problemen. Onze inzet blijft gericht op het bieden van rust, stabiliteit en perspectief, zodat mensen weer grip krijgen op hun financiële situatie.

Naast onze reguliere dienstverlening hebben we in 2024 ook een belangrijke bijdrage geleverd aan enkele bijzondere projecten. Zo hebben we binnen het project Kinderopvangtoeslag (=KOT) ondersteuning geboden aan gedupeerden van de toeslagenaffaire, en binnen het project Financiële Nood Wateroverlast Limburg (=FNWL) hulp verleend aan inwoners die financieel getroffen zijn door de overstromingen. Deze projecten hebben niet alleen een maatschappelijke impact gehad, maar hebben ook bijgedragen aan een positief financieel resultaat voor 2024.

Daarnaast hebben we intensief gewerkt aan de gevolgen van de uittreding van de gemeente Heerlen voor onze dienstverlening en organisatie. De belangen van cliënten en medewerkers stonden hierbij centraal en door een zorgvuldige overgang is de continuïteit van onze dienstverlening gewaarborgd en zijn er passende afspraken gemaakt over de financiële en organisatorische afwikkeling van dit besluit.

Tegelijkertijd hebben we samen met de deelnemende gemeenten belangrijke stappen gezet in de strategische herijking en een toekomstgericht bekostigingsmodel ontwikkeld en vastgesteld, waarmee we financiële stabiliteit en een eerlijke verdeling van kosten tussen gemeenten borgen.

Met vertrouwen kijken we vooruit naar 2025. We blijven werken aan een solide en transparante basis, waarin we inwoners perspectief bieden en financiële rust brengen. Iedere dag opnieuw maken we samen het verschil.

J. Bühler

Voorzitter Algemeen Bestuur

Financieel resultaat over 2024

Conform bestuurlijke afspraak wordt er normaliter jaarlijks aan het begin van het begrotingsjaar (in maart/april) een zogenaamde begrotingswijziging opgesteld, indien daartoe aanleiding is. Vanwege de bijzondere omstandigheden rondom de lopende uittreding van gemeente Heerlen is er vooraf al besloten om in 2024 pas in september / oktober een dergelijke mogelijke begrotingswijziging aan het bestuur voor te leggen. Een begrotingswijziging bleek niet aan de orde, wel is er destijds door het DB besloten om de beschikbare prognose 2024 door te geleiden aan het AB. De betreffende prognose 2024 schetste een beeld van meer ingecalculerde (deels incidentele) opbrengsten en kosten t.o.v. de primaire ontwerpbegroting.

Het Algemeen Bestuur heeft op 6 februari 2025 besloten om de overuitputting van de GR-gemeenten af te rekenen op basis van gerealiseerde aantallen en om eventuele onderuitputting van GR-gemeenten niet te verrekenen (maar het in rekening gebrachte voorschot te handhaven).

Het saldo van baten en lasten conform de primaire begroting was € 0. Het positieve exploitatieresultaat over 2024 vóór toevoeging aan de reserve bedraagt **€ 1.698.361**:

Kredietbank Limburg

Financieel resultaat 2024 (bedragen in €)	Realisatie '24	Prognose '24 (begrotingswijziging)	Realisatie '23
Baten	15.008.450	13.948.522	12.879.928
Lasten	13.310.088	13.188.850	12.509.005
Resultaat voor afboekingen	+ 1.698.361	+ 759.672	+ 370.923
Afboekingen	6.743	0	31.109
Resultaat voor toevoeging aan reserve	+ 1.691.618	+ 759.672*	+ 339.815

*exclusief voorzien financieel effect afrekening project KOT + € 782.000

Samenvattend qua baten en lasten:

Qua gerealiseerde omzet is een stijgende lijn te zien ten opzichte van 2023. De omzet is ook hoger dan primair begroot voor 2024. Dit is deels ontstaan door de effecten van de uittreding van gemeente Heerlen en de afrekening van het meerjarige project KOT over de periode 2021-2023. Daarnaast is de stijging aan de batenkant hoger dan de bijbehorende stijging aan de lastenkant. De feitelijke bedrijfsopbrengsten zijn in 2024 **€ 15.008.450**.

	2024
Preventie, vroegsignalering en educatie	1.266.350
Preventieprojecten	-
<i>subtotaal</i>	1.266.350
Intake	1.408.545
Sociale kredietverstrekking (intake)	237.020
Inkomensbeheer en ondersteuning:	
Budgetbeheer	1.718.098
BBR- Maatwerk	1.178.656
Bewindvoering	2.726.708
<i>subtotaal</i>	5.623.461
Schuldenaanpak	4.426.928
Nazorg	-
Overige bedrijfsopbrengsten	
Overige baten	99.842
Detachering interim SHV	47.988
<i>Overige bedrijfsopbrengsten</i>	147.830
Rentemarge	
Renteopbrengsten	373.693
Rentekosten	123.412
<i>Rentemarge</i>	497.105
Deelname GR-gem. in voorz. kredport.	1.290
Bijzondere baten	
Opbrengsten KOT	884.905
Opbrengsten FNWL	231.847
Uittreedsom Heerlen 2024	283.168
<i>Bijzondere baten</i>	1.399.920
Totale baten	15.008.450

De baten zijn in 2024 met + **€ 2.128.521** gestegen ten opzichte van 2023.

De gerealiseerde overuitputting van de voorschotten wordt in rekening gebracht, evenals de 90% clause met betrekking tot de DVO's van niet-GR gemeenten. Daarnaast wordt de toename van de baten met name veroorzaakt door het ontvangen boetebedrag inzake de uittreding van gemeente Heerlen en door de incidentele opbrengsten uit de KOT en FNWL projecten.

De lasten zijn in 2024 met **€ 801.083** gestegen ten opzichte van 2023. Dit is in lijn met de extra realisatie waardoor de totale lasten uitkomen op **€13.310.088**.

Lasten:	
Salarissen	9.611.475
WW-uitkeringen	47.945
Inhuur medewerkers	705.007
Overige personeelslasten	177.296
Afschrijvingen	72.801
Huisvestingslasten	334.867
Bureau/administratielasten	1.532.020
Beheerslasten	856.957
Mutatie voorziening kredietport.	1.290
Mutatie voorziening bovenw. verlofuren	29.568-
Totale lasten	13.310.088

Voorschotten vs. gerealiseerde dienstverlening

Het Algemeen Bestuur heeft op 6 februari 2025 besloten om ook voor 2024 de voorschotten niet te verrekenen op basis van mogelijk lagere gerealiseerde dienstverlening. Dat was ook de bestuurlijke lijn van de voorgaande jaren.

Onderstaand volgt een overzicht van de voorschotten vs. de realisatie in 2024:

VOORSCHOTTEN VS. REALISATIE	Brunssum	Kerkrade	Landgraaf	Maastricht	Sittard-Geleen	Totaal realisatie
<i>Realisatie</i>	431.336	1.844.287	558.826	3.044.159	3.471.165	9.349.773
<i>In rekening gebrachte voorschotten</i>	449.808	1.861.356	493.644	2.782.944	3.211.944	8.799.696
<i>Verschil voorschotten en realisatie</i>	-18.472	-17.070	65.182	261.215	259.221	550.077

Paragrafen

Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Het weerstandsvermogen van KBL bestaat uit de relatie tussen de weerstandscapaciteit en alle risico's waarvoor geen maatregelen zijn getroffen en die van materiële betekenis kunnen zijn voor de financiële positie van KBL.

In het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) wordt onder weerstandscapaciteit verstaan: "de middelen en mogelijkheden waarover provincies of gemeenten beschikken om niet begrote kosten te dekken."

De weerstandscapaciteit bestaat uit vier componenten:

- Het eigen vermogen
- De voorzieningen
- De onbenutte belastingcapaciteit
- De ruimte op de begroting

Voor KBL betekent dit concreet dat de weerstandscapaciteit gelijk is aan het eigen vermogen, zoals dit op de balans wordt vermeld.

Het begrip risico wordt gedefinieerd als het gevaar voor schade of verlies als gevolg van interne en externe omstandigheden, dan wel als gebeurtenissen waarvan de kans bestaat dat ze optreden en negatieve gevolgen met zich mee kunnen brengen. Het gaat daarbij om de volgende risico's:

- Risico's waarvoor geen voorzieningen zijn gevormd, omdat het niet mogelijk is een redelijke schatting van het bedrag van de schade of het verlies te maken;
- Risico's die niet tot afwaardering van activa hebben geleid en die van materiële betekenis kunnen zijn in relatie tot het balanstotaal of het eigen vermogen.

Conform de statuten van de GR dient door het Algemeen Bestuur het maximale weerstandsvermogen (Eigen vermogen) te worden vastgesteld. Het betreffende artikel 28 lid 2 luidt als volgt: *"Bedraagt het saldo van de rekening 'Eigen vermogen' vóór de in het eerste lid bedoelde bijboeking meer dan een door het algemeen bestuur vast te stellen percentage van het uitstaand kapitaal, dan wordt het batig saldo in het eerste lid bedoeld teruggestort naar de gemeenten."*

Dit betekent concreet dat, indien het eigen vermogen een bepaalde hoogte overschrijdt, het meerdere wordt uitgekeerd aan de GR-deelnemers cf. de GR-methode. Het maximale weerstandsvermogen is gelijk aan 6% van de exploitatielasten (exclusief mutatie voorzieningen), zoals besloten tijdens de Bestuursvergadering d.d. 19 januari 2012. Voor 2024 zou het maximale weerstandsvermogen € 800.302 mogen bedragen.

Het eigen vermogen bedraagt ultimo 2024 € 2.002.892.

Over 2024 bestaat dus een terugbetalingsverplichting aan de GR gemeenten conform de statuten van de GR.

Ten behoeve van de begroting 2024 is door KBL een risico-inventarisatie opgesteld. De samenvatting van de uitkomsten hiervan wordt in onderstaande risicoparagraaf beschreven waarnaar wij verwijzen. Deze risico-inventarisatie resulteerde in een totaalbedrag van mogelijke financiële risico's van:

€ 426.250.

Risicoparagraaf

Onderstaand wordt in beknopte vorm de risico-inventarisatie van KBL weergegeven met daarbij een inschatting van de mogelijke (financiële) consequenties. Geen van de genoemde risico's heeft zich in het afgelopen jaar in ernstige mate voorgedaan. In dit jaarverslag kunt u in de toelichting op de baten en lasten lezen, hoe de verschillende posten zich ontwikkeld hebben in 2024 en hoe hierop (bij)gestuurd is waar van toepassing. Tevens wordt de doorkijk naar 2025 weergegeven ten behoeve van het benodigde weerstandsvermogen.

2024

Risicoanalyse 2024				
Risico	Maximaal fin. gevolgen	Kans	Perc.	Financieel risico
1 Kostendekkendheid van dienstverlening	300.000	Middel	50%	150.000
2 ICT softwareleveranciers	200.000	Laag	25%	50.000
3 Huisvesting kantoor KBL	200.000	Middel	50%	100.000
4 AVG	100.000	Middel	50%	50.000
5 Flexibele schil	100.000	Middel	50%	50.000
6 Aanslag vennootschapsbelasting	50.000	Laag	25%	12.500
7 Renterisico's	15.000	Hoog	75%	11.250
8 Inklinken van de kred.portefeuille	10.000	Laag	25%	2.500
9 Aansprakelijkheidsrisico's	-			-
Totaal	975.000			426.250

1. Kostendekkendheid van dienstverlening

Kredietbank Limburg (KBL) heeft in het verleden overwogen/besloten om duurdere vormen van dienstverlening geleidelijk af te stoten. Dit kan leiden tot frictiekosten tijdens de overgangperiode. Hoewel er in 2024 minder nadruk lag op deze optie, is begin 2025 een nieuwe bekostigingsstructuur (fase 1) vastgesteld hetgeen extra kosten en inzet met zich mee kan brengen.

2. ICT softwareleveranciers

Gezien deze dynamische omgeving is het essentieel dat Kredietbank Limburg investeert in de modernisering van haar IT-infrastructuur en het versterken van haar informatie beveiliging. Dit omvat het implementeren van robuuste risicobeheerstrategieën en het waarborgen van de naleving van alle relevante regelgeving om de continuïteit en veiligheid van onze dienstverlening te garanderen. Het risico op niet naleving van compliancy regels- of het moeten aanpassen op snel opvolgende ontwikkelingen brengt financiële risico's met zich mee voor KBL. Dit risico heeft zich in 2024 niet voorgedaan.

3. Huisvesting kantoor KBL

Medio 2022 is het huidige KBL hoofdkantoorpand door de gemeente Sittard-Geleen verkocht aan een commercieel vastgoedbedrijf. In 2024 heeft dit geen buitengewone financiële gevolgen gehad voor KBL en heeft dit onderkende risico zich dus niet voorgedaan.

4. AVG

In het kader van de invoering van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) op 25 mei 2018, zijn er strengere eisen gesteld aan de bescherming van persoonsgegevens. Het risico van datalekken is aanzienlijk en kan leiden tot aanzienlijke boetes. Dit vormt een belangrijk aandachtspunt voor KBL, naast de reguliere ICT-risico's.

Om dit risico te mitigeren, heeft KBL in 2024 diverse maatregelen getroffen, waaronder de optimalisatie van informatiemanagement en cybersecurity. Specifieke medewerkers zijn aangetrokken om de beveiliging te waarborgen en om datalekken, zoals inbraak, diefstal of verlies van gegevens, te voorkomen. Bovendien wordt strikt toegezien op de naleving van de AVG-regelgeving en de uitvoering van de daaraan gekoppelde controles binnen KBL.

In 2024 heeft zich geen cyberincident voorgedaan dat heeft geleid tot financiële kosten of andere significante gevolgen.

5. Flexibele schil

KBL dient een flexibele personeelsformatie door het gebruik van jaarcontracten en een maandelijks afstemming op de actuele vraag naar dienstverlening te handhaven, waarbij ook onderlinge uitwisseling van personeel tussen regio's wordt gestimuleerd. Dit stelt KBL in staat om flexibel in te spelen op fluctuaties in de vraag, terwijl de financiële risico's, zoals WW-uitkeringen, zorgvuldig worden beheerst. In 2024 is er extra personeel ingezet ter compensatie van een relatief hoger % aan ziekteverzuim. Verder zijn er geen andere significante effecten te vermelden.

6. Aanslag VPB

Met de invoering van de vennootschapsbelastingplicht voor overheidsbedrijven per 1 januari 2016, is de KBL in beginsel onderworpen aan deze wetgeving. In samenwerking met de fiscalisten van Deloitte en drie andere kredietbanken in Nederland, heeft KBL de gevolgen van deze regelgeving geïnventariseerd. De uiteindelijke fiscale positie werd in december 2016 formeel afgestemd met de Belastingdienst, met de conclusie dat de activiteiten van KBL in principe niet leiden tot belastingplicht voor de vennootschapsbelasting (Vpb). In een brief van 28 februari 2017 bevestigde de Belastingdienst dat er over het jaar 2016 geen vennootschapsbelastingplicht was. Deze beoordeling wordt jaarlijks herhaald, en op basis van de huidige situatie wordt verwacht dat er ook over 2024 geen belastingheffing zal ontstaan.

7. Renterisico's

De onrust op de financiële markten kan potentieel leiden tot een stijging van de rentetarieven. Gezien de huidige historisch lage rentestanden, bestaat de mogelijkheid dat deze tarieven op termijn zullen stijgen. Voor Kredietbank Limburg (KBL) is dit risico echter beperkt. In 2024 heeft KBL geen uitstaande geldleningen, waardoor de directe impact van eventuele rentestijgingen aanzienlijk wordt geminimaliseerd. Het rentegevoelige risico is derhalve beperkt tot het saldo van de rekening-courant. Dit stelt KBL in staat om de gevolgen van fluctuaties in rentetarieven effectief te beheersen en de financiële stabiliteit te waarborgen.

8. Inklinken kredietportefeuille

De kredietportefeuille van KBL is in de afgelopen jaren gestaag kleiner geworden, wat leidde tot lagere renteopbrengsten. Door het verstrekken van saneringskredieten als instrument van schuldhulpverlening is de kredietportefeuille in 2020 echter weer gaan stijgen. Medio 2019 heeft het bestuur van KBL besloten om meer saneringskredieten in te zetten als onderdeel van de schuldhulpverlening. In 2024 is de kredietportefeuille echter gedaald maar heeft dit niet geleid tot lagere renteopbrengsten.

2025

Risico analyse KBL 2025 t.b.v opbouw benodigde weerstandvermogen



Risico	Maximaal fin. gevolgen (€)	Kans	Perc.	Financieel risico (€)
1 Strategie & bekostiging (incl. doorontwikkeling)	600.000	Middel	50%	300.000
2 ICT landschap & ontwikkelingen	350.000	Middel	50%	175.000
3 AVG	100.000	Middel	50%	50.000
4 Flexibele schil	125.000	Middel	50%	62.500
5 Liquiditeitsrisico	175.000	Laag	25%	43.750
6 Renterisico's	15.000	Hoog	75%	11.250
7 Regelgevingsrisico	200.000	Middel	50%	100.000
8 Kredietrisico (Oninbare debiteuren)	145.000	Zeer laag	5%	7.250
9 Huisvesting KBL	175.000	Middel	50%	87.500
Totaal	1.885.000			837.250

In de Begrotingswijziging 2025 komen de risico's die zich mogelijk voordoen in 2025 uitgebreider aan bod. In dit jaarverslag worden deze primair aangeboden ter informatie en ter bepaling van een passend weerstandsvermogen.

Uit bovenstaande opstelling blijkt dat de som van de potentiële financiële risico's € **837.250** bedraagt. Ter afdekking van deze risico's wordt het maximale weerstandsvermogen van 6% door KBL als Eigen vermogen aangehouden.

Financiële kengetallen

Conform artikel 11 van het BBV wordt de financiële positie weergegeven door middel van een uniforme basis-set van financiële kengetallen. Dit betreft de volgende vijf kengetallen:

- Netto schuldquote en Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen
- Solvabiliteitsratio
- Structurele exploitatieruimte
- Grondexploitatie
- Belastingcapaciteit

De eerste drie kengetallen worden in dit jaarverslag gepresenteerd. De overige kengetallen zijn niet van toepassing voor KBL. De berekening van de kengetallen is conform de ministeriële richtlijnen voor de wijze waarop kengetallen worden vastgesteld en opgenomen in de begroting en het jaarverslag van provincies en gemeenten (Stct. 2015, 20619):

Kengetallen	2024	2023
Netto schuldquote	-10%	-4%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	25%	42%
Solvabiliteitsratio	13%	3%
Solvabiliteitsratio inclusief achtergestelde leningen	16%	6%
Structurele exploitatieruimte	5%	3%

De netto schuldquote weerspiegelt het niveau van de schuldenlast van de Gemeenschappelijke Regeling ten opzichte van de eigen middelen. De netto schuldquote geeft een indicatie van de druk van de rentelasten en de aflossingen op de exploitatie.

Om inzicht te verkrijgen in hoeverre sprake is van doorlenen wordt de netto schuldquote zowel in- als exclusief doorgeleende gelden weergegeven (netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen). Op die manier wordt duidelijk in beeld gebracht wat het aandeel van de verstrekte leningen is en wat dit betekent voor de schuldenlast.

De wijze waarop de netto schuldquote gecorrigeerd voor de doorgeleende gelden wordt berekend is gelijk aan de netto schuldquote, met dien verstande dat bij de financiële activa ook alle verstrekte leningen worden opgenomen (zie artikel 36 lid b en c, van het BBV Besluit begroting en verantwoording).

De solvabiliteitsratio geeft inzicht in de mate waarin KBL in staat is zijn financiële verplichtingen te voldoen. De GR-gemeenten staan garant voor de financiële risico's van de KBL.

De structurele exploitatieruimte geeft inzicht in welke structurele ruimte de KBL heeft om de eigen lasten te dragen, of welke structurele stijging van de baten of structurele daling van de lasten hiervoor nodig is. Om dit inzicht te verkrijgen wordt een onderscheid gemaakt tussen structurele en incidentele lasten. De structurele exploitatieruimte wordt uitgedrukt in een percentage en wordt bepaald door het saldo van de structurele baten en structurele lasten en het saldo van de structurele onttrekkingen en toevoegingen aan de reserves te delen door de totale baten. Een negatief percentage geeft aan dat het structurele deel van de begroting onvoldoende ruimte biedt om de lasten te blijven dragen.

Financiering

Treasurybeleid

Het treasurystatuut van de KBL gaat in op het besturen van, het verantwoorden over en het toezicht houden op de financiële geldstromen.

KBL heeft voor 2024 geen specifieke beleidsvoornemens geuit ten aanzien van treasury. De organisatie heeft gedurende 2024 geen uitzettingen van gelden gedaan.

Het renteprotocol is een vast agendapunt binnen KBL. Op basis van dit protocol wordt regelmatig de financieringsbehoefte in beeld gebracht en bepaald hoe deze wordt ingevuld, t.w. met kort, (middel-)lang of lang vermogen. Uitgangspunt hierbij is dat een aandeel van het uitstaand saldo (incl. achterstanden) als een "ijzeren voorraad" wordt beschouwd welke in principe op (middel-)lange termijn moet worden gefinancierd. De ontwikkelingen op de geld- en kapitaalmarkt worden hierbij nauwlettend gevolgd.

De financiering in 2024 bestaat uit de rekening-courantkredietfaciliteit van de BNG. Medio 2022 is de kredietfaciliteit teruggebracht naar € 0.

Kasgeldlimiet

De kasgeldlimiet voor het jaar 2024 is op basis van de werkelijke cijfers vastgesteld op € 1.091.000 (8,2% van het lastentotaal).

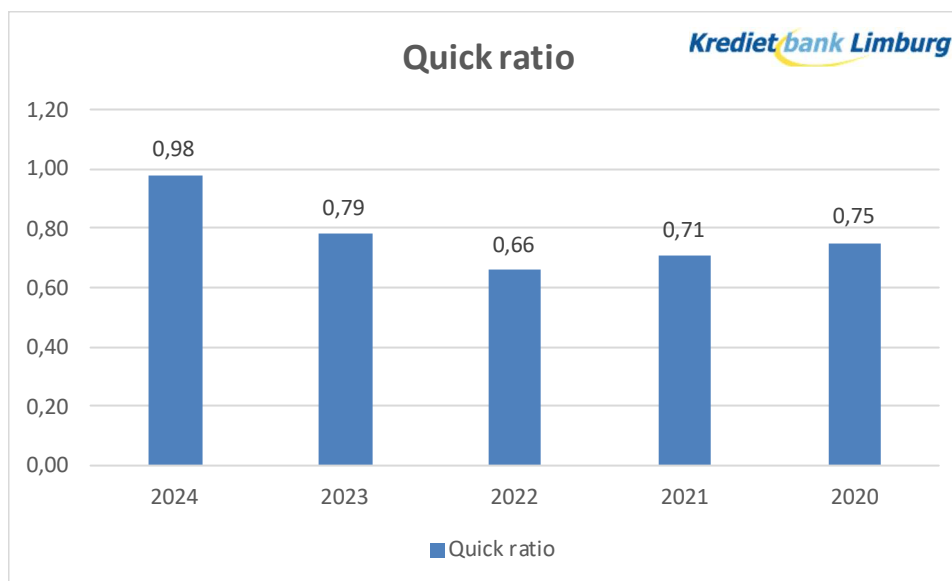
Ultimo 2010 is met de provinciale toezichthouder afgesproken dat de kasgeldlimiet met ingang van 2011 werd bepaald op € 2.500.000. Deze ontheffing is op 1 november 2018 verlengd voor de jaren 2018 tot en met 2022. Deze ontheffing was nodig in verband met bovengenoemde rekening-courantkredietfaciliteit met een maximum destijds van €2.500.000.

Renterisico norm

Gezien KBL geen leningen met een rente typische looptijd van één jaar of langer heeft, is de renterisiconorm is niet van toepassing voor de KBL.

Liquiditeitspositie

De liquiditeitspositie van KBL wordt vanuit de vlottende activa exclusief de uitstaande kredieten (Quick ratio) in verhouding tot de vlottende passiva bepaald. Dit geeft het volgende beeld:



Duidelijk te zien is dat de liquide positie van KBL over de afgelopen jaren sterk verbeterd is. Desalniettemin, is het doel van KBL om een €0 resultaat te behalen conform begroting waardoor de liquide positie niet nog meer zal gaan toenemen. Echter, door de GR constructie leidt een quick ratio <1 niet direct tot extra risico's voor KBL.

De liquiditeitsplanning bij KBL ten behoeve van de intensivering van de treasury activiteiten is een maandelijks terugkerende activiteit. Doel hiervan is inzicht te verschaffen in de liquiditeitspositie en de financieringsbehoefte.

Ten aanzien van het beheer van de leningenportefeuille (o/g) heeft KBL haar activiteiten primair gefinancierd met de rekening-courant van de BNG.

De BNG heeft aanvullende mogelijkheden om de financieringsbehoefte, indien nodig, in te kunnen vullen.

EMU-saldo

Het EMU-saldo geeft aan of er in een bepaald jaar met reële transacties meer geld uitgegeven is dan er in dat jaar is binnengekomen, of dat er netto geld overgehouden is. Het EMU-saldo is daarmee een indicatie voor de ontwikkeling van de liquiditeits- en financiële positie (eigen vermogen en schulden).

		Balansstand 31-12-2024	Balansstand 31-12-2023	Mutaties 2024
EMU SALDO				1.018.367
Financiële vaste activa	Kredieten	5.276.577	5.905.303	-628.726
Vlottende activa	Uitzettingen	391.959	504.363	-112.404
	Liquide middelen	8.276.575	6.775.838	1.500.737
	Overlopende activa	841.523	2.132.117	-1.290.594
Vaste passiva	Voorzieningen	245.292	247.748	-2.456
	Vaste schulden	493.721	615.611	-121.890
Vlottende passiva	Netto vlottende schulden	9.677.357	11.987.304	-2.309.947
	Overlopende passiva	3.118.307	2.233.368	884.939

Bedrijfsvoering

Informatiemanagement, -veiligheid en -technologie

Het jaar 2024 heeft qua ICT in het kader gestaan van twee majeure en enkele kleinere projecten.

Allereerst is KBL, na de eerdere Europese aanbesteding, overgestapt naar de nieuwe Managed IT-services partner Interstellar. Na een intensieve implementatie is de nieuwe IT-omgeving in oktober in gebruik genomen. Daarmee zijn we overgestapt van een citrix-omgeving naar een toekomstvast moderne werkplek en hebben we het werken met thin-clients vervuild voor moderne beheerde laptops.

Aan de vakinhoudelijke kant hebben we een uitgebreide marktverkenning uitgevoerd om ons voor te bereiden op een stapsgewijze vervanging van de primaire applicatie Stratech Perspectief. Vervolgens hebben we voor de eerste prioriteit Bewindvoering de applicatie IBS van leverancier Bizon uitgekozen en deze na een implementatie eind november in gebruik genomen. Voor de ondersteuning van onze andere diensten zijn de volgende stappen in 2025 en 2026 te verwachten.

Qua kleinere projecten zijn er enkele zeker interessant om te noemen. Zo hebben we Stratech Perspectief qua technisch beheer verplaatst van on-premise naar de hosting bij de leverancier. Hiermee maken we onze nieuwe IT-omgeving ook weer eenvoudiger van opzet.

Verder hebben we de koppeling voor betalingen met de Rabobank, de zogenaamde RDC, vernieuwd. Dit werd vereist door de Rabobank, een noodzakelijk project om de verwerking van betalingen zo efficiënt mogelijk te houden.

Niet in de laatste plaats is de aansluiting van de vakapplicatie Stratech op het Schuldenknooppunt technisch gerealiseerd. Het Schuldenknooppunt is een landelijke ontwikkeling waarmee, in een groeipad, uitwisseling van informatie met schuldeisers eenvoudiger wordt. Dit komt de efficiency van alle betrokken partijen ten goede.

Klachtenafhandeling

KBL handelt binnengekomen klachten af op basis van de door het Algemeen Bestuur vastgestelde klachtenregeling. In 2024 zijn in totaal 7 klachten ingediend. In 2023 betrof dit 6 klachten en in 2022 10. Ten opzichte van het aantal aanvragen, mutaties en feitelijke handelingen, die KBL jaarlijks verwerkt blijft dit aantal relatief gezien heel erg laag. We zien daarnaast over de afgelopen jaren een stabiel en relatief laag niveau in het aantal klachten. Een klacht omarmen we als lerende organisatie als een kans om onze dienstverlening nog beter af te stemmen op onze kernwaarden.

Klachtenafwikkeling 2024	Aantal
Totaal	7
Gegronnd	1
Deels gegronnd	1
Ongegronnd	3
Ingetrokken	2

Personeel

De arbeidsmarkt is zowel landelijk als regionaal onveranderd volop in beweging. De aanhoudende krapte aan geschikt personeel binnen het sociaal domein en het eigen werkveld heeft ook in 2024 voor uitdagingen heeft gezorgd.

Instroom, doorstroom en uitstroom:

In 2024 zijn 10 nieuwe medewerkers via een dienstverband gestart bij KBL. Daarnaast zijn er 11 medewerkers tijdelijk op inhuurbasis voor diverse ondersteunende of projectmatige taken werkzaam voor KBL. De uitstroom van medewerkers naar andere werkgevers was in 2024 beduidend lager dan in 2023. Toch is elke overstap van een ervaren vakspecialist uiteraard een groot gemis voor de organisatie.

Gezien de specialistische functies die wij hebben (uitvoerend met name Casemanagers, Schuldregelaars, Bewindvoerders en ondersteunend diverse ICT-gerelateerde functies) is het ook mede door een krappe arbeidsmarkt moeilijk geweest om deze functies structureel in te vullen. We merken dat het gemiddelde relevante ervaringsniveau bij de werving van externe krachten alsmaar minder wordt. Binnen het sociaal domein vist iedereen in dezelfde vijver en zeker de wereld van de schuldhulpverlening is in (Zuid) Limburg gewoon kleinschalig. Een ontwikkeling om rekening mee te houden waarop we ons als lokale organisatie zullen moeten voorbereiden.

Opleidingen

KBL faciliteert jaarlijks een breed scala aan opleidingen en cursussen. Zo ook in 2024. Naast verplichte bijscholingsactiviteiten zoals "omgaan met agressie" zijn er vakgerichte cursussen aangeboden voor diverse groepen medewerkers. Er is daarnaast een start gemaakt met periodieke intervisiebijeenkomsten voor de diverse klantfunctionarissen.

Ziekteverzuim

Het ziekteverzuimcijfer is voor 2024 uitgekomen op 6,02%. Een stijging ten opzichte van 2023 (5,26%), met name veroorzaakt door een stijging van het middellang verzuim (43-365 dagen). Het betreft een diversiteit aan oorzaken, die nagenoeg allemaal buiten de directe werkingssfeer van de werkgever liggen. Met 6,02% is het ziekteverzuim binnen Kredietbank Limburg ultimo 2024 iets hoger dan het landelijk gemiddelde voor openbaar bestuur en overheidsdiensten in 2024 van 5,7% (bron: CBS 3de kwartaal 2024).

Aanbestedingen

In 2024 heeft zich geen grootschalig aanbestedingsproces voorgedaan. KBL heeft in 2024 geen noodzaak gehad tot het uitzetten van een aanbesteding ten behoeve van het aanschaffen van producten of diensten.

Voorziening op kredietportefeuille

De mutatie 2024 in de voorziening met betrekking tot de kredietportefeuille bedraagt €1.290. In de jaarrekening 2008 is gestart met het treffen van een voorziening voor oninbaarheid op de kredietportefeuille van vóór 2005 in het bijzonder. Afboekingen op oninbare kredieten vormden in de laatste jaren van de Stichting KBL (tot 2005) een in het oog springende post bij de verklaring van de negatieve resultaten. Om die reden is in 2008 een inschatting gemaakt van het incassorisico met betrekking tot alle kredieten die voor 2005 zijn verstrekt. Dit resulteerde in een oninbaarheidsschatting van € 2,4 miljoen. Ter hoogte van dit bedrag is een voorziening gevormd, welk bedrag ineens ten laste van het resultaat in 2008 is gebracht. Dit had tot gevolg dat de afboekingen vanaf 2009 en volgende jaren ten laste van deze voorziening zijn gebracht en het exploitatieresultaat daardoor niet meer negatief wordt beïnvloed door deze afboekingen. Jaarlijks wordt de volledige kredietportefeuille beoordeeld op oninbaarheid hetgeen kan leiden tot mutaties in de stand van de voorziening. Met betrekking tot de financiering van de totale voorziening voor

oninbaarheid is afgesproken dat alleen de daadwerkelijke afboekingen in een boekjaar in rekening worden gebracht bij de GR-gemeenten op basis van de GR-methode waarbij de side-letter van de gemeente Sittard-Geleen wordt gerespecteerd.

Rechtmatigheidsverantwoording

De Kredietbank Limburg legt over 2024 opnieuw verantwoording over de rechtmatigheid af. In de verantwoording is er voor **€ 121.238** aan onrechtmatigheden geconstateerd. Echter, dit bedrag valt onder zowel de rapportage- als de verantwoordingsgrens (1% van de lasten, € 133.100) van KBL. Daarnaast is de onrechtmatigheid het gevolg van een afwijking in de rapportagewijze tussen de prognose in het najaar van 2024 en de verplichte verantwoording conform het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) in de jaarrekening. In de prognose werd een totaalbedrag aan winst ten behoeve van project Kinderopvangtoeslagaffaire (=KOT) opgenomen, terwijl in de jaarrekening de baten en lasten hiervan gedetailleerd zijn uitgesplitst. Deze *wijziging in de presentatie*, in het bijzonder de afzonderlijke vermelding van de loonkosten gerelateerd aan de Kinderopvangtoeslagaffaire, heeft geleid tot een begrotingsafwijking die beneden de vastgestelde rapportage- en verantwoordingsgrens ligt.

KBL zal de komende jaren scherp blijven toezien op de naleving van de drie criteria voortkomend uit de kadernota rechtmatigheid van de commissie BBV. Tevens zullen wij in 2025 opnieuw een zo nauwkeurig mogelijke begroting opstellen om begrotingsoverschrijdingen zo veel mogelijk te voorkomen en zullen verwachte kostenoverschrijdingen ook tijdig, correct en transparant met het Algemeen Bestuur gecommuniceerd worden.

Wet open overheid (Woo)

Op 1 mei 2022 is de Wet open overheid in werking getreden. Deze wet vervangt de Wob (Wet openbaarheid van bestuur) en regelt dat informatie van de overheid zoveel mogelijk openbaar moet zijn. Het grote verschil tussen de huidige Woo en de Wob betreft de actieve openbaarmaking van overheidsinformatie. Deze wetgeving is ook van toepassing op de Kredietbank Limburg.

Woo-verzoeken

De Woo geeft, net als bij de Wob, iedereen de mogelijkheid om een verzoek om informatie in te dienen. Kredietbank Limburg heeft in het jaar 2024 één Woo-verzoek ontvangen. De verzoeker betrof een voormalige klant van KBL. De gevraagde informatie werd conform de geldende richtlijnen aan verzoeker beschikbaar gesteld.

Organisatie en ontwikkelingen

Controlling

Op basis van de realisatie van 2022 de dienstverleningsovereenkomsten 2022 (niet-GR) en de verwachte ontwikkelingen voor 2023 is de primaire begroting 2023 inclusief de meerjarenbegrotingen 2024 - 2026 opgesteld. In 2023 is deze begroting door het Algemeen Bestuur van KBL vastgesteld. Begin 2024 is er een begrotingswijziging over 2024 opgesteld die niet is vastgesteld maar wel als accuratere begroting heeft gefungeerd voor de sturing van KBL. Aangezien de verwachting was dat tegen september 2024 alle informatie omtrent de uittreding van gemeente Heerlen bekend zou zijn, en daarmee dus ook de financiële impact, is er in oktober een prognose '24 / begrotingswijziging doorgevoerd die ook door het AB is vastgesteld. De ontwikkelingen ten opzichte van de begroting(swijziging) zijn in de

voorjaars- en de najaarsmanagementrapportages 2024 aan het Dagelijks Bestuur gepresenteerd.

Dienstverlening 2024

Kredietbank Limburg heeft ook in 2024 weer haar beste beentje voorgezet, zowel voor de hulpvragers als opdrachtgevers. Er hebben landelijke grote veranderingen plaatsgevonden binnen de schuldhulpverlening, zowel in het minnelijke als wettelijke saneringstraject. Kredietbank Limburg volgt de actuele ontwikkelingen en jurisprudentie op de voet om snel de vertaalslag te kunnen maken naar de eigen dienstverlening. Dat vergde en vergt nog steeds aanpassingen van werkprocessen, automatiseringssystemen en het scholen van medewerkers om de vernieuwde wet- en regelgeving op een juiste manier in de praktijk te brengen.

Preventie, vroegsignalering en educatie

In Nederland hebben ruim 1,4 miljoen mensen risicovolle of problematische schulden. Het duurt gemiddeld 4 tot 5 jaar voordat mensen de eerste stap maken om financiële hulp in te schakelen. Te veel mensen zijn niet bij machte om hulpbronnen in te schakelen. Om die drempel te verlagen maken steeds meer gemeenten gebruik van inlooplocaties in de wijken voor financiële hulp. Burgers kunnen er terecht met al hun financiële vragen. Bijvoorbeeld wanneer ze willen weten of hun inkomsten en uitgaven nog in balans zijn of hulp nodig hebben bij het invullen van ingewikkelde formulieren, het corrigeren van loonbeslagen of het aanvragen van toeslagen. KBL organiseert inloopspreekuren of sluit aan bij bestaande initiatieven. Behalve het bieden van praktische hulp, zijn de inlooplocaties ook een uitstekende plek om in een eerder stadium financiële problemen te signaleren, ze bespreekbaar te maken en passende hulp in te schakelen.

In de gemeenten Maastricht, Sittard-Geleen en Kerkrade is vanaf 2023 samen met KBL en diverse maatschappelijke partners veel gerichte tijd en energie gestoken in het door ontwikkelen van de zogenaamde vroegsignalering, waarbij mensen met betalingsproblemen en schulden vroegtijdig op basis van eerste signalen worden gecontacteerd/bezocht (outreachinge hulpverlening). Zo reduceren wij de inzet van ingrijpende schuldregelingstrajecten of beschermingsbewind door er snel bij te zijn. De eerste (landelijke en lokale) ervaringen, bevindingen en resultaten zijn positief en op deze activiteiten is in 2024 en 2025 dan ook verder ingezet. Ook voor verschillende Heuvelland gemeenten zijn we actief aan de slag gegaan met de vroegsignalering.

Binnen regio Parkstad hebben we reeds vanaf 2021 de nauwe samenwerking met WSP Parkstad verder doorontwikkeld. Werkgeversdienstverlening in de vorm van vroegtijdige laagdrempelige gespreksvoering met open spreekuren, educatieve informatiesessies en gebruik maken van financiële signalering instrumenten (Mesis) om ook hier preventief en dus vroegtijdig ingrijpende schuldhulpverlening of beschermingsbewind te voorkomen. Inmiddels zijn er in het verlengde van deze werkgeversdienstverlening ook opdrachten in uitvoering (geweest) bij uiteenlopende andere werkgevers zoals Emma safety shoes, Abbott, RD4, Relim, EKK Eagle Simrax, VDL Nedcar en NLVI. Deze lijn zetten we in 2025 door.

Leren omgaan met geld zou al moeten beginnen bij de jeugd. Uit onderzoek blijkt dat steeds meer jongeren financiële problemen ervaren. In de gemeente Sittard-Geleen zijn de handen van Jongerenpunt en KBL ineengeslagen om jongeren met financiële problemen laagdrempelig en outreachend te benaderen. Samen geven we uitvoering aan het project Start Schuldvrij om juist deze jongeren sneller te bereiken en een schuldenvrij perspectief te bieden.

Omdat we weten dat schaamte, vooroordelen en stress belangrijke factoren zijn die mensen met schulden tegenhouden om hulp te vragen hebben we in Sittard-Geleen samen met partnerorganisaties een "escapecaravan voor schulden" ontwikkeld. De escapecaravan en de daaraan verbonden lessen zijn op steeds meer scholen en plekken in Limburg inzetbaar. Om hier een bijdrage aan te leveren hebben KBL-medewerkers en ervaringsdeskundige jongeren samen met onderwijsinstellingen en partnerorganisaties een programma voor en door jongeren opgezet.

Daarnaast hebben we als KBL ook dit jaar diverse groepen vrijwilligers van diverse organisaties geschoold en worden de samenwerkingsafspraken met de vrijwilligersinstanties versterkt. Voor volwassenen verzorgen we ook lessen en workshops door middel van cursussen. Ook hebben we verscheidene trainingen en intervisiebijeenkomsten georganiseerd voor de vrijwilligers die betrokken zijn in de schuldhulpverlening.

Onderstaande gegevens betreffen gerealiseerde bedragen in 2024 door KBL:

PREVENTIE, VROEGSIGNALERING & EDUCATIE			
	Realisatie 2024	Realisatie 2023	Vershil
Brunssum	45.101	28.912	16.189
Kerkrade	271.880	258.836	13.044
Landgraaf	48.314	44.304	4.010
Maastricht	358.203	244.920	113.283
Sittard-Geleen	473.183	344.262	128.921
Niet GR	20.527	35.410	-14.883
Heerlen	-	-	-
Totaal	1.217.208	956.644	260.564

Intake

Het huidige intakeproces sluit aan bij de nieuwe wetgeving zijnde de Wet Gemeentelijke Schuldhulpverlening (WGS) en het Besluit Gemeentelijke Schuldhulpverlening (BGS). De berekening van de beslagvrije voet, het proces van vroegsignalering, de BKR-registratie, de wettelijke termijnen in het intakeproces, toelatingsbeschikkingen zijn geïmplementeerd voor de gemeenten waarvan wij deze verantwoordelijkheid ook toebedeeld hebben gekregen.

De wijze van gegevens verzamelen in het intakeproces vraagt nog om een digitale doorontwikkeling. Een deel van de uitvoering van de WGS en de BGS is in 2024 nog niet ingeregeld omdat we in afwachting zijn van de landelijke ontwikkelingen zoals bijvoorbeeld het opvragen van data via een aansluiting op het Inlichtingenbureau of een Suwinet-inkijk voor schuldhulpverleners.

De aantallen intakes in 2024 blijken uit onderstaand overzicht:

Aantallen Intake		2024	2023
GR	SHV Intake	1.331	1.293
	I&D Zij-instroom	0	328
		1.331	1.621
Niet GR	SHV Intake	192	169
	I&D Zij-instroom	0	35
		192	204
Totaal		1.523	1.825

In 2024 heeft KBL 1.523 aanvragen schuldhulpverlening ontvangen. Dit is een afname van circa 16,5% ten opzichte van het aantal aanvragen in 2023 (1.825).

Na de stijging die we in 2023 in nagenoeg alle gemeenten zagen zien we in 2024 een meer wisselend beeld binnen gemeenten. Als we de voorziene afname uit gemeente Heerlen, waar er vanwege de uitreding, geen nieuwe instroom meer komt, uit de vergelijking laten, dan zien we de instroom iets hoger is dan begroot, maar ook iets lager dan in 2023. De verschillen zijn echter marginaal.

De vroegsignalering heeft een belangrijke rol in gemeenten om sneller en beter met mensen die financiële problemen ervaren in gesprek te komen. In meerdere gemeenten lijkt dit zijn effecten te krijgen op de toegenomen instroom. Landelijk beeld laat zien dat de instroom in de schuldhulpverlening ongetwijfeld verder zal gaan toenemen.

Gezien het toenemen van kosten, zoals de hoge kosten voor het levensonderhoud en tegelijkertijd het wegvallen van tijdelijke noodregelingen en de financiële problemen die veel mensen ervaren met een ontoereikend inkomen verwachten we dat de intakes in 2025 weer zullen gaan toenemen.

Onderstaand overzicht geeft de aantallen daadwerkelijke geregistreerde instroom in 2024 per GR-gemeente weer, waarbij wordt vergeleken met de aantallen volgens de begroting 2024 en de realisatie in 2023:

Aantallen gerealiseerde instroom				
	Realisatie 2024	Realisatie 2023	Begroot 2024	Verschil realisatie
Brunssum	35	36	35	-1
Kerkrade	221	246	235	-25
Landgraaf	68	45	45	23
Maastricht	522	579	525	-57
Sittard-Geleen	485	468	450	17
Heerlen	0	247	0	-247
Totaal	1.331	1.621	1.290	-290

In 2024 zijn de volgende bedragen gerealiseerd:

INTAKE			
	Realisatie 2024	Realisatie 2023	Verschil
Brunssum	29.155	18.720	10.435
Kerkrade	188.020	182.832	89.048
Landgraaf	56.644	23.400	33.244
Maastricht	438.753	423.696	15.057
Sittard-Geleen	411.502	344.760	66.742
Niet GR	271.596	272.523	-928
Heerlen	-	128.440	-128.440
Totaal	1.395.670	1.394.371	85.158

Sociale kredietverstrekking

Naast de bij het onderdeel Schuldenaanpak genoemde saneringskredieten verstrekt KBL van oudsher ook kredieten voor consumptieve doeleinden. De doelgroep waaraan deze consumptieve kredieten verstrekt mogen worden, is beperkt door de Wet Fido. In beginsel mag een kredietbank alleen maar consumptieve kredieten verstrekken aan mensen met een inkomen tot 130% van het bruto minimumloon. Mocht het inkomen hoger zijn, maar iemand wordt niet geholpen door een commerciële bank, dan behoort deze ook tot de doelgroep van

sociale kredietverstrekking van een kredietbank. Wij kunnen niet genoeg benadrukken dat sociale kredietverstrekking heel iets anders is dan de zogenaamde saneringskredieten. Zoals gezegd is een saneringskrediet een krediet om schulden tegen finale kwijting af te kopen (vorm van schuldregelen) en gelden voor deze kredieten de richtlijnen van een schuldregeling.

Sociale kredietverstrekking via KBL gebeurt zorgvuldig, betrouwbaar en zonder winstoogmerk. Het is bedoeld om tegemoet te komen aan een gezonde kredietbehoefte in de samenleving. Een verantwoord krediet bevordert de financiële participatie van burgers, lost tijdelijke financiële knelpunten op en heeft een preventieve werking. Wij zien erop toe dat het krediet, inclusief de rente, door de klant binnen een redelijke termijn kan worden afgelost. Hierbij letten we erop dat een klant niet over gecrediteerd raakt. Een sociaal krediet kent in principe een looptijd van maximaal 60 maanden.

Om als gemeente te voldoen aan de nieuwe Wet Inburgering wordt voor het verplicht financieel ontzorgen van nieuwkomers steeds vaker de samenwerking met KBL gezocht. Naast het overnemen van de betalingen via Budgetbeheer voorziet een consumptief krediet ook in de behoefte de woninginrichting te faciliteren en kan met een zogenaamd "Bufferkrediet" direct worden gestart met het betalen van de vaste lasten totdat alle bronnen van inkomsten daadwerkelijk beschikbaar zijn voor de klant. Beide kredietvormen vallen onder het regulier sociaal consumptief krediet dat KBL kan verstrekken.

In 2024 hebben wij 1.137 aanvragen voor een consumptief krediet ontvangen. Daarvan zijn er 780 kredietaanvragen toegekend. In 2023 waren dat er 904 van de 1.367 aanvragen. In 2024 hebben we 490 aanvragen voor een saneringskrediet ontvangen. Daarvan zijn 466 kredietaanvragen toegekend. In 2023 waren dat 586 van de 624 aanvragen.

In totaal heeft KBL in 2024 € 3.876.805 uitgeleend aan consumptieve- en saneringskredieten. In onderstaande tabel is een overzicht van de bestedingsdoelen van de kredietbedragen opgenomen:

Bestedingsdoel	Bedrag
Betaling schulden	172.570
Buffer	846.223
Huishoudelijke apparatuur	41.508
Kleding en schoeisel	500
Medische kosten	18.699
Overbruggen vaste lasten	3.150
Overbrugging inkomsten	6.852
Overige	16.147
Oversluiting	132.655
Saneringskredieten	1.182.417
Vakantie	7.636
Vervoersmiddelen	68.139
Woninginrichting	1.380.309
Totaal	3.876.805

In 2024 zijn de volgende bedragen gerealiseerd:

SOCIALE KREDIETVERSTREKKING			
	Realisatie 2024	Realisatie 2023	Vershil
Brunssum	9.996	9.568	428
Kerkrade	24.276	19.968	4.308
Landgraaf	12.138	10.400	1.738
Maastricht	68.782	61.776	7.006
Sittard-Geleen	19.040	19.760	-720
Niet GR	103.736	73.144	30.592
Klanten	245.835	233.877	11.958
Heerlen	-	33.696	-33.696
Totaal	483.803	462.189	21.614

Inkomensbeheer en -ondersteuning

Budgetbeheer

In 2024 is het aantal huishoudens met budgetbeheer bij KBL licht gedaald, van 1.767 pakketten in 2023 naar 1.746 pakketten in 2024 (-1,2%).

KBL biedt twee verschillende vormen van budgetbeheer: bij de inzet van "Budgetbeheer Basis" zijn de betalingen van de primaire lasten gewaarborgd. Binnen "Budgetbeheer Totaal" worden daarnaast alle overige lasten van de klant betaald. Budgetbeheer is een instrument dat zowel preventief ter voorkoming van het ontstaan van huishoudelijke betalingsachterstanden als ook als flankerende hulp gedurende een traject van schuldhelpverlening kan worden ingezet. Budgetbeheer speelt niet alleen een heel belangrijke rol bij het voorkomen van een toestroom naar langdurige en duurdere bewindvoeringstrajecten, maar wordt ook regelmatig ingezet om een zachte landing mogelijk te maken als bijvoorbeeld de grondslag voor beschermingsbewind komt te vervallen. In de meeste gevallen is dit van toepassing op de zogenaamde schuldenbewinden nadat de schulden zijn opgelost.

Onderstaand een overzicht waarin de verdeling naar de verschillende budgetbeheerpakketten is weergegeven vanaf 2022:

BBR - VERDELING PAKKETTEN			
	2024	2023	2022
Basispakket	158	246	246
Totaalpakket	1.462	1.521	1.492
Statushouders	126	-	-
Pluspakket*	-	-	5
Totaal	1.746	1.767	1.743

*= het pluspakket wordt niet meer aangeboden.

De ontwikkeling van het totaal aantal klanten per ultimo boekjaar van de GR-gemeenten blijkt uit onderstaande tabel:

Budgetbeheerrekeningen			
Aantal klanten	Ultimo 2024	Ultimo 2023	Vershil
Brunssum	57	77	-20
Kerkrade	158	148	10
Landgraaf	105	101	4
Maastricht	616	572	44
Sittard-Geleen	309	299	10
Heerlen	222	283	-61
Totaal	1.467	1.480	-13

Door KBL zijn over 2024 de volgende bedragen gerealiseerd:

BUDGETBEHEER			
	Realisatie 2024	Realisatie 2023	Vershil
Brunssum	61.211	54.496	6.715
Kerkrade	135.826	96.848	38.978
Landgraaf	93.866	75.072	18.794
Maastricht	522.428	386.448	135.980
Sittard-Geleen	281.615	230.000	51.615
Niet GR	178.222	123.484	54.738
Klanten	272.464	238.382	34.082
Heerlen	159.595	165.120	-5.525
Totaal	1.705.227	1.369.850	335.377

Budgetbeheer Maatwerk

Van oorsprong als pilot opgestart om als mogelijk alternatief te dienen voor een traject beschermingsbewind is Budgetbeheer Maatwerk inmiddels uitgegroeid tot een volwaardige vorm van dienstverlening binnen KBL. Elke klant krijgt een op maat gesneden aanpak waarmee deze in zijn/haar eigen tempo kan werken aan behoud van de financiële redzaamheid en toewerken naar de maximale vergroting hiervan. Het tijdspad, de intensiteit en mate van begeleiding kan per situatie verschillen, maar de gemene deler blijft altijd: "zo lang als nodig en zo kort als mogelijk". De gemiddelde doorlooptijd van een traject Budgetbeheer Maatwerk bedroeg over de in 2024 beëindigde trajecten circa 11 maanden.

Alle KBL-budgetconsulenten zijn KIWA-gecertificeerde budgetcoaches waarmee de kans op succesvolle afronding van de trajecten gemaximaliseerd wordt. Daarnaast hebben zij een ruime werkervaring opgebouwd als budgetbeheerder, schuldhulpverlener en/of beschermingsbewindvoerder waardoor de klant kan rekenen op een professionele begeleiding gedurende zijn/haar traject. Hierbij is jaarlijkse bijscholing een verplicht onderdeel voor de medewerkers om actueel vakbekwaam te blijven.

Het klantenbestand Budgetbeheer Maatwerk is in tegenstelling tot voorgaande jaren in 2024 gedaald van 261 naar 240 dossiers. Dat is een daling van 8% ten opzichte van het voorgaande kalenderjaar. De daling is te verklaren door de geleidelijke uitstroom van dossiers van klanten uit de voormalige GR-gemeente Heerlen. Heerlen heeft na de uittreding nog tot 1 juli 2024 de dienstverlening Budgetbeheer Maatwerk ingekocht. Dat betekent dat er na deze datum alleen nog dossiers van de overige vijf GR-deelnemers zijn opgestart.

Zie onderstaand een overzicht van de ontwikkeling van de dossiers Budgetbeheer Maatwerk:

Ontwikkeling dossiers BBR Maatwerk			
	2024	2023	2022
Begin boekjaar	261	211	161
Gestart	155	175	190
Beëindigd	176	125	140
Totaal	240	261	211

Door KBL zijn over 2024 de volgende bedragen budgetbeheer maatwerk gerealiseerd:

BUDGETBEHEER MAATWERK			
	Realisatie 2024	Realisatie 2023	Vershil
Brunssum	56.610	27.749	28.861
Kerkrade	354.519	269.008	85.511
Landgraaf	33.480	20.913	12.567
Maastricht	211.357	189.214	22.143
Sittard-Geleen	414.531	298.187	116.344
Niet GR	27.152	35.148	-7.996
Heerlen	202.406	320.356	-117.950
Totaal	1.300.055	1.160.575	139.480

Beschermingsbewind

Naast de hierboven reeds weergegeven diensten Budgetbeheer, Budgetbeheer Maatwerk en Budgetcoaching, biedt Kredietbank Limburg als sluitstuk van het inkomensbeheer en de inkomensondersteuning de wettelijke taak Beschermingsbewind aan. Dit is bestemd voor en voorbehouden aan meerderjarige burgers die voor langere duur en soms voor de rest van hun leven, op grond van lichamelijke of geestelijke beperkingen, niet meer in staat zijn om hun financiële zaken te regelen. Daarnaast kunnen mensen op grond van problematische schulden onder beschermingsbewind geplaatst worden. De duur van deze maatregel is in eerste instantie beperkt tot 5 jaar.

In 2024 is KBL onverminderd doorgedaan op de ingeslagen weg om burgers bij wie de grondslag voor beschermingsbewind wegvalt proactief te stimuleren en begeleiden om het beschermingsbewind op een passende wijze te laten eindigen. Hand in hand met de budgetconsulenten, casemanagers en externe samenwerkingspartners wordt de klant toe geleid naar een situatie waarin deze weer deels en waar mogelijk zelfs geheel zelfstandig verantwoordelijk wordt voor de eigen financiën.

In 2024 zijn er 104 dossiers gestart en 137 dossiers beëindigd. Het klantenbestand van de onderbewindgestelden is daarmee gedaald van 813 naar 780 dossiers. In 2024 is daarmee het bestaande klantenbestand met ca. 4% gedaald. Naast het beleid dat Kredietbank Limburg klanten niet onnodig lang in bewind wil houden, speelt (net als bij Budgetbeheer Maatwerk) mee dat er een geleidelijke uitstroom plaatsvindt van de in Heerlen woonachtige klanten.

De gemiddelde looptijd van een beschermingsbewinddossier bij KBL bedroeg over deze in 2024 beëindigde dossiers 4 jaar en 4 maanden.

Ontwikkeling dossiers beschermingsbewind			
	2024	2023	2022
Begin boekjaar	813	852	879
Gestart	104	87	103
Beëindigd	137	126	130
Totaal	780	813	852

Door KBL zijn over 2024 de volgende bedragen beschermingsbewind gerealiseerd.

BESCHERMINGSBEWIND			
	Realisatie 2024	Realisatie 2023	Vershil
Brunssum	113.033	86.934	26.099
Kerkrade	428.451	398.993	29.458
Landgraaf	101.696	83.691	18.005
Maastricht	232.664	217.142	15.522
Sittard-Geleen	823.110	710.554	112.556
Niet GR	-	-	-
Klanten	682.074	729.472	-47.398
Heerlen	410.019	471.816	-61.797
Totaal	2.791.047	2.698.602	92.445

Ook in 2024 is er gebruik gemaakt van kostendekkende tarieven voor beschermingsbewind.

De verdeling van het aantal klanten beschermingsbewind per ultimo 2024 over GR-gemeenten en zelfbetalers is als volgt:

Beschermingsbewinden			
Aantal klanten	Facturatie	Zelfbetalers	Totaal
Brunssum	27	8	35
Kerkrade	101	26	127
Landgraaf	26	2	28
Maastricht	0	112	112
Sittard-Geleen	208	18	226
Niet GR	0	61	61
Heerlen	0	191	191
Totaal	362	418	780

Ten aanzien van de 61 zelfbetalers uit niet-GR gemeenten zij vermeld dat dit doorgaans klanten betreft die voorheen wel binnen 1 van de 6 GR-gemeenten woonachtig waren, doch op grond van een verhuizing nu buiten de GR woonachtig zijn. Een verhuizing wordt door de rechtbank niet gezien als grond voor een wijziging van bewindvoerder. Het beleid om geen beschermingsbewindklanten van buiten de GR-grenzen toe te laten tot beschermingsbewind was ook in 2024 onverkort van toepassing.

Schuldenaanpak

Schuldregeling is één van de instrumenten binnen het brede pallet aan diensten binnen de schuldhulpverlening. Een schuldregeling houdt in dat schulden van de klant in kaart worden gebracht waarna een voorstel aan de schuldeisers tegen finale kwijting wordt gedaan. KBL kan schulden op twee manieren regelen, namelijk via een schuldbemiddeling of via een saneringskrediet.

Binnen de schuldregeling hebben na juli 2023 twee grote wijzigingen plaatsgevonden. De eerste wijziging betreft de termijn waarop mensen moeten aflossen aan de regeling. Die is gehalveerd van 36 maanden naar 18 maanden. De minnelijke schuldregeling volgt hiermee de termijn die ook voor de wettelijke schuldregeling (WSNP) is bepaald. Met het halveren van de termijn beoogt de wetgever meer mensen in problematische schulden te bereiken om daarmee de doelstelling om het aantal mensen in problematische schulden voor 2030 te halveren.

De tweede wijziging is ingevoerd in juli 2024 en ziet toe op het bedrag dat mensen in een wettelijke of minnelijke schuldregeling moeten inzetten. Op basis van het Vrij Te Laten Bedrag (VTLB) wordt bepaald wat de aflossingscapaciteit is. Voorheen werd als minimum 5% van de geldende bijstandsnorm aangehouden. Het naar boven afronden van de berekende aflossingscapaciteit tot dit minimum van 5% is per juli 2024 vervallen. Dat betekent dat mensen alleen nog maar dat bedrag hoeven in te zetten dat is berekend op basis van het VTLB. Hiermee wordt recht gedaan aan het waarborgen van de bestaanszekerheid en hoeven mensen dus niet meer geld in te zetten voor het aflossen van hun schulden dan op basis van de VTLB is berekend.

Ook met deze maatregel beoogt de wetgever de weg naar het saneren van schulden laagdrempeliger te maken om daarmee meer mensen te bereiken en bij te dragen aan de ambitie om voor 2030 het aantal mensen in problematische schulden te halveren.

Bij een schuldbemiddeling spaart de klant gedurende 18 maanden zijn aflossingscapaciteit boven het berekende Vrij Te Laten Bedrag. Het voorstel aan de schuldeisers is dan ook een prognose omdat het inkomen van een klant kan fluctueren. De schuldeiser gaat akkoord met het gegeven dat het een prognose betreft waarbij KBL toeziet op het sparen boven het vrij te laten bedrag. 1 keer per half jaar wordt gekeken of de klant zich houdt aan de inspanningsverplichtingen die bij een minnelijke schuldregeling horen.

Bij een saneringskrediet (SK) wordt aan de start van het traject de aflossingscapaciteit van de klant berekend. Ook hier gebeurt dat op basis van 18 maanden. Dit is de basis voor het te verstrekken krediet waarmee schuldeisers ineens en vooraf worden afgekocht. Bij deze manier van werken weten schuldeisers direct waar ze aan toe zijn en hoeven zij niet gedurende 18 maanden de vordering nog in de boeken te houden. Voor de klant is er rust en overzicht. De klant heeft nog maar één schuldeiser, namelijk KBL. Hier betaalt hij/zij de lening in 18 maanden terug.

Zoals bekend spant KBL zich in om schulden met een SK te regelen, "tenzij". Inmiddels wordt ook landelijk de meerwaarde om schulden met een SK te regelen breed gedragen en wordt door het Ministerie van SZW een fonds gesubsidieerd om het risico van deze kredieten vanuit dit fonds te dragen. Steeds meer gemeenten zijn aangesloten bij de Waarborgfonds Saneringskredieten.

De betaalmoraal van mensen met een SK is onverminderd hoog. Het achterstandspercentage ten opzichte van het uitstaande volume bedraagt per 31-12-2024 2,32%. Daarbij opgemerkt dat in die achterstand een aantal keren een 1e termijn zit omdat machtigingen ten behoeve van de aflossing buiten invloed van de klant later zijn verwerkt dan gepland.

In 2024 zijn 668 trajecten schuldregeling gestart en 780 beëindigd. Een aantal trajecten gestart in 2024 zijn nog in behandeling.

Aanvragen schuldregeling			
	2024	2023	2022
Aantal aanvragen	668	714	808
Aantal beëindigingen	780	936	952

In 2024 zijn er in totaal 438 minnelijke voorstellen geaccepteerd waarvan in 333 gevallen een akkoord via een saneringskrediet is bereikt. In 105 gevallen is een akkoord via een schuldbemiddeling bereikt.

Geaccepteerde schuldregelingen			
	2024	2023	2022
Saneringskrediet	333	528	484
Schuldbemiddeling	105	120	214
Totalen	438	648	698

Uit het overzicht blijkt dat de saneringskredieten steeds vaker worden ingezet als instrument van schuldhulpverlening.

Het aantal geaccepteerde schuldregelingen is in 2024 ten opzichte van 2023 zichtbaar gedaald met circa 30%. De samenhang tussen deze daling en de op de voorgaande pagina geschetste fundamentele wijzigingen qua schuldregelen wordt nader gemonitord en onderzocht, zowel lokaal door KBL als landelijk via o.a. branchevereniging NVVK.

Door KBL zijn over 2024 m.b.t. schuldregelen de volgende bedragen gerealiseerd:

SCHULDENAANPAK			
	Realisatie 2024	Realisatie 2023	Vershil
Brunssum	109.242	95.472	13.770
Kerkrade	418.642	530.400	-111.758
Landgraaf	203.133	107.328	95.805
Maastricht	1.155.252	921.856	233.396
Sittard-Geleen	1.042.440	927.576	114.864
Niet GR	608.774	528.725	80.049
Klanten	178.788	224.497	-45.709
Heerlen	557.838	581.256	-23.418
Totaal	4.274.109	3.917.110	356.999

WSNP-verklaringen

Zoals bij het onderdeel Schuldenaanpak al is opgemerkt, spant KBL zich in om zoveel als mogelijk minnelijk tot een akkoord met de schuldeisers van een klant te komen, mits dit de duurzame oplossing voor de schuldenproblematiek van de klant dient. Mocht er echter geen akkoord met de schuldeisers worden bereikt, dan mag een verzoek voor toelating tot de wettelijke schuldsanering (WSNP) bij de Rechtbank worden ingediend. Bij toelating tot de WSNP wordt voor de klant een bewindvoerder WSNP aangewezen. Deze WSNP-trajecten vinden buiten KBL plaats waarbij in sommige gevallen wel het inkomensbeheer bij KBL plaatsvindt. KBL bereidt klanten voor op deze WSNP-zittingen bij de Rechtbank en blijft gedurende de WSNP de klant ondersteunen en begeleiden.

Onze klanten geven aan deze voorbereiding op zo'n WSNP-zitting als waardevol te ervaren. Het naar de Rechtbank gaan brengt toch een hoop spanning en stress met zich mee. Door goed voorbereid te zijn nemen we een deel van deze zorgen weg. Onze casemanagers gaan samen met de klant naar de WSNP-zitting toe.

We merken nadrukkelijk op dat een aanvraag voor toelating tot de WSNP geen “mislukt” minnelijk traject is. Vanuit de WSNP-wetgeving heeft er in 2023 wel een aanpassing plaatsgevonden waarbij een gedegen onderbouwing waarom een minnelijk traject geen kans van slagen heeft ook zou volstaan om een aanvraag WSNP te mogen indienen. Voorheen diende altijd een minnelijk traject ondernomen te worden. In de praktijk is dit echter nauwelijks aan de orde geweest omdat minnelijk nog steeds het merendeel van de minnelijke trajecten slaagt.

Onderstaand een overzicht van de afgifte WSNP-verklaringen in 2024:

Afgifte WSNP-verklaringen	GR 2024	Niet GR 2024	Totaal 2024	Totaal 2023
	21	23	44	48
Totaal	21	23	44	48

Het aantal afgegeven WSNP verklaringen is in 2024 ten opzichte van 2023 nagenoeg gelijk gebleven. De effecten van de eerder geschetste fundamentele wijzigingen qua schuldregelen op het voorziene volume aan WSNP verklaringen worden nader gemonitord en onderzocht, zowel lokaal door KBL als landelijk via o.a. branchevereniging NVVK.

Kerngegevens:

Inwoners aantal	per 1 jan 2024	per 1 jan 2023
Brunssum	27.770	27.682
Kerkrade	45.311	45.620
Landgraaf	37.112	37.175
Maastricht	125.285	122.734
Sittard-Geleen	92.624	92.234
Totaal	328.102	325.445

Jaarrekening 2024

Kredietbank Limburg



Balans per 31 december 2024 (na resultaatbestemming)

	2024	2023
ACTIVA		
Vaste Activa		
Materiële vaste activa		
Investerings met een economisch nut		
Gebouwen	0	0
Machines, apparaten en installaties	750.934	154.389
Totaal materiële vaste activa met economisch nut	750.934	154.389
Totaal vaste activa	750.934	154.389
Financiële vaste activa		
Kredieten	5.276.577	5.905.303
Vlottende activa		
Uitzettingen	391.959	504.363
Liquide Middelen	8.276.575	6.775.838
Overlopende activa	841.523	2.132.117
Totaal vlottende activa	9.510.058	9.412.318
Totaal	15.537.568	15.472.011
Passiva		
Vaste Passiva		
Eigen vermogen	304.531	17.057
Resultaat vóór verliesverrekening	1.698.361	370.923
Bijdrage GR-gem. in exploitatieres.	0	0
Eigen vermogen ult. verslagperiode	2.002.892	387.980
Voorzieningen	245.292	247.748
Vaste schulden	493.721	615.611
Totaal vaste passiva	2.741.905	1.251.339
Vlottende passiva		
Netto vlottende schulden	9.677.357	11.987.304
Overlopende passiva	3.118.307	2.233.368
Totaal vlottende passiva	12.795.663	14.220.671
Totaal	15.537.568	15.472.010

Overzicht van baten en lasten 2024

Staat van baten en lasten - programmaniveau			
2024	Baten	Lasten	Saldo
Programma 1 - Schuldhulpverlening	15.008.450	8.674.304	6.334.145
Totaal programma('s)	15.008.450	8.674.304	6.334.145
Overhead	-	4.635.784	4.635.784
Bedrag onvoorzien	-	-	-
Saldo van baten en lasten	15.008.450	13.310.088	1.698.361
Mutaties reserves	-	-	-
Saldo na mutaties reserves	15.008.450	13.310.088	1.698.361
Dekking GR gemeenten	-	-	-
Resultaat	15.008.450	13.310.088	1.698.361

Staat van baten en lasten - Programma schuldhulpverlening

	jaar 2024		jaar 2023
Programma 1: Schuldhulpverlening			
	Realisatie	Prognose document 2024/ begrotingswijziging	Realisatie 2023
Baten:			
Preventie, vroegsignalering en educatie	1.266.350	1.277.531	948.325
Preventieprojecten	-	-	-
subtotaal	1.266.350	1.277.531	948.325
Intake	1.408.545	1.415.964	1.414.651
Sociale kredietverstrekking (intakegeprekken)	237.020	245.164	231.224
Inkomensbeheer en ondersteuning:			
Budgetbeheer	1.718.098	1.712.252	1.361.002
BBR- Maatwerk	1.178.656	1.311.583	1.182.217
Bewindvoering	2.726.708	2.765.481	2.692.396
subtotaal	5.623.461	5.789.316	5.235.615
Schuldenaanpak	4.426.928	4.504.911	4.038.270
Overige bedrijfsopbrengsten			
Overige baten	99.842		
Detachering interim SHV	47.988		
	147.830	18.367	79.145
Rentemarge			
Rentebaten kredieten	373.693	383.733	386.895
Overige rentebaten minus kosten	123.412	104.420	97.932
Rentemarge	497.105	488.153	484.827
Deelname GR in voorziening kredport	1.290	-	7.285
Bijzondere baten			
Opbrengsten KOT	884.905	-	440.586
Opbrengsten FNWL	231.847	129.366	-
Uittreedsom Heerlen 2024	283.168	79.750	-
	1.399.920	209.116	440.586
Totaal baten	15.008.450	13.948.522	12.879.928
Lasten:			
Salarissen	9.242.137	9.181.117	9.025.191
WW- uitkeringen	30.057	4.555	4.532
Inhuur medewerkers	701.340	655.693	656.667
Overige personeelslasten	177.296	146.510	114.354
Afschrijvingen	72.801	73.139	87.438
Huisvestingslasten	334.867	381.793	326.867
Bureau/administratielasten	1.531.546	1.754.917	1.336.673
Beheerslasten	818.847	812.371	483.728
Mutatie voorz bovenwett. Verlofuren	29.568	3.161	34.748
Mutatie voorziening kredietport.	1.290	-	7.285
Lasten FNWL			
Salarissen FNWL	154.041	154.041	-
Bureau & administratielasten FNWL	139	-	-
Inhuur FNWL	3.666	3.666	-
Lasten KOT			
Salarissen KOT 2024	215.297	-	372.259
WW uitkeringen KOT	17.887	17.887	16.933
Bureau & administratielasten KOT	335	-	1.458
Beheerslasten (Accountantscontrole)	38.109	-	42.248
Huisvestinglasten	-	-	7.688
Totaal lasten boekjaar	13.310.088	13.188.850	12.509.005
Resultaat vóór afboekingen	1.698.361	759.672*	370.923
Afboekingen	6.743		31.109
Resultaat na afboekingen	€ 1.691.618		€ 339.815

*exclusief voorzien financieel effect afrekening project KOT + € 782.000

Toelichtingen:

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling

Inleiding

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de bepalingen van het Besluit begroting en verantwoording (BBV) voor provincies en gemeenten. De gehanteerde terminologie voor de posten op de balans en in de staat van baten en lasten wijkt in enkele gevallen af van het model dat door het BBV wordt voorgeschreven. Deze afwijkingen zijn echter zorgvuldig afgewogen. Tevens zijn wij van mening dat zij het inzicht voor de gebruikers van de jaarrekening van KBL verbeteren. Ze sluiten beter aan bij de specifieke aard van de activiteiten van KBL, zoals schuldhelpverlening, budgetbeheer, beschermingsbewind en sociale kredietverlening. Daarnaast is bij de bepaling van het resultaat rekening gehouden met de uitgangspunten zoals vastgelegd in het controleplan, dat is goedgekeurd door het algemeen bestuur.

Algemene grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De waardering van de activa en passiva, evenals de bepaling van het resultaat, geschiedt op basis van historische kosten. Tenzij anders vermeld bij het desbetreffende balanshoofd, worden de activa en passiva opgenomen tegen nominale waarde.

De baten en lasten worden toegerekend aan het boekjaar waarop zij betrekking hebben. Baten en winsten worden alleen geboekt voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verliezen en risico's die voortkomen uit gebeurtenissen vóór het einde van het begrotingsjaar, worden in acht genomen indien zij bekend zijn geworden vóór het opstellen van de jaarrekening.

Personeelslasten worden in principe toegerekend aan het boekjaar waarop ze betrekking hebben. Door het formele verbod op het opnemen van voorzieningen of schulden met betrekking tot jaarlijks terugkerende arbeidskostenverplichtingen van vergelijkbaar volume, worden sommige personeelslasten echter toegerekend aan de periode waarin de uitbetaling plaatsvindt. Dit betreft bijvoorbeeld de ziektekostenpremie ten behoeve van gepensioneerden en overlopende vakantiegeld- en verlofaanspraken.

Voor arbeidskostenverplichtingen van jaarlijks vergelijkbaar volume wordt geen voorziening getroffen en worden er op andere wijze geen verplichtingen opgenomen. De referentieperiode is gelijk aan die van de meerjarenraming, namelijk vier jaar. In geval van (eenmalige) schokeffecten, zoals bij reorganisaties, wordt wel een verplichting opgenomen. Per 1 januari 2016 is KBL belastingplichtig in het kader van de Wet vennootschapsbelasting. Eind 2016 heeft voor het eerst overleg plaatsgevonden met de Belastingdienst over de fiscale status van de activiteiten van KBL. Dit overleg heeft ertoe geleid dat in 2023, met terugwerkende kracht, is besloten dat geen van de activiteiten van KBL belast wordt in het kader van de vennootschapsbelasting.

Algemeen

Deze jaarrekening heeft betrekking op de periode 1 januari 2024 tot en met 31 december 2024. Alle bedragen luiden in euro's, tenzij anders vermeld.

Materiële vaste activa met economisch nut

Overige investeringen met economisch nut

De materiële vaste activa zijn gewaardeerd op basis van de verkrijgings- of vervaardigingsprijs. Specifieke investeringsbijdragen van derden worden in mindering gebracht op de betreffende investering; in dergelijke gevallen wordt afgeschreven over het netto saldo. Slijtende investeringen worden vanaf het boekjaar volgend op de ingebruikneming lineair afgeschreven over de verwachte gebruiksduur, waarbij rekening

wordt gehouden met een eventuele restwaarde. Voor grondbezit met economisch nut wordt geen afschrijving toegepast (dit is niet van toepassing). Bij de waardering wordt, indien van toepassing, rekening gehouden met een bijzondere vermindering van de waarde, indien deze naar verwachting duurzaam is. In het begrotingsjaar heeft een dergelijke vermindering echter niet plaatsgevonden.

De gehanteerde afschrijvingstermijnen bedragen in jaren:

Verbouwing:	15 jaar
Automatisering:	
Hardware en software	3-4 jaar
Mobiele telefoons	2 jaar
Inventaris en inrichting:	4-10 jaar

Onderhoudsuitgaven worden slechts geactiveerd, indien zij de gebruiksduur van het object verlengen.

Kredieten

Kredieten worden gewaardeerd op de nominale waarde, waarbij v.w.b. de integrale kredietportefeuille een voorziening is gevormd voor verwachte oninbaarheid van de kredieten. Deze voorziening wordt statisch bepaald op basis van een evaluatie van de volwaardigheid van de per ultimo van een jaar openstaande kredieten. Hieronder zijn begrepen de vorderingen op klanten.

Uitzettingen met een rente typische looptijd korter dan 1 jaar

Uitzettingen met een rente typische looptijd korter dan 1 jaar worden gewaardeerd op de nominale waarde onder aftrek van een voorziening voor oninbaarheid. Deze voorziening wordt statisch bepaald op basis van een evaluatie van de volwaardigheid van de per ultimo van een jaar openstaande vorderingen.

De spaartegoeden van klanten die onder bewindvoering staan, worden in de jaarrekening onder de vlottende activa opgenomen. Onder de netto vlottende schulden is de terugbetalingsverplichting van deze tegoeden aan de klanten opgenomen. Terugbetaling vindt plaats op het moment dat bewindvoering is komen te vervallen.

Liquide middelen

De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Overlopende activa

De overlopende activa worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Voorzieningen

Vanaf 2020 is een voorziening WW-verplichting gevormd. KBL is eigenrisicodragers voor WW-uitkeringen van voormalige medewerkers. Deze voorziening wordt gewaardeerd op het voorzienbare verlies.

Daarnaast is er vanaf 2022 is een voorziening bovenwettelijke vakantiedagen gevormd. Deze voorziening wordt gewaardeerd op het voorzienbare verlies.

Vaste schulden

Onder de vaste schulden zijn begrepen de achtergestelde leningen die, in overeenstemming met de bepalingen bij de oprichting van de Gemeenschappelijke Regeling (GR), door aan de GR deelnemende gemeenten gestort zijn. Deze achtergestelde leningen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Netto vlottende schulden

De netto vlottende schulden worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Onder de netto vlottende schulden valt de post 'crediteuren klanten'. Deze schulden worden eveneens tegen de nominale waarde opgenomen en betreffen de verschuldigde bedragen aan de crediteuren van klanten van KBL. De verantwoording van deze schulden vindt deels plaats op het moment van ontvangst van de factuur, en deels op basis van de onderliggende budgetplannen.

Onder de liquide middelen zijn de bankrekeningen opgenomen waarop gelden van de klanten van KBL worden ontvangen. Deze rekeningen worden gebruikt voor de betaling van de verschuldigde bedragen aan de crediteuren van klanten.

Daarnaast zijn onder de schulden de verplichtingen aan leveranciers, handelskredieten en het banksaldo van de eigen middelen van KBL opgenomen.

Overlopende passiva

De overlopende passiva worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Gebruik van schattingen

Bij het opstellen van de jaarrekening dient de directie, in overeenstemming met algemeen geldende grondslagen, bepaalde schattingen en veronderstellingen te doen die medebepalend zijn voor de opgenomen bedragen. De feitelijke resultaten kunnen van deze schattingen afwijken.

Toelichting op de balans

Materiële vaste activa met economisch nut	2024	2023
€	750.934 €	154.389

Het verloop van de materiële vaste activa is als volgt weer te geven:

	Verbouwingen	Automatisering (incl. telefonie)	Inventaris	Totaal
Stand per 1 januari 2024				
Aanschafwaarde	2.043.677	3.150.524	885.264	6.079.465
Cumulatieve afschrijvingen	2.043.677	3.046.311	835.085	5.925.073
Boekwaarde	-	104.213	50.179	154.389
Mutaties in 2024				
Investerings	-	554.979	116.326	671.305
Desinvesteringen	-	3.828	-	3.828
Afschrijvingen	-	58.255	12.680	70.935
	-	492.896	103.646	596.542
Stand per 31 december 2024				
Aanschafwaarde	2.043.677	3.705.503	1.001.590	6.750.770
Cumulatieve afschrijvingen	2.043.677-	3.108.394-	847.765-	5.999.836-
Boekwaarde	-	597.108	153.825	750.934

In 2024 hebben voor €554.979 aan investeringen plaatsgevonden v.w.b. automatisering. Dit betreft hardware en telefonie. Daarnaast hebben er voor €116.326 aan investeringen plaatsgevonden v.w.b. inrichting kantoor. Daar waar KBL in samenspraak met het AB een investeringskrediet in 2024 heeft afgesproken conform notitie Investeringskrediet begrotingswijziging 2024 en meerjarenbegroting 2025-2027 van € 711.000, zijn de kosten met +/- €40.000 lager uitgevallen.

Investerings worden lineair afgeschreven vanaf het boekjaar volgend op het boekjaar van investering. Verbouwingen worden afgeschreven in 15 jaar. Inventaris en inrichting wordt afgeschreven in 4 of 10 jaar. Automatisering (Hardware en systemen) wordt afgeschreven in 3 of 4 jaar. Mobiele telefoons in 2 jaar.

Kredieten	2024	2023
€	5.276.577 €	5.905.303

De samenstelling van de kredieten is als volgt:

Persoonlijke leningen	5.278.270	5.912.401
Doorlopende kredieten	0	48
	5.278.270	5.912.449
Voorziening oninbare kredieten	-1.693	-7.146
	5.276.577	5.905.303

Het verloop van de kredietportefeuille in 2024 blijkt uit onderstaande opstelling:

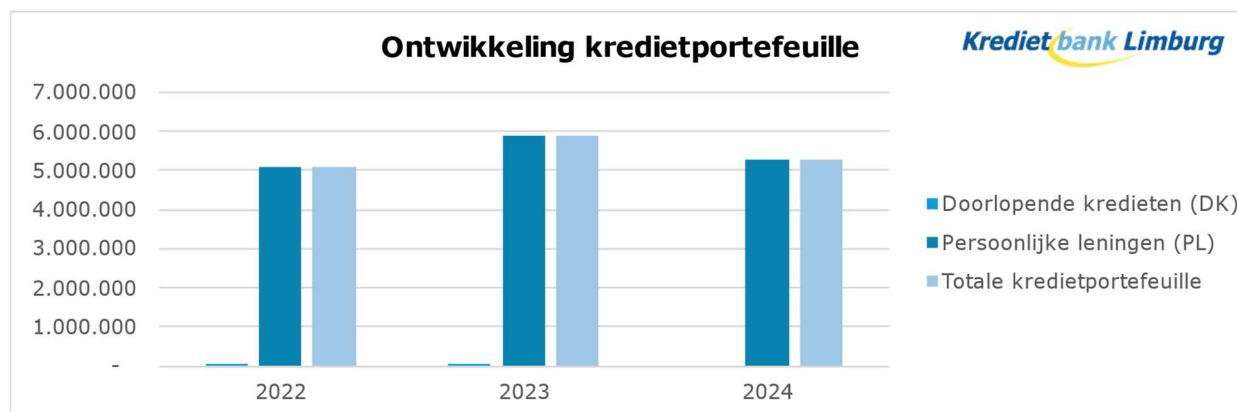
Boekwaarde per 31-12-2024	5.912.449
Verstrekkingsen	3.898.830
-/- aflossingen	4.526.266
-/- afboekingsen	6.745
Boekwaarde per 31-12-2025	5.278.270

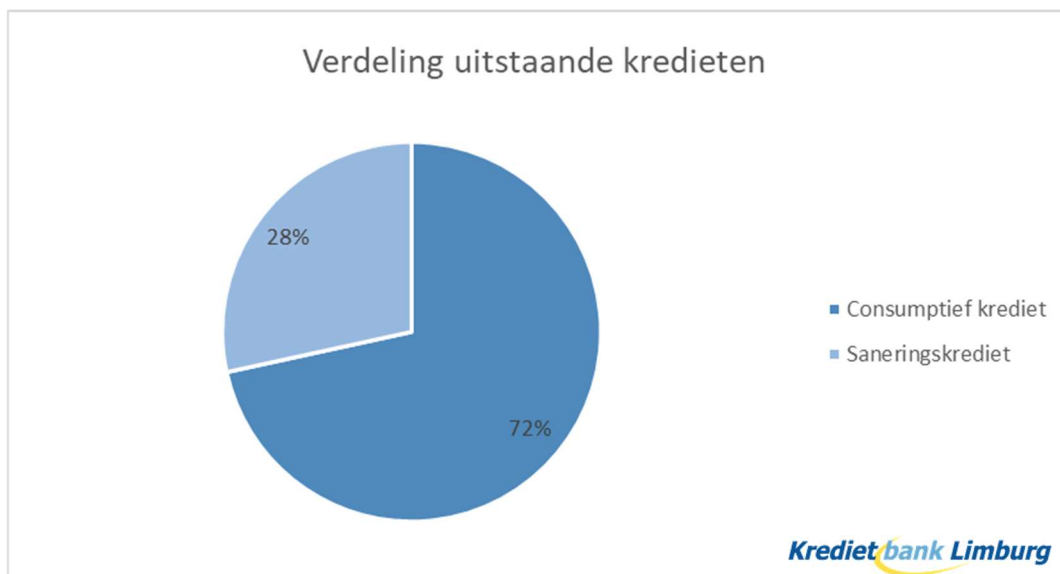
Dit betreffen de netto boekwaarden van de uitstaande kredieten. Onderstaand is het verloop van de doorlopende kredieten en persoonlijke leningen van 2022 tot en met 2024 weergegeven:

	<i>Persoonlijke leningen (PL)</i>	<i>Doorlopende kredieten (DK)</i>	<i>Totale kredietportefeuille</i>
2022	5.066.687	1.863	5.068.550
2023	5.912.401	48	5.912.449
2024	5.278.270	0	5.278.270

Er is bewust ingezet op de daling van de Doorlopende Kredieten, o.a. door oversluiting.

De informatie uit de tabel is vertaald naar de volgende grafieken:

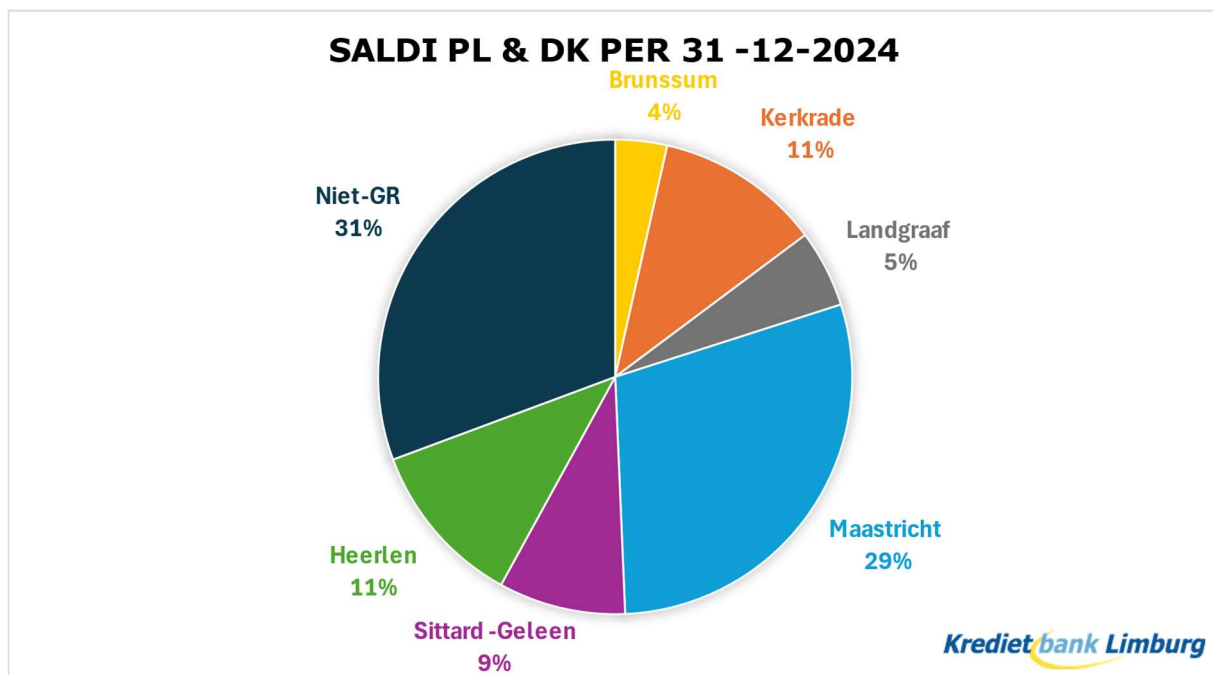




De verdeling van de kredietportefeuille is als volgt:

	Aantal PL	Bedrag	Aantal DK	Bedrag	TOTAAL
Brunssum	123	186.395	-	-	186.395
Kerkrade	327	594.529	-	-	594.529
Landgraaf	186	278.213	-	-	278.213
Maastricht	838	1.544.581	-	-	1.544.581
Sittard-Geleen	341	457.606	-	-	457.606
Totaal GR	1.815	3.061.325	-	-	3.061.325
Heerlen	472	598.370	-	-	598.370
Niet-GR	929	1.618.572	-	-	1.618.572
TOTAAL	3.216	5.278.270	-	-	5.278.270

De verdeling van de kredietportefeuille over de GR-deelnemers is in de volgende grafiek inzichtelijk gemaakt.



Voorziening oninbare kredieten:

Kredieten worden gewaardeerd op de nominale waarde onder aftrek van een voorziening voor oninbaarheid. Op basis van een integrale beoordeling van de kredietportefeuille is gebleken dat een voorziening ter grootte van € 1.691 nodig is. Dit bedrag bestaat per 31 december alleen nog uit kredieten vanaf 2005.

Onderstaand wordt het verloop van de voorzieningen over de periode vóór 2005 toegelicht.

Voorziening kredieten vóór 2005 ultimo 2023	276
Dotaties	0
Aanwendungen	-87
Vrijval	-189
Voorziening kredieten vóór 2005 ultimo 2024	0

In 2024 heeft zich alleen nog een afboeking plaatsgevonden voor een cliënt uit de gemeente Landgraaf.

2024						
Gemeente	WSNP	Overlijden	ASR	VOW/Geen verhaal	Deurwaarder kost/rente/geen verhaal	Totaal
Brunssum						€ 0
Heerlen						€ 0
Landgraaf					€ 87	€ 87
Sittard-Geleen						€ 0
Overige						€ 0
Totaal 2024	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 87	€ 87
In procenten	0%	0,0%	0%	0%	100%	100%

Onderstaand wordt het verloop van de voorzieningen over de periode vanaf 2005 toegelicht.

Voorziening kredieten vanaf 2005 ultimo 2023	6.870
Dotaties	1479
Aanwendungen	-6658
Vrijval	0
Voorziening kredieten vanaf 2005 ultimo 2024	1691

De verdeling van de categorieën afboekingen 2024 voor kredieten vanaf 2005 is over de gemeenten verdeeld als volgt:

2024						
Gemeente	WSNP	Overlijden	ASR	VOW/Geen verhaal	Deurwaarder kost/rente/geen verhaal	Totaal
Brunssum						€ 0
Heerlen			€ 108			€ 108
Kerkrade						€ 0
Landgraaf						€ 0
Maastricht			€ 744			€ 744
Sittard-Geleen				€ 4.042		€ 4.042
Overig		€ 840	€ 371		€ 554	€ 1.765
Totaal 2024	€ -	€ 840	€ 1.222	€ 4.042	€ 554	€ 6.658
In procenten	0%	13%	18%	61%	8%	100%

<i>Uitzettingen</i>	2024	2023
	€ 391.959	€ 504.363

De uitzettingen bestaan uit:

	2024	2023
Vorderingen op openbare lichamen	290.038	403.280
Overige vorderingen	101.921	101.083
Totaal	391.959	504.363

<i>Vorderingen op openbare lichamen</i>	2024	2023
	€ 290.038	€ 403.280

Het vorderingensaldo per 31 december 2024 bestaat uit:

Omschrijving	2024	2023
Deelname GR gemeenten in voorziening kredietport.	8.437	38.255
Bijdrage GR-gemeenten in exploitatieresultaat	0	0
Diensten GR-gemeenten	0	25.866
Diensten Niet-GR gemeenten	281.602	339.160
Totaal	290.038	403.280

Overige vorderingen	2024	2023
	€ 101.921	€ 101.083

Dit betreffen de van klanten overgedragen liquiditeiten die KBL beheert in het kader van bewindvoering. Onder de kortlopende schulden is de terugbetalingsverplichting van deze tegoeden aan de klanten opgenomen (overige schulden).

Liquide middelen	2024	2023
	€ 8.276.575	€ 6.775.838

De liquide middelen per 31 december bestaan uit:

	2024	2023
Kasmiddelen	957	1.389
Bankrekeningen	8.275.619	6.774.449
Totaal	8.276.575	6.775.838

De liquide middelen zijn direct opeisbaar.

Onder de liquide middelen zijn 2 bankrekeningen (inzake schuldhelpverlening en beschermingsbewind) bij de Bank Nederlandse Gemeenten (BNG) opgenomen waarop de gelden van klanten worden ontvangen. Deze bankrekeningen worden gebruikt ten behoeve van de betaling van de verschuldigde bedragen aan de crediteuren van klanten en aan klanten.

Met BNG is een kredietovereenkomst gesloten die voorziet in rentecompensatie van alle betaalrekeningen van KBL.

Schatkistbankieren

De verplichting tot schatkistbankieren geldt alleen voor de overtollige eigen middelen van de KBL. De gelden van klanten zijn hiervan uitgezonderd. In 2024 is het drempelbedrag voor het afstorten van overtollige middelen € 1.000.000. De eigen middelen van KBL zijn het gehele jaar onder genoemd drempelbedrag gebleven zodat er geen verplichting tot afstorten was in 2024.

Zie onderstaande berekening per kwartaal:

Verslagjaar 2024 (bedragen x € 1.000)				
Drempelbedrag	1.000	1.000	1.000	1.000
	Kwartaal 1	Kwartaal 2	Kwartaal 3	Kwartaal 4
Kwartaalcijfer op dagbasis buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen	-5615,8663	-1.546	-2.400	-2.665
Ruimte onder het drempelbedrag	6.616	2.546	3.400	3.665
Overschrijding van het drempelbedrag	0	0	0	0

Overlopende activa	2024	2023
€	841.523	€ 2.132.117

De overlopende activa kunnen als volgt worden weergegeven:

Omschrijving	2024	2023
Nog te ontvangen bedragen	748.786	2.019.408
Vooruitbetaalde bedragen	92.738	112.709
Totaal	841.523	2.132.117

Nog te ontvangen bedragen

De nog te ontvangen bedragen per 31 december bestaan uit:

Omschrijving	2024	2023
Nog te ontvangen rente	0	0
Overige nog te ontvangen bedragen	748.786	2.019.408
Totaal	748.786	2.019.408

De overige nog te ontvangen bedragen betreft de volgende categorieën:

- Overuitputting van de voorschotten GR-gemeenten - €585.619
- BTW suppletie - € 41.112
- Teruggave fietsplan en bedrijfsfitness - €6460
- Factuur december Heerlen - €85.925
- Facilitaire dienstverlening Maastricht Randwyck - €17.225
- Overige - €12.445

Vooruitbetaalde bedragen

De vooruitbetaalde bedragen per 31 december bestaan uit:

Omschrijving	2024	2023
Vooruitbetaalde huur	4.986	17.834
Vooruitbetaalde onderhoud	55.598	67.931
Vooruitbetaald verzekeringen	12.063	1.662
Overige vooruitbetaalde bedragen	20.091	25.281
Totaal	92.738	112.709

Eigen vermogen en resultaat	2024	2023
€	2.002.892	€ 387.980

Het eigen vermogen per 1 januari	387.980	17.057
Onttrekkingen EV	83.449-	-
Resultaat boekjaar vóór verliesverrekening	1.698.361	370.923
Eigen vermogen voor verliesneming	2.002.892	387.980
Bijdrage gemeenten in exploitatieresultaat	0	0
Het eigen vermogen per 31 december	2.002.892	387.980
Aflossing achtergestelde leningen	493.721-	-
Af te dragen aan GR-gemeenten	708.869-	-
Eigen vermogen per saldo	800.302	387.980

Conform artikel 30 lid 4 wordt een eventueel tekort volgens de verlies- en winstrekening van de bank, voor zover het niet van het eigen vermogen kan worden afgeschreven, door de gemeenten vergoed.

Per 31 december bestaat er een eigen vermogen van **€ 2.002.892**. Tijdens de bestuursvergadering van 19 januari 2012 is besloten dat het weerstandsvermogen is bepaald op 6% van de exploitatielasten (exclusief mutatie voorziening). De berekening van het weerstandsvermogen ultimo 2024 blijkt uit onderstaande optelling:

Weerstandsvermogen	2024	2023
Lasten excl. mutatie voorziening	13.338.366	12.466.972
Weerstandsvermogen 6%	800.302	748.018
Eigen vermogen 31 december	2.002.892	387.980
Aflossing achtergestelde leningen	-493.721	0
Af te dragen aan GR-gemeenten	-708.869	
Het eigen vermogen na winstbestemming	800.302	387.980

Aangezien het eigen vermogen na winstbestemming per ultimo boekjaar hoger is dan het weerstandsvermogen, bestaat er een terugbetalingsverplichting. Ten eerste is gekeken naar de solvabiliteitsratio waarin de achtergestelde lening is toegevoegd aan het eigen vermogen conform de afspraken in de contracten met betrekking tot de achtergestelde leningen. Het merendeel dan 10% solvabiliteit, wordt eerst terugbetaald aan de GR gemeenten inzake de aanwezige achtergestelde leningen. In dit geval een volledige terugbetaling. Het overige gedeelte aan eigen vermogen, meer dan het weerstandsvermogen, wordt terugbetaald aan de GR gemeenten.

Aangezien de benodigde weerstandscapaciteit op basis van de risicoanalyse 2025 is vastgesteld op **€ 837.250** en het eigen vermogen na winstbestemming **€ 800.302** betreft, is de ratio weerstandsvermogen 0,96.

De waarde <1 kwalificeert hiermee net onvoldoende. Desalniettemin, de risico's worden in de meerjarenbegroting door de deelnemende gemeenten gedekt. Tevens staan de GR gemeenten conform de aard van de GR garant voor eventuele tekorten in de toekomst.

Voorzieningen	2024	2023
	€ 245.292	€ 247.748

De voorzieningen betreffen:

Voorziening verplichtingen, verliezen en risico's	2024	2023
Voorziening WW-verplichting	27.112	0
Voorziening bovenwettelijke verlofuren	218.180	247.748
	245.292	247.748

Met ingang van het boekjaar 2020 wordt, conform de richtlijnen van het BBV, een voorziening voor de WW-verplichting opgenomen in de jaarrekening. Het saldo ultimo 2024 is bepaald op basis van geschatte WW-uitkeringen inzake voormalige medewerkers wiens dienstverband vóór 31 december 2024 is beëindigd.

Het verloopoverzicht van de voorziening WW-verplichting is als volgt:

	2024	2023
Boekwaarde begin boekjaar	-	9.000
Toevoeging	27.112	397-
Vrijval	-	6.642-
Aanwending	-	1.961-
Boekwaarde einde boekjaar	27.112	0

Met ingang van het boekjaar 2022 wordt, conform de richtlijnen van het BBV, een voorziening voor de bovenwettelijke verlofuren opgenomen in de jaarrekening. Het saldo ultimo 2024 is bepaald op basis van het saldo van de bovenwettelijke verlofuren per 31 december 2024.

Het verloopoverzicht van de voorziening bovenwettelijke verlofuren is als volgt:

	2024	2023
Boekwaarde begin boekjaar	247.748	213.000
Toevoegingen	33.896	94.211
Vrijval	993-	8.058-
Aanwending	62.471-	51.405-
Boekwaarde einde boekjaar	218.180	247.748

Vaste schulden	2024	2023
	€ 493.721	€ 615.611

De vaste schulden betreffen:

Onderhandse leningen openbare lichamen	2023	2022
	€ 493.721	€ 615.611

Het verloopoverzicht is als volgt:

Saldo 31-12-2023	615.611	615.611
Vermeerderingen	0	0
Aflossingen	121.890	0
Saldo 31-12-2024	493.721	615.611

De onderhandse leningen per 31 december betreffen "Achtergestelde leningen". Diverse gemeenten hebben de achtergestelde leningen gestort, in overeenstemming met de bepaling bij de oprichting van de Gemeenschappelijke Regeling. Onderstaand volgt een overzicht met hierin gespecificeerd de saldi per gemeente:

Achtergestelde leningen deelnemers GR	2024 na correctie solvabiliteit	2024	2023
Brunssum	-	59.674	59.674
Heerlen	-	-	121.890
Kerkrade	-	91.104	91.104
Landgraaf	-	60.430	60.430
Maastricht	-	154.720	154.720
Sittard-Geleen	-	127.793	127.793
Totaal	-	493.721	615.611

Per 31 december 2024 is de achtergestelde lening van gemeente Heerlen vrijgevallen ten behoeve van de uittreedsom en overgeboekt naar vooruit ontvangen bedragen. De overige

gemeenten hebben per 31-12-2024 voor verdeling van het eigen vermogen dezelfde bedragen aan achtergestelde leningen open staan als op 31-12-2023.

Terugbetaling en rentevergoeding achtergestelde leningen deelnemers GR

Wanneer de geaccumuleerde batige saldi, vermeerderd met de achtergestelde leningen van de deelnemers op enig moment de nagestreefde solvabiliteit (10%) overschrijden, dan wordt het meerdere deel pro rata in mindering gebracht op de achtergestelde leningen. Gelet op het exploitatieresultaat en de balansposities vindt over 2024 een volledige terugbetaling plaats van de achtergestelde leningen aan de deelnemers van de GR. Dit is ook opgenomen onder het onderdeel eigen vermogen. De achtergestelde leningen zijn renteloos. Na verdeling van de winst per 01-01-2025 zullen de achtergestelde leningen aan de verschillende GR gemeenten volledig terugbetaald worden. Dit zal geschieden door middel van een aflossing verwerkt in de staat van baten en lasten in 2025.

Netto vlottende schulden	2024	2023
	€ 9.677.357	€ 11.987.304

De netto vlottende schulden bestaan uit:

	2024	2023
Overige schulden	7.012.454	7.973.537
Bank	2.664.903	4.013.767
Totaal	9.677.357	11.987.304

Overige schulden	2024	2023
	€ 7.012.454	€ 7.973.537

De overige schulden kunnen als volgt worden weergegeven:

	2024	2023
Crediteuren klanten	6.718.031	6.776.343
Verplichtingen liquide middelen klanten	101.921	101.083
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	192.502	1.096.110
Totaal	7.012.454	7.973.537

Crediteuren klanten

Dit betreffen de verschuldigde bedragen aan (crediteuren van) onze klanten die vanaf januari 2024 tot uitbetaling leiden. Tegenover deze verschuldigde bedragen staan voor hetzelfde bedrag de van klanten ontvangen gelden. Deze maken deel uit van de onder de liquide middelen vermelde bankrekeningen.

Verplichtingen liquide middelen klanten

Dit zijn de gelden van klanten beschermingsbewind waarvan KBL de bankrekening beheert. Onder overige vorderingen staan de van klanten overgedragen liquiditeiten die KBL beheert voor hetzelfde bedrag. De sterke afname wordt veroorzaakt door het overzetten van de bankrekeningen naar beheer- en leefgeldrekeningen van de Rabobank.

Schulden aan leveranciers en handelskredieten

Het crediteurensaldo per 31 december 2024 laat een saldo zien van € 6.718.031 en bestaat uit reguliere inkopen en de daaruit volgende crediteuren.

Bank	2024	2023
	€ 2.664.903	€ 4.013.767

Deze post betreft de bankrekening (negatieve) eigen middelen van KBL. Met de 2 bankrekeningen van de BNG t.b.v. klanten (zie liquide middelen) maken ze deel uit van hetzelfde rentecompensatiestelsel.

Overlopende passiva	2024	2023
	€ 3.118.307	€ 2.233.368

De overlopende passiva kunnen als volgt worden weergegeven:

	2024	2023
Verplichtingen welke in het lopend begrotingsjaar zijn opgebouwd en volgend begr. jaar worden betaald	2.641.645	1.614.470
Overige vooruitontvangen bedragen die ten bate van volgende begrotingsjaren komen	476.662	618.898
Totaal	3.118.307	2.233.368

Verplichtingen

De verplichtingen ultimo 2024 bestaan uit:

- Loonkosten te betalen aan gemeente Maastricht € 1.546.620
- Te verrekenen btw-teruggave op bewind € 866.945 aan de GR
- Advieskosten € 45.512
- Inhuur € 40.104
- Investeringskosten € 64.751
- Servicekosten pand € 69.411
- WW-uitkeringen € 2.780
- Overige verplichtingen € 5.522

Vooruitontvangen bedragen

Het bedrag ultimo 2024 betreft de "ontvangen" achtergestelde lening en het aandeel in het eigen vermogen t.b.v. de uittreedsom van de gemeente Heerlen.

Omschrijving	2024	2023
Vooruitontvangen bedragen	476.662	618.898
Te betalen belastingen en sociale verzekeringen	-	-
Totaal	3.118.307	2.233.368

Niet uit de balans blijvende verplichtingen

KBL heeft een aantal niet uit de balans blijvende verplichtingen die voornamelijk betrekking hebben op huur- en servicecontracten met een resterende looptijd variërend van 1 tot 5 jaar.

De huurverplichtingen voor onroerend goed bedragen in totaal € 80.540, met een contractduur die loopt tot 30 juni 2025. Daarnaast heeft de onderneming verplichtingen met betrekking tot onderhoudscontracten voor gebouwen, waarvan de resterende contractwaarde € 57.500 per half jaar bedraagt, met een begindatum van 1 oktober 2024 en een opzegtermijn van 3 maanden voor beëindiging.

Op het gebied van software is er een verplichting voor de primaire registratiesoftware met Bizon, ter waarde van € 133.496, die loopt van 1 oktober 2024 tot 31 december 2024. Ook is er een verplichting voor primaire registratiesoftware met Stratech ter waarde van € 53.000, met een looptijd van 1 januari 2025 tot 31 december 2025. Verder bestaat er een verplichting voor IT-diensten met Interstellar, met een totale waarde van € 2.618.072, die loopt van 1 september 2024 tot 1 september 2029.

Naast deze verplichtingen heeft de onderneming een contract voor telefonie bij Kreuze ter waarde van € 112.972, met een looptijd van 1 juli 2024 tot 31 juli 2025. Daarnaast is er nog een verplichting voor postbezorging bij Business Post, met een contractwaarde van € 109.000.

Deze verplichtingen vertegenwoordigen aanzienlijke verbintenissen die over de komende jaren zullen worden nagekomen, conform de overeengekomen contractduur.

Soort verplichting	Leverancier	Restant contractwaarde	Ingang	Einde
Huur onroerend goed	Brix 3.0	€ 80.540	30-06-2015	30-06-2025
Onderhoud gebouwen	Gemeente Sittard-Geleen	€ 57.500 per half jaar	01-10-2024	Opzeggen 3 maanden voor beëindiging
Primaire registratiesoftware	Bizon	€ 133.496	01-10-2024	31-12-2024
Primaire registratie software	Stratech	€80.000	01-01-2025	31-12-2025
Managed Service Provider	Interstellar	€ 2.618.072	01-09-2024	01-09-2029
Telefonie	Kreuze	€ 112.972	01-07-2024	31-07-2025
Postbezorging	Business post	€ 109.000	01-01-2023	31-12-2025

Toelichting op het overzicht van baten en lasten

BATEN:

Algemeen

Het Bestuur heeft besloten dat de in rekening gebrachte voorschotten niet verrekenend hoeven te worden met de daadwerkelijke aantallen in geval van onderuitputting. In het geval van overuitputting zullen de voorschotten echter wel in rekening worden gebracht. De weergegeven baten voor 2024 met betrekking tot de Gemeenschappelijke Regeling (GR)-gemeenten op het gebied van schuldhelpverlening, sociale kredietverstrekking, beschermingsbewind, budgetbeheer maatwerk, en budgetbeheer, evenals het aandeel van rente van gemeenten, zijn als volgt uitgesplitst:

- Voor GR-gemeenten met onderuitputting worden de voorschotten weergegeven.
- Voor GR-gemeenten met overuitputting worden de gerealiseerde aantallen en de bijbehorende opbrengsten weergegeven.
- Voor niet-GR-gemeenten wordt de gerealiseerde opbrengst gepresenteerd.
- Voor cliënten wordt de gerealiseerde opbrengst weergegeven.

	2024	2023
Preventie, vroegsignalering en educatie	€ 1.266.350	€ 948.325
Preventieprojecten	-	-
	€ 1.266.350	€ 948.325

De totale opbrengsten met betrekking tot preventie, vroegsignalering en educatie over 2024 zijn € 318.000 hoger dan de realisatie 2023 en € 12.000 lager dan de begrotingswijziging over 2024.

Intake	2024	2023
	€ 1.408.545	€ 1.414.651

	2024	2023
GR-gemeenten	1.136.117	1.142.128
Niet-GR-gemeenten	272.428	272.523
Intake	1.408.545	1.414.651

De totale opbrengsten over 2024 zijn € 6.000 lager dan de realisatie 2023. Daarnaast zijn deze ook € 7.400 lager dan opgenomen in de begrotingswijziging over 2024.

	2024	2023
Sociale kredietverstrekking (intake)	€ 237.020	€ 231.224

De intake voor een sociaal krediet heeft tot doel te beoordelen of het mogelijk is om op een sociaal maatschappelijk verantwoorde wijze krediet te verstrekken aan inwoners van de GR- en overige gemeenten in het werkgebied van KBL.

De totale opbrengsten over 2024 zijn +/- € 6.000 hoger dan de realisatie 2023 en € 8.000 lager dan de begrotingswijziging over 2024.

Budgetbeheerrekening	2024	2023
	€ 1.718.098	€ 1.361.002

	2024	2023
GR-gemeenten	1.267.370	999.136
Niet-GR-gemeenten	178.222	123.484
Betaald door klanten	272.506	238.382
Budgetbeheerrekening	1.718.098	1.361.002

Het aantal budgetbeheerrekeningen is in 2024 afgenomen tot 1.746 (2023: 1.767). Desalniettemin, door enige verandering in de afgenomen pakketten en de prijsverhoging ten opzichte van 2023 is de omzet m.b.t. budgetbeheer toegenomen. De totale opbrengsten over 2024 zijn € 357.000 hoger dan de realisatie 2023 en € 6.000 hoger dan de begrotingswijziging over 2024.

Budgetbeheer maatwerk	2024	2023
	€ 1.178.656	€ 1.182.217

Het aantal dossiers Budgetbeheer Maatwerk is van 261 dossiers in 2023 gedaald naar 240 dossiers in 2024. De totale opbrengsten over 2024 zijn € 3.500 lager dan de realisatie 2023 en uiteindelijk 133.000 lager dan de begrotingswijziging over 2024. Met name door een afname in de laatste 4 maanden van 2024 van de GR gemeenten.

Bewindvoering	2024	2023
	€ 2.726.708	€ 2.692.396

	2024	2023
GR-gemeenten	2.044.634	1.962.624
Betaald door klanten	682.074	729.772
Beschermingsbewind	2.726.708	2.692.396

Het aantal zaken bewindvoering is in 2024 gedaald van 813 naar 780 dossiers. Daarnaast is dit geen statisch aantal. Er vindt instroom, doorstroom en uitstroom in plaats. Met name nieuwe bewindvoeringszaken zijn arbeidsintensief bij het opstarten ervan. Voor het bedrijfsonderdeel beschermingsbewind worden de tarieven jaarlijks wettelijk vastgesteld en is de extra bijdrage niet beperkt tot de compensatie voor het hogere uurtarief maar zijn tevens kostendeckende tarieven cf. bestuursbesluit 2023 toegepast. Deze compensatie boven de normbedragen wordt bij de gemeenten in rekening gebracht. De totale opbrengsten over 2024 zijn € 34.300 hoger dan de realisatie 2023 en € 39.000 lager dan de begrotingswijziging over 2024.

Schuldenaanpak	2024	2023
	€ 4.426.928	€ 4.038.270

	2024	2023
GR-gemeenten	3.081.528	3.285.048
Niet-GR-gemeenten	1.166.612	528.725
Betaald door klanten	178.788	224.497
Schuldenaanpak	4.426.928	4.038.270

De totale opbrengsten over 2024 zijn € 389.000 hoger dan de realisatie 2023 en € 78.000 lager dan de begroting over 2024.

Overige bedrijfsopbrengsten	2024	2023
	€ 147.830	€ 79.145

	2024	2023
Detachering	47.988	0
Overige bedrijfsopbrengsten	99.842	79.145
Schuldenaanpak	147.830	79.145

De overige bedrijfsopbrengsten bestaan voornamelijk uit de facturatie van het effectueren van de 90% clause bij de niet-GR gemeenten conform DVO. Daarnaast zijn hier de detacheringsofbrengsten voor ingezette medewerkers bij klantgemeenten opgenomen. De totale opbrengsten over 2024 zijn € 69.000 hoger dan de realisatie 2023 en € 129.000 hoger dan de begrotingswijziging over 2024 door het relatief hoog aantal gemeenten die de 90% clause moesten betalen.

Rentemarge	2024	2023
	€ 497.105	€ 484.827

	2024	2023
Rentebaten kredieten	373.693	386.895
Overige rentelasten minus -baten	123.412	97.932
Rentemarge	497.105	484.827

De rentemarge is ca. € 12.000 toegenomen in vergelijking met 2023. De rente baten laten een lichte daling zien die wordt veroorzaakt door de gedaalde kredietportefeuille. Verschillen in de rentebaten zijn bovendien ontstaan door correcties op de achterstandsrente bij afboekingen van leningen. De rentebaten betreffen de daadwerkelijk ontvangen rente van klanten en gefactureerde rente bij gemeenten. De kredietportefeuille is over 2024 per saldo ca. € 66.000 gedaald. Dit komt met name door de daling in gemiddelde kredietbedrag en de afname door de uittreding van gemeente Heerlen. De overige rentelasten minus -baten hebben voornamelijk betrekking op de ontvangen rente rekening-courant van de BNG (rentecompensatiestelsel). De totale rentemarge over de BNG-bankrekening 2024 is ca. € 26.000 hoger dan in 2023.

Deelname GR-gemeenten in voorziening kredietportefeuille	2024	2023
€	1.290	€ 7.285

Het bestuur heeft in 2008 besloten om een voorziening te treffen voor de oninbaarheid van de uitstaande kredieten, die voor 2005 verstrekt zijn. Jaarlijks zal worden bepaald hoe hoog de stand van deze voorziening dient te zijn. Daar staat tegenover dat toekomstige afboekingen dan aan deze voorziening kunnen worden onttrokken, waardoor de druk op toekomstige resultaten zal afnemen.

De kredietportefeuille met betrekking tot de leningen welke zijn verstrekt vanaf 2005 kent een veel positiever verloop. De afboekingen op verstrekte leningen vanaf 1 januari 2005 zijn tot nu toe minimaal en ook de achterstanden zijn acceptabel. Desondanks is besloten om ook ten aanzien van deze kredietportefeuille een voorziening voor oninbaarheid op te nemen. Komend jaar zal dit opnieuw geëvalueerd worden aangezien het risico op oninbaarheid van kredieten per 2025 minimaal is en hoogstwaarschijnlijk ook niet meer lijdt tot een voorziening oninbaarheid.

De deelname over 2024 is € 6.000 lager dan de realisatie 2023.

Bijzondere baten	2024	2023
€	1.399.920	€ 440.586

	2024	2023
Opbrengsten KOT	884.905	440.586
Opbrengsten FNWL	231.847	-
Uittreedsom Heerlen 2024	283.168	-
Bijzonder baten	1.399.920	440.586

In 2024 is besloten om de KOT opbrengsten over de eerdere jaren af te rekenen aangezien het terugbetalingsrisico nihil is geworden. In de voorgaande jaren is uitgegaan van het voorzichtigheidsbeginsel. Daarnaast heeft de KOT dienstverlening wel langer doorgelopen dan verwacht waardoor er naast de opbrengsten uit voorgaande jaren ook in 2024 nog voor € 275.000 aan opbrengsten in 2024 extra gegenereerd zijn.

Verder is er in 2024 vanuit de SBN aan KBL gevraagd om personeel en ondersteuning te leveren ten behoeve van het FNWL-project. Deze heeft KBL geleverd en heeft geleid tot een extra batenpost van € 232.000.

Tevens is de gemeente Heerlen eind 2023 uit de gemeenschappelijke regeling gestapt waardoor er een boetbedrag is bepaald en verdeeld over 5 jaar. In 2024 is het eerste gedeelte van de boete verantwoord wat lijdt tot € 283.000 aan extra opbrengsten.

KBL kent in haar begroting en jaarrekening verder geen post onvoorzien, daardoor wordt hiervoor geen verloopoverzicht conform het BBV opgesteld.

LASTEN:

Salarissen	2024	2023
KBL	€ 9.242.137	€ 9.025.191
FNWL	€ 154.041	
Kinderopvangtoeslagaffaire	€ 215.297	€ 372.259
Totaal salarissen	€ 9.611.475	€ 9.397.450

De post salarissen KBL bestaat uit:

	2024	2023
Brutolonen	7.652.803	7.553.853
Af: Ziekengeld	-115.247	-100.523
Sociale lasten	1.084.320	1.029.450
Pensioenpremies	995.795	914.670
Af: OHT/ afdr. Loonheffing	-6.196	
Totaal salarissen	9.611.475	9.397.450

De salariskosten zijn in 2024 hoger als gevolg van de indexering conform CAO (4,75% in januari + 1,25% in oktober), de jaarlijkse anciënniteit en promoties naar de eindschaal. Echter, door de afname in FTE's is het de stijging aan personeelslasten lager dan de directe toevoeging van 4,75% en 1,25% aan salaris. De salariskosten zijn in 2024 ca. € 214.000 hoger dan in 2023.

De begrotingswijziging 2024 is gebaseerd op een personeelsbestand van gemiddeld 118 fte exclusief KOT & FNWL. In 2024 bedroeg het daadwerkelijk gemiddelde aantal medewerkers ook ca. 118 fte (exclusief 7 KOT/FNWL medewerkers). Per saldo zijn de salariskosten in 2024 ca. € 61.000 hoger dan de begrotingswijziging. Doordat de afname in personeel na de uittreding van Heerlen minder snel is teruggelopen dan verwacht zijn de kosten lichtelijk hoger uitgevallen dan verwacht. Dit is grotendeels te danken door een relatief hoog percentage verzuim waardoor extra personeel ingezet is geworden.

Mutatie voorziening WW-uitkeringen	2024	2023
KBL	€ 30.057	€ 4.532-
Kinderopvangtoeslagaffaire	€ 17.887	€ 16.933
Totaal mutatie voorziening WW-uitkeringen	€ 47.945	€ 12.401

De kosten WW-uitkeringen KBL 2024 bestaan uit:

	2024	2023
Uitbetaalde WW-uitkeringen	20.833	0
Toevoeging voorziening WW-verplichting	27.112	-4.532
WW-uitkeringen	47.945	-4.532

Als gevolg van het beëindigen van diverse tijdelijke contracten zijn WW-uitkeringen door het UWV doorbelast aan KBL. Op het gebied van werkloosheid is KBL eigenrisicodragers. De uitbetaalde uitkeringen zijn in 2024 ca. € 25.000 hoger dan in 2023. Een aantal voormalige medewerkers heeft minder of korter aanspraak gemaakt op een uitkering. KBL werkt samen met een re-integratiebureau dat voormalige medewerkers begeleidt van werk naar werk.

Conform de richtlijnen van het BBV wordt er met ingang van 2020 een voorziening WW-verplichting opgenomen in de jaarrekening. Ultimo 2023 bedroeg de voorziening € 0, in 2024 is er € 27.000 aan de voorziening toegevoegd.

In de begroting 2024 zijn de kosten WW-uitkeringen geraamd op € 23.000 en de realisatie is derhalve € 25.000 hoger dan begroot. Dit is ontstaan door een medewerker uit dienst per 31-12-2024 die opgenomen is in de voorziening.

Inhuur medewerkers		2024		2023
KBL	€	701.340	€	656.667
FNWL	€	3.666		
Kinderopvangtoeslagaffaire	€	-	€	-
Totaal inhuur medewerkers	€	705.007	€	656.667

De kosten van KBL m.b.t. inhuur zijn in 2024 € 48.000 hoger dan in 2023. De hogere kosten in 2024 waren het gevolg van het inhuren van een projectleider, ICT-, P&C- en beleidssecretaris en medewerkers ten behoeve van de uitvoering.

De kosten volgens de begroting waren € 660.000.

Overige personeelslasten		2024		2023
	€	177.296	€	114.354

De lasten in 2024 zijn € 31.000 hoger dan in 2023. Er waren in 2024 meer personeelsactiviteiten zoals jubilea.

In de begrotingswijziging 2024 waren de overige personeelslasten geraamd op € 147.000.

Afschrijvingen		2024		2023
	€	72.801	€	87.438

Per saldo zijn de afschrijvingen t.o.v. 2023 gedaald met ca. € 15.000.

Voor een detailweergave van de afschrijvingslasten verwijzen wij naar de toelichting bij de materiële vaste activa.

In de begroting 2024 zijn de afschrijvingen geraamd op € 73.000.

Huisvestingslasten		2024		2023
KBL	€	334.867	€	326.867
FNWL	€	-		
Kinderopvangtoeslagaffaire	€	-	€	7.688
Totaal huisvestingslasten	€	334.867	€	334.555

De huisvestingslasten KBL 2024 bestaan uit:

	2024	2023
Huur	170.261	170.262
Service	61.440	52.993
Energie	49.864	54.421
Overige huisvestingslasten	49.565	49.192
Totaal huisvestingslasten KBL	334.867	326.867

De huisvestingslasten zijn in 2024 € 8.000 lager dan in 2023. De zichtbare daling komt met name door de daling van de energiekosten.

In de begroting 2024 zijn de huisvestingslasten geraamd op € 382.000. De realisatie is derhalve € 47.000 lager dan de begroting.

Bureau/administratielasten	2024		2023	
KBL	€	1.531.546	€	1.336.673
FNWL	€	139		
Kinderopvangtoeslagaffaire	€	335	€	1.458
Totaal bureau/administratielasten	€	1.532.020	€	1.338.131

De bureau- en administratielasten KBL 2024 bestaan uit:

	2024	2023
Inventaris en automatisering	1.089.211	903.523
Kantoorbenodigdheden en drukwerk	29.987	37.295
Telefoon en porti	263.120	258.893
Lidmaatschappen en abonnementen	41.308	35.059
Overige bureau/administratielasten	108.395	101.905
Totaal bureau/administratielasten	1.532.020	1.336.673

De bureau- en administratielasten zijn in 2024 ca. € 195.000 hoger ten opzichte van 2023. Met name kosten van ICT zijn gestegen. De KBL werkt vanaf 2024 met een vernieuwde IT-omgeving door middel van een SAAS oplossing. Hierbij worden ook laptops ter beschikking gesteld. Tevens is er geïnvesteerd in een nieuw softwarepakket ten behoeve van beschermingsbewind waardoor de bureau- en administratielasten hoger uitvallen dan in 2023.

In de begroting 2024 zijn de bureau- en administratielasten geraamd op € 1.755.000. De realisatie is derhalve € 223.000 lager dan begroot. Dit is ontstaan door lager kantoorbenodigdheden en lager uitgevallen ICT-lasten dan begroot.

Beheerslasten	2024		2023	
KBL	€	818.847	€	483.728
Kinderopvangtoeslagaffaire	€	38.109	€	42.248
Totaal beheerslasten	€	856.957	€	525.976

De beheerslasten KBL 2024 bestaan uit:

	2024	2023
Reis en verblijf	38.591	25.288
Studie	81.977	73.267
Accountantskosten	116.569	86.094
Administratieve dienstverlening	120.507	122.545
Advisering	389.474	120.461
Incasso	1.019	690
Overige beheerslasten	70.711	55.381
Totaal beheerslasten	818.847	483.728

De beheerslasten zijn in 2024 € 325.000 hoger dan in 2023. Dit is met name het gevolg van hogere advieskosten.

Tevens heeft de laatste KOT accountantscontrole plaatsgevonden wat extra kosten met zich meebracht, zijn er extra accountantskosten geweest door de overgang naar de nieuwe account en zijn er extra kosten door Deloitte in rekening gebracht als na facturatie op de jaarrekening van 2023.

Mutatie voorziening kredietport.	2024	2023
€	1.290	€ 7.285

De mutatie voorziening heeft betrekking op de gehele kredietportefeuille en is het resultaat van de beoordeling op oninbaarheid ultimo boekjaar en de afboekingen in 2024.

Mutatie voorziening bovenw. verlofuren	2024	2023
€	29.568-	€ 34.748

Met ingang van het boekjaar 2022 wordt, conform de richtlijnen van het BBV, een voorziening voor de bovenwettelijke verlofuren opgenomen in de jaarrekening. Het bedrag ultimo 2024 is bepaald op basis van het saldo van de bovenwettelijke verlofuren per 31 december 2024. De mutatie over 2024 betreft derhalve negatieve kosten.

Analyse afwijkingen t.o.v. de begroting

In het Besluit Accountantscontrole Decentrale Overheden (BADO) is bepaald dat organisaties per programma verantwoording dienen af te leggen over hun uitgaven in relatie tot de begroting. Aangezien KBL één programma uitvoert, beperkt deze verantwoording zich tot de totale exploitatielasten.

De werkelijke lasten in het boekjaar 2024 bedragen in totaliteit €13.310.088. Het aandeel lasten KBL bedraagt € 12.880.000, de KOT lasten bedragen € 271.628 en de FNWL-lasten bedragen € 157.847. De lasten conform de begrotingswijziging 2024 bedragen €13.188.850. De begroting is hiermee overschreden met een bedrag van € **121.238**. De grootste verschillen worden onderstaand toegelicht:

1. Personeelslasten

De salariskosten exclusief KOT en FNWL zijn in 2024 ca. € 61.000 hoger dan begroot. Bij de begrotingswijziging is echter geen rekening gehouden met de salariskosten van KOT. Aangezien de salariskosten van KOT op resultaatniveau waren aangegeven, zijn de werkelijke lasten dus hoger dan begroot, wat bijdraagt aan de overschrijding van de begroting.

Begrotingswijziging 2024: € 9.181.117

Werkelijk 2024: € 9.242.137 (+€ 61.000)

2. Bureau- en administratielasten

In de begroting 2024 waren de bureau- en administratielasten geraamd op € 1.755.000. De werkelijke lasten zijn € 223.000 lager dan begroot, wat komt door lagere uitgaven voor kantoorbenodigdheden en ICT-kosten dan begroot.

Een verschil van ongeveer € 200.000 is ontstaan door dubbele kosten voor IT-managed services die in de begrotingswijzigingen van september en oktober waren opgenomen. Dit betreft kosten die zowel voor de oude als de nieuwe leverancier werden geraamd, aangezien de nieuwe leverancier zijn diensten begon en de oude leverancier afscheid nam van KBL. In de begroting werd ervan uitgegaan dat in deze maanden aan beide leveranciers betaald zou moeten worden, maar in de praktijk is dit niet het geval geweest. Bovendien zijn door de overstap naar Bizon uiteindelijk lagere kosten gemaakt dan oorspronkelijk begroot.

Begrotingswijziging 2024: € 1.755.000

Werkelijk 2024: € 1.532.000 (- € 223.000)

3. Lasten Kinderopvangtoeslagaffaire (KOT)

De salariskosten van de medewerkers werkzaam voor het KOT project waren in de prognose in de gesaldeerd meet de opbrengsten en wijken derhalve in de verantwoording in de staat van baten en lasten van de jaarrekening conform BBV af met een bedrag van € 215.000. Dit geldt ook voor de accountantskosten á € 38.000.

Begrotingswijziging 2024: € 0

Werkelijk 2024: € 254.000

Begrotingsrechtmatigheid

KBL kent maar 1 programma (schuldhelpverlening). Onderstaand wordt het verschil tussen de prognose en de realisatie over 2024 weergegeven:

Batenafwijking

Begrotingsafwijking baten	Conclusie
1.059.928	Akkoord

Lastenafwijking

Begrotingsafwijking lasten	Conclusie
121.238	Akkoord < verantwoordings- en rapportagegrens

Motivering van de conclusie:

De baten volgens de realisatie over 2024 zijn per saldo **€ 1.059.928** hoger dan begroot. Dit is grotendeels ontstaan door de afrekening KOT die door de uitsplitsing conform BBV in de jaarrekening afwijkt van de verantwoording als totaalafrekening in de begroting. Daarnaast is de uittreedsom van Heerlen in 2024 hoger uitgevallen dan vooraf verwacht en zijn er meer FNWL-opbrengsten binnen gekomen dan geprognosticeerd. Tijdens de bespreking van de concept jaarrekening in het AB van April is de batenoverschrijding gemeld conform P&C cyclus en kadernota rechtmatigheid (okt. 2024) waardoor de afwijking als rechtmatig beschouwd kan worden.

De lasten volgens de realisatie over 2024 zijn per saldo **€ 121.000** hoger dan de begroting over 2024. Deze zijn hoofdzakelijk ontstaan door de afwijking in verantwoording tussen de prognose/ begrotingswijziging in 2024 en de verantwoording in de jaarrekening conform BBV waar de KOT kosten in het door het AB goedgekeurde prognosedocument niet separaat waren meegenomen, maar waar voor de KOT afrekening een totaalbedrag verantwoord (gesaldeerd) werd.

Rechtmatigheidsverantwoording van het dagelijks bestuur

Per 1 januari 2024 is de Wet decentrale rekenkamers (Wvdr) in werking getreden. Met deze wetswijziging is onder andere de verplichting ingevoerd voor het dagelijks bestuur (DB) om een rechtmatigheidsverantwoording op te stellen als onderdeel van de jaarrekening. Het DB legt in de jaarrekening zelf verantwoording af over de mate waarin zij in het boekjaar rechtmatig heeft gehandeld. Het DB gebruikt hiervoor de voorgeschreven teksten van de Commissie BBV zoals opgenomen in bijlage 1 van de Kadernota rechtmatigheid 2024.

Verantwoordelijkheid van het dagelijks bestuur

De baten en lasten alsmede de balansmutaties moeten getrouw in de jaarrekening worden opgenomen. Uit het getrouw opnemen van de baten en lasten alsmede de balansmutaties, blijken een drietal rechtmatigheidscriteria niet expliciet. Dit betreffen het begrotings-, voorwaarden-, en misbruik- en oneigenlijk gebruik criterium. In deze rechtmatigheidsverantwoording licht het college van burgemeester en wethouders toe in hoeverre bij de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten, alsmede de

balansmutaties het begrotings-, voorwaarden-, en misbruik- en oneigenlijk gebruik criterium zijn nageleefd. Dit houdt in dat de verantwoorde baten en lasten, alsmede de balansmutaties in overeenstemming zijn met door de raad vastgestelde kaders zoals de begroting en gemeentelijke verordeningen en met bepalingen in de relevante wet- en regelgeving. Bij de waarderingsgrondslagen in de jaarrekening is door het AB in oktober 2024 in het vastgestelde normenkader rechtmatigheid verder toegelicht.

Deze verantwoording hanteert een grensbedrag omdat alleen de van belang zijnde aspecten in de verantwoording hoeven te worden betrokken. Deze grens is door het AB bepaald en bedraagt 1% van de totale lasten inclusief toevoegingen aan de reserves en is daarmee vastgesteld op € 133.100. De grondslag voor deze verantwoording is de Kadernota Rechtmatigheid 2024 van de Commissie BBV van oktober 2024.

Bevinding

Het dagelijks bestuur stelt vast dat de omvang van de in deze jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties die niet rechtmatig tot stand zijn gekomen een bedrag van € 121.238 bedraagt. Dit is lager dan de daarvoor gestelde grens van € 133.100. Van de niet rechtmatig tot stand gekomen verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties is volgens het dagelijks bestuur overigens het volledige bedrag acceptabel op basis van de vastgestelde afspraken door het algemeen bestuur.

De geconstateerde afwijkingen betreffen:

Begrotingscriterium	X €1
1A. Overschrijding lasten programma's (of indien van toepassing een ander door de gemeenteraad vastgesteld autorisatieniveau)	€ 121.000
1B. Overschrijding investeringsbudgetten (kredieten)	€ 0
2. Ongeautoriseerde reservemutaties p.s. veelal zijn dit ook getrouwe beeld fouten, die in de jaarstukken aangepast kunnen worden	€ 0
3. Overschrijding van baten en/of onderschrijding van lasten, investeringen en baten die niet tijdig tot een begrotingswijziging hebben geleid of niet tijdig aan de raad zijn gemeld (hangt af van de intern vastgelegde spelregels in bijvoorbeeld de financiële verordening art. 212 Gemeentewet over de planning & controlcyclus, budgetafwijkingen, budgetoverheveling et cetera).	€ 0
Totaal begrotingsonrechtmatigheden	€ 121.000
4. Totaal van de begrotingsonrechtmatigheden (van	€ 121.000

onderdeel 1 en 2) dat past binnen het vooraf vastgestelde beleid en daarmee vooraf als acceptabel is geduid. In de rechtmatigheidsverantwoording wordt verwezen naar dit vooraf vastgestelde beleid. De niet -acceptabele begrotingsonrechtmatigheden worden inhoudelijk in de rechtmatigheidsverantwoording en in de paragraaf bedrijfsvoering toegelicht.	
Voorwaardencriterium	Geen bevindingen
5. Inkopen ten onrechte niet Europees aanbesteed (inhoudelijk hier toelichten en in de paragraaf bedrijfsvoering).	Geen bevindingen
M&O criterium	Geen bevindingen
Totaal Onrechtmatigheden	€ 121.000
Waarvan acceptabel	€ 121.000
Waarvan niet-acceptabel	€ 0

In de paragraaf bedrijfsvoering is op basis van de Kadernota rechtmatigheid van de commissie BBV en op basis van de afspraken met de raad aanvullende informatie opgenomen over de financiële rechtmatigheid. In deze paragraaf heeft het college ook beschreven welke actie hij onderneemt om vermelde afwijkingen in de toekomst te voorkomen.

Verdeling van de lasten in directe kosten en overhead

Conform de richtlijnen van het BBV (Notitie Overhead) is in onderstaand overzicht de verdeling van de totale lasten in directe kosten en overhead weergegeven:

		2024		2023	
Salarissen	Directe kosten	€	7.709.569	€	7.142.062
	Overhead	€	1.901.906	€	2.255.388
	Totaal	€	9.611.475	€	9.397.450
Overige personeelslasten	Directe kosten	€	707.713	€	585.976
	Overhead	€	174.589	€	185.045
	Totaal	€	882.302	€	771.021
WW-uitkeringen	Directe kosten	€	-	€	-
	Overhead	€	47.945	€	12.401
	Totaal	€	47.945	€	12.401
Afschrijvingen	Directe kosten	€	-	€	-
	Overhead	€	72.801	€	87.438
	Totaal	€	72.801	€	87.438
Huisvestingslasten	Directe kosten	€	-	€	-
	Overhead	€	334.867	€	334.555
	Totaal	€	334.867	€	334.555
Bureau- en administratielasten	Directe kosten	€	257.022	€	229.282
	Overhead (deels)	€	77.392	€	64.669
	Totaal	€	334.415	€	293.951
	Overhead (geheel)	€	1.197.605	€	1.044.180
		€	1.532.020	€	1.338.131
Beheerslasten	Directe kosten	€	-	€	-
	Overhead	€	856.957	€	525.976
	Totaal	€	856.957	€	525.976
Mutatie voorziening kredietportefeuille	Directe kosten	€	-	€	-
	Overhead	€	1.290	€	7.285
	Totaal	€	1.290	€	7.285
Mutatie voorziening bovenw. verlofuren	Directe kosten	€	-	€	-
	Overhead	€	29.568	€	34.748
	Totaal	€	29.568	€	34.748
Totale directe kosten		€	8.674.304	€	7.957.320
Totale overhead		€	4.635.784	€	4.551.685
Totale lasten		€	13.310.088	€	12.509.005
		€	13.310.088	€	12.509.005

De verdeling heeft plaatsgevonden op basis van fte per functie, beloningen per functie en schattingen.

Overzicht van structurele en incidentele baten en lasten

Programma 1: Schuldhulpverlening	2024	waarvan structureel	waarvan incidenteel
Preventie, vroegsignalering en educatie	1.266.350	1.266.350	-
Preventieprojecten	-	-	-
<i>subtotaal</i>	1.266.350	1.266.350	-
Intake	1.408.545	1.408.545	-
Sociale kredietverstrekking (intake)	237.020	237.020	-
Inkomensbeheer en ondersteuning:			
Budgetbeheer	1.718.098	1.718.098	-
BBR-Maatwerk	1.178.656	1.178.656	-
Bewindvoering	2.726.708	2.726.708	-
<i>subtotaal</i>	5.623.461	5.623.461	-
Schuldenaanpak	4.426.928	4.426.928	-
Nazorg	-	-	-
Overige bedrijfsopbrengsten			
Overige baten	99.842	99.842	
Detachering interim SHV	47.988	47.988	
<i>Overige bedrijfsopbrengsten</i>	147.830	147.830	
Rentemarge			
Renteopbrengsten	373.693	373.693	-
Rentekosten	123.412	123.412	-
<i>Rentemarge</i>	497.105	497.105	-
Deelname GR-gem. in voorz. kredport.	1.290	1.290	-
Bijzondere baten			
Opbrengsten KOT	884.905		884.905
Opbrengsten FNWL	231.847	-	231.847
Uittreedsom Heerlen 2024	283.168		283.168
<i>Bijzondere baten</i>	1.399.920		1.399.920
Totale baten	15.008.450	13.608.530	1.399.920
Lasten:			
Salarissen	9.611.475	9.242.137	369.338
WW-uitkeringen	47.945	30.057	17.887
Inhuur medewerkers	705.007	701.340	3.666
Overige personeelslasten	177.296	164.103	13.192
Afschrijvingen	72.801	72.801	-
Huisvestingslasten	334.867	309.950	24.917
Bureau/administratielasten	1.532.020	1.417.551	114.469
Beheerslasten	856.957	755.083	101.874
Mutatie voorziening kredietport.	1.290	1.290	-
Mutatie voorziening bovenw. verlofuren	29.568	29.568	-
Totale lasten	13.310.088	12.664.745	645.344
Gerealiseerd resultaat	1.698.361	943.785	754.576
Afboekingen	6.743		
Resultaat na afboekingen	1.691.618		

Toelichting op de incidentele baten en lasten

De incidentele baten en lasten bestaan in 2024 uit 4 posten, de afwikkeling van de kinderopvangtoeslagaffaire, de afwikkeling van de Financiële Nood Waterschade Limburg, de uittreding Heerlen en het gerealiseerde resultaat dat wordt toegevoegd aan het eigen vermogen, oftewel het weerstandsvermogen.

Ondanks dat de ondersteuning van KBL aan SBL(Sociale Banken Nederland) voor de uitvoering van de afwikkeling van gedupeerden uit de kinderopvangtoeslagaffaire in 2024 zou eindigen is deze tot eind 2024 doorgelopen. Tevens is de planning dat deze ondersteuning aan de SBL tot en met medio maart 2025 doorloopt.

Naast de ondersteuning aan het KOT project levert KBL ook een bijdrage aan het FNWL-project. De verwachting hiervoor is dat ook dit project medio 2025 afloopt.

Wet normering bezoldiging topfunctionarissen

De Wet normering bezoldiging topfunctionarissen (WNT) beschrijft de publicatieplicht en toetsing aan de maximale bezoldigingsnorm van salarissen van topfunctionarissen. Hierna zijn van de topfunctionarissen (directeur, voormalig directeur en waarnemend directeur) van KBL weergegeven hoe de bezoldiging over 2024 zich verhoudt tot de maximum bezoldigingsnorm van de WNT ad € 223.000 op jaarbasis. Dit geldt naar rato van de duur en/of omvang van het dienstverband. Gedurende 2024 heeft er een directeurswissel plaatsgevonden. Deze wijziging is in onderstaande overzicht meegenomen:

neegenomen:

Gegevens 2024				
Bedragen x € 1		dhr. R.C.H. van den Tillaar		Robert Hendrikx
Functiegegevens ⁵		Algemeen directeur		1. Manager Beschermingsbewind 2. Waarnemend algemeen directeur
Aanvang ⁶ en einde functievervulling in 2024		1/1 - 31/08		1. 01/01 - 31/08 2. 01/09 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte) ⁷		1,07		1,0
Dienstbetrekking ⁸		ja		ja
Bezoldiging ⁹				
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen		102.528		100.546
Beloningen betaalbaar op termijn		14.778		15.009
Subtotaal		117.305		115.555
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum ¹⁰		155.333		233.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag ¹¹		N.v.t.		N.v.t.
Bezoldiging		117.305		115.555
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan ¹²		N.v.t.	N.v.t.	N.v.t. N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling ¹³		N.v.t.		N.v.t.
Gegevens 2023 ¹⁴				
Bedragen x € 1		dhr. R.C.H. van den Tillaar		Robert Hendrikx
Functiegegevens ⁵		Algemeen directeur		Manager beschermingsbewind
Aanvangen einde functievervulling in 2023		1/1 - 31/12		1/1 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte) ⁷		1,0		1,00
Dienstbetrekking ⁸		ja		ja
Bezoldiging ⁹				
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen		118.885		90.138
Beloningen betaalbaar op termijn		19.217		13.984
Subtotaal		138.102		104.122
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum ¹⁰		223.000		223.000
Bezoldiging		138.102		104.122

De inschaling is volgens het functiehuis van KBL. Beide directeuren en de plaatsvervangend directeur komen niet uit boven het normbedrag conform WNT.

De bestuursleden van KBL worden op basis van de wet aangemerkt als topfunctionarissen. Zij ontvangen echter geen bezoldiging, ook niet in 2024. Onderstaand volgt een overzicht van de bestuursleden in 2024:

Naam topfunctionaris	Functie
Mevr. J. Bühler	Voorzitter bestuur
Dhr. A. Houtakkers	Bestuurslid
Dhr. A. Garnier	Bestuurslid
Mevr. M. Fokke	Bestuurslid
Dhr. J. Roland	Bestuurslid
Dhr. C. Wilbach	Bestuurslid
Mevr. M. van Leusden	Bestuurslid

Bijlage taakvelden

	Primaire begroting			Begrotingswijziging			Realisatie			begrotingswijziging en realisatie		
	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo
0. Bestuur en ondersteuning	-	4.183	-4.183	-	4.594	-4.594	-	4.636	-2.937	-	-42	1.656
0.1 Bestuur	-	90	-90	-	90	-90	-	155	-155	-	-65	-65
0.4 Overhead	-	4.093	-4.093	-	4.504	-4.504	-	4.481	-4.481	-	22	22
0.8 Overige baten/lasten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0.11 Resultaat exploitatie	-	-	-	-	-	-	-	-	1.698	-	-	1.698
6. Sociaal Domein	12.011	12.011	4.183	13.949	8.595	5.353	15.008	8.674	6.334	1.060	-79	981
6.3 - Inkomensregelingen	12.011	7.828	4.183	13.949	8.595	5.353	15.008	8.674	6.334	1.060	-79	981
Totaal	12.011	16.194	-	13.949	13.189	760	15.008	13.310	1.698	1.060	-121	939

KBL kent 1 programma. Alle taakvelden worden binnen dit programma verantwoord.

Ondertekening jaarrekening

De jaarrekening is door de directeur en het Algemeen Bestuur opgemaakt te Geleen op 5 juli 2024.

Dhr. R. Hendrixx

Directeur

Mevr. J. Bühler

Voorzitter Algemeen Bestuur

Vaststelling van de jaarrekening

Geleen, 5 juli 2024

De jaarrekening is door het Algemeen Bestuur vastgesteld te Geleen op 4 juli 2024.

Mevr. J. Bühler

Voorzitter Algemeen Bestuur

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan het algemeen bestuur van de Gemeenschappelijke Regeling Kredietbank Limburg

Verklaring over de in de jaarstukken opgenomen jaarrekening 2024

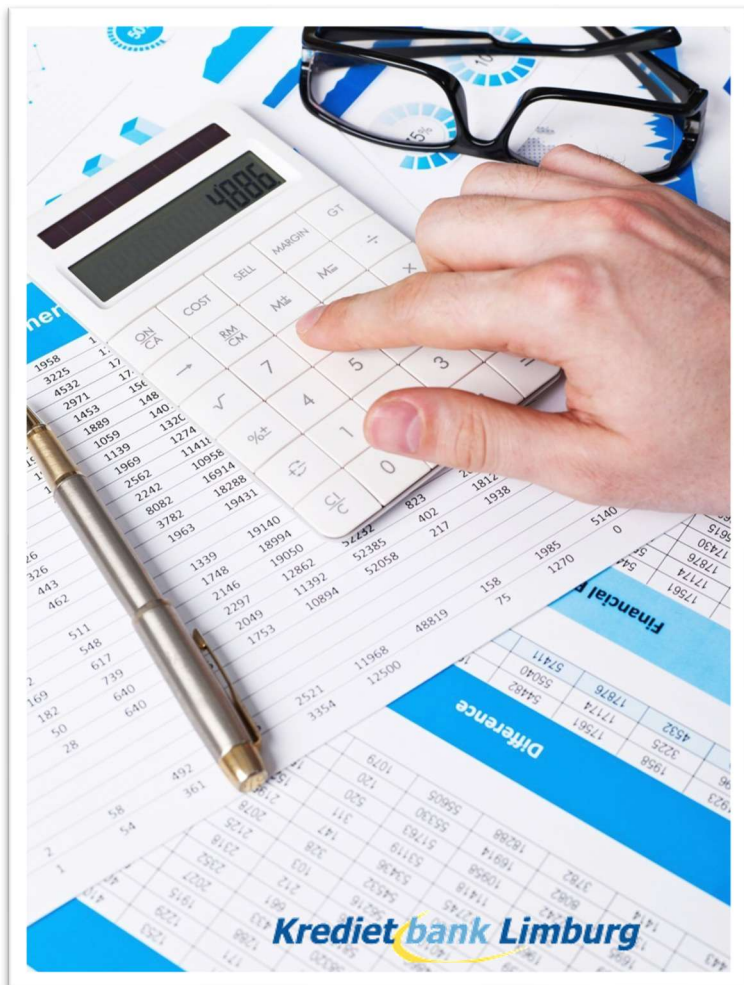
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Lijst van gehanteerde afkortingen

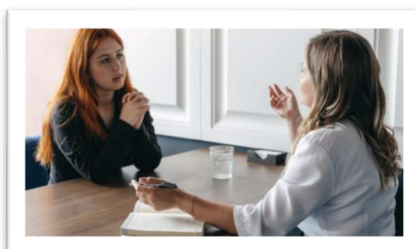
AB	Algemeen Bestuur
AVG	Algemene Verordening Gegevensbescherming
BADO	Besluit Accountantscontrole Decentrale Overheden
BBR	Budgetbeheer
BBV	Besluit Begroting en Verantwoording
BGS	Besluit Gemeentelijke Schuldhulpverlening
BNG	Bank Nederlandse Gemeenten
CAO	Collectieve Arbeids Overeenkomst
CBS	Centraal Bureau Statistiek
DB	Dagelijks Bestuur
DK	Doorlopend Krediet
DVO	Dienstverleningsovereenkomst
EMU	Economisch Monetaire Unie
EV	Eigen Vermogen
FIDO	Wet Financiering Decentrale Overheden
FNWL	Project Financiële Nood Waterschade Limburg
GR	Gemeenschappelijke Regeling
I(C)T	Information (Communication) Technology
KBL	Kredietbank Limburg
KIWA	Keurings Instituut Waterleiding Artikelen
KOT	Project Kinderopvangtoeslagaffaire
M&O	Misbruik en Oneigenlijk gebruik
MSNP	Minnelijke Schuldsanering Natuurlijke Personen
NVVK	Nederlandse Vereniging voor Volkskrediet
PL	Persoonlijke lening
P&C	Planning & Control
RDC	Rabo Direct Connect
SAAS	Software as a Service
SBN	Sociale Banken Nederland
SHV	Schuldhulpverlening
SB	Schuldbemiddeling
SK	Saneringskrediet
VPB	Vennootschapsbelasting
VV	Vreemd Vermogen
WGS	Wet Gemeentelijke Schuldhulpverlening
WNT	Wet Normering Topinkomens
WOO	Wet Open Overheid
WSNP	Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen
WW	Werkloosheidswet

Begrotingswijziging 2025

Kredietbank Limburg



Toegankelijke hulp



Stress sensitieve hulp



Duurzame hulp in het juiste tempo

Van: Directie Kredietbank Limburg
Steller: Jeroen Ronden (afdeling Finance, Planning & Control)
Aan: Algemeen Bestuur Kredietbank Limburg
Datum: 11-04-2025
Versie: F3.0 AB

Inhoudsopgave

Management samenvatting	3
Inleiding	5
1 Begrotingswijziging 2025	7
2 Specificatie en toelichting begrotingswijziging 2025	8
3 Risicoparagraaf	13
4 Bekostigingsstructuur 2025	16
5 Indicatie facturatie GR gemeenten 2025	18

Lijst van gehanteerde afkortingen is te vinden op pagina 20.



Management samenvatting

- ❖ De uitgangspunten uit de *KBL kadernota 2025-2028* zoals bestuurlijk in december 2024 vastgesteld dienen als startpunt voor de totstandkoming van de voorliggende begrotingswijziging 2025. *Zie de toelichting in de inleiding voor meer details.*
- ❖ De in februari 2025 vastgestelde *nieuwe KBL-bekostigingsmethodiek* is toegepast bij de uitwerking van de voorliggende begrotingswijziging 2025.
- ❖ De begrotingswijziging 2025 bevat een *neutraal exploitatieresultaat* conform de geldende BBV vereisten; er wordt dus een sluitende begroting gepresenteerd. *Zie HS 1 voor meer details.*
- ❖ De *raming van de opbrengsten* is gebaseerd op enerzijds de met de GR gemeenten afgestemde (en gevalideerde) volume-prognoses en anderzijds op alle inmiddels afgesloten DVO-contracten van de overige opdrachtgevers. *Zie HS 2 voor meer details.*
- ❖ De *raming van de kosten* is gebaseerd op alle aanwezige inzichten qua historische gegevens, trends en feitelijk bekende (contractuele) kostenstijgingen (of dalingen). In hoofdstuk 2 worden de herzien begrote kosten van 2025 vergeleken met de realisatiecijfers van 2024. *Zie HS 2 voor meer details.*



- ❖ De financiële effecten van de gefaseerde *uittreding van gemeente Heerlen* inclusief de effecten van de overeengekomen schadesom calculatie zijn verwerkt in de voorliggende begrotingswijziging 2025.
- ❖ Er is een uitgebreide actualisatie en herijking van de *KBL risico-analyse* uitgevoerd die als fundament en onderbouwing dient voor het aanwezige KBL-weerstandsvermogen ter dekking van de betreffende risico's (*zie HS 3 voor meer details*).

Risico	Maximaal fin. gevolgen (€)	Kans	Perc.	Financieel risico (€)
1 Strategie & bekostiging (incl. doorontwikkeling)	600.000	Middel	50%	300.000
2 ICT landschap & ontwikkelingen	350.000	Middel	50%	175.000
3 AVG	100.000	Middel	50%	50.000
4 Flexibele schil	125.000	Middel	50%	62.500
5 Liquiditeitsrisico	175.000	Laag	25%	43.750
6 Renterisico's	15.000	Hoog	75%	11.250
7 Regelgevingsrisico	200.000	Middel	50%	100.000
8 Kredietrisico (Oninbare debiteuren)	145.000	Zeër laag	5%	7.250
9 Huisvesting KBL	175.000	Middel	50%	87.500
Totaal	1.885.000			837.250

- ❖ Voor de GR gemeenten resulteert de voorliggende begrotingswijziging in de nu volgende indicatie qua [facturatie GR gemeenten in 2025](#) (zie hoofdstuk 4 en 5 voor meer details):

GR-gemeente	Bestaanslasten 2025	% aandeel (verdeelsleutel '25)	Verbruikslasten 2025 <i>indicatief</i>	Totaal 2025	% aandeel
Brunssum	€ 244.803	5,0%	€ 213.959	€ 458.762	4,8%
Kerkrade	€ 1.018.623	20,6%	€ 868.618	€ 1.887.241	19,8%
Landgraaf	€ 319.157	6,5%	€ 290.871	€ 610.028	6,4%
Maastricht	€ 1.620.885	32,8%	€ 1.480.715	€ 3.101.600	32,5%
Sittard-Geleen	€ 1.738.309	35,2%	€ 1.752.137	€ 3.490.447	36,6%
Totaal GR-gemeenten	€ 4.941.778	100%	€ 4.606.300	€ 9.548.079	100%



- ❖ Er wordt in 2025 ook een tweetal financiële afdrachten voorzien vanuit KBL aan de GR gemeenten inzake enerzijds het resultaat 2024 en anderzijds de btw-teruggave. Dit levert het volgende indicatieve beeld op aan [voorzien saldo 2025 per GR gemeente](#) (zie hoofdstuk 5 voor meer details):

GR-gemeente	Totaal 2025	Resultaat '24 beoogde afdracht	BTW teruggave	Saldo GR-gemeenten 2025 <i>indicatief</i>
Brunssum	€ 458.762	€ 51.579	€ 65.191	€ 341.992
Kerkrade	€ 1.887.241	€ 117.781	€ -5.330	€ 1.774.790
Landgraaf	€ 610.028	€ 72.302	€ 58.671	€ 479.055
Maastricht	€ 3.101.600	€ 314.169	€ 179.265	€ 2.608.166
Sittard-Geleen	€ 3.490.447	€ 153.038	€ 564.249	€ 2.773.160
Totaal GR-gemeenten	€ 9.548.079	€ 708.869	€ 862.046	€ 7.977.164

Inleiding

Voor u ligt de begrotingswijziging over het boekjaar 2025 van de Gemeenschappelijke Regeling voor Sociale Kredietverlening en Schuldhulpverlening ofwel Kredietbank Limburg.

De bestuurlijk vastgestelde KBL kadernota 2025-2028 (met de hierin opgenomen uitgangspunten) vormt het startpunt bij de totstandkoming van de voorliggende begrotingswijziging 2025:

- **Prijsindexatie**

Ten behoeve van de begroting 2025 wordt de CBS-consumentenprijsindex (CPI) van oktober t-2 gehanteerd. Deze betrof -0,4%. Hieruit resulteert de conclusie dat afgerond de tariefstelling in 2025 gelijk wordt gesteld aan de tariefstelling van 2024. Dit prijsindexprincipe wordt ook voor de planjaren 2026-2028 toegepast.

- **Personeelslasten**

Aan het einde van het eerste kwartaal van 2025 loopt de huidige CAO SGO af. In het tweede kwartaal van 2025 wordt een nieuwe CAO voorzien. Op basis van de gemiddelde salarisstijging van de afgelopen twee jaren en op basis van voorziene cao-effecten zullen de salariskosten in de begroting worden geïndexeerd.

- **Investerings**

In de planperiode 2025-2028 zullen er investeringen gaan plaatsvinden. Deze zijn door het bestuur geaccordeerd door middel van het KBL-investeringsplan 2025-2028 (in februari 2025).

- De **omzet voor de niet GR-gemeenten/opdrachtgevers** wordt ingeschat op basis van DVO's 2025 die eind 2024 zijn afgestemd en contractueel overeengekomen.

- Met de huidige **vijf GR-gemeenten** vond in Q4 2024 nadere afstemming plaats over te verwachten volumes en voorziene werkzaamheden, deze zijn vertaald in de begrotingswijziging 2025.

- **Uittreding gemeente Heerlen**

De effecten van de uittreding van gemeente Heerlen en de hiermee samenhangende, door gemeente Heerlen te betalen schadesom, zijn meerjarig verwerkt volgens de vastgestelde bestuurlijke afspraken.

- **Bekostigingsstructuur**

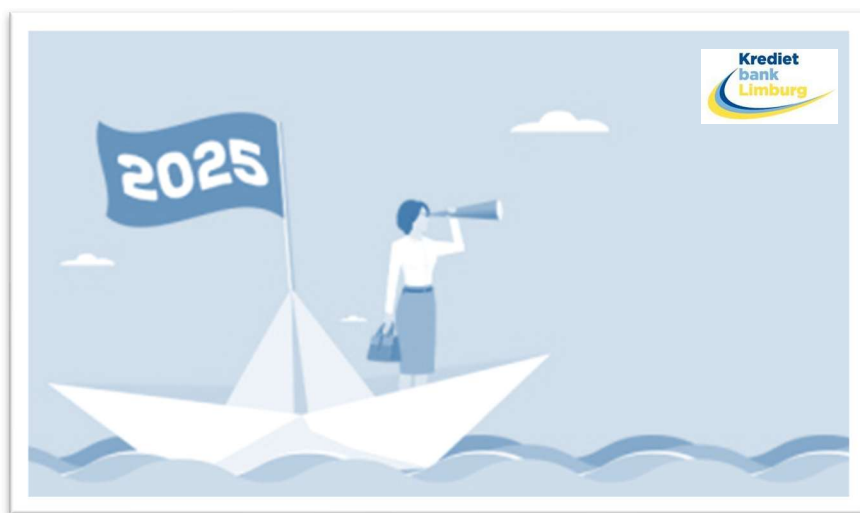
Vanaf 2025 zal de bekostigingsstructuur veranderen (conform de bestuurlijke besluitname hierover in februari 2025). Dit is meegenomen in de begrotingswijziging 2025 inclusief de meerjarige ontwerpbegroting 2026-2028.

In de Algemene Bestuursvergadering van 6 februari 2025 heeft het bestuur besloten de bekostigingswijze te herzien en deze in een andere vorm toe te passen. Deze wijziging beoogt een efficiëntere en eerlijke verdeling van de financiële middelen. In de voorliggende

begrotingswijziging 2025 zullen onder andere de (financiële) gevolgen voor de GR-deelnemers van deze nieuwe bekostigingswijze inzichtelijk worden gemaakt.

De opbrengsten volgens de begrotingswijziging 2025 zijn gebaseerd op de verwachte en gezamenlijk afgestemde ontwikkelingen van de dienstverlening in 2025 en daarnaast op de opgebouwde historische inzichten van 2024 en eerder. Kredietbank Limburg hanteert vanaf 2025 een verdeling van bestaanslasten en verbruikslasten waarbij de verbruikslasten de basis vormen voor de te hanteren uurtarieven voor de GR-gemeenten. Voor de overige opdrachtgevers (niet GR-gemeenten/partijen) wordt een hoger tarief inclusief risico-opslag gehanteerd.

Net als voorgaande jaren worden voor de GR-gemeenten geen dienstverleningsovereenkomsten (DVO's) meer opgesteld maar wordt gewerkt met een zo realistisch mogelijke inschatting op basis van trends en actualiteit.



De voorliggende begrotingswijziging 2025 wordt vergeleken met de primaire begroting 2025 zoals begin 2024 op- en vastgesteld. Significante verschillen en ontwikkelingen zullen worden toegelicht. Daarnaast wordt een vergelijking gemaakt met de realisatie over 2024. De betreffende vergelijking is opgesteld op basis van de vernieuwde bekostiging en wijkt derhalve af van de daadwerkelijke primaire begroting 2025 en jaarrekening 2024.

Gedurende 2025 zal er conform de KBL P&C cyclus in de voorjaars- en najaarsmarap worden gerapporteerd over de voortgang en eventuele afwijkingen en bijzonderheden. Het exploitatieresultaat 2025 wordt dan vergeleken met de begrotingswijziging 2025 en de primaire begroting 2025. Als onderdeel van de najaarsmarap zal bovendien de najaarsprognose 2025 worden opgesteld, waarin het te verwachten exploitatieresultaat over het gehele jaar 2025 zal worden gepresenteerd. Indien van toepassing kan dit dan mogelijk resulteren in een tweede begrotingswijziging over 2025.

1 Begrotingswijziging 2025

Kredietbank Limburg bevindt zich als organisatie momenteel in een fase van strategische herijking en heroriëntatie. Daarnaast staat de wereld van schuldhelpverlening, inkomensbeheer en sociale kredietverstrekking niet stil, onder andere op het gebied van uitgesproken ambities vanuit de Rijksoverheid, qua wet- en regelgeving en qua technologische ontwikkelingen. Ook organisatorisch zijn er diverse actuele ontwikkelingen (o.a. het recente vertrek van de voormalig directeur/bestuurder) en wordt hier momenteel tijdelijk op ingespeeld om deze periode te overbruggen.



Om de bedrijfsvoering nu, maar ook naar de toekomst toe kijkend, op orde te hebben en te houden vinden er in 2025 planmatig ook een aantal wijzigingen plaats in het ICT-landschap, waaronder een pakketselectie qua softwarepakket voor de dienstverlening rondom kredietverstrekking. Ook op het vlak van huisvesting zijn er een aantal reguliere onderhouds- en vervanging vraagstukken aan de orde. De financiële effecten hiervan zijn verwerkt in de voorliggende begrotingswijziging 2025.

De dienstverlening van Kredietbank Limburg is succesvol en voldoet aan de kwaliteitwensen van de opdrachtgevende gemeenten en overige opdrachtgevende partijen. De toegenomen volumes in 2024 hebben geleid tot een positief exploitatieresultaat voor 2024. In 2025 en verder wordt deze lijn doorgezet rekening houdend met alle verwachte en afgestemde (volume)ontwikkelingen. Dit vraagt om een juiste en passende wijze van (bij)sturing in benodigde resources aan KBL-zijde. Kredietbank Limburg houdt daarbij bewust grip op de hiermee samenhangende lasten, rekening houdend met alle onderkende ontwikkelingen en aanwezige context.

Uit de begrotingswijziging 2025 blijkt dat de baten in 2025 afgerond € 14.052.000 bedragen en de bijbehorende lasten idem. Voor 2025 wordt er dus een *neutraal exploitatieresultaat* voorzien (conform de bepalingen van de BBV) en wordt een sluitende begroting gepresenteerd. Samengevat onderstaande tabel:

Bedragen in € 1.000	Begrotingswijziging 2025	Primaire Begroting 2025	Delta
Baten	14.052k	12.499k	1.553k
Lasten	14.052k	12.499k	1.553k
Resultaat	0	0	0

2 Specificatie en toelichting begrotingswijziging 2025

Onderstaand worden de staat van baten en lasten en de balans gepresenteerd vanuit de uitgewerkte begrotingswijziging 2025. Daarbij worden de begrotingswijziging 2025 cijfers vergeleken met de initiële primaire begroting 2025 en de (voorlopige) realisatiecijfers 2024.

Staat van baten en lasten

	Begrotingswijziging	Primaire begroting	Vershil	Realisatie	Vershil
	2025	2025	2025	2024	2025-2024
Baten					
Preventie, vroegsignalering en educatie	782.000	708.098	73.902	663.730	118.270
Intake	697.000	699.498	2.498-	703.768	6.768-
Sociale kredietverstrekking	153.000	157.407	4.407-	149.235	3.765
Inkomensbeheer & -ondersteuning					
Budgetbeheer	1.610.000	1.586.904	23.096	1.653.400	43.400-
Budgetbeheer maatwerk	558.000	491.373	66.627	577.428	19.428-
Beschermingsbewind	1.633.000	1.371.917	261.083	1.679.002	46.002-
Subtotaal	3.801.000	3.450.194	350.806	3.909.830	108.830-
Schuldenaanpak	1.958.000	1.976.275	18.275-	2.311.447	353.447-
Overige bedrijfsopbrengsten	50.000	40.000	10.000	147.830	97.830-
Deelname GR-gemeenten in voorziening kredietportefeuille	-	10.000	10.000-	1.290	1.290-
Rentemarge					
Rentebaten kredieten	304.000	440.000	136.000-	373.693	69.693-
Overige rentebaten minus kosten	100.000	100.000	-	123.412	23.412-
Rentemarge	404.000	540.000	136.000-	497.105	93.105-
Bijzondere baten					
Opbrengsten KOT	15.704		15.704	884.905	869.201-
Opbrengsten FNWL	295.885		295.885	231.847	64.038
Uittreding Heerlen	284.634		284.634	283.168	1.466
Subtotaal	596.222		596.222	1.399.920	803.698-
Eigen vermogen t.b.v. achtergestelde leningen	493.721		493.721	-	493.721
Inzet eigen vermogen	175.000	-	175.000	-	175.000
Dekking bestaanslasten	4.941.778	4.917.528	24.250	5.224.295	282.517-
Totale baten	14.051.721	12.499.000	1.552.721	15.008.449	956.729-
Lasten					
Salarissen	9.218.000	9.407.000	189.000-	9.242.137	24.137-
Salarissen KOT en FNWL	235.000	-	235.000	369.338	134.338-
WW-uitkeringen	40.000	26.000	14.000	47.945	7.945-
Inhuur medewerkers	788.000	406.000	382.000	705.007	82.993
Overige personeelslasten	180.000	98.000	82.000	177.296	2.704
Afschrijvingen	216.000	227.000	11.000-	72.801	143.199
Huisvestingslasten	369.000	352.000	17.000	334.867	34.133
Bureau- en administratielasten	1.743.000	1.457.000	286.000	1.532.020	210.980
Beheerslasten	769.000	516.000	253.000	856.957	87.957-
Achtergestelde leningen	493.721	-	493.721	-	493.721
Mutatie voorziening kredietportefeuille		10.000	10.000-	1.290	1.290-
Mutatie bovenwettelijke verlofuren	-	-	-	29.568-	29.568
Totale lasten	14.051.721	12.499.000	1.552.721	13.310.088	741.633
Exploitatieresultaat	-	-	-	1.698.361	

Let op: In de gepresenteerde staat van baten en lasten voor 2025 is de bestuurlijk vastgestelde nieuwe bekostigingsmethodiek toegepast en verwerkt. Deze "systeemwijziging" betekent dat er ook voor voorgaande jaren vergelijkbare cijfers zijn opgenomen gebaseerd op dezelfde systematiek.

Onderstaand worden de meest relevante verschillen tussen de begrotingswijziging 2025 en de voorlopige realisatiecijfers 2024 nader toegelicht qua baten en lasten:

De **baten** in de begrotingswijziging 2025 bedragen € 14.051.721 en liggen afgerond € 957.000 lager dan 2024. Belangrijkste verklaringen voor deze daling:

- De voor 2025 verwachte volumes aan dienstverlening liggen lager dan 2024, met name door de ingecalculeerde effecten van de uittreding van gemeente Heerlen en de beperkt neerwaarts bijgestelde voorziene volumes qua schuldenaanpak. Afgerond betreft dit een afwijking van indicatief - € 445.000.
- Daarnaast was er in 2024 sprake van incidentele extra opbrengsten naar aanleiding van de projecten KOT en FNWL, welke in 2025 aanzienlijk lager zullen zijn vanwege het aflopende karakter van deze projecten. Dit resulteert binnen de vergelijking van de baten tussen 2025 en 2024 tot een afwijking van afgerond - € 800.000.
- In 2025 vindt er een neutrale administratieve afhandeling plaats van de openstaande achtergestelde leningen, dit resulteert binnen de vergelijking van de baten tussen 2025 en 2024 tot een afwijking van afgerond + € 494.000.
- Door overige mutaties en effecten (inzet eigen vermogen, voorziene rentemarge en voorziene bestaanslasten) is er een effect van afgerond - € 206.000.

De **lasten** in de begrotingswijziging 2025 bedragen € 14.051.721 en liggen afgerond € 742.000 hoger dan in 2024. Deze stijging kan als volgt worden verklaard:

- De verwachte salariskosten (incl. WW-uitkeringen) bedragen voor 2025 € 9.493.000 en liggen hiermee € 166.000 lager dan in 2024. Hierbij is er sprake van een tweetal elkaar opheffende effecten: enerzijds een voorziene stijging van kosten als gevolg van de voorziene cao-wijzigingen, anderzijds een daling van kosten vanwege de voorziene personele reductie vooral samenhangend met de gefaseerde afname van de werkvolumes vanuit gemeente Heerlen.
- De inhuurkosten bedragen in 2025 € 788.000 en liggen hiermee afgerond € 83.000 hoger dan in 2024. Oorzaken hiervoor zijn enerzijds inflatie effecten, anderzijds de voorziene benodigde inhuur in 2025 als gevolg van de personele overbruggingssituatie qua een aantal sleutelfunctionarissen.
- Als gevolg van de in 2024 gedane (extra) ICT en facilitaire investeringen zijn de afschrijvingen in de begrotingswijziging afgerond € 143.000 hoger ten opzichte van de realisatie in 2024.
- Het saldo van de beheerslasten en de bureau- en administratielasten bedraagt € 2.512.000 en neemt ten opzichte van 2024 toe met afgerond € 123.000. Belangrijkste twee oorzaken hiervoor zijn enerzijds de voorziene inflatie effecten en anderzijds het effect van de overgang naar een ander softwarepakket voor de dienstverlening rondom beschermingsbewind.

- In 2024 is er vanwege de positieve resultaatontwikkeling sprake van een solvabiliteitsratio boven de 10%, waardoor conform de vigerende bestuurlijke afspraken de aanwezige achtergestelde leningen bij de vijf GR gemeenten vanuit het aanwezige eigen vermogen zullen worden afbetaald. Dit betreft een bedrag van afgerond € 494.000 (welke ook als batenpost is verantwoord).
- Diverse overige mutaties (met name huisvestingskosten en mutaties voorzieningen) resulteren tot slot in een stijgend effect ten opzichte van 2024 van afgerond € 65.000.

Balans

	Begrotingswijziging 2025	Primaire begroting 2025
ACTIVA		
Vaste Activa		
Materiële vaste activa		
Investerings met economisch nut		
- Verbouwingen	0	0
- Machines, apparaten en installaties	802.000	826.000
Totaal materiële vaste activa met economisch nut	802.000	826.000
Financiële vaste activa		
Kredieten	5.139.000	6.970.000
Vlottende Activa		
Uitzettingen	700.000	700.000
Liquide Middelen	6.677.000	6.000.000
Overlopende activa	250.000	100.000
Totaal vlottende activa	7.627.000	6.800.000
Totaal Activa	13.568.000	14.596.000
PASSIVA		
Vaste Passiva		
Eigen vermogen	625.000	100.000
Voorzieningen	245.000	285.000
Vaste Schulden	0	494.000
Totaal Vaste Passiva	870.000	879.000
Vlottende Passiva		
Netto vlottende schulden	12.194.000	13.467.000
Overlopende Passiva	504.000	250.000
Totaal vlottende passiva	12.698.000	13.717.000
Totaal Passiva	13.568.000	14.596.000

Onderstaand worden de meest relevante verschillen qua balansposities tussen de begrotingswijziging 2025 en de initiële primaire begroting 2025 verklaard.

Het totaal van de activa en passiva in de begrotingswijziging 2025 is afgerond € 1.028.000 lager dan oorspronkelijk begroot. De belangrijkste oorzaken van deze afname worden hieronder toegelicht:

- De **verwachte kredietportefeuille** is aanzienlijk lager dan begroot, gebaseerd op de portefeuille per 31-12-2024. Een belangrijke oorzaak hiervan is het 'nulaanbod' bij de schuldhelpverlening sinds 1 juli 2024, door de richtlijnen van de NVVK. Dit heeft geleid tot een lagere vraag naar kredietverlening.
- De **uitzettingen** zullen naar verwachting hoger uitvallen dan oorspronkelijk begroot. Deze stijging is voornamelijk te verklaren door de nieuwe bekostigingsstructuur.
- De **liquide middelen** zullen in de begrotingswijziging toenemen met € 677.000, op basis van de liquide middelen per 31-12-2024.
- De **overlopende activa** nemen met € 150.000 toe ten opzichte van de oorspronkelijke begroting. Dit heeft te maken met het feit dat een aantal diensten achteraf worden afgerekend, waaronder de dienstverlening voor gemeente Heerlen.
- Het **eigen vermogen** zal naar verwachting hoger zijn dan begroot. Dit is gebaseerd op het weerstandsvermogen per 31-12-2024, verminderd met het te verwachten resultaat over 2025.
- De **vaste schulden** zullen naar verwachting afnemen tot nihil, doordat de achtergestelde leningen in 2025 afgelost zullen worden.
- De **netto vlottende schulden** zullen afnemen ten opzichte van de oorspronkelijke begroting, onder andere door de positieve resultaten over 2024 en de daarmee verbeterde liquiditeit. Ook door de verwachte afname van de kredietverstrekkingen zal er minder liquiditeit nodig zijn.
- De **overlopende passiva** zijn nagenoeg verdubbeld, voornamelijk door de afrekening met gemeente Heerlen. Dit is als een vooruit ontvangst verwerkt op de balans en zal ten gunste van het resultaat komen in de jaren 2025-2028.

Specificatie/verdeling lasten

		Begrotingswijziging 2025	
Salarissen	€	9.218.000	
Salarissen KOT en FNWL	€	235.000	
WW-uitkeringen	€	40.000	
Inhuur medewerkers	€	788.000	
Overige personeelslasten	€	180.000	
Afschrijvingen	€	216.000	
Huisvestingslasten	€	369.000	
Bureau- en administratielasten	€	1.743.000	
Beheerslasten	€	769.000	
Achtergestelde leningen	€	493.721	
Totale lasten	€	14.051.721	
		2025	
Salarissen	Directe kosten	€	4.997.058
	Overhead	€	4.455.942
	Totaal	€	9.453.000
WW-uitkeringen	Directe kosten	€	-
	Overhead	€	40.000
	Totaal	€	40.000
Inhuur medewerkers	Directe kosten	€	526.009
	Overhead	€	261.991
	Totaal	€	788.000
Overige personeelslasten	Directe kosten	€	-
	Overhead	€	180.000
	Totaal	€	180.000
Afschrijvingen	Directe kosten	€	-
	Overhead	€	216.000
	Totaal	€	216.000
Huisvestingslasten	Directe kosten	€	-
	Overhead	€	369.000
	Totaal	€	369.000
Bureau- en administratielasten	Directe kosten	€	-
	Overhead	€	1.743.000
	Totaal	€	1.743.000
Beheerslasten	Directe kosten	€	-
	Overhead	€	769.000
	Totaal	€	769.000
Achtergestelde leningen	Directe kosten	€	-
	Overhead	€	493.721
	Totaal	€	493.721
<i>Totale directe kosten</i>	€	5.523.067	
<i>Totale overhead</i>	€	8.528.654	
Totaal	€	14.051.721	

3 Risicoparagraaf

De begrotingswijziging 2025 inclusief de meerjaren ontwerpbegroting 2026, 2027 en 2028 is gebaseerd op een reeks van uitgangspunten en verwachtingen. Deze uitgangspunten en verwachtingen zijn bij de diverse baten- en lastencomponenten van de begroting beschreven. Als al deze uitgangspunten en verwachtingen in 2025 100% daadwerkelijk zo blijken te zijn zal de realisatie per saldo aansluiten bij de begrote resultaten.

Onderstaand wordt in beknopte vorm de risico-inventarisatie van Kredietbank Limburg weergegeven met daarbij een inschatting van de mogelijke (financiële) consequenties indien de feitelijkheid in 2025 afwijkt van de nu gehanteerde uitgangspunten. Hierbij moet worden opgemerkt dat het *zeer onwaarschijnlijk* is dat alle beschreven risico-scenario's zich daadwerkelijk tegelijk zullen voordoen.

Risico	Maximaal fin. gevolgen (€)	Kans	Perc.	Financieel risico (€)
1 Strategie & bekostiging (<i>incl. doorontwikkeling</i>)	600.000	Middel	50%	300.000
2 ICT landschap & ontwikkelingen	350.000	Middel	50%	175.000
3 AVG	100.000	Middel	50%	50.000
4 Flexibele schil	125.000	Middel	50%	62.500
5 Liquiditeitsrisico	175.000	Laag	25%	43.750
6 Renterisico's	15.000	Hoog	75%	11.250
7 Regelgevingsrisico	200.000	Middel	50%	100.000
8 Kredietrisico (Oninbare debiteuren)	145.000	Zeër laag	5%	7.250
9 Huisvesting KBL	175.000	Middel	50%	87.500
Totaal	1.885.000			837.250

1. Strategie & bekostiging (+ doorontwikkeling bedrijfsvoering en ondersteuning)

Als gevolg van de herijking en actualisering van de Kredietbank Limburg strategie en waardenpropositie ("Mass customization") en de bijbehorende gefaseerde wijziging qua passende Kredietbank Limburg bekostigingsstructuur zijn er mogelijk effecten te verwachten aangaande de scope van dienstverlening, uniformering en standaardisatie van dienstverlening en bijbehorende optimale organisatorische inrichting. Dientengevolge wordt er een risico geïdentificeerd aangaande deze transitie. Kredietbank Limburg staat voor de uitdaging om haar operationele efficiëntie te verbeteren en te voldoen aan de steeds veranderende wet- en regelgeving. Operationele risico's omvatten de risico's die verband houden met processen, mensen en systemen. Hoewel de afgelopen jaren de kosten gerelateerd aan deze risico's beperkt zijn gebleven, blijft er altijd een restrisico bestaan. Dit vereist dat er voldoende financiële middelen beschikbaar worden gehouden om adequaat op eventuele uitdagingen te kunnen reageren. Om de impact van operationele verstoringen te minimaliseren en een robuuste organisatie te waarborgen, is het essentieel dat Kredietbank Limburg blijft investeren in de versterking van haar operationele processen en systemen. Dit omvat ook de noodzaak om doorontwikkeling van processen en systemen te realiseren. Het behouden van een passende financiële buffer is hierbij cruciaal, zodat Kredietbank Limburg snel en effectief kan ingrijpen bij operationele problemen.

2. ICT landschap & ontwikkelingen

De recente overgang naar softwarepakket IBS Bizon voor beschermingsbewind en de integratie met andere softwarepakketten voor o.a. kredietverlening hebben het operationele risico vergroot. Deze technologische migratie vereist nauwe samenwerking en coördinatie tussen verschillende systemen, wat potentiële uitdagingen en risico's met zich meebrengt. Bovendien staat het huidige softwarepakket van Stratech gepland voor uitfasering in de

komende jaren (transitie naar een nieuwe Cloud oplossing) wat extra complexiteit aan het IT-landschap van Kredietbank Limburg toevoegt. De ICT-transitie en keuzes die voor de diverse terreinen van dienstverlening dienen te worden gemaakt gaan gepaard met bedrijfsrisico's op het vlak van systeemintegratie, beschikbaarheid en beperkingen qua implementatiekracht. Daarnaast evolueren ICT-ontwikkelingen in een snel tempo, hetgeen een voortdurende doorontwikkeling van onze systemen noodzakelijk maakt. Deze ontwikkelingen brengen niet alleen technologische uitdagingen met zich mee, maar ook de noodzaak om te voldoen aan nieuwe regelgeving, zoals de NIS2-richtlijn. Het voldoen aan NIS2-compliance is een prioriteit, aangezien het de bescherming van netwerk- en informatiesystemen in de Europese Unie versterkt. Gezien deze dynamische omgeving is het essentieel dat Kredietbank Limburg investeert in de modernisering van haar IT-infrastructuur en het versterken van haar cyberbeveiliging. Dit omvat het implementeren van robuuste risicobeheerstrategieën en het waarborgen van de naleving van alle relevante regelgeving om de continuïteit en veiligheid van onze dienstverlening te garanderen. Het risico op niet naleving van compliance regels of het moeten aanpassen op snel opvolgende ontwikkelingen brengt financiële risico met zich mee voor Kredietbank Limburg.

3. AVG

Gelinkt aan het eerder vermelde ICT-risico bestaat er nog separaat het AVG-risico. Door de invoering van de AVG (Algemene Verordening Gegevensbescherming) op 25 mei 2018 worden er hogere eisen gesteld aan de beveiliging van persoonsgegevens. Het risico op datalekken is aanzienlijk en kan worden bestraft met hoge boetes. Het risico wordt door Kredietbank Limburg beperkt door informatiemanagement en cybersecurity te optimaliseren. Hiervoor zijn medewerkers aangetrokken om de beveiliging te waarborgen en datalekken (inbraak, diefstal, verlies) te voorkomen en AVG-regelgeving streng op te volgen en te controleren binnen Kredietbank Limburg.

4. Flexibele schil

Kredietbank Limburg wordt gevraagd om flexibel om te gaan met de fluctuerende vraag naar haar dienstverlening. Om aan deze vraag te voldoen, is het noodzakelijk om een flexibele schil van medewerkers te behouden. Dit wordt gerealiseerd door het gebruik van flexibele (jaar)contracten, met de mogelijkheid om deze bij afloop niet te verlengen indien de omstandigheden dat vereisen. Een gevolg hiervan kan zijn dat er aanspraak wordt gemaakt op WW-uitkeringen, waarvoor Kredietbank Limburg als eigen risicodrager zelf verantwoordelijk is voor de betaling. Om deze risico's te beheersen, stemt Kredietbank Limburg de personeelsformatie zorgvuldig af op de actuele vraag naar dienstverlening. Dit omvat een maandelijkse monitoring en aanpassing van de benodigde formatie. Daarnaast wordt er actief gewerkt aan de onderlinge uitwisseling van personeel tussen regio's om zowel over- als onderbezetting effectief te beheren. Door deze maatregelen kan Kredietbank Limburg flexibel inspelen op veranderende omstandigheden, terwijl het gelijktijdig de financiële risico's beheerst.

5. Liquiditeitsrisico

Dit is het risico dat de bank niet in staat is om aan haar korte termijnverplichtingen te voldoen door gebrek aan voldoende liquide middelen. Dit kan aan de orde zijn op het moment dat Kredietbank Limburg haar volledige eigen vermogen moet terugbetalen aan de 5 GR-gemeenten. Tevens bestaat het risico dat klanten hun dienstverlening bij Kredietbank Limburg beëindigen en hun tegoeden opvragen. Indien de uitstaande kredieten dan niet

worden terugbetaald is er onvoldoende saldo om te betalen. In de afgelopen jaren heeft dit risico zich niet voortgedaan waardoor de kans laag blijft.

6. *Renterisico's*

De onrust op de financiële markten kan potentieel leiden tot een stijging van de rentetarieven. Gezien de huidige historisch lage rentestanden, bestaat de mogelijkheid dat deze tarieven op termijn zullen stijgen. In 2025 heeft Kredietbank Limburg geen uitstaande geldleningen, waardoor de directe impact van eventuele rentestijgingen wordt geminimaliseerd. Het rentegevoelige risico is derhalve beperkt tot het saldo van de rekening-courant. Dit stelt Kredietbank Limburg in staat om de gevolgen van fluctuaties in rentetarieven effectief te beheersen en de financiële stabiliteit te waarborgen.

7. *Regelgevingsrisico*

Kredietbank Limburg bevindt zich in een dynamische omgeving waarin veranderende wet- en regelgeving snelle aanpassingen vereisen. Dit brengt het risico met zich mee dat er extra capaciteit moet worden vrijgemaakt om aan nieuwe eisen te voldoen, wat kan leiden tot verhoogde kosten. In 2024 heeft Kredietbank Limburg al moeten investeren om te voldoen aan de vereisten voor rechtmatigheidsverantwoording. Vooruitkijkend naar 2025 e.v., staan verdere investeringen gepland op het gebied van ICT, met inbegrip van de naleving van de NIS2-richtlijn, die de cyberbeveiliging en de bescherming van netwerk- en informatiesystemen versterkt. Daarnaast zijn er investeringen nodig in Human Resources evenals het aanpassen aan overige wetswijzigingen die de operationele uitvoering beïnvloeden. Kredietbank Limburg blijft zich inzetten om proactief en effectief te anticiperen op veranderingen in wet- en regelgeving. Door investeringen in zowel technologie als personeelsbeheer, streeft de organisatie ernaar om continu aan de wettelijke vereisten te voldoen en tegelijkertijd de operationele efficiëntie en effectiviteit te waarborgen.

8. *Kredietrisico*

Medio 2024 heeft Kredietbank Limburg ongeveer € 134.000 aan uitstaand krediet zonder borgsteller. Historische gegevens tonen aan dat minder dan 5% van deze kredieten over de afgelopen jaren als oninbaar is gebleken. Dit percentage vertegenwoordigt een risico dat zorgvuldig wordt meegenomen in de algehele risicoanalyse van de organisatie. Kredietbank Limburg erkent het belang van het beheersen van dit kredietrisico en blijft zich inzetten voor een grondige kredietbeoordeling en risicomanagementstrategieën. Door deze proactieve benadering zorgt Kredietbank Limburg ervoor dat mogelijke verliezen tot een minimum worden beperkt, terwijl tegelijkertijd de integriteit en stabiliteit van de kredietportefeuille behouden blijft.

9. *Huisvesting hoofdkantoor*

De huidige huisvesting qua hoofdkantoor van Kredietbank Limburg te Geleen betreft een tijdelijk huurcontract dat per 1 juli 2025 tijdelijk zal worden verlengd. Afhankelijk van de nader uit te werken huisvestingsstrategie bevat dit deelgebied risico's op het vlak van afhankelijkheid met verhuurder(s), een dynamische onroerend goed markt in de Zuid-Limburgse regio en een beperking qua implementatiesnelheid/kracht i.r.t. een eventuele wijziging van huisvestingsplek en concept.

Uit bovenstaande opstelling blijkt dat de som van de potentiële financiële risico's **€ 837.250** bedraagt en hiermee dient als onderbouwing voor het benodigde KBL-weerstandvermogen (tot max. 6% van de KBL-lasten conform bestuursafspraken).

4 Bekostigingsstructuur 2025

Achtergrond

In februari 2025 is er een bestuursbesluit genomen rondom een *gewijzigde KBL-bekostigingsmethodiek*. De details hieromtrent zijn terug te vinden in de uitgewerkte en vastgestelde onderzoeksrapportage (d.d. 03-02-25).



In de nieuwe KBL-bekostigingsstructuur wordt er een onderscheid gemaakt tussen KBL-bestaanslasten en variabele verbruikslasten. De KBL-bestaanslasten 2025 worden conform besluit verdeeld over de vijf GR gemeenten door middel van een vastgestelde verdeelsleutel systematiek, waarbij wordt gekeken naar de problematische schuldenindex (CBS) en de gerealiseerde omzetten van de voorgaande drie kalenderjaren. De variabele verbruikslasten worden op basis van een P x Q methodiek afgerekend middels een vooraf bepaald variabel uurtarief.

Bestaanslasten 2025

De begrotingswijziging 2025 is qua lasten als volgt opgebouwd:

Bedragen in € 1.000	Totaal	Bestaanslasten	Verbruikslasten
Totale lasten 2025 (zie HS 2)	€ 14.052k		
-/- EV deel achtergestelde leningen	€ 494k		
Saldo	€ 13.558k	€ 8.035k (59%)	€ 5.523k (41%)
-/- Salderingseffecten a.g.v. DVO's niet-GR, zelfbetalers, KOT/FNWL, effect BSBW/BBRMW en inzet EV		€ 3.093k	
Netto bestaanslasten 2025 <i>door GR gemeenten te betalen</i>		€ 4.942k	

De totale netto door de GR gemeenten te betalen bestaanslasten bedragen voor 2025 dus afgerond **€ 4.942.000**.

Onderstaand vervolgens de uitwerking van de toepassing van de vastgestelde verdeelsleutel, waarbij in 2025 een ingroeienscenario geldt qua calculatie van de uiteindelijke % verdeling per GR gemeente:

VERDEELSLEUTEL 2025

% aandeel in sleutel

16,7%

83,3%

Conform bestuursbesluit d.d. 6-2-25

CBS PS index 1-1-24

Omzet 2022-2024

VERDEELSLEUTEL 2025

Verdeling bestaanslasten

Brunssum
Kerkrade
Landgraaf
Maastricht
Sittard-Geleen
GR KBL totaal

8,3%
18,1%
10,9%
33,4%
29,3%
100,0%

4,3%
21,1%
5,6%
32,7%
36,4%
100,0%

5,0%
20,6%
6,5%
32,8%
35,2%
100,0%

€	244.803,38
€	1.018.623,26
€	319.157,32
€	1.620.884,61
€	1.738.309,44
€	4.941.778,00

De betreffende bestaanslastenbijdrage per GR-gemeente zal gedurende 2025 in rekening worden gebracht (op kwartaalbasis, voorafgaand).

Verbruikslasten 2025

Uit de begrotingswijziging 2025 en hiermee gepaard gaande bekostigingsanalyse blijkt dat het variabele generieke KBL-verbruikstarief voor de GR-gemeenten in 2025 **€ 47 per uur** zal bedragen. Dit is logischerwijs circa 40% van het initiële tarief 2024 (zijnde € 119 per uur). Alle bestaande KBL-producten en diensten worden op basis van dit uurtarief en de geldende urennormeringen per product/dienst afgerekend.

Voor de dienst Beschermingsbewind (en hieraan gekoppeld ook de dienst Budgetbeheer maatwerk) geldt met ingang van 2025 als uitgangspunt het landelijk bepaalde wettelijke tarief van € 82,50 per uur.

Gezien de voorziene praktische impact van een tariefwijziging in 2025 binnen het aanbod van onze reguliere budgetbeheer pakketten is ervoor gekozen om hier de pakketprijzen in 2025 niet aan te passen c.q. te verlagen maar dus gelijk te houden aan 2024.

Uiteraard is dit niet van toepassing voor de niet GR-gemeenten en opdrachtgevers. Zij betalen in 2025 namelijk op basis van een uurtarief van € 119 per uur (en gemeente Heerlen zelfs € 123 per uur conform de overeengekomen meerjarige DVO) en betalen hiermee dus een risico-opslag ten gunste van de GR gemeenten.

Voor de GR-gemeenten geldt dat de daadwerkelijk gerealiseerde variabele verbruikslasten op maandbasis achteraf zullen worden gefactureerd/verrekend.



5 Indicatie facturatie GR-gemeenten 2025

Op basis van de voorgaande gegevens kan er voor de vijf GR-gemeenten een overzicht worden gepresenteerd qua de **te verwachten te factureren bedragen** vanuit KBL-zijde aangaande 2025. Dit betreft dus enerzijds het aandeel aan voorgerecalculeerde bestaanslasten 2025 voor de vijf GR gemeenten en anderzijds een indicatie van het variabele verbruiksdeel (P x Q) voor 2025, waarbij de afgestemde aannames qua verwachte volumeontwikkelingen per product/dienst per GR-gemeente als basis voor deze indicatieve calculatie dienen:

GR-gemeente	Bestaanslasten 2025	% aandeel (verdeelsleutel '25)	Verbruikslasten 2025 <i>indicatief</i>	Totaal 2025	% aandeel
Brunssum	€ 244.803	5,0%	€ 213.959	€ 458.762	4,8%
Kerkrade	€ 1.018.623	20,6%	€ 868.618	€ 1.887.241	19,8%
Landgraaf	€ 319.157	6,5%	€ 290.871	€ 610.028	6,4%
Maastricht	€ 1.620.885	32,8%	€ 1.480.715	€ 3.101.600	32,5%
Sittard-Geleen	€ 1.738.309	35,2%	€ 1.752.137	€ 3.490.447	36,6%
Totaal GR-gemeenten	€ 4.941.778	100%	€ 4.606.300	€ 9.548.079	100%

Er wordt in 2025 ook **een tweetal afdrachten** voorzien vanuit KBL aan de GR-gemeenten:

1. inzake het resultaat 2024
2. inzake de zogenaamde "btw-teruggave".

Deze btw-teruggave kent de volgende achtergrond (ter toelichting): op 14 april 2023 heeft de Hoge Raad in een aantal samenhangende arresten bepaald dat organisaties zonder winstoogmerk en publiekrechtelijke lichamen in het bijzonder geen BTW mogen heffen over diensten die voortvloeien uit het aanbieden van schuldhulpverlening. In het geval van KBL vallen daaronder ook beschermingsbewind en Budgetbeheer Maatwerk. Dat was goed nieuws want dit betekent dat KBL voor deze diensten vrijgesteld is van BTW, waardoor deze diensten met ingang van 1 juli 2023 goedkoper worden aangeboden. KBL heeft destijds direct de noodzakelijke aanpassingen in de automatiseringssystemen en facturatie doorgevoerd zodat de lagere tarieven vanaf 1 juli 2023 in rekening worden gebracht bij zowel klanten als bij de GR-gemeenten die rechtstreeks met KBL afrekenen. Met behulp van een fiscalist heeft KBL reeds sinds januari 2020 bezwaar gemaakt tegen de te betalen omzetbelasting voor beschermingsbewind en budgetbeheer maatwerk. Hiervoor liep nog een juridische procedure bij de rechtbank Zeeland-West Brabant welke inmiddels is ingetrokken door KBL als gevolg van een onderling akkoord tussen KBL en de lokale belastinginspecteur, naar aanleiding van de hierboven aangehaalde arresten vanuit de Hoge Raad. De belastinginspecteur heeft zich uiteindelijk geschikt in terugbetaling van de onterecht afgedragen omzetbelasting (over tijdvak januari 2020 - juni 2023), rentecompensatie alsmede een aandeel in de ontstane proceskosten. Meer details zijn terug te vinden in het AB document 25.01.AB d.d. 06-02-2025.

In de volgende tabel is een specificatie van deze btw teruggave opgenomen:

Ontvangen van Belastingdienst	€ 1.306.052
Rente	€ 87.543
Irimierente	€ 36.577
Ontvangen bedrag conform bezwaarschrift Belastingdienst	€ 1.430.172

Advieskosten Less Grey	€ 25.706
------------------------	----------

Gemeente	BTW op facturen	Terug te ontvangen bedrag incl. rente	Advieskosten	Saldo te verrekenen
Brunssum	€ 45.763	€ 66.133	€ 942	€ 65.191
Heerlen*	€ 380.774	€ 550.260	€ 7.840	€ 542.420
Kerkrade	nvt	nvt	€ 5.330	€ -5.330
Landgraaf	€ 41.186	€ 59.519	€ 848	€ 58.671
Maastricht	€ 125.843	€ 181.856	€ 2.591	€ 179.265
Sittard-Geleen	€ 396.097	€ 572.404	€ 8.155	€ 564.249
Totaal KBL	€ 989.663	€ 1.430.172	€ 25.706	€ 1.404.466

* Het door KBL aan gemeente Heerlen te verrekenen saldo is onderdeel van de vastgestelde uitredingsregeling cq. schadesombepaling

Dit levert het volgende indicatieve totaalbeeld voor 2025 op aan *voorzien saldo per GR-gemeente*:

GR-gemeente	Totaal 2025	Resultaat '24 beoogde afdracht	BTW teruggave	Saldo GR-gemeenten 2025 indicatief
Brunssum	€ 458.762	€ 51.579	€ 65.191	€ 341.992
Kerkrade	€ 1.887.241	€ 117.781	€ -5.330	€ 1.774.790
Landgraaf	€ 610.028	€ 72.302	€ 58.671	€ 479.055
Maastricht	€ 3.101.600	€ 314.169	€ 179.265	€ 2.608.166
Sittard-Geleen	€ 3.490.447	€ 153.038	€ 564.249	€ 2.773.160
Totaal GR-gemeenten	€ 9.548.079	€ 708.869	€ 862.046	€ 7.977.164

Tot slot: wanneer de indicatieve 2025 facturatie aan de GR-gemeenten wordt vergeleken met voorgaand boekjaar 2024 dan kan de volgende tabel worden gepresenteerd:

GR-gemeente	Totaal 2024 gefactureerd	% aandeel	delta '25 vs '24	%
Brunssum	€ 449.808	4,8%	€ 8.954	2,0%
Kerkrade	€ 1.861.356	19,8%	€ 25.885	1,4%
Landgraaf	€ 558.826	6,0%	€ 51.202	9,2%
Maastricht	€ 3.044.159	32,4%	€ 57.441	1,9%
Sittard-Geleen	€ 3.471.165	37,0%	€ 19.282	0,6%
Totaal GR-gemeenten	€ 9.385.314	100%	€ 162.765	1,7%

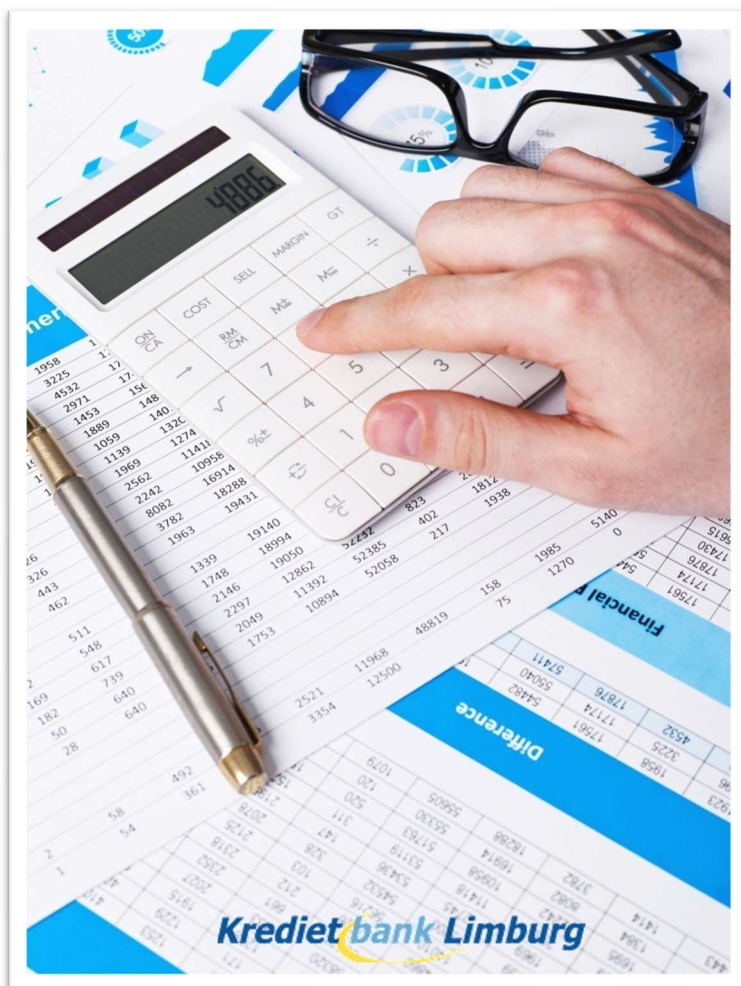
Let op: het zichtbaar hogere stijgings % bij gemeente Landgraaf (+9,2%) hangt grotendeels samen met het volume effect a.g.v. de introductie van de quick scan gesprekken.

Lijst van gehanteerde afkortingen

AB	Algemeen Bestuur
AVG	Algemene Verordening Gegevensbescherming
BBR	Budgetbeheer
BBR MW	Budgetbeheer Maatwerk
BBV	Besluit Begroting en Verantwoording
BSBW	Beschermingsbewind
BGS	Besluit Gemeentelijke Schuldhulpverlening
CAO	Collectieve Arbeids Overeenkomst
CBS	Centraal Bureau Statistiek
CPI	Consumenten Prijs Index
DB	Dagelijks Bestuur
DK	Doorlopend Krediet
DVO	Dienstverleningsovereenkomst
EV	Eigen Vermogen
FNWL	Project Financiële Nood Waterschade Limburg
GR	Gemeenschappelijke Regeling
I(C)T	Information (Communication) Technology
KBL	Kredietbank Limburg
KOT	Project Kinderopvangtoeslagaffaire
MSNP	Minnelijke Schuldsanering Natuurlijke Personen
NVVK	Nederlandse Vereniging voor Volkskrediet
PL	Persoonlijke lening
P&C	Planning & Control
SAAS	Software as a Service
SBN	Sociale Banken Nederland
SHV	Schuldhulpverlening
SB	Schuldbemiddeling
SK	Saneringskrediet
SR	Schuldregelen
VPB	Vennootschapsbelasting
VV	Vreemd Vermogen
WGS	Wet Gemeentelijke Schuldhulpverlening
WSNP	Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen
WW	Werkloosheidswet

Meerjaren ontwerpbegroting 2026 - 2028

Kredietbank Limburg



Toegankelijke hulp



Stress sensitieve hulp



Duurzame hulp in het juiste tempo

Van: Directie Kredietbank Limburg
Steller: Jeroen Ronden / afdeling Finance, Planning & Control
Aan: Algemeen Bestuur Kredietbank Limburg
Datum: 11-04-2025
Versie: F2.0 AB

Voorwoord

De periode 2024/2025 markeert een belangrijke fase in de ontwikkeling van de Kredietbank Limburg. In december 2024 werden bestuurlijk, op basis van het samengestelde ORGfit adviesrapport, de richting en uitgangspunten qua waardenpropositie en waardenstrategie vastgesteld alsmede de uitgangspunten qua beoogde passende nieuwe wijze van bekostiging. Hiermee samenhangend werd aansluitend in februari 2025 de uitgewerkte nieuwe bekostigingswijze (fase 1) vastgesteld met als doel deze te laten landen in de begrotingswijziging 2025 en meerjaren ontwerpbegroting 2026-2028.

In 2023/2024 hebben we daarnaast intensief gewerkt aan de gevolgen van de uittreding van de gemeente Heerlen voor onze dienstverlening en organisatie. De belangen van klanten en medewerkers stonden hierbij centraal en door een zorgvuldige overgang is de continuïteit van onze dienstverlening gewaarborgd en zijn er passende afspraken gemaakt over de financiële en organisatorische afwikkeling van dit besluit.

Voor u ligt de meerjaren ontwerpbegroting 2026-2028 waarbij de nieuwe bekostigingsmethodiek is toegepast. Door toekomstig een onderscheid te maken in bestaanslasten en verbruikslasten worden de toekomstige lasten op een transparante manier beter voorspelbaar, met minder grote schommelingen en een eerlijkere verdeling tussen de GR-gemeenten.

Met de positieve resultaten van het afgelopen jaar in de rug en de daadkrachtige bestuurlijke besluiten op het vlak van strategie en bekostiging blijft Kredietbank Limburg binnen haar werkgebied een krachtige en verbindende rol spelen in het ondersteunen van inwoners met financiële problemen. Onze inzet blijft daarbij gericht op het bieden van rust, stabiliteit en perspectief, zodat mensen weer grip krijgen op hun financiële situatie.

Naast de reguliere dienstverlening blijven we de komende jaren participeren in impactvolle projecten die van meerwaarde zijn voor onze doelgroep. We blijven aansluiten bij landelijke pilots om te leren van elkaar en de slimme ontdekkingen uit het land mee te nemen naar onze eigen regio en GR-gemeenten. Daarbij hebben en houden wij oog voor een "return on investment", zowel in financieel als maatschappelijke opzicht.

Met vertrouwen kijken we vooruit naar 2025 en de daaropvolgende jaren. We blijven werken aan een solide en transparante basis, waarin we inwoners perspectief bieden en financiële rust brengen. Iedere dag opnieuw maken we samen het verschil.

J. Bühler

Voorzitter Algemeen Bestuur

Management samenvatting



- Door middel van *een herijking van de missie, strategie en kernwaarden* van de eigen organisatie alsmede het moderniseren van de bekostigingssystematiek zorgt Kredietbank Limburg ervoor dat zij in staat is om ook de komende jaren tegemoet te komen aan veranderende vraagstukken en financiële uitdagingen binnen het eigen werkgebied. Dit vindt zijn uitwerking in de voorliggende meerjaren ontwerpbegroting.
- De *uitgangspunten* zoals vastgelegd in de vastgestelde KBL kadernota 2025-2028 dienen als startpunt bij de totstandkoming van de voorliggende meerjaren ontwerpbegroting 20-26-2028. Voor een nadere toelichting inclusief een schets van de onderkende relevante ontwikkelingen, zie *hoofdstuk 2 en 3*.
- Kredietbank Limburg blijft werken aan een solide en transparante basis, waarin we inwoners perspectief bieden en financiële rust brengen. We bieden toegankelijke-, stress sensitieve- en duurzame hulp in het juiste tempo aan door middel van diverse vormen van dienstverlening. Een nadere duiding van deze *vormen van dienstverlening* inclusief actuele ontwikkelingen is uitgewerkt in *hoofdstuk 4*.
- De samenstelling van *het benodigde weerstandsvermogen* van Kredietbank Limburg en de hiermee samenhangende uitgewerkte *risico-analyse* wordt nader toegelicht in *hoofdstuk 7*. Ook wordt hier conform artikel 11 van het BBV de financiële positie gepresenteerd door middel van diverse kengetallen, welke allen binnen de vigerende (bestuurlijke/wettelijke) kaders blijven in deze ontwerpbegroting.
- De meerjaren ontwerpbegroting 2026-2028 wordt conform BBV vereisten met een sluitend (neutraal) resultaat gepresenteerd en levert het volgende beeld op qua *staat van baten en lasten*:

Staat van baten en lasten	2025 Begrotings wijziging	2026 Ontwerp begroting	2027 Ontwerp begroting	2028 Ontwerp begroting
Baten	14.052	13.333	13.303	13.718
Lasten	14.052	13.333	13.303	13.718
Resultaat	0	0	0	0



Bedragen x Euro 1.000

In *hoofdstuk 8* worden de voorziene baten en lasten voor de periode 2026 tot en met 2028 en onderliggende aannames nader toegelicht.

- In *hoofdstuk 11* wordt *de ontwikkeling van financiële balanspositie* van Kredietbank Limburg voor de periode 2026 tot en met 2028 gepresenteerd en nader toegelicht.
- Op basis van de uitgewerkte meerjaren ontwerpbegroting 2026-2028 kan hiervan afgeleid *de indicatieve facturatie aan de vijf GR gemeenten* worden gepresenteerd. Hierbij is de nieuwe KBL-bekostigingsmethodiek inclusief het hierbij vastgestelde ingroeimodel verwerkt. Zie *hoofdstuk 12* voor nadere details.

Inhoud

Voorwoord	2
Management samenvatting	3
1. Inleiding	5
2. Uitgangspunten en ontwikkelingen	6
<i>Economische situatie</i>	6
<i>Ontwikkelingen in de Schuldhulpverlening</i>	6
<i>Uitgangspunten die ten grondslag liggen aan de meerjaren ontwerpbegroting 2026-2028</i>	6
3. Bedrijfsvoering	8
4. Dienstverlening	10
<i>Preventie, vroegsignalering & educatie</i>	10
<i>Intake</i>	12
<i>Schuldenaanpak</i>	13
<i>Sociale kredietverstrekking</i>	18
<i>Inkomensbeheer en -ondersteuning</i>	19
5. Meerjaren ontwerpbegroting	22
6. Kerngegevens	22
7. Paragrafen	23
<i>Weerstandsvermogen en risicobeheersing</i>	23
<i>Risicoparaagraaf</i>	24
<i>Financiering</i>	26
8. Meerjaren ontwerpbegroting 2026, 2027 en 2028	29
<i>Baten</i>	30
<i>Lasten</i>	32
9. Verdeling van de lasten in directe kosten en overhead	34
10. Overzicht structurele en incidentele baten en lasten	35
11. Balans per 31 december 2026, 2027 en 2028	38
<i>Activa</i>	38
<i>Passiva</i>	39
12. Indicatieve facturatie GR gemeenten 2026 – 2028	41

Lijst van gehanteerde afkortingen is te vinden op pagina 43

1. Inleiding

De wereld om ons heen is volop in beweging. Het nieuws wordt dagelijks gedomineerd met verslaglegging uit oorlogsgebieden, natuurrampen mede als gevolg van de opwarming van de aarde en politieke onrust in binnen- en buitenland. Dit heeft ook macro-economische gevolgen die hun weerslag vinden in de financiële sector, het bedrijfsleven en bij de overheid. Dat beeld kan vrijwel 1-op-1 vertaald worden naar de nationale ontwikkeling in Nederland. Dit zorgt voor een gevoel van onzekerheid binnen de maatschappij en bij de individuele burger. Naast deze globale ontwikkeling staat ook de wereld van het sociaal domein en de schuldhulpverlening in het bijzonder allerm minst stil.

De inflatie in Nederland is in vergelijking met de landen om ons heen nog steeds relatief hoog en zorgt voor een ongebruikelijk en onwenselijk hoog prijspeil. Wetende dat landelijk onderzoek keer op keer aantoonst dat diverse inkomensgroepen structureel onder het bestaansminimum leven zorgt dit voor een oneerlijke wedstrijd om uit de financiële problemen te blijven. Ook het huidige kabinet houdt het terugdringen van armoede, met name onder kinderen, hoog in het vaandel. Bij ambities horen echter ook (structurele) middelen. Daar wringt de schoen: gemeentelijke zorgen over het ravijnjaar 2026 en bestaansonzekerheid bij een grote groep burgers maakt dat de behoefte aan een betrouwbare, stabiele en maatschappelijk betrokken partner op het gebied van schuldhulpverlening des te belangrijker is voor de komende jaren.

Met de verkorting van de termijnen van zowel de minnelijke als wettelijke schuldsanering alsmede de intrede van het zogenaamde "0-voorstel" voor schuldenaren zonder afloscapaciteit zorgt voor een heuse "gamechanger". Schuldenaren worden in staat gesteld hun schulden sneller op te lossen waardoor de drempel tot aanmelding verlaagd wordt. De kortere looptijd van de sanering vergt tegelijkertijd eerder en meer van zowel schuldenaar als schuldhulpverlener: tijdige, adequate en intensieve begeleiding tijdens en na de sanering waardoor het gevaar van recidive tot een minimum wordt beperkt. Dat is namelijk een belangrijk incentive voor de schuldeisers om mee te werken aan een snellere afwikkeling van schulden, in sommige gevallen zonder terugbetaling van de openstaande vordering.

Deze ontwikkelingen vragen ook een verandering binnen de schuldhulpverlenende organisaties en dus ook Kredietbank Limburg. Door middel van een herijking van de missie, strategie en kernwaarden van de eigen organisatie alsmede het moderniseren van de bekostigingssystematiek zorgt Kredietbank Limburg ervoor dat zij in staat is om ook de komende jaren tegemoet te komen aan veranderende vraagstukken en financiële uitdagingen binnen het eigen werkgebied. Dit vindt zijn uitwerking in de voorliggende meerjaren ontwerpbegroting. Een stabiel fundament waarbij gewerkt wordt vanuit een professionele standaard met oog voor het individu. Dat ziet zowel toe op de deelnemende en afnemende gemeenten alsook de uiteindelijke hulpvragers.

2. Uitgangspunten en ontwikkelingen

Economische situatie

De berekeningen van De Nederlandsche Bank (DNB) tonen een voorzichtige economische groei van 1,5% voor de komende twee jaren. Daar tegenover staat een inflatie van 3%. Als gevolg van diverse ontwikkelingen zijn de ramingen met enige voorzichtigheid te betrachten.

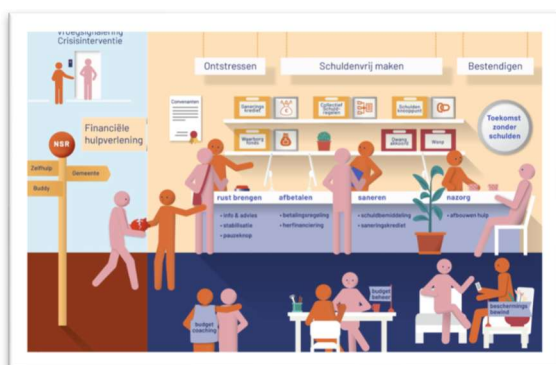
Daarnaast hebben de groeicijfers van de economie niet per definitie een positief effect op alle burgers. Mensen die leven onder, op of net boven het bestaansminimum zijn dagelijks bezig met overleven en proberen van dag tot dag te voorzien in het minimale levensonderhoud van henzelf en hun gezin. Door de verschillende wijzen waarop gemeenten invulling geven aan hun minimabeleid ontstaan er tevens regionale en lokale verschillen tussen burgers terwijl hun uitgangssituatie identiek is.

Ontwikkelingen in de Schuldhulpverlening

De meest in het oog springende wijzigingen van de afgelopen periode zijn:

- Verkorting MSNP en WSNP tot 18 maanden.
 - Periode van loonbeslag kan onder voorwaarden afgetrokken worden van de looptijd.
- Introductie van het 0-voorstel in de MSNP.

De effecten van al deze wijzigingen zijn nu nog niet goed zichtbaar. Pas over een aantal jaren zijn de effecten meetbaar en kan iets gezegd worden over hun impact op de langere termijn. Het uiteindelijke doel is uiteraard om zoveel mogelijk mensen zo vroeg mogelijk te vinden, ondersteunen en waar mogelijk schuldenvrij te maken en houden. Het welslagen hiervan is afhankelijk van een aantal factoren die slechts deels beïnvloedbaar zijn door Gemeenten of Kredietbank Limburg zelf.



Uitgangspunten die ten grondslag liggen aan de meerjaren ontwerpbegroting 2026-2028

De voorliggende meerjaren ontwerpbegroting is een doorvertaling van de begrotingswijziging 2025 en gebaseerd op een combinatie van historische cijfers en verwachte volumes als gevolg van toekomstige ontwikkelingen in het werkveld en werkgebied van Kredietbank Limburg.

Bekostigingssystematiek

Vanaf 2025 is sprake van een nieuwe bekostigingssystematiek waarbij bestaanslasten en verbruikslasten door deelnemende gemeenten apart vergoed worden. Voor de bestaanslasten is een aparte verdeelsleutel afgesproken. Dit zorgt voor een grotere mate van voorspelbaarheid van toekomstige kosten en beperkt de effecten van schommelingen in de afname van diensten door deelnemende gemeenten. Gemeenten en andere opdrachtgevers die een inkoopovereenkomst met Kredietbank Limburg sluiten betalen een integraal tarief waarmee zowel hun aandeel in de bestaans- alsook de verbruikslasten gedekt wordt.



Jaarlijkse prijsindexering

Kredietbank Limburg hanteert jaarlijks de CBS Consumenten prijsindex (CPI) t-2 voor de tarieven van niet GR-gemeenten en ter indexatie van de lasten daar waar de daadwerkelijke indexatie niet bekend is. Bij marginale afwijkingen ten opzichte van het geldende tarief wordt afgezien van indexering. De prijsindexering is uiteraard integraal onderdeel van de recent vastgestelde nieuwe KBL-bekostigingsstructuur.

Personeelslasten

De personeelslasten stijgen periodiek volgens de voor Kredietbank Limburg geldende CAO SGO. De huidige CAO loopt af op 31 maart 2025. Ten tijde van schrijven van deze begroting wordt onderhandeld over een nieuwe tweejarige CAO, waarbij zowel een structurele loonsverhoging als eenmalige uitkering ter besluitvorming voorliggen.

Organisatie

Naar aanleiding van de recente herbevestiging van de maatschappelijke opgaven en herijking van de strategie zal Kredietbank Limburg de komende jaren voor een veranderopgaaf staan. De omvang, impact en reikwijdte van deze verandering worden nader onderzocht en beschreven om vervolgens in samenspraak met alle stakeholders te besluiten. Dit heeft eventueel ook gevolgen voor de organisatiestructuur.

Vervangingsinvesteringen

Kredietbank Limburg is voor haar dienstverlening aan burgers aangewezen op adequate huisvesting, passende faciliteiten en optimale automatisering. Om de meest efficiënte en effectieve werkwijze te hanteren zijn periodieke investeringen nodig, met name op het vlak van IT. Ook de komende jaren zullen daarom (vervangings-)investeringen plaatsvinden op basis van het door het bestuur vastgestelde investeringsplan.

Omzet niet GR-gemeenten

De omzet van inkopende gemeenten (en overige opdrachtgevers) schatten we in op het gemiddelde niveau van het jaar 2025. Daarnaast is de uitfasering van de uitgetreden gemeente Heerlen conform de vastgestelde uittredingsovereenkomst verwerkt.

3. Bedrijfsvoering

Informatiemanagement, -veiligheid en technologie

Het ontvangen, zelf genereren en verstrekken van informatie gebeurt steeds meer geautomatiseerd. Het aantal apps, portalen en koppelingen neemt in rap tempo toe. De technologische ontwikkelingen volgen elkaar razendsnel op, met als meest recente hype de inzet van kunstmatige intelligentie (AI). Het meest bekende voorbeeld is ChatGPT, waarbij de uiteindelijke mogelijkheden van deze technologie voor de brede massa grotendeels onontdekt zijn. Al deze ontwikkelingen vragen een hoge mate van bewustzijn van eenieder die betrokken is bij het genereren en verwerken van informatiestromen. Het gaat doorgaans om persoonlijke en daarmee privacygevoelige gegevens van burgers die beschermd dienen te worden conform de geldende wet- en regelgeving.

Een adequate en formatief passende invulling van sleutelfuncties op dit vlak, zoals de adviseur informatiebeheer en privacy officer, wordt almaar belangrijker. In een krappe arbeidsmarkt en gegeven de beperkte omvang van Kredietbank Limburg blijft dit een stevige uitdaging. Daarom wordt voor de tijdelijkheid gebruik gemaakt van externe expertise om de kerntaken op dit vlak naar behoren uit te kunnen voeren. Met de aankomende inwerkingtreding van onder andere NIS2 liggen er nieuwe uitdagingen in het verschiet. Ook op het vlak van de IT-infrastructuur vraagt dit om een vooruitziende blik om te kunnen anticiperen op toekomstige ontwikkelingen. Hiervoor wordt gewerkt met een meerjarige ICT-projectenkalender.

Modernisering & Innovatie

Kredietbank Limburg volgt de landelijke en regionale ontwikkelingen op de voet. Daarbij zijn de lijnen met brancheorganisatie NVVK en overige stakeholders kort en participeert Kredietbank Limburg in vernieuwende projecten die uiteindelijk ten goede komen aan een verbeterde dienstverlening aan de hulpvragers.

Gestart in 2024 moderniseert Kredietbank Limburg de komende 3 à 4 jaren stapsgewijs verder haar hele ICT-landschap. Dit traject is enerzijds wenselijk en noodzakelijk vanuit technische ontwikkelingen en anderzijds om in staat te zijn innovaties goed door te voeren. Aansluiting op het Schuldenknooppunt is in 2025 te verwachten. Innovatie door middel van de stevigere inzet van portalen is mogelijk nadat de primaire vakapplicaties zijn gemoderniseerd. Verdere landelijke initiatieven blijven we volgen en vertalen we naar onze ICT-projectenkalender zodra deze voldoende doorontwikkeld zijn.



Communicatie

In 2025 wordt verder uitvoering gegeven aan het in ontwikkeling zijnde KBL-communicatieplan. De ambitie van dit communicatieplan is tweeledig:

1. Verbetering van de interne en externe communicatie;
2. Versterking van de merkidentiteit van Kredietbank Limburg.



Voor deze ambitie zijn de volgende doelen geformuleerd:

1. Versterking van de samenwerking tussen medewerkers, teams en stakeholders;
2. Versterking van de verbondenheid die medewerkers voelen met de Kredietbank Limburg als werkgever;
3. Versterking van de positionering van Kredietbank Limburg als dé expert op het gebied van schuldhulpverlening.

Een uitdaging blijft om binnen de beperkte mogelijkheden wat betreft capaciteit, kwaliteit en beschikbare middelen, de interne en externe communicatiemiddelen en kanalen zo efficiënt en effectief mogelijk in te richten en te benutten.

Gebouwbeheer en facilitering

Het huidige huurcontract van ons hoofdkantoor te Geleen (Markt 1a) zal medio 2025 worden verlengd. Gesprekken hierover met de verhuurder en betrokken stakeholders zijn lopende. In het betreffende huurcontract zal de flexibiliteit worden ingebouwd om te kunnen inspelen op de herijking en doorontwikkeling van de huisvestingsstrategie die komende jaren nader zal worden uitgewerkt.



De werkprocessen en contractuele afspraken rondom de facilitaire dienstverlening ten behoeve van de bedrijfsvoering zijn afgelopen periode waar mogelijk herijkt en geactualiseerd. Deze facilitaire zaken zijn grotendeels uitbesteed bij gemeente Sittard-Geleen middels een afgesloten dienstverleningsovereenkomst.

4. Dienstverlening

Preventie, vroegsignalering & educatie

Schulden leiden tot persoonlijke problemen en maatschappelijke kosten. Preventie, vroegsignalering en educatie zijn daarom niet alleen belangrijk voor de betrokkenen, maar ook voor alle partijen die in aanraking komen met betalingsachterstanden. Allerlei partijen (denk aan scholen, werkgevers, uitkeringsinstanties, woningcorporaties, nutsbedrijven, huisartsen, rechtbanken, overheid, wijkteams, etc.) kunnen een belangrijke ondersteunende rol hebben in het op weg helpen van personen/gezinnen met financiële problematiek naar een schuldenvrij bestaan.

Preventie

Financiële opvoeding kan niet vroeg genoeg beginnen. Uit onderzoek blijkt dat kinderen die al op jonge leeftijd bewust leren omgaan met geld, later minder vaak te maken hebben met financiële problemen. Ter preventie is het belangrijk om jongeren financiële vaardigheden bij te brengen. Jongeren bewust maken van hun financiële houding en, indien nodig, hieraan werken. Bewustwording en gedragsverandering is niet van de één op de andere dag gerealiseerd, maar onbewuste processen zijn wel zeer bepalend voor ons handelen. Mooie inspirerende activiteiten uit onze praktijk om te laten zien hoe we hier vorm en invulling aan geven zijn bijvoorbeeld onze deelname aan de week van het geld en het initiatief rond de mobiele escaperoom (caravan) voor schulden.



Onze lopende initiatieven rondom werkgeversdienstverlening (bv. samen met WSP Parkstad en MTB Maastricht) zullen we waar mogelijk en van toegevoegde waarde verder uitbreiden en door ontwikkelen. Vroegtijdige laagdrempelige gespreksvoering met open spreekuren, educatieve informatie sessies en gebruikmaken van financiële signalering instrumenten (Mesis) om ook hier preventief en dus vroegtijdig ingrijpende schuldhulpverlening of beschermingsbewind te voorkomen.

Vroegsignalering

Het doel van vroegsignalering is dat we niet willen dat mensen met schuldenproblematiek zo'n 4 à 5 jaar wachten met het vragen om hulp. Schulden zijn dan al vaak opgelopen tot gemiddeld € 43.000. Niet iedereen weet de weg naar hulp even gemakkelijk te vinden en als we die al gevonden hebben dan zijn er best wel wat barrières te slechten blijkt uit een onderzoek van de Nationale Ombudsman naar de toegang tot de schuldhulpverlening.

Convenanten met woningcorporaties, energieleveranciers en zorgverleners zijn al geruime tijd gemeengoed binnen de schuldhulpverlening, ook binnen Kredietbank Limburg. De

resultaten van die convenanten en diverse pilots hebben bijgedragen aan de wijzigingen die in de Wet Gemeentelijke Schuldhulpverlening (WGS) zijn opgenomen. In de vroegsignalering zien we nu structurele, uniforme vormen van samenwerking met signaaltpartners om snel mensen met financiële problemen perspectief te kunnen geven middels een outreachende werkwijze.



In de WGS (2021) is opgenomen dat vroegsignalering een wettelijke verplichting is. De vroegsignalering ziet erop toe dat organisaties op het gebied van wonen, energie, zorg en water verplicht zijn om een betalingsachterstand direct te melden bij de gemeente waar de klant woont. Doordat al deze partijen signalen over betalingsachterstanden op één centraal punt doorgeven, kan er gericht actie worden ondernomen om deze klant te benaderen en te helpen. Door er in een eerder stadium bij te zijn is de verwachting straks met lichtere vormen van interventie mensen te ondersteunen. In de eerste jaren verwachten we dat die groep met problematische schulden bereikt wordt, die niet uit zichzelf de stap richting de schuldhulpverlening zal zetten.

Binnen gemeenten wordt de vroegsignalering steeds meer vormgegeven, waarbij Kredietbank Limburg met name in Sittard-Geleen, Kerkrade, Maastricht, Brunssum, Landgraaf en Meerssen in meer of mindere mate betrokken is. Hiermee geven we uitvoering aan het actief opzoeken van mensen die betalingsachterstanden en/of schulden hebben.

Educatie

We geloven in een wereld waarin iedereen kan meedoen, thuis en op het werk. We willen elke (jong)volwassene, die ondersteuning kan gebruiken, een zetje geven om hun financiële vaardigheden te ontwikkelen. Om zijn of haar zelfvertrouwen te verhogen, financieel redzamer te worden en zich beter thuis te laten voelen in het omgaan met geld. We bieden budgetcoaching aan maar begeleiden mensen ook naar taallessen en digitale vaardigheidstrainingen als uit onze screening en taalmeter blijkt dat mensen ondersteuning nodig hebben.

Intake

Goede hulpverlening begint bij een laagdrempelig en snel contact met de schuldhulpverleners. Het is belangrijk om goed inzicht te krijgen wat iemand nodig heeft en hoe iemand het beste geholpen kan worden. Schuldhulpverlening begint met een plan van aanpak waarin een klant het gevoel heeft dat hij gehoord en gezien wordt en waar rekening wordt gehouden met zijn autonomie en competenties. Daarom zijn onze schuldhulpverleners niet alleen technisch/juridisch in het vak van schuldhulpverlening opgeleid, maar worden zij ook getraind in kwalitatief goede gespreksvoering.

Crisissen in de vorm van ontruimingen of afsluitingen vragen om snelle acties ter voorkoming van erger. Bij de aanmelding van een burger wordt meteen beoordeeld of er sprake is van een crisissituatie die om interventie van ons vraagt. Een crisissituatie en de stress die mensen daarin ervaren wil je als eerste oplossen. Als de crisis bezworen is, of als er geen sprake is van een crisis, is het belangrijk dat klanten de gelegenheid krijgen om hun verhaal te doen en hun zorgen en belangen te kunnen delen.

"Snel een passend plan van aanpak – focus op nu"

Bij Kredietbank Limburg werken we al meerdere jaren met een plan van aanpak. Vanaf 1 januari 2021 geldt dit ook voor elke schuldhulpverlenende instantie en moet het plan van aanpak onderdeel uitmaken van de toelatingsbeschikking bij schuldhulpverlening. Daarmee vergroot je de kans op een succesvolle oplossing voor de schulden van de klant.



Schulden zorgen voor langdurige stress. Dit zorgt ervoor dat de klant bij de dag gaat leven. De grote afstand tussen de huidige situatie en de gewenste situatie op lange termijn, wordt daarmee te groot om te overzien. Het persoonlijk verhaal, de financiële situatie en de informatie die een klant ons verstrekt (middels het gevalideerde screeningsinstrument Mesis) geeft ons op een snelle en uniforme wijze voldoende inzicht in de vaardigheden en leerbaarheid, motivatie, zelfregie, overtuigingen en financieel gedrag van onze nieuwe klant.

Samen bespreken we het plan van aanpak en kijken we of het de klant gaat lukken om de benodigde acties uit te voeren. Een plan van aanpak en de daarbij behorende acties zijn maatwerk. Dat betekent dat we streven naar een gedragen plan waar de klant zich betrokken voelt in de aanpak van zijn schulden. Samen kijken wat er wel mogelijk is om de benodigde acties te realiseren, de klant uitdagen en steunen om noodzakelijke veranderingen aan te gaan. Je hoeft in het plan van aanpak nog niet uitgebreid toe te lichten hoe je in de toekomst mogelijk gaat schuldregelen. Dat is tenslotte pas iets voor

later. Wel leggen we vast welke dienstverlening we gaan inzetten. De uitdaging in deze fase van de dienstverlening is om het onderscheid te maken tussen uitstappers en uitvallers. Uitstappers zijn nog niet bereid om de schuldhulp aan te gaan. Zaak is om te zorgen dat ze weten dat er hulp mogelijk is zodra ze er klaar voor zijn. Uitvallers willen we voorkomen door rekening te houden met de klant, zijn persoonlijk context en zijn veranderkracht (motivatie).

De wet stelt de eis aan het plan van aanpak dat de beslagvrije voet in acht moet worden genomen (art. 4a lid 5 WGS). Daarnaast moet je als schuldhulpverlener inzicht geven in de normtijden. Een klant wordt binnen 1 werkdag benaderd na zijn hulpvraag om in overleg het intakegesprek te plannen. Dit intakegesprek dient binnen 4 weken plaats te kunnen vinden. Uiterlijk 8 weken nadat de hulpvraag is gesteld dient er een toelatingsbeschikking dan wel afwijzingsbeschikking te zijn afgegeven. De spelregels hiervoor vinden we weer terug in de diverse beleidsregels van de afzonderlijke gemeenten. Deze termijnen worden besproken met de klant tijdens de intakefase. Hierin geven we niet alleen aan wat we gaan doen, maar ook hoelang dit gaat duren. We spreken ook af wanneer en hoe de nazorg plaatsvindt. Door regelmatig samen met de klant te evalueren, houd je niet alleen de klant betrokken bij het traject, hij voelt dan ook de betrokkenheid van zijn schuldhulpverlener. Hierdoor proberen wij de kans op uitval en daarmee recidive al bij de start van een traject te verkleinen en streven we er op deze manier naar om de schuldhulpverlening te verduurzamen.

Schuldenaanpak

Na de intake wordt de klant geholpen om zijn inkomsten en uitgaven in balans te brengen. Hierbij is het van belang dat de inkomsten worden gemaximaliseerd, de uitgaven tot het minimum worden beperkt, er geen crisis is en de beslagvrije voet wordt gegarandeerd. De klant wordt ondersteund om gezond financieel gedrag te ontwikkelen via de coaching van de schuldhulpverlener. Indien vanuit de intake blijkt dat een klant hulp nodig heeft bij het aanpakken van zijn schulden, dan staan hiervoor een aantal instrumenten ter beschikking. Kredietbank Limburg beperkt haar dienstverlening niet tot alleen maar het helpen van mensen met problematische schulden. We zijn er trots op dat daar waar mensen hulp nodig hebben bij het in de grip krijgen van niet problematische schulden er ook passende dienstverlening kan worden aangeboden. Dat geldt ook voor mensen die niet kunnen of willen voldoen aan de spelregels voor een schuldregeling of de aard van het schuldenpakket een schuldregeling niet toestaan.



De drie hoofdpijlers binnen de dienstverlening schuldenaanpak zijn:

Informatie & advies

Het doel van deze vorm van dienstverlening is het geven van informatie en advies over het zelfstandig bereiken van duurzaam financieel evenwicht zonder gebruik te maken van de intensievere dienstverlening zoals betalingsregeling, herfinanciering, schuldregeling, budgetbeheer, budgetcoaching of duurzame financiële dienstverlening. Door het geven van informatie en advies kan ook een beroep op andere vormen van financiële dienstverlening worden voorkomen. Informatie en advies beoogt informatie voor de klant te ontsluiten waardoor inzicht wordt geboden in financiële keuzes en de klant in staat wordt gesteld de eigen financiën zelfstandig te regelen.

Duurzame financiële dienstverlening

Het doel van duurzame financiële dienstverlening (DFD) is het in evenwicht brengen en houden van inkomsten en uitgaven van de schuldenaar, waarbij is vastgesteld dat het bestaande schuldprobleem door in of bij die persoon gelegen omstandigheden nog niet duurzaam opgelost kan worden. DFD is erop gericht om de maatschappelijke positie van de schuldenaar niet te laten verslechteren. De schuldhulpverlener draagt hieraan bij door voor een financiële basis te zorgen. De schuldhulpverlener kan daarbij onderdeel uitmaken van een hulpverleningsketen.

DFD kan ingezet worden om die schuldenaren te helpen, van wie de financiële problemen (nog) niet opgelost kunnen worden middels de diensten betalingsregeling, herfinanciering, saneringskrediet of schuldbemiddeling. Dit kan het geval zijn bij schuldenaren met schulden die niet regelbaar zijn vanwege in of bij de persoon gelegen omstandigheden. De dienstverlening binnen DFD onderscheidt zich van de dienstverlening binnen schulden oplossen omdat stabilisatie wel expliciet leidt tot één van de producten herfinanciering, betalingsregeling, saneringskrediet of schuldbemiddeling en heeft daardoor dus een ander doel dan DFD.

Tevens kunnen de producten budgetbeheer, budgetcoaching en beschermingsbewind worden ingezet als ondersteuning van de DFD. Afhankelijk van de situatie kan een schuldenaar alsnog instromen naar een van de vormen van schulden oplossen.

Schulden oplossen

Het doel van schulden oplossen is te komen tot een beheersbare financiële situatie, een oplossing tussen klant en schuldeiser over de schuldenlast, of, als een oplossing niet mogelijk is binnen de minnelijke schuldhulpverlening, de klant te ondersteunen bij het verzoek om toegelaten te worden tot de wettelijke schuldsanering (WSNP). Kredietbank Limburg beperkt haar dienstverlening voor het oplossen van schulden niet tot klanten met een problematische schuldensituatie, maar helpt ook klanten die alleen met ondersteuning van een professional tot een duurzame oplossing komen voor hun schuldensituatie ook als deze niet problematisch wordt geacht.

Binnen de dienstverlening schulden oplossen kent Kredietbank Limburg een aantal verschillende mogelijkheden:

- 100% herfinanciering (niet problematische schulden);
- Betalingsregeling(en) (niet problematische schulden);
- Schuldregeling (problematische schulden);
 - Saneringskrediet
 - Schuldbemiddeling

- Schuldregeling zonder afloscapaciteit
- Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen (WSNP).

Herfinanciering

Uitgangspunt bij het oplossen van schulden is dat zoveel als mogelijk wordt gezocht naar manieren om schulden voor 100% terug te betalen. Eén van de manieren om dat te doen is een 100% Herfinanciering via Kredietbank Limburg. In dat geval verstrekt Kredietbank Limburg een krediet om alle schulden voor 100% in één keer te voldoen. Binnen deze dienstverlening hoeft er niet onderhandeld te worden met schuldeisers (er wordt immers 100% ineens voldaan), maar zullen wel de openstaande saldi opgevraagd moeten worden zodat de juiste bedragen worden overgemaakt. De hoogte en looptijd van dit krediet dienen te passen bij de mogelijkheden van de klant. Deze manier van schulden oplossen heeft als voordeel dat de klant nog maar te maken heeft met één schuldeiser, namelijk Kredietbank Limburg, en het een lichte vorm van interventie betreft.

Betalingsregeling

Ook bij deze vorm van schulden oplossen worden schuldeisers voor 100% voldaan. Over het algemeen betreft het hier klanten waar het gaat om meerdere schuldeisers die allen in een eerder stadium hun eigen wensen of eisen aan de klant hebben gesteld ten aanzien van hoogte of doorlooptijd van de regeling. Kredietbank Limburg ondersteunt de klant door namens hem de regeling uit te voeren waarbij getoetst is of de maandelijkse termijn past bij de financiële mogelijkheden van de klant.

Schuldregeling

Als blijkt dat de schulden van de klant problematisch zijn, kan er tegen afkoop (finale kwijting) onderhandeld worden met de schuldeisers en spreken we van een schuldregeling. Kredietbank Limburg kent drie vormen van schuldregelen, namelijk het saneringskrediet, de schuldbemiddeling en een schuldregeling zonder afloscapaciteit.

Saneringskrediet

Met de inzet van een saneringskrediet worden problematische schulden van de klant in één keer afgekocht bij de schuldeisers. Op basis van de berekende aflossingscapaciteit wordt de krediethoogte berekend. Met de inzet van dit krediet wordt schuldeisers een voorstel tegen kwijting gedaan. Bij akkoord van alle schuldeisers wordt dit bedrag meteen aan hen uitbetaald. Met de inzet van een saneringskrediet is de klant in één keer van al zijn schuldeisers af en heeft hij nog maar één schuldeiser over en dat is de Kredietbank Limburg. Dit neemt direct heel veel stress weg. Daarnaast merkt de klant het meteen als hij meer inkomsten weet te verwerven. Over het terugbetalen van het krediet zijn immers afspraken gemaakt met Kredietbank Limburg. Voor de schuldeiser is een saneringskrediet prettig omdat hij direct de boeken kan sluiten en niet 18 maanden moet wachten op deelbetalingen. Snelle duidelijkheid en een eenmalige uitbetaling heeft voor menig schuldeiser de voorkeur boven 18 maanden wachten op misschien een paar euro meer. Ook de gemeente en de schuldhulpverlener ervaren voordelen bij een schuldsanering. Het bespaart namelijk enorme administratieve lasten die gemoeid zijn met het verwerken van mutaties gedurende de looptijd van een schuldbemiddeling. Gezien de vele voordelen voor alle partijen heeft het de voorkeur van Kredietbank Limburg om schulden via een saneringskrediet te regelen. Er kunnen echter situaties zijn waarbij voor een schuldbemiddeling wordt gekozen. Vanaf oktober 2019 regelt Kredietbank Limburg bij voorkeur de schulden met een SK "tenzij". Die tenzij wordt onderbouwd door de casemanager en schuldregelaar van de klant. Tot nu toe worden de

verstrekke saneringskredieten goed terugbetaald. Het achterstandspercentage is gering. Het kredietrisico van de saneringskredieten wordt voor de meeste gemeenten gedragen door het Waarborgfonds Saneringskredieten (WSK). Tegen een premie van 1,3% van het bruto kredietbedrag neemt dit fonds het risico van het krediet over van de gemeente. Het staat gemeenten vrij om aan te sluiten bij dit fonds.

Schuldbemiddeling

Anders dan bij een saneringskrediet draagt de klant hier maandelijks zijn spaarcapaciteit af boven het berekende vrij te laten bedrag. Bij een saneringskrediet wordt dit vrij te laten bedrag eenmalig berekend en resulteert die berekening in de aflossingscapaciteit per maand op basis waarvan een krediet wordt verstrekt. De berekening voor de aflossingscapaciteit is gelijk, alleen wordt bij een schuldbemiddeling gewerkt met maandelijks sparen boven dit vrij te laten bedrag. Dat betekent dan ook dat schuldeisers een prognose wordt aangeboden en er geen zekerheid bestaat over het uit te betalen bedrag. De looptijd van een schuldbemiddeling is gelijk aan de aflossingstermijn van een saneringskrediet, namelijk 18 maanden. Bij een schuldbemiddeling wordt in principe na die 18 maanden in één keer het reeds gespaarde bedrag voor schuldeisers aan hen doorbetaald. Tussentijds vindt er iedere 6 maanden een zogenaamd heronderzoek plaats waarin een nieuw vrij te laten bedrag wordt berekend.

Een schuldbemiddeling kan door schuldeisers zinvol worden geacht als er concreet zicht is op een substantiële inkomensverbetering in de komende 18 maanden. In de praktijk blijkt die inkomensverbetering echter flink te worden overschat (M. Schut 2019).

Zowel bij het saneringskrediet als de schuldbemiddeling schelden schuldeisers een deel van hun vordering kwijt. Tegenover die kwijtschelding staan dan ook verplichtingen van de klant. Het is belangrijk om tijdens de intakefase te beoordelen of een klant al toe is aan een schuldregeling of dat er belemmeringen zijn waardoor eerst andere dienstverlening dient te worden ingezet. Ook in de aard van de schulden kunnen belemmeringen liggen waardoor een schuldregeling nog niet aan de orde is. Een goede diagnose tijdens de intakefase voorkomt dat onnodig diensten worden ingezet of klanten tegen teleurstellingen aanlopen. Mocht een schuldregeling niet tot stand komen omdat schuldeisers het voorstel tegen finale kwijting verwerpen, dan mag een klant een beroep doen op de wettelijke schuldsanering (WSNP).

Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen (WSNP)

Mocht een minnelijk voorstel om schulden te regelen door één of meerdere schuldeisers worden afgewezen dan kan aan de rechtbank worden gevraagd deze weigerachtige schuldeiser(s) via een minnelijk dwangakkoord te verplichten alsnog in te stemmen met dit aanbod. In de gevallen waar dit niet mogelijk is, kan een verzoek worden ingediend voor toelating tot de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen (WSNP). Dit is een traject buiten de Kredietbank Limburg om waar vanuit de wet alle schulden gesaneerd worden. In deze trajecten krijgt de klant een bewindvoerder WSNP toegewezen. Deze ziet erop toe dat de klant al zijn verplichtingen die in de WSNP gelden ook daadwerkelijk nakomt. Omdat een dergelijk zitting bij de rechtbank stress voor de klant met zich meebrengt hanteren we als uitgangspunt dat een medewerker van Kredietbank Limburg meegaat naar deze zitting. Via een informatiebijeenkomst bereiden we mensen voor op deze zitting zodat zij niet voor verrassingen komen te staan. Zowel de klanten als de rechtbank zijn positief over deze extra dienstverlening. Mensen voelen toch dat extra steuntje in de rug en vragen van de rechtbank over het verloop van het minnelijk traject kunnen direct tijdens de zitting worden

beantwoord. Dat neemt de spanning en onzekerheid voor mensen voor een groot deel weg en leidt sneller tot duidelijkheid over het al dan niet toelaten tot de WSNP. Indien de WSNP wordt toegekend blijft een casemanager van Kredietbank Limburg de klant ondersteunen.



We merken graag op dat een aanvraag WSNP niet geïnterpreteerd dient te worden als een mislukt minnelijk traject. Voordat een WSNP kan worden aangevraagd dient te worden aangetoond dat er alles aan is gedaan om buiten de rechtbank om tot een akkoord te komen met de schuldeisers. Ook in situaties waarin veel onzekerheid is over het totaalbeeld van de schuldeisers kan de WSNP wel eens een duurzamere oplossing bieden. Bij de WSNP geldt dat alle schulden die (te goeder trouw) ontstaan zijn tot aan de dag van de zitting in de regeling vallen. In een minnelijk traject worden die schuldeisers benaderd die bekend zijn. Uiteraard worden daarvoor alle beschikbare bronnen geraadpleegd, maar kan door bijvoorbeeld een dakloos bestaan dat overzicht wel eens ontbreken.

Verduurzaming

Na een geslaagd project in Sittard-Geleen gaan we de activiteiten van het programma verduurzaming schuldhulpverlening structureel opnemen in onze dienstverlening. Door te investeren in de klantcontacttijd reduceren we terugval of uitval en uiteindelijk ook recidive.

We bieden klanten die niet kunnen terugvallen op een minnelijke regeling een visuele en interactieve voorlichting over WSNP. Hierbij maken ze kennis met de rechtbank en men gaat in gesprek met medewerkers van Kredietbank Limburg en WSNP-bewindvoerders. We bereiden de klant daarmee goed voor op het WSNP-traject door stress te reduceren, door te oefenen, de kans op toelating door de rechtbank te vergroten en uitval later in het proces te voorkomen.

Voorlichting

Klanten geven aan dat ze de voorlichting positief ervaren en dat ze veel hebben gehad aan de informatie en de duidelijke communicatie. We bieden met de bijeenkomsten een platform om anoniem ervaringen te delen in een veilige setting. De WSNP-bewindvoerders sluiten bij toerbeurt aan bij de presentatie om hun rol nader te kunnen toelichten. Soms kies je juist voor een persoonlijk gesprek omdat de situatie waarin de klant verkeert daarom vraagt. WSNP-bewindvoerders ervaren dat het traject soepeler loopt.

Aanwezigheid zitting

We sluiten aan bij de zitting als de rechter de WSNP-aanvraag behandelt. We krijgen positieve feedback van onze klanten over onze aanwezigheid bij de WSNP-zittingen. We

zien dat de klant dan minder stress ervaart. Ook de rechter waardeert onze aanwezigheid. We kunnen antwoord geven op vragen over de schuldenlast en kunnen bijzonderheden toelichten met betrekking tot het minnelijke traject en klanten daadwerkelijk bijstaan tijdens de zitting. Als de WSNP niet door de rechter wordt toegekend zoeken we een passend alternatief. Het doet je goed als een klant na de zitting tegen je zegt: "Hartelijk dank. Vooral ook voor het menselijke en niet alleen het zakelijke. Daar waren we hard aan toe." Loslaten is het anders vasthouden!

Gedurende WSNP-looptijd

Ook tijdens de 18 maanden WSNP blijven we contact houden met de klant. De klant houdt zelf de regie. We zien dat deze periode voor de klant een periode is van pieken en dalen. Op de helft van het WSNP-traject ontstaat meestal een kritisch moment. Op het moment dat het dreigt mis te gaan kunnen we inspringen op de behoefte van de klant. Zo proberen we iedereen binnen boord te houden.

Sociaal netwerk

Ook wordt ingezet op het actief betrekken van het sociale netwerk van klanten. Klanten hebben baat bij persoonlijke ondersteuning bij voorkeur uit hun eigen netwerk en waar die ondersteuning niet voorhanden is in hun eigen netwerk werken we met vrijwilligers.

Sociale kredietverstrekking

Naast de bij schuldregeling genoemde saneringskredieten verstrekt Kredietbank Limburg ook kredieten voor consumptieve doeleinden. De doelgroep waaraan deze consumptieve kredieten verstrekt mogen worden is bepaald door de Wet Fido. In beginsel mag een kredietbank alleen maar consumptieve kredieten verstrekken aan mensen met een inkomen tot 130% van het bruto minimumloon. Mocht het inkomen hoger zijn, maar iemand wordt niet geholpen door een commerciële bank, dan behoort deze ook tot de doelgroep van sociale kredietverstrekking van een kredietbank. Wij kunnen niet genoeg benadrukken dat sociale kredietverstrekking heel iets anders is dan de saneringskredieten bij een schuldregeling.



Sociale kredietverstrekking door Kredietbank Limburg gebeurt zorgvuldig, betrouwbaar en zonder winstoogmerk. Het is bedoeld om tegemoet te komen aan een gezonde kredietbehoefte in de samenleving. Een verantwoord krediet bevordert de financiële participatie van burgers, lost tijdelijke financiële knelpunten op en heeft een preventieve werking. Wij zien erop toe dat het krediet, inclusief de rente, door de klant binnen een redelijke termijn kan worden afgelost. Hierbij letten we erop dat een klant niet

overgekrediteerd raakt. Een sociaal krediet kent in principe een looptijd van maximaal 60 maanden. Gebruikelijk is dat we een looptijd van 36 maanden aanhouden.

Zoveel als mogelijk vindt een persoonlijk gesprek plaats met de klant die een consumptief krediet aanvraagt. Naast de meerwaarde van het persoonlijke contact draagt dit bij om, in die gevallen waar een krediet niet de oplossing is, direct een passend alternatief te bespreken met de klant.

Inkomensbeheer en -ondersteuning

Naast het oplossen van schulden of een financieel vraagstuk blijkt dat een deel van de hulpvragers ook of juist behoefte heeft aan een vorm van inkomensondersteuning. Zij zijn zelf tijdelijk (en soms zelfs structureel) niet in staat hun eigen financiële huishouding naar behoren te voeren. Daar waar dit wordt vastgesteld zet Kredietbank Limburg een van de onderstaande vormen van inkomensbeheer- dan wel ondersteuning in.

Budgetcoaching

Indien de hulpvrager wel nog in staat blijkt om zelf zorg te dragen voor correcte betaling van de vaste lasten, maar niet voldoende kennis en kunde heeft voor het zelfstandig oplossen van specifieke financiële vraagstukken wordt budgetcoaching ingezet door Kredietbank Limburg. Het kan bijvoorbeeld gaan om veranderende persoonlijke of financiële omstandigheden als gevolg van een echtscheiding, verlies van werk of overlijden van een partner.



In deze situaties zal een gecertificeerde budgetconsulent een coachingsplan met de klant opstellen waarin zij samen het einddoel en de weg daar naartoe vastleggen. Gedurende de budgetcoaching worden de vorderingen van de klant bijgehouden op het vlak van kennis, kunde, houding en waar mogelijk gedragsverandering.

Zodra het einddoel is bereikt wordt de budgetcoaching beëindigd en wordt waar nodig nazorg aangeboden. Budgetcoaching is een praktische en laagdrempelige manier om de hulpvrager te helpen om beter met geld om te gaan.

Budgetbeheer

In voorkomende gevallen volstaat een coachingstraject niet zonder eveneens het beheer van inkomen tijdelijk over te nemen van de klant. In die gevallen wordt budgetbeheer opgestart. Hiermee wordt bereikt dat de meest belangrijke vaste lasten worden betaald en er geen verdere verslechtering van de financiële positie optreedt.

Het verschil tussen budgetcoaching en budgetbeheer zit vooral in de mate van zelfredzaamheid en wie de controle heeft over de financiën. Budgetcoaching leert de klant

hoe hij/zij zelf het geld beheert, terwijl bij budgetbeheer iemand anders (de budgetbeheerder) dit (tijdelijk) voor de klant doet.



Door de inzet van budgetbeheer ontstaat rust in de financiële situatie van de klant waardoor deze eerder/makkelijker openstaat voor de budgetcoaching en deze op zijn beurt weer een grotere kans van slagen heeft. Het komt ook voor dat uitsluitend inkomensbeheer wordt opgestart voor hulpvragers bij wie geen andere financiële vraagstukken spelen. In deze gevallen zorgt het inkomensbeheer voor stabiliteit en overzicht voor de klant.

Tot slot wordt budgetbeheer eveneens ingezet als flankerende dienst bij een traject voor schuldhelpverlening. Hiermee wordt voorkomen dat er (opnieuw) achterstanden ontstaan in de huishoudelijke vaste lasten.

Budgetbeheer Maatwerk

Budgetbeheer Maatwerk (BBR Maatwerk) is van oorsprong gestart in de vorm van activerende financiële ondersteuning als alternatief voor beschermingsbewind. BBR Maatwerk wordt inmiddels sinds enkele jaren aangeboden door Kredietbank Limburg. Door middel van een objectieve screening aan de voorkant enerzijds en adequate begeleiding naar zelfredzaamheid bij het inkomensbeheer anderzijds wordt bereikt dat burgers minder vaak de zware maatregel van bewind krijgen opgelegd door de rechtbank of op den duur zonder deze maatregel weer regie over de eigen financiën krijgen. Alle budgetconsulenten zijn KIWA-gecertificeerde budgetcoaches waarmee de kans op succesvolle afronding van de trajecten gemaximaliseerd wordt. Een gevolg hiervan is dat de gemeente, die doorgaans bijzondere bijstand verstrekt voor de kosten, beter regie over haar budget verkrijgt en op de langere termijn kosten bespaart. BBR Maatwerk kent een gemiddelde doorlooptijd van 12 tot 18 maanden, een beschermingsbewindmaatregel wordt afhankelijk van de grondslag uitgesproken voor onbepaalde tijd of bij een schuldenbewind voor de duur van 5 jaar. Daarnaast wordt BBR Maatwerk ingezet om klanten, bij wie de grondslag voor beschermingsbewind na verloop van tijd wegvalt, stapsgewijs te begeleiden naar (volledige) financiële zelfstandigheid. De klanten worden met warme hand overgedragen en stromen uit het beschermingsbewind uit in een tempo dat bij hen past.

Beschermingsbewind

Indien hulpvragers naar verwachting voor langere tijd of zelfs de rest van hun leven niet in staat blijken om hun financiën zelfstandig te beheren en ook coaching of inkomensbeheer niet voldoende blijken te zijn, dan wordt voor deze groep mensen beschermingsbewind aangevraagd bij de rechtbank. Voorwaarde hiervoor is de aanwezigheid van een grondslag om beschermingsbewind uit te spreken: langdurige medische beperkingen en/of de aanwezigheid van zwaarwegende schuldenproblematiek.

Nadat de rechter heeft bepaald dat de Kredietbank Limburg op zal treden als beschermingsbewindvoerder, verschuift de (financiële) verantwoordelijkheid vrijwel volledig van de klant naar de bewindvoerder. Deze zal zorgdragen voor alle financieel-administratieve taken die nodig zijn om de financiële situatie van de klant te stabiliseren en waar mogelijk te verbeteren. Het begint met het creëren van overzicht en rust waarna werk gemaakt kan worden van het optimaliseren van de financiën van de klant.



Schuldenbewind

In geval van Kredietbank Limburg is bij veel klanten sprake van een zogenaamd schuldenbewind: de klant wordt onder bewind geplaatst vanwege het hebben van problematische schulden of verkwisting. Deze vorm van beschermingsbewind wordt door de rechtbank uitgesproken voor de duur van 5 jaar, met een tussentijdse beoordeling na 3 jaar. Kredietbank Limburg hanteert echter het adagium "zo lang als noodzakelijk, maar zo kort als mogelijk". Indien er naast de schulden geen sprake is van structurele medische beperkingen zal dit bewind na het oplossen van de schulden weer worden opgeheven en kan de klant onder begeleiding van Kredietbank Limburg terugvallen op een lichtere vorm van inkomensbeheer en wellicht op termijn volledige financiële zelfstandigheid. Door gebruikmaking van het instrument saneringskrediet en de aanvullende/opvolgende begeleiding door onze budgetconsulenten is de gemiddelde doorlooptijd van een schuldenbewind bij Kredietbank Limburg duidelijk korter dan 5 jaar.

5. Meerjaren ontwerpbegroting

De voorliggende meerjaren ontwerpbegroting is gebaseerd op historische ervaringscijfers in combinatie met actuele trends en daaruit afgeleide veranderingen qua volumes. Dit betreft de eerste meerjarige begroting die is gebaseerd op het bestuurlijke besluit uit februari 2025 om de bekostiging van Kredietbank Limburg te moderniseren. Stap één van dit besluitvormingsproces mondt uit in een opdeling van bestaanslasten en verbruikslasten voor de GR-deelnemers. De bestaanslasten worden via een verdeelsleutel bestaande uit de realisatie over de afgelopen 3 jaren en de CBS-index Problematische schulden berekend en verdeeld onder de GR-deelnemers. De bekostigingssystematiek alsmede het toekomstige dienstenpallet zijn nog aan toekomstige veranderingen onderhevig, hetgeen maakt dat voorliggende meerjaren ontwerpbegroting onder enig voorbehoud wordt voorgelegd.

6. Kerngegevens

Kredietbank Limburg

KERNGEGEVENS				
		2026	2027	2028
Preventie, vroegsignalering en educatie	# uren	13.000	13.000	14.000
Intake	# klanten	2.487	2.497	2.517
Sociale kredietverstrekking				
Aantal intakes	# stuks	1.023	1.023	1.023
Kredietportefeuille saldo per 1/1	saldo €	5.000.000	5.000.000	5.000.000
Inkomensbeheer en ondersteuning				
Budgetbeheer Basis/Totaal	# pakketten	1.400	1.400	1.400
Budgetbeheer Statushouders	# pakketten	100	100	100
Budgetbeheer Maatwerk	# klanten	220	223	227
Beschermingsbewind	# klanten	769	768	766
Schuldenaanpak	# klanten	1.800	1.800	1.800
Aantal medewerkers	fte	109	105	105

7.Paragrafen

Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Het weerstandsvermogen bestaat uit de relatie tussen de weerstandscapaciteit en alle risico's waarvoor geen maatregelen zijn getroffen en die van materiële betekenis kunnen zijn voor de financiële positie.

In het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) wordt onder weerstandscapaciteit verstaan de middelen en mogelijkheden waarover provincies of gemeenten beschikken om niet begrote kosten te dekken.

De weerstandscapaciteit bestaat uit vier componenten:

- Het eigen vermogen
- De voorzieningen
- De onbenutte belastingcapaciteit
- De ruimte op de begroting

Het begrip risico wordt gedefinieerd als het gevaar voor schade of verlies als gevolg van interne en externe omstandigheden, dan wel als gebeurtenissen waarvan de kans bestaat dat ze optreden en negatieve gevolgen met zich mee kunnen brengen.

Het gaat daarbij om de volgende risico's:

- Risico's waarvoor geen voorzieningen zijn gevormd, omdat het niet mogelijk is een redelijke schatting van het bedrag van de schade of het verlies te maken;
- Risico's die niet tot afwaardering van activa hebben geleid en die van materiële betekenis kunnen zijn in relatie tot het balanstotaal of het eigen vermogen.

Conform de statuten van de GR dient door het Algemeen Bestuur het maximale weerstandsvermogen (eigen vermogen) te worden vastgesteld. Het betreffende artikel 30 lid 3 luidt als volgt:

"Indien er voor zover de in het vorig lid bedoelde reserverekening een door het algemeen bestuur te bepalen bedrag overschrijdt, wordt het batig saldo in lid 1 bedoeld uitgekeerd aan de gemeenten op de basis, vermeld in lid 5."

Dit betekent concreet dat, indien het eigen vermogen een bepaalde hoogte overschrijdt, het meerdere wordt uitgekeerd aan de GR-deelnemers cf. de GR-methode.

Ten behoeve van de meerjaren ontwerpbegroting 2026-2028 is door Kredietbank Limburg een risico-inventarisatie opgesteld. De samenvatting van de uitkomsten hiervan worden in onderstaande risicoparagraaf beschreven waarnaar wij verwijzen.

Deze risico-inventarisatie resulteert in een totaalbedrag van financiële risico's ad **€ 706.000**. Het weerstandsvermogen dat gelijk is aan 6% van de exploitatielasten (exclusief mutatie voorziening), zoals besloten in de Bestuursvergadering d.d. 19 januari 2012, resulteert voor 2026 e.v. in een bedrag van € 800.000.

Risicoparagraaf

De meerjarige ontwerpbegroting 2026-2028 is gebaseerd op een reeks van uitgangspunten en verwachtingen. Deze uitgangspunten en verwachtingen zijn bij de diverse baten- en lastencomponenten van de begroting beschreven. Als al deze uitgangspunten en verwachtingen zo blijken te zijn zal de realisatie per saldo aansluiten bij de begrote resultaten. Onderstaand wordt de risico-inventarisatie van Kredietbank Limburg weergegeven met daarbij een inschatting van de mogelijke (financiële) consequenties indien de realisatie afwijkt van de gehanteerde uitgangspunten. Hierbij moet worden opgemerkt dat het zeer onwaarschijnlijk is dat alle beschreven risicoscenario's zich daadwerkelijk tegelijk zullen voordoen.

Risico	Maximaal fin. gevolgen (€)	Kans	Perc.	Financieel risico (€)
1 Strategie & bekostiging	500.000	Middel	50%	250.000
2 ICT landschap & ontwikkelingen	350.000	Middel	50%	175.000
3 AVG	150.000	Middel	50%	75.000
4 Flexibele schil	100.000	Middel	50%	50.000
5 Liquiditeitsrisico	150.000	Laag	25%	37.500
6 Renterisico's	15.000	Hoog	75%	11.250
7 Regelgevingsrisico	200.000	Middel	50%	100.000
8 Kredietrisico (Oninbare debiteuren)	145.000	Zeer laag	5%	7.250
Totaal	1.610.000			706.000

Voor 2026 geldt bovenstaande risico-duiding, waarbij voor de jaren erna vanuit de huidige bekende en in kaart gebrachte risico's een reductie van mogelijke financiële impact wordt voorzien hetgeen resulteert in een daling van het benodigde KBL-weerstandvermogen.

1. Strategie & bekostiging (+ doorontwikkeling bedrijfsvoering en ondersteuning)

Door de voortgang van de herijking van de strategie en de bijbehorende wijzigingen in de bekostigingsstructuur, kunnen er risico's ontstaan op het gebied van dienstverlening, standaardisatie en organisatorische inrichting. Kredietbank Limburg blijft voor de uitdaging staan om operationele efficiëntie te verbeteren en te voldoen aan veranderende wet- en regelgeving.

Operationele risico's blijven aanwezig, ondanks beheersbare kosten in voorgaande jaren. Het is essentieel om voldoende financiële middelen en een robuuste buffer te behouden om snel te kunnen reageren op onverwachte verstoringen. Investeren in proces- en systeemverbeteringen blijft noodzakelijk om de organisatie toekomstbestendig te houden.

2. ICT landschap & ontwikkelingen

De transitie naar nieuwe IT-systemen en de integratie met bestaande software vergroten het operationele risico. Deze veranderingen brengen uitdagingen met zich mee op het gebied van systeemintegratie, beschikbaarheid en de capaciteit voor implementatie. Daarnaast vereist de snelle evolutie van technologie voortdurende doorontwikkeling van de systemen om te voldoen aan nieuwe wet- en regelgeving.

De transitie naar nieuwe IT-systemen en de integratie met bestaande software vergroten het operationele risico. Deze veranderingen brengen uitdagingen met zich mee op het gebied van systeemintegratie, beschikbaarheid en de capaciteit voor implementatie. Daarnaast vereist de snelle evolutie van technologie voortdurende doorontwikkeling van de systemen om te voldoen aan nieuwe wet- en regelgeving.

Het naleven van regelgeving, zoals cyberbeveiligingsnormen, blijft een prioriteit om de bescherming van netwerken en informatiesystemen te waarborgen. Het niet voldoen aan compliance-eisen kan financiële risico's met zich meebrengen.

Het is essentieel dat Kredietbank Limburg blijft investeren in de modernisering van haar IT-infrastructuur en het versterken van cyberbeveiliging, om de continuïteit en veiligheid van de dienstverlening te garanderen.

3. AVG

Er bestaat een specifiek risico met betrekking tot de bescherming van persoonsgegevens, in lijn met de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG). Het risico op datalekken blijft aanwezig en kan leiden tot hoge boetes.

Kredietbank Limburg beperkt dit risico door te investeren in informatiemanagement en cybersecurity, en door het aantrekken van medewerkers die verantwoordelijk zijn voor het waarborgen van de beveiliging en het naleven van de AVG. Strikte controle en naleving van de regelgeving zijn essentieel om datalekken te voorkomen.

4. Flexibele schil

Kredietbank Limburg moet flexibel inspelen op de fluctuaties in de vraag naar dienstverlening. Dit wordt mogelijk gemaakt door een flexibele personeelsformatie, gebruikmakend van flexibele (jaar)contracten die bij afloop niet altijd verlengd worden. Dit kan leiden tot aanspraak op WW-uitkeringen, waarvoor Kredietbank Limburg zelf verantwoordelijk is als eigen risicodragers.

Kredietbank Limburg beheert dit risico door de personeelsformatie nauw af te stemmen op de actuele vraag, met maandelijkse monitoring en aanpassingen. Daarnaast wordt personeel tussen regio's uitgewisseld om over- en onderbezetting effectief te beheren, waardoor Kredietbank Limburg flexibel kan reageren op veranderingen en tegelijkertijd de financiële risico's onder controle houdt.

5. Liquiditeitsrisico

Dit is het risico dat de bank niet in staat is om aan haar korte termijnverplichtingen te voldoen door gebrek aan voldoende liquide middelen. Dit kan aan de orde zijn op het moment dat Kredietbank Limburg haar volledige eigen vermogen moet terugbetalen aan de 5 GR-gemeenten. Tevens bestaat het risico dat klanten hun dienstverlening bij Kredietbank Limburg beëindigen en hun tegoeden opvragen. Indien de uitstaande kredieten dan niet worden terugbetaald is er onvoldoende saldo om te betalen. Aangezien dit risico zich in de afgelopen jaren niet heeft voorgedaan, blijft de kans op dit scenario laag.

6. Renterisico's

De onrust op de financiële markten kan leiden tot stijgingen in de rentetarieven. Aangezien de rentestanden momenteel historisch laag zijn, bestaat de mogelijkheid dat deze op termijn stijgen. Voor Kredietbank Limburg is dit risico echter beperkt.

Gezien het ontbreken van uitstaande geldleningen heeft Kredietbank Limburg in 2026 en verder weinig directe blootstelling aan rentestijgingen. Het rentegevoelige risico blijft beperkt tot het saldo van de rekening-courant, waardoor Kredietbank Limburg de impact van rentefluctuaties effectief kan beheren en de financiële stabiliteit kan waarborgen.

7. Regelgevingsrisico

Kredietbank Limburg opereert in een dynamische omgeving waar veranderende wet- en regelgeving snelle aanpassingen vereisen, wat kan leiden tot verhoogde kosten door de benodigde extra capaciteit.

Kredietbank Limburg heeft al geïnvesteerd om te voldoen aan de rechtmatigheidsverantwoording en zal verder blijven investeren, met name in ICT en personeelsbeheer, om aan nieuwe wetseisen en operationele vereisten te voldoen.

Kredietbank Limburg blijft zich inzetten om proactief te anticiperen op veranderingen, met strategische investeringen in zowel technologie als personeel, om de wettelijke compliance te waarborgen en de operationele efficiëntie te behouden.

8. Kredietrisico

Kredietbank Limburg heeft een uitstaand krediet zonder borgsteller, waarvan historische gegevens laten zien dat minder dan 5% in de afgelopen jaren als oninbaar is gebleken. Dit percentage wordt zorgvuldig meegenomen in de algehele risicoanalyse van de organisatie.

Kredietbank Limburg blijft zich inzetten voor het beheersen van dit kredietrisico door middel van grondige kredietbeoordelingen en risicomanagementstrategieën. Door deze proactieve benadering worden mogelijke verliezen tot een minimum beperkt, terwijl de integriteit en stabiliteit van de kredietportefeuille behouden blijven.

Uit bovenstaande opstelling blijkt dat de som van de potentiële financiële risico's **€ 706.000** bedraagt.

Financiering

In 2007 heeft Kredietbank Limburg een treasurystatuut opgesteld. Dit statuut gaat in op het besturen van, het verantwoorden over en het toezicht houden op de financiële geldstromen.

Het renteprotocol is een regelmatig terugkerend agendapunt binnen Kredietbank Limburg. Op basis van dit protocol wordt maandelijks de financieringsbehoefte in beeld gebracht en bepaald hoe deze wordt ingevuld, te weten met kort, (middel-)lang of lang vermogen. Uitgangspunt hierbij is dat een aandeel van het uitstaand saldo (inclusief achterstanden) als een "ijzeren voorraad" wordt beschouwd welke in principe op (middel-) lange termijn moet worden gefinancierd. De ontwikkelingen op de geld- en kapitaalmarkt worden hierbij nauwlettend gevolgd. De financiering bestond vanaf begin 2019 uitsluitend uit de rekening-courantkrediet faciliteit met een maximum van € 1.000.000, hetgeen aanmerkelijk lager is dan hetgeen met de provinciale toezichthouder is afgesproken voor wat betreft de hoogte van de kasgeldlimiet. Deze kredietfaciliteit is door Kredietbank Limburg medio 2022 opgezegd. Kredietbank Limburg heeft voor 2026 geen specifieke beleidsvoornemens geuit ten aanzien van treasury. De organisatie zal gedurende 2026 geen uitzettingen (anders dan die op grond van haar maatschappelijke taak) doen.

Kasgeldlimiet

De kasgeldlimiet voor het jaar 2026 is op basis van de begroting berekend op 8,2% van het lastentotaal. Per 1 januari 2019 is de rekening-courantfaciliteit teruggebracht naar maximaal € 1.000.000 en medio 2022 door Kredietbank Limburg volledig opgezegd.

Financiële kengetallen

Conform artikel 11 van het BBV wordt de financiële positie weergegeven door middel van een uniforme basisset van financiële kengetallen. Dit betreft de volgende vijf kengetallen:

- Netto schuldquote en Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen;
- Solvabiliteitsratio;
- Structurele exploitatieruimte;
- Grondexploitatie;
- Belastingcapaciteit.



De eerste drie kengetallen worden gepresenteerd. De overige kengetallen zijn niet van toepassing voor Kredietbank Limburg. De berekening van de kengetallen is conform de ministeriële richtlijnen voor de wijze waarop kengetallen worden vastgesteld en opgenomen in de begroting en het jaarverslag van provincies en gemeenten (Stct. 2015, 20619).

Kredietbank Limburg

Kengetallen	2025 Begrotingswijziging	2026	2027	2028
Netto schuldquote	0%	0%	0%	-1%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	37%	38%	38%	36%
Solvabiliteitsratio	4,6%	3,6%	2,5%	1,5%
Ratio structurele exploitatieruimte	6,3%	0,0%	0,0%	0,0%

De netto schuld weerspiegelt het niveau van de schuldenlast van de gemeenten ten opzichte van de eigen middelen. De netto schuldquote geeft een indicatie van de druk van de rentelasten en de aflossingen op de exploitatie.

Om inzicht te verkrijgen in hoeverre sprake is van doorlenen wordt de netto schuldquote zowel in- als exclusief doorgeleende gelden weergegeven (netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen). Op die manier wordt duidelijk in beeld gebracht wat het aandeel van de verstrekte leningen is en wat dit betekent voor de schuldenlast.

De wijze waarop de netto schuldquote gecorrigeerd voor de doorgeleende gelden wordt berekend is gelijk aan de netto schuldquote, met dien verstande dat bij de financiële activa ook alle verstrekte leningen worden opgenomen (zie artikel 36 lid b en c, van het BBV).

De solvabiliteitsratio geeft inzicht in de mate waarin Kredietbank Limburg in staat is zijn financiële verplichtingen te voldoen. De GR-gemeenten staan garant voor de financiële risico's van Kredietbank Limburg.

De structurele exploitatieruimte geeft inzicht in de capaciteit van Kredietbank Limburg om eigen lasten te dragen, of welke aanpassingen nodig zijn in baten of lasten. Hierbij wordt een onderscheid gemaakt tussen structurele en incidentele lasten. De structurele exploitatieruimte wordt als percentage berekend door het saldo van structurele baten en lasten, evenals de onttrekkingen en toevoegingen aan de reserves, te delen door de totale baten. Een negatief percentage wijst op onvoldoende ruimte in de begroting om de lasten te blijven dragen. Desalniettemin ziet dit voor Kredietbank Limburg de komende jaren positief uit.

EMU-saldo

Het EMU-saldo geeft aan of er in een bepaald jaar met reële transacties meer geld uitgegeven is dan er in dat jaar is binnengekomen, of dat er netto geld overgehouden is. Het EMU-saldo is daarmee een indicatie voor de ontwikkeling van de liquiditeits- en financiële positie (eigen vermogen en schulden).

Kredietbank Limburg

		Balansstand 31-12-2026	Mutaties 2026	Balansstand 31-12-2027	Mutaties 2027	Balansstand 31-12-2028	Mutaties 2028
EMU SALDO		390.000-		26.000		75.000	
Financiële vaste activa	Kredieten	5.000.000	-139.000	5.000.000	0	5.000.000	0
Vlottende activa	Uitzettingen	700.000	0	700.000	0	700.000	0
	Overlopende activa	225.000	-475.000	200.000	-25.000	200.000	0
	Liquide middelen	6.700.000	23.000	6.700.000	0	6.700.000	0
Vaste passiva	Voorziening	245.000	0	245.000	0	245.000	0
	Vaste schulden	0	0	0	0	0	0
Vlottende passiva	Netto vlottende schulden	12.152.000	-30.000	12.142.000	-10.000	12.109.000	-33.000
	Overlopende passiva	333.000	-171.000	292.000	-41.000	250.000	-42.000



8. Meerjaren ontwerpbegroting 2026, 2027 en 2028

Onderstaand wordt de staat van baten en lasten voor de jaren 2026 tot en met 2028 gepresenteerd, met als referentiepunt daarnaast ook de begrotingswijziging 2025:



	Staat van baten en lasten begrotingswijziging 2025	Staat van baten en lasten meerjarenbegroting 2026, 2027 en 2028		
	Herziene begroting 2025	2026	2027	2028
Baten				
Preventie, vroegsignalering en educatie	782.000	808.000	835.000	871.000
Intake	697.000	734.000	764.000	795.000
Sociale kredietverstrekking	153.000	159.000	165.000	171.000
Inkomensbeheer & -ondersteuning				
Budgetbeheer	1.610.000	1.596.000	1.494.000	1.502.000
Budgetbeheer maatwerk	558.000	547.000	574.000	603.000
Beschermingsbewind	1.633.000	1.633.000	1.306.000	1.330.000
Subtotaal	3.801.000	3.776.000	3.374.000	3.435.000
Schuldenaanpak	1.958.000	1.958.000	1.991.000	2.057.000
Overige bedrijfsopbrengsten	50.000	50.000	50.000	50.000
Deelname GR-gemeenten in voorziening kredietportefeuille	-	-	-	-
Rentemarge				
Renteopbrengsten	304.000	325.000	350.000	375.000
Overige rentebaten/lasten	100.000	100.000	100.000	100.000
Rentemarge	404.000	425.000	450.000	475.000
Bijzondere baten				
Opbrengsten KOT & FNWL	311.588			
Uittreding Heerlen	284.634	244.969	115.860	115.860
Eigen vermogen t.b.v. achtergestelde leningen	493.721			
Eigen vermogen t.b.v. resultaat	175.000	150.000	156.140	121.140
Dekking bestaanslasten	4.941.778	5.028.031	5.402.000	5.627.000
Totale baten	14.051.721	13.333.000	13.303.000	13.718.000
Lasten				
Salarissen	9.453.000	9.203.000	9.175.000	9.497.000
WW-uitkeringen	40.000	21.000	22.000	23.000
Inhuur medewerkers	788.000	666.000	545.000	524.000
Overige personeelslasten	180.000	186.000	176.000	176.000
Afschrijvingen	216.000	266.000	291.000	298.000
Huisvestingslasten	369.000	371.000	384.000	397.000
Bureau- en administratielasten	1.743.000	1.839.000	1.903.000	1.970.000
Beheerslasten	769.000	781.000	807.000	833.000
Achtergestelde leningen	493.721	-	-	-
Totale lasten	14.051.721	13.333.000	13.303.000	13.718.000

Onderstaand volgt een **nadere toelichting op de gepresenteerde baten en lasten** voor de meerjarige ontwerpbegroting voor de periode 2026-2028 waarbij relevante uitgangspunten, aannames en eventuele bijzonderheden nader worden geduid:

Baten

- De voorziene baten vanuit **preventie, vroegsignalering en educatie** zijn op basis van de huidige werkp praktijk verder geprognosticeerd vanuit 2025 met een verondersteld gelijkblijvend volume aan dienstverleningsuren vanuit KBL-zijde. Wel is er rekening gehouden met een generieke prijsindexatie.
- Als KBL blijven we samen met onze samenwerkingspartners streven naar de nabijheid van een *laagdrempelige toegang* tot schuldhulp waarbij op basis van een objectieve methodisch bewezen screening en een persoonlijk intakegesprek en plan van aanpakgesprek de klant *duurzame en passende schuldhulp* krijgt aangeboden *in het juiste tempo*. De volumes en baten aan **intakegesprekken** zijn gebaseerd op de inzichten uit 2025 waarbij er rekening is gehouden met een generieke prijsindexatie.
- Vanuit 2025 is er ook voor de jaren erna uitgegaan van indicatief 1.000 intakegesprekken voor **sociale kredietverstrekking** en is er rekening gehouden met een generieke prijsindexatie.
- Qua **inkomensbeheer en ondersteuning** zijn er drie vormen van dienstverlening te onderscheiden:

Budgetbeheer

Ultimo 2024 is het aantal budgetbeheerrekeningen afgerond 1.750 stuks. Bij de herziene begroting 2025 en meerjarenbegroting voor de periode 2026-2028 is er uit gegaan van een dalend aantal budgetbeheerrekeningen vanwege de uittreding van gemeente Heerlen. Er wordt gewerkt met 3 type pakketten: basis, totaal en statushouders. Er is rekening gehouden met een generieke prijsindexatie.

BBR-Maatwerk & budgetcoaching

In 2024 is het aantal klanten van BBR-Maatwerk gedaald. De aantallen voor 2025 en verder worden langzaam afgebouwd in verband met het afbouwen van de bestaande portefeuille van de gemeente Heerlen. De ontwikkeling van het aantal klanten qua BBR-maatwerk en budgetcoaching blijkt uit onderstaand overzicht:

Boekjaar	Aantal klanten	Mutatie	Boekjaar	Aantal klanten	Mutatie
2023	261		2023	88	
2024	240	-21	2024	85	-3
2025	227	-13	2025	72	-13
2026	220	-7	2026	74	2
2027	223	3	2027	77	3
2028	227	4	2028	77	0

Beschermingsbewind

In 2024 is het aantal aanvragen beschermingsbewind gedaald. De aantallen voor 2025 en verder worden langzaam afgebouwd in verband met het afbouwen van de bestaande portefeuille van de gemeente Heerlen. Hierbij luidt nu de aanname dat ultimo 2026 het volledige Heerlense klantenbestand is afgebouwd en/of overgedragen. De ontwikkeling van het aantal klanten blijkt uit onderstaand overzicht:

Boekjaar	Aantal klanten	Mutatie
2023	813	
2024	780	-33
2025	780	0
2026	769	-11
2027	768	-1
2028	766	-2

- **Schuldenaanpak** betreft het bieden van passende hulp bij het oplossen van (problematische) schulden. De drie hoofdpijlers van de dienstverlening betreft Informatie en advies, Duurzame financiële dienstverlening en Schulden oplossen. Hierbij vormt 2025 het uitgangspunt voor de prognose van de daaropvolgende jaren en is er rekening gehouden met een generieke prijsindexatie. De effecten van het tweetal landelijke fundamentele wijzigingen qua schuldregelen (halvering van de aflostermijn van 36 naar 18 maanden en introductie van het zogenaamde 'nulaanbod') worden komende periode nauwlettend gemonitord, lokaal en landelijk via branchevereniging NVVK.
- De **overige bedrijfsopbrengsten** betreffen hoofdzakelijk afrekeningen van deurwaarders en overige correcties.
- Qua voorziene **rentemarge**: met name door het inzetten van saneringskredieten als instrument van schuldhelpverlening zal de kredietportefeuille blijven stijgen. Hierdoor stijgen ook de renteopbrengsten, ondanks de verlaging van de rentecompensatie van gemeenten vanaf 2021. De overige rentebaten/-lasten hebben voornamelijk betrekking op de rente rekening-courant (rentecompensatiestelsel).
- De **bijzondere baten** betreft de schadebedragen die de gemeente Heerlen conform de vastgestelde uittredingsregeling en schadesomcalculatie afdraagt komende jaren. Dit boetebedrag dat de gemeente Heerlen dient te betalen na uittreding uit de gemeenschappelijke regeling loopt door tot en met 2028.
- In de periode 2026 tot en met 2028 is aangenomen dat er een gedeeltelijke **aanwending van het eigen vermogen** zal plaatsvinden, met name gerelateerd aan ontwikkelingen in en rondom het ICT-landschap (en de hiermee samenhangende regelgeving rondom cyberbeveiliging) alsmede aan de organisatorische doorontwikkelingen van Kredietbank Limburg naar aanleiding van verdere implementatie vanuit het in 2024/2025 doorlopen strategie- en bekostigingstraject. Gedurende de periode 2026 tot en met 2028 wordt hiermee samenhangend een daling vanuit de KBL-risicoanalyse voorzien hetgeen ook zichtbaar is in de ontwikkeling van het KBL-weerstandvermogen (zie ook de nadere toelichting hieromtrent bij de balansposities verder op in dit document).
- Vanaf 2025 is er conform bestuursbesluit een gewijzigd bekostigingsmechanisme waarbij de zogenaamde **bestaanslasten** van de KBL-organisatie los van de variabele verbruikskosten in rekening worden gebracht bij de GR-gemeenten (conform een vastgestelde verdeelsleutel per GR gemeente, waarbij een ingroeipad in 2025/2026 is voorzien).

Lasten

Salarissen: De formatieve ontwikkeling van de KBL-organisatie kenmerkt zich door een afbouw als gevolg van de gefaseerde uittreding van gemeente Heerlen. Daarnaast spelen uiteraard ook overige autonome (volume)effecten een rol. De formatieve ontwikkeling ziet er als volgt uit:

	2026	2027	2028
fte	109	105	105

Er is rekening gehouden met CAO-indexering en de reguliere periodieke verhogingen (anciënniteit). Verder is rekening gehouden met uitgaven in het kader van het generatiepact alsmede met evt. transitievergoedingen.



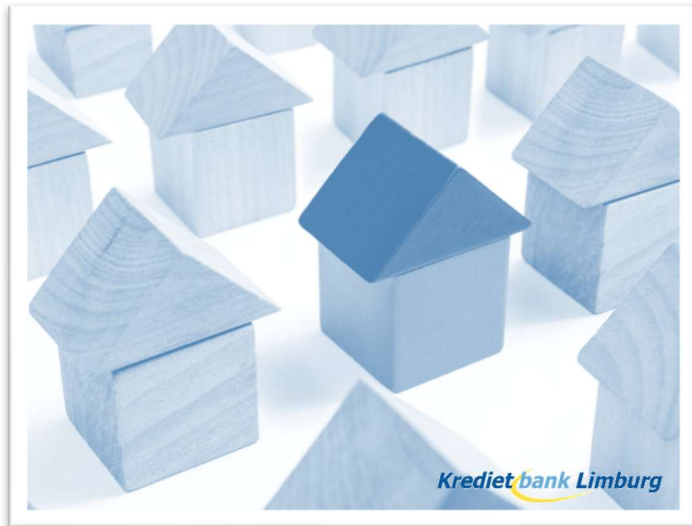
WW-uitkeringen: Aangezien Kredietbank Limburg op het gebied van werkloosheid eigenrisicodrager is, zullen de uitkeringslasten ten laste van het exploitatieresultaat worden gebracht. Op basis van onder meer leeftijd, aantal dienstjaren, vast contract of jaarcontract en het in stand houden van de flexibele schil medewerkers is een schatting gemaakt van de te verwachten WW-uitkeringen. Hierbij is de kans geschat dat diverse medewerkers weer op redelijke termijn op de arbeidsmarkt actief zullen zijn en daardoor niet meer aangewezen zijn op een WW-uitkering.

Inhuur medewerkers: inhuur van medewerkers betreft in 2026-2028 onder andere een medewerker welke al jarenlang bij Kredietbank Limburg is gedetacheerd vanuit WSP Parkstad. Daarnaast wordt inhuur ingezet op onder andere ICT-projecten en tijdelijke inzet ten behoeve van de uitvoeringsorganisatie.

Overige personeelslasten: de overige personeelslasten betreffen onder meer de kosten van bedrijfsarts, personeelsvereniging, jubilea van medewerkers en Kredietbank Limburg brede activiteiten. De lasten zijn gebaseerd op extrapolatie vanuit de realisatie in 2024 en begrotingswijziging 2025.

Afschrijvingen: de afschrijvingen vertonen in 2026 en verder een stijgende tendens als gevolg van voorziene investeringen op het gebied van o.a. ICT/automatisering en huisvesting.

Huisvestingslasten: sinds april 2014 is Kredietbank Limburg qua hoofdkantoor gehuisvest aan de Markt 1a in Geleen. De huisvesting van de medewerkers op de diverse overige 'frontoffice' locaties is om niet. Indien dat niet mogelijk is worden de kosten doorberekend aan de betreffende gemeente. De huur-, energie- en servicekosten vormen het grootste aandeel in de huisvestingslasten. Het huidige huurcontract van ons hoofdkantoor te Geleen zal medio 2025 worden verlengd, gesprekken hierover met de verhuurder en betrokken stakeholders zijn lopende. De nu bekende inzichten en ontwikkelingen qua huursom vanuit het huurcontract en bijbehorende allonges vormen de basis voor de calculatie van deze lasten.



Bureau- en administratielasten: bij het opstellen van de meerjaren ontwerpbegroting is rekening gehouden met de ontwikkelingen op automatiseringsgebied in het bijzonder. Uitgaande van de realisatie in 2024 enerzijds en op basis van de huidige inzichten in systeem- en prijsontwikkelingen anderzijds zijn de begrote bedragen bepaald. De kosten van automatisering en telefoon/porti vormen de grootste kostenposten binnen deze categorie. Door de toenemende vraag naar digitaal communiceren met de klant, het participeren in de keten en het aanleveren van essentiële managementinformatie zullen uitgaven op het gebied van automatisering nodig blijven. Naast de nodige efficiency voordelen zal het ook een kwaliteitsslag betekenen in het snel en transparant werken in de keten en met de klant.

Beheerslasten: bij het bepalen van de te begroten beheerslasten is rekening gehouden met de realisatie in 2024 en de toekomstverwachtingen. Daarnaast zijn de reguliere prijsindexeringen meegeteld. De advieskosten en kosten van administratieve dienstverlening vormen het grootste aandeel in de beheerslasten.

Mutatie voorziening kredietportefeuille: de mutatie voorziening heeft betrekking op de gehele kredietportefeuille en is het resultaat van de beoordeling op oninbaarheid ultimo boekjaar en de afboekingen.

9. Verdeling van de lasten in directe kosten en overhead

Conform de richtlijnen van het BBV is in onderstaand overzicht de verdeling van de totale lasten in directe kosten en overhead weergegeven:

		Begrotingswijziging			
		2025	2026	2027	2028
Salarissen	€	9.218.000	€ 9.203.000	€ 9.175.000	€ 9.497.000
Salarissen KOT en FNWL	€	235.000			
WW-uitkeringen	€	40.000	€ 21.000	€ 22.000	€ 23.000
Inhuur medewerkers	€	788.000	€ 666.000	€ 545.000	€ 524.000
Overige personeelslasten	€	180.000	€ 186.000	€ 176.000	€ 176.000
Afschrijvingen	€	216.000	€ 266.000	€ 291.000	€ 298.000
Huisvestingslasten	€	369.000	€ 371.000	€ 384.000	€ 397.000
Bureau- en administratielasten	€	1.743.000	€ 1.839.000	€ 1.903.000	€ 1.970.000
Beheerslasten	€	769.000	€ 781.000	€ 807.000	€ 833.000
Achtergestelde leningen	€	493.721	€ -	€ -	€ -
Totale lasten	€	14.051.721	€ 13.333.000	€ 13.303.000	€ 13.718.000

		2025	2026	2027	2028
Salarissen	Directe kosten	€ 4.997.058	€ 4.864.903	€ 4.850.101	€ 5.020.317
	Overhead	€ 4.455.942	€ 4.338.097	€ 4.324.899	€ 4.476.683
	Totaal	€ 9.453.000	€ 9.203.000	€ 9.175.000	€ 9.497.000
WW-uitkeringen	Directe kosten	€ -	€ -	€ -	€ -
	Overhead	€ 40.000	€ 21.000	€ 22.000	€ 23.000
	Totaal	€ 40.000	€ 21.000	€ 22.000	€ 23.000
Inhuur medewerkers	Directe kosten	€ 526.009	€ 444.571	€ 363.801	€ 349.783
	Overhead	€ 261.991	€ 221.429	€ 181.199	€ 174.217
	Totaal	€ 788.000	€ 666.000	€ 545.000	€ 524.000
Overige personeelslasten	Directe kosten	€ -	€ -	€ -	€ -
	Overhead	€ 180.000	€ 186.000	€ 176.000	€ 176.000
	Totaal	€ 180.000	€ 186.000	€ 176.000	€ 176.000
Afschrijvingen	Directe kosten	€ -	€ -	€ -	€ -
	Overhead	€ 216.000	€ 266.000	€ 291.000	€ 298.000
	Totaal	€ 216.000	€ 266.000	€ 291.000	€ 298.000
Huisvestingslasten	Directe kosten	€ -	€ -	€ -	€ -
	Overhead	€ 369.000	€ 371.000	€ 384.000	€ 397.000
	Totaal	€ 369.000	€ 371.000	€ 384.000	€ 397.000
Bureau- en administratielasten	Directe kosten	€ -	€ -	€ -	€ -
	Overhead	€ 1.743.000	€ 1.839.000	€ 1.903.000	€ 1.970.000
	Totaal	€ 1.743.000	€ 1.839.000	€ 1.903.000	€ 1.970.000
Beheerslasten	Directe kosten	€ -	€ -	€ -	€ -
	Overhead	€ 769.000	€ 781.000	€ 807.000	€ 833.000
	Totaal	€ 769.000	€ 781.000	€ 807.000	€ 833.000
Achtergestelde leningen	Directe kosten	€ -	€ -	€ -	€ -
	Overhead	€ 493.721	€ -	€ -	€ -
	Totaal	€ 493.721	€ -	€ -	€ -
Totale directe kosten	€	5.523.067	€ 5.309.474	€ 5.213.902	€ 5.370.100
Totale overhead	€	8.528.654	€ 8.023.526	€ 8.089.098	€ 8.347.900
Totaal	€	14.051.721	€ 13.333.000	€ 13.303.000	€ 13.718.000

De verdeling heeft plaatsgevonden op basis van de verdeling conform de vernieuwde bekostigingsstructuur.

10. Overzicht structurele en incidentele baten en lasten

Conform de richtlijnen van het BBV is in onderstaand overzicht voor jaren 2026, 2027 en 2028 de verdeling van de totale baten en lasten in *structurele* en *incidentele* baten en lasten weergegeven:

 Kredietbank Limburg

	2026		
	Begroting Totaal	Waarvan	
		Structureel	Incidenteel
Baten:			
Preventie, vroegsignalering en educatie	808.000	808.000	-
Intake	734.000	734.000	-
Sociale kredietverstrekking	159.000	159.000	-
Budgetbeheer	1.596.000	1.596.000	-
Budgetbeheer maatwerk	547.000	547.000	-
Beschermingsbewind	1.633.000	1.633.000	-
Schuldenaanpak	1.958.000	1.958.000	-
Overige bedrijfsopbrengsten	50.000	50.000	-
Deelname GR-gemeenten in voorziening kredietportefeuille	-	-	-
Rentemarge	425.000	425.000	-
Bijzondere baten	244.969	-	244.969
Eigen vermogen t.b.v. resultaat	150.000	-	150.000
Dekking bestaanslasten	5.028.031	5.028.031	-
Totaal baten	13.333.000	12.938.031	394.969
Lasten:			
Salarissen	9.203.000	9.203.000	-
WW-uitkeringen	21.000	21.000	-
Inhuur medewerkers	666.000	666.000	-
Overige personeelslasten	186.000	186.000	-
Afschrijvingen	266.000	266.000	-
Huisvestingslasten	371.000	371.000	-
Bureau- en administratielasten	1.839.000	1.594.031	244.969
Beheerslasten	781.000	631.000	150.000
Mutatie voorziening kredietportefeuille	-	-	-
Totaal lasten	13.333.000	12.938.031	394.969
Saldo van Baten en lasten	-	-	-

	2027		
	Begroting Totaal	Waarvan	
		Structureel	Incidenteel
Baten:			
Preventie, vroegsignalering en educatie	835.000	835.000	-
Intake	764.000	764.000	-
Sociale kredietverstrekking	165.000	165.000	-
Budgetbeheer	1.494.000	1.494.000	-
Budgetbeheer maatwerk	574.000	574.000	-
Beschermingsbewind	1.306.000	1.306.000	-
Schuldenaanpak	1.991.000	1.991.000	-
Overige bedrijfsopbrengsten	50.000	50.000	-
Deelname GR-gemeenten in voorziening kredietportefeuille	-	-	-
Rentemarge	450.000	450.000	-
Bijzondere baten	115.860	-	115.860
Eigen vermogen t.b.v. resultaat	156.140	-	156.140
Dekking bestaanslasten	5.402.000	5.402.000	-
Totaal baten	13.303.000	13.031.000	272.000
Lasten:			
Salarissen	9.175.000	9.175.000	-
WW-uitkeringen	22.000	22.000	-
Inhuur medewerkers	545.000	545.000	-
Overige personeelslasten	176.000	176.000	-
Afschrijvingen	291.000	291.000	-
Huisvestingslasten	384.000	384.000	-
Bureau- en administratielasten	1.903.000	1.787.140	115.860
Beheerslasten	807.000	650.860	156.140
Mutatie voorziening kredietportefeuille	-	-	-
Totaal lasten	13.303.000	13.031.000	272.000
Saldo van Baten en lasten	-	-	-

	2028		
	Begroting Totaal	Waarvan	
		Structureel	Incidenteel
Baten:			
Preventie, vroegsignalering en educatie	871.000	871.000	
Intake	795.000	795.000	
Sociale kredietverstrekking	171.000	171.000	
Budgetbeheer	1.502.000	1.502.000	
Budgetbeheer maatwerk	603.000	603.000	
Beschermingsbewind	1.330.000	1.330.000	
Schuldenaanpak	2.057.000	2.057.000	
Overige bedrijfsopbrengsten	50.000	50.000	
Deelname GR-gemeenten in voorziening kredietportefeuille	-	-	
Rentemarge	475.000	475.000	
Bijzondere baten	115.860	-	115.860
Eigen vermogen t.b.v. resultaat	121.140	-	121.140
Dekking bestaanslasten	5.627.000	5.627.000	
Totaal baten	13.718.000	13.481.000	237.000
Lasten:			
Salarissen	9.497.000	9.497.000	
WW-uitkeringen	23.000	23.000	
Inhuur medewerkers	524.000	524.000	
Overige personeelslasten	176.000	176.000	
Afschrijvingen	298.000	298.000	
Huisvestingslasten	397.000	397.000	
Bureau- en administratielasten	1.970.000	1.854.140	115.860
Beheerslasten	833.000	711.860	121.140
Mutatie voorziening kredietportefeuille	-	-	
Totaal lasten	13.718.000	13.481.000	237.000
Saldo van Baten en lasten	-	-	-

11. Balans per 31 december 2026, 2027 en 2028

Onderstaand wordt de balans voor de jaren 2026 tot en met 2028 gepresenteerd, met als referentiepunt daarnaast ook de balanspositie vanuit de begrotingswijziging 2025:

	Begrotingswijziging 2025	2026	2027	2028
ACTIVA				
Vaste Activa				
Materiële vaste activa				
Investerings met economisch nut				
- Verbouwingen	0	0	0	0
- Machines, apparaten en installaties	802.000	742.000	559.000	363.000
Totaal materiële vaste activa met economisch nut	802.000	742.000	559.000	363.000
Financiële vaste activa				
Kredieten	5.139.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000
Vlottende Activa				
Uitzettingen	700.000	700.000	700.000	700.000
Liquide Middelen	6.677.000	6.550.000	6.550.000	6.550.000
Overlopende activa	250.000	225.000	200.000	200.000
Totaal vlottende activa	7.627.000	7.475.000	7.450.000	7.450.000
Totaal Activa	13.568.000	13.217.000	13.009.000	12.813.000
PASSIVA				
Vaste Passiva				
Eigen vermogen	625.000	475.000	319.000	198.000
Voorzieningen	245.000	245.000	245.000	245.000
Vaste Schulden	0	0	0	0
Totaal Vaste Passiva	870.000	720.000	564.000	443.000
Vlottende Passiva				
Netto vlottende schulden	12.194.000	12.164.000	12.153.000	12.120.000
Overlopende Passiva	504.000	333.000	292.000	250.000
Totaal vlottende passiva	12.698.000	12.497.000	12.445.000	12.370.000
Totaal Passiva	13.568.000	13.217.000	13.009.000	12.813.000

Onderstaand volgt een **nadere toelichting op de gepresenteerde balans** voor de meerjarige ontwerpbegroting voor de periode 2026-2028 waarbij relevante uitgangspunten, aannames en eventuele bijzonderheden nader worden geduid:

Activa

Totaal materiële vaste activa met economisch nut

	2026	2027	2028
Boekwaarde begin boekjaar	€ 802.000	€ 742.000	€ 559.000
bij: investeringen	€ 206.000	€ 108.000	€ 102.000
af: afschrijvingen	€ 266.000	€ 291.000	€ 298.000
Boekwaarde einde boekjaar	€ 742.000	€ 559.000	€ 363.000

De materiële vaste activa vertonen een aflopend verloop. De investeringen betreffen met name ICT, incl. telefonie.

Kredieten

	2026	2027	2028
Kredieten	€ 5.000.000	€ 5.000.000	€ 5.000.000

Bovenstaande opstelling geeft de verwachte kredietportefeuille weer onder aftrek van de voorziening voor oninbaarheid.

Uitzettingen

	2026	2027	2028
Vorderingen op openbare lichamen	€ 600.000	€ 600.000	€ 600.000
Overige vorderingen	€ 100.000	€ 100.000	€ 100.000
	€ 700.000	€ 700.000	€ 700.000

De vorderingen op openbare lichamen bestaan uit de deelname van GR-gemeenten in de voorziening kredietportefeuille enerzijds en de gefactureerde diensten aan gemeenten per ultimo boekjaar anderzijds.

De overige vorderingen betreffen de van klanten overgedragen liquiditeiten die Kredietbank Limburg beheert voor deze klanten in het kader van beschermingsbewind. Onder de netto vlottende schulden is de terugbetalingsverplichting van deze tegoeden aan de klanten opgenomen (overige schulden).

Passiva

Eigen vermogen

	2026	2027	2028
Eigen vermogen per 1 januari	€ 625.302	€ 475.302	€ 319.162
Exploitatieresultaat boekjaar	€ 150.000-	€ 156.140-	€ 121.140-
	€ 475.302	€ 319.162	€ 198.022
Weerstandsvermogen			
6% van de lasten excl. mutatie voorz.	€ 800.000	€ 798.000	€ 823.000
Af te dragen aan GR-gemeenten	€ -	€ -	€ -
Eigen vermogen per 31 december	€ 475.302	€ 319.162	€ 198.022

De omvang van de post eigen vermogen daalt omdat deze deels wordt aangewend in verband met ontwikkelingen in en rondom het ICT-landschap (en de hiermee samenhangende regelgeving rondom cyberbeveiliging) alsmede in verband met de organisatorische doorontwikkelingen van KBL naar aanleiding van verdere implementatie vanuit het in 2024/2025 doorlopen strategie- en bekostigingstraject.

Voorzieningen

	2026	2027	2028
Voorzieningen	€ 245.000	€ 245.000	€ 245.000

Met ingang van het boekjaar 2020 is een voorziening voor de WW-uitkering opgenomen in de jaarrekening. Kredietbank Limburg is eigenrisicodragers voor de WW-uitkeringen die het UWV uitkeert aan voormalige medewerkers.

Met ingang van het boekjaar 2022 is een voorziening opgenomen voor de bovenwettelijke verlofuren.

Vaste schulden

	2026	2027	2028
Achterstelde leningen GR	€ -	€ -	€ -

De vaste schulden hebben betrekking op de door de diverse gemeenten gestorte achtergestelde leningen. De achtergestelde leningen worden in 2024/2025 afgelost door Kredietbank Limburg aan de GR-deelnemers.

Netto vlottende schulden

	2026	2027	2028
Crediteuren klanten	€ 6.750.000	€ 6.750.000	€ 6.750.000
Verplichtingen liquide middelen klanten	€ 100.000	€ 100.000	€ 100.000
Schulden aan leveranciers	€ 1.914.000	€ 1.903.000	€ 1.870.000
Bank	€ 3.400.000	€ 3.400.000	€ 3.400.000
	€ 12.164.000	€ 12.153.000	€ 12.120.000
Variable/ schommelend deel schulden aan leveranciers	€ 164.000-	€ 153.000-	€ 120.000-
	€ 12.000.000	€ 12.000.000	€ 12.000.000

De overige schulden betreffen crediteuren klanten, verplichtingen liquide middelen klanten en schulden aan leveranciers.

Crediteuren klanten

Dit betreffen de verschuldigde bedragen aan (crediteuren van) onze klanten. Tegenover deze verschuldigde bedragen staan voor hetzelfde bedrag de van klanten ontvangen gelden. Deze maken deel uit van de onder de liquide middelen vermelde bankrekeningen.

Verplichtingen liquide middelen klanten

Dit zijn de gelden van klanten beschermingsbewind waarvan Kredietbank Limburg de bankrekening beheert. Onder overige vorderingen staan de van klanten overgedragen liquiditeiten die Kredietbank Limburg beheert voor hetzelfde bedrag.

Bank

Deze post betreft de bankrekening (negatieve) eigen middelen van Kredietbank Limburg. Met de twee bankrekeningen van de BNG ten behoeve van klanten (zie liquide middelen) maken ze deel uit van hetzelfde rentecompensatiestelsel.

12. Indicatieve facturatie GR gemeenten 2026 – 2028

In februari 2025 is er zoals reeds toegelicht een bestuursbesluit genomen rondom de *gewijzigde KBL-bekostigingsmethodiek*. In de nieuwe KBL-bekostigingsstructuur wordt er een onderscheid gemaakt tussen KBL-bestaanslasten en variabele verbruikslasten. De KBL-bestaanslasten worden conform besluit verdeeld over de vijf GR gemeenten door middel van een vastgestelde verdeelsleutel systematiek, waarbij wordt gekeken naar de problematische schuldenindex (CBS) en de gerealiseerde omzetten van de voorgaande drie kalenderjaren. De variabele verbruikslasten worden op basis van een P x Q methodiek afgerekend middels een vooraf bepaald variabel uurtarief.



Op basis van de voorgaande gegevens kan er voor de vijf GR gemeenten een overzicht worden gepresenteerd qua de te verwachten (deels indicatieve) te factureren bedragen vanuit KBL-zijde aangaande de periode 2026-2028.

Als referentiepunt de resultaten qua indicatieve facturatie 2025 aan de GR-gemeenten vanuit de begrotingswijziging 2025:

2025

GR gemeente	Bestaanslasten 2025	% aandeel (verdeelsleutel '25)	Verbruikslasten 2025 <i>indicatief</i>	Totaal 2025	% aandeel
Brunssum	€ 244.803	5,0%	€ 213.959	€ 458.762	4,8%
Kerkrade	€ 1.018.623	20,6%	€ 868.618	€ 1.887.241	19,8%
Landgraaf	€ 319.157	6,5%	€ 290.871	€ 610.028	6,4%
Maastricht	€ 1.620.885	32,8%	€ 1.480.715	€ 3.101.600	32,5%
Sittard-Geleen	€ 1.738.309	35,2%	€ 1.752.137	€ 3.490.447	36,6%
Totaal GR gemeenten	€ 4.941.778	100%	€ 4.606.300	€ 9.548.079	100%

In de periode 2025/2026 wordt er conform bestuursbesluit gebruik gemaakt van een *ingroeimodel* met betrekking tot de verdeling van de bestaanslasten. Vanaf 2027 wordt de CBS-index problematische schulden en de omzet van de afgelopen 3 jaren beiden voor 50% genomen als grondslag ter verdeling van de KBL-bestaanslasten.

Dit resulteert in onderstaande tabellen qua *indicatieve facturatie* aan de GR gemeenten voor de jaren 2026, 2027 en 2028:

2026

Krediet bank Limburg

GR gemeente	Bestaanslasten 2026	% aandeel (verdeelsleutel '26)	Verbruikslasten 2026 <i>indicatief</i>	Totaal 2026	% aandeel
Brunssum	€ 282.592	5,6%	€ 219.993	€ 502.585	5,1%
Kerkrade	€ 1.011.447	20,1%	€ 896.365	€ 1.907.812	19,5%
Landgraaf	€ 369.428	7,3%	€ 298.903	€ 668.331	6,8%
Maastricht	€ 1.655.169	32,9%	€ 1.539.948	€ 3.195.117	32,6%
Sittard-Geleen	€ 1.709.396	34,0%	€ 1.808.457	€ 3.517.853	35,9%
Totaal GR gemeenten	€ 5.028.031	100%	€ 4.763.666	€ 9.791.697	100%

2027

Krediet bank Limburg

GR gemeente	Bestaanslasten 2027	% aandeel (verdeelsleutel '27)	Verbruikslasten 2027 <i>indicatief</i>	Totaal 2027	% aandeel
Brunssum	€ 339.618	6,3%	€ 226.485	€ 566.103	5,5%
Kerkrade	€ 1.059.863	19,6%	€ 922.344	€ 1.982.207	19,2%
Landgraaf	€ 444.929	8,2%	€ 307.446	€ 752.375	7,3%
Maastricht	€ 1.784.714	33,0%	€ 1.589.855	€ 3.374.569	32,7%
Sittard-Geleen	€ 1.772.875	32,8%	€ 1.868.191	€ 3.641.066	35,3%
Totaal GR gemeenten	€ 5.402.000	100%	€ 4.914.321	€ 10.316.321	100%

2028

Krediet bank Limburg

GR gemeente	Bestaanslasten 2028	% aandeel (verdeelsleutel '28)	Verbruikslasten 2028 <i>indicatief</i>	Totaal 2028	% aandeel
Brunssum	€ 353.763	6,3%	€ 233.073	€ 586.836	5,5%
Kerkrade	€ 1.104.008	19,6%	€ 955.806	€ 2.059.814	19,2%
Landgraaf	€ 463.461	8,2%	€ 315.869	€ 779.330	7,3%
Maastricht	€ 1.859.050	33,0%	€ 1.644.930	€ 3.503.980	32,7%
Sittard-Geleen	€ 1.846.718	32,8%	€ 1.928.417	€ 3.775.135	35,3%
Totaal GR gemeenten	€ 5.627.000	100%	€ 5.078.095	€ 10.705.095	100%

Lijst van gehanteerde afkortingen

AB	Algemeen Bestuur
AVG	Algemene Verordening Gegevensbescherming
BBR	Budgetbeheer
BBR MW	Budgetbeheer Maatwerk
BBV	Besluit Begroting en Verantwoording
BSBW	Beschermingsbewind
BGS	Besluit Gemeentelijke Schuldhelpverlening
CAO	Collectieve Arbeids Overeenkomst
CBS	Centraal Bureau Statistiek
DB	Dagelijks Bestuur
DFD	Duurzame Financiële Dienstverlening
DNB	De Nederlandse Bank
DK	Doorlopend Krediet
DVO	Dienstverleningsovereenkomst
EMU	Economisch Monetaire Unie
EV	Eigen Vermogen
FIDO	Wet Financiering Decentrale Overheden
FNWL	Project Financiële Nood Waterschade Limburg
GR	Gemeenschappelijke Regeling
I(C)T	Information (Communication) Technology
KBL	Kredietbank Limburg
KOT	Project Kinderopvangtoeslagaffaire
MSNP	Minnelijke Schuldsanering Natuurlijke Personen
NVVK	Nederlandse Vereniging voor Volkskrediet
PL	Persoonlijke lening
P&C	Planning & Control
SAAS	Software as a Service
SBN	Sociale Banken Nederland
SHV	Schuldhelpverlening
SB	Schuldbemiddeling
SK	Saneringskrediet
SR	Schuldregelen
UVW	Uitvoeringsinstituut Werknemers Verzekeringen
VPB	Vennootschapsbelasting
VV	Vreemd Vermogen
WGS	Wet Gemeentelijke Schuldhelpverlening
WSNP	Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen
WW	Werkloosheidswet