

BINNENGEKOMEN
TEAM POSTBEHANDELING EN
ARCHIVERING
D.D. 16-04-2026
No. 2026.01332 (Raad)
No. 2026.01331 (Beleid Sociale Zekerheid)

Van: 5.1.2e

Verzonden: donderdag 16 april 2026 13:05

Aan: griffie@brunssum.nl; griffie@kerkrade.nl; griffie@landgraaf.nl; 'raadsgriffie@sittard-geleen.nl'
<raadsgriffie@sittard-geleen.nl>; Griffie <griffie@gemeenteraadmaastricht.nl>

5.1.2e

Onderwerp: Concept jaarstukken 2025, begrotingswijziging 2026, ontwerpbegroting 2027 en meerjarenraming 2028-2030

Geachte griffie,

Graag informeren wij uw raad, via het begeleidend schrijven in de bijlage, over de volgende documenten:

- concept KBL jaarrekening 2025;
- KBL begrotingswijziging 2026;
- KBL meerjaren ontwerpbegroting 2028-2030.

Hopende u hiermee voldoende geïnformeerd te hebben,

Met vriendelijke groet,

5.1.2e

Managementassistente/Medewerker Personeelsbeheer

Werkzaam op maandag, dinsdag, donderdag en vrijdag



T
E
A
W

5.1.2e

Markt 1a, 6161 GE GELEEN
Postbus 1183, 6160 BD GELEEN
www.kredietbanklimburg.nl

Aanbiedingsbrief

Aan: Gemeenteraden GR gemeenten Kredietbank Limburg
Van: Kredietbank Limburg
Betreft: Concept jaarstukken 2025, begrotingswijziging 2026, ontwerpbegroting 2027 en
meerjarenraming 2028-2030
Datum: 15.04.2026

Geachte raadsleden,

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 2025;
- De KBL begrotingswijziging 2026;
- De KBL ontwerpbegroting 2027 / meerjarenraming 2028-2030.

De concept jaarstukken 2025 worden u *ter informatie* aangeboden, de begrotingsdocumenten voor 2026 en 2027-2030 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.

Met vriendelijke groet,

Namens het Dagelijks Bestuur van Kredietbank Limburg,

5.1.2e

Algemeen Directeur / Secretaris

Concept KBL jaarstukken 2025

Het uiteindelijke saldo van baten en lasten in de vastgestelde tweede begrotingswijziging 2025 bedroeg Euro 0. Het daadwerkelijk gerealiseerde exploitatieresultaat 2025 bedraagt eveneens Euro 0, waarbij er wel conform bestuurlijke afspraak een mutatie in de aanwezige reserves (van Euro 493.721) en een beperkte onttrekking aan het KBL weerstandvermogen (van Euro 55.136) heeft plaatsgevonden. De realisatie van 2025 is, mede door actieve sturing door KBL op beïnvloedbare zaken in de tweede helft van 2025, gunstiger uitgevallen ten opzichte van de in het Algemeen Bestuur vastgestelde tweede begrotingswijziging 2025:

Financieel resultaat 2025 <i>Bedragen x Euro 1.000</i>	2025 <i>realisatie</i>	2025 <i>2e begrotingswijziging</i>	2024 <i>realisatie</i>
Baten	13.474	13.375	15.055
Lasten	14.023	14.074	13.332
Resultaat voor afboekingen	- 549	- 699	+ 1.723
Afboekingen	2	0	7
Resultaat voor bestemming	- 551	- 699	+ 1.716
Mutatie in de reserve	494	494	0
Onttrekking weerstandsvermogen	55	205	0
Borgstelling afboekingen GR	2	0	7
Resultaat	0	0	+ 1.723

De gerealiseerde omzet in 2025 ligt ca. Euro 100.000 hoger dan in de eerste begrotingswijziging 2025 was voorzien. Deze stijging is met name het gevolg van een stijging van geleverde dienstverlening. Aan de lastenzijde is sprake van een *sterkere kostenstijging* dan initieel in de eerste begrotingswijziging 2025 was voorzien. De stijging hangt enerzijds samen met hogere personele lasten (en is het gevolg van extra benodigde capaciteit om de stijging in het volume aan afgenomen diensten én een tijdelijk hoger ziekteverzuim op te vangen). Zo is voorkomen dat er wachttijden voor inwoners zijn ontstaan. Anderzijds was er sprake van extra benodigde tijdelijke inhuurkosten door verlengde inzet op enkele strategische kernfuncties (in verband met vertraagde invulling van openstaande vacatures).

De accountantscontrole inzake de jaarrekening 2025 vindt conform KBL P&C cyclus plaats in de periode mei/juni 2026 met het doel om in juni 2026 te komen tot een goedkeurende accountantsverklaring. De cijfers zoals nu opgenomen in de concept jaarstukken 2025 zijn dus onder voorbehoud.

KBL begrotingswijziging 2026

Op basis van de feitelijke situatie en actuele inzichten per ultimo 2025 is er in de eerste maanden van 2026 conform de KBL P&C cyclus een herziene doorkijk gemaakt qua begroting voor het jaar 2026, de zogenaamde begrotingswijziging 2026. Hierbij is de eerder vastgestelde KBL kadernota 2026-2030 als richtinggevend startpunt gebruikt. Dit levert voor nu het volgende samenvattende vergelijkend beeld op voor 2025 en 2026:

<i>Bedragen x Euro 1.000</i>	2025 <i>realisatie</i>	2026 <i>begrotings wijziging</i>	Delta
Baten	13.474	14.376	+902
Lasten	14.023	14.560	+537
Resultaat voor afboekingen	-549	-184	+365
Afboekingen	2	0	-2
Resultaat voor bestemming	-551	-184	+367
Mutatie reserves	494	0	-494
Onttrekking eigen vermogen	55	184	+129
Borgstelling afboekingen GR	2	0	-2
Verwacht resultaat	0	0	0

Ter toelichting inzake de lasten: er is in bovenstaande vergelijkende tabel een stijging van Euro 537k zichtbaar. In de begrotingswijziging 2026 zijn er enkele specifieke 'incidentele' kosten opgenomen (voor een bedrag van Euro 474k) gerelateerd aan de bestuurlijk afgestemde vervolgvactiteiten rondom het in 2024/2025 vastgestelde strategie herijkingstraject. Op basis van de besluitvorming in het AB (in 2024/2025) heeft er een nadere (inhoudelijke en financiële) uitwerking plaatsgevonden van de hieruit voortvloeiende vervolgvactiteiten. Deze zaken worden in een inmiddels lopend verandertraject programmatisch aangepakt onder de naam 'Samen op weg'.

Exclusief deze incidentele kosten resteert er slechts een kostenstijging van afgerond Euro 63k (+0,5%). Dit betekent dat KBL door kostenbewust te sturen de effecten van inflatie grotendeels binnen de bestaande structurele middelen weet op te vangen. Hierbij wordt er, kijkend naar de situatie en ontwikkelingen rondom het actuele ziekteverzuim voor 2026 wel nog rekening gehouden met meerkosten op dit vlak, waarbij er mede in samenwerking met de arbodienst actief op dit thema wordt (bij)gestuurd waar mogelijk.

Wanneer de begrotingswijziging 2026 wordt vergeleken met de ontwerpbegroting 2026 (zoals opgesteld in het voorjaar van 2025), dan is er sprake van een stijging van lasten, grotendeels als gevolg van de nu voorziene tijdelijke ontwikkelingen (rondom de hogere personele lasten en rondom het traject 'Samen op weg'). Deze kostenstijgingen zijn van tijdelijke aard voor de periode 2026/2027, hierna vallen deze weg. In de ontwerpbegroting 2027 en meerjarenraming 2028-2030 is dit dan ook als zodanig verwerkt.

KBL ontwerpbegroting 2027 en meerjarenraming 2028-2030

Vanuit de genomen 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.

Op basis van alle nu beschikbare inzichten is de ontwerpbegroting 2027 en de meerjarenraming 2028-2030 nader uitgewerkt, waarbij de KBL kadernota 2026-2030 opnieuw als richtinggevend startpunt heeft gediend. Dit levert het nu volgende samenvattende beeld op voor de planperiode 2027-2030:

<i>Bedragen x Euro 1.000</i>	2025 <i>realisatie</i>	2026 <i>begrotings wijziging</i>	2027 <i>ontwerp begroting</i>	2028 <i>meerjaren raming</i>	2029 <i>meerjaren raming</i>	2030 <i>meerjaren raming</i>
Baten	13.474	14.376	14.580	14.626	14.294	14.454
Lasten	14.023	14.560	14.727	14.626	14.294	14.454
Resultaat voor afboekingen	-549	-184	-147	0	0	0
Afboekingen	2	0	0	0	0	0
Resultaat voor bestemming	-551	-184	-147	0	0	0
Mutatie reserves	494	0	0	0	0	0
Onttrekking eigen vermogen	57	184	147	0	0	0
Verwacht resultaat	0	0	0	0	0	0

Uit bovenstaande overzicht kan worden afgeleid dat zowel de ontwerpbegroting 2027 als de meerjarenraming 2028-2030 (conform BBV vereisten) een sluitend (neutraal) resultaat kent. In 2027 is er zoals reeds eerder toegelicht en in lijn met de situatie uit 2026 nog sprake van incidentele kosten (en de hieraan gerelateerde inzet van eigen vermogen), vanaf 2028 is hiervan niet langer sprake. De meerjarige kostenontwikkeling laat een duidelijke reductie zien, welke samenhangt met de voorziene efficiency- en doelmatigheidseffecten van het nu ingezette verandertraject 'Samen op weg'.

De KBL risicoanalyse voor de planperiode 2026-2030 is als onderdeel van dit begrotingsproces volledig herijkt. Gedurende de planperiode is er een daling van onderkende risico's zichtbaar, vanaf 2028 resteert er een nu voorzien weerstandsvermogen van afgerond Euro 415k (ca. 3% van het totale lastenniveau). Dit is passend en in lijn met gemaakte bestuurlijke afspraken hieromtrent.

Vervolgproces

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

- de concept jaarstukken 2025 *ter informatie* aangeboden aan de GR-gemeenten;
- de begrotingswijziging 2026, ontwerpbegroting 2027 en meerjarenraming 2028-2030 *ter zienswijze* voorgelegd aan de GR-gemeenten.

Definitieve vaststelling van de jaarstukken 2025 is voorzien op 10 juli 2026 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 10 juli 2026.

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 Kredietbank Limburg 2025

Aan: Algemeen Bestuur KBL

Van: Directie KBL

Steller: 5.1.2e
(afdeling Finance, Planning & Control)

Doc. versie: F4.0 (na AB)

Datum: 15-04-2026

Inhoudsopgave

Jaarverslag	2
Voorwoord	3
Financieel resultaat over 2025	4
Paragrafen	6
Weerstandsvermogen en risicobeheersing	6
Financiële kengetallen	10
Financiering	11
Bedrijfsvoering	13
<i>Personeel</i>	13
Rechtmatigheidsverantwoording	15
Wet open overheid (Woo)	16
Organisatie en ontwikkelingen	16
Controlling	16
Dienstverlening 2025	16
Jaarrekening 2025	26
Balans per 31 december 2025 (na resultaatbestemming)	27
Overzicht van baten en lasten 2025	28
Staat van baten en lasten - Programma schuldhulpverlening	29
Toelichtingen:	30
Grondslagen voor de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling	30
Toelichting op de balans	34
Toelichting op het overzicht van baten en lasten	44
Analyse afwijkingen t.o.v. de begroting	53
Rechtmatigheidsverantwoording van het dagelijks bestuur	54
Verdeling van de lasten in directe kosten en overhead	57
Overzicht van structurele en incidentele baten en lasten	58
Toelichting op de structurele en incidentele baten en lasten	59
Kasstroomoverzicht	60
Wet normering bezoldiging topfunctionarissen	61
Bijlage taakvelden	63
Ondertekening jaarrekening	64
Vaststelling van de jaarrekening	65
Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	66

Lijst van gehanteerde afkortingen is te vinden op pagina 67.

Jaarverslag

Het Bestuur van het Openbaar Lichaam Kredietbank Limburg biedt hierbij zijn jaarstukken aan voor het boekjaar dat is geëindigd op 31 december 2025. In het jaarverslag zijn ook de verplichte paragrafen opgenomen zoals deze zijn vastgelegd in het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV).

Voorwoord

Met dit jaarverslag blikken we terug op 2025. Een jaar waarin Kredietbank Limburg verdere stappen heeft gezet naar een toekomstbestendige, efficiënte en wendbare organisatie.

Onze opdracht blijft onverminderd helder: inwoners met financiële zorgen rust, stabiliteit en perspectief bieden, zodat zij weer grip krijgen op hun situatie.

In 2025 hebben we een nieuwe directeur mogen verwelkomen. Samen met aanpassingen binnen het managementteam is een stevige basis gelegd voor een scherpere koers. We werken doelgerichter, efficiënter en met ruimte voor maatwerk waar onderbouwd nodig. Zo versterken we onze slagkracht en kunnen we beter inspelen op de uiteenlopende ondersteuningsvragen van inwoners en gemeenten.

De uittreding van de gemeente Heerlen vroeg ook dit jaar nog aandacht en werd zorgvuldig opgepakt. Daarmee is een intensief traject in 2024/2025 doorlopen, met oog voor cliënten, medewerkers en financiële continuïteit. Tegelijkertijd zien we vertrouwen in onze organisatie: twee gemeenten hebben zich als kandidaat-toetreder gemeld en ook andere gemeenten hebben hun interesse kenbaar gemaakt. Dat onderstreept de waarde van onze dienstverlening in de regio.

We blijven bouwen aan een solide en transparante basis, waarin samenwerking met onze deelnemende gemeenten centraal staat en waarin financiële stabiliteit en een eerlijke kostenverdeling zijn geborgd.

Met vertrouwen kijken wij vooruit. Iedere dag zetten onze medewerkers zich in om het verschil te maken voor inwoners die dat hard nodig hebben. Dat is en blijft de kern van ons werk.

5.1.2e

Voorzitter Algemeen Bestuur

Financieel resultaat over 2025

Conform de vastgestelde jaarlijkse P&C cyclus is aan het begin van het begrotingsjaar een 1^e begrotingswijziging 2025 opgesteld en vervolgens door het Algemeen Bestuur vastgesteld. Op basis van de voortschrijdende inzichten die gedurende het boekjaar 2025 zijn ontstaan, is in het najaar 2025 een 2^e begrotingswijziging uitgewerkt, voorgelegd en door het Algemeen Bestuur vastgesteld. De betrokken gemeenteraden zijn conform procedure hierover middels een transparante raadsinformatiebrief geïnformeerd.

In 2025 heeft KBL een vernieuwde bekostigingsmethodiek geïntroduceerd. Onder deze systematiek wordt per GR-gemeente zowel een eerlijk en solidair aandeel in de bestaanslasten als een variabel deel aan verbruikslasten (op basis van de gerealiseerde uitputting) in rekening gebracht.

Het saldo van baten en lasten in de ontwerpbegroting 2025 bedroeg € 0. Het uiteindelijke negatieve exploitatieresultaat over 2025, vóór mutatie in de reserve en vóór inzet van het weerstandsvermogen, bedraagt € 550.674 negatief. De feitelijke realisatie 2025 is, mede door actieve sturing door KBL op beïnvloedbare zaken in de tweede helft van 2025, gunstiger uitgevallen ten opzichte van de vastgestelde 2^e begrotingswijziging 2025:



Financieel resultaat 2025 <i>(bedragen in €)</i>	Realisatie '25	2^e begrotings wijziging 2025	Realisatie '24
Baten	13.473.709	13.375.383	15.055.084
Lasten	14.022.857	14.074.461	13.332.178
Resultaat voor afboekingen	- 548.857	- 699.078	+ 1.722.905
Afboekingen	1.817	0	6.743
Resultaat voor resultaatbestemming	- 550.674	- 699.078	+ 1.716.162
Mutatie in de reserve	493.721	493.721	0
Onttrekking KBL-weerstandsvermogen	55.136	205.357	0
Borgstelling GR-gemeenten afboekingen	1.817	0	6.743
Resultaat	0	0	+ 1.722.907

Samenvattend qua baten en lasten:

De gerealiseerde omzet ligt hoger dan in de 1^e begrotingswijziging 2025 was voorzien. Deze stijging is met name het gevolg van een stijging van geleverde dienstverlening. Aan de lastenzijde is sprake van een sterkere kostenstijging dan initieel voorzien. Dit wordt verklaard door enkele specifieke risico's die zich in 2025 hebben gemanifesteerd. De stijging hangt enerzijds samen met hogere personele lasten (en is het gevolg van extra benodigde capaciteit om de stijging in het volume aan afgenomen diensten én een tijdelijk hoger ziekteverzuim op te vangen). Zo is voorkomen dat er wachttijden voor inwoners zijn ontstaan. Anderzijds was er sprake van extra benodigde inzet door verlengde tijdelijke inhuur op enkele strategische kernfuncties (in verband met vertraagde invulling van openstaande vacatures).

De baten zijn in 2025 met € 1.581.376 gedaald ten opzichte van 2024 naar een bedrag van €13.473.709. Deze daling wordt voornamelijk veroorzaakt door het grotendeels ontbreken van de in 2024 gerealiseerde incidentele opbrengsten uit de KOT- en FNWL-projecten. Daarnaast is de realisatie in 2025 lager dan in 2024, wat bijdraagt aan het verschil in baten tussen beide boekjaren.

Baten:

Programma 1: Schuldhulpverlening	2025
Preventie, vroegsignalering en educatie	631.932
Intake	795.838
Sociale kredietverstrekking (intakegeprekken)	135.316
Inkomensbeheer en ondersteuning:	
Budgetbeheer	1.545.260
BBR-Maatwerk	611.176
Bewindvoering	1.706.518
subtotaal	<u>3.862.954</u>
Schuldenaanpak	2.192.438
Nazorg	-
Overige bedrijfsopbrengsten	
Overige baten	30.913
Detachering interim SHV	20.812
	<u>51.725</u>
Rentemarge	
Rentebaten kredieten	308.160
Overige rentebaten minus kosten	82.014
Rentemarge	<u>390.174</u>
Deelname GR in voorziening kredport	2.450
Bijzondere baten	
Opbrengsten KOT	20.066
Opbrengsten FNWL	126.346
Uittreedsom Heerlen	322.691
	<u>469.104</u>
Opbrengsten bestaanslasten	4.941.778
Totaal baten	13.473.709

De lasten in 2025 zijn met **€ 690.388** gestegen ten opzichte van 2024. Deze stijging is voornamelijk het gevolg van een hogere personele inzet en extra inhuur, veroorzaakt door een hoog ziekteverzuim en de doelbewuste tijdelijke vervanging van strategische posities binnen de organisatie. Hierdoor komen de totale lasten uit op **€14.022.565**.

Lasten:

Salarissen	9.909.909
WW-uitkeringen	78.354-
Inhuur medewerkers	1.160.603
Overige personeelslasten	154.708
Afschrijvingen	214.656
Huisvestingslasten	348.867
Bureau/administratielasten	1.600.876
Beheerslasten	631.137
Mutatie voorz bovenwett. Verlofuren	7.454-
Mutatie voorziening kredietport.	2.450

Lasten FNWL

Salarissen FNWL	66.716
Bureau & administratielasten FNWL	-
Inhuur FNWL	-

Lasten KOT

Salarissen KOT	18.451
WW uitkeringen KOT	-
Bureau & administratielasten KOT	-
Beheerslasten (Accountantscontrole)	-
Huisvestinglasten	-

Totaal lasten boekjaar	14.022.565
-------------------------------	-------------------

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. Het maximale weerstandsvermogen is gelijk aan *6% van de exploitatielasten* (exclusief mutatie voorzieningen), zoals besloten tijdens de Bestuursvergadering d.d. 19 januari 2012.

Voor 2025 zou het maximale weerstandsvermogen € 841.654 mogen bedragen.

Het eigen vermogen bedraagt ultimo 2025 **€ 746.493**. Over 2025 bestaat dus geen terugbetalingsverplichting aan de GR-gemeenten conform de statuten van de GR.

Voor 2025 is door KBL in de begrotingswijziging tevens 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 €837.250 in 2025, waarvoor een weerstandsvermogen gevormd werd.

Risicoparagraaf

Onderstaand wordt een beknopt overzicht gegeven van de risico-inventarisatie van KBL voor 2025, inclusief een kwalitatieve duiding van de mogelijke consequenties. Een deel van de geïdentificeerde risico's, met name op het gebied van strategie en bekostiging heeft zich in 2025 daadwerkelijk gemanifesteerd. Dit heeft geleid tot aanvullende kosten en een verhoogde organisatorische inzet, die onverwacht hoger uitvielen dan begroot en samenhangen met een organisatie die zich volop in ontwikkeling en verandering bevindt.

De financiële effecten hiervan hebben mede druk gezet op de exploitatie. Door een mutatie in de reserves is een groot deel van het exploitatietekort over 2025 opgevangen, conform de bestuurlijke afspraken zoals vastgelegd in de tweede begrotingswijziging 2025. Het resterende tekort, dat kan worden toegeschreven aan de restrisico's, is onttrokken aan het weerstandsvermogen.

In de toelichting op de baten en lasten in dit jaarverslag wordt nader inzicht gegeven in de ontwikkeling van de verschillende posten in 2025 en de wijze waarop hier, waar nodig, op is bijgestuurd. Tevens wordt een vooruitblik naar 2026 opgenomen om het benodigde weerstandsvermogen en de financiële robuustheid van KBL te onderbouwen

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

1. Strategie en bekostiging

Bij het opstellen van de begrotingswijziging 2025 was de uitkomst van het lopende traject rondom de strategie- en bekostigingsstructuur nog onzeker. Tegelijkertijd speelde een landelijke discussie over basisdienstverlening en tariefstelling, die mogelijk van invloed was op het dienstverleningsaanbod en de tarieven van KBL.

In 2025 heeft dit risico zich deels gemanifesteerd en geleid tot hogere kosten en een grotere operationele inzet dan begroot. Deze ontwikkeling hing samen met bredere strategische, organisatorische en externe ontwikkelingen. Waaronder de inzet van onverwachte extra inhuurcapaciteit voor de aanpassing en optimalisatie van processen en werkwijzen. Parallel hieraan heeft de organisatie intensief gewerkt aan de herijking van haar strategie en de ontwikkeling van een vernieuwde visie. Deze trajecten vergden extra organisatorische inzet, afstemming en implementatie-inspanningen. Dankzij tijdige en doelgerichte acties heeft KBL deze uitdagingen effectief beheerd, zonder dat de continuïteit van de dienstverlening in het geding is gekomen.

2. Vervanging Stratech

Stratech heeft aangekondigd dat enkele modules vanaf 2025/2026 niet langer werden ondersteund. KBL is daarom op zoek naar vervangende systemen voor haar dienstverlening. Vervanging van functionele applicaties brengt altijd operationele en financiële risico's met zich mee. Ook hier zijn extra kosten ontstaan om de risico's zo snel als mogelijk te mitigeren gedurende het jaar. KBL is op zoek gegaan naar alternatieven die tevens in de toekomst efficiëntieslagen kunnen opleveren. Door de relatief korte tijdlijn is KBL actief met softwareleveranciers om de tafel moeten gaan om vervangende software binnen het KBL ICT landschap te kunnen integreren.

3. AVG

De Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) stelt hoge eisen aan de bescherming van persoonsgegevens. Het risico op datalekken blijft aanzienlijk en kan leiden tot hoge boetes. Maatregelen: KBL beperkt dit risico door optimalisatie van informatiemanagement en cybersecurity. Specifieke medewerkers zijn aangetrokken om datalekken (inbraak, diefstal of verlies van gegevens) te voorkomen en naleving van de AVG te waarborgen. Er hebben zich geen incidenten voorgedaan die tot financiële of significante gevolgen hebben geleid.

4. Flexibele schil

Van KBL wordt verwacht flexibel in te spelen op fluctuaties in de vraag naar dienstverlening. Hiervoor is een flexibele personeelsformatie noodzakelijk. Het gebruik van jaarcontracten en het eventueel niet verlengen hiervan kan leiden tot WW-uitkeringen, waarvoor KBL als eigen risicodragers verantwoordelijk is. Maatregelen: De formatie wordt maandelijks afgestemd op de actuele vraag, met onderlinge uitwisseling van personeel tussen regio's. Daarnaast wordt een re-integratiebedrijf ingezet voor begeleiding van werk naar werk. De risico's zijn in 2025 beheerst en er zijn geen significante financiële effecten opgetreden.

5. Liquiditeitsrisico

Het liquiditeitsrisico betreft het risico dat KBL niet aan haar kortetermijnverplichtingen kan voldoen. Dit kan zich met name voordoen bij terugbetaling van het eigen vermogen aan de deelnemende gemeenten. In 2025 heeft dit risico zich niet voorgedaan. De liquiditeitspositie was gedurende het jaar toereikend. Door actief liquiditeitsbeheer en monitoring blijft dit risico beheerst.

6. Renterisico's

Door onrust op de financiële markten zijn de rentetarieven gestegen. Het renterisico is echter beperkt omdat KBL geen geldleningen bij de BNG meer open heeft staan. Het rentegevoelige risico blijft beperkt tot het saldo van de rekening-courant.

7. Regelgevingsrisico

KBL heeft te maken met veranderende wet- en regelgeving, wat kan leiden tot extra inspanningen en kosten. In 2025 is dit risico in de praktijk beter zichtbaar geworden en beheerst door onder andere investeringen in rechtmatigheid, ICT en informatiebeveiliging (o.a. NIS2). Door tijdige maatregelen zijn de effecten beheerst gebleven.

8. Kredietrisico


Het kredietrisico betreft de kans dat verstrekte kredieten niet worden terugbetaald. Historisch gezien blijft dit percentage beperkt. In 2025 heeft dit risico zich niet in significante mate voorgedaan. Door zorgvuldige beoordeling en actief beheer blijft het risico beheersbaar.

9. Huisvesting KBL

De huisvesting in Geleen is gebaseerd op een tijdelijk verlengd huurcontract, in afwachting van een definitieve strategie. Dit brengt onzekerheden met zich mee. In 2025 is dit risico beperkt gebleven. De continuïteit is geborgd en verdere uitwerking van de huisvestingsstrategie is in gang gezet.

2026

Risico analyse KBL 2026 ten behoeve van de opbouw benodigde weerstandsvermogen

Risico analyse KBL 2026					
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	75.000	Hoog	75%		56.250
7 Regelgevingsrisico	200.000	Middel	50%		100.000
8 Kredietrisico (Oninbare debiteuren)	145.000	Zeër laag	5%		7.250
Totaal	1.670.000				751.000

In de Begrotingswijziging 2026 komen de risico's die zich mogelijk voordoen in 2026 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 **€ 751.000** bedraagt. Ter afdekking van deze risico's hanteert KBL een maximaal weerstandsvermogen van 6% als norm. Het eigen vermogen bedraagt per 31-12-2025 **€ 746.493** en blijft daarmee binnen deze norm, waardoor dit wordt 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 de 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	2025	2024
Netto schuldquote	-1%	-10%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle vertrekte leningen	31%	25%
Solvabiliteitsratio	5%	13%
Solvabiliteitsratio inclusief achtergestelde leningen	5%	16%
Structurele exploitatieruimte	-7%	6%

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 netto schuldquote bedraagt in 2025 -1% (2024: -10%). Deze ligt ruimschoots onder de door de VNG gehanteerde signaalwaarden. De procentuele toename ten opzichte van 2024 betekent dat de financiële buffer is afgenomen, maar er is nog steeds geen sprake van een netto schuldenlast. Daarnaast is de netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen is gestegen van 25% in 2024 naar 31% in 2025. Ook dit percentage blijft ruim binnen de door de VNG als aanvaardbaar beschouwde bandbreedtes.

Verder geeft de solvabiliteitsratio 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. Desalniettemin heeft KBL voor het derde jaar op rij een positieve solvabiliteitsratio door het opgebouwde weerstandvermogen.

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.

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 had voor 2025 geen specifieke beleidsvoornemens geuit ten aanzien van treasury. De organisatie heeft gedurende 2025 tevens geen uitzettingen van gelden gedaan.

Op basis van het meest recente renteprotocol 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.

In 2025 bestond de financiering van KBL uitsluitend uit de rekening-courantkredietfaciliteit van de BNG.

Kasgeldlimiet

De kasgeldlimiet voor het jaar 2025 bedraagt op basis van de werkelijke cijfers € 1.150.000, zijnde 8,2% van het lastentotaal.

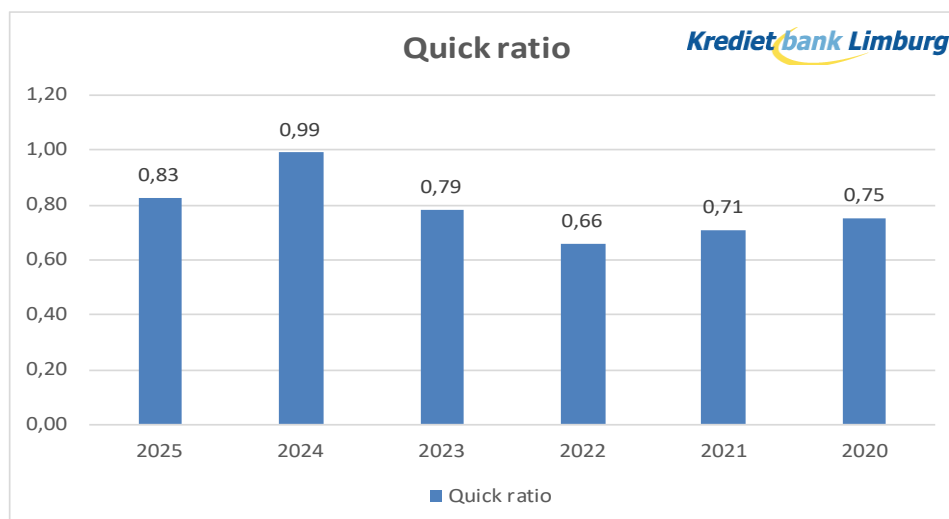
Dit kasgeldlimiet geeft het maximale bedrag aan dat de gemeente op grond van de Wet financiering decentrale overheden (Wet Fido) met kortlopende financiering mag aantrekken. In 2025 zijn geen kortlopende schulden aangegaan, waardoor de kasgeldlimiet niet is overschreden

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:



De quick ratio van KBL bedroeg in 2025 0,83 (2024: 0,99). Hiermee ligt de liquiditeitspositie onder de 1, wat aangeeft dat de direct opeisbare vlottende activa niet volledig de kortlopende verplichtingen dekken. De daling ten opzichte van 2024 betekent dat de liquiditeitsbuffer in 2025 afnam. Dit brengt op zichzelf geen directe risico's met zich mee, omdat KBL als gemeenschappelijke regeling beschikt over een rekening-courantfaciliteit bij de BNG en de GR-constructie de liquiditeitspositie ondersteunt.

Indien nodig kan de BNG aanvullende financieringsmogelijkheden bieden om eventuele tijdelijke tekorten op te vangen.

EMU-saldo

Het EMU-saldo kan worden gezien als een aanvullend financieel kengetal, naast de overige verplichte kengetallen zoals de solvabiliteit en de (netto) schuldquote. Dit saldo heeft een vergelijkbare functie als het kasstroomoverzicht: het geeft inzicht in het financieringssaldo van een jaar op basis van de EMU-definitie.

Het is belangrijk het EMU-saldo in de juiste context te plaatsen. Het EMU-saldo van één jaar zegt relatief weinig, omdat het in belangrijke mate wordt beïnvloed door timing en de specifieke EMU-boekhoudregels. Zo leidt een investering in één jaar tot een uitgave in EMU, terwijl de exploitatiekosten van die investering (kapitaallasten) zich over meerdere jaren uitstrekken. Ook kan de mutatie van voorzieningen het EMU-saldo beïnvloeden, terwijl de daadwerkelijke uitgave pas bij besteding plaatsvindt.

Daarnaast speelt bij KBL de kredietverlening aan klanten een rol in het EMU-saldo.

Kredietverlening zelf is een financiële transactie die in EMU niet als "last" wordt meegenomen, terwijl de bijbehorende rente-inkomsten wel in het saldo worden verwerkt. Hierdoor kan het EMU-saldo verschillen van de balansmutaties en het reguliere resultaat.

Voor 2025 heeft KBL een negatief EMU-saldo behaald van € -1.334.064.

		Balansstand 31-12-2025	Balansstand 31-12-2024	Mutaties 2025
EMU SALDO				€ -1.334.064
Financiële vaste activa	Kredieten	4.329.004	5.276.577	-947.573
Vlottende activa	Uitzettingen	913.612	391.959	521.653
	Liquide middelen	8.656.109	8.279.792	376.316
	Overlopende activa	266.113	927.999	-661.886
Vaste passiva	Voorzieningen	210.726	245.292	-34.566
	Vaste schulden	0	493.721	-493.721
Vlottende passiva	Netto vlottende schulden	11.897.130	9.689.457	2.207.673
	Overlopende passiva	2.112.060	3.168.871	-1.056.811

Bedrijfsvoering

Informatiemanagement, -veiligheid en -technologie

Op het gebied van ICT hebben we in 2025 vooral de volgende stappen gezet voor de inzet van nieuwe primaire applicaties ter ondersteuning van de dienstverlening van KBL.

Ten eerste hebben we het gebruik van applicatie IBS (van leverancier Bizon) voor de ondersteuning van Beschermingsbewind in 2025 verder uitgebreid en gefinetuned. In het najaar zijn we ook gestart met de online-omgeving voor deze klanten waarin ze onder andere vrij opneembaar leefgeld kunnen zien en zelfstandig kunnen opnemen.

Verder zijn we het hele jaar intensief bezig geweest voor de volgende stap, te weten ondersteuning van kredietverlening en schuldregelen. Na een marktverkenning naar de mogelijkheden in de markt hebben we een aanbesteding doorlopen en uiteindelijk een contract gesloten met leverancier Kred'it voor de levering van applicatie Allegro. Einde 2025 is gestart met de implementatie daarvan en ingebruikname volgt in de eerste helft van 2026.

Als volgende stap zijn we eind 2025 ook gestart met een verkenning welke applicaties budgetbeheer kunnen ondersteunen. Vermeldingswaardig daarnaast is het stapsgewijs in gebruik nemen van Zivver, een oplossing voor veilig mailen.

Op het gebied van informatiemanagement hebben we in 2025 een nieuw informatiebeleid opgesteld en vastgesteld voor de periode 2025 tot 2030 als belangrijk kader voor alle ontwikkelingen op dit vlak. Daarnaast hebben we een extern advies laten uitvoeren wat de impact is op KBL van de aankomende Cyberbeveiligingswet (voortkomend uit de Europese NIS2-richtlijn), en de verscherpte eisen voor informatiebeveiliging. Op basis hiervan is een plan van aanpak in de maak om aan de nieuwe wet te gaan voldoen die naar verwachting in 2026/2027 in gaat.

Klachtenafhandeling

KBL handelt binnengekomen klachten af op basis van de door het Algemeen Bestuur vastgestelde klachtenregeling. In 2025 zijn in totaal 11 klachten ingediend. In 2024 betrof dit 7 klachten en in 2023 6. Ten opzichte van het aantal aanvragen, mutaties en feitelijke handelingen, die KBL jaarlijks verwerkt blijft dit aantal relatief gezien heel erg laag. Een klacht omarmen we als lerende organisatie als een kans om onze dienstverlening nog beter af te stemmen op onze kernwaarden.

Klachtenafwikkeling 2025	Aantal
Geground	0
Deels geground	1
Ongegrond	8
Ingetrokken	1
Buiten behandeling gesteld (Geen contact meer mogelijk met klachtindieners)	1
Totaal	11

Personeel

Instroom, doorstroom en uitstroom

In 2025 zijn 13 nieuwe medewerkers via een dienstverband gestart bij KBL. Daarnaast zijn er in 2025 gemiddeld 12 medewerkers tijdelijk op inhuurbasis voor diverse ondersteunende of projectmatige taken werkzaam geweest voor KBL. De uitstroom van medewerkers bedroeg in 2025 19 medewerkers inclusief 2 vakantiekrachten.

Verloop van ervaren vakspecialisten heeft impact op de organisatie, met name op het gebied van kenniscontinuïteit, vervangbaarheid en doorontwikkeling. In de huidige

arbeidsmarkt vraagt het aantrekken van gekwalificeerde professionals bovendien steeds meer tijd en inspanning.

Binnen het sociaal domein is de arbeidsmarkt voor specialistische functies relatief beperkt. Organisaties in dit werkveld werven grotendeels binnen dezelfde regionale talentpool. Voor functies binnen schuldhulpverlening en inkomensbeheer geldt dat dit werkveld in (Zuid-) Limburg kleinschalig is, waardoor het structureel invullen van vacatures uitdagend kan zijn. Tegelijkertijd wordt bij nieuwe instroom zichtbaar dat het gemiddelde relevante ervaringsniveau van kandidaten onder druk staat.

Deze ontwikkelingen vragen van KBL blijvende aandacht voor kennisontwikkeling, duurzame inzetbaarheid en het aantrekken en ontwikkelen van nieuw talent. En onderstreept de noodzaak tot doorontwikkeling in de organisatie.

Opleidingen

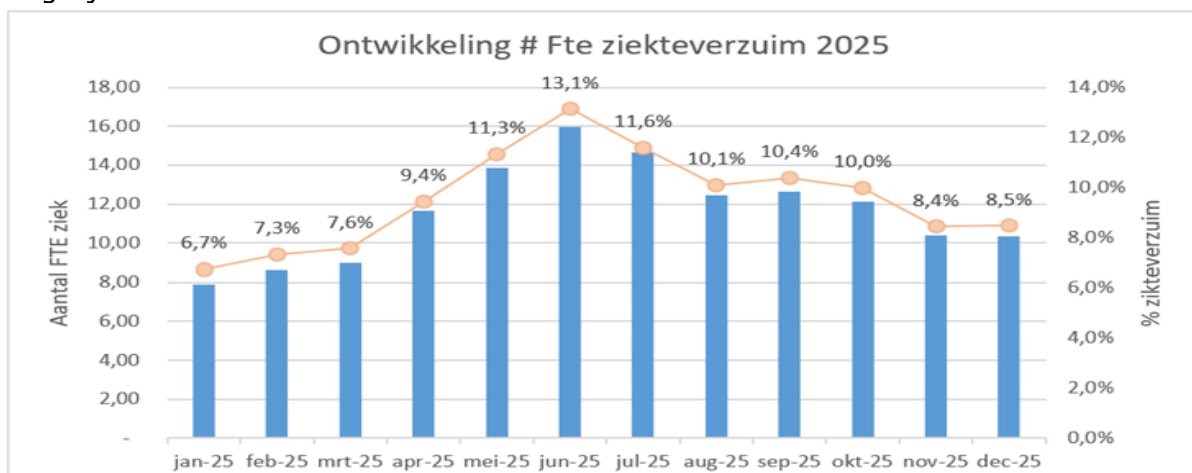
KBL faciliteert jaarlijks een breed scala aan opleidingen en cursussen. Zo ook in 2025. Naast verplichte bijscholing, zoals trainingen gericht op veilig werken en omgaan met agressie, zijn diverse vakgerichte opleidingen aangeboden voor verschillende functiegroepen. Deze trainingen dragen bij aan het op peil houden van vakkennis en het versterken van professionele vaardigheden. Daarnaast is in 2025 verder ingezet op intervisie en kennisdeling. Voor verschillende groepen klantfunctionarissen zijn periodieke intervisiebijeenkomsten georganiseerd. Deze bijeenkomsten bieden ruimte voor reflectie op casuïstiek, professionele ontwikkeling en het gezamenlijk versterken van de kwaliteit van dienstverlening. Door structureel aandacht te besteden aan opleiding, intervisie en kennisdeling blijft KBL investeren in de professionele kwaliteit en duurzame inzetbaarheid van medewerkers.

Ziekteverzuim

Het gemiddelde ziekteverzuim binnen KBL kwam in 2025 uit op circa 10%. Dit betekent een stijging ten opzichte van 2024, toen het verzuim ongeveer 6% bedroeg.

De oorzaken van het verzuim zijn divers en liggen in de meeste gevallen buiten de directe invloedssfeer van de organisatie. Desondanks blijft het een belangrijk aandachtspunt, mede omdat het huidige verzuimpercentage hoger ligt dan het landelijke gemiddelde binnen de sector openbaar bestuur en overheidsdiensten. Volgens cijfers van het CBS bedroeg dit gemiddelde in 2025 circa 6%.

Binnen KBL is in 2025 de keuze gemaakt voor een nieuw Arbo dienstverlener om hiermee blijvend aandacht te besteden aan begeleiding bij verzuim met als doel medewerkers zo goed mogelijk te ondersteunen in hun werk en herstel.



Aanbestedingen

In het verslagjaar 2025 heeft KBL één opdracht verstrekt met een totale contractwaarde boven het Europese aanbestedingsdrempelbedrag. Deze opdracht had betrekking op de aanschaf en implementatie van een integrale applicatie voor schuldregelen en kredietverstrekking.

Op basis van een uitgebreide marktverkenning en een publieke marktconsultatie is vastgesteld dat slechts één leverancier beschikte over een bewezen, integrale oplossing die voldeed aan de functionele, technische en strategische vereisten van KBL. Om die reden is gebruikgemaakt van de uitzonderingsmogelijkheid binnen de aanbestedingsregels waarbij sprake is van het ontbreken van mededinging om technische en functionele redenen. De voorgenomen gunning is vooraf openbaar gemaakt via een publicatie van vrijwillige transparantie. Naar aanleiding hiervan zijn geen bezwaren ontvangen. De opdracht is vervolgens gegund aan leverancier Kred'IT voor de applicatie Allegro. Met deze keuze wordt de continuïteit van de dienstverlening geborgd en wordt voldaan aan de gestelde eisen op het gebied van ICT-strategie, informatiebeheer en bedrijfsvoering.

Naast deze aanbesteding hebben in het verslagjaar nog enkele onderhandse aanbestedingen plaatsgevonden. Deze opdrachten hadden een beperkte omvang en bleven ruim onder het Europese aanbestedingsdrempelbedrag en zijn uitgevoerd conform de geldende interne inkoop- en aanbestedingsregels.

Voorziening op kredietportefeuille

De mutatie 2025 in de voorziening met betrekking tot de kredietportefeuille bedraagt € 2.450. 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 beginjaren 2000 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 destijds 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 werd 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. Door ontwikkelingen in de afgelopen jaren waarbij het aantal borgstellers met betrekking tot verstrekte kredieten enorm is verhoogd, is deze voorziening dan ook weer drastisch afgenomen. Per 31 december 2025 bestaat er geen voorziening meer voor kredieten vóór 2005 en uitsluitend nog een relatief kleine voorziening voor kredieten uitgegeven na 2005.

Rechtmatigheidsverantwoording

De KBL legt over het verslagjaar 2025 opnieuw verantwoording af over de rechtmatigheid van het gevoerde financiële beheer. Daarbij is beoordeeld in hoeverre de in het jaar verantwoorde baten en lasten, alsmede de balansmutaties, tot stand zijn gekomen in overeenstemming met de door het Algemeen Bestuur vastgestelde kaders, zoals de begroting, relevante verordeningen en geldende wet- en regelgeving.

Deze beoordeling richt zich op de drie rechtmatigheidscriteria, te weten het begrotingscriterium, het voorwaarden criterium en het criterium misbruik en oneigenlijk gebruik. Over 2025 zijn er geen onrechtmatigheden geconstateerd die de vastgestelde verantwoordingsgrens overschrijden. De verantwoordingsgrens over 2025 bedroeg 2% van de totale lasten inclusief toevoegingen aan de reserves en is derhalve vastgesteld op € 280.451.

Ook in de komende jaren zal KBL scherp blijven toezien op de naleving van deze rechtmatigheidscriteria. Daarnaast wordt blijvend ingezet op het opstellen van een zo nauwkeurig mogelijke begroting, met als doel begrotingsoverschrijdingen zoveel mogelijk te voorkomen. Eventuele (verwachte) kostenoverschrijdingen worden tijdig, correct en transparant gecommuniceerd met het Algemeen Bestuur.

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 KBL.

Woo-verzoeken

De Woo geeft, net als bij de Wob, iedereen de mogelijkheid om een verzoek om informatie in te dienen. KBL heeft in het jaar 2025 geen Woo-verzoek ontvangen.

Organisatie en ontwikkelingen

Controlling

Op basis van de realisatie van 2020-2023, de dienstverleningsovereenkomsten 2024 (niet GR) en de verwachte ontwikkelingen voor 2025 is de ontwerpbegroting 2025, inclusief de meerjarenraming 2026-2029, opgesteld. Deze zijn dan ook door het Algemeen Bestuur vastgesteld in 2024.

Gedurende het jaar zijn er in maart/april (regulier voorzien) en in december begrotingswijzigingen over 2025 in het Algemeen Bestuur vastgesteld. Deze begrotingswijzigingen dienden als basis voor de sturing van KBL. De ontwikkelingen ten opzichte van de begroting en de begrotingswijziging zijn tevens in de voorjaars- en najaarsmanagementrapportages (MARAP's) 2025 aan het Dagelijks Bestuur en Algemeen Bestuur gepresenteerd.

Daarnaast is het interne controleplan actief uitgevoerd en onderhouden, in nauwe afstemming met de accountant. Door de continue samenwerking en korte lijnen met zowel het Dagelijks Bestuur als het Algemeen Bestuur en de accountant is een sterke control environment gewaarborgd, waardoor financiële en operationele risico's tijdig worden gesignaleerd en beheerst.

Dienstverlening 2025

KBL heeft ook in 2025 weer haar beste beentje voorgezet, zowel voor de hulpvragers als opdrachtgevers. Er hebben landelijke verdere veranderingen en doorontwikkelingen plaatsgevonden binnen de schuldhulpverlening. KBL 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

Preventie, het versterken van financiële redzaamheid en Vroegsignalering dragen bij aan het voorkomen, reduceren of snel aanpakken van financiële problemen.

Vroegtijdige signalering van financiële problemen, en het versterken van de financiële weerbaarheid biedt mensen uitzicht op kanselijkheid zodat zij mee kunnen doen en in kunnen zetten op duurzame verbeteringen in hun totale leefsituatie. Preventieve maatregelen moeten daarom toegankelijk zijn voor iedereen die het nodig heeft, met speciale aandacht voor kwetsbare groepen.

Ook in 2025 hebben we geïnvesteerd in de samenwerking met scholen, gemeenten, maatschappelijke organisaties en werkgevers om problemen op het gebied van inkomen en financiële problemen snel te herkennen en gezamenlijk aan te pakken.

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 2025 dan ook verder ingezet. Ook voor verschillende Heuvelland gemeenten zijn we actief aan de slag met de vroegsignalering.

Binnen regio Parkstad hebben we reeds vanaf 2021 de nauwe samenwerking met WSP Parkstad verder doorontwikkeld. En ook in Sittard-Geleen wordt al jaren samengewerkt met Vidar. Werkgeversdienstverlening wordt vormgegeven door vroegtijdige en laagdrempelige gespreksmogelijkheden te bieden, zoals open spreekuren en educatieve informatiesessies. Daarnaast wordt gebruikgemaakt van financiële signaleringsinstrumenten, zoals Mesis. Op deze manier kunnen financiële problemen in een vroeg stadium worden herkend en aangepakt, waardoor ingrijpende maatregelen zoals schuldhulpverlening of beschermingsbewind zoveel mogelijk worden voorkomen. Als uitbreiding op deze werkgeversdienstverlening zijn zowel lopende als succesvol afgeronde opdrachten gerealiseerd bij diverse werkgevers, waaronder Emma Safety Shoes, Abbott, RD4, Relim, EKK Eagle Simrax, VDL en NLVI. Deze lijn zetten we in 2026 door.

Leren omgaan met geld zou al moeten beginnen bij de jeugd. Uit onderzoek blijkt dat steeds meer jongeren financiële problemen ervaren. Kwetsbare kinderen en jongeren vragen extra aandacht. In de gemeente Sittard-Geleen zijn tijdens de pilot 'Start Schuldvrij', de handen van Jongerenpunt en KBL structureel ineengeslagen om jongeren met financiële problemen laagdrempelig en outreachend te benaderen. Samen geven we uitvoering aan werkwijze 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 zetten we in samenwerking met Burgerkracht Limburg en een aantal samenwerkingspartners de "escapecaravan voor schulden" in. De escapecaravan en de daaraan verbonden lessen worden aangeboden op scholen in Limburg. Het lesprogramma wordt door KBL uitgevoerd in samenwerking met ervaringsdeskundige jongeren.

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 de gerealiseerde uren in 2025 door KBL:

Uren Preventie, Vroegsignalering & Educatie			
	Realisatie 2025	Begroot 2025	Vershil
Brunssum	354	394	-40
Kerkrade	2.426	2.570	-145
Landgraaf	625	560	65
Maastricht	3.223	3.393	-170
Sittard-Geleen	6.011	6.020	-9
Niet GR	241	344	-103
Totaal	12.880	13.281	-402

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 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 2025 blijken uit onderstaand overzicht:

Aantallen Intake		
	2025	2024
GR	1503	1.331
Niet GR	214	192
Totaal	1717	1523

In 2025 heeft KBL 1.717 aanvragen schuldhulpverlening ontvangen. Dit is een toename van circa 12,7% ten opzichte van het aantal aanvragen in 2024 (1.523). Na de stijging in 2023 en een wisselend beeld in 2024 zien we in 2025 weer een duidelijke toename van het aantal intakes. Onze vergrote aandacht op het sneller in contact komen met de mensen die financiële problemen ervaren lijkt effect te resulteren.

In Nederland hebben ruim 1 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 hebben in hun omgeving geen hulpbronnen en zijn ook niet bij machte om zelfstandig hulpbronnen in te schakelen. Om die drempel te verlagen organiseert KBL of sluiten we aan op de 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. 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.

Het creëren van laagdrempelige inloopplekken, waar mensen gemakkelijker rechtstreeks contact kunnen hebben met de schuldhulpverlening en de outreachende Vroegsignaleringsaanpak spelen een essentiële rol in het sneller en beter in gesprek komen met de mensen die hulp nodig hebben.

Onderstaand overzicht geeft de aantallen daadwerkelijke geregistreerde instroom in 2025 per GR gemeente weer, waarbij wordt vergeleken met de aantallen volgens de begroting 2025:

Aantallen gerealiseerde instroom				
	Realisatie 2025	Realisatie 2024	Begroot 2025	Vershil realisatie
Brunssum	48	35	36	12
Kerkrade	240	221	250	-10
Landgraaf	97	68	70	27
Maastricht	571	522	533	38
Sittard-Geleen	547	485	520	27
Niet GR	214	192	159	55
Totaal	1.717	1.523	1.568	149

Sociale kredietverstrekking

Naast de bij het onderdeel Schuldenaanpak genoemde saneringskredieten verstrekt KBL van oudsher ook kredieten voor consumptieve doeleinden. De doelgroep waaraan deze 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 brutominimumloon. 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 iets heel anders is dan de zogenaamde saneringskredieten. Zoals eerder opgemerkt, 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 door 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. De looptijd van de door KBL verstrekte sociale kredieten bedraagt veelal 36 maanden.

Om als gemeente te voldoen aan de 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 sociaal 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 2025 hebben wij 1.124 aanvragen voor een consumptief krediet ontvangen. Daarvan zijn er 714 kredietaanvragen toegekend. In 2024 waren dat er 780 van de 1.137 aanvragen.

In 2025 hebben we 244 aanvragen voor een saneringskrediet ontvangen. Daarvan zijn 226 kredietaanvragen toegekend. In 2024 waren dat 466 van de 490 aanvragen.

In totaal heeft KBL in 2025 € 3.280.427 uitgeleend aan consumptieve- en saneringskredieten. In onderstaande tabel is een overzicht van de bestedingsdoelen van de kredietbedragen opgenomen:

Bestedingsdoel	Bedrag
Betaling schulden	194.066
Buffer	688.128
Huishoudelijke apparatuur	33.106
Kleding en schoeisel	-
Medische kosten	9.498
Overbruggen vaste lasten	9.316
Overbrugging inkomsten	3.422
Overige	4.699
Oversluiting	177.773
Saneringskredieten	805.875
Vakantie	8.837
Vervoersmiddelen	110.785
Woninginrichting	1.234.923
Totaal	3.280.427

Inkomensbeheer en -ondersteuning

Budgetbeheer

In 2025 is het aantal huishoudens met budgetbeheer bij KBL gedaald, van 1.746 pakketten in 2024 naar 1.632 pakketten in 2025 (-6,5%). Bijna de helft van deze daling wordt veroorzaakt door uitstroom van Heerlense inwoners, waar sinds de uittreding van gemeente Heerlen uit de GR geen instroom meer tegenover staat.

KBL biedt in de basis 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 schuldhulpverlening kan worden ingezet.

Onderstaand een overzicht waarin de verdeling naar de verschillende budgetbeheerpakketten is weergegeven vanaf 2023:

BBR - VERDELING PAKKETTEN			
	2025	2024	2023
Basispakket	137	158	246
Totaalpakket	1.401	1.462	1.521
Statushouders	94	126	-
Totaal	1.632	1.746	1.767

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

Budgetbeheerrekeningen			
Aantal klanten	Ultimo 2025	Ultimo 2024	Vershil
Brunssum	61	57	4
Kerkrade	150	158	-8
Landgraaf	123	105	18
Maastricht	582	616	-34
Sittard-Geleen	304	309	-5
Niet GR	244	279	-35
Heerlen	168	222	-54
Totaal	1.632	1.746	-114

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 2025 beëindigde trajecten circa 12 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 2025 licht gedaald van 240 naar 235 dossiers. Dat is een daling van 2% 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			
	2025	2024	2023
Begin boekjaar	240	261	211
Gestart	181	155	175
Beëindigd	186	176	125
Totaal	235	240	261

Beschermingsbewind

Naast de hierboven reeds weergegeven diensten Budgetbeheer, Budgetbeheer Maatwerk en Budgetcoaching, biedt KBL 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 2025 is KBL onverminderd doorgegaan 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 2025 zijn er 125 dossiers gestart en 110 dossiers beëindigd. Het klantenbestand van de onderbewindgestelden is daarmee gestegen van 780 naar 795 dossiers. In 2025 is daarmee het bestaande klantenbestand met ca. 2% gestegen.

Ontwikkeling dossiers beschermingsbewind			
	2025	2024	2023
Begin boekjaar	780	813	852
Gestart	125	104	87
Beëindigd	110	137	126
Totaal	795	780	813

De verdeling van het aantal klanten beschermingsbewind per ultimo 2025 over GR-gemeenten en zelfbetalers is als volgt:

Beschermingsbewinden			
Aantal klanten	Facturatie	Zelfbetalers	Totaal
Brunssum	28	8	36
Kerkrade	107	24	131
Landgraaf	25	7	32
Maastricht	0	118	118
Sittard-Geleen	223	24	247
Niet GR	0	65	65
Heerlen	0	166	166
Totaal	383	412	795

Ten aanzien van de 65 zelfbetalers uit niet-GR-gemeenten zij vermeld dat dit doorgaans klanten betreft die voorheen wel binnen 1 van de 5 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 2025 onverkort van toepassing.

Schuldenaanpak

Een 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 drie manieren regelen, namelijk via de bekende werkwijzen van een schuldbemiddeling of het saneringskrediet, en de in 2024 geïntroduceerde wijze van het zogenaamde 0-aanbod.

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. Eén 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.

Het zogenaamde 0-aanbod houdt in dat klanten op basis van de Vtlb-berekening € 0 kunnen aflossen aan de schulden. Indien er geen perspectief op hogere inkomsten bestaat, wordt

schuldeisers gevraagd om op basis van dit 0-aanbod direct finale kwijting te verlenen. Voor een aantal landelijke (grotere) schuldeisers was dit even wennen, maar is er begrip voor deze werkwijze. Met name de wat kleinere partijen hebben moeite met dit voorstel en weigeren veelal om mee te werken aan een minnelijk traject.

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 31-12-2025 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 2025 zijn 406 trajecten schuldregeling gestart en 690 beëindigd. Een aantal trajecten gestart in 2025 zijn nog in behandeling:

Aanvragen schuldregeling			
	2025	2024	2023
Aantal gestarte schuldregelingen	406	668	714
Aantal beëindigingen	690	780	936
Saldo	-284	-112	-222

In 2025 zijn er in totaal 406 minnelijke voorstellen geaccepteerd waarvan in 193 gevallen een akkoord via een saneringskrediet is bereikt. In 213 gevallen is een akkoord via een schuldbemiddeling bereikt:

Geaccepteerde schuldregelingen			
	2025	2024	2023
Saneringskrediet	193	333	528
Schuldbemiddeling	213	105	120
Totaal	406	438	648

Doordat in de berekening van de aflossingscapaciteit van klanten geen afronding naar boven meer plaatsvindt (tot 5% van de geldende bijstandsnorm) zien we dat voor veel mensen met een inkomen op bijstandsniveau de aflossingscapaciteit 0 euro bedraagt. Vanuit de schuldeisers is dit een financiële zin een nadelige ontwikkeling. Zij kiezen er dan ook weer steeds vaker voor om klanten 18 maanden te laten sparen boven het Vrij te laten bedrag (Schuldbemiddeling) en niet direct kwijting te verlenen tegen een 0-aanbod. Dit verklaart met name de substantiële daling van het aantal verstrekte saneringskredieten in 2025.

Het aantal geaccepteerde schuldregelingen is in 2025 ten opzichte van 2023/2024 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.

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 2025:

Afgifte WSNP-verklaringen		GR	Niet GR	Totaal	Totaal
		2025	2025	2025	2024
Aantal		24	6	30	44

Kerngegevens:

Inwoners aantal	per 1 jan 2025	per 1 jan 2024
Brunssum	27.534	27.770
Kerkrade	45.490	45.311
Landgraaf	36.839	37.112
Maastricht	125.563	125.285
Sittard-Geleen	92.650	92.624
Totaal	328.076	328.102

Jaarrekening 2025

Kredietbank Limburg



Balans per 31 december 2025 (na resultaatbestemming)

	2025	2024
ACTIVA		
Vaste Activa		
Materiële vaste activa		
Investerings met een economisch nut		
Gebouwen	0	0
Machines, apparaten en installaties	801.570	748.450
Totaal materiële vaste activa met economisch nut	801.570	748.450
Totaal vaste activa	801.570	748.450
Financiële vaste activa		
Kredieten	4.329.004	5.276.577
Vlottende activa		
Uitzettingen	913.612	391.959
Liquide Middelen	8.656.109	8.279.792
Overlopende activa	266.113	927.999
Totaal vlottende activa	9.835.834	9.599.750
Totaal	14.966.409	15.624.777
Passiva		
Vaste Passiva		
Eigen vermogen	1.295.349	304.531
Resultaat vóór verliesverrekening	-548.857	1.722.905
Bijdrage GR-gem. in exploitatieres.	0	0
Eigen vermogen ult. verslagperiode	746.493	2.027.436
Voorzieningen	210.726	245.292
Vaste schulden	0	493.721
Totaal vaste passiva	957.219	2.766.449
Vlottende passiva		
Netto vlottende schulden	11.897.130	9.689.457
Overlopende passiva	2.112.060	3.168.871
Totaal vlottende passiva	14.009.190	12.858.328
Totaal	14.966.409	15.624.777

Overzicht van baten en lasten 2025

Staat van baten en lasten - programmaniveau			
2025	Baten	Lasten	Saldo
Programma 1 - Schuldhulpverlening	13.473.709	8.401.833	5.071.876
Totaal programma('s)	13.473.709	8.401.833	5.071.876
Overhead	-	5.620.732	5.620.732
Bedrag onvoorzien	-	-	-
Saldo van baten en lasten	13.473.709	14.022.565	548.857-
Mutaties reserves	493.721		
Onttrekking KBL weerstandsvermogen	53.318		
Borgstelling GR-gemeenten afboekingen	1.817	-	-
Saldo na mutaties reserves	14.022.565	14.022.565	-
Dekking GR gemeenten	-	-	-
Resultaat	14.022.565	14.022.565	-

Staat van baten en lasten - Programma schuldhulpverlening

Programma 1: Schuldhulpverlening				
	Realisatie	Begrotingswijziging najaar 2025	Realisatie 2024	Verschil
Baten:				
Preventie, vroegsignalering en educatie	631.932	615.000	1.266.350	634.418-
Intake	795.838	795.000	1.408.545	612.707-
Sociale kredietverstrekking (intakegeprekken)	135.316	140.000	237.020	101.704-
Inkomensbeheer en ondersteuning:				
Budgetbeheer	1.545.260	1.560.000	1.718.098	172.838-
BBR-Maatwerk	611.176	606.000	1.178.656	567.481-
Bewindvoering	1.706.518	1.685.000	2.726.708	1.020.190-
subtotaal	3.862.954	3.851.000	5.623.462	1.760.508-
Schuldenaanpak	2.192.438	2.166.000	4.426.928	2.234.490-
Overige bedrijfsopbrengsten				
Overige baten	51.725		99.842	48.117-
Detachering interim SHV	-		47.988	47.988-
	51.725	24.559	147.830	96.105-
Rentemarge				
Rentebaten kredieten	308.160	324.000	373.693	65.533-
Overige rentebaten minus kosten	82.014	87.000	170.046	88.032-
Rentemarge	390.174	411.000	543.739	153.565-
Deelname GR in voorziening kredport	2.450	-	1.290	1.160
Bijzondere baten				
Opbrengsten KOT	20.066	20.066	884.905	864.839-
Opbrengsten FNWL	126.346	126.346	231.847	105.501-
Uittreedson Heerlen	322.691	284.634	283.168	39.523
	469.104	431.046	1.399.920	930.816-
Opbrengsten bestaanslasten	4.941.778	4.941.778	0-	4.941.778
Totaal baten	13.473.709	13.375.383	15.055.084	-1.581.375
Lasten:				
Salarissen	9.909.909	9.919.000	9.242.137	667.772
WW-uitkeringen	78.354-	35.000-	30.057	108.411-
Inhuur medewerkers	1.160.603	1.164.000	740.649	419.954
Overige personeelslasten	154.708	158.000	177.296	22.588-
Afschrijvingen	214.656	216.000	72.801	141.855
Huisvestingslasten	348.867	369.000	334.867	14.000
Bureau/administratielasten	1.600.876	1.591.000	1.514.327	86.549
Beheerslasten	631.137	608.000	818.847	187.710-
Mutatie voorz bovenwett. Verlofuren	7.454-	-	29.568-	22.114
Mutatie voorziening kredietport.	2.450	-	1.290	32.018
				1.290-
				-
Lasten FNWL				
Salarissen FNWL	66.716	66.010	154.041	87.325-
Bureau & administratielasten FNWL	-	-	139	139-
Inhuur FNWL	-	-	3.666	3.666-
				-
Lasten KOT				
Salarissen KOT	18.451	18451	215.297	196.846-
WW uitkeringen KOT	-	-	17.887	17.887-
Bureau & administratielasten KOT	-	-	335	335-
Beheerslasten (Accountantscontrole)	-	-	38.109	38.109-
Huisvestinglasten	-	-	-	-
Totaal lasten boekjaar	14.022.565	14.074.461	13.332.177	690.388
Resultaat vóór afboekingen	-548.857	-699.078	1.722.907	-2.271.764

Resultaat vóór afboekingen	-548.857	-699.078	1.722.907	-2.271.764
Afboekingen	1.817	0	6.743	-4.926
Resultaat vóór resultaatbestemming	-550.674	-699.078 €	1.716.164 €	-2.266.838
Mutatie in de reserve	493.721	493.721	-	
Onttrekking KBL weerstandsvermogen	55.136	205.357	-	
Borgstelling GR-gemeenten afboekingen	1.817	-	6.743	
Resultaat	-0	-	1.722.907	

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 provincies en gemeenten (BBV). Daarnaast is rekening gehouden met de voorschriften uit het Besluit accountantscontrole decentrale overheden (BADO), waarin onder meer de eisen voor de accountantscontrole en de daarbij gehanteerde toleranties zijn vastgelegd.

Voor zover KBL een gemeenschappelijke regeling is, is tevens toepassing gegeven aan de relevante bepalingen van de Wet gemeenschappelijke regelingen (Wgr), waaronder de verplichtingen rond de totstandkoming, vaststelling en verantwoording van de begroting en jaarstukken.

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 en verbeteren naar onze mening het inzicht voor de gebruikers van de jaarrekening van KBL.

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. Tevens worden verliezen en risico's die voortkomen uit gebeurtenissen vóór het einde van het begrotingsjaar, in acht genomen indien zij bekend zijn geworden vóór het opstellen van de jaarrekening.

Daarnaast worden de personeelslasten 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 die hiervoor gebruikt wordt is gelijk aan die van de meerjarenraming, namelijk vier jaar. In geval van (eenmalige) schokeffecten, zoals bij reorganisaties, wordt wel een verplichting opgenomen.

Tot slot was KBL per 1 januari 2016 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 resulteerde 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 2025 tot en met 31 december 2025. 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. Deze uiteindelijke 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 indien van toepassing.

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 waren de achtergestelde leningen opgenomen die, in overeenstemming met de bepalingen bij de oprichting van de Gemeenschappelijke Regeling (GR), door de deelnemende gemeenten waren gestort. Deze leningen werden gewaardeerd tegen nominale waarde.

In 2025 zijn alle achtergestelde leningen volledig afgelost. Vanaf dat moment heeft KBL geen vaste schulden meer.

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.

Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld conform de indirecte methode.

Het kasstroomoverzicht bevat tevens de mutaties van middelen die door KBL beheerd worden ten behoeve van de klanten.

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.

Rechtmatigheidsverantwoording

De in de jaarrekening opgenomen rechtmatigheidsverantwoording is opgesteld op basis van de kaders zoals besloten in de financiële verordening en op basis van de kadernota rechtmatigheid.

Dit betekent dat:

- De rechtmatigheidsverantwoording toeziet op de financiële rechtmatigheid van baten, lasten, balansmutaties alsmede de baten en lasten inzake de specifieke uitkeringen op grond van art. 17 Financiële-verhoudingswet;
- De financiële rechtmatigheid waaronder het voorwaardencriterium, het begrotingscriterium en het misbruik & oneigenlijk gebruik criterium omvat:
 - Voor het voorwaardencriterium bestaat de norm uit het normenkader waarbij de gemeente, lees ook decentrale overheid zich aan alle regels moet houden bij financiële handelingen, zoals bij subsidies, aanbestedingen en personeelskosten.;
 - Voor het begrotingscriterium geldt dat alle overschrijdingen van lasten en investeringskredieten onrechtmatig zijn, waarbij voor een aantal scenario's in de financiële verordening is beschreven wanneer deze overschrijdingen acceptabel zijn. Voor over- en onderscheidingen van baten, onderschrijdingen van lasten en onderschrijdingen van investeringskredieten geldt dat deze als onrechtmatig zijn aangemerkt indien ze niet tijdig aan het algemeen bestuur zijn gemeld.
 - Ten aanzien van het M&O criterium is het M&O beleid per beleidsveld leidend bij het voorkomen en opsporen van misbruik en oneigenlijk gebruik. Omdat alleen bij misbruik sprake is van een onrechtmatigheid zijn eventuele gevallen van misbruik (mits cumulatief met andere fouten of onduidelijkheden boven de verantwoordingsgrens) opgenomen in de rechtmatigheidsverantwoording.
- De rechtmatigheidsverantwoording is opgesteld binnen de kaders van de kadernota rechtmatigheid 2025 van de Commissie BBV alsmede onze eigen financiële verordening. Dit betekent dat:
 - De verantwoordingsgrens bedraagt 2% van de totale lasten inclusief dotaties aan reserves (zijnde € 280.451). Indien het totaal van geconstateerde financiële fouten en onduidelijkheden deze grens overschrijdt, worden deze opgenomen in de rechtmatigheidsverantwoording.
 - De rapporteringstolerantie bedraagt eveneens 2% van de totale lasten inclusief dotaties aan reserves (zijnde € 280.451). Individuele financiële fouten en onduidelijkheden die deze grens overschrijden, worden nader toegelicht in de paragraaf bedrijfsvoering.

Toelichting op de balans

Materiële vaste activa met economisch nut		2025		2024
	€	801.570	€	748.450

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

	Verloopoverzicht Materiele Vaste Activa 2025			
	<i>(Gebouwen)</i> Verbouwingen	Machines, apparaten en installaties <i>Automatisering</i> (incl. telefonie)	Inventaris	Totaal
Stand per 1 januari 2025				
Aanschafwaarde	-	3.699.191	1.001.590	4.700.782
Cumulatieve afschrijvingen	-	3.104.566	847.765	3.952.331
Boekwaarde	-	594.625	153.825	748.449
Mutaties in 2025				
Investeringen	-	265.622	1.690	267.311
Desinvesteringen	-	-	-	-
Afschrijvingen	-	172.430	41.761	214.191
	-	93.192	40.072-	53.120
Stand per 31 december 2025				
Aanschafwaarde	-	3.964.813	1.003.280	4.968.093
Cumulatieve afschrijvingen	-	3.276.996-	889.526-	4.166.523-
Boekwaarde	-	687.816	113.754	801.570

In 2025 hebben voor in totaal € 267.000 aan investeringen plaatsgevonden binnen KBL. Hiervan betreft €265.622 automatisering inclusief laptops en mobiele telefonie. Daarnaast hebben er voor € 1.690 aan investeringen plaatsgevonden voor wat betreft de inrichting van het kantoor. Daar waar KBL in samenspraak met het AB een investeringskrediet in 2025 heeft afgesproken conform de begrotingswijziging najaar 2025, zijn de kosten met +/- € 69.000 lager uitgevallen door een aantal vertraagde / herplande ICT-producten.

Investeringen 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		2025		2024
	€	4.329.004	€	5.276.577

De samenstelling van de kredieten is als volgt:

Persoonlijke leningen	4.331.330	5.278.270
Doorlopende kredieten	0	0
	4.331.330	5.278.270
Voorziening oninbare kredieten	-2.326	-1.693
	4.329.004	5.276.577

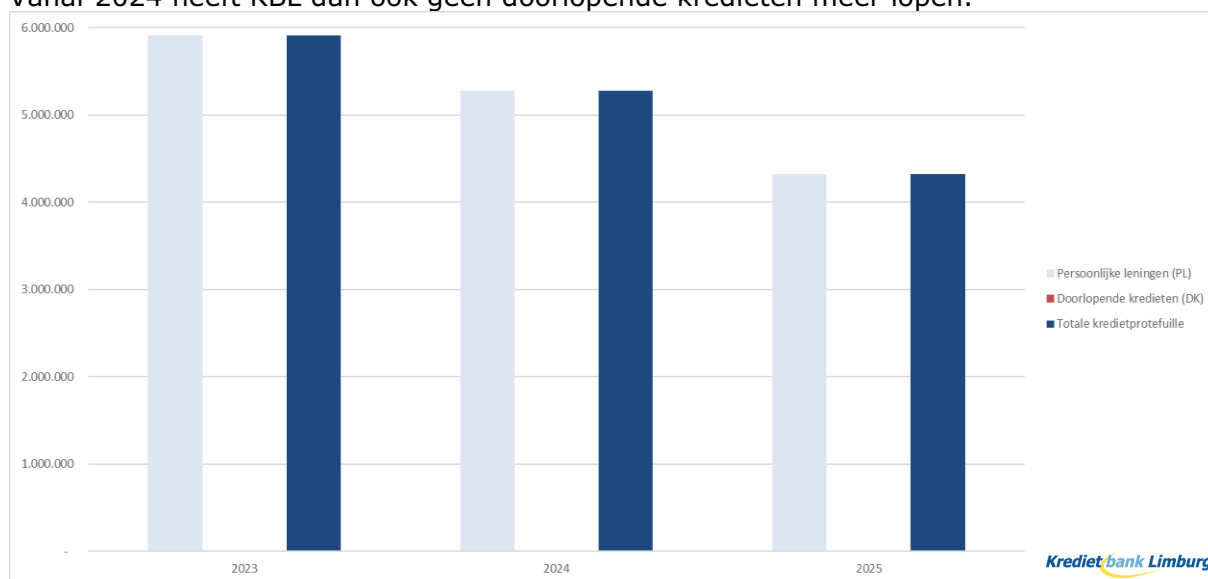
Het verloop van de kredietportefeuille in 2025 blijkt uit onderstaande opstelling:

Boekwaarde per 31-12-2024	€	5.278.270
Verstrekkings		3.441.759
-/- Aflossingen		4.388.699
-/- Afboekingen		2.326
Boekwaarde per 31-12-2025	€	4.329.004

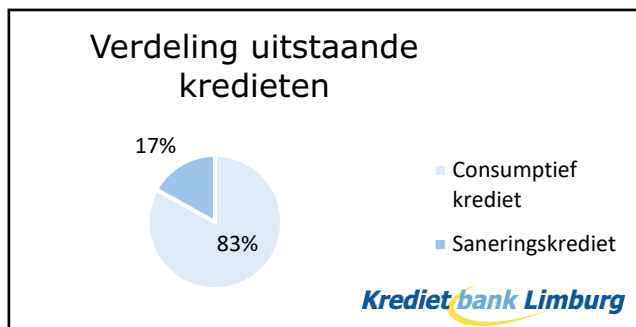
Dit betreffen de netto boekwaarden van de uitstaande kredieten. Onderstaand is het verloop van de doorlopende kredieten en persoonlijke leningen van 2023 tot en met 2025 weergegeven:

Jaar	Persoonlijke leningen	Doorlopende kredieten	Totale kredietportefeuille
2023	5.912.401	48	5.912.449
2024	5.278.270	-	5.278.270
2025	4.331.330	-	4.331.330

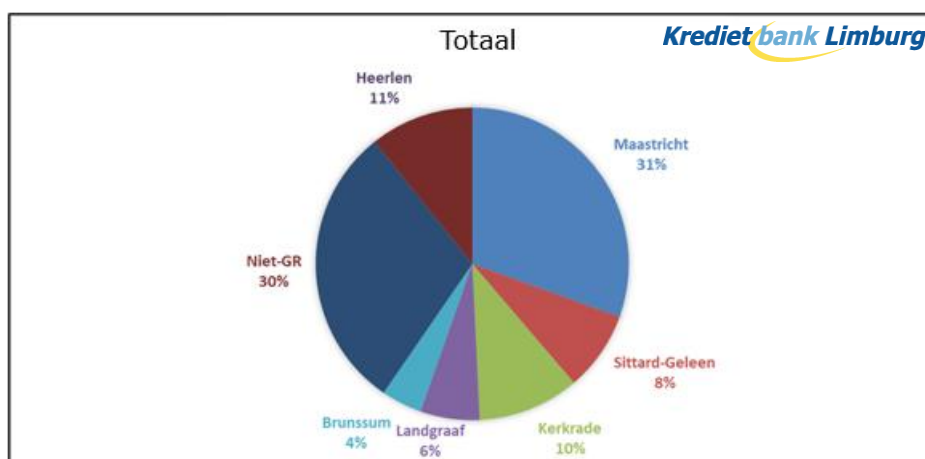
Er is bewust ingezet op de daling van de Doorlopende Kredieten, o.a. door oversluiting. Vanaf 2024 heeft KBL dan ook geen doorlopende kredieten meer lopen.



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



Gemeente	Aantal	Bedrag
Maastricht	785 €	1.483.638
Sittard-Geleen	212 €	269.017
Kerkrade	270 €	460.002
Landgraaf	158 €	251.810
Brunssum	108 €	166.326
Totaal GR	1.533 €	2.630.794
Niet-GR	764 €	1.437.604
Heerlen	276 €	262.932
TOTAAL	2.573 €	4.331.330



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 € 2.326 nodig is. Dit bedrag bestaat per 31 december 2025 alleen nog uit kredieten vanaf 2005.

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

Verloopoverzicht voorziening kredieten vanaf 2005	2025	2024
Stand voorziening kredieten vanaf 2005 ultimo 24	1.693	6.870
Dotatie	2.450	1.479
Aanwendingen	-1.817	-6.658
Vrijval	0	0
Stand voorziening kredieten vanaf 2005 ultimo 25	2.326	1.691

De verdeling van de categorieën afboekingen 2025 voor kredieten vanaf 2005 is over de gemeenten verdeeld als volgt:

2025						
Gemeente	WSNP	Overlijden	ASR	VOW/Geen verhaal	Deurwaarder kost/rente/geen verhaal	Totaal
Brunssum						€ 0
Kerkrade						€ 0
Landgraaf						€ 0
Maastricht						€ 0
Sittard-Geleen						€ 0
Overig			€ 1.761	€ 56		€ 1.817
Totaal 2025	€ -	€ -	€ 1.761	€ 56	€ -	€ 1.817
In procenten	0%	0%	97%	3%	0%	100%

<i>Uitzettingen</i>	2025	2024
	€ 913.612	€ 391.959

De uitzettingen bestaan uit:

Specificatie uitzettingen	2025	2024
Vorderingen op openbare lichamen	811.622	290.038
Overige vorderingen	101.990	101.921
Totaal	913.612	391.959

<i>Vorderingen op openbare lichamen</i>	2025	2024
	€ 811.622	€ 290.038

Het vorderingensaldo per 31 december 2025 bestaat als volgt uit:

Omschrijving	2025	2024
Deelname GR gemeenten in voorziening kredietport.	4.171	8.437
Bijdrage GR-gemeenten in exploitatieresultaat	0	0
Diensten GR-gemeenten	645.761	0
Diensten Niet GR-gemeenten	161.691	281.602
Totaal	811.622	290.038

De dienstverlening aan de niet GR-gemeenten bestaat enerzijds uit reguliere diensten en anderzijds uit de facturatie voortvloeiend uit de 90% clausule in de DVO. Voor de GR-gemeenten hebben de openstaande saldi betrekking op de maanfacturen voor de reguliere dienstverlening.

<i>Overige vorderingen</i>	2025	2024
	€ 101.990	€ 101.921

De overige vorderingen 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		2025		2024
	€	8.656.109	€	8.279.792

De liquide middelen per 31 december 2025 bestaan uit:

Specificatie Liquide Middelen	2025	2024
Kasmiddelen	847	957
Bankrekeningen	8.655.262	8.278.836
Totaal	8.656.109	8.279.792

De liquide middelen zijn direct opeisbaar.

Onder de liquide middelen zijn 2 bankrekeningen (inzake schuldhulpverlening 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 2025 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 2025.

Zie onderstaande berekening per kwartaal:

Verslagjaar 2025 (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	-5.659	-4.188	-5.084	-4.606
Ruimte onder het drempelbedrag	6.659	5.188	6.084	5.606
Overschrijding van het drempelbedrag	0	0	0	0

Overlopende activa		2025		2024
	€	258.373	€	927.999

De overlopende activa bestaat volledig uit overige nog te ontvangen bedragen en vooruitbetaalde bedragen.

Overige ontvangen en vooruitbetaalde bedragen

Omschrijving	2025	2024
Nog te ontvangen bedragen	157.897	835.261
Vooruitbetaalde bedragen	108.216	92.738
Totaal	266.113	927.999

Nog te ontvangen bedragen

De nog te ontvangen bedragen per 31 december 2025 bestaan uit:

Specificatie Nog te ontvangen bedragen	2025	2024
Nog te ontvangen nafacturatie verbruikslasten 2025	122.536	
BTW suppletie	22.815	
Teruggave fietsplan	12.546	
Overige te ontvangen bedragen		835.261
Totaal	157.897	835.261

Vooruitbetaalde bedragen

De vooruitbetaalde bedragen per 31 december bestaan uit:

Specificatie Vooruitbetaalde bedragen	2025	2024
Vooruitbetaalde huur	6.967	4.986
Vooruitbetaalde onderhoud	72.157	55.598
Vooruitbetaalde verzekeringen	12.063	12.063
Overige vooruitbetaalde bedragen	17.029	20.091
Totaal	108.216	92.738

Eigen vermogen en resultaat	2025		2024	
	€	746.493	€	2.027.436
Totaal eigen vermogen incl. bestemmingsreserves		1.295.348		387.980
Onttrekkingen EV		0		83.449-
Resultaat boekjaar vóór verliesverrekening		548.857-		1.722.905
Bijdrage gemeenten in exploitatieresultaat		0		0
Af te dragen aan GR-gemeenten		0		732.088-
Eigen vermogen per saldo		746.493		1.295.348
Reserve t.b.v. van toekomstig verlies				493.721-
Eigen vermogen excl. Bestemmingsreserve		746.493		801.627

Conform artikel 28 lid 3 van de Gemeenschappelijke regeling 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. Het negatieve resultaat over het boekjaar is conform de financiële kaders ten laste gebracht van de reserve t.b.v. toekomstig verlies en het weerstandsvermogen. Hierdoor dient er na vaststelling van de jaarrekening geen vergoeding te worden gevraagd aan de GR-gemeenten over boekjaar 2025.

Per 31 december bestaat er een eigen vermogen van € 746.493 Tijdens de bestuursvergadering van 19 januari 2012 is besloten dat het weerstandsvermogen is bepaald op maximaal 6% van de exploitatielasten (exclusief mutatie voorziening). De berekening van het weerstandsvermogen ultimo 2024 blijkt uit onderstaande optelling:

Weerstandsvermogen	2025	2024
Lasten excl. mutatie voorziening	14.027.569	13.360.456
Weerstandsvermogen 6%	841.654	801.627
Eigen vermogen 31 december per saldo voor KBL	746.493	801.627

Aangezien het eigen vermogen na winstbestemming per ultimo boekjaar lager is dan het weerstandsvermogen, bestaat er na afsluiting van het boekjaar 2025 geen terugbetalingsverplichting.

Aangezien de benodigde weerstandscapaciteit op basis van de risicoanalyse 2026 is vastgesteld op **€ 751.000** en het eigen vermogen na winstbestemming **€ 746.493** betreft, is de ratio weerstandsvermogen **0,99**.

De waarde <1 kwalificeert hiermee net onvoldoende. Desalniettemin, betekent een ratio weerstandsvermogen van 0,99 dat de beschikbare weerstandscapaciteit nagenoeg gelijk is aan de in kaart gebrachte risico's voor 2026. Tevens staan de GR-gemeenten conform de aard van de GR garant voor eventuele tekorten in de toekomst.

Voorzieningen	2025	2024
	€ 210.726	€ 245.292

De voorzieningen betreffen:

Voorziening verplichtingen, verliezen en risico's	2025	2024
Voorziening WW-verplichting	0	27.112
Voorziening bovenwettelijke verlofuren	210.726	218.180
Totaal	210.726	245.292

Met ingang van het boekjaar 2020 werd, conform de richtlijnen van het BBV, een voorziening voor de WW-verplichting opgenomen in de jaarrekening. Het saldo ultimo 2025 is bepaald op basis van geschatte WW-uitkeringen inzake voormalige medewerkers wiens dienstverband vóór 31 december 2025 is beëindigd en betreft derhalve € 0,-.

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

Voorziening ww-verplichting	2025	2024
Boekwaarde begin boekjaar	27.112	-
Toevoeging		27.112
Vrijval		-
Aanwending	27.112-	-
Boekwaarde einde boekjaar	0	27.112

Met ingang van het boekjaar 2022 werd, conform de richtlijnen van het BBV, een voorziening voor de bovenwettelijke verlofuren opgenomen in de jaarrekening. Het saldo ultimo 2025 is bepaald op basis van het saldo van de bovenwettelijke verlofuren per 31 december 2025.

Het verloopoverzicht van de voorziening bovenwettelijke verlofuren is als volgt:

Voorziening bovenwettelijke vakantiedagen	2025	2024
Boekwaarde begin boekjaar	218.180	247.748
Toevoeging	17.920	33.896
Vrijval	8.283	-993
Aanwending	-33.657	-62.471
Boekwaarde einde boekjaar	210.726	218.180

Vaste schulden	2025	2024
	0 €	493.721

De vaste schulden betroffen in het verleden de achtergestelde leningen verstrekt door de GR-gemeenten aan KBL.

Het verloopoverzicht is als volgt:

Saldo 31-12-2024	493.721	615.611
Vermeerderingen	-	-
Aflossingen	493.721	121.890
Saldo 31-12-2025	0	493.721

Medio 2025 zijn alle resterende achtergestelde leningen volledig terugbetaald aan de verschillende GR-gemeenten aangezien de geaccumuleerde batige saldi op 31-12-2024, vermeerderd met de achtergestelde leningen van de deelnemers de nagestreefde solvabiliteit (10%) destijds overschreed. Hierdoor is het saldo aan vaste schulden per 31-12-2025 € 0,-.

Netto vlottende schulden	2025	2024
	€ 11.897.130	€ 9.689.457

De netto vlottende schulden bestaan uit:

Specificatie netto vlottende schulden	2025	2024
Overige schulden	7.290.643	7.024.554
Bank	4.606.487	2.664.903
Totaal	11.897.130	9.689.457

Overige schulden	2025	2024
	€ 7.290.643	€ 7.024.554

De overige schulden kunnen als volgt worden weergegeven:

Specificatie overige schulden	2025	2024
Crediteuren klanten	6.179.075	6.718.031
Verplichtingen liquide middelen klanten	101.990	101.921
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	1.009.577	204.602
Totaal	7.290.643	7.024.554

Crediteuren klanten

Dit betreffen de verschuldigde bedragen aan (crediteuren van) onze klanten die vanaf januari 2026 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 2025 laat een saldo zien van € 1.009.577 en bestaat uit reguliere inkopen en de daaruit volgende crediteuren.

Bank	2025	2024
	€ 4.606.487	€ 2.664.903

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		2025		2024
	€	2.112.060	€	3.168.871

De overlopende passiva kunnen als volgt worden weergegeven:

Specificatie overlopende passiva	2025	2024
Verplichtingen welke in het lopend begrotingsjaar zijn opgebouwd en volgend begr. jaar worden betaald	1.883.907	2.692.209
Overige vooruitontvangen bedragen die ten bate van volgende begrotingsjaren komen	228.153	476.662
Totaal	2.112.060	3.168.871

Verplichtingen

De verplichtingen ultimo 2025 bestaan uit:

- Loonkosten te betalen aan gemeente Maastricht € 1.582.911
- Bankkosten & bankmutaties € 7.483
- Overige te betalen bedragen:
 - Inhuur €81.637,78
 - Advies €17.996,26
 - Software €46.195,89
 - Salarisverwerking €69.674,12
 - Facilitaire dienstverlening €68.350,82
 - Overige €9.661,95

Vooruit ontvangen bedragen

De vooruit ontvangen bedragen per ultimo 2025 hebben betrekking op de uittreedregeling met de gemeente Heerlen. Deze bedragen zijn (deels) reeds ontvangen of gefactureerd, maar worden pas in latere jaren als opbrengst verantwoord.

De post bestaat uit het aandeel van de gemeente Heerlen in het eigen vermogen per 31 december 2024, ontvangen achtergestelde leningen, de gerealiseerde btw-teruggave en het in 2025 gefactureerde boetebedrag in verband met de uittreding.

Van dit totaal is het deel dat in 2025 reeds als omzet is verantwoord in mindering gebracht.

Het resterende bedrag is per ultimo 2025 als vooruit ontvangen bedrag op de balans opgenomen.

Niet uit de balans blijvende verplichtingen

KBL heeft een aantal niet uit de balans blijvende verplichtingen die voornamelijk betrekking hebben op huur- en servicecontracten en ICT kosten met een resterende looptijd variërend van 1 tot 7 jaar.

De huurverplichtingen voor onroerend goed bedragen in totaal +/- € 174.000 per jaar, met een contractduur die loopt tot 1 juli 2030. Daarnaast heeft de onderneming verplichtingen met betrekking tot onderhoudscontracten voor gebouwen, waarvan de resterende contractwaarde +/- € 75.000 per half jaar bedraagt voor onbepaalde termijn, met een opzegtermijn van 3 maanden voor beëindiging. In oktober 2025 is KBL overgestapt van koffieleverancier en heeft derhalve een contract lopen bij Jacobs Douwe Egberts tot en met 2032. De waarde van dit resterende contract betreft €80.000.

Daarnaast loopt er voor de primaire registratiesoftware Bizon een contract tot en met 2027 met een waarde van €232.000. Dit contract kan worden verlengd na deze periode met een nieuwe 2-jarig contract en daaropvolgend met jaarcontracten.

Verder bestaat er een verplichting voor IT-diensten met Interstellar, met een totale waarde van € 2.002.911, die loopt van 1 september 2024 tot minimaal 1 september 2029.

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	€ 866.653	30-06-2015	01-07-2030
Onderhoud gebouwen	Gemeente Sittard-Geleen	€ 75.600 per half jaar	01-10-2024	Opzeggen 3 maanden voor beëindiging
Koffiemachines	Jacobs Douwe Egberts	€ 80.000	01-10-2025	30-09-2032
Salarisadministratie / P&O services	Gemeente Maastricht	€ 65.000	Start GR	Jaarlijks opzegbaar
Primaire registratiesoftware	Bizon	€ 232.350	01-10-2024	01-10-2027
Managed Service Provider	Interstellar	€ 2.002.911	01-09-2024	01-09-2029
Telefonie	Kreuzer	€ 31.200	01-07-2024	01-07-2026

Toelichting op het overzicht van baten en lasten

In 2025 is de bekostigingssystematiek van KBL gewijzigd, waarbij de lasten zijn gesplitst in bestaanslasten (Opbrengsten voor KBL) en directe baten. Voorheen werd gewerkt met een integraal uurtarief. Door deze wijziging zijn opbrengsten en lasten per dienstverlening niet direct vergelijkbaar met de cijfers over 2024.

Aangezien er geen stelselwijziging heeft plaatsgevonden, zijn de vergelijkende cijfers over 2024 ook niet aangepast en worden deze gepresenteerd zoals oorspronkelijk verantwoord, in overeenstemming met het Besluit Begroting en Verantwoording provincies en gemeenten (BBV). Verschillen tussen 2024 en 2025 kunnen worden echter mede verklaard door de gewijzigde interne bekostigingssystematiek.

BATEN:

Algemeen

De totale baten in 2025 zijn in totaliteit met €98.326 hoger uitgevallen dan dat deze waren meegenomen in de eerste begrotingswijziging 2025. De opbrengsten van KOT & FNWL zijn gedurende het jaar weggevallen en er is voor het eerst met bestaansopbrengsten gewerkt na aanzien van de vernieuwde bekostigingsstructuur die vanaf 2025 gehanteerd wordt.

Preventie, vroegsignalering en educatie	2025	2024
	€ 631.932	€ 1.266.350

De totale opbrengsten met betrekking tot preventie, vroegsignalering en educatie over 2025 zijn € 634.418 lager dan de realisatie 2024 maar tegelijkertijd € 16.932 hoger dan de tweede begrotingswijziging in het najaar van 2025. In 2025 is het aantal uren besteed aan preventie, vroegsignalering en educatie toegenomen, maar veroorzaakt het lagere uurtarief gehanteerd voor de GR-gemeenten voor deze dienstverlening een lager resultaat dan in 2024.

Intake	2025	2024
	€ 795.838	€ 1.408.545

Verdeling intake:	2025	2024
GR-gemeenten	498.576	1.136.117
Niet GR-gemeenten	297.262	272.428
Totaal	795.838	1.408.545

De totale opbrengsten intake over 2025 zijn circa € 612.700 lager dan de realisatie in 2024. Daarnaast zijn deze opbrengsten +/- €1.000 hoger dan opgenomen in de tweede begrotingswijziging over 2025. Wat opvalt bij deze dienstverlening is dat het aantal intakes in 2025 met maar liefst 200 stuks is toegenomen ten opzichte van 2024. De afname in de opbrengst is in deze dienstverlening dan ook volledig toe te wijzen aan het gereduceerde uurtarief voor de GR-gemeenten.

Sociale kredietverstrekking (intake)	2025	2024
	€ 135.316	€ 237.020

De totale opbrengsten over 2025 zijn circa €101.700 lager dan 2024 en liggen tevens circa € 4.600 lager dan de begrotingswijziging over 2025. De afname van de intakeopbrengsten voor sociale kredietverstrekking (intake) wordt voornamelijk veroorzaakt door een daling van het aantal aanvragen in 2025 ten opzichte van 2024. In totaal zijn er in 2025, voor

consumptief krediet en saneringskrediet gezamenlijk 235 aanvragen minder ingediend dan in 2024. Daarnaast heeft het lagere uurtarief eveneens bijgedragen aan de daling van de totale opbrengsten uit intake voor kredietverlening.

Budgetbeheer	2025	2024
	€ 1.545.260	€ 1.718.098
Verdeling Budgetbeheer:	2025	2024
GR-gemeenten	1.111.156	1.267.370
Niet GR-gemeenten	161.968	178.222
Betaald door klanten	272.136	272.506
Totaal	1.545.260	1.718.098

Het aantal budgetbeheerrekeningen is in 2025 licht afgenomen tot 1.632 (2024: 1.746). Deze afname is dan ook te zien in de afname van de opbrengsten uit budgetbeheer die circa €172.000 lager uitvallen in 2025 ten opzichte van 2024. Doordat voor budgetbeheer hetzelfde uurtarief in 2025 gold ten opzichte van 2024 m.u.v. de administratiekosten, ligt hier de afname in opbrengsten zichtbaar beter in lijn met de daadwerkelijke afname in aantallen.

Budgetbeheer maatwerk	2025	2024
	€ 611.176	€ 1.178.656

Het aantal dossiers Budgetbeheer Maatwerk is van 240 *reguliere* dossiers in 2024 gedaald naar 235 dossiers in 2025. Daarbij is het aantal dossiers na de uittreding van de gemeente Heerlen sneller afgenomen dan verwacht waardoor de opbrengsten uit BBR-maatwerk relatief hard gedaald zijn in 2025 ten opzichte van 2024.

De totale opbrengsten over 2025 zijn ruim € 565.000 lager dan de realisatie 2024, echter, alsnog € 5.000 hoger dan de begrotingswijziging over 2025.

Bewindvoering	2025	2024
	€ 1.706.518	€ 2.726.708
Verdeling bewindvoering:	2025	2024
GR-gemeenten	1.034.796	2.044.634
Betaald door klanten	671.722	682.074
Totaal	1.706.518	2.726.708

Het aantal zaken bewindvoering is ultimo 2025 gestegen van 780 naar 795 dossiers. Desalniettemin, betreft dit getal 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. Voor 2024 gold nog een extra bijdrage die vanaf 2025 met de nieuwe bekostigingssystematiek voor de GR-deelnemers is weggefallen.

De totale opbrengsten over 2025 is uiteindelijk € 1.020.000 lager dan de realisatie 2024 en € 21.500 hoger dan de begrotingswijziging over 2025. Voor deze dienstverlening valt de daling in het GR-uurtarief dus duidelijk te merken voor KBL en de GR-partners.

Schuldenaanpak	2025	2024
	€ 2.192.438	€ 4.426.928
Verdeling schuldenaanpak:	2025	2024
GR-gemeenten	1.264.582	3.081.528
Niet-GR gemeenten	793.706	1.166.612
Betaald door klanten	134.149	178.788
Totaal	2.192.438	4.426.928

De totale opbrengsten uit schuldenaanpak over 2025 zijn ongeveer € 2.234.500 lager dan de realisatie 2024 en ruim € 26.000 hoger dan de tweede begrotingswijziging ingediend in het najaar van 2025. De afname in opbrengsten is enerzijds toe te schrijven aan de afname van het aantal geaccepteerde schuldregelingen naar 406 (2024:438). Anderzijds, en tevens het overgrote deel van de daling in de opbrengsten in het kader van schuldenaanpak is ontstaan door de relatief hoge aantallen binnen de dienstverlening en het effect van het lagere GR-uurtarief in 2025.

Overige bedrijfsopbrengsten	2025	2024
	€ 51.725	€ 147.830
Specificatie overige bedrijfsopbrengsten	2025	2024
Detachering	20.812	47.988
Overige bedrijfsopbrengsten	30.913	99.842
Overige bedrijfsopbrengsten	51.725	147.830

De overige bedrijfsopbrengsten bestaan hoofdzakelijk uit de facturatie in verband met het toepassen van de 90%-clausule bij de niet-GR-gemeenten conform de DVO. Daarnaast zijn hierin de detacheringsofbrengsten opgenomen voor medewerkers die bij klantgemeenten zijn ingezet. De totale opbrengsten over 2025 liggen echter € 96.000 lager dan de realisatie over 2024, aangezien de detacheringen uitsluitend in het eerste kwartaal hebben plaatsgevonden. Ten opzichte van de begrotingswijziging 2025 vallen de gerealiseerde opbrengsten daarentegen ruim € 27.000 hoger uit.

Rentemarge	2025	2024
	€ 390.174	€ 543.739
Specificatie rentemarge	2025	2024
Rentebaten kredieten	308.160	373.693
Overige rentebaten minus lasten	82.014	170.046
Rentemarge	390.174	543.739

De rentemarge is ca. €153.000 afgenomen in vergelijking met 2024. De rente baten laten een 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 gefactuurde rente bij gemeenten. 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 2025 is ca. € 88.000 lager dan in 2024. Ten opzichte van de begrotingswijziging zijn de totale rentebaten voor 2025 €21.000 lager uitgevallen dan begroot.

Deelname GR-gemeenten in voorziening kredietportefeuille		2025		2024
	€	2.450	€	1.290

Het bestuur heeft in het verleden besloten een voorziening te treffen voor mogelijke oninbaarheid van uitstaande kredieten. Jaarlijks wordt beoordeeld of en in welke mate deze voorziening nog noodzakelijk is. Eventuele afboekingen kunnen ten laste van deze voorziening worden gebracht, waardoor de impact op de resultaten wordt beperkt.

De huidige kredietportefeuille bestaat inmiddels volledig uit leningen die vanaf 2005 zijn verstrekt. Deze portefeuille kent al jaren een positief verloop. De afboekingen op deze leningen zijn tot op heden minimaal en ook eventuele betalingsachterstanden blijven binnen acceptabele grenzen. Gezien het zeer beperkte risico op oninbaarheid per 2026 wordt opnieuw beoordeeld of het aanhouden van een voorziening nog noodzakelijk is. De deelname over 2025 ligt ruim € 1.100 hoger dan de realisatie over 2024 en €2.450 hoger dan opgenomen in de begrotingswijziging.

Bijzondere baten		2025		2024
	€	469.104	€	1.399.920

Specificatie bijzondere baten	2025	2024
Opbrengsten KOT	20.066	884.905
Opbrengsten FNWL	126.346	231.847
Uittreedsom Heerlen	322.691	283.168
Bijzondere baten	469.104	1.399.920

In 2024 is besloten om de opbrengsten KOT 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 2025 nog voor € 20.000 aan opbrengsten 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. Ook in 2025 heeft KBL hier nog gedeeltelijk aan meegewerkt dat heeft geleid tot een extra batenpost van ruim €126.000.

In tegenstelling tot 2024 zijn de baten in 2025 fors lager uitgevallen als gevolg van de afronding van het KOT- en FNWL-project in het eerste halfjaar van 2025. Beide projecten zijn succesvol afgesloten, waardoor in de tweede helft van het boekjaar geen project gerelateerde opbrengsten meer zijn gerealiseerd. Dit verklaart de daling van de baten ten opzichte van het voorgaande jaar.

Tevens is de gemeente Heerlen eind 2023 uit de GR gestapt waardoor er een boetebedrag is bepaald en verdeeld over 5 jaar. In 2025 is het tweede gedeelte van de boete verantwoord wat leidt tot € 323.000 aan extra opbrengsten.

Voor de bijzondere baten is er in de begrotingswijziging een totaalbedrag van €431.046 opgenomen. Aangezien de KBL het project KOT en FNWL bij het opstellen van de begrotingswijziging aan het afronden waren er de definitieve eindbedragen die KBL zou ontvangen al bekend. Hierdoor zijn er geen afwijkingen tussen de realisatie en de bedragen in de begrotingswijziging voor deze projecten. Voor de uittreedsom is uiteindelijk een hoger bedrag gerealiseerd van €322.691 ten opzichte van het begrote bedrag van €284.634 door lagere afname van de nog uitvoerende dienstverlening aan klanten uit Heerlen resulterend in een hogere uittreedsom.

Opbrengsten bestaanslasten	2025	2024
	€ 4.941.778	€ -

Met ingang van 2025 werkt KBL voor het eerst volgens de vernieuwde bekostigingssystematiek. Deze systematiek is uitgewerkt en vastgesteld in de eerste begrotingswijziging 2025 en voorziet in een nadere toerekening van lasten aan overhead en directe lasten. Deze baten komen 1 op 1 overeen met de twee begrotingswijzigingen in 2025.

GR gemeente	Bestaanslasten	
Bedragen in €		
Brunssum	€	244.803
Kerkrade	€	1.018.623
Landgraaf	€	319.157
Maastricht	€	1.620.885
Sittard-Geleen	€	1.738.310
Totaal GR gemeenten	€	4.941.778

Op basis van deze toerekening wordt een deel van de bestaanslasten van KBL toegerekend aan de vijf deelnemende GR-gemeenten. Voor het verslagjaar 2025 leidt deze systematiek voor het eerst tot de verantwoording van een afzonderlijke batenpost in de jaarrekening, bestaande uit de aan de GR-gemeenten doorbelaste overheadlasten.

De begrote overheadlasten zijn conform de eerste begrotingswijziging 2025 in rekening gebracht bij de GR-gemeenten en als zodanig verantwoord als baten in de exploitatierekening. Hiermee wordt uitvoering gegeven aan de afgesproken bekostigingssystematiek en wordt de transparantie in de financiering van de organisatie vergroot.

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

LASTEN:

Salarissen	2025	2024
KBL	9.909.909	9.242.137
FNWL	66.716	154.041
Kinderopvangtoeslagaffaire	18.451	215.297
Totaal	9.995.076	9.611.475

De post salarissen bestaat uit:

Specificatie salarissen	2025	2024
Brutolonen	7.935.395	7.652.803
Af: Ziekengeld	-88.829	-115.247
Reservering vakantiegeld 2016 inzake IKB	0	0
Sociale lasten	1.125.003	1.084.320
Af: OHT/ afdr. Loonheffing	-1.839	-6.196
Totaal	9.995.076	9.611.475

De salariskosten zijn in 2025 hoger uitgevallen ten opzichte van 2024. Deze stijging wordt allereerst verklaard door de indexering conform de geldende cao, de jaarlijkse periodieke verhogingen (anciënniteit) en de doorstroom van medewerkers naar de eindschaal. Deze reguliere loonontwikkelingen hebben geleid tot een structurele toename van de loonsom. Daarnaast is sprake van een aanzienlijke stijging van het ziekteverzuim, als gevolg hiervan is KBL genoodzaakt geweest een hogere personele bezetting aan te houden om de continuïteit van de dienstverlening te waarborgen en geen onnodige wachttijden voor klanten te laten ontstaan.

De combinatie van cao-gerelateerde loonontwikkelingen, periodieke verhogingen, doorstroom naar hogere schalen en de hogere inzet als gevolg van verzuim en capaciteitsbehoefte resulteert per saldo in hogere salariskosten ten opzichte van het voorgaande boekjaar. De salariskosten zijn in 2025 ca. € 384.000 hoger dan in 2024.

Per saldo zijn de salariskosten in 2025 uiteindelijk ca. € 9.000 lager dan de meest recente begrotingswijziging 2025.

Mutatie voorziening WW-uitkeringen	2025	2024
KBL	-78.354	30.057
Kinderopvangtoeslagaffaire	0	17.887
Totaal	-78.354	47.944

De lasten WW-uitkeringen 2025 bestaan uit:

Verloopoverzicht WW-uitkeringen	2025	2024
Uitbetaalde WW-uitkeringen	-51.242	20.833
Toevoeging voorziening WW-verplichting	-27.112	27.112
Totaal	-78.354	47.945

Als gevolg van het beëindigen van diverse tijdelijke dienstverbanden worden WW-uitkeringen door het UWV aan KBL doorbelast. KBL is daarbij eigenrisicodragers voor de Werkloosheidswet, hetgeen betekent dat de lasten van toegekende uitkeringen voor rekening van de organisatie komen. In 2025 bedraagt het saldo op de WW-lasten per saldo € 78.000 negatief daar waar in de begrotingswijziging wel al rekening was gehouden met negatieve WW-lasten waren deze begroot op €35.000. Dit wordt veroorzaakt doordat de aan het UWV betaalde WW-uitkeringen zijn gecompenseerd door situaties van zogenoemde ziek uit dienst. In deze gevallen is sprake van een uitkeringslast op grond van de Ziektewet

(ZW) bij einde dienstverband wegens arbeidsongeschiktheid, waarbij de lasten niet (volledig) ten laste van KBL komen in het kader van het eigenrisicodragerschap voor de WW. Per saldo leidt dit tot een vrijval binnen de WW-verplichtingen.

Conform de richtlijnen van het BBV wordt sinds 2020 een voorziening WW-verplichting in de jaarrekening opgenomen. Aangezien er ultimo 2025 geen concrete of te verwachten WW-verplichtingen voor 2026 zijn geïdentificeerd, is de voorziening in 2025 volledig afgebouwd tot nihil.

Inhuur medewerkers	2025	2024
KBL	1.160.603	740.649
FNWL	0	3.666
Kinderopvangtoeslagaffaire	0	0
Totaal	1.160.603	744.316

De kosten van KBL met betrekking tot inhuur zijn in 2025 ruim € 416.000 hoger dan in 2024. De hogere kosten in 2025 waren het gevolg van het inhuren van een aantal sleutelposities binnen de KBL waaronder een projectleider, ICT-, stafmanager P&C/controller, HR-adviseur, beleidssecretaris en medewerkers ten behoeve van de uitvoering.

De gerealiseerde kosten 2025 liggen volledig in lijn met de begrote lasten in de geaccordeerde begrotingswijziging 2025.

<i>Overige personeelslasten</i>	2025	2024
	€ 154.708	€ 177.296

De overige personeelslasten in 2025 zijn circa € 23.000 lager dan in 2024. Deze daling is mede het gevolg van een strakke sturing op de uitgaven en een kritische beoordeling van voorgenomen kosten. Daarbij is steeds expliciet afgewogen of uitgaven daadwerkelijk noodzakelijk waren en of deze bijdroegen aan de doelstellingen van de organisatie. In de begrotingswijziging 2025 waren de overige personeelslasten geraamd op € 158.000.

<i>Afschrijvingen</i>	2025	2024
	€ 214.656	€ 72.801

Per saldo zijn de afschrijvingen t.o.v. 2024 gestegen met bijna € 142.000.

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 € 216.000.

<i>Huisvestingslasten</i>	2025	2024
	€ 348.867	€ 334.867

De huisvestingslasten 2025 bestaan uit:

<i>Specificatie huisvestingslasten</i>	2025	2024
Huur	176.544	170.261
Service	72.874	61.440
Energie	39.177	49.864
Onderhoud	4.477	3.738
Schoonmaak	-	-
Overige huisvestingslasten	55.796	49.565
Totaal	348.867	334.867

De huisvestingslasten zijn in 2025 € 14.000 hoger dan in 2024. Deze stijging wordt met name veroorzaakt door indexatie van de contractuele lasten en een hogere inzet van schoonmaakdiensten.

Ten opzichte van het voorgaande jaar vallen de huisvestingslasten daarmee hoger uit. In vergelijking met de voor 2025 geraamde huisvestingslasten van € 369.000 ligt de realisatie echter € 20.000 lager. Dit verschil wordt hoofdzakelijk verklaard door lager dan verwachte energiekosten over 2025.

Bureau/administratielasten	2025	2024
KBL	1.600.876	1.514.327
FNWL	-	139
Kinderopvangtoeslagaffaire	-	335
Totaal	1.600.876	1.514.801

De bureau- en administratielasten KBL 2025 bestaan uit:

Specificatie bureau/ administratielasten	2025	2024
Inventaris en automatisering	1.173.353	1.071.991
Kantoorbenodigdheden en drukwerk	29.069	29.987
Telefoon en porti	226.168	263.120
Lidmaatschappen en abonnementen	50.758	41.308
Overige bureau/administratielasten	121.528	108.395
Totaal	1.600.876	1.514.801

De bureau- en administratielasten zijn in 2025 circa € 86.000 hoger dan in 2024. Deze stijging wordt voornamelijk veroorzaakt door hogere kosten voor onderhouds- en licentiecontracten. Daarnaast zijn in 2025 de voorbereidingen gestart voor de implementatie van een nieuw softwarepakket ten behoeve van het kredietbeheer, wat eveneens heeft bijgedragen aan de toename van de bureau- en administratielasten.

In de begroting 2025 zijn de bureau- en administratielasten geraamd op € 1.591.000. De realisatie is derhalve slechts € 10.000 hoger dan begroot.

Beheerslasten	2025	2024
KBL	631.137	818.847
Kinderopvangtoeslagaffaire	0	38.109
Totaal	631.137	856.956

De beheerslasten KBL 2025 bestaan uit:

	2025	2024
Reis en verblijf	36.205	38.591
Studie	133.205	81.977
Accountantskosten	77.086	116.569
Administratieve dienstverlening	131.929	120.507
Advisering	198.900	389.474
Incasso	700	1.019
Overige beheerslasten	53.113	70.711
Totaal beheerslasten	631.137	818.847

De beheerslasten zijn in 2025 € 188.000 lager dan in 2024. Deze daling is vooral het gevolg van lagere advieskosten. Daarnaast heeft een strakke sturing op de uitgaven en een kritische beoordeling van voorgenomen bestedingen bijgedragen aan het terugbrengen

van de beheerslasten. Desalniettemin waren de beheerslasten in de begrotingswijziging 2025 geraamd op €608.000 en vallen derhalve € 23.000 hoger uit dan begroot.

Mutatie voorziening kredietport.		2025		2024
	€	2.450	€	1.290

De mutatie voorziening heeft betrekking op de gehele kredietportefeuille en is het resultaat van de beoordeling op oninbaarheid ultimo boekjaar en de afboekingen in 2025. De beoordeling aan oninbare kredieten per 31-12-2025 betreft €2.450 die niet waren opgenomen in de begroting.

Mutatie voorziening bovenw. verlofuren		2025		2024
	€	-7.454	€	-29.568

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 2025 is bepaald op basis van het gemiddelde saldo van de bovenwettelijke verlofuren per 31 december 2025. De mutatie over 2025 betreft een verlaging van de voorziening en resulteert derhalve negatieve kosten. Doordat de mutatie van deze voorziening bij het begrotingsproces enorm lastig te bepalen is, waren deze niet opgenomen in de begrotingswijziging en betreft de realisatie tevens het verschil.

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 2025 bedragen in totaliteit €14.022.857. Het aandeel lasten KBL bedraagt € 13.937.690, de KOT lasten bedragen € 18.451 en de FNWL-lasten bedragen € 66.716. De lasten conform de begrotingswijziging 2025 bedragen €14.074.461. De begroting is hiermee niet overschreden waardoor KBL op het begrotingscriteria rechtmatig heeft gehandeld in 2025.

De grootste verschillen tussen de 2^e begrotingswijziging 2025 en de realisatie worden hieronder verder toegelicht:

1. WW-uitkering

De teruggave aan WW-uitkeringen vallen met - €78.000 positiever uit dan de geraamde €35.000. Dit is ontstaan doordat KBL onverhoopt meer compensatie heeft mogen ontvangen voor een werknemer dan dat er vooraf met zekerheid gesteld had kunnen worden.

Begrotingswijziging 2025: - €35.000
Werkelijk 2025: € - €78.354
(- € 43.354)

2. Huisvestinglasten

In de begrotingswijziging waren de huisvestinglasten geraamd op €369.000. In Q4 waren er extra kosten verwacht voor huur van externe ruimtes en hogere energiekosten. Deze kosten zijn alsnog uitgebleven en hebben geleid tot €20.000 aan lagere huisvestinglasten.

Begrotingswijziging 2025: € 369.000
Werkelijk 2025: € 348.000
(- € 20.000)

3. Beheerslasten

De beheerslasten waren in de begrotingswijziging geraamd op €608.000. Door een aantal extra softwarelasten door onder andere aanpassingen aan software, aantal licenties en prijsverhogingen zijn de bureau- en administratielasten alsnog €23.000 hoger uitgevallen dan opgenomen in de begroting.

Begrotingswijziging 2025: € 608.000
Werkelijk 2025: € 631.000
(€ 23.000)

Begrotingsrechtmatigheid

KBL kent maar 1 programma (schuldhelpverlening). Onderstaand wordt het verschil tussen de prognose en de realisatie over 2025 weergegeven:

Batenafwijking

Begrotingsafwijking baten	Conclusie
95.875	Akkoord

Lastenafwijking

Begrotingsafwijking lasten	Conclusie
-51.896	Akkoord

Motivering van de conclusie:

De baten over 2025 vallen per saldo **€96.000** hoger uit dan was begroot. Deze positieve afwijking is voornamelijk het gevolg van een lichte overuitputting door de GR-gemeenten ten opzichte van de raming in de begrotingswijziging, gecombineerd met aanvullende facturatie aan enkele DVO-gemeenten op basis van de contractueel vastgelegde 90%-clausule voor minimale afname. Tijdens de bespreking van de concept-jaarrekening in het Algemeen Bestuur in april is deze batenstijging, conform de P&C-cyclus en de kaders voor rechtmatigheid, expliciet toegelicht. Hierdoor kan de afwijking als rechtmatig worden beschouwd.

De lasten over 2025 vallen per saldo **€52.000** lager uit dan begroot. Deze lagere realisatie hangt voornamelijk samen met een hogere teruggave van WW-uitkeringen vanuit het UWV dan vooraf was voorzien. Omdat deze teruggave niet specifiek werd verwacht, heeft dit geleid tot een gunstiger lastenbeeld dan in de begroting was opgenomen.

Rechtmatigheidsverantwoording van het dagelijks bestuur

Per 1 januari 2024 is de Wet decentrale rekenkamers (Wvdr) in werking getreden. Met deze wetswijziging is voor het dagelijks bestuur (DB) de verplichting geïntroduceerd om een rechtmatigheidsverantwoording op te nemen als onderdeel van de jaarrekening. In deze rechtmatigheidsverantwoording legt het DB zelf verantwoording af over de mate waarin in het verslagjaar rechtmatig is gehandeld. Daarbij wordt gebruikgemaakt van de voorgeschreven teksten van de Commissie BBV, zoals opgenomen in bijlage 1 van de Kadernota rechtmatigheid 2025.

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 dagelijks bestuur 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 het AB vastgestelde kaders zoals de begroting en verordeningen en met bepalingen in de relevante wet- en regelgeving. Bij de waarderingsgrondslagen in de jaarrekening is door het AB in november 2025 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 2% van de totale lasten inclusief toevoegingen aan de reserves en is daarmee vastgesteld op € 280.451. De grondslag voor deze verantwoording is de Kadernota Rechtmatigheid 2025 van de commissie BBV van september 2025.

Bevinding

Het DB 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 € 0 bedraagt. Dit is lager dan de daarvoor gestelde grens van € 280.451.

De geconstateerde afwijkingen betreffen:

Begrotingscriterium	X €1
1A. Overschrijding lasten programma's (of indien van toepassing een ander door het AB vastgesteld autorisatieniveau)	€ 0
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 het AB 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	€ 0
4. Totaal van de begrotingsonrechtmatigheden (van onderdeel 1 en 2) dat past binnen het vooraf vastgestelde beleid en daarmee vooraf als acceptabel is geïd. In de rechtmatigheidsverantwoording wordt verwezen naar dit vooraf vastgestelde beleid. De niet -acceptabele	€ 0

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	€ 0
Waarvan acceptabel	€ 0
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 het AB aanvullende informatie opgenomen over de financiële rechtmatigheid. In deze paragraaf heeft het DB ook beschreven welke actie men 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:

			2025	2024
Salarissen	Salarissen	Directe kosten	€ 7.695.879	€ 7.709.569
		Overhead	€ 2.299.196	€ 1.901.906
		Totaal	€ 9.995.076	€ 9.611.475
	Overige personeelslasten	Directe kosten	€ 476.275	€ 739.244
		Overhead	€ 839.036	€ 182.367
		Totaal	€ 1.315.311	€ 921.611
Ontslaquitkeringen	WW-uitkeringen	Directe kosten	€ -	€ -
		Overhead	€ 78.354-	€ 47.945
		Totaal	€ 78.354-	€ 47.945
Afschrijvingen	Afschrijvingen	Directe kosten	€ -	€ -
		Overhead	€ 214.656	€ 72.801
		Totaal	€ 214.656	€ 72.801
Huisvestingslasten	Huisvestingslasten	Directe kosten	€ -	€ -
		Overhead	€ 348.867	€ 334.867
		Totaal	€ 348.867	€ 334.867
Bureau- en administratielasten	Bureau- en administratielasten	Directe kosten	€ 229.678	€ 257.022
		Overhead (deels)	€ 76.317	€ 77.392
		Totaal	€ 305.995	€ 334.415
		Overhead (geheel)	€ 1.294.881	€ 1.180.386
			€ 1.600.876	€ 1.514.801
Beheerslasten	Beheerslasten	Directe kosten	€ -	€ -
		Overhead	€ 631.137	€ 856.956
		Totaal	€ 631.137	€ 856.956
Mutatie voorziening Taakstelling kostenverlaging	Mutatie voorziening kredietportefeuille	Directe kosten	€ -	€ -
		Overhead	€ 2.450	€ 1.290
		Totaal	€ 2.450	€ 1.290
	Mutatie voorziening bovenw. verlofuren	Directe kosten	€ -	€ -
		Overhead	€ 7.454-	€ 29.586-
		Totaal	€ 7.454-	€ 29.586-
Totale lasten	Totale directe kosten		€ 8.401.833	€ 8.705.835
	Totale overhead		€ 5.620.732	€ 4.626.324
Exploitatieresultaat	Totale lasten		€ 14.022.565	€ 13.332.159

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	2025	waarvan structureel	waarvan incidenteel
Preventie, vroegsignalering en educatie	631.932	631.932	-
Preventieprojecten	-	-	-
<i>subtotaal</i>	631.932	631.932	-
Intake	795.838	795.838	-
Sociale kredietverstrekking (intake)	135.316	135.316	-
Inkomensbeheer en ondersteuning:			
Budgetbeheer	1.545.260	1.545.260	-
BBR-Maatwerk	611.176	611.176	-
Bewindvoering	1.706.518	1.706.518	-
<i>subtotaal</i>	3.862.954	3.862.954	-
Schuldenaanpak	2.192.438	2.192.438	-
Nazorg	-	-	-
Overige bedrijfsopbrengsten			
Overige baten	30.913	30.913	
Detachering interim SHV	20.812	20.812	
<i>Overige bedrijfsopbrengsten</i>	51.725	51.725	
Rentemarge			
Renteopbrengsten	308.160	308.160	-
Rentekosten	82.014	82.014	-
<i>Rentemarge</i>	390.174	390.174	-
Deelname GR-gem. in voorz. kredport.	2.450	2.450	-
Bijzondere baten			
Opbrengsten KOT	20.066		20.066
Opbrengsten FNWL	126.346	-	126.346
Uittreedsom Heerlen 2024	322.691		322.691
<i>Bijzondere baten</i>	469.104		469.104
Opbrengsten bestaanslasten	4.941.778	4.941.778	
Totale baten	13.473.709	13.004.605	469.104
Lasten:			
Salarissen	9.995.076	9.909.909	85.167
WW-uitkeringen	78.354-	78.354-	-
Inhuur medewerkers	1.160.603	1.160.603	-
Overige personeelslasten	154.708	153.027	1.681
Afschrijvingen	214.656	214.656	-
Huisvestingslasten	348.867	345.076	3.791
Bureau/administratielasten	1.600.876	1.583.480	17.396
Beheerslasten	631.137	624.279	6.858
Mutatie voorziening kredietport.	2.450	2.450	-
Mutatie voorziening bovenw. verlofuren	7.454-	7.454-	-
Totale lasten	14.022.565	13.907.672	114.893
Gerealiseerd resultaat	-548.857	-903.067	354.210
Afboekingen	1.817		
Resultaat na afboekingen			-550.674

Toelichting op de structurele en incidentele baten en lasten

De incidentele baten en lasten over 2025 zijn deels verbonden met de afronding van de kinderopvangtoeslagaffaire (KOT) en de Financiële Nood Waterschade Limburg (FNWL). Hoewel de ondersteuning door KBL aan de Sociale Banken Nederland (SBN) voor de afwikkeling van de KOT-dossiers formeel in 2024 zou eindigen, liep deze inzet door tot begin 2025. Ook de werkzaamheden voor SBL in het kader van het FNWL-project hebben langer geduurd dan oorspronkelijk gepland en zijn medio mei 2025 afgerond.

Daarnaast laat de staat van structurele baten en lasten een structureel negatief saldo zien. Dit gepresenteerde tekort wordt echter in belangrijke mate veroorzaakt door de BBV-systematiek en de specifieke boekhoudkundige verwerking van de achtergestelde leningen.

De mutatie in het weerstandsvermogen kwalificeert als een incidentele inzet van middelen. Begin 2025 is ten onrechte verondersteld dat de terugbetaling van de achtergestelde leningen via een algemene reserve zou verlopen. Dit is administratief gecorrigeerd en heeft geen effect gehad op de financiële positie.

Het Algemeen Bestuur heeft ingestemd om het bedrag dat hierdoor niet aan een reserve is onttrokken, in te zetten ter dekking van het verlies.

In het BBV-overzicht worden de lasten als structureel gepresenteerd, zonder dat daar structurele baten tegenover staan, waardoor een structureel negatief saldo ontstaat.

Het onderliggende financiële beeld wijkt hiervan af. De reguliere, terugkerende exploitatie van KBL is structureel in evenwicht: de structurele baten zijn toereikend om de structurele lasten te dekken. Daarbij geldt dat de hernieuwde bekostigingssystematiek, gebaseerd op kostendekkende tarieven, er in de basis voor zorgt dat structureel evenwicht in de exploitatie wordt gerealiseerd.

Het gepresenteerde structurele tekort is daarmee geen weerspiegeling van een feitelijke structurele disbalans, maar het gevolg van een bewuste administratieve keuze in de verwerking van de achtergestelde leningen en andere beleidsmatige keuzes om het exploitatietekort en andere structurele lasten, die weliswaar tijdelijk van aard waren, te dekken met inzet uit het eigen vermogen.

Deze benadering sluit aan bij prudent financieel beheer, waarbij incidentele effecten ook als zodanig worden verwerkt en niet leiden tot een structurele verzwaring van de exploitatie.

Het structurele tekort zoals zichtbaar in het BBV-overzicht dient daarom te worden gezien in samenhang met de resultaatbestemming en de reserve-mutaties. Na verwerking hiervan resteert geen structureel exploitatietekort. De financiële positie van KBL blijft solide en biedt voldoende waarborgen voor zowel de continuïteit van de dienstverlening als de uitvoering van de strategische koers.

Kasstroomoverzicht

Kasstroomoverzicht volgens de indirecte methode	2025	2024
	€	€
Bedrijfsresultaat vóór verliesverrekening	-548.857	1.722.905
Afschrijvingen (en overige waarde veranderingen)	214.191	74.763
Mutatie voorzieningen	-34.566	-2.456
<i>Veranderingen in werkkapitaal:</i>		
Vorderingen op openbare lichamen	-521.584	113.242
Overige Vorderingen	-70	-838
Overlopende activa	669.625	1.204.118
Overige Schulden	266.089	-948.983
Overlopende passiva	-1.064.550	935.503
Bijdrage GR-gemeenten in exploitatieresultaat	-	-
	-470.864	1.375.350
Kasstroom uit bedrijfsoperaties	-1.019.721	3.098.256
Financiële baten		
Financiële lasten		
Kasstroom uit operationele activiteiten	-1.019.721	3.098.256
Investeringen in immateriële en materiële vaste activa	-267.312	-668.821
Desinvesteringen materiële vaste activa		628.726
Mutaties financiële vaste activa	947.573	
	680.260	-40.095
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		
Mutatie EV	-732.086 €	-83.449 €
Aflossing van langlopende schulden		
Mutatie achtergestelde leningen	-493.721	-121.890
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		
Mutatie liquide middelen	-1.565.268	2.852.822
Stand liquide middelen 1/1	5.614.890	2.762.071
Stand liquide middelen 31/12	4.049.622	5.614.890
Mutatie liquide middelen	-1.565.268	2.852.819

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode en biedt een beeld van de liquiditeitspositie van de onderneming. Het helpt alle belanghebbende omtrent KBL bij het beoordelen van de capaciteit om aan financiële verplichtingen te voldoen, toekomstige investeringen te financieren en winstuitkeringen te doen. Het kasstroomoverzicht bevat tevens de mutaties van middelen die door KBL beheerd worden ten behoeve van de klanten.

Uit het overzicht blijkt een negatieve kasstroom in 2025 van €1.565.268. Deze kasstroom is in lijn met de richting uit de EMU-saldo berekening.

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 2025 zich verhoudt tot de maximum bezoldigingsnorm van de WNT ad € 246.000 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:

Gegevens 2025 ¹⁴			
Bedragen x € 1	Robert Hendrixx		Bianca Bruins
Functiegegevens ⁵	Waarnemend algemeen directeur & Regiomanager		Algemeen directeur
Aanvang ⁶ en einde functievervulling in 2025	1/1 - 31/12		6/5 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte) ⁷	1,00		1,0
Dienstbetrekking ⁸	ja		ja
Bezoldiging⁹			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	104.466		83.652
Beloningen betaalbaar op termijn	10.649		7.856
Subtotaal	115.114		91.509
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum ¹⁰	246.000		160.405
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag ¹¹	N.v.t.		N.v.t.
Bezoldiging	115.114		91.509
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.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling ¹³	N.v.t.		N.v.t.
Gegevens 2024 ¹⁴			
Bedragen x € 1	Robert Hendrixx		Bianca Bruins
Functiegegevens ⁵	Waarnemend algemeen directeur & Regiomanager		n.v.t.
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01/12-31/12		
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte) ⁷	1,0		
Dienstbetrekking ⁸	Ja		
Bezoldiging⁹			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	100.546		-
Beloningen betaalbaar op termijn	15.009		-
Subtotaal	115.555		-
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum ¹⁰	233.000		-
Bezoldiging	115.555		-

De inschaling is volgens het functiehuis van KBL. Zowel de nieuwe directeur als 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 2025. Onderstaand volgt een overzicht van de bestuursleden op 31-12-2025:

Naam topfunctionaris	Functie	<i>Kredietbank Limburg</i>
Dhr. J. Roland	Voorzitter bestuur	
Dhr. J. Hoenderkamp	Bestuurslid & vice-voorzitter	
Dhr. A. Houtakkers	Bestuurslid & vice-voorzitter	
Mevr. M. Fokke	Bestuurslid	
Dhr. C. Wilbach	Bestuurslid	
Dhr. I. Tillie	Bestuurslid	
Mevr. M. Brüning	Bestuurslid	

Bijlage taakvelden

	Primaire begroting			Begrotingswijziging			Realisatie			Verschil tussen begrotingswijziging en realisatie		
	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo
0. Bestuur en ondersteuning	-	7.489	-7.489	-	8.433	-7.734	-	8.402	-7.842	-	31	-529
0.1 Bestuur	-	80	-80	-	97	-97	-	77	-77	-	20	20
0.4 Overhead	-	7.409	-7.409	-	8.336	-8.336	-	8.325	-8.325	-	11	11
0.8 Overige baten/lasten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0.11 Resultaat exploitatie	-	-	-	-	-	-699	-	-	-560	-	-	-560
6. Sociaal Domein	12.499	5.010	7.489	13.375	5.642	7.734	13.474	5.621	7.853	98	21	119
6.3 - Inkomensregelingen	12.499	5.010	7.489	13.375	5.642	7.734	13.474	5.621	7.853	98	21	119
Totaal	12.499	12.499	-	13.375	14.074	-699	13.474	14.023	-549	98	52	150

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

Ondertekening jaarrekening

De jaarrekening is door de directeur en het Algemeen Bestuur opgemaakt te Geleen op 10 juli 2025.

5.1.2e

5.1.2e

Algemeen Directeur

Voorzitter Algemeen Bestuur

Vaststelling van de jaarrekening

Gelezen, 10 juli 2025

De jaarrekening is door het Algemeen Bestuur vastgesteld te Geleen op 10 juli 2025.

5.1.2e

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 2025

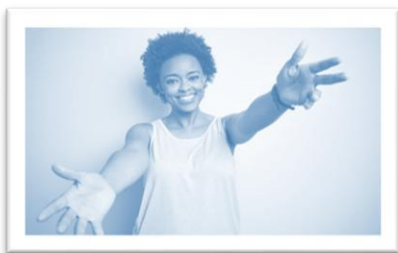
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

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 Intituut 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 2026

Kredietbank Limburg



Toegankelijke hulp



Stress sensitieve hulp



Duurzame hulp in het juiste tempo

Van:	Directie KBL
Steller:	5.1.2e (afdeling Finance, Planning & Control)
Aan:	Algemeen Bestuur KBL
Datum:	15-04-2026
Versie:	F3.0 (na AB)

Inhoudsopgave

Inleiding	4
1 Begrotingswijziging 2026	6
2 Specificatie en toelichting begrotingswijziging 2026	7
3 Risicoparagraaf	13
4 Bekostigingsstructuur 2026	16
5 Indicatie facturatie GR-gemeenten 2026	18



Management samenvatting

- ❖ De uitgangspunten uit de *KBL kadernota 2026-2030* zoals bestuurlijk in december 2025 vastgesteld dienen als startpunt voor de totstandkoming van de voorliggende begrotingswijziging 2026. *Zie de toelichting in de inleiding voor meer details.*
- ❖ De begrotingswijziging 2026 bevat een *neutraal exploitatieresultaat* conform de geldende BBV vereisten; er wordt dus een sluitende begroting gepresenteerd. *Zie HS 1.*
- ❖ 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.*
- ❖ 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 2026 vergeleken met de realisatiecijfers van 2025. *Zie HS 2.*
- ❖ De voorziene incidentele kosten van het strategische *verandertraject "Samen op weg"* zijn verwerkt in de kostenramingen. De hiermee samenhangende verwachte baten zijn ook verwerkt in de Ontwerpbegroting 2027 en Meerjarenraming 2028-2030. *Zie HS 2.*
- ❖ De financiële effecten van de gefaseerde uittreding van gemeente Heerlen inclusief de effecten van de overeengekomen schadesom calculatie zijn verwerkt.
- ❖ Er is een 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 de GR gemeenten resulteert de voorliggende begrotingswijziging 2026 in de nu volgende indicatie qua facturatie GR gemeenten in 2026. *Zie HS 4 HS 5.*

GR gemeente	Bestaanslasten 2026	% aandeel (verdeelsleutel '26)	Verbruikslasten 2026 <i>indicatief</i>	Totaal 2026	% aandeel
Brunssum	€ 317.614	5,8%	€ 231.701	€ 549.315	5,0%
Kerkrade	€ 1.099.581	20,0%	€ 1.099.781	€ 2.199.362	20,1%
Landgraaf	€ 410.399	7,5%	€ 412.509	€ 822.908	7,5%
Maastricht	€ 1.791.474	32,6%	€ 1.608.935	€ 3.400.409	31,1%
Sittard-Geleen	€ 1.870.931	34,1%	€ 2.077.268	€ 3.948.199	36,2%
Totaal GR gemeenten	€ 5.490.000	100%	€ 5.430.194	€ 10.920.194	100%

Inleiding

Voor u ligt de begrotingswijziging over het boekjaar 2026 van de Gemeenschappelijke Regeling voor Sociale Kredietverlening en Schuldhulpverlening ofwel KBL. De bestuurlijk vastgestelde KBL kadernota 2026-2030 (met de hierin opgenomen uitgangspunten) vormt het startpunt bij de totstandkoming van de voorliggende begrotingswijziging 2026:

- **Prijsindexatie**

Ten behoeve van 2026 wordt conform de gebruikelijke werkwijze van afgelopen jaren de CBS-consumenten prijsindex (CPI) van oktober t-1 gehanteerd. Deze betreft +3,5%. Dit prijsindex principe wordt ook voor de planjaren 2027-2030 toegepast.

- **Personeelslasten**

De huidig geldende CAO SGO loopt tot en met Q1 2027, de hierin vastgelegde afspraken zijn in voorliggende begrotingswijziging verwerkt. Voor de periode erna (vanaf Q2 2027 en verder) worden op basis van de gemiddelde salarisstijging van de afgelopen 2 jaren de salariskosten in de begroting geïndexeerd.

- **Investeringen**

In de planperiode 2026-2030 zullen er investeringen gaan plaatsvinden. Deze zijn door het bestuur geaccordeerd door middel van een KBL-investeringsplan, dit plan is conform KBL P&C cyclus met onderbouwing ingebracht en geaccordeerd in de eerste bestuursvergadering (op 6 februari 2026).

- De **omzet voor de niet GR-gemeenten/opdrachtgevers** wordt ingeschat op basis van DVO's 2026 die eind 2025 zijn afgestemd en contractueel overeengekomen. De tariefstelling voor deze partijen is in 2026 geïndexeerd met +5% en bevat naast een inflatiecorrectie (=CPI) ook een aanvullende risicotoeslag.

- Met de huidige **vijf GR-gemeenten** vond in Q4 2025 nadere afstemming plaats over te verwachten volumes en voorziene werkzaamheden, deze zijn vertaald en verwerkt in de voorliggende begrotingswijziging 2026.

- Voor de **beschermingsbewind tarifiering** volgen wij de jaarlijks wettelijke indexatie vanuit de Rijksoverheid (via de regeling beloning curatoren, beschermingsbewindvoerders en mentoren). In de Staatscourant (18-11-2025) zijn de voor 2026 vastgestelde wettelijke tarieven gepubliceerd. In verband met de voorgenomen landelijke Btw-vrijstelling op beschermingsbewind worden, naast de jaarlijkse indexatie, alle bewindstarieven ook eenmalig met 10,5% verhoogd per 01-01-2026.

- **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.

KBL bevindt zich momenteel in een fase waarin de herijkte strategische koers nader wordt geconcretiseerd en vertaald naar een gefaseerde en beheerste programmatische implementatie (onder de naam 'Samen op weg'). Gedurende het voorliggende begrotingsjaar 2026 zal dit leiden tot een verdere uniformering en doorontwikkeling van onder meer de KBL-klantreis, klantprofielen, het dienstenportfolio, de onderliggende werkprocessen en de bijbehorende organisatorische inrichting. De financiële en organisatorische effecten van deze ontwikkelingen zijn, voor zover mogelijk, meegenomen in de voorliggende begrotingswijziging 2026.



In 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 2026 zullen onder andere de (financiële) gevolgen voor de GR-deelnemers van deze nieuwe bekostigingswijze inzichtelijk worden gemaakt voor het begrotingsjaar 2026. De hieruit voortvloeiende variabele verbruikstarieven en vaste bestaanslasten worden in een later hoofdstuk doorvertaald voor de vijf GR-gemeenten.

De opbrengsten volgens de begrotingswijziging 2026 zijn gebaseerd op de verwachte en gezamenlijk afgestemde ontwikkelingen van de dienstverlening in 2026 en daarnaast op de opgebouwde historische inzichten van 2025 en eerder. KBL hanteert vanaf 2025 een verdeling van bestaanslasten en verbruikslasten waarbij de kostendekkende verbruikslasten de basis vormen voor de te hanteren uurtarieven voor de GR-gemeenten. Voor de overige opdrachtgevers (niet GR-gemeenten/opdrachtgevers) wordt een hoger tarief inclusief risico-opslag gehanteerd (2026: +5%).

Net als de afgelopen jaren worden er voor de deelnemende 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 2026 wordt vergeleken met de ontwerpbegroting 2026 zoals begin 2025 op- en vastgesteld. Significante verschillen en ontwikkelingen zullen worden toegelicht. Daarnaast wordt een vergelijking gemaakt met de realisatie over 2025.

Gedurende 2026 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 2026 wordt dan vergeleken met de begrotingswijziging 2026, waarbij gedurende het kalenderjaar 2026 dit als (bij)stuurmiddel dient waar aan de orde.

1 Begrotingswijziging 2026

KBL bevindt zich als organisatie momenteel (na een voorafgaande periode in 2024/2025 van strategische herijking en heroriëntatie) in de uitvoeringsfase van een strategisch verandertraject onder de naam 'Samen op weg'. Parallel staat de wereld van schuldhulpverlening, 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.

Om de bedrijfsvoering nu, maar ook naar de toekomst toe kijkend, op orde te hebben en te houden vinden er in 2026 planmatig ook een aantal wijzigingen plaats in het ICT-landschap, waaronder een pakketselectie qua softwarepakket voor de dienstverlening rondom budgetbeheer en de implementatie van Allegro voor de dienstverlening rondom kredietverstrekking. Voor zowel deze ontwikkelingen als voor de strategische herijking binnen het verandertraject 'Samen op weg' wordt waar nodig tijdelijke externe expertise ingewonnen om de uitvoering en besluitvorming zorgvuldig te ondersteunen. De financiële effecten hiervan zijn verwerkt in de voorliggende begrotingswijziging 2026.

De dienstverlening van KBL blijft succesvol en voldoet aan de kwaliteitswensen van de opdracht gevende gemeenten en overige opdracht gevende partijen. Voor 2026 en de daaropvolgende jaren wordt deze positieve ontwikkeling voortgezet, rekening houdend met alle verwachte en afgestemde (volume)ontwikkelingen. Dit vraagt om een juiste en passende wijze van (bij)sturing van de benodigde resources aan KBL-zijde. KBL houdt daarbij bewust grip op de hiermee samenhangende lasten, met aandacht voor alle onderkende ontwikkelingen en de aanwezige context.

Uit de onderhavige begrotingswijziging 2026 blijkt dat de baten voor 2026 afgerond € 14.376.000 bedragen. De bijbehorende lasten bedragen € 14.560.000. Het aanvankelijke verschil van € 184.000 tussen baten en lasten wordt gedekt door de bewuste inzet van een deel van het aanwezige eigen vermogen. Deze inzet wordt passend geacht gezien de risico's die samenhangen met het lopende verandertraject en de omvang daarvan.

KBL benadrukt dat het traject 'Samen op weg' gezamenlijk met de deelnemende gemeenten wordt gedragen en geïmplementeerd. Vanuit deze samenwerking wordt gewerkt aan een efficiënte en toegankelijke dienstverlening, met als doel inwoners tijdig te ondersteunen bij financiële vraagstukken en duurzame oplossingen te bieden voor schulden en geldzorgen.

Kortom, voor 2026 wordt een neutraal exploitatieresultaat voorzien, conform de bepalingen van het BBV, en wordt een sluitende begroting gepresenteerd. Samengevat:

<i>Bedragen in € 1.000</i>	Begrotingswijziging 2026	Ontwerpbegroting 2026	Delta
Baten	14.376	13.183	1.193
Lasten	14.560	13.333	1.227
Resultaat vóór bestemming	-184	-150	-34
Onttrekking eigen vermogen	184	150	-34
Verwacht resultaat	0	0	0

2 Specificatie en toelichting begrotingswijziging 2026

Onderstaand worden de staat van baten en lasten en de balans gepresenteerd vanuit de uitgewerkte begrotingswijziging 2026. Daarbij worden de begrotingswijziging 2026 cijfers vergeleken met de ontwerpbegroting 2026 en de (voorlopige) realisatiecijfers 2025.

Staat van baten en lasten

	2026	2026	2026	2025
Baten				
Preventie, vroegsignalering en educatie	790.000	808.000	18.000-	631.932
Intake	863.000	734.000	129.000	795.838
Sociale kredietverstrekking	143.000	159.000	16.000-	135.316
Inkomensbeheer & -ondersteuning				
Budgetbeheer	1.588.000	1.596.000	8.000-	1.545.260
Budgetbeheer maatwerk	687.000	547.000	140.000	611.176
Beschermingsbewind	1.847.000	1.633.000	214.000	1.706.518
Subtotaal	4.122.000	3.776.000	346.000	3.862.954
Schuldenaanpak	2.287.000	1.958.000	329.000	2.192.438
Overige bedrijfsopbrengsten	-	50.000	50.000-	51.725
Deelname GR-gemeenten in voorziening kredietportefeuille	-	-	-	2.450
Rentemarge				
Rentebaten kredieten	291.000	325.000	34.000-	308.160
Overige rentebaten minus kosten	100.000	100.000	-	82.014
Rentemarge	391.000	425.000	34.000-	390.174
Bijzondere baten				
Opbrengsten KOT	-	-	-	20.066
Opbrengsten FNWL	-	-	-	126.346
Uittreding Heerlen	289.800	244.969	44.831	322.691
Dekking bestaanslasten	5.490.000	5.028.031	461.969	4.941.778
Totale baten	14.375.800	13.183.000	1.192.800	13.473.708
Lasten				
Salarissen	10.405.000	9.203.000	1.202.000	9.995.076
WW-uitkeringen	72.000	21.000	51.000	78.354-
Inhuur medewerkers	891.000	666.000	225.000	1.160.603
Overige personeelslasten	158.000	186.000	28.000-	154.708
Afschrijvingen	265.000	266.000	1.000-	214.656
Huisvestingslasten	378.000	371.000	7.000	348.867
Bureau- en administratielasten	1.756.000	1.839.000	83.000-	1.600.876
Beheerslasten	635.000	781.000	146.000-	631.137
Mutatie voorziening kredietportefeuille	-	-	-	2.450
Mutatie bovenwettelijke verlofuren	-	-	-	7.454-
Totale lasten	14.560.000	13.333.000	1.227.000	14.022.566
Resultaat vóór afboekingen	-184.200	-150.000	34.200	-548.857
Afboekingen	0	0	0	-1817
Resultaat vóór resultaatbestemming	-184.200	-150.000	34.200	-550.674
Onttrekking eigen vermogen	184.200	150.000	34.200	56.953
Mutatie in de reserve	0	0	0	493.721
Verwacht exploitatieresultaat	0	0	0	0

Vanaf de volgende pagina worden de meest relevante verschillen tussen de begrotingswijziging 2026 en de voorlopige realisatiecijfers 2025 nader toegelicht qua baten en lasten. De vergelijking met de ontwerpbegroting 2026 (opgesteld begin 2025) is om uiteenlopende redenen niet meer actueel en vindt dus voornamelijk cijfermatig plaats.

De **baten** in de begrotingswijziging 2026 bedragen € 14.375.800 en liggen afgerond € 902.000 hoger dan in 2025. Belangrijkste verklaringen voor deze stijging:

- Hoewel de begrote aantallen binnen de dienstverlening iets lager liggen dan de realisatie in 2025, nemen de baten in 2026 toe. Dit komt door de in 2025 ingevoerde bekostigingssystematiek, waarbij tarieven op basis van de kostprijs worden vastgesteld en daarmee kostendekkend zijn. Binnen dit model worden de lasten vertaald naar vaste bestaanslasten en variabele verbruikslasten voor de deelnemende gemeenten.

De stijging hangt samen met hogere lasten als gevolg van inflatiecorrecties en incidentele kosten in 2026 voor de uitwerking/uitvoering van het verander/verbetertraject 'Samen op Weg', waaronder uniformering van dienstverlening, procesoptimalisatie en de implementatie van nieuwe klantsystemen. Deze lasten worden via hogere variabele verbruikstarieven en verhoogde vaste bestaanslasten doorvertaald in de batenzijde.

- Daarnaast was er in 2025 sprake van incidentele extra opbrengsten naar aanleiding van de projecten KOT en FNWL, welke in 2026 niet meer aan de orde zullen zijn i.v.m. het succesvol beëindigen van deze twee projecten. Dit resulteert in de vergelijking van de baten tussen 2026 en 2025 tot een afwijking van afgerond - € 146.000.
- Door overige mutaties en effecten (voorziene rentemarge en overige bedrijfsopbrengsten) is er een effect van afgerond - € 53.000 ten opzichte van de realisatie in 2025.

De **lasten** in de begrotingswijziging 2026 bedragen € 14.560.000 en liggen afgerond € 537.000 hoger dan in 2025. Deze stijging kan als volgt worden verklaard:

- De verwachte salariskosten (incl. WW-uitkeringen) bedragen voor 2026 € 10.477.000 en liggen hiermee € 560.000 hoger dan in 2025. Dit is enerzijds het gevolg van de voorziene cao-wijzigingen en anderzijds van het aanhoudend hogere ziekteverzuim, waardoor KBL meer personeel in dienst houdt dan in de ontwerpbegroting 2026 voorzien. Tegelijkertijd deden zich in 2025 onverwachte teruggaven voor door compensatie van uitkeringen bij personeel dat ziek uit dienst ging (verschil 2026 t.o.v. 2025 € 150.000). Samen met de recent ingehuurde arbodienst streeft KBL ernaar het ziekteverzuim gedurende 2026 onder controle te krijgen. Daarnaast is er voorzien in extra mankracht ter ondersteuning en uitvoering van het traject 'Samen op Weg'.
- De inhuurkosten bedragen in 2026 € 891.000, afgerond € 270.000 lager dan in 2025, doordat sleutelfuncties zoals de beleidssecretaris en de controller structureel zijn ingevuld. Het begrote niveau blijft boven de ontwerpbegroting vanwege tijdelijke expertise en externe ondersteuning voor het traject 'Samen op Weg', gericht op uniformering, procesoptimalisatie en de implementatie van vernieuwde klantsystemen.
- Als gevolg van met name de in 2025 gedane extra ICT-investeringen zijn de afschrijvingen in de begrotingswijziging 2026 afgerond € 50.000 hoger ten opzichte van de realisatie in 2025.

- Het saldo van de beheerslasten en de bureau- en administratielasten bedraagt € 2.391.000 en neemt ten opzichte van 2025 toe met afgerond € 159.000. 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 kredietverstrekking, schuldregeling en budgetbeheer.
- Op de diverse onderliggende posten, zoals huisvesting, voorzieningen en overige personeelslasten, vinden nihil wijzigingen plaats. Inflatiecorrecties en kostenbewust sturen heffen elkaar hierbij volledig op.

Tot slot wordt voor 2026 een bedrag van € 184.000 uit het eigen vermogen ingezet, waarmee financiële ruimte wordt geboden om het traject 'Samen op Weg' zorgvuldig te begeleiden en de begroting sluitend te presenteren. Deze inzet is passend gezien de risico's van de strategische herijking van KBL, die verdere aanpassingen in werkwijze, taakverdeling en organisatie inrichting met zich meebrengt. KBL en de deelnemende gemeenten trekken hierin gezamenlijk op en nemen samen verantwoordelijkheid voor deze strategische herijking, terwijl de continuïteit en kwaliteit van de dienstverlening aan inwoners onverminderd geborgd blijven.

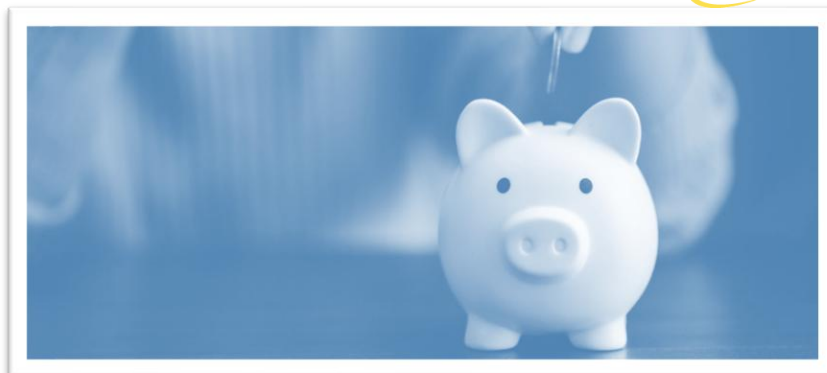
Balans

	Begrotingswijziging 2026	Ontwerpbegroting 2026
ACTIVA		
Vaste Activa		
Materiële vaste activa		
Investerings met economisch nut		
- Verbouwingen	0	0
- Machines, apparaten en installaties	1.094.000	742.000
Totaal materiële vaste activa met economisch nut	1.094.000	742.000
Financiële vaste activa		
Kredieten	4.300.000	5.000.000
Vlottende Activa		
Uitzettingen	900.000	700.000
Liquide Middelen	6.400.000	6.550.000
Overlopende activa	250.000	225.000
Totaal vlottende activa	7.550.000	7.475.000
Totaal Activa	12.944.000	13.217.000
PASSIVA		
Vaste Passiva		
Eigen vermogen	562.292	475.000
Voorzieningen	249.400	245.000
Vaste Schulden	0	0
Totaal Vaste Passiva	811.692	720.000
Vlottende Passiva		
Netto vlottende schulden	11.821.308	12.164.000
Overlopende Passiva	311.000	333.000
Totaal vlottende passiva	12.132.308	12.497.000
Totaal Passiva	12.944.000	13.217.000

Onderstaand worden de meest relevante verschillen qua balansposities tussen de begrotingswijziging 2026 en de ontwerpbegroting 2026 verklaard.

Het totaal van de activa en passiva in de begrotingswijziging 2026 is afgerond € 273.000 lager dan oorspronkelijk begroot. De belangrijkste oorzaken van deze afname worden hieronder toegelicht:

- De **verwachte materiële vaste activa** stijgen van €742.000 naar €1.094.000 in 2026 en betreffen gerichte investeringen in middelen en infrastructuur, zoals ICT-ervangingen en de inhuur van projectmanagement, ter ondersteuning van de uitvoering van het verander/verbetertraject 'Samen op Weg'. Deze investeringen sluiten aan bij de herijkte strategie en het gefaseerd doorvoeren van uniformering en optimalisatie van werkprocessen.
- De **verwachte kredietportefeuille** voor 2026 is aanzienlijk lager dan eerder begroot, gebaseerd op de portefeuille per 31-12-2025. Een belangrijke oorzaak is het 'nulaanbod' bij de schuldhulpverlening sinds 1 juli 2024, conform de richtlijnen van de NVVK, wat 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 afnemen met € 150.000, op basis van de liquide middelen per 31-12-2025.
- Het **eigen vermogen** zal naar verwachting hoger zijn dan begroot. Dit is gebaseerd op het weerstandsvermogen per 31-12-2025, verminderd met de te verwachten inzet van het eigen vermogen over 2026.
- De **netto vlottende schulden** worden lager verwacht dan in de oorspronkelijke begroting, mede doordat de verwachte afname van de kredietverstrekkingen minder liquiditeit vereist. Daarnaast zal de rekening-courantpositie bij de bank dalen door het splitsen van banksaldi, waarbij opbrengsten vanuit de klantrekening op de eigen rekening worden opgenomen.
- De **overlopende passiva** stijgen ten opzichte van de oorspronkelijke begroting 2026. Voor de begrotingswijziging 2026 stijgen de overlopende passiva met € 1.500.000, doordat de verwachting is dat de salarissen over december 2026 aan de gemeente Maastricht pas in januari 2027 worden betaald. Dit is conform de boekhoudkundige verwerking van voorgaande jaren.



Specificatie/verdeling lasten

		Begrotingswijziging 2026	
Salarissen	€		10.405.000
WW-uitkeringen	€		72.000
Inhuur medewerkers	€		891.000
Overige personeelslasten	€		158.000
Afschrijvingen	€		265.000
Huisvestingslasten	€		378.000
Bureau- en administratielasten	€		1.756.000
Beheerslasten	€		635.000
Totale lasten	€		14.560.000
		2026	
Salarissen	Directe kosten	€	5.865.530
	Overhead	€	4.539.470
	Totaal	€	10.405.000
WW-uitkeringen	Directe kosten	€	-
	Overhead	€	72.000
	Totaal	€	72.000
Inhuur medewerkers	Directe kosten	€	274.189
	Overhead	€	616.811
	Totaal	€	891.000
Overige personeelslasten	Directe kosten	€	-
	Overhead	€	158.000
	Totaal	€	158.000
Afschrijvingen	Directe kosten	€	-
	Overhead	€	265.000
	Totaal	€	265.000
Huisvestingslasten	Directe kosten	€	-
	Overhead	€	378.000
	Totaal	€	378.000
Bureau- en administratielasten	Directe kosten	€	-
	Overhead	€	1.756.000
	Totaal	€	1.756.000
Beheerslasten	Directe kosten	€	-
	Overhead	€	635.000
	Totaal	€	635.000
Totale directe kosten	€		6.139.720
Totale overhead	€		8.420.280
Totaal	€		14.560.000

	2026		
	Begroting Totaal	Waarvan	
		Structureel	Incidenteel
Baten:			
Preventie, vroegsignalering en educatie	790.000	790.000	-
Intake	863.000	863.000	-
Sociale kredietverstrekking	143.000	143.000	-
Budgetbeheer	1.588.000	1.588.000	-
Budgetbeheer maatwerk	687.000	687.000	-
Beschermingsbewind	1.847.000	1.847.000	-
Schuldenaanpak	2.287.000	2.287.000	-
Overige bedrijfsopbrengsten	-	-	-
Deelname GR-gemeenten in voorziening kredietportefeuille	-	-	-
Rentemarge	391.000	391.000	-
Bijzondere baten	289.800	-	289.800
Dekking bestaanslasten	5.490.000	5.490.000	-
Totaal baten	14.375.800	14.086.000	289.800
Lasten:			
Salarissen	10.405.000	10.300.000	105.000
WW-uitkeringen	72.000	72.000	-
Inhuur medewerkers	891.000	522.000	369.000
Overige personeelslasten	158.000	158.000	-
Afschrijvingen	265.000	265.000	-
Huisvestingslasten	378.000	378.000	-
Bureau- en administratielasten	1.756.000	1.756.000	-
Beheerslasten	635.000	635.000	-
Mutatie voorziening kredietportefeuille	-	-	-
Totaal lasten	14.560.000	14.086.000	474.000
Resultaat vóór bestemming	184.200-	-	184.200-
Onttrekking KBL eigen vermogen	184.200	-	184.200

Conform de BBV-richtlijnen is in de voorliggende begroting een onderscheid gemaakt tussen structurele en incidentele baten en lasten. Binnen de incidentele lasten is rekening gehouden met kosten die samenhangen met het verandertraject 'Samen op Weg', dat voortvloeit uit het besluit tot herijking van de strategie van KBL. De uitwerking van dit traject vindt plaats in 2026, met uitloop naar 2027, en omvat onder meer activiteiten gericht op uniformering van dienstverlening, procesoptimalisatie en de implementatie van vernieuwde klantsystemen. Vanwege het tijdelijke en projectmatige karakter worden deze lasten als incidenteel aangemerkt. Het betreft met name extra personele inzet en de inhuur van tijdelijke expertise voor de begeleiding en uitvoering van de veranderopgave.

Wanneer uitsluitend naar de structurele exploitatie wordt gekeken, blijkt dat deze in 2026 *structureel in balans is*. De begrote structurele lasten liggen afgerond slechts € 63.000 hoger dan de realisatie in 2025. Dit betekent dat KBL door kostenbewust te sturen de effecten van inflatie grotendeels binnen de bestaande structurele middelen weet op te vangen.

Aan de batenzijde zijn incidentele opbrengsten opgenomen conform de afspraken rondom de uittredingsregeling van de gemeente Heerlen. Deze baten hebben een tijdelijk karakter en zijn daarom als incidenteel gepresenteerd.

3 Risicoparagraaf

De begrotingswijziging 2026 inclusief de ontwerpbegroting 2027 en meerjarenraming 2028-2030 zijn 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 2026 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 KBL weergegeven met daarbij een inschatting van de mogelijke (financiële) consequenties indien de feitelijkheid in 2026 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	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	75.000	Hoog	75%	56.250
7 Regelgevingsrisico	200.000	Middel	50%	100.000
8 Kredietrisico (Oninbare debiteuren)	145.000	Zeer laag	5%	7.250
Totaal	1.670.000			751.000

1. Strategie & doorontwikkeling bedrijfsvoering

De herijkte strategie brengt in 2026 verdere veranderingen in werkwijze, taakverdeling en organisatie inrichting met zich mee. Dergelijke trajecten vragen tijd en zorgvuldige implementatie. Wanneer strategische keuzes niet tijdig en consequent worden doorvertaald naar processen, capaciteit en systemen, kan dit leiden tot tijdelijke inefficiëntie of druk op de uitvoering. Daarnaast opereert KBL in een omgeving die continu in beweging is. Ontwikkelingen binnen het sociaal domein en wijzigingen in wet- en regelgeving vragen om aanpassingsvermogen. De combinatie van interne doorontwikkeling en externe dynamiek vergroot het risico op uitvoeringsvraagstukken en extra organisatorische belasting.

De bedrijfsvoering is de afgelopen jaren stabiel geweest, maar risico's blijven inherent aan een organisatie in ontwikkeling. Het is daarom van belang om voldoende wendbaarheid en financiële ruimte te behouden, zodat tijdig kan worden bijgestuurd zonder dat de continuïteit van de dienstverlening in gevaar komt. Blijvende aandacht voor procesverbetering, uniformering van werkwijzen en versterking van de interne sturing is noodzakelijk om de organisatie duurzaam effectief en beheersbaar te houden.

2. ICT landschap & ontwikkelingen

De doorontwikkeling van het ICT-landschap, de uitfasering van de huidige Stratech applicatie en de transitie naar nieuwe systemen brengen in 2026 verhoogde operationele risico's met zich mee. De implementatie en koppeling met bestaande applicaties vragen zorgvuldige inrichting en voldoende capaciteit. Onvoldoende afstemming of vertraging in de uitvoering kan leiden tot tijdelijke verstoringen in processen of verminderde beschikbaarheid van systemen.

Daarnaast volgen technologische ontwikkelingen en wijzigingen in wet- en regelgeving elkaar in hoog tempo op. Dit vraagt om continue aanpassing en doorontwikkeling van systemen, onder meer op het gebied van gegevensuitwisseling, informatiebeveiliging en digitale dienstverlening.

Het voldoen aan geldende normen voor informatiebeveiliging en cyberweerbaarheid blijft daarbij een randvoorwaarde. Incidenten op het gebied van cybersecurity of het niet voldoen aan compliance-eisen kunnen leiden tot verstoring van de dienstverlening, reputatieschade en financiële consequenties. Blijvende investeringen in modernisering van de IT-infrastructuur, versterking van cyberbeveiliging en voldoende interne expertise zijn noodzakelijk om de continuïteit, veiligheid en betrouwbaarheid van de dienstverlening te waarborgen. Daarnaast brengt de verwachte Cyberbeveiligingswet, voortvloeiend uit de Europese NIS2-richtlijn en gerelateerd aan de Baseline Informatiebeveiliging Overheid (BIO), door de korte invoeringsperiode, implementatierisico's met zich mee. KBL volgt deze ontwikkelingen en anticipeert hier waar mogelijk tijdig op.

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 en reputatieschade.

KBL beperkt dit risico door structureel te investeren in informatiemanagement, informatiebeveiliging en bewustwording binnen de organisatie. Daarnaast zijn verantwoordelijkheden voor privacy en gegevensbescherming expliciet belegd en wordt actief gestuurd op naleving van wet- en regelgeving.

Voortdurende aandacht voor interne controle, procesborging en training van medewerkers blijft noodzakelijk om het risico op datalekken en compliance-incidenten zoveel mogelijk te beperken en de vertrouwelijkheid van cliëntgegevens te waarborgen.

4. Flexibele schil

KBL moet flexibel kunnen inspelen op schommelingen in de vraag naar dienstverlening. Onvoldoende aansluiting tussen vraag en personele capaciteit kan leiden tot vertragingen, kwaliteitsverlies of hogere werkdruk. Het gebruik van tijdelijke contracten brengt financiële risico's met zich mee, omdat KBL als eigenrisicodrager verantwoordelijk is voor eventuele WW-lasten. Daarnaast vormt een hoog ziekteverzuim een extra risico, dat de continuïteit van de dienstverlening onder druk kan zetten en kan leiden tot extra inzet van externe inhuur tegen hogere kosten.

KBL beheerst deze risico's door de formatie maandelijks af te stemmen op de actuele vraag, personeel efficiënt in te zetten en actief te sturen op verzuim en duurzame inzetbaarheid. Ondanks deze maatregelen blijft een restrisico aanwezig, vooral bij plotselinge volumestijgingen of langdurig hoog ziekteverzuim

5. Liquiditeitsrisico

Dit risico betreft de mogelijkheid dat KBL niet in staat is om haar korte termijn verplichtingen te voldoen door een tekort aan liquide middelen, bijvoorbeeld bij de terugbetaling van het eigen vermogen aan de 5 GR-gemeenten. 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, versterkt door geopolitieke spanningen, kan leiden tot onverwachte stijgingen van de rentetarieven. Hoewel de huidige rentestanden historisch laag zijn en KBL geen uitstaande geldleningen heeft, betekent een plotselinge renteontwikkeling dat de kosten van de rekening-courant kunnen toenemen. Dit kan op korte termijn druk leggen op de liquiditeit en de financiële flexibiliteit van de organisatie.

Daarnaast bestaat het risico dat rentebaten achterblijven ten opzichte van de begroting, bijvoorbeeld als gevolg van dalende markttrentes. Lagere rentebaten kunnen direct van invloed zijn op de opbrengsten en daarmee op de kostendekkendheid van de organisatie. In combinatie met stijgende rentelasten kan dit een dubbel negatief effect hebben op het financiële resultaat.

KBL beperkt dit risico door het saldo van de rekening-courant actief te beheren, beschikbare liquiditeiten zorgvuldig te alloceren en periodiek scenarioanalyses uit te voeren waarin zowel renteontwikkelingen aan de lasten- als aan de batenzijde worden meegenomen. Toch blijft een restrisico bestaan door factoren die buiten de invloedssfeer van de organisatie liggen, zoals geopolitieke ontwikkelingen en marktvolatiliteit. Het is daarom essentieel deze ontwikkelingen nauwlettend worden gevolgd om tijdig maatregelen te kunnen nemen indien de rentelasten onverwacht stijgen of rentebaten onder druk komen te staan.

7. Regelgevingsrisico

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

KBL 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

KBL heeft uitstaande kredieten 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.

KBL 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 **€ 751.000** bedraagt en hiermee dient als onderbouwing voor het benodigde KBL-weerstandvermogen (tot max. 6% van de KBL-lasten conform bestuursafspraken).

4 Bekostigingsstructuur 2026

Achtergrond

In februari 2025 heeft het bestuur een besluit genomen over een gewijzigde bekostigingsmethodiek voor KBL. De nadere uitwerking hiervan is vastgelegd in de bestuurlijk vastgestelde onderzoeksrapportage (februari 2025).

Binnen de nieuwe bekostigingsstructuur wordt onderscheid gemaakt tussen bestaanslasten en variabele verbruikslasten. De bestaanslasten worden verdeeld over de vijf aanwezige GR-gemeenten op basis van een vastgestelde verdeelsleutel, waarbij wordt gekeken naar zowel de actuele problematische schuldenindex (CBS) als de gerealiseerde omzet over de drie voorgaande kalenderjaren. De variabele verbruikslasten worden afgerekend op basis van een P×Q-systematiek, waarbij de afgenomen dienstverlening wordt vermenigvuldigd met een vooraf vastgesteld variabel uurtarief.

Gedurende 2026 is nog sprake van een ingroeimodel, waardoor de nieuwe systematiek gefaseerd wordt ingevoerd. Onderstaand wordt daarom eerst de bekostigingsstructuur 2026 toegelicht, gevolgd door een indicatie van de bijbehorende facturatie voor 2026.

Bestaanslasten 2026

De begrotingswijziging 2026 is qua lasten als volgt opgebouwd:

<i>Bedragen in € 1.000</i>	Totaal	Bestaanslasten	Verbruikslasten
Totale lasten 2026 (zie HS 2)	€ 14.560		
-/- incidentele baten	€474		
Saldo	€ 14.086	€ 7.946 (58%)	€ 6.140 (42%)
-/- Salderingseffecten a.g.v. DVO's niet-GR, zelfbetalers, effect BSBW/BBRMW		€ 2.456	
Netto bestaanslasten 2026 <i>door GR gemeenten te betalen</i>		€ 5.490	

De totale netto door de GR gemeenten te betalen bestaanslasten bedragen voor 2026 dus afgerond **€ 5.490.000**.

Onderstaand volgt de uitwerking van de toepassing van de vastgestelde verdeelsleutel. Voor het jaar 2026 geldt nog een ingroeiscenario voor de berekening van de uiteindelijke procentuele verdeling per GR-gemeente. In een periode van twee jaar wordt stapsgewijs toegewerkt naar een verdeelsleutel waarbij een gelijke procentuele weging wordt gehanteerd tussen het aantal inwoners met problematische schulden (op basis van de CBS-index) en de gerealiseerde omzet over de afgelopen drie jaren. Hiermee wordt uiteindelijk per 2027 een evenwichtige en structurele verdeling tussen de GR-gemeenten bereikt.

Verdeelsleutel 2026

% aandeel in sleutel

33,3%

66,7%

Conform bestuursbesluit d.d. 6-2-25

CBS PS index 1-1-25

Omzet 2023-2025

VERDEELSLEUTEL 2026

Verdeling bestaanslasten

Brunssum
Kerkrade
Landgraaf
Maastricht
Sittard-Geleen
GR KBL totaal

8,3%
18,7%
10,6%
33,6%
28,9%
100,0%

4,5%
20,7%
5,9%
32,2%
36,7%
100,0%

5,8%
20,0%
7,5%
32,6%
34,1%
100,0%

€	317.614,48
€	1.099.581,00
€	410.398,99
€	1.791.474,28
€	1.870.930,76
€	5.489.999,51

De betreffende bestaanslastenbijdrage per GR-gemeente zal gedurende 2026, zoals afgesproken, in rekening worden gebracht (op kwartaalbasis, voorafgaand).

Verbruikslasten 2026

Uit de begrotingswijziging 2026 en de bijbehorende bekostigingsanalyse blijkt dat het variabele generieke KBL-verbruikstarief voor de GR-gemeenten in 2026 € 57 per uur zal bedragen. Dit bedraagt circa 48% van het initiële tarief uit 2024 (€ 119 per uur). Alle bestaande KBL-producten en diensten binnen schuldhulpverlening en kredietverlening worden op basis van dit uurtarief en de geldende urennormeringen per product of dienst afgerekend.

Dit tarief ligt hoger dan het variabele verbruikstarief 2025. Enerzijds is dit te verklaren door de verwerkte autonome kostenstijgingen (cao-indexatie etc.). Anderzijds hangt deze stijging samen met incidenteel hogere lasten in het kader van het verandertraject 'Samen op weg', hogere personeelslasten als gevolg van relatief hoog ziekteverzuim en investeringen in de vervanging van vak applicaties. Deze vervanging is deels noodzakelijk door het beëindigen van de ondersteuning door de huidige leverancier en deels ingegeven door de wens om, in het kader van het verandertraject 'Samen op weg', te komen tot een efficiëntere en toekomstbestendige werkwijze.

Voor de dienst Beschermingsbewind (en hieraan gekoppeld ook de dienst Budgetbeheer maatwerk) gelden met ingang van 2026 als uitgangspunt de landelijk bepaalde wettelijke tarieven.

Uiteraard is dit niet van toepassing voor de niet GR-gemeenten en opdrachtgevers. Zij betalen in 2026 namelijk op basis van een uurtarief van € 125 per uur (en gemeente Heerlen € 127 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 2026

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 over 2026. Dit betreft dus enerzijds het aandeel gecalculeerde bestaanslasten 2026 voor de vijf GR-gemeenten en anderzijds een indicatie van het variabele verbruiksdeel (PxQ) voor 2026, waarbij de afgestemde aannames qua verwachte volumeontwikkelingen per product/dienst per GR-gemeente als basis voor deze indicatieve calculatie dienen:

GR-gemeente	Bestaanslasten 2026	% aandeel (verdeelsleutel '26)	Verbruikslasten 2026 <i>indicatief</i>	Totaal 2026	% aandeel
Brunssum	€ 317.614	5,8%	€ 231.701	€ 549.315	5,0%
Kerkrade	€ 1.099.581	20,0%	€ 1.099.781	€ 2.199.362	20,1%
Landgraaf	€ 410.399	7,5%	€ 412.509	€ 822.908	7,5%
Maastricht	€ 1.791.474	32,6%	€ 1.608.935	€ 3.400.409	31,1%
Sittard-Geleen	€ 1.870.931	34,1%	€ 2.077.268	€ 3.948.199	36,2%
Totaal GR-gemeenten	€ 5.490.000	100%	€ 5.430.194	€ 10.920.194	100%

Tot slot: wanneer de indicatieve 2026 facturatie aan de GR-gemeenten wordt vergeleken met voorgaand boekjaar 2025 dan kunnen de volgende tabellen worden gepresenteerd:

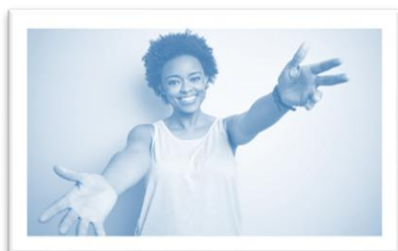
GR gemeente	Bestaanslasten 2025	% aandeel (verdeelsleutel '25)	Verbruikslasten 2025	Totaal 2025	% aandeel
Brunssum	€ 244.803	5,0%	€ 215.506	€ 460.309	4,7%
Kerkrade	€ 1.018.623	20,6%	€ 946.344	€ 1.964.967	20,1%
Landgraaf	€ 319.157	6,5%	€ 345.966	€ 665.124	6,8%
Maastricht	€ 1.620.885	32,8%	€ 1.501.903	€ 3.122.788	32,0%
Sittard-Geleen	€ 1.738.309	35,2%	€ 1.802.884	€ 3.541.194	36,3%
Totaal GR gemeenten	€ 4.941.778	100%	€ 4.812.604	€ 9.754.382	100%

GR gemeente	Delta '26 vs '25	%
-------------	---------------------	---

Brunssum	€ 89.006	19,3%
Kerkrade	€ 234.395	11,9%
Landgraaf	€ 157.784	23,7%
Maastricht	€ 277.621	8,9%
Sittard-Geleen	€ 407.005	11,5%
Totaal GR gemeenten	€ 1.165.812	12,0%

Ontwerpbegroting 2027 en meerjarenraming 2028-2030

Kredietbank Limburg



Toegankelijke hulp



Stress sensitieve hulp



Duurzame hulp in het juiste tempo

Van: Directie KBL
Steller: 5.1.2e (afdeling Finance, Planning & Control)
Aan: Algemeen Bestuur KBL
Datum: 15-04-2026
Versie: F3.0 (na AB)

Voorwoord

We leven opnieuw in een tijd van onzekerheid. De economische druk is hoog, prijzen blijven stijgen en internationale spanningen werken door in het dagelijks leven van onze inwoners. Tegelijkertijd groeit de kloof tussen mensen die mee kunnen en mensen die moeite hebben om rond te komen. Bestaanszekerheid is geen abstract begrip, maar dagelijkse realiteit.

Voor veel huishoudens is financiële stabiliteit nog steeds niet vanzelfsprekend. Schuldenproblematiek wordt complexer en raakt steeds vaker ook werkenden en middeninkomens. Dat vraagt om een krachtige, duidelijke en betrouwbare overheid.

Bij KBL kiezen we voor focus: voorkomen waar het kan, snel handelen waar het moet en duurzaam oplossen waar het nodig is. We willen eerder signaleren, sneller schakelen en dichter bij de inwoner staan. Niet vanuit systemen, maar vanuit mensen.

Samen met onze partners zetten we in op uniforme professionele dienstverlening met maatwerk waar het moet, preventie en stevige nazorg. Samen op weg! Zelfredzaamheid is het doel, maar niemand staat er alleen voor. Vertrouwen is daarbij de basis. Onze inwoners moeten kunnen rekenen op duidelijkheid, tempo en perspectief.

De komende jaren bouwen we verder aan een solide organisatie die wendbaar is en kwaliteit levert. Efficiënt waar mogelijk, persoonlijk waar nodig.

KBL staat naast de inwoner. Dat is onze opdracht — en onze overtuiging.

5.1.2e

Voorzitter Algemeen Bestuur

Management samenvatting



- Met het verbeter/verandertraject 'Samen op weg' geeft KBL uitvoering aan de herijkte strategische koers van "mass customization", gericht op de doorontwikkeling van dienstverlening, werkprocessen en de organisatie. Het traject stelt KBL in staat om ook in de komende jaren effectief in te spelen op veranderende maatschappelijke vraagstukken en financiële uitdagingen binnen het werkgebied. De financiële doorvertaling hiervan is verwerkt in de voorliggende ontwerpbegroting en meerjarenraming.
- De *uitgangspunten* zoals vastgelegd in de vastgestelde KBL kadernota 2026-2030 dienen als startpunt bij de totstandkoming van de voorliggende ontwerpbegroting 2027 en meerjarenraming 2028-2030. Voor een nadere toelichting inclusief een schets van de onderkende relevante ontwikkelingen, zie *hoofdstuk 2 en 3*.
- KBL 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 KBL en de hiermee samenhangende uitgewerkte *risicoanalyse* 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.
- Zowel de ontwerpbegroting 2027 als de meerjarenraming 2028-2030 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 <i>Bedragen x Euro 1.000</i>	2026 Begrotings wijziging	2027 Ontwerp begroting	2028 Meerjaren raming	2029 Meerjaren raming	2030 Meerjaren raming
Baten	14.376	14.580	14.626	14.294	14.454
Lasten	14.560	14.727	14.626	14.294	14.454
Resultaat vóór bestemming	-184	-147	0	0	0
Onttrekking eigen vermogen	184	147	0	0	0
Verwacht resultaat	0	0	0	0	0

In *hoofdstukken 8 en 9* worden de voorziene baten en lasten voor de periode 2027 tot en met 2030 en onderliggende aannames nader toegelicht.

In *hoofdstuk 10* is er een uitgevoerde splitsing en analyse rondom structurele vs. incidentele baten en lasten die laat zien dat de staat van baten en lasten van KBL structureel in evenwicht is.

- In *hoofdstuk 11* wordt de *ontwikkeling van financiële balanspositie* van KBL voor de periode 2027 tot en met 2030 gepresenteerd en nader toegelicht.
- Op basis van de uitgewerkte ontwerpbegroting 2027 en meerjarenraming 2028-2030 kan hiervan afgeleid de *indicatieve facturatie aan de vijf GR gemeenten* worden gepresenteerd. 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 ontwerpbegroting 2027 en de meerjarenraming 2028-2030</i>	7
3. Bedrijfsvoering	9
4. Dienstverlening	11
<i>Preventie, vroegsignalering & educatie</i>	11
<i>Schuldenaanpak</i>	14
<i>Sociale kredietverstrekking</i>	18
<i>Inkomensbeheer en -ondersteuning</i>	19
5. Begroting	22
6. Kerngegevens	22
7. Paragrafen	23
7.1 <i>Lokale heffingen</i>	23
7.2 <i>Weerstandsvermogen en risicobeheersing</i>	23
7.3 <i>Risicoparagraaf</i>	24
7.4 <i>Onderhoud kapitaalgoederen</i>	27
7.5 <i>Financiering</i>	27
7.6 <i>Bedrijfsvoering</i>	30
7.7 <i>Verbonden partijen</i>	30
7.8 <i>Grondbeleid</i>	30
7.9 <i>Wet open overheid (Woo)</i>	30
8. Ontwerpbegroting 2027 en meerjarenraming 2028, 2029 en 2030	31
9. Verdeling van de lasten in directe kosten en overhead	36
10. Overzicht structurele en incidentele baten en lasten	37
11. Balans per 31 december 2027, 2028, 2029 en 2030	42
12. Indicatieve facturatie GR gemeenten	45
13. Lijst van gehanteerde afkortingen	47

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 allerminst 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 aantoonde dat diverse inkomensgroepen structureel onder het bestaansminimum leven zorgt dit voor een oneerlijke wedstrijd om uit de financiële problemen te blijven. Het recent gestarte nieuwe kabinet continueert het lopende programma Armoede en Schulden en 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 de (landelijk en regionale) beschikbare financiële middelen en grote druk op de 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. KBL is die partner.

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 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 KBL. Door middel van een inmiddels uitgevoerde herijking van de missie, strategie en kernwaarden van de eigen organisatie alsmede een gemoderniseerde bekostigingssystematiek zorgt KBL ervoor dat zij in staat is om ook de komende jaren tegemoet te komen aan veranderende vraagstukken en financiële uitdagingen binnen het eigen werkgebied. Onder de vlag van het verander 'Samen op weg' worden momenteel programmatisch diverse verbeteringen binnen de organisatie nader uitgewerkt en geïmplementeerd. Hierin betrekken we vanzelfsprekend actief onze (gemeentelijke) samenwerkingspartijen, want het is nu belangrijker dan ooit om de problematiek integraal en dus samen aan te pakken.

Dit vindt zijn uitwerking in de voorliggende ontwerpbegroting 2027 en meerjarenraming 2028-2030. Een stabiel en financieel gezond 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

Volgens ramingen van De Nederlandsche Bank groeit de Nederlandse economie in 2026 en 2027 naar verwachting met circa 1 à 1,5% per jaar. De inflatie blijft daarbij relatief hoog, maar daalt naar verwachting richting ongeveer 2,5%. Deze vooruitzichten zijn omgeven met onzekerheden als gevolg van internationale economische ontwikkelingen, geopolitieke spanningen en schommelingen op de energie- en grondstoffenmarkten. De ramingen dienen daarom met de nodige voorzichtigheid te worden gezien.

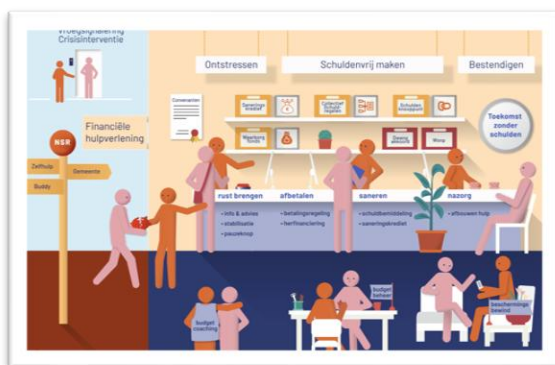
Economische groei vertaalt zich bovendien niet automatisch in een verbetering van de financiële situatie van alle inwoners. Voor huishoudens die leven onder, op of net boven het bestaansminimum blijft het dagelijks een uitdaging om rond te komen en te voorzien in de basisbehoeften van henzelf en hun gezin. Tegelijkertijd bestaan er tussen gemeenten verschillen in de wijze waarop het minimabeleid wordt vormgegeven. Hierdoor kunnen inwoners met een vergelijkbare uitgangspositie toch te maken krijgen met uiteenlopende ondersteuningsmogelijkheden, wat leidt tot regionale en lokale verschillen.

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.
- Landelijk beleid met streven naar meer uniformering en kwaliteit middels de zogenaamde Basis Dienstverlening.

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 KBL zelf.



Uitgangspunten die ten grondslag liggen aan de ontwerpbegroting 2027 en de meerjarenraming 2028-2030

De voorliggende ontwerpbegroting 2027 en meerjarenraming 2028-2030 is een doorvertaling van de begrotingswijziging 2026 en gebaseerd op een combinatie van historische cijfers en verwachte volumes als gevolg van toekomstige ontwikkelingen in het werkveld en werkgebied van KBL.

Bekostigingssystematiek

Vanaf 2025 wordt gewerkt met een nieuwe bekostigingssystematiek, waarbij bestaanslasten en verbruikslasten afzonderlijk door de deelnemende gemeenten worden vergoed. Voor de bestaanslasten is een specifieke verdeelsleutel vastgesteld. Deze systematiek vergroot de voorspelbaarheid van de structurele financiering en dempt de financiële effecten van fluctuaties in de afname van diensten door gemeenten.

In 2026 wordt een volgende stap gezet in het ingroeimodel dat is ingericht om te komen tot een evenwichtige en structurele verdeling van de bestaanslasten over de deelnemende gemeenten. Hiermee wordt de overgang naar de definitieve verdeelsystematiek gefaseerd en beheerst vormgegeven, met aandacht voor financiële stabiliteit en onderlinge solidariteit.

Jaarlijkse prijsindexering

KBL past jaarlijks de door het Centraal Bureau voor de Statistiek vastgestelde Consumentenprijsindex (CPI, t-1) toe voor de tariefstelling richting niet-GR-gemeenten en voor de indexatie van lasten waarvoor bij het opstellen van de begroting nog geen specifieke indexcijfers beschikbaar zijn. Voor 2026 wordt een prijsindexering van +3,5% toegepast, dit indexeringsprincipe wordt eveneens gehanteerd voor de planjaren 2027-2030, zodat sprake is van een consistente en voorspelbare systematiek binnen de meerjarenraming. De tariefstelling voor de niet-GR gemeenten/opdrachtgevers zal in 2026 worden geïndexeerd met +5% en bevat naast een inflatiecorrectie (=CPI) ook een aanvullende risicotoeslag.

Personeelslasten

De personeelslasten stijgen periodiek volgens de voor KBL geldende CAO SGO. De huidig geldende CAO SGO loopt tot en met Q1 2027, de hierin vastgelegde afspraken worden in de begroting conform verwerkt. Voor de periode erna (vanaf Q2 2027 en verder) worden op basis van de gemiddelde salarisstijging van de afgelopen 2 jaren de salariskosten in de begroting geïndexeerd.

Organisatie

KBL bevindt zich als organisatie momenteel in een fase van nadere uitwerking (en doorvertaling naar een gefaseerde/beheerste implementatie) vanuit de vastgestelde herijkte strategische koers. Eind 2025 heeft het Algemeen Bestuur hieromtrent nog richtinggevende besluiten genomen. Voor 2026 resulteert dit in een verder uniformerings- en verandertraject (onder de naam 'Samen op weg') op het gebied van de KBL-klantreis, klantprofielen, dienstenportfolio, onderliggende werkprocessen en bijbehorende organisatorische inrichting. Zover als mogelijk worden deze ontwikkelingen (en bijbehorende effecten) doorvertaald in de begrotingscyclus.

Ontwikkelingen rondom de gemeenschappelijke regeling KBL

In de periode 2025–2026 is sprake van twee aspirant-GR-leden, te weten de gemeenten Meerssen en Vaals. In 2026 wordt het traject voor de voorgenomen toetreding van beide gemeenten tot de gemeenschappelijke regeling (GR) KBL uitgewerkt. Een eventuele toetreding zal leiden tot een formeel wijzigingstraject van de bestaande GR-regeling KBL en is nu voorzien voor 2026. Met een mogelijke toetreding van deze gemeenten is in de huidige meerjarenraming nog geen rekening gehouden. Eventuele financiële effecten zullen pas worden verwerkt op het moment dat sprake is van een definitief besluit tot toetreding en de bijbehorende afspraken zijn geformaliseerd

Vervangingsinvesteringen

KBL 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 voor niet-GR-gemeenten en overige opdrachtgevers wordt geraamd op basis van de dienstverleningsovereenkomsten (DVO's) voor 2026, die in het vierde kwartaal van 2025 zijn afgestemd en geformaliseerd.

De financiële effecten van de uittreding van de gemeente Heerlen, inclusief de daarmee samenhangende door Heerlen te betalen uittredingsvergoeding, worden meerjarig verwerkt conform de hierover vastgestelde bestuurlijke afspraken

3. Bedrijfsvoering

Informatiemanagement, -veiligheid en technologie

De komende jaren neemt de impact van wet- en regelgeving op het gebied van informatiebeheer, digitalisering en informatiebeveiliging verder toe. Naast de bestaande kaders zoals de AVG, Wet gemeentelijke schuldhelpverlening, Wet open overheid en de Baseline Informatiebeveiliging Overheid (BIO), treden nieuwe Europese en nationale regels in werking, waaronder de NIS2-richtlijn, de Wet digitale overheid, de EU AI Act en een vernieuwde Archiefwet. Deze ontwikkelingen stellen hogere eisen aan privacybescherming, cyberweerbaarheid, transparantie, digitale dienstverlening en duurzame archivering.

Voor KBL betekent dit dat verdere professionalisering van informatiebeheer, informatiebeveiliging en digitale governance noodzakelijk blijft om te voldoen aan wettelijke verplichtingen en maatschappelijke verwachtingen. Een grote uitdaging voor een uitvoeringsorganisatie met beperkte kennis en capaciteit om deze ontwikkelingen te kunnen volgen, implementeren en borgen.

Om een minimale invulling te kunnen geven aan het plan van aanpak AIV voor de komende jaren, wordt geïnvesteerd in het werven van extra capaciteit adviseur informatievoorziening.

Modernisering & Innovatie

Na vaststelling van de bestuurlijke visie, ambities en strategie in december 2024 stond 2025 in het teken van de nadere uitwerking naar een toekomstbestendige organisatie. In 2026 krijgt dit vervolg binnen het verandertraject "Samen op Weg", dat wordt uitgewerkt langs vijf pijlers. ICT en digitalisering vormen daarbij een belangrijke randvoorwaarde.

Om de ambities voor de komende jaren te realiseren is vernieuwing en modernisering van het bestaande applicatie- en systeemlandschap noodzakelijk. Een deel van deze investeringen betreft vervangingsinvesteringen die in eerdere jaren zijn uitgesteld. De geplande vernieuwing biedt tegelijkertijd de mogelijkheid om vervanging te combineren met functionele verbetering en optimalisatie van processen.

In dat kader wordt de komende jaren geïnvesteerd in toekomstbestendige applicaties ter ondersteuning van de uitvoeringsprocessen binnen de clusters inkomen, oplossen en trajectbegeleiding en -regie.



Communicatie

In 2025 is er een communicatieplan ontwikkeld en vastgesteld. De ambitie van dit communicatieplan is tweeledig:

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



Voor deze ambitie zijn de volgende doelen geformuleerd:

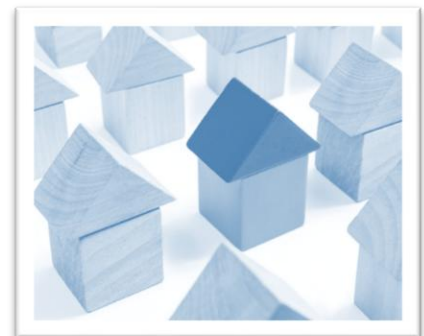
1. Versterking van de samenwerking tussen medewerkers, teams en stakeholders;
2. Versterking van de verbondenheid die medewerkers voelen met de KBL als werkgever;
3. Versterking van de positionering van KBL als dé expert op het gebied van schuldhulpverlening.

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. In 2026 en verder worden op dit vlak binnen de beschikbare mogelijkheden verbeterstappen gezet, afgeleid vanuit het eerder vastgestelde communicatieplan.

Gebouwbeheer en facilitering

Het huurcontract van ons hoofdkantoor te Geleen (Markt 1a) is medio 2025 verlengd. In het betreffende huurcontract is de flexibiliteit 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 problemen hebben vaak een brede en diepgaande impact. Ze raken niet alleen de bestaanszekerheid van inwoners, maar beïnvloeden ook hun gezondheid, opleidingskansen en maatschappelijke participatie. Armoede en schulden ontstaan doorgaans door een samenloop van omstandigheden en zijn zelden terug te voeren op één enkele oorzaak. Daarom kiest de Kredietbank Limburg voor een integrale benadering, waarin preventie, vroegsignalering, ondersteuning en nauwe samenwerking met partners centraal staan. Afhankelijk van de situatie vervullen wij de rol van regisseur en uitvoerder, of leveren wij een gerichte bijdrage aan preventieve activiteiten. De komende jaren investeren we in het versterken van deze samenwerking, met als doel samen met maatschappelijke partners, inwoners en ervaringsdeskundigen een sluitende keten te vormen om financiële problemen effectief en duurzaam aan te pakken.

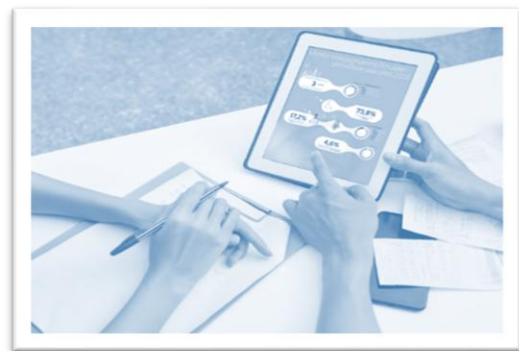
Concreet betekent dit dat we een breed en toegankelijk aanbod aan workshops en voorlichtingen ontwikkelen voor zowel jongeren als volwassenen. Zo bieden we onder meer de escaperoom 'Durf jij te vragen' en het programma 'My Cash My Future' aan voor het basis-, voortgezet en middelbaar onderwijs. Daarnaast organiseren we financiële trainingen zoals 'Wegwijs met Geld' voor anderstaligen (A1) en voor mensen met een afstand tot de arbeidsmarkt, workshops over geld besparen en financiële trainingen voor MBO- en HBO-studenten. Ook verzorgen we themabijeenkomsten zoals 'Mijn zorgverzekering', 'Niet mijn schuld' en 'Zo kan het ook!'. Tot slot geven we voorlichting over bewindvoering, de Wet schuldsanering natuurlijke personen (Wsnp) en de dienstverlening van de Kredietbank, om inwoners tijdig te informeren en te ondersteunen bij financiële vraagstukken.



Vroegsignalering

Het doel van vroegsignalering is dat we niet willen dat mensen met schuldenproblematiek vele jaar wachten met het vragen om hulp. Schulden zijn dan al vaak onnodig hoog opgelopen. 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 KBL. 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 samenwerking met signaalpartners om snel mensen met financiële problemen perspectief te kunnen geven middels een outreachende werkwijze.



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

In de WGS (2021) is opgenomen dat vroegsignalering een wettelijke verplichting is. 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 KBL zowel bij de GR-gemeenten als ook bij een aantal DVO-partijen in meer of mindere mate betrokken is. Met de vroegsignalering wordt uitvoering gegeven aan het actief opzoeken van mensen die betalingsachterstanden en/of schulden. In het kader van de herijkte strategie mass customization gaat de KBL de komende periode inzetten op het realiseren van een uniforme, efficiënte en effectieve werkwijze waarbij de samenwerking tussen de stakeholders in de uitvoeringsketen wordt versterkt.

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 verwijzen inwoners ook actief naar taallessen en digitale vaardigheidstrainingen als uit onze screening en taalmeter blijkt dat mensen ondersteuning nodig hebben.

Toegang

Goede schuldhulpverlening begint bij een laagdrempelige toegang en een snelle kennismaking met de schuldhulpverleners waarbij een goede triage helpt om adequate ondersteuning in te zetten. Het is belangrijk om goed inzicht te krijgen wat iemand nodig heeft, hoe iemand het beste geholpen kan worden en welke ondersteuning er nodig is om de financiële problemen en de vele gevolgen hiervan op te lossen of beheersbaar te maken.

Snel in contact komen met de schuldhulpverlener in geval van een financiële crisis is cruciaal in het voorkomen van afsluitingen en ontruiming. Crisissen in de vorm van ontruiming of afsluitingen vragen om hele 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 bij de juiste hulpverlener – focus op de toegang"

Intake

Bij KBL werken we al meerdere jaren met een plan van aanpak. Vanaf 1 januari 2021 geldt dit voor elke schuldhulpverlenende instantie en maakt het plan van aanpak onderdeel uit van de toelatingsbeschikking bij schuldhulpverlening. Daarmee wordt de kans op een succesvolle oplossing voor de schulden van de klant vergroot.



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 geeft ons op een snelle en uniforme wijze voldoende inzicht in de vaardigheden en leerbaarheid, motivatie, zelfregie, overtuigingen en financieel gedrag van onze 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 en duurzame veranderingen aan te gaan.

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 verantwoord 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. Als vanuit de intake blijkt dat een klant hulp nodig heeft bij het aanpakken van zijn schulden, dan staan hiervoor een aantal instrumenten ter beschikking. KBL 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 mogelijk maken.



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 klant, 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 klant 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 klanten te helpen, van wie de financiële problemen niet opgelost kunnen worden middels de diensten betalingsregeling, herfinanciering, saneringskrediet of schuldbemiddeling. 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 diensten als budgetbeheer, budgetcoaching en beschermingsbewind worden ingezet als ondersteuning van de DFD. Afhankelijk van de situatie kan een klant 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). KBL 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 KBL 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 KBL. In dat geval verstrekt KBL 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 KBL, en het een lichte vorm van interventie betreft.

Betalingsregeling

Ook bij deze vorm van schulden oplossen worden schuldeisers voor 100% afbetaald. 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. KBL 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. KBL 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 percentagevoorstel tegen finale 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 KBL. Dit neemt direct heel veel stress weg. 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 KBL om schulden via een saneringskrediet te regelen. Er kunnen echter situaties zijn waarbij voor een schuldbemiddeling wordt gekozen. Vanaf oktober 2019 regelt KBL 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 verstrekte 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

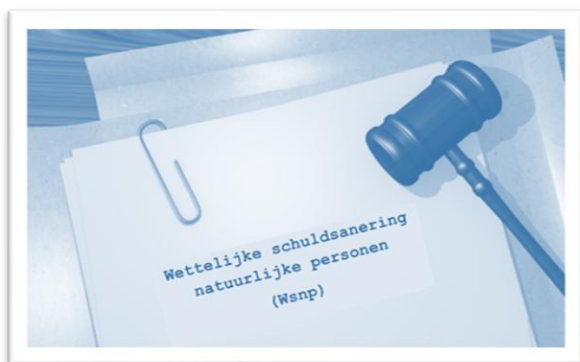
Anders dan bij een saneringskrediet draagt de klant hier maandelijks zijn spaarcapaciteit af boven het berekende vrij te laten bedrag. Bij een saneringskrediet wordt dit vrij te laten bedrag eenmalig berekend en resulteert die berekening in de aflossingscapaciteit per maand op basis waarvan een krediet 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 (5.1.2e 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 moet 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 KBL 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 KBL 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 KBL 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.

Sociale kredietverstrekking

Naast de bij schuldregeling genoemde saneringskredieten verstrekt KBL 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 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 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 KBL 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 KBL. Het kan bijvoorbeeld gaan om veranderde persoonlijke of financiële omstandigheden als gevolg van een echtscheiding, verlies van werk of overlijden van een partner.

In deze situaties zal een gediplomeerde 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 zijn geld en financiële administratie om te gaan.

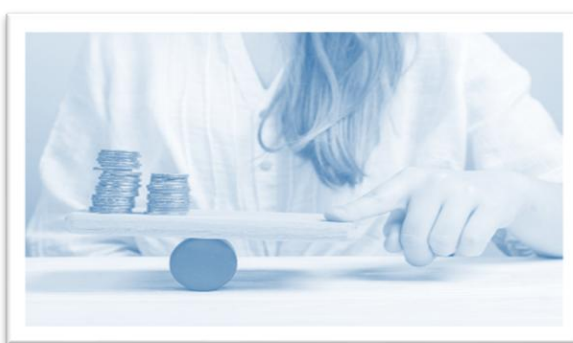
Budgetbeheer

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 vaste lasten worden betaald en er geen verdere verslechtering van de financiële positie en levenssituatie optreedt.

Het verschil tussen budgetcoaching en budgetbeheer zit vooral in de mate van zelfredzaamheid en wie de controle heeft over de financiën. Via de inzet van 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 schuldhulpverlening. 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 meerdere jaren aangeboden door KBL en vormt een vast onderdeel van het overkoepelende Inkomensbeheer. 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 gediplomeerde 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 KBL 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 KBL 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. KBL 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 KBL terugvallen op een lichtere vorm van inkomensbeheer en wellicht op termijn weer volledig financieel zelfstandig worden. Door gebruikmaking van het instrument saneringskrediet en de aanvullende/opvolgende begeleiding door onze budgetconsulenten is de gemiddelde doorlooptijd van een schuldenbewind bij KBL duidelijk korter dan 5 jaar.



5. Begroting

De voorliggende ontwerpbegroting 2027 en meerjarenraming 2028-2030 is opgesteld op basis van historische realisatiecijfers in combinatie met actuele ontwikkelingen en daaruit afgeleide volumeverwachtingen. De begroting is gebaseerd op het bestuurlijke besluit tot modernisering van de bekostiging van KBL, waarbij een onderscheid wordt gemaakt tussen bestaanslasten en verbruikslasten voor de GR-gemeenten.

De bestaanslasten worden verdeeld op basis van een verdeelsleutel die bestaat uit de gerealiseerde omzetcijfers over de voorgaande drie jaren, in combinatie met de actuele CBS-index inzake problematische schulden. De verbruikslasten worden toegerekend op basis van daadwerkelijke afname van diensten.

Aangezien zowel de bekostigingssystematiek, het aantal deelnemende GR-gemeenten en het toekomstige dienstenpalet aan verdere doorontwikkeling onderhevig zijn, wordt deze begroting met een passend voorbehoud aangeboden.

6. Kerngegevens

		Kerngegevens			
		2027	2028	2029	2030
Preventie, vroegsignalering en educatie	uren	15.000	15.100	15.100	15.100
Intake	klanten	2.540	2.600	2.646	2.646
Sociale kredietverstrekking					
Intakes	aantal	897	907	917	917
Kredietportefeuille (saldo per 01-01)	saldo (€)	4.300.000	4.300.000	4.300.000	4.300.000
Inkomensbeheer en ondersteuning					
Budgetbeheer basis	pakketten	140	140	140	140
Budgetbeheer totaal	pakketten	1.415	1.415	1.415	1.415
Budgetbeheer statushouder	pakketten	109	109	109	109
Budgetbeheer maatwerk	klanten	249	256	263	270
Beschermingsbewind	klanten	799	814	829	844
Schuldenaanpak	klanten	2.142	2.192	2.216	2.216
Aantal medewerkers	fte	124	120	116	113

7. Paragrafen

7.1 Lokale heffingen

De paragraaf lokale heffingen is niet van toepassing voor KBL.

7.2 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 ontwerpbegroting 2027 en meerjarenraming 2028-2030 is door KBL 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 **€ 526.000**. Het maximale weerstandsvermogen dat gelijk is aan 6% van de exploitatielasten (exclusief mutatie voorziening), zoals besloten in de Bestuursvergadering d.d. 19 januari 2012, resulteert voor 2027 e.v. in een bedrag van maximaal € 883.000.

Ratio weerstandsvermogen

De verhouding tussen de niet-afgedekte risico's en het beschikbare weerstandsvermogen wordt uitgedrukt in de ratio weerstandsvermogen. Deze ratio wordt berekend door het beschikbare weerstandsvermogen te delen door het benodigde weerstandsvermogen op basis van het vastgestelde risicoprofiel. De ratio fungeert als een belangrijk stuurinstrument voor het beoordelen van de financiële weerbaarheid van de organisatie en geeft inzicht in de mate waarin KBL in staat is om financiële tegenvallers op te vangen zonder dat dit direct gevolgen heeft voor de uitvoering van de reguliere taken.

Een ratio lager dan 1,0 duidt op een kwetsbare financiële positie, omdat de beschikbare weerstandscapaciteit in dat geval onvoldoende is om de geïdentificeerde risico's volledig af te dekken. Een ratio boven de 1,0 betekent dat de organisatie in staat is om de geraamde risico's op te vangen binnen de beschikbare financiële buffer.

Voor de voorliggende begroting bedraagt het benodigde weerstandsvermogen € 526.000. Het beschikbare weerstandsvermogen vóór bestemming van het jaarrekeningresultaat 2027 bedraagt € 562.292. Hiermee komt de ratio weerstandsvermogen uit op 1,07.

Het beschikbare weerstandsvermogen ligt daarmee circa € 36.000 boven het benodigde weerstandsvermogen. Dit betekent dat KBL over een beperkte maar toereikende financiële buffer beschikt om de geïdentificeerde risico's op te vangen. De huidige ratio kan worden gekwalificeerd als voldoende, waarbij sprake is van een evenwichtige verhouding tussen de aanwezige weerstandscapaciteit en de geïnventariseerde risico's.

7.3 Risicoparagraaf

De ontwerpbegroting 2027 en meerjarenraming 2028-2030 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 KBL 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 & doorontwikkeling bedrijfsvoering	250.000	Middel	50%	125.000
2 ICT landschap & ontwikkelingen	150.000	Middel	50%	75.000
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	75.000	Hoog	75%	56.250
7 Regelgevingsrisico	200.000	Middel	50%	100.000
8 Kredietrisico (Oninbare debiteuren)	145.000	Zeer laag	5%	7.250
Totaal	1.220.000			526.000

Voor 2027 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 & doorontwikkeling bedrijfsvoering

Door de voortgang van de herijking van de strategie kunnen er ook in 2027 e.v. risico's ontstaan op het gebied van dienstverlening, standaardisatie en organisatorische inrichting. KBL 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

Ook in de meerjarenperiode 2027 en verder blijft de doorontwikkeling van het ICT-landschap een materieel aandachtspunt. De verdere uitfasering van de huidige Stratech-applicatie en de transitie naar nieuwe systemen brengen structurele operationele risico's met zich mee. Implementatie, migratie van data en integratie met bestaande applicaties vereisen een zorgvuldige inrichting, adequate projectbeheersing en voldoende capaciteit. Onvoldoende afstemming, capaciteitsknelpunten of vertraging in de uitvoering kunnen leiden tot verstoringen in primaire processen, verminderde systeembeschikbaarheid en tijdelijke productiviteitsverliezen.

Daarnaast blijven technologische innovaties en wijzigingen in wet- en regelgeving elkaar in hoog tempo opvolgen. Dit noodzaakt tot voortdurende aanpassing en doorontwikkeling van systemen, onder meer op het gebied van gegevensuitwisseling, privacybescherming, informatiebeveiliging en digitale dienstverlening. De complexiteit van het applicatielandschap en afhankelijkheid van externe leveranciers vergroten hierbij het uitvoeringsrisico.

Het blijvend voldoen aan geldende normen voor informatiebeveiliging en cyberweerbaarheid vormt een kritische randvoorwaarde. Cyberincidenten, datalekken of het niet voldoen aan compliance-eisen kunnen leiden tot verstoring van de dienstverlening, reputatieschade en directe of indirecte financiële gevolgen.

Structurele investeringen in modernisering van de IT-infrastructuur, versterking van cyberbeveiliging, governance op informatiemanagement en voldoende interne deskundigheid blijven daarom noodzakelijk om de continuïteit, veiligheid en betrouwbaarheid van de dienstverlening in de meerjarenperiode te waarborgen.

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 en reputatieschade.

KBL 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

In de meerjarenperiode 2027 en verder blijft het van belang dat KBL flexibel kan inspelen op schommelingen in de vraag naar dienstverlening. Een structurele disbalans tussen vraag en personele capaciteit kan leiden tot oplopende doorlooptijden, hogere werkdruk en kwaliteitsrisico's. Daarbij blijft het ziekteverzuim een belangrijk aandachtspunt: aanhoudend of stijgend verzuim kan de continuïteit van de dienstverlening onder druk zetten en noodzaken tot extra inzet van externe inhuur tegen hogere kosten. Ook het gebruik van tijdelijke contracten brengt financiële risico's met zich mee, aangezien KBL als eigenrisicodragers verantwoordelijk is voor eventuele WW-lasten.

In de komende jaren ligt de nadruk nadrukkelijk op het terugdringen van het ziekteverzuim door gerichte sturing op duurzame inzetbaarheid, preventie en leiderschap, ondersteund door actieve verzuimbegeleiding en monitoring. Daarnaast wordt de formatie periodiek afgestemd op de verwachte volumeverwachtingen en wordt waar mogelijk regionaal en flexibel inzetbaar personeel benut. Ondanks deze beheersmaatregelen blijft een restrisico bestaan, met name bij plotselinge volumestijgingen of langdurig verhoogd ziekteverzuim.

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 KBL haar volledige eigen vermogen moet terugbetalen aan de 5 GR-gemeenten. Tevens bestaat het risico dat klanten hun dienstverlening bij KBL 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

Ook in de meerjarenperiode 2027 en verder blijft renteontwikkeling een relevant financieel risico. Aanhoudende onrust op de financiële markten en geopolitieke spanningen kunnen leiden tot onverwachte schommelingen in rentetarieven. Hoewel KBL geen uitstaande geldleningen heeft, kan een plotselinge stijging van de rente leiden tot hogere kosten op de rekening-courant en daarmee druk zetten op de liquiditeit en financiële flexibiliteit.

Tegelijkertijd bestaat het risico dat rentebaten achterblijven bij de ramingen, bijvoorbeeld door dalende markttrentes of beperkte mogelijkheden om overtollige middelen tegen gunstige voorwaarden uit te zetten. Lagere rentebaten hebben direct effect op de opbrengsten en kunnen de kostendekkendheid beïnvloeden. In een scenario waarin rentelasten stijgen en rentebaten dalen, ontstaat een cumulatief negatief effect op het financieel resultaat.

KBL beperkt dit risico door het saldo van de rekening-courant actief te beheren, beschikbare liquiditeiten zorgvuldig te alloceren en periodiek scenarioanalyses uit te voeren waarin zowel renteontwikkelingen aan de lasten- als aan de batenzijde worden meegenomen. Desondanks blijft sprake van een restrisico door externe factoren die buiten de invloedssfeer van de organisatie liggen. Structurele monitoring van marktontwikkelingen blijft daarom noodzakelijk om tijdig bij te kunnen sturen.

7. Regelgevingsrisico

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

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

KBL 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

KBL 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.

KBL 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 in 2027 **€ 526.000** bedraagt.

7.4 Onderhoud kapitaalgoederen

De kapitaalgoederen van KBL bestaan voornamelijk uit ICT-(innovatie)projecten, de aanschaf van ICT(-licenties) en de aanschaf en vervanging van hardware en inventaris. Op deze activa wordt afgeschreven conform de geldende afschrijvingstermijnen. De kaders zoals opgenomen in de Verordening financieel beleid, beheer en organisatie 2025 zijn hierop van toepassing.

Het beheer en onderhoud van deze kapitaalgoederen vindt plaats binnen de reguliere bedrijfsvoering. Vervanging en vernieuwing van ICT-voorzieningen en inventaris worden planmatig uitgevoerd, waarbij wordt aangesloten bij de ontwikkelingen binnen de informatievoorziening en digitalisering van de organisatie. De hiermee samenhangende kosten worden verwerkt binnen de reguliere exploitatie en investeringsplanning van KBL.

7.5 Financiering

In 2007 heeft KBL 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 KBL. 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 KBL medio 2022 opgezegd. KBL heeft voor 2027 geen specifieke beleidsvoornemens geuit ten aanzien van treasury. De organisatie zal gedurende 2027 geen uitzettingen (anders dan die op grond van haar maatschappelijke taak) doen.

Kasgeldlimiet

De kasgeldlimiet voor het jaar 2027 is op basis van de begroting berekend op 8,2% van het lastentotaal (14,7 miljoen). Hiermee komt de kasgeldlimiet voor het begrotingsjaar 2027 afgerond op 1,2 miljoen. Per 1 januari 2019 is de rekening-courantfaciliteit teruggebracht naar maximaal € 1.000.000 en medio 2022 door KBL volledig opgezegd. Hiermee wordt voldaan aan de wettelijke kasgeldnorm en is sprake van een ruime onderschrijding van de kasgeldlimiet.

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 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	2026				
	Begrotingswijziging	2027	2028	2029	2030
Netto schuldquote	2%	2%	0%	-1%	-2%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	32%	31%	29%	29%	28%
Solvabiliteitsratio	4,3%	3,3%	3,3%	3,4%	3,4%
Ratio structurele exploitatieruimte	0,0%	0,0%	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 KBL in staat is zijn financiële verplichtingen te voldoen. De GR-gemeenten staan garant voor de financiële risico's van KBL.

De structurele exploitatieruimte geeft inzicht in de capaciteit van KBL 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 KBL 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).

		Balansstand 31-12-2027	Mutaties 2027	Balansstand 31-12-2028	Mutaties 2028	Balansstand 31-12-2029	Mutaties 2029	Balansstand 31-12-2030	Mutaties 2030
EMU SALDO		619.140-		291.000		177.000		139.000	
Financiële vaste activa	Kredieten	4.300.000	0	4.300.000	0	4.300.000	0	4.300.000	0
Vlottende activa	Uitzettingen	900.000	0	900.000	0	900.000	0	900.000	0
	Overlopende activa	225.000	-675.000	200.000	-25.000	200.000	0	200.000	0
	Liquide middelen	6.400.000	0	6.400.000	0	6.400.000	0	6.400.000	0
Vaste passiva	Voorziening	211.000	-38.400	211.000	0	211.000	0	211.000	0
	Vaste schulden	0	0	0	0	0	0	0	0
Vlottende passiva	Netto vlottende schulden	10.363.848	42.540	10.070.348	-293.500	9.893.348	-177.000	9.754.348	-139.000
	Overlopende passiva	1.751.000	-60.000	1.728.500	-22.500	1.728.500	0	1.728.500	0

7.6 Bedrijfsvoering

De bedrijfsvoering van KBL omvat het geheel van interne organisatieonderdelen die ondersteunend zijn aan de primaire activiteiten (kerntaken) van KBL. Het Dagelijks Bestuur is beleidsvormend ten aanzien van de bedrijfsvoering. De stand van de organisatie en de ontwikkelingen daarin zijn opgenomen in deze beleidsbegroting.

7.7 Verbonden partijen

KBL heeft geen verbonden partijen. Er zijn geen deelnemingen, gemeenschappelijke regelingen of andere samenwerkingsverbanden waarbij KBL bestuurlijk of financieel betrokken is. Hiermee brengt de organisatie geen aanvullende bestuurlijke of financiële risico's met zich mee.

7.8 Grondbeleid

De paragraaf grondbeleid is niet van toepassing voor KBL.

7.9 Wet open overheid (Woo)

De Wet open overheid (Woo) is op 1 mei 2022 in werking getreden en heeft als doel de transparantie van de overheid te vergroten. De gemeenschappelijke regeling valt als bestuursorgaan onder deze wet. De Woo verplicht bestuursorganen om overheidsinformatie actief openbaar te maken en om verzoeken om informatie (Woo-verzoeken) zorgvuldig en tijdig af te handelen.

De organisatie werkt aan de verdere implementatie van de Woo. Dit betreft onder meer het verbeteren van de informatiehuishouding, zodat documenten duurzaam toegankelijk en goed vindbaar zijn, en het voorbereiden van de gefaseerde invoering van de verplichtingen voor actieve openbaarmaking. Deze ontwikkelingen worden mede vormgegeven via het uitvoeringsplan informatiebeleid KBL 2025–2030. De financiële en organisatorische gevolgen van de verdere implementatie van de Woo worden, waar mogelijk, binnen de bestaande begroting opgevangen.

Woo-verzoeken worden behandeld conform de wettelijke termijnen en uitzonderingsgronden zoals vastgelegd in de Woo. De uitvoering van deze taken vindt plaats binnen de bestaande organisatorische en administratieve processen van de gemeenschappelijke regeling.

8. Ontwerpbegroting 2027 en meerjarenraming 2028, 2029 en 2030

Hieronder is de geprognosticeerde staat van baten en lasten voor de jaren 2027 tot en met 2030 opgenomen. Deze meerjarige doorkijk geeft inzicht in de verwachte ontwikkeling van opbrengsten en kosten in de komende jaren, op basis van de gehanteerde uitgangspunten ten aanzien van volumes, indexering en beleidsmatige keuzes.

Ter vergelijking is ook de (gewijzigde) begroting 2026 opgenomen. Dit maakt het mogelijk om de ontwikkeling in de tijd beter te duiden en om inzicht te krijgen in trends, verschuivingen en eventuele structurele effecten binnen de exploitatie. Daarmee biedt het overzicht een helder beeld van de financiële ontwikkeling van KBL in de periode 2027–2030.

	Staat van baten en lasten begrotingswijziging 2026	Staat van baten en lasten ontwerpbegroting 2027 en meerjarenraming 2028, 2029 en 2030			
	Begrotingswijziging 2026	2027	2028	2029	2030
Baten					
Preventie, vroegsignalering en educatie	790.000	902.000	938.000	971.000	1.002.000
Intake	863.000	848.000	904.000	955.000	987.000
Sociale kredietverstrekking	143.000	149.000	155.000	162.000	168.000
Inkomensbeheer & -ondersteuning					
Budgetbeheer	1.588.000	1.647.000	1.708.000	1.770.000	1.831.000
Budgetbeheer maatwerk	687.000	733.000	777.000	831.000	885.000
Beschermingsbewind	1.847.000	1.954.000	2.064.000	2.186.000	2.317.000
Subtotaal	4.122.000	4.334.000	4.549.000	4.787.000	5.033.000
Schuldenaanpak	2.287.000	2.371.000	2.532.000	2.652.000	2.735.000
Overige bedrijfsopbrengsten	-	-	-	-	-
Deelname GR-gemeenten in voorziening kredietportefeuille	-	-	-	-	-
Rentemarge					
Renteopbrengsten	291.000	294.000	297.000	301.000	301.000
Overige rentebaten/lasten	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000
Rentemarge	391.000	394.000	397.000	401.000	401.000
Bijzondere baten					
Uittreding Heerlen	289.800	115.860	115.860	-	-
Dekking bestaanslasten	5.490.000	5.466.000	5.035.140	4.366.000	4.128.000
Totale baten	14.375.800	14.579.860	14.626.000	14.294.000	14.454.000
Lasten					
Salarissen	10.405.000	10.773.000	10.677.000	10.567.000	10.646.000
WW-uitkeringen	72.000	26.000	27.000	28.000	29.000
Inhuur medewerkers	891.000	542.000	409.000	423.000	438.000
Overige personeelslasten	158.000	163.000	169.000	165.000	171.000
Afschrijvingen	265.000	397.000	433.000	304.000	270.000
Huisvestingslasten	378.000	389.000	386.000	393.000	403.000
Bureau- en administratielasten	1.756.000	1.814.000	1.875.000	1.761.000	1.823.000
Beheerslasten	635.000	623.000	650.000	653.000	674.000
Mutatie voorziening kredietportefeuille	-	-	-	-	-
Mutatie bovenwettelijke verlofuren	-	-	-	-	-
Totale lasten	14.560.000	14.727.000	14.626.000	14.294.000	14.454.000
Resultaat vóór bestemming	-184.200	-147.140	-	-	-
Onttrekking KBL eigen vermogen	184.200	147.140	-	-	-
Verwacht exploitatieresultaat	0	0	0	0	0

Op de volgende pagina's volgt een **nadere toelichting op de gepresenteerde baten en lasten** 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 inzichten verder geprognosticeerd vanuit 2027 met een oplopend volume aan dienstverleningsuren.
- De volumes en baten aan **intake**gesprekken zijn op basis van de huidige inzichten verder geprognosticeerd vanuit 2027 met een oplopend volume.
- De volumes en baten voor **sociale kredietverstrekking** zijn op basis van de huidige inzichten verder geprognosticeerd vanuit 2027 met een oplopend volume.
- **Inkomensbeheer en ondersteuning** bestaat uit drie vormen van dienstverlening te onderscheiden:

Budgetbeheer

Ultimo 2025 is het aantal budgetbeheerrekeningen 1.632 stuks. Bij de herziene begroting 2026 is er uit gegaan van een oplopend aantal budgetbeheerrekeningen. Dit wordt tevens gehanteerd voor de jaren 2027-2030. Er wordt gewerkt met 3 type pakketten: basis, totaal en statushouders.

BBR-Maatwerk & budgetcoaching

In 2025 is het aantal klanten van BBR-Maatwerk licht gedaald. De aantallen voor 2026 en verder laten een stijgende lijn zien. De ontwikkeling van het aantal klanten qua BBR-maatwerk en budgetcoaching blijkt uit onderstaand overzicht:

Boekjaar	Aantal klanten	Mutatie	Boekjaar	Aantal klanten	Mutatie
2025	235	-	2025	80	-
2026	242	7	2026	73	-7
2027	249	7	2027	78	5
2028	256	7	2028	81	3
2029	263	7	2029	86	5
2030	270	7	2030	86	0

Beschermingsbewind

In 2025 is het aantal aanvragen beschermingsbewind, tegen de verwachting in, gestegen. De aantallen voor 2026 en verder stijgen, ondanks het afbouwen van de bestaande portefeuille van de gemeente Heerlen, door hogere inkoop van de GR-gemeenten. De ontwikkeling van het aantal klanten blijkt uit onderstaand overzicht:

Boekjaar	Aantal klanten	Mutatie
2025	795	-
2026	794	-1
2027	799	5
2028	814	15
2029	829	15
2030	844	15

- **Schuldenaanpak** bestaat uit drie hoofdpijlers van de dienstverlening: Informatie en advies, Duurzame financiële dienstverlening en Schulden oplossen. Hierbij vormt 2026 het uitgangspunt voor de prognose van de daaropvolgende jaren.
- De **overige bedrijfsopbrengsten** worden in beginsel niet structureel geraamd. Er worden momenteel geen detacheringen verwacht en er is verondersteld dat wordt voldaan aan de bepalingen uit de dienstverleningsovereenkomsten (DVO's), zodat geen aanvullende opbrengsten uit correcties of verrekeningen worden voorzien.
- De **rentemarge** bestaat uit renteopbrengsten cliënten en gemeenten en overige rentebaten/-lasten. De renteopbrengsten zijn ten opzichte van de meerjarenraming 2025 naar beneden bijgesteld vanwege een dalende kredietportefeuille en lagere verwachte inkoop van het aantal kredieten. 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 ontwerpbegroting 2027 is aangenomen dat er nog 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 KBL (onder de vlag van traject 'Samen op weg') naar aanleiding van verdere implementatie vanuit het in 2024/2025 doorlopen strategietraject. 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 gewijzigde bekostigingssystematiek waarbij de zogenaamde **bestaanslasten** van de KBL-organisatie los van de variabele verbruikslasten 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 KBL laat in de periode 2027–2030 een geleidelijke afbouw zien. De afname van het aantal Fte wordt grotendeels gerealiseerd via natuurlijk verloop en een hiermee samenhangend terughoudend vervangingsbeleid. Daarnaast wordt ingezet op het beheersbaar en duurzaam terugdringen van het (te hoge) ziekteverzuim, waardoor de effectieve inzetbaarheid van personeel verbetert en minder aanvullende capaciteit benodigd is. De formatieve ontwikkeling ziet er als volgt uit:

	2027	2028	2029	2030
fte	124	120	116	113

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. In de meerjarige ontwikkeling is tevens een efficiencytaakstelling verwerkt van circa 8,5 Fte. Deze doelmatigheidswinst hangt samen met het geïnitieerde verbeter/verandertraject '*Samen op weg*', onder meer door uniformering van werkprocessen, optimalisatie van de klantreis en een efficiëntere organisatorische inrichting. De reductie van de formatie zal hierbij plaatsvinden vanuit de voorziene ruimte komende planjaren rondom het natuurlijke verloop en het aanhouden en aanwenden van een flexibele schil aan personeel. Voorgaande aannahme is van toepassing in relatie tot de aannahme van gelijkblijvende volumes aan dienstverlening in de voorliggende planperiode.

- **WW-uitkeringen:** Aangezien KBL op het gebied van werkloosheid eigenrisicodragend 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:** Voor de komende jaren wordt verwacht dat het niveau van inhuur weer afneemt naar het gebruikelijke, historische niveau. In 2026 worden enkele strategische sleutelposities structureel ingevuld, waardoor de afhankelijkheid van externe capaciteit afneemt. Daarnaast wordt voorzien dat door efficiencyverbeteringen en het verandertraject '*Samen op Weg*' het gebruik van inhuur binnen de uitvoeringsorganisatie tot een uitzondering kan worden beperkt.

In de begrotingswijziging 2026 en de ontwerpbegroting 2027 wordt nog rekening gehouden met tijdelijke capaciteit en inhuur van externe expertise in verband met het strategische verandertraject "*Samen op weg*". Dit betreft met name ondersteuning bij het doorvoeren van uniformering, procesoptimalisatie en implementatie van vernieuwde klantsystemen, totdat de benodigde interne kennis en capaciteit structureel is geborgd.

- **Overige personeelslasten:** de overige personeelslasten betreffen onder meer de kosten van bedrijfsarts, personeelsvereniging, jubilea van medewerkers en KBL brede activiteiten. De lasten zijn gebaseerd op extrapolatie vanuit de realisatie in 2025 en begrotingswijziging 2026.

- **Afschrijvingen:** De afschrijvingen laten in 2027 en de daaropvolgende jaren een stijgende lijn zien, als gevolg van investeringen in onder andere ICT en automatisering in de jaren 2025–2027. Gezien de gehanteerde afschrijvingstermijn van vier jaar normaliseren deze bedragen later in de meerjarenraming, waardoor het effect op de structurele lasten in de daaropvolgende jaren afneemt
- **Huisvestingslasten:** sinds april 2014 is het hoofdkantoor van KBL 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. 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 ontwerpbegroting 2027 en de meerjarenraming 2028-2030 is rekening gehouden met de ontwikkelingen op automatiseringsgebied in het bijzonder. Uitgaande van de realisatie in 2025 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 beheerslasten is rekening gehouden met de realisatie in 2025 en de toekomstverwachtingen. Daarnaast zijn de reguliere prijsindexeringen meegeteld. De advieskosten en kosten van administratieve dienstverlening vormen het grootste aandeel in de beheerslasten.

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				
		2026	2027	2028	2029	2030
Salarissen	€	10.405.000	€ 10.773.000	€ 10.677.000	€ 10.567.000	€ 10.646.000
WW-uitkeringen	€	72.000	€ 26.000	€ 27.000	€ 28.000	€ 29.000
Inhuur medewerkers	€	891.000	€ 542.000	€ 409.000	€ 423.000	€ 438.000
Overige personeelslasten	€	158.000	€ 163.000	€ 169.000	€ 165.000	€ 171.000
Afschrijvingen	€	265.000	€ 397.000	€ 433.000	€ 304.000	€ 270.000
Huisvestingslasten	€	378.000	€ 389.000	€ 386.000	€ 393.000	€ 403.000
Bureau- en administratielasten	€	1.756.000	€ 1.814.000	€ 1.875.000	€ 1.761.000	€ 1.823.000
Beheerslasten	€	635.000	€ 623.000	€ 650.000	€ 653.000	€ 674.000
Totale lasten	€	14.560.000	€ 14.727.000	€ 14.626.000	€ 14.294.000	€ 14.454.000

		2026	2027	2028	2029	2030
Salarissen	Directe kosten	€ 5.865.530	€ 6.072.980	€ 6.018.863	€ 5.956.854	€ 6.001.388
	Overhead	€ 4.539.470	€ 4.700.020	€ 4.658.137	€ 4.610.146	€ 4.644.612
	Totaal	€ 10.405.000	€ 10.773.000	€ 10.677.000	€ 10.567.000	€ 10.646.000
WW-uitkeringen	Directe kosten	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
	Overhead	€ 72.000	€ 26.000	€ 27.000	€ 28.000	€ 29.000
	Totaal	€ 72.000	€ 26.000	€ 27.000	€ 28.000	€ 29.000
Inhuur medewerkers	Directe kosten	€ 274.189	€ 166.791	€ 125.862	€ 130.171	€ 134.787
	Overhead	€ 616.811	€ 375.209	€ 283.138	€ 292.829	€ 303.213
	Totaal	€ 891.000	€ 542.000	€ 409.000	€ 423.000	€ 438.000
Overige personeelslasten	Directe kosten	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
	Overhead	€ 158.000	€ 163.000	€ 169.000	€ 165.000	€ 171.000
	Totaal	€ 158.000	€ 163.000	€ 169.000	€ 165.000	€ 171.000
Afschrijvingen	Directe kosten	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
	Overhead	€ 265.000	€ 397.000	€ 433.000	€ 304.000	€ 270.000
	Totaal	€ 265.000	€ 397.000	€ 433.000	€ 304.000	€ 270.000
Huisvestingslasten	Directe kosten	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
	Overhead	€ 378.000	€ 389.000	€ 386.000	€ 393.000	€ 403.000
	Totaal	€ 378.000	€ 389.000	€ 386.000	€ 393.000	€ 403.000
Bureau- en administratielasten	Directe kosten	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
	Overhead	€ 1.756.000	€ 1.814.000	€ 1.875.000	€ 1.761.000	€ 1.823.000
	Totaal	€ 1.756.000	€ 1.814.000	€ 1.875.000	€ 1.761.000	€ 1.823.000
Beheerslasten	Directe kosten	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
	Overhead	€ 635.000	€ 623.000	€ 650.000	€ 653.000	€ 674.000
	Totaal	€ 635.000	€ 623.000	€ 650.000	€ 653.000	€ 674.000
Totale directe kosten	€	6.139.720	€ 6.239.771	€ 6.144.725	€ 6.087.024	€ 6.136.174
Totale overhead	€	8.420.280	€ 8.487.229	€ 8.481.275	€ 8.206.976	€ 8.317.826
Totaal	€	14.560.000	€ 14.727.000	€ 14.626.000	€ 14.294.000	€ 14.454.000

10. Overzicht structurele en incidentele baten en lasten

Conform de richtlijnen van het BBV is in onderstaand overzicht voor de jaren 2027, 2028, 2029 en 2030 de verdeling van de totale baten en lasten in structurele en incidentele baten en lasten weergegeven. Binnen de incidentele lasten is rekening gehouden met kosten die samenhangen met het verandertraject 'Samen op Weg'. Deze strategische herijking zal, conform het *Beslisdocument invulling herijking strategie KBL* dat is vastgesteld in de algemene bestuursvergadering van december 2025, zijn uitwerking vinden gedurende de jaren 2026 en 2027.

KBL bevindt zich momenteel in een fase van nadere uitwerking van de herijkte strategische koers, inclusief de doorvertaling naar een gefaseerde en beheerste implementatie. De herijking van de strategie leidt tot een samenhangend uniformerings- en verandertraject op meerdere terreinen, waaronder de inrichting van de klantreis, de ontwikkeling en toepassing van klantprofielen, de doorontwikkeling van het dienstenportfolio en de herinrichting en optimalisatie van onderliggende werkprocessen. Daarnaast heeft dit traject gevolgen voor de organisatorische inrichting en de wijze waarop werkzaamheden binnen de organisatie worden georganiseerd en aangestuurd. De hiermee samenhangende financiële effecten zijn, voor zover deze op dit moment inzichtelijk zijn, verwerkt binnen de reguliere begrotingscyclus. Gelet op het tijdelijke en projectmatige karakter van een deel van deze activiteiten wordt een deel van deze lasten als incidenteel aangemerkt. Deze tijdelijke lasten bestaan voornamelijk uit de inzet van extra personeel ten behoeve van het begeleiden en uitvoeren van de veranderopgaven, evenals uit de inhuur van tijdelijke kennis en expertise, onder meer op het gebied van projectmanagement en HR-gerelateerde vraagstukken.

Aan de batenzijde worden incidentele opbrengsten verwacht conform de bestuurlijke afspraken inzake de uittredingsregeling van de gemeente Heerlen. Deze baten worden meerjarig verwerkt overeenkomstig de vastgestelde afspraken tussen betrokken partijen en zijn, gelet op hun eenmalige en niet-structurele karakter, als incidentele baten gepresenteerd in de begroting. Daarnaast kan in voorkomende gevallen een beroep worden gedaan op het eigen vermogen. De inzet van het eigen vermogen t.b.v. het resultaat wordt conform de systematiek van het BBV eveneens als incidenteel aangemerkt, aangezien dit vermogen is bedoeld voor het opvangen van risico's en incidentele financiële tegenvallers en derhalve geen structurele dekking vormt voor reguliere lasten.

Conform de richtlijnen van het BBV is de staat van baten en lasten structureel in evenwicht. Dit betekent dat de structurele lasten volledig worden gedekt door structurele baten en dat incidentele lasten uitsluitend worden gedekt door incidentele baten. Hiermee wordt voldaan aan het uitgangspunt van een structureel sluitende begroting. Door deze systematiek wordt voorkomen dat structurele verplichtingen worden gefinancierd met tijdelijke middelen, hetgeen bijdraagt aan een duurzaam en financieel gezond begrotingsbeleid. Daarnaast biedt deze benadering het bestuur en de deelnemende gemeenten inzicht in de mate waarin de reguliere exploitatie structureel in balans is en welke onderdelen een tijdelijk of projectmatig karakter hebben.

	2027		
	Begroting Totaal	Waarvan	
		Structureel	Incidenteel
Baten:			
Preventie, vroegsignalering en educatie	902.000	902.000	-
Intake	848.000	848.000	-
Sociale kredietverstrekking	149.000	149.000	-
Budgetbeheer	1.647.000	1.647.000	-
Budgetbeheer maatwerk	733.000	733.000	-
Beschermingsbewind	1.954.000	1.954.000	-
Schuldenaanpak	2.371.000	2.371.000	-
Overige bedrijfsopbrengsten	-	-	-
Deelname GR-gemeenten in voorziening kredietportefeuille	-	-	-
Rentemarge	394.000	394.000	-
Bijzondere baten	115.860	-	115.860
Dekking bestaanslasten	5.466.000	5.466.000	-
Totaal baten	14.579.860	14.464.000	115.860
Lasten:			
Salarissen	10.773.000	10.556.000	217.000
WW-uitkeringen	26.000	26.000	-
Inhuur medewerkers	542.000	496.000	46.000
Overige personeelslasten	163.000	163.000	-
Afschrijvingen	397.000	397.000	-
Huisvestingslasten	389.000	389.000	-
Bureau- en administratielasten	1.814.000	1.814.000	-
Beheerslasten	623.000	623.000	-
Mutatie voorziening kredietportefeuille	-	-	-
Totaal lasten	14.727.000	14.464.000	263.000
Resultaat vóór bestemming	147.140-	-	147.140-
Ottrekking KBL eigen vermogen	147.140	-	147.140
Verwacht exploitatieresultaat	0	0	0

	2028		
	Begroting	Waarvan	
		Totaal	Structureel
Baten:			
Preventie, vroegsignalering en educatie	938.000	938.000	-
Intake	904.000	904.000	-
Sociale kredietverstrekking	155.000	155.000	-
Budgetbeheer	1.708.000	1.708.000	-
Budgetbeheer maatwerk	777.000	777.000	-
Beschermingsbewind	2.064.000	2.064.000	-
Schuldenaanpak	2.532.000	2.532.000	-
Overige bedrijfsopbrengsten	-	-	-
Deelname GR-gemeenten in voorziening kredietportefeuille	-	-	-
Rentemarge	397.000	397.000	-
Bijzondere baten	115.860	-	115.860
Dekking bestaanslasten	5.035.140	5.035.140	-
Totaal baten	14.626.000	14.510.140	115.860
Lasten:			
Salarissen	10.677.000	10.677.000	-
WW-uitkeringen	27.000	27.000	-
Inhuur medewerkers	409.000	409.000	-
Overige personeelslasten	169.000	169.000	-
Afschrijvingen	433.000	433.000	-
Huisvestingslasten	386.000	386.000	-
Bureau- en administratielasten	1.875.000	1.759.140	115.860
Beheerslasten	650.000	650.000	-
Mutatie voorziening kredietportefeuille	-	-	-
Totaal lasten	14.626.000	14.510.140	115.860
Resultaat vóór bestemming	-	-	-
Onttrekking KBL eigen vermogen	-	-	-
Verwacht exploitatieresultaat	0	0	0

	2029		
	Begroting Totaal	Waarvan	
		Structureel	Incidenteel
Baten:			
Preventie, vroegsignalering en educatie	971.000	971.000	-
Intake	955.000	955.000	-
Sociale kredietverstrekking	162.000	162.000	-
Budgetbeheer	1.770.000	1.770.000	-
Budgetbeheer maatwerk	831.000	831.000	-
Beschermingsbewind	2.186.000	2.186.000	-
Schuldenaanpak	2.652.000	2.652.000	-
Overige bedrijfsopbrengsten	-	-	-
Deelname GR-gemeenten in voorziening kredietportefeuille	-	-	-
Rentemarge	401.000	401.000	-
Bijzondere baten	-	-	-
Dekking bestaanslasten	4.366.000	4.366.000	-
Totaal baten	14.294.000	14.294.000	-
Lasten:			
Salarissen	10.567.000	10.567.000	-
WW-uitkeringen	28.000	28.000	-
Inhuur medewerkers	423.000	423.000	-
Overige personeelslasten	165.000	165.000	-
Afschrijvingen	304.000	304.000	-
Huisvestingslasten	393.000	393.000	-
Bureau- en administratielasten	1.761.000	1.761.000	-
Beheerslasten	653.000	653.000	-
Mutatie voorziening kredietportefeuille	-	-	-
Totaal lasten	14.294.000	14.294.000	-
Resultaat vóór bestemming	-	-	-
Onttrekking KBL eigen vermogen	-	-	-
Verwacht exploitatieresultaat	0	0	0

	2030		
	Begroting Totaal	Waarvan	
		Structureel	Incidenteel
Baten:			
Preventie, vroegsignalering en educatie	1.002.000	1.002.000	-
Intake	987.000	987.000	-
Sociale kredietverstrekking	168.000	168.000	-
Budgetbeheer	1.831.000	1.831.000	-
Budgetbeheer maatwerk	885.000	885.000	-
Beschermingsbewind	2.317.000	2.317.000	-
Schuldenaanpak	2.735.000	2.735.000	-
Overige bedrijfsopbrengsten	-	-	-
Deelname GR-gemeenten in voorziening kredietportefeuille	-	-	-
Rentemarge	401.000	401.000	-
Bijzondere baten	-	-	-
Dekking bestaanslasten	4.128.000	4.128.000	-
Totaal baten	14.454.000	14.454.000	-
Lasten:			
Salarissen	10.646.000	10.646.000	-
WW-uitkeringen	29.000	29.000	-
Inhuur medewerkers	438.000	438.000	-
Overige personeelslasten	171.000	171.000	-
Afschrijvingen	270.000	270.000	-
Huisvestingslasten	403.000	403.000	-
Bureau- en administratielasten	1.823.000	1.823.000	-
Beheerslasten	674.000	674.000	-
Mutatie voorziening kredietportefeuille	-	-	-
Totaal lasten	14.454.000	14.454.000	-
Resultaat vóór bestemming	-	-	-
Onttrekking KBL eigen vermogen	-	-	-
Verwacht exploitatieresultaat	0	0	0

11. Balans per 31 december 2027, 2028, 2029 en 2030

Onderstaand wordt de balans voor de jaren 2027 tot en met 2030 gepresenteerd, met als referentiepunt daarnaast ook de balanspositie vanuit de begrotingswijziging 2026:

	Begrotingswijziging 2026	2027	2028	2029	2030
ACTIVA					
Vaste Activa					
Materiële vaste activa					
Investerings met economisch nut					
- Verbouwingen	0	0	0	0	0
- Machines, apparaten en installaties	1.094.000	916.000	625.000	448.000	309.000
Totaal materiële vaste activa met economisch nut	1.094.000	916.000	625.000	448.000	309.000
Financiële vaste activa					
Kredieten	4.300.000	4.300.000	4.300.000	4.300.000	4.300.000
Vlottende Activa					
Uitzettingen	900.000	900.000	900.000	900.000	900.000
Liquide Middelen	6.400.000	6.400.000	6.400.000	6.400.000	6.400.000
Overlopende activa	250.000	225.000	200.000	200.000	200.000
Totaal vlottende activa	7.550.000	7.525.000	7.500.000	7.500.000	7.500.000
Totaal Activa	12.944.000	12.741.000	12.425.000	12.248.000	12.109.000
PASSIVA					
Vaste Passiva					
Eigen vermogen	562.292	415.152	415.152	415.152	415.152
Voorzieningen	249.400	211.000	211.000	211.000	211.000
Vaste Schulden	0	0	0	0	0
Totaal Vaste Passiva	811.692	626.152	626.152	626.152	626.152
Vlottende Passiva					
Netto vlottende schulden	10.321.308	10.363.848	10.070.348	9.893.348	9.754.348
Overlopende Passiva	1.811.000	1.751.000	1.728.500	1.728.500	1.728.500
Totaal vlottende passiva	12.132.308	12.114.848	11.798.848	11.621.848	11.482.848
Totaal Passiva	12.944.000	12.741.000	12.425.000	12.248.000	12.109.000

Onderstaand volgt een nadere toelichting op de gepresenteerde balans voor de voor de periode 2027-2030 waarbij relevante uitgangspunten, aannames en eventuele bijzonderheden nader worden geuid:

Activa

Totaal materiële vaste activa met economisch nut

	2027	2028	2029	2030
Boekwaarde begin boekjaar	€ 1.094.000	€ 916.000	€ 625.000	€ 448.000
bij: investeringen	€ 228.000	€ 151.000	€ 136.000	€ 131.000
af: afschrijvingen	€ 406.000	€ 442.000	€ 313.000	€ 270.000
Boekwaarde einde boekjaar	€ 916.000	€ 625.000	€ 448.000	€ 309.000

De materiële vaste activa vertonen een aflopen verloop. De investeringen in 2027 e.v. hebben voornamelijk betrekking op de implementatie van een nieuwe vak applicaties en de doorontwikkeling van het ICT-landschap. Daarnaast zijn investeringen voorzien in reguliere vervanging van ICT-middelen en enkele IT-tools ter ondersteuning en optimalisatie van de bedrijfsvoering.

Kredieten

	2027	2028	2029	2030
Kredieten	€ 4.300.000	€ 4.300.000	€ 4.300.000	€ 4.300.000

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

Uitzettingen

	2027	2028	2029	2030
Vorderingen op openbare lichamen	€ 800.000	€ 800.000	€ 800.000	€ 800.000
Overige vorderingen	€ 100.000	€ 100.000	€ 100.000	€ 100.000
	€ 900.000	€ 900.000	€ 900.000	€ 900.000

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 KBL 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

	2027	2028	2029	2030
Eigen vermogen per 1 januari	€ 562.292	€ 415.152	€ 415.152	€ 415.152
Exploitatieresultaat boekjaar	€ -	€ -	€ -	€ -
	€ 562.292	€ 415.152	€ 415.152	€ 415.152
Weerstandsvermogen				
6% van de lasten excl. mutatie voorz.	€ 883.620	€ 877.560	€ 857.640	€ 867.240
Inzet EV	€ 147.140	€ -	€ -	€ -
Af te dragen aan GR-gemeenten	€ -	€ -	€ -	€ -
Eigen vermogen per 31 december	€ 415.152	€ 415.152	€ 415.152	€ 415.152

De omvang van het 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 2025 vastgestelde beslisdocument invulling herijking strategie KBL.

Voorzieningen

	2027	2028	2029	2030
Voorzieningen	€ 211.000	€ 211.000	€ 211.000	€ 211.000

Met ingang van het boekjaar 2020 is een voorziening voor de WW-uitkering opgenomen in de jaarrekening. KBL 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

De vaste schulden hadden in het verleden betrekking op de door de deelnemende gemeenten verstrekte achtergestelde leningen. Deze achtergestelde leningen zijn in 2025 volledig door KBL afgelost aan de GR-deelnemers. Hierdoor beschikt KBL op moment van schrijven niet over vaste schulden en worden deze, op basis van de huidige inzichten, ook voor de komende jaren niet voorzien.

Netto vlottende schulden

	2027	2028	2029	2030
Crediteuren klanten	€ 6.500.000	€ 6.500.000	€ 6.500.000	€ 6.500.000
Verplichtingen liquide middelen klanten	€ 100.000	€ 100.000	€ 100.000	€ 100.000
Schulden aan leveranciers	€ 1.357.848	€ 1.064.348	€ 887.348	€ 748.348
Bank	€ 2.406.000	€ 2.406.000	€ 2.406.000	€ 2.406.000
	€ 10.363.848	€ 10.070.348	€ 9.893.348	€ 9.754.348

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

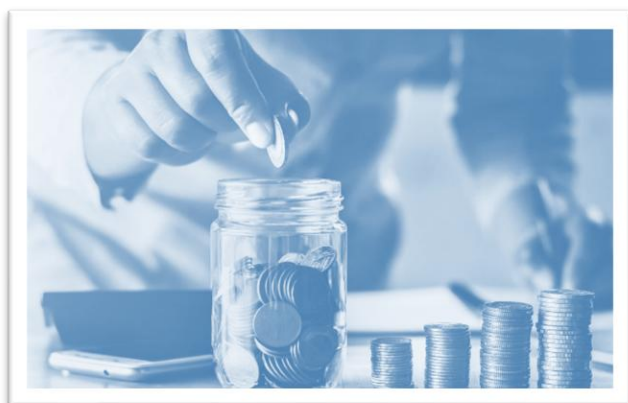
Dit zijn de gelden van klanten beschermingsbewind waarvan KBL de bankrekening beheert. Onder overige vorderingen staan de van klanten overgedragen liquiditeiten die KBL beheert voor hetzelfde bedrag.

Bank

Deze post betreft de bankrekening (negatieve) eigen middelen van KBL. 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

In februari 2025 is er zoals reeds toegelicht een bestuursbesluit genomen rondom de *gewijzigde KBL-bekostigingssystematiek*. In de nieuwe bekostigingsstructuur wordt er een onderscheid gemaakt tussen vaste bestaanslasten en variabele verbruikslasten. De 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 PxQ 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) bedragen die worden gefactureerd aangaande de periode 2027-2030.

Als referentiepunt hieronder de indicatieve facturatie 2026 aan de GR-gemeenten vanuit de begrotingswijziging 2026:

2026

GR-gemeente	Bestaanslasten 2026	% aandeel (verdeelsleutel '26)	Verbruikslasten 2026 <i>indicatief</i>	Totaal 2026	% aandeel
Brunssum	€ 317.614	5,8%	€ 231.701	€ 549.315	5,0%
Kerkrade	€ 1.099.581	20,0%	€ 1.099.781	€ 2.199.362	20,1%
Landgraaf	€ 410.399	7,5%	€ 412.509	€ 822.908	7,5%
Maastricht	€ 1.791.474	32,6%	€ 1.608.935	€ 3.400.409	31,1%
Sittard-Geleen	€ 1.870.931	34,1%	€ 2.077.268	€ 3.948.199	36,2%
Totaal GR-gemeenten	€ 5.490.000	100%	€ 5.430.194	€ 10.920.194	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 bestaanslasten.

Dit resulteert in onderstaande tabellen voor wat betreft de *indicatieve facturatie* aan de GR gemeenten voor de jaren 2027 tot en met 2030:

2027

GR gemeente	Bestaanslasten 2027	% aandeel (verdeelsleutel '27)	Verbruikskosten 2027 <i>indicatief</i>	Totaal 2027	% aandeel
Brunssum	€ 350.450	6,4%	€ 243.259	€ 593.709	5,3%
Kerkrade	€ 1.076.184	19,7%	€ 1.156.964	€ 2.233.148	19,9%
Landgraaf	€ 450.953	8,3%	€ 437.149	€ 888.102	7,9%
Maastricht	€ 1.796.205	32,9%	€ 1.698.456	€ 3.494.661	31,1%
Sittard-Geleen	€ 1.792.207	32,8%	€ 2.233.664	€ 4.025.871	35,8%
Totaal GR gemeenten	€ 5.466.000	100%	€ 5.769.492	€ 11.235.491	100%

2028

GR-gemeente	Bestaanslasten 2028	% aandeel (verdeelsleutel '28)	Verbruikskosten 2028 <i>indicatief</i>	Totaal 2028	% aandeel
Brunssum	€ 322.825	6,4%	€ 255.662	€ 578.487	5,2%
Kerkrade	€ 991.354	19,7%	€ 1.214.387	€ 2.205.741	19,7%
Landgraaf	€ 415.406	8,3%	€ 462.826	€ 878.232	7,9%
Maastricht	€ 1.654.619	32,9%	€ 1.814.676	€ 3.469.295	31,0%
Sittard-Geleen	€ 1.650.936	32,8%	€ 2.396.393	€ 4.047.329	36,2%
Totaal GR-gemeenten	€ 5.035.140	100%	€ 6.143.944	€ 11.179.084	100%

2029

GR-gemeente	Bestaanslasten 2029	% aandeel (verdeelsleutel '28)	Verbruikskosten 2029 <i>indicatief</i>	Totaal 2029	% aandeel
Brunssum	€ 279.924	6,4%	€ 267.509	€ 547.433	5,0%
Kerkrade	€ 859.609	19,7%	€ 1.277.431	€ 2.137.040	19,7%
Landgraaf	€ 360.201	8,3%	€ 489.330	€ 849.531	7,8%
Maastricht	€ 1.434.730	32,9%	€ 1.885.920	€ 3.320.649	30,6%
Sittard-Geleen	€ 1.431.536	32,8%	€ 2.571.936	€ 4.003.472	36,9%
Totaal GR-gemeenten	€ 4.366.000	100%	€ 6.492.125	€ 10.858.125	100%

2030

GR-gemeente	Bestaanslasten 2030	% aandeel (verdeelsleutel '28)	Verbruikskosten 2030 <i>indicatief</i>	Totaal 2030	% aandeel
Brunssum	€ 264.665	6,4%	€ 277.077	€ 541.742	5,0%
Kerkrade	€ 812.750	19,7%	€ 1.344.288	€ 2.157.038	19,8%
Landgraaf	€ 340.566	8,3%	€ 505.902	€ 846.468	7,8%
Maastricht	€ 1.356.520	32,9%	€ 1.949.673	€ 3.306.192	30,3%
Sittard-Geleen	€ 1.353.500	32,8%	€ 2.711.660	€ 4.065.160	37,2%
Totaal GR-gemeenten	€ 4.128.000	100%	€ 6.788.599	€ 10.916.599	100,0%

13. Lijst van gehanteerde afkortingen

AB	Algemeen Bestuur
AI	Artificial Intelligence (kunstmatige intelligentie)
AIV	Adviseur informatievoorziening
AVG	Algemene Verordening Gegevensbescherming
BADO	Besluit Accountantscontrole Decentrale Overheden
BBR	Budgetbeheer
BBV	Besluit Begroting en Verantwoording
BIO	Baseline Informatiebeveiliging Overheid
BGS	Besluit Gemeentelijke Schuldhulpverlening
BNG	Bank Nederlandse Gemeenten
CAO	Collectieve Arbeids Overeenkomst
CBS	Centraal Bureau Statistiek
CPI	Consumentenprijsindex
DB	Dagelijks Bestuur
DFD	Duurzame financiële dienstverlening
DK	Doorlopend Krediet
DVO	Dienstverleningsovereenkomst
EMU	Economisch Monetaire Unie
EU	Europese Unie
EV	Eigen Vermogen
FIDO	Wet Financiering Decentrale Overheden
FNWL	Project Financiële Nood Waterschade Limburg
Fte	Fulltime-equivalent
GR	Gemeenschappelijke Regeling
HR	Human Resources
I(C)T	Information (Communication) Technology
KBL	KBL
KIWA	Keurings Instituut Waterleiding Artikelen
KOT	Project Kinderopvangtoeslagaffaire
M&O	Misbruik en Oneigenlijk gebruik
MSNP	Minnelijke Schuldsanering Natuurlijke Personen
NIS2	Network and Information Security Directive 2 (Europese cyberbeveiligingsrichtlijn)
NVVK	Nederlandse Vereniging voor Volkskrediet
PL	Persoonlijke lening
P&C	Planning & Control
PxQ	Prijs x hoeveelheid
RDC	Rabo Direct Connect
SAAS	Software as a Service
SBN	Sociale Banken Nederland
SHV	Schuldhulpverlening
SB	Schuldbemiddeling
SK	Saneringskrediet
UVW	Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen
VPB	Vennootschapsbelasting
VV	Vreemd Vermogen
WGS	Wet Gemeentelijke Schuldhulpverlening
WNT	Wet Normering Topinkomens
WOO	Wet Open Overheid
WSK	Waarborgfonds Schuldsanering Natuurlijke Personen
WSNP	Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen
WW	Werkloosheidswet

Legenda toegepaste uitzonderingsgrondslagen

In dit document zijn gegevens geanonimiseerd op grond van:

Wet	Artikel	Omschrijving	Pagina's
Wet open overheid	Art. 5.1 lid 2 sub e	De eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer	1, 2, 6, 8, 69, 70, 73, 91, 92, 107