

## Bijlage 5 Exploitatierkening 2025 KBL (screenshot)

Staat van baten en lasten Programma schuldhulpverlening	Jaar 2025		Jaar 2024
<b>Programma 1: Schuldhulpverlening</b>			
	Realisatie 2025	Begrotingswijziging 2025	Realisatie 2024
<b>Baten</b>			
Preventie, vroegsignalering en educatie	631.932	615.000	1.266.350
<b>Intake</b>	795.838	795.000	1.408.545
<b>Sociale kredietverstrekking (intakegesprekken)</b>	135.316	140.000	237.020
<b>Inkomensbeheer en ondersteuning:</b>			
Budgetbeheer	1.545.260	1.560.000	1.718.098
BBR- Maatwerk	611.176	606.000	1.178.656
Bewindvoering	1.706.518	1.685.000	2.726.708
Subtotaal	3.862.954	3.851.000	5.623.462
<b>Schuldenaanpak</b>	2.192.438	2.166.000	4.426.928
<b>Overige bedrijfsopbrengsten</b>			
Overige baten	51.725	-	99.842
Detachering interim SHV	-	-	47.988
Subtotaal	51.725	24.559	147.830
<b>Rentemarge</b>			
Rentebaten kredieten	308.160	324.000	373.693
Overige rentebaten minus kosten	82.014	87.000	170.046
Rentemarge	390.174	411.000	543.739
Deelname GR in voorziening Kredport	2.450	-	1.290
<b>Bijzondere baten</b>			
Opbrengsten KOT	20.066	20.066	884.905
Opbrengsten FNWL	126.346	126.346	231.847
Uittreedsom Heerlen	322.691	284.634	283.168
Subtotaal	469.103	431.046	1.399.920
Opbrengsten bestaanslasten	4.941.778	4.941.778	-
<b>Totaal baten</b>	<b>13.473.708</b>	<b>13.375.383</b>	<b>15.055.084</b>
<b>Lasten:</b>			
Salarissen	9.909.909	9.919.000	9.242.137
WW-uitkeringen	-78.354	-35.000	30.057
Inhuur medewerkers	1.160.603	1.164.000	740.649
Overige personeelslasten	154.708	158.000	177.296
Afschrijvingen	214.656	216.000	72.801
Huisvestingslasten	348.867	369.000	334.867
Bureau/administratielasten	1.600.876	1.591.000	1.514.327
Beheerslasten	631.137	608.000	818.847
Mutatie voorz bovenwett. Verlofuren	-7.454	-	-29.568
Mutate voorziening kredietport.	2.450	-	1.290
<b>Lasten FNWL</b>			
Salarissen FNWL	66.716	66.010	154.041
Bureau & administratielasten FNWL	-	-	139
Inhuur FNWL	-	-	3.666
<b>Lasten KOT</b>			
Salarissen KOT	18.451	18.451	215.297
WW uitkeringen KOT	-	-	17.887
Bureau & administratielasten KOT	-	-	335
Beheerslasten (Accountantscontrole)	-	-	38.109
Huisvestinglasten	-	-	-
<b>Totaal lasten boekjaar</b>	<b>14.022.565</b>	<b>14.074.461</b>	<b>13.332.177</b>
<b>Resultaat vóór afboekingen</b>	<b>-548.857</b>	<b>-699.078</b>	<b>1.722.907</b>
<b>Afboekingen</b>	<b>1.817</b>	<b>-</b>	<b>6.743</b>
<b>Resultaat vóór resultaatbestemming</b>	<b>-550.674</b>	<b>-699.078</b>	<b>1.716.164</b>
<b>Mutatie in de reserve</b>	<b>493.721</b>	<b>493.721</b>	<b>-</b>
<b>Onttrekking KBL weerstandsvermogen</b>	<b>55.136</b>	<b>205.357</b>	<b>-</b>
<b>Borgstelling GR-gemeenten afboekingen</b>	<b>1.817</b>	<b>-</b>	<b>6.743</b>
<b>Resultaat</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.722.907</b>