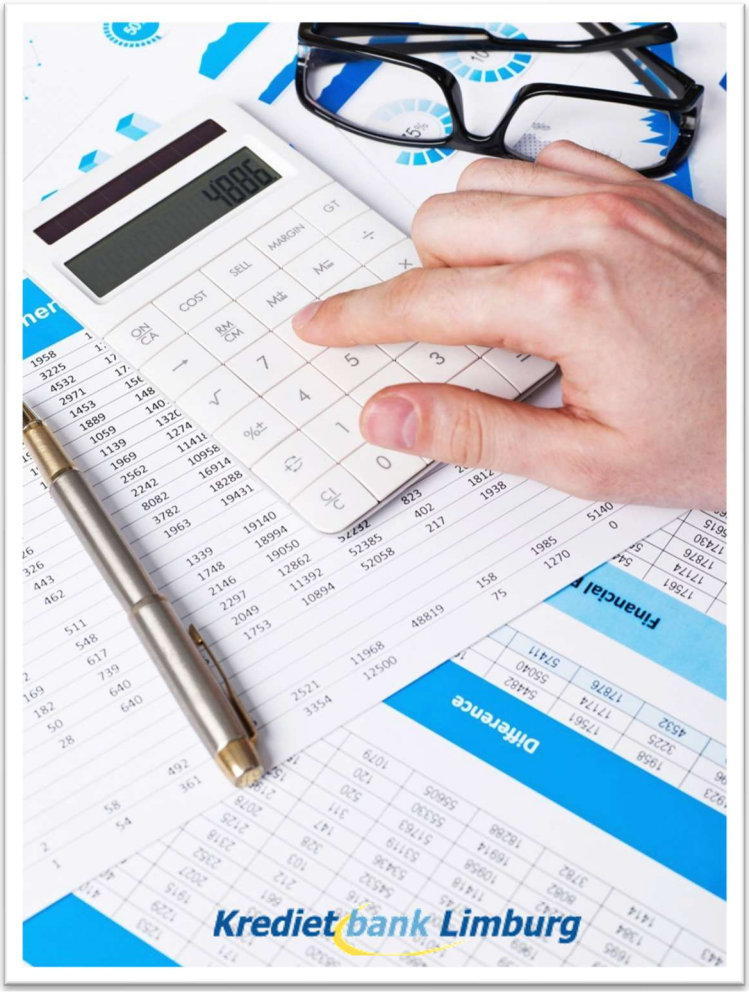
Meerjaren ontwerpbegroting 2026 - 2028

Kredietbank Limburg





Toegankelijke hulp



Stress sensitieve hulp



Duurzame hulp in het juiste tempo

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

Voorwoord

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

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

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

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

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

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

J. Bühler
Voorzitter Algemeen Bestuur

Management samenvatting



- Door middel van *een herijking van de missie, strategie en kernwaarden* van de eigen organisatie alsmede het moderniseren van de bekostigingssystematiek zorgt Kredietbank Limburg ervoor dat zij in staat is om ook de komende jaren tegemoet te komen aan veranderende vraagstukken en financiële uitdagingen binnen het eigen werkgebied. Dit vindt zijn uitwerking in de voorliggende meerjaren ontwerpbegroting.

- De *uitgangspunten* zoals vastgelegd in de vastgestelde KBL kadernota 2025-2028 dienen als startpunt bij de totstandkoming van de voorliggende meerjaren ontwerpbegroting 20-26-2028. Voor een nadere toelichting inclusief een schets van de onderkende relevante ontwikkelingen, *zie hoofdstuk 2 en 3*.

- Kredietbank Limburg blijft werken aan een solide en transparante basis, waarin we inwoners perspectief bieden en financiële rust brengen. We bieden toegankelijke-, stress sensitieve- en duurzame hulp in het juiste tempo aan door middel van diverse vormen van dienstverlening. Een nadere duiding van deze *vormen van dienstverlening* inclusief actuele ontwikkelingen is uitgewerkt in *hoofdstuk 4*.

- De samenstelling van *het benodigde weerstandsvermogen* van Kredietbank Limburg en de hiermee samenhangende uitgewerkte *risico-analyse* wordt nader toegelicht in *hoofdstuk 7*. Ook wordt hier conform artikel 11 van het BVV de financiële positie gepresenteerd door middel van diverse kengetallen, welke allen binnen de vigerende (bestuurlijke/wettelijke) kaders blijven in deze ontwerpbegroting.

- De meerjaren ontwerpbegroting 2026-2028 wordt conform BBV vereisten met een sluitend (neutraal) resultaat gepresenteerd en levert het volgende beeld op qua *staat van baten en lasten*:

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

Bedragen x Euro 1.000

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

- In *hoofdstuk 11* wordt *de ontwikkeling van financiële balanspositie* van Kredietbank Limburg voor de periode 2026 tot en met 2028 gepresenteerd en nader toegelicht.

- Op basis van de uitgewerkte meerjaren ontwerpbegroting 2026-2028 kan hiervan afgeleid *de indicatieve facturatie aan de vijf GR gemeenten* worden gepresenteerd. Hierbij is de nieuwe KBL-bekostigingsmethodiek inclusief het hierbij vastgestelde ingroeimodel verwerkt. Zie *hoofdstuk 12* voor nadere details.

Inhoud

Voorwoord 2

Management samenvatting 3

1. Inleiding 5

2. Uitgangspunten en ontwikkelingen 6

Economische situatie 6

Ontwikkelingen in de Schuldhulpverlening 6

Uitgangspunten die ten grondslag liggen aan de meerjaren ontwerpbegroting 2026-2028 6

3. Bedrijfsvoering 8

4. Dienstverlening 10

Preventie, vroegsignalering & educatie 10

Intake 12

Schuldenaanpak 13

Sociale kredietverstrekking 18

Inkomensbeheer en -ondersteuning 19

5. Meerjaren ontwerpbegroting 22

6. Kerngegevens 22

7. Paragrafen 23

Weerstandsvermogen en risicobeheersing 23

Risicoparagraaf 24

Financiering 26

8. Meerjaren ontwerpbegroting 2026, 2027 en 2028 29

Baten 30

Lasten 32

9. Verdeling van de lasten in directe kosten en overhead 34

10. Overzicht structurele en incidentele baten en lasten 35

11. Balans per 31 december 2026, 2027 en 2028 38

Activa 38

Passiva 39

12. Indicatieve facturatie GR gemeenten 2026 – 2028 41

Lijst van gehanteerde afkortingen is te vinden op pagina 43

1. Inleiding

De wereld om ons heen is volop in beweging. Het nieuws wordt dagelijks gedomineerd met verslaglegging uit oorlogsgebieden, natuurrampen mede als gevolg van de opwarming van de aarde en politieke onrust in binnen- en buitenland. Dit heeft ook macro-economische gevolgen die hun weerslag vinden in de financiële sector, het bedrijfsleven en bij de overheid. Dat beeld kan vrijwel 1-op-1 vertaald worden naar de nationale ontwikkeling in Nederland. Dit zorgt voor een gevoel van onzekerheid binnen de maatschappij en bij de individuele burger. Naast deze globale ontwikkeling staat ook de wereld van het sociaal domein en de schuldhulpverlening in het bijzonder 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 aantoont dat diverse inkomensgroepen structureel onder het bestaansminimum leven zorgt dit voor een oneerlijke wedstrijd om uit de financiële problemen te blijven. Ook het huidige kabinet houdt het terugdringen van armoede, met name onder kinderen, hoog in het vaandel. Bij ambities horen echter ook (structurele) middelen. Daar wringt de schoen: gemeentelijke zorgen over het ravijnjaar 2026 en bestaansonzekerheid bij een grote groep burgers maakt dat de behoefte aan een betrouwbare, stabiele en maatschappelijk betrokken partner op het gebied van schuldhulpverlening des te belangrijker is voor de komende jaren.

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

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

2. Uitgangspunten en ontwikkelingen

Economische situatie

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

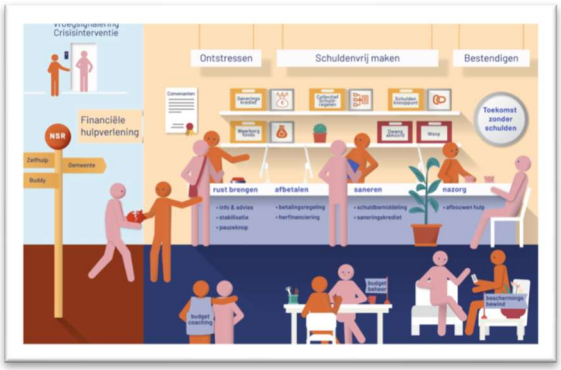
Daarnaast hebben de groeicijfers van de economie niet per definitie een positief effect op alle burgers. Mensen die leven onder, op of net boven het bestaansminimum zijn dagelijks bezig met overleven en proberen van dag tot dag te voorzien in het minimale levensonderhoud van henzelf en hun gezin. Door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

Ontwikkelingen in de Schuldhulpverlening

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

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

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





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

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

Bekostigingssystematiek

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



Jaarlijkse prijsindexering

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

Personeelslasten

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

Organisatie

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

Vervangingsinvesteringen

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

Omzet niet GR-gemeenten

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

3. Bedrijfsvoering

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

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

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

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





Communicatie

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

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



Voor deze ambitie zijn de volgende doelen geformuleerd:

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

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

Gebouwbeheer en facilitering

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



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

4. Dienstverlening

Preventie, vroegsignalering & educatie

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

Preventie

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





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

Vroegsignalering

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

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

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





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

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

Educatie

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

Intake

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

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

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

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





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

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

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

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

Schuldenaanpak

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





De drie hoofdpijlers binnen de dienstverlening schuldenaanpak zijn:

Informatie & advies

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

Duurzame financiële dienstverlening

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

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

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

Schulden oplossen

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

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

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

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

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

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

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

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

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 (M. Schut 2019).

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

Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen (WSNP)

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

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





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

Verduurzaming

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

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

Voorlichting

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

Aanwezigheid zitting

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

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

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

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

Sociale kredietverstrekking

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





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

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

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

Inkomensbeheer en -ondersteuning

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

Budgetcoaching

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



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

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

Budgetbeheer

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

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

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





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

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

Beschermingsbewind

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

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



Schuldenbewind

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

5. Meerjaren ontwerpbegroting

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

6. Kerngegevens

Kredietbank Limburg

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

7.Paragrafen

Weerstandsvermogen en risicobeheersing

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

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

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

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

Het gaat daarbij om de volgende risico's:

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

Conform de statuten van de GR dient door het Algemeen Bestuur het maximale weerstandsvermogen (eigen vermogen) te worden vastgesteld. Het betreffende artikel 30 lid 3 luidt als volgt:
"Indien er voor zover de in het vorig lid bedoelde reserverekening een door het algemeen bestuur te bepalen bedrag overschrijdt, wordt het batig saldo in lid 1 bedoeld uitgekeerd aan de gemeenten op de basis, vermeld in lid 5."

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

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

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

Risicoparagraaf

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

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

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

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

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

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

2. ICT landschap & ontwikkelingen

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

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

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

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

3. AVG

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

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

4. Flexibele schil

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

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

5. Liquiditeitsrisico

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

6. Renterisico's

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

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

7. Regelgevingsrisico

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

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

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

8. Kredietrisico

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

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

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

Financiering

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

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

Kasgeldlimiet

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

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

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



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

Kredietbank Limburg

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

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

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

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

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

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

EMU-saldo

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

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



8. Meerjaren ontwerpbegroting 2026, 2027 en 2028

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

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

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

Baten

- De voorziene baten vanuit **preventie, vroegsignalering en educatie** zijn op basis van de huidige werkpraktijk verder geprognosticeerd vanuit 2025 met een verondersteld gelijkblijvend volume aan dienstverleningsuren vanuit KBL-zijde. Wel is er rekening gehouden met een generieke prijsindexatie.

- Als KBL blijven we samen met onze samenwerkingspartners streven naar de nabijheid van een *laagdrempelige toegang* tot schuldhulp waarbij op basis van een objectieve methodisch bewezen screening en een persoonlijk intakegesprek en plan van aanpakgesprek de klant *duurzame en passende schuldhulp* krijgt aangeboden *in het juiste tempo*. De volumes en baten aan **intake**gesprekken zijn gebaseerd op de inzichten uit 2025 waarbij er rekening is gehouden met een generieke prijsindexatie.

- Vanuit 2025 is er ook voor de jaren erna uitgegaan van indicatief 1.000 intakegesprekken voor **sociale kredietverstrekking** en is er rekening gehouden met een generieke prijsindexatie.

- Qua **inkomensbeheer en ondersteuning** zijn er drie vormen van dienstverlening te onderscheiden:

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

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

Boekjaar	Aantal klanten	Mutatie
2023	261	
2024	240	-21
2025	227	-13
2026	220	-7
2027	223	3
2028	227	4

Boekjaar	Aantal klanten	Mutatie
2023	88	
2024	85	-3
2025	72	-13
2026	74	2
2027	77	3
2028	77	0

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

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

- **Schuldenaanpak** betreft het bieden van passende hulp bij het oplossen van (problematische) schulden. De drie hoofdpijlers van de dienstverlening betreft Informatie en advies, Duurzame financiële dienstverlening en Schulden oplossen. Hierbij vormt 2025 het uitgangspunt voor de prognose van de daaropvolgende jaren en is er rekening gehouden met een generieke prijsindexatie. De effecten van het tweetal landelijke fundamentele wijzigingen qua schuldregelen (halvering van de aflostermijn van 36 naar 18 maanden en introductie van het zogenaamde 'nulaanbod') worden komende periode nauwlettend gemonitord, lokaal en landelijk via branchevereniging NVVK.

- De **overige bedrijfsopbrengsten** betreffen hoofdzakelijk afrekeningen van deurwaarders en overige correcties.

- Qua voorziene **rentemarge**: met name door het inzetten van saneringskredieten als instrument van schuldhulpverlening zal de kredietportefeuille blijven stijgen. Hierdoor stijgen ook de renteopbrengsten, ondanks de verlaging van de rentecompensatie van gemeenten vanaf 2021. De overige rentebaten/-lasten hebben voornamelijk betrekking op de rente rekening-courant (rentecompensatiestelsel).

- De **bijzondere baten** betreft de schadebedragen die de gemeente Heerlen conform de vastgestelde uittredingsregeling en schadesomcalculatie afdraagt komende jaren. Dit boetebedrag dat de gemeente Heerlen dient te betalen na uittreding uit de gemeenschappelijke regeling loopt door tot en met 2028.

- In de periode 2026 tot en met 2028 is aangenomen dat er een gedeeltelijke **aanwending van het eigen vermogen** zal plaatsvinden, met name gerelateerd aan ontwikkelingen in en rondom het ICT-landschap (en de hiermee samenhangende regelgeving rondom cyberbeveiliging) alsmede aan de organisatorische doorontwikkelingen van Kredietbank Limburg naar aanleiding van verdere implementatie vanuit het in 2024/2025 doorlopen strategie- en bekostigingstraject. Gedurende de periode 2026 tot en met 2028 wordt hiermee samenhangend een daling vanuit de KBL-risicoanalyse voorzien hetgeen ook zichtbaar is in de ontwikkeling van het KBL-weerstandvermogen (zie ook de nadere toelichting hieromtrent bij de balansposities verder op in dit document).

- Vanaf 2025 is er conform bestuursbesluit een gewijzigd bekostigingsmechanisme waarbij de zogenaamde **bestaanslasten** van de KBL-organisatie los van de variabele verbruikskosten in rekening worden gebracht bij de GR-gemeenten (conform een vastgestelde verdeelsleutel per GR gemeente, waarbij een ingroeipad in 2025/2026 is voorzien).

Lasten

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

	2026	2027	2028
fte	**109**	**105**	**105**

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



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

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

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

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

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



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

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

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

9. Verdeling van de lasten in directe kosten en overhead

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

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

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

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

10. Overzicht structurele en incidentele baten en lasten

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

Kredietbank Limburg

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

Kredietbank Limburg

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

Kredietbank Limburg

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

11. Balans per 31 december 2026, 2027 en 2028

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

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

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

Activa

Totaal materiële vaste activa met economisch nut

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

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

Kredieten

	2026	2027	2028
Kredieten	€ 5.000.000	€ 5.000.000	€ 5.000.000

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

Uitzettingen

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

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

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

Passiva

Eigen vermogen

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

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

Voorzieningen

	2026	2027	2028
Voorzieningen	€ 245.000	€ 245.000	€ 245.000

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

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

Vaste schulden

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

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

Netto vlottende schulden

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

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

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

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

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

12. Indicatieve facturatie GR gemeenten 2026 – 2028

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



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

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

2025

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

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

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

2026

Kredietbank Limburg

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

2027

Kredietbank Limburg

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

2028

Kredietbank Limburg

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

Lijst van gehanteerde afkortingen

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