Jaarstukken

2021



Krediet bank Limburg

Jaarstukken 2021

2021

Krediet bank Limburg

Inhoudsopgave

Jaarverslag **6**

Voorwoord 6

Financieel resultaat over 2021 7

Economische situatie 7

Wet– en regelgeving 8

Paragrafen **9**

Weerstandsvermogen en risicobeheersing 9

Financiering 12

Bedrijfsvoering 13

Verbonden partijen 16

Organisatie en ontwikkelingen **17**

Controlling 17

Dienstverlening 2021 17

Kerngegevens **29**

Jaarrekening 2021 **30**

Balans per 31 december 2021 (na resultaatbestemming) 30

Overzicht van baten en lasten 2021 t.o.v. de begroting 31

Toelichtingen: 32

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling 32

Toelichting op de balans 34

Toelichting op het overzicht van baten en lasten 45

Analyse afwijkingen t.o.v. de begroting 51

Begrotingsrechtmatigheid 52

Verdeling van de lasten in directe kosten en overhead 53

Overzicht van structurele en incidentele baten en lasten 54

Kasstroomoverzicht 56

Wet normering bezoldiging t opfunctionarissen 57

Bijlage taakvelden 56

Ondertekening jaarrekening 60

Overige gegevens 61

Statutaire bepalingen betreffende resultaatbestemming 61

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant 62

Bijlagen niet behorende bij de jaarrekening 65

Jaarverslag

HET BESTUUR VAN HET OPENBAAR LICHAAM KREDIETBANK LIMBURG BIEDT HIERBIJ ZIJN JAARREKENING AAN VOOR HET BOEKJAAR DAT IS GEËINDIGD OP 31 DECEMBER 2021. IN DIT JAARVERSLAG ZIJN OOK DE VERPLICHTE PARAGRAFEN OPGENOMEN ZOALS DEZE ZIJN VASTGELEGD IN HET BESLUIT BEGROTING EN VERANTWOORDING (BBV).

VOORWOORD

Mooi op koers waren we met "Anders Denken Anders Doen" en toen kwam Corona. De eerste landelijke inschattingen van wat Corona zou gaan doen met schuldenproblematiek varieerde van 14 tot 80%-toename van de schuldenproblematiek (Schuldenlab.nl en Deloitte). De inschattingen van het Nibud waren wat lager. Zij voorzagen een stijging van 30% van de schuldenproblematiek. Gelukkig zijn we op de ondergrens gaan zitten en hielden we in onze begroting 2021 rekening met een stijging van 14%. Dat hebben we uiteindelijk op basis van de inzichten vanuit de jaarrekening 2020 kunnen bijstellen. In plaats van een stijgende trend hebben we een dalende trend gesignaleerd in 2021. De schuldenproblematiek is nagenoeg ongewijzigd gebleken blijkt uit de laatste meting van het CBS in oktober 2020.

Landelijk is de NVVK samen met andere partijen aan het onderzoeken hoe het komt dat we, sinds de opkomst van Corona, minder aanvragen schuldhulpverlening hebben gekregen. Hebben we dan stilgezeten? Nee, allesbehalve dat. Met ingang van 1 januari zijn er diverse wijzigingen doorgevoerd in de Wet op de Gemeentelijke Schuldhulpverlening. De belangrijkste daarvan was de invoering van de vroegsignalering. Gemeenten kregen daarmee per 2021 de mogelijkheid om gegevens van burgers met betalingsachterstanden in een vroeg stadium uit te wisselen met woningcorporaties, energie- en drinkwaterbedrijven en zorgverzekeraars. Hierdoor krijgen gemeenten mensen met schulden tijdig in beeld en kunnen zij schuldhulpverlening aanbieden. Vroegsignalering van problematische schulden was onderdeel van de brede schuldenaanpak van het kabinet. Deze aanpak bestaat uit een grote hoeveelheid maatregelen om de schuldenproblematiek terug te dringen.

Het beeld in de gemeenschappelijke regeling aangesloten gemeenten is overigens een zeer divers beeld geweest qua gerealiseerde aantallen. Verklaringen hebben we daarvoor samen nog niet gevonden. In 2021 hebben we verder ingezet op projecten voor jongeren, huisbezoeken in het kader van de vroegsignalering, dienstverlening voor werknemers met schulden en veel meer. Kortom we hebben niet stilgezeten maar dat de Corona periode een bijzondere periode is, dat is wel duidelijk.

We blijven er naar steven om te voorkomen dat mensen met schulden voldoen aan de statistieken. In 2021 is, vanuit wetenschappelijk onderzoek, aangetoond dat mensen die in armoede leven gemiddeld 6 jaar korter leven en dat zij 15 jaar langer leven met een slechte gezondheid. Hopelijk kunnen we snel terug naar "normaal" en kunnen we samen met onze ketenpartners zo dicht mogelijk bij onze doelgroep mensen helpen met schuldenproblematiek. KBL maakt je beter!

Dhr. P.M.A. van Zutphen
Voorzitter KBL
Geleen, maart 2022

FINANCIEEL RESULTAAT OVER 2021

In 2021 heeft KBL gebruik gemaakt van een begrotingswijziging. Conform afspraak in het bestuur wordt jaarlijks aan het begin van het begrotingsjaar een begrotingswijziging opgesteld. Door Corona werd KBL geconfronteerd met minder dienstverlening dan we hadden ingeschat. De begrotingswijzing resulteerde in minder ingecalculeerde opbrengsten en kosten t.o.v. de primaire begroting. Het bestuur heeft al in 2020 besloten de gecalculeerde voorschotten voortaan niet te verrekenen met de feitelijke dienstverlening. Het saldo van baten en lasten conform de primaire begroting en 1e begrotingswijziging 2021 was € 0. De bijdrage van de GR-gemeenten in het negatieve exploitatieresultaat bedroeg in 2021 uiteindelijk € 78.000.

SAMENVATTEND:
De feitelijke bedrijfsopbrengsten (exclusief de mutatie in de voorziening en verrekening van het negatieve exploitatieresultaat) zijn in 2021 € 506.000 hoger dan in 2020 (€ 10.159.000 t.o.v. € 9.653.000).

Preventie, vroegsignalering en educatie (incl. projecten)	€ 66.000
Instroom en diagnose	€ 195.000
Sociale kredietverstrekking (intake)	€ 4.000 -
Budgetbeheer	€ 92.000 -
Budgetbeheer Maatwerk	€ 215.000
Bewindvoering	€ 120.000 -
Schuldenaanpak	€ 89.000
Overige bedrijfsopbrengsten	€ 156.000
Rentemarge	€ 1.000
Totaal	**€ 506.000**

Bovenstaande resultaten worden grotendeels beïnvloed door het besluit van het bestuur van KBL de in rekening gebrachte voorschotten niet te verrekenen met de gerealiseerde dienstverlening. De overuitputting van de voorschotten is in rekening gebracht, evenals de 90% clausule m.b.t. de DVO's van niet-GR gemeenten.
De dienstverlening stagneerde in 2021 als gevolg van het COVID-19 virus.

De lasten zijn in 2021 met € 486.000 gestegen ten opzichte van 2020 (€ 10.245.000 t.o.v. € 9.759.000).

Salarissen	€ 556.000
WW-uitkeringen	€ 55.000 -
Inhuur medewerkers	€ 126.000 -
Overige personeelslasten	€ 15.000 -
Afschrijvingen	€ 31.000
Huisvestingslasten	€ 0
Bureau/administratielasten	€ 48.000
Beheerslasten	€ 14.000
Mutatie voorziening kredietport.	€ 33.000
Totaal	**€ 486.000**

ECONOMISCHE SITUATIE

Uit de halfjaarlijkse cijfers van de Nederlandse Bank (december 2021) blijkt dat de Nederlandse economie snel en krachtig is hersteld uit de coronarecessie van 2020. Na de stevige krimp in 2020 (-3,8%) van het bruto binnenlands product steeg deze in 2021 met 4,5%.

In de Corona jaren zijn vele economische voorspellingen gedaan die niet zijn uitgekomen. Het is de komende jaren goed kijken wat het daadwerkelijke effect gaat zijn. Ook de voorspellingen betreffende schuldenproblematiek zijn niet uitgekomen. Momenteel vindt er door de NVVK (Nederlandse vereniging voor schuldhulpverlening en sociale kredietverlening) een onderzoek plaats naar wat er heeft plaatsgevonden qua schuldenproblematiek en hoe e.e.a. te verklaren is.

WET- EN REGELGEVING

De Wet Gemeentelijke Schuldhulpverlening (WGS) is in 2021 behoorlijk veranderd. De belangrijkste wijzigingen zijn:
- Verplichting tot vroegsignalering
- Beperken gegevens uitvraag aan klant
- Nieuwe beschikking inclusief plan van aanpak
- Verplichting tot Schuldhulpverlening aan ondernemers
- Nazorg moet verplicht worden opgenomen.

Kortom vele wijzigingen die moeten resulteren in betere dienstverlening. KBL is geen gemeenschappelijke regeling die het beleid zelf bepaalt. Dat betekent dat we volgend zijn op het beleid dat de gemeenten bepalen. Nog lang niet alles is afgerond qua implementatie en ook landelijk moeten er nog veel zaken geregeld worden alvorens je bijvoorbeeld kunt komen tot het beperken van de gegevens uitvraag aan de klant middels Suwinet Inkijk.

Naast deze wijzigingen zijn er nog meerdere veranderingen doorgevoerd. Er is een nieuwe wettelijke beslagvrije voet ingevoerd. Het huwelijks- en vermogensrecht is aangepast en een stuk complexer geworden.

Ook wordt er veel ontwikkeld zoals het landelijk schuldenknooppunt, het collectief schuldregelen en het waarborgfonds. KBL heeft al deze ontwikkelingen in het vizier en is ook deels betrokken bij de ontwikkelingen ervan.

FINANCIËLE IMPACT COVID-19 VIRUS

De extra kosten als gevolg van COVID-19 komen tot uitdrukking in uitgaven voor thuis werken, spatschermen, ICT, telefonie etc. De verdeling van de uitgaven over de GR-gemeenten op basis van de GR-verdeelsleutel in 2021 is als volgt:

Extra uitgaven Covid-19							
	Brunssum	**Heerlen**	**Kerkrade**	**Landgraaf**	**Maastricht**	**Sittard-Geleen**	**Totaal**
Telefonie	122	484	274	168	695	469	**2.211**
ICT	558	2.217	1.253	771	3.180	2.146	**10.125**
Overige	407	1.619	915	563	2.322	1.567	**7.393**
Totaal	**1.087**	**4.321**	**2.441**	**1.502**	**6.198**	**4.181**	**19.730**

Verder heeft het Bestuur op 1 oktober 2020 besloten, in lijn met andere gemeenschappelijke regelingen en zoals in de gemeentebegrotingen verwerkt, de voorschotten niet te verrekenen op basis van mogelijk lagere gerealiseerde dienstverlening. Dit heeft dit jaar geleid tot een (vrijwel) neutraal exploitatieresultaat van KBL. Terugbetaling van de voorschotten vanwege onderbenutting zou een positieve begrotingswijziging impliceren, die uiteindelijk (gezien de scheefgroei tussen opbrengst en lasten) aan het eind van het jaar weer tot een negatieve exploitatie leidt en via de verdeelsleutel tot extra bijdragen van de gemeenten.

Onderstaand volgt een overzicht van de voorschotten vs. de realisatie in 2021:

Voorschotten vs realisatie							
	Brunssum	**Heerlen**	**Kerkrade**	**Landgraaf**	**Maastricht**	**Sittard-Geleen**	**Totaal**
Realisatie	188.367	1.469.824	943.999	248.997	1.768.651	1.794.108	**6.413.946**
Voorschot	226.000	1.163.000	1.450.000	300.000	2.288.000	1.782.000	**7.209.000**
Totaal	**37.633-**	**306.824**	**506.001-**	**51.003-**	**519.349-**	**12.108**	**795.054-**

Een specificatie is opgenomen op pag. 65 (Bijlage niet behorende bij de jaarrekening).

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

Voor KBL betekent dit concreet dat de weerstandscapaciteit gelijk is aan het eigen vermogen, zoals dit op de balans wordt vermeld.
Het begrip risico wordt gedefinieerd als het gevaar voor schade of verlies als gevolg van interne en externe omstandigheden, dan wel als gebeurtenissen waarvan de kans bestaat dat ze optreden en negatieve gevolgen met zich mee kunnen brengen.
Het gaat daarbij om de volgende risico's:

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

Conform de statuten van de GR dient door het Algemeen Bestuur het maximale weerstandsvermogen (Eigen vermogen) te worden vastgesteld. Het betreffende artikel 30 lid 3 luidt als volgt:
"Indien en 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. Deze bepaalde hoogte is gelijk aan 6% van de exploitatielasten (exclusief mutatie voorziening).

Ten behoeve van de begroting 2021 is door KBL een risico-inventarisatie opgesteld. De samenvatting van de uitkomsten hiervan wordt in onderstaande risicoparagraaf beschreven waarnaar wij verwijzen.

Deze risico-inventarisatie resulteert in een totaalbedrag van mogelijke financiële risico's ad
€ 345.000. Het weerstandsvermogen is gelijk aan 6% van de exploitatielasten (exclusief mutatie voorziening), zoals besloten tijdens de Bestuursvergadering d.d. 19 januari 2012.
Voor 2021 resulteert deze methodiek in een maximaal weerstandsvermogen ad € 615.000.
Het eigen vermogen bedraagt ultimo 2021 € 0 zodat er over 2021 geen terugbetalingsverplichting is conform de statuten van de GR artikel 30 lid 3b.

Risicoparagraaf

Onderstaand wordt in beknopte vorm de risico-inventarisatie van KBL weergegeven met daarbij een inschatting van de mogelijke (financiële) consequenties.
Geen van de genoemde risico's heeft zich in het afgelopen jaar in ernstige mate voorgedaan. In dit jaarverslag kunt u in de toelichting op de baten en lasten lezen, hoe de verschillende posten zich ontwikkeld hebben in 2021 en hoe hierop gestuurd is als dat noodzakelijk was.

1. Diensttijdtoelage

Er is geen rekening gehouden met een mogelijke toepassing van de diensttijdtoelage. Hiervoor is overleg gaande met het GO.

Dit risico heeft zich in 2021 niet voorgedaan.

2. Stratech

De laatste releases van het primaire systeem Stratech hebben verbeteringen opgeleverd.

Het risico wordt beperkt door wekelijks overleg en strakke afspraken met de leverancier te maken over plannen van aanpak die in een goed werkend en ondersteunend systeem moeten gaan resulteren. Het maximale risico is geschat op € 200.000 en dat zou betekenen dat we (deels) afscheid nemen van Stratech en opnieuw moeten aanbesteden.

Dit risico heeft zich in 2021 niet voorgedaan.

3. AVG
Door de invoering van de AVG (Algemene Verordening Gegevensbescherming) op 25 mei 2018 worden er hogere eisen gesteld aan de beveiliging van persoonsgegevens. Het risico op datalekken is aanzienlijk en kan worden bestraft met hoge boetes.

Het risico wordt door KBL beperkt door informatiemanagement en cybersecurity continu te optimaliseren.

Dit risico heeft zich in 2021 niet voorgedaan.

4. Flexibele schil van medewerkers in relatie tot WW-uitkeringen
Van de organisatie wordt gevraagd flexibel om te gaan met de fluctuerende vraag naar dienstverlening van de opdrachtgevers. Daarom is het in stand houden van een flexibele schil van medewerkers noodzakelijk. Het werken met jaarcontracten en het aansluitend niet meer verlengen daarvan kan leiden tot WW-uitkeringen. KBL betaalt deze uitkeringen zelf omdat ze eigenrisicodrager is.

KBL beperkt bovengenoemde risico's door het optimaal afstemmen van de formatie op de gevraagde dienstverlening. Maandelijks wordt de benodigde formatie bewaakt en waar nodig bijgestuurd. Onderlinge uitwisseling van formatie bij over- of onderbezetting tussen de regio's wordt ook toegepast. Daarnaast wordt er een re-integratiebedrijf met succes ingeschakeld om mensen van werk naar werk te begeleiden.

Dit risico heeft zich in 2021 niet voorgedaan.

5. Aanslag vennootschapsbelasting
Met ingang van 1 januari 2016 is de vennootschapsbelastingplicht voor overheidsbedrijven een feit. Ook op KBL is deze nieuwe wetgeving in beginsel van toepassing. Middels een inventarisatie in samenspraak met fiscalisten van een externe adviseur en drie andere kredietbanken in Nederland zijn de gevolgen voor KBL inzichtelijk gemaakt. De uiteindelijke fiscale positie voor de vennootschapsbelasting is in december 2016 formeel afgestemd met de Belastingdienst. De Belastingdienst heeft in een brief d.d. 28 februari 2017 geantwoord dat er over 2016, als gevolg van het negatieve exploitatieresultaat, geen belastingheffing voor de vennootschapsbelasting is ontstaan. Dit zal jaarlijks worden bezien.

Ook in 2021 is sprake van een negatief exploitatieresultaat. De verwachting is derhalve dat ook over 2021 geen belastingheffing zal ontstaan.

6. Renterisico's
De onrust op de financiële markten kan resulteren in een rentestijging. De kans dat de huidige historisch lage rentepercentages op termijn zullen gaan stijgen is aanwezig.
Het risico is beperkt omdat KBL in 2021 geen geldleningen heeft. Het risico is beperkt tot het saldo van de rekening-courant.

Dit risico heeft zich in 2021 niet voorgedaan.
Er zijn geen indicaties dat het risicoprofiel zal toenemen de komende periode.

7. Inklinken van de kredietportefeuille
De kredietportefeuille werd jaren gestaag kleiner, wat resulteerde in lagere renteopbrengsten.
Met de opdrachtgevers is medio 2019 afgesproken meer saneringskredieten te verstrekken als instrument van schuldhulpverlening als dit voor de klant het beste alternatief is. Hierdoor wordt het risico van verder inklinken van de kredietportefeuille verkleind maar bovenal worden klanten hierdoor nog beter geholpen.

Dit risico heeft zich in 2021 niet voorgedaan. De kredietportefeuille is in 2021 ca. € 800.000 gestegen, met name door het verstrekken van saneringskredieten.

8. Aansprakelijkheidsrisico's

De aansprakelijkheidsrisico's, voor zover alle risico's bekend zijn, worden grotendeels afgedekt door de bedrijfs- en beroepsaansprakelijkheidsverzekeringen.

In onderstaande tabel zijn de mogelijke financiële consequenties weergegeven van de hierboven beschreven risico's:

Risico		Maximaal fin. gevolgen	Kans	Perc.	Financieel risico
1	Diensttijdtoelage	250.000	Hoog	75%	188.000
2	Stratech	200.000	Laag	25%	50.000
3	AVG	100.000	Middel	50%	50.000
4	Flexibele schil	50.000	Middel	50%	25.000
5	Aanslag vennootschapsbelasting	50.000	Laag	25%	13.000
6	Renterisico's	15.000	Hoog	75%	11.000
7	Inklinken van de kred.portefeuille	10.000	Hoog	75%	8.000
8	Aansprakelijkheidsrisico's	-			-
Totaal		**675.000**			**345.000**

Uit bovenstaande opstelling blijkt dat de som van de potentiële financiële risico's
€ 345.000 bedraagt.

Rusland/Oekraïne

De impact van de oorlog in Oekraïne op de wereldwijde economie zal groot zijn en is op dit moment nog niet precies in te schatten. Directe gevolgen zijn bijvoorbeeld de opvang van Oekraïense vluchtelingen en de impact van economische sancties op burgers en ondernemers. Ook zijn er macro-economisch ingrediënten aanwezig voor een recessie (stijgende inflatie, tekort aan grondstoffen, tekort aan fossiele brandstoffen, verstoring van productielijnen en oplopende rente). Wij hebben beoordeeld of deze gebeurtenis van invloed is op de jaarrekening 2021, dan wel de continuïteit. Op basis van deze analyse is geconcludeerd dat deze oorlog geen materiële impact heeft op de jaarrekening 2021.

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
- Grondexploitatie
- Structurele exploitatieruimte
- Belastingcapaciteit

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

Kengetallen	2021	2020
Netto schuldquote	2%	2%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle vertrekte leningen	43%	36%
Solvabiliteitsratio	0%	0%

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

Om inzicht te verkrijgen in hoeverre sprake is van doorlenen wordt de netto schuldquote zowel in- als exclusief doorgeleende gelden weergegeven (netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen). Op die manier wordt duidelijk in beeld gebracht wat het aandeel van de verstrekte leningen is en wat dit betekent voor de schuldenlast.
De wijze waarop de netto schuldquote gecorrigeerd voor de doorgeleende gelden wordt berekend is gelijk aan de netto schuldquote, met dien verstande dat bij de financiële activa ook alle verstrekte leningen worden opgenomen (zie artikel 36 lid b en c, van het BBV Besluit begroting en verantwoording).
De stijging van 36% naar 43% in 2021 wordt met name veroorzaakt door enerzijds de daling van de netto vlottende schulden (met name de verschuldigde bedragen aan klanten) en anderzijds de verlaging van de liquide middelen als gevolg van openen van beheer- en leefgeldrekeningen ten behoeve van klanten beschermingsbewind.

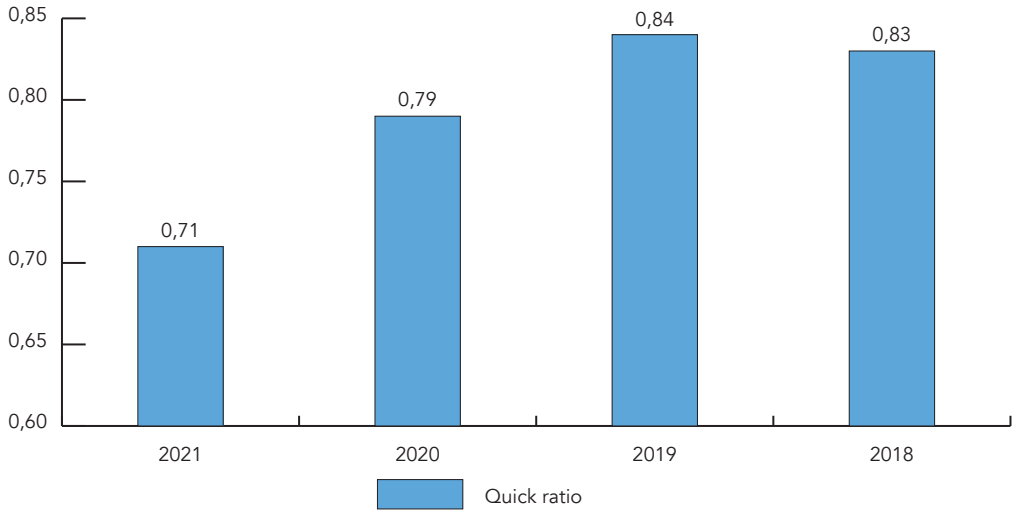
De solvabiliteitsratio geeft inzicht in de mate waarin KBL in staat is zijn financiële verplichtingen te voldoen. De GR-gemeenten staan garant voor de financiële risico's van de KBL.

FINANCIERING

Treasurybeleid
Het treasurystatuut van de KBL gaat in op het besturen van, het verantwoorden over en het toezicht houden op de financiële geldstromen.KBL heeft voor 2021 geen specifieke beleidsvoornemens geuit ten aanzien van treasury. De organisatie heeft gedurende 2021 geen uitzettingen van gelden gedaan.
Het renteprotocol is een vast agendapunt binnen KBL. Op basis van dit protocol wordt regelmatig de financieringsbehoefte in beeld gebracht en bepaald hoe deze wordt ingevuld, t.w. met kort, (middel-)lang of lang vermogen. Uitgangspunt hierbij is dat een aandeel van het uitstaand saldo (incl. achterstanden) als een "ijzeren voorraad" wordt beschouwd welke in principe op (middel-) lange termijn moet worden gefinancierd. De ontwikkelingen op de geld- en kapitaalmarkt worden hierbij nauwlettend gevolgd.
De financiering in 2021 bestaat uit de rekening-courantkredietfaciliteit met een maximum van € 1.000.000.

Kasgeldlimiet
De kasgeldlimiet voor het jaar 2021 is op basis van de werkelijke cijfers vastgesteld op € 840.000 (8,2% van het lastentotaal). Ultimo 2010 is met de provinciale toezichthouder afgesproken dat de kasgeldlimiet met ingang van 2011 wordt bepaald op € 2.500.000. Deze ontheffing is op 1 november 2018 verlengd voor de jaren 2018 tot en met 2022. Deze ontheffing is nodig in verband met bovengenoemde rekening-courantkredietfaciliteit met een maximum van € 2.500.000. Zoals bovenstaand vermeld is het maximum per 1 januari 2019 € 1.000.000.

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



De liquiditeitsplanning bij KBL ten behoeve van de intensivering van de treasury activiteiten is een maandelijks terugkerende activiteit. Doel hiervan is inzicht te verschaffen in de liquiditeitspositie en de financieringsbehoefte.
Ten aanzien van het beheer van de leningenportefeuille (o/g) heeft KBL haar activiteiten primair gefinancierd met het rekening-courantkrediet van de BNG.
Daarnaast heeft de BNG aanvullende mogelijkheden om de financieringsbehoefte, indien nodig, in te kunnen vullen.

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

EMU SALDO		Balansstand 31-12-2021	Balansstand 31-12-2020	Mutaties 2021 20.750
Financiële vaste activa	Kredieten	4.214.087	3.374.249	839.838
Vlottende activa	Uitzettingen	1.487.151	1.401.937	85.214
	Overlopende activa	90.336	87.081	3.256
	Liquide middelen	7.004.801	9.376.763	-2.371.962
Vaste passiva	Voorziening wachtgeldverplichting	43.000	54.000	-11.000
	Vaste schulden	615.611	615.611	0
Vlottende passiva	Netto vlottende schulden	12.036.939	13.671.759	-1.634.820
	Overlopende passiva	316.807	135.391	181.416

BEDRIJFSVOERING

Informatiemanagement, -veiligheid en -technologie
Afgelopen jaar zijn een deel van de analoge klantdossiers en dynamische dossiers t.a.v. bedrijfsvoering opgeschoond.
Eind dit jaar is gewerkt aan het opschonen van het overige analoge semi-statisch archief.
De verwachting is dat in het eerste kwartaal van 2022 de achterstanden in vernietiging en overbrenging volledig zijn weggewerkt.

In 2021 is het Register Gegevensverwerking opgesteld dat vanuit de privacywetgeving verplicht is. Hiermee voldoen we aan een basisvoorwaarde rondom privacy en informatiebeveiliging. Om de onafhankelijke positie van de Functionaris Gegevensbescherming (FG) als toezichthouder te waarborgen wordt een externe FG ingehuurd.

Er zijn voorbereidende en uitvoerend werkzaamheden verricht voor een aantal aankomende en nieuwe wetten en wetswijzigingen ten aanzien van informatiebeheer. Onder andere is de toegankelijkheid van onze website verbeterd en zijn we aangesloten op het Platform Open Overheidsinformatie. Vanuit de bevindingen vanuit de toegankelijkheidsaudit van onze website zal een stappenplan worden uitgewerkt om de website te gaan vervangen. Zodat we voldoen aan de toegankelijkheidsvereisten zoals die gesteld worden aan de door de overheid gefinancierde organisaties.

De afdeling Documentaire Informatie Voorziening (afdeling Front Office) heeft in 2021 laten zien de gestelde norm van dagverwerking te kunnen waarborgen. In het laatste kwartaal van dit jaar is een zelfaudit uitgevoerd. Dit is positief ontvangen.

Vanuit de GR gemeenten evenals KBL is een werkgroep geformeerd om de wijziging van de GR regeling te kunnen doorvoeren. Daarnaast is een professioneel bureau ingehuurd om dit proces te begeleiden. Dit zal in 2022 verder zijn beslag gaan krijgen. Als tussentijdse oplossing worden gemeenten verzocht KBL te mandateren.
Voor de gemeenten die KBL daartoe hebben gemandateerd wordt de gegevensuitwisseling via VISH en BKR-melding ingeregeld.

In het eerste kwartaal van 2021 is een onafhankelijk onderzoek uitgevoerd naar onze ICT organisatie. Uit dit onderzoek volgen aanbevelingen die verder strekken dan alleen de inzet van de functioneel beheerders. Stap voor stap wordt toegewerkt naar een verbeterplan.
Het team functioneel beheerders (1,89 fte) is vanaf het laatste kwartaal van 2021 (tijdelijk) uitgebreid met 1 fte.
De invoering van de IT tooling, waarmee de functioneel beheerders beter geëquipeerd kunnen worden is uitgesteld tot het eerste kwartaal van 2022.
In het eerste kwartaal van 2022 start een opleidingsprogramma voor de functioneel beheerders.
In een op te stellen verbeterplan werkt het management team aan een bredere aanpak waarbij o.a. proceseigenaarschap, key userschap etc. in de organisatie dient te worden belegd, invulling zal moeten worden gegeven aan methodisch en projectmatig werken en het bevorderen van de digivaardigheid. Insteek is dat de organisatie door het totaalpakket aan verbeteringen groeit in volwassenheid.

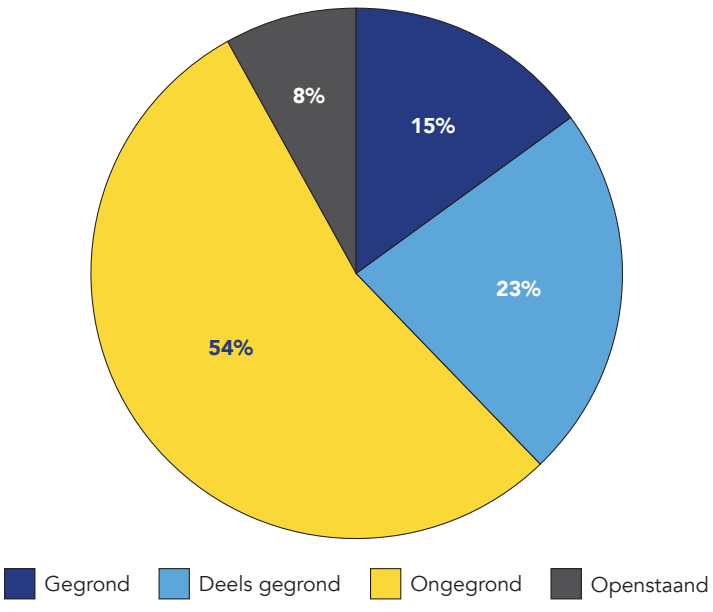
Samen met de leverancier van onze ICT werkplekomgeving zijn de oorzaken van performance problemen onderzocht.
In het eerste kwartaal van 2022 zullen hiertoe verbeteracties worden doorgevoerd.

De leverancier van ons primaire systeem ontwikkelt het systeem verder door op basis van een zogenoemde roadmap. De tussentijdse ontwikkeling van een aparte module voor de afwikkeling van private schulden gedupeerden Kinderopvangtoeslagaffaire heeft de planning onder druk gezet. De oplevering van de modules Schuldenknooppunt en het Huwelijksvermogensrecht zijn hierdoor in tijd opgeschoven.

Functioneel beheerders, adviseur informatievoorziening en informatiebeheerder zijn betrokken geweest bij het inrichten van een aparte werkomgeving voor het afwikkelen van private schulden van gedupeerden Kinderopvang toeslagaffaire.

Klachtenafhandeling
KBL handelt binnengekomen klachten af op basis van de door het Algemeen Bestuur vastgestelde klachtenregeling.
In 2021 zijn in totaal 13 klachten ingediend. In 2020 betrof dit 19 klachten en in 2019 23.
Ten opzichte van het aantal aanvragen, mutaties en feitelijke handelingen, die KBL jaarlijks verwerkt blijft dit aantal relatief gezien heel erg laag.
Een klacht omarmen we als lerende organisatie als een kans om onze dienstverlening nog beter af te stemmen op onze kernwaarden.

Klachtenafhandeling 2021
(totaal aantal 13)



Personeel
2021 heeft net als 2020 vooral in het teken gestaan van de Covid-19 crisis. KBL heeft blijvend veel energie gestoken in het veilig en op een verantwoorde manier de werkzaamheden verrichten. Zo is er een onderzoek geweest naar de luchtbehandeling binnen ons pand en een maximale bezetting per kamer aangegeven.

Met het Lokaal overleg (LO) zijn we in 2021 tot een vergelijk gekomen ten aanzien van de te hanteren CAO (SGO) en de vaststelling van een personeelshandboek. In 2022 zal dit personeelshandboek in samenwerking met het LO verdere uitwerking behoeven. Verder staat het Hybride werken met daarin een nieuwe thuiswerkregeling hoog op de prioriteitenlijst van zowel de organisatie als de medezeggenschap in 2022.

Arbo-technisch is er naast de genoemde luchtbehandeling een onderzoek naar legionella geweest (aandachtspunt RI&E) en zijn verdere kleinere aandachtspunten verbeterd (procedure beeldschermbril, gevaarlijke stoffen registratie etc.).
Eind 2022, begin 2023 zal er weer een nieuwe RI&E moeten worden gemaakt voor ons pand in Geleen.

In onderstaand overzicht is de bezetting ultimo 2021 weergegeven:

	2021
Management	7
Staven en ondersteuning	8
Planning & Control, Finance	5
Trajectmananagement	41
BBR	14
Schuldregeling	6
Frontoffice	11
Bewindvoering/BBR Maatwerk	32
Totaal aantal fte	**124**

Er is sprake van een hoog percentage zwangerschapsverlof in 2021. Ultimo 2021 is er bijv. bij de afdeling Bewindvoering/BBR Maatwerk 3,7 fte met zwangerschapsverlof, waarvan 1,8 fte is vervangen door tijdelijke medewerkers.

Ziekteverzuim
Het ziekteverzuimcijfer is voor 2021 uitgekomen op 3,88%. Dit is een forse daling van 2,53% ten opzichte van 2020 (6,41%).

De dalende trend vanaf mei 2020 (bijna gelijktijdig met de coronacrisis) heeft zich in 2021 doorgezet. Waarbij we met uitzondering van mei 2021 structureel onder de verzuimcijfers van 2020 zijn gebleven.
De analyse leert dat het middellang verzuim dat in 2020 nog relatief hoog was ook in 2021 een daling heeft ingezet. Het kortdurende verzuim is vrijwel gelijk gebleven waarbij ook bij het langdurige verzuim een lichte afname was te zien.
Met dit cijfer zitten we onder het landelijk gemiddelde voor overheidspersoneel in 2021 van 4,9 % (bron: CBS 3de kwartaal 2021).
De meldingsfrequentie is met een cijfer van 0,75 ook afgenomen t.o.v. 2020 (0,87).
In 2022 zullen we weer onverminderd het ziekteverzuim hoog op onze prioriteitenlijst hebben staan. Of we de dalende trend kunnen blijven vasthouden is ook afhankelijk van de ontwikkelingen omtrent de COVID-19 crisis.

Aanbestedingen
In 2021 hebben geen aanbestedingsprojecten plaatsgevonden.

Voorziening op kredietportefeuille
De mutatie 2021 in de voorziening met betrekking tot de kredietportefeuille bedraagt € 57.000-. In de jaarrekening 2008 is gestart met het treffen van een voorziening voor oninbaarheid op de kredietportefeuille van vóór 2005 in het bijzonder. Afboekingen op oninbare kredieten vormden in de laatste jaren van de Stichting KBL (tot 2005) een in het oog springende post bij de verklaring van de negatieve resultaten. Om die reden is in 2008 een inschatting gemaakt van het incassorisico met betrekking tot alle kredieten die voor 2005 zijn verstrekt. Dit resulteerde in een oninbaarheidsschatting van € 2,4 miljoen. Ter hoogte van dit bedrag is een voorziening gevormd, welk bedrag ineens ten laste van het resultaat in 2008 is gebracht.

Dit had tot gevolg dat de afboekingen vanaf 2009 en volgende jaren ten laste van deze voorziening zijn gebracht en het exploitatieresultaat daardoor niet meer negatief wordt beïnvloed door deze afboekingen. Jaarlijks wordt de volledige kredietportefeuille beoordeeld op oninbaarheid hetgeen kan leiden tot mutaties in de stand van de voorziening. Met betrekking tot de financiering van de totale voorziening voor oninbaarheid is afgesproken dat alleen de daadwerkelijke afboekingen in een boekjaar in rekening worden gebracht bij de GR-gemeenten op basis van de GR-methode waarbij de side-letter van de gemeente Sittard-Geleen wordt gerespecteerd.

VERBONDEN PARTIJEN

"De Droomfabriek" is een uniek samenwerkingsverband tussen KBL, MIK Kinderopvang, Trajekt en Bureau Jeugdzorg Limburg. Het verband is ontstaan uit een vraag van het Elisabeth Strouven Fonds te Maastricht. Zij waren op zoek naar partners die voor hun een project zouden kunnen realiseren voor de doelgroep alleenstaande moeders die weinig toekomstperspectief hebben. Met bovenstaande vier partijen is een samenwerkingsverband aangegaan in de vorm van een coöperatie. Het betrof een project voor 2 keer 10 alleenstaande moeders. Het project dient kosten neutraal te verlopen. Als KBL zorgden wij in dit project vooral voor het wegnemen van stress door schulden. Het project is inmiddels met het nodige succes afgerond. Momenteel zijn we als Droomfabriek aan het kijken of we met diverse funding dit project kunnen behouden voor Limburg om meer jonge alleenstaande moeders perspectief te geven. Gesprekken hierover vinden volop plaats.

De coöperatie Droomfabriek U.A. is op 4 december 2017 opgericht. De coöperatie Droomfabriek heeft in haar statuten vastgelegd hoe de aansprakelijkheid verdeeld is bij haar bestaan en bij de ontbinding van de coöperatie. Bij de vorm uitgesloten aansprakelijkheid (U.A.) zijn de leden niet aansprakelijk voor het tekort. Het betreft hier ook een strak afgebakend traject dat gebaseerd is op de subsidie van het Elisabeth Strouven Fonds.

Het eigen vermogen ultimo begrotingsjaar bedraagt € 10.181. Het vreemd vermogen ultimo begrotingsjaar bedraagt € 5.420. Het positieve financiële resultaat over 2021 bedraagt € 3.866.

ORGANISATIE EN ONTWIKKELINGEN

CONTROLLING

Op basis van de realisatie van 2019, de dienstverleningsovereenkomsten 2020 (niet-GR) en de verwachte ontwikkelingen voor 2021 is de primaire begroting 2021 inclusief de meerjarenbegrotingen 2022 en 2023 opgesteld. In juli 2020 is deze begroting door het Algemeen Bestuur van KBL vastgesteld. Begin 2021 is de begrotingswijziging over 2021 opgesteld en begin juli 2021 door het Algemeen Bestuur vastgesteld. De ontwikkelingen ten opzichte van deze begrotingswijziging zijn in de voorjaars- en de najaarsmanagementrapportage 2021 aan het Dagelijks Bestuur bekend gemaakt.

DIENSTVERLENING 2021

In 2021 was Corona nog niet weg en onze dienstverlening hebben we continu moeten aanpassen aan de richtlijnen van het kabinet. Dat betekent dat we langzaam weer open gingen in het voorjaar en zelfs weer bijna zonder beperkingen onze volledige dienstverlening konden opstarten en na de zomer moesten we helaas weer afschalen. We hebben zo goed als dat ging onze fysieke dienstverlening kunnen continueren. Digitale dienstverlening werkt een stuk minder voor onze doelgroep. Dat hebben de jaren 2020 en 2021 wel laten zien. De stijgende dienstverlening is gestagneerd en zelfs afgenomen terwijl de problematiek zo goed als ongewijzigd is gebleven. Dit is conform het landelijke beeld van dit moment.

Het jaar 2021 was ook het jaar dat we te maken kregen met een nieuwe Wet Gemeentelijke Schuldhulpverlening (WGS). Vroegsignalering werd onderdeel van deze nieuwe wet en daar hebben we samen met ketenpartners binnen verschillende gemeenten vorm en inhoud aan mogen geven. Op verschillende plaatsen hebben we dat gedaan door het afleggen van huisbezoeken om mensen onze hulp aan te bieden.

Duidelijk werd ook in deze nieuwe wet dat schuldhulpverlening aan ondernemers een verplichting is geworden om daar als gemeentes uitvoering aan te gaan geven. Samen met onze gemeenten zijn we een pilot aangegaan en zijn we de zoektocht begonnen hoe we vorm en inhoud geven aan deze nieuwe gemeentelijke taak. De aantallen ondernemers die zich hebben aangemeld voor hulp vielen nog tegen en de samenwerking met het zelfstandigenloket, gemeenten, commerciële hulpverlening en KBL was en is een zoektocht geweest. Dat de aantallen tegenvallen heeft waarschijnlijk te maken met de overheidssteun voor de bedrijven enerzijds en coulance van schuldeisers in deze Corona tijd anderzijds.

Onze werkprocessen blijven we kritisch onder de loep nemen. In 2021 hebben we goed gekeken naar ons intakeproces en daar hebben inmiddels bijstellingen in plaats gevonden. Het instrument Mesis dat wij aan de voorkant gebruiken is ook verder doorontwikkeld en nu ook bruikbaar voor onze klanten met behulp van hun telefoon.

Werkgeversdienstverlening lijkt beetje bij beetje aan terrein te winnen. Door als KBL te participeren in de netwerken van maatschappelijk verantwoorde ondernemers zijn er weer nieuwe bedrijven die interesse hebben om hun werknemers met schulden samen met ons weer perspectief te bieden op een schuldenvrij bestaan. Ook zijn we binnen WSP Parkstad aan het experimenteren met een financiële checklist waardoor er snel en vroegtijdig zicht ontstaat op mogelijke financiële problemen zodat we met korte interventies deze werknemers kunnen helpen. Werkgevers behouden graag hun werknemers en je merkt ook goed dat de arbeidsmarkt krapper aan het worden is.

PREVENTIE, VROEGSIGNALERING EN EDUCATIE

In Nederland hebben 1,4 miljoen mensen risicovolle of problematische schulden. Het duurt gemiddeld 4 tot 5 jaar voordat mensen de eerste stap maken om financiële hulp in te schakelen. Te veel mensen zijn niet bij machte om hulpbronnen in te schakelen.

Om die drempel te verlagen maken steeds meer gemeenten gebruik van de **laagdrempelige inlooplocaties** in de wijken voor financiële hulp. Burgers kunnen er terecht met al hun financiële vragen. Bijvoorbeeld wanneer ze willen weten of hun inkomsten en uitgaven nog in balans zijn of hulp nodig hebben bij het invullen van ingewikkelde formulieren, het corrigeren van loonbeslagen of het aanvragen van toeslagen. KBL organiseert inloopspreekuren of sluit aan bij bestaande initiatieven. Behalve het bieden van praktische hulp, zijn de inlooplocaties ook een uitstekende plek om in een eerder stadium financiële problemen te signaleren, ze bespreekbaar te maken en passende hulp in te schakelen.

In gemeente Kerkrade opende op 10 augustus 2021 de Geldwijzerwinkel haar deuren. Gelijktijdig werd ook www.geldwijzerwinkel.nl gelanceerd. **De Geldwijzerwinkel** fungeert als centrale laagdrempelige toegangsplek ten behoeve van 1e advisering en snelle juiste en "warme" doorverwijzing naar bv. de (schuld)hulpverlening. Ook worden vanuit de Geldwijzerwinkel diverse workshops, cursussen, (geld)trainingen, campagnes en andere activiteiten georganiseerd in samenspraak met de diverse betrokken partijen.

In de gemeenten Maastricht, Sittard-Geleen en Kerkrade is in 2021 samen met KBL en diverse maatschappelijke partners veel gerichte tijd en energie gestoken in het nader (door)ontwikkelen van de zogenaamde **vroegsignalering**, waarbij mensen met betalingsproblemen en schulden vroegtijdig op basis van eerste signalen worden gecontacteerd/bezocht (outreachende hulpverlening). Zo reduceren wij de inzet van ingrijpende schuldregelingstrajecten of beschermingsbewind door er snel bij te zijn. De eerste (landelijke en lokale) ervaringen, bevindingen en resultaten zijn positief en op deze activiteiten zal vanaf 2022 dan ook zeker verder worden ingezet. Ook de gemeenten Valkenburg en Meerssen hebben KBL gevraagd een rol te vervullen in de vroegsignalering voor hun inwoners. In overleg met deze gemeenten is daarvoor een passende aanpak ontwikkeld en opgestart.

Binnen regio Parkstad hebben we in 2021 aansluitend op de uitgevoerde pilot uit 2020 de nauwe samenwerking met **WSP Parkstad** verder doorontwikkeld. Vroegtijdige laagdrempelige gespreksvoering met open spreekuren, educatieve informatie sessies en gebruik maken van financiële signalering instrumenten (Mesis) om ook hier preventief en dus vroegtijdig ingrijpende schuldhulpverlening of beschermingsbewind te voorkomen.

Werkgevers en uitkeringsinstanties zien financiële problemen vaak als één van de eersten en kunnen een belangrijke rol spelen bij het vroegtijdig inschakelen van hulp. Hoewel het voor de **SVB en het UWV** nog niet is toegestaan om als signaalpartner te acteren in de vroegsignalering, hebben we na een aantal succesvolle pilots in 2018/2019 toch samen met de SVB en het UWV duurzame afspraken kunnen maken over vroegsignalering en samen handelen in geval van schuldenproblematiek. SVB heeft onze ondersteuning gevraagd om hun medewerkers meer inzicht te geven in de wereld van de schulden en de schuldhulpverlening.

De afgelopen jaren hebben we in Limburg samen met de Rechtbank Limburg en 31 Limburgse gemeenten uitvoering gegeven aan de pilot van **het Schuldenloket** en daarmee een bijdrage geleverd aan vroegsignalering van schuldenproblematiek. Uit de evaluatie van de pilot blijkt dat tot en met oktober 2021 57 mensen zijn doorverwezen. 16 Gemeenten hebben een doorverwijzing gekregen vanuit het Schuldenloket. De gemeente Heerlen kreeg de meeste doorverwijzingen: 14. Daarna volgen Maastricht met 9, Kerkrade met 6, Sittard-Geleen met 5, Landgraaf 4 en Brunssum met 2. De doorverwijzingen naar Maastricht, Kerkrade en Sittard-Geleen gaan direct van de Rechtbank naar KBL. Klanten geven aan dat ze het fijn vinden dat ze een luisterend oor hebben voor hun problematiek. Schaamte wordt weggenomen door een laagdrempelige intake. De doorverwijzing bied je een handvat. Een duwtje in de goede richting en het is fijn dat er meteen een afspraak bij de juiste instantie gemaakt kan worden. "Ik zag het niet meer zitten, maar nu heb ik in ieder geval wat meer rust omdat ik geholpen kan worden". De partners in de pilot hebben besloten om daarom het komende jaar door te gaan op de ingeslagen weg.

Leren omgaan met geld zou al moeten beginnen bij de jeugd. Uit onderzoek blijkt dat steeds meer jongeren financiële problemen ervaren. Ook in 2021 zien we COVID bijzonder hard toeslaat onder de jongeren. Jongeren die hun bijverdiensten in de horeca of elders zien wegvallen. In gemeente Sittard-Geleen zijn de handen van het J**ongerenloket en KBL** ineengeslagen om 178 jongeren met financiële problemen laagdrempelig en outreachend te benaderen. KBL is nu wekelijks met jongeren op locatie van het jongerenloket in gesprek om hun vooroordelen en schaamte weg te nemen en perspectief te creëren op een weg uit het schuldenmoeras. We zien nu al dat het op deze manier lukt om deze vroegsignalen om te zetten in daadwerkelijke schuldhulp.

Omdat we weten dat schaamte, vooroordelen en stress belangrijke factoren zijn die mensen met schulden tegenhouden om hulp te vragen zijn we in Sittard-Geleen gestart met het ontwikkelen van een **Escaperoom voor schulden**. Dit project wordt uitgevoerd door een groep scholieren van het Graaf Huyn College in opdracht van KBL en Zo Wonen. Samen met een aantal betrokken ondernemers hebben de jongeren een caravan gekocht die nu ingericht wordt als escaperoom 'Durf te vragen'. Deelnemers gaan ervaren wat stress en geldproblemen met je doen en welke hulplijnen er beschikbaar zijn voor hen. De escapecaravan en het vervolggesprek met de deelnemers zal in de week van het geld in Sittard-Geleen zijn start krijgen om vervolgens inzetbaar te zijn op diverse scholen en plekken in Limburg. Om hier een bijdrage aan te leveren heeft KBL samen met onderwijsinstellingen en partnerorganisaties een theaterprogramma voor en door jongeren opgezet. Helaas heeft COVID ook hier roet in het eten gegooid. Op zoek naar oplossingen zijn er verscheidene webinars voor grote groepen jongeren georganiseerd.

Daarnaast hebben we als KBL ook dit jaar diverse groepen vrijwilligers van de diverse vrijwilligersorganisaties geschoold en worden de samenwerkingsafspraken met de vrijwilligersinstanties versterkt. Voor volwassenen verzorgen we ook lessen en workshops door middel van cursussen. In 2021 werden deze bijeenkomsten veelal via de digitale weg aangeboden. Ook in 2021 hebben we verscheidene trainingen en intervisiebijeenkomsten georganiseerd voor de vrijwilligers die betrokken zijn in de schuldhulpverlening.

Door KBL zijn over 2021 de volgende bedragen gerealiseerd:

PREVENTIE, VROEGSIGNALERING & EDUCATIE	Realisatie 2021	Realisatie 2020	Verschil
Brunssum	12.350	10.509	**1.841**
Heerlen	-	-	**0**
Kerkrade	69.160	-	**69.160**
Landgraaf	31.445	4.929	**26.516**
Maastricht	165.984	37.014	**128.970**
Sittard-Geleen	127.500	53.661	**73.839**
Niet GR	-	-	**0**
Totaal	**406.439**	**106.113**	**300.326**

INSTROOM EN DIAGNOSE 2021

In het kader van "Anders Denken Anders Doen" is in 2019 het KBL-referentiewerkproces opgesteld. In januari 2021 zijn we gestart met het actualiseren van het Intakeproces. Het doel is om het huidige proces aan te laten sluiten bij de nieuwe wetgeving zijnde de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening (WGS) en het Besluit gemeentelijke schuldhulpverlening (BGS). Daarnaast zien we dat de berekening van de beslagvrije voet, het proces van vroegsignalering, de wettelijke termijnen in het proces, toelatingsbeschikkingen, wijzigingen in de BKR-registratie en de wijze van gegevens verzamelen om een aangepast en daarna een geüpdatet intakeproces vragen.

Een deel van de uitvoering van de WGS en de BGS is in 2021 nog niet ingeregeld omdat we in afwachting zijn van de landelijke ontwikkelingen zoals bijvoorbeeld het opvragen van data via een Suwinet-inkijk voor schuldhulpverleners.

De aantallen intakes in 2021 blijken uit onderstaand overzicht:

Instroom & Diagnose		2021	2020
GR	I&D Directe instroom	1.011	1.156
	I&D Zij-instroom	434	382
		1.445	1.538
Niet GR	I&D Directe instroom	140	128
	I&D Zij-instroom	49	29
		189	157
Totaal		**1.634**	**1.695**

In 2021 heeft KBL 1.634 aanvragen schuldhulpverlening ontvangen. Dit is een afname van circa 4% ten opzichte van het aantal aanvragen in 2020 (1.695).
In 2021 is in het geheel een daling zichtbaar. Deze daling is onmiskenbaar het gevolg van het uitbreken van de COVID-pandemie. Ondanks dat we, met alle benodigde beschermingsmaatregelen, toch beschikbaar en bereikbaar voor onze klanten zijn gebleven, hebben we geconstateerd dat minder mensen de stap hebben gezet naar KBL. Dit fenomeen is ook landelijk herkenbaar. Gezien het langzaam maar zeker wegvallen van een aantal coulance regelingen en het toenemen van kosten zoals de hoge energiekosten, de hoge kosten voor voeding en benzine verwachten we dat de intakes in 2022 weer zullen gaan toenemen.

Onderstaand overzicht geeft de aantallen geregistreerde instroom in 2021 per GR-gemeente weer, waarbij wordt vergeleken met de aantallen volgens de begroting en de realisatie in 2020:

Aantal geregistreerde instroom	Realisatie 2021	Realisatie 2020	Begroot 2021	Verschil realisatie
Brunssum	32	33	50	**-1**
Heerlen	337	279	250	**58**
Kerkrade	219	281	350	**-62**
Landgraaf	62	56	70	**6**
Maastricht	454	534	720	**-80**
Sittard-Geleen	341	370	350	**-29**
Totaal	**1.445**	**1.553**	**1.790**	**-108**

In 2021 zijn de volgende bedragen gerealiseerd:

Instroom & diagnose	Realisatie 2021	Realisatie 2020	Verschil
Brunssum	15.200	15.345	**-145**
Heerlen	160.075	131.244	**28.831**
Kerkrade	150.195	193.068	**-42.873**
Landgraaf	29.758	26.040	**3.718**
Maastricht	304.475	351.633	**-47.158**
Sittard-Geleen	331.026	291.081	**39.945**
Niet GR	158.215	120.315	**37.900**
Totaal	**1.148.944**	**1.128.726**	**20.218**

Bij Sittard-Geleen is de opbrengst hoger ondanks de lagere aantallen instroom. Dit wordt veroorzaakt door het hogere aantal spreekuren, welke niet in bovenstaande aantallen zijn verwerkt.

SOCIALE KREDIETVERSTREKKING

Naast de bij het onderdeel Schuldregeling genoemde saneringskredieten verstrekt KBL van oudsher ook kredieten voor consumptieve doeleinden. De doelgroep waaraan deze consumptieve kredieten verstrekt mogen worden is beperkt door de Wet Fido. In beginsel mag een kredietbank alleen maar consumptieve kredieten verstrekken aan mensen met een inkomen tot 130% van het bruto minimumloon. Mocht het inkomen hoger zijn, maar iemand wordt niet geholpen door een commerciële bank, dan behoort deze ook tot de doelgroep van sociale kredietverstrekking van een kredietbank. Wij kunnen niet genoeg benadrukken dat sociale kredietverstrekking heel iets anders is dan de zogenaamde saneringskredieten. Zoals gezegd is een saneringskrediet een krediet om schulden tegen finale kwijting af te kopen (vorm van schuldregelen) en gelden voor deze kredieten de richtlijnen van een schuldregeling.

Sociale kredietverstrekking via KBL gebeurt zorgvuldig, betrouwbaar en zonder winstoogmerk. Het is bedoeld om tegemoet te komen aan een gezonde kredietbehoefte in de samenleving. Een verantwoord krediet bevordert de financiële participatie van burgers, lost tijdelijke financiële knelpunten op en heeft een preventieve werking. Wij zien erop toe dat het krediet, inclusief de rente, door de klant binnen een redelijke termijn kan worden afgelost. Hierbij letten we erop dat een klant niet over gecrediteerd raakt. Een sociaal krediet kent in principe een looptijd van maximaal 60 maanden.
In 2021 hebben wij 1.113 aanvragen voor een consumptief krediet ontvangen. Daarvan zijn er 695 kredietaanvragen toegekend. In 2020 waren dat er 1.003 van de 1.495 aanvragen.

In totaal heeft KBL in 2021 € 1.921.012 uitgeleend aan consumptieve kredieten. In onderstaande tabel is een overzicht van de bestedingsdoelen van die kredietbedragen opgenomen:

Bestedingsdoel	Bedrag
Betaling schulden	163.562
Buffer	417.736
Huishoudelijke apparatuur	98.436
Medische kosten	13.920
Overbruggen vaste lasten	71.658
Overbrugging inkomsten	1.365
Overige	20.081
Oversluiting	20.763
Vakantie	4.800
Vervoersmiddelen	73.403
Woninginrichting	1.035.288
Totaal	**1.921.012**

In 2021 zijn de volgende bedragen gerealiseerd:

Sociale kredietverstrekking (intakes)	Realisatie 2021	Realisatie 2020	Verschil
Brunssum	6.270	6.882	**612-**
Heerlen	39.900	29.016	**10.884**
Kerkrade	15.770	18.972	**3.202-**
Landgraaf	9.500	7.998	**1.502**
Maastricht	67.640	47.058	**20.582**
Sittard-Geleen	23.370	25.668	**2.298-**
Niet GR	52.234	46.404	**5.830**
Totaal	**214.684**	**181.998**	**32.686**

INKOMENSBEHEER EN -ONDERSTEUNING

BUDGETBEHEER

In 2021 is het aantal huishoudens met budgetbeheer bij KBL gedaald, van 1.743 pakketten in 2020 tot 1.715 pakketten in 2021. Deze lichte daling (van -1,6%) is vrijwel volledig terug te voeren op de gevolgen van de COVID-19 pandemie.

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

In 2020 heeft de afdeling Budgetbeheer als eerste afdeling binnen KBL een start gemaakt met het aanbieden van digitale inzage in de eigen budgetbeheerrekening voor klanten. Via de website van KBL kunnen klanten inloggen in MIJNKBL. Dit is in een pilotvorm getest voor, met en door een aantal klanten van budgetbeheer en heeft in 2021 geleid tot de inwerkingtreding van dit instrument voor alle budgetbeheerklanten van KBL.

Onderstaand een overzicht en een grafiek waarin de verdeling naar de verschillende budgetbeheerpakketten is weergegeven vanaf 2019:

Budgetbeheerrekeningen	2021	2020	2019
Basispakket	195	175	207
Totaalpakket	1.502	1.530	1.490
Pluspakket*	18	38	96
Totaal	**1.715**	**1.743**	**1.793**

*= het pluspakket wordt niet meer aangeboden

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

Budgetbeheerrekeningen Aantal klanten	ultimo 2021	ultimo 2020	Verschil
Brunssum	53	51	**2**
Heerlen	327	325	**2**
Kerkrade	168	187	**-19**
Landgraaf	92	89	**3**
Maastricht	572	582	**-10**
Sittard-Geleen	269	248	**21**
Totaal	**1.481**	**1.482**	**-1**

Door KBL zijn over 2021 de volgende bedragen gerealiseerd:

Budgetbeheerrekeningen Aantal klanten	Realisatie 2021	Realisatie 2020	Verschil
Brunssum	35.790	30.084	**5.706**
Heerlen	177.385	177.450	**-65**
Kerkrade	106.045	115.170	**-9.125**
Landgraaf	43.040	41.982	**1.058**
Maastricht	365.040	414.924	**-49.884**
Sittard-Geleen	189.690	196.374	**-6.684**
Niet GR	85.350	116.972	**-31.622**
Klanten	286.527	288.181	**-1.654**
Totaal	**1.288.867**	**1.381.137**	**-92.270**

BUDGETBEHEER MAATWERK

Van oorsprong als pilot opgestart om als mogelijk alternatief te dienen voor een traject beschermingsbewind is Budgetbeheer Maatwerk (hierna: BBRM) inmiddels uitgegroeid tot een volwaardige vorm van dienstverlening binnen KBL. Elke klant krijgt een op maat gesneden aanpak waarmee deze in zijn/haar eigen tempo kan werken aan behoud van de financiële redzaamheid en toewerken naar de maximale vergroting hiervan. Het tijdspad, de intensiteit en mate van begeleiding kan per situatie verschillen maar de gemene deler blijft altijd: "zo lang als nodig en zo kort als mogelijk". De gemiddelde doorlooptijd van een traject BBRM bedroeg over de in 2021 beëindigde trajecten minder dan 12 maanden.

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

Het klantenbestand Budgetbeheer Maatwerk is in 2021 gestegen van 99 naar 161 dossiers. Dat is een stijging van 60% ten opzichte van het voorgaande kalenderjaar en is volledig in lijn met de afname van het aantal beschermingsbewinden. Meer maatwerk, minder beschermingsbewind.

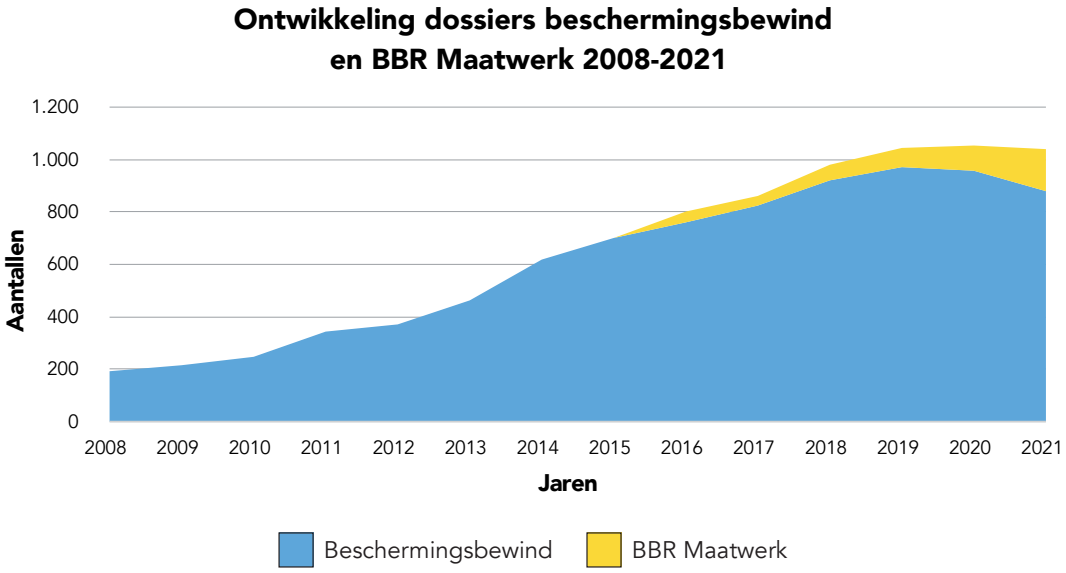
Zie onderstaand een overzicht van de ontwikkeling van de dossiers Budgetbeheer Maatwerk:

Ontwikkeling dossiers BBR Maatwerk	2021	2020	2019
Begin boekjaar	99	76	**58**
Gestart	159	90	**53**
Beëindigd	97	67	**35**
Totaal	**161**	**99**	**76**

Door KBL zijn over 2021 de volgende bedragen budgetbeheer maatwerk gerealiseerd:

	Realisatie 2021	Realisatie 2020	Verschil
Brunssum	24.981	24.038	**943**
Heerlen	148.388	69.866	**78.522**
Kerkrade	57.657	36.111	**21.546**
Landgraaf	2.926	7.666	**4.740-**
Maastricht	65.967	32.321	**33.646**
Sittard-Geleen	101.338	58.762	**42.576**
Niet GR	19.453	1.403	**18.050**
Totaal	**420.710**	**230.167**	**190.543**

Onderstaande grafiek geeft de ontwikkeling van beschermingsbewind in de afgelopen 12 jaar weer. Sinds 2016 biedt KBL BBR Maatwerk als activerend alternatief. Inmiddels is het aandeel Maatwerkdossiers in verhouding tot het totaal aantal klanten in bewindvoering gegroeid tot ruim 18% in 2021. Deze ontwikkeling bevestigt de toegenomen populariteit van deze intensieve, maar kortdurende vorm van dienstverlening die ervoor zorgt dat de toename van bewindsdossiers bij KBL een halt is toegeroepen. BBR Maatwerk is korter en intensiever en uiteindelijk goedkoper dan beschermingsbewind.



Tot slot zij vermeld dat sinds 2021 ook de dienstverlening Budgetcoaching wordt uitgevoerd door de KBL-budgetconsulenten. In het afgelopen jaar hebben zij 35 individuele budgetcoachingstrajecten uitgevoerd.

BESCHERMINGSBEWIND

Naast de hierboven reeds weergegeven diensten Budgetbeheer, Budgetbeheer Maatwerk en Budgetcoaching biedt KBL als sluitstuk van het inkomensbeheer en de inkomensondersteuning de wettelijke taak Beschermingsbewind aan. Dit is bestemd voor en voorbehouden aan meerderjarige burgers die voor langere duur en soms voor de rest van hun leven, op grond van lichamelijke of geestelijke beperkingen, niet meer in staat zijn om hun financiële zaken te regelen.

Daarnaast kunnen mensen op grond van problematische schulden onder beschermingsbewind geplaatst worden. De duur van deze maatregel is in eerste instantie beperkt tot de duur van 5 jaar.
In 2021 is KBL onverminderd doorgegaan op de ingeslagen weg om burgers bij wie de grondslag voor beschermingsbewind wegvalt proactief te stimuleren en begeleiden om het beschermingsbewind op een passende wijze te laten eindigen. Hand in hand met de budgetconsulenten, casemanagers en externe samenwerkingspartners wordt de klant toegeleid naar een situatie waarin deze weer deels en waar mogelijk zelfs geheel zelfstandig verantwoordelijk wordt voor de eigen financiën.

Deze trend is cijfermatig duidelijk terug te zien in onderstaande tabel. In 2021 zijn er 83 dossiers gestart en 160 dossiers beëindigd. Het klantenbestand van de onderbewindgestelden is daarmee gedaald van 956 naar 879 dossiers. In 2021 zijn daarmee ruim 16% van het bestaande klantenbestand per 1-1-2021 uitgestroomd uit bewind. De daling van het klantenbestand bij KBL zet dus stevig door. De gemiddelde looptijd van een beschermingsbewinddossier bij KBL bedroeg over deze in 2021 beëindigde dossiers 3 jaar en 11 maanden.

Ontwikkeling dossiers beschermingsbewind	**2021**	**2020**	**2019**
Begin boekjaar	956	971	**923**
Gestart	83	116	**142**
Beëindigd	160	131	**94**
Totaal	**879**	**956**	**971**

Door KBL zijn over 2021 de volgende bedragen beschermingsbewind gerealiseerd:

	Realisatie 2021	**Realisatie 2020**	**Verschil**
Brunssum	14.255	13.399	**856**
Heerlen	222.437	693.113	**470.676-**
Kerkrade	256.297	266.505	**10.208-**
Landgraaf	17.110	18.731	**1.621-**
Maastricht	67.531	68.350	**819-**
Sittard-Geleen	378.635	405.370	**26.735-**
Niet GR	-	-	**-**
Klanten	889.070	495.576	**393.494**
Totaal	**1.845.335**	**1.961.044**	**115.709-**

De gemeente Heerlen is begin 2021 overgestapt van afrekening via het voorschot naar bijzondere bijstand. Dit verklaart de enorme terugloop van betalingen via het voorschot vanuit Heerlen. De vergoeding via bijzondere bijstand is in 2021 verwerkt in de opbrengst klanten, welke hierdoor logischerwijs een forse toename laat zien t.o.v. 2020.

De verdeling van het aantal klanten beschermingsbewind per ultimo 2021 over GR-gemeenten en zelfbetalers is als volgt:

	Facturatie	Zelfbetalers	Totaal
Brunssum	0	27	**27**
Heerlen	0	319	**319**
Kerkrade	107	23	**130**
Landgraaf	0	29	**29**
Maastricht	0	120	**120**
Sittard-Geleen	186	6	**192**
Niet GR	0	62	**62**
Totaal	**293**	**586**	**879**

Tot slot zij vermeld dat de afdeling Beschermingsbewind van KBL in 2021 in het kader van de omzetting van beheer- en leefgeldrekeningen naar Rabobank een volgende grote stap heeft gezet. Aanleiding was de afspraak met Rechtbank Limburg in 2019 om gefaseerd gebruik te gaan maken van beheerrekeningen die tenaamgesteld zijn op de onderbewindgestelden. Nadat in 2020 de eerste 180 klanten waren overgezet naar de nieuwe beheerconstructie zijn daar in het jaar 2021 nog eens 370 klanten bijgekomen. In totaliteit zijn daarmee inmiddels 550 klanten volledig omgezet. Daarnaast wordt sinds 2020 consequent bij elk nieuw aan KBL toegewezen bewindsdossier een beheer- en leefgeldrekening op naam van de klant geopend bij de Rabobank. Naar verwachting is de gehele omzettingsprocedure in de loop van 2022 afgerond.

SCHULDENAANPAK

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

Bij een *schuldbemiddeling* spaart de klant gedurende 36 maanden (3 jaar) zijn aflossingscapaciteit boven het berekende vrij te laten bedrag. Het voorstel aan de schuldeisers is dan ook een prognose omdat het inkomen van een klant kan fluctueren. De schuldeiser gaat akkoord met het gegeven dat het een prognose betreft waarbij KBL toeziet op het sparen boven het vrij te laten bedrag. Gedurende deze drie jaar wordt één keer per jaar aan de schuldeisers het reeds gespaarde bedrag uitbetaald.

Bij een *saneringskrediet* wordt aan de start van het traject de aflossingscapaciteit van de klant berekend. Ook hier gebeurt dat op basis van 36 maanden (3 jaar). Dit is de basis voor het te verstrekken krediet waarmee schuldeisers ineens en vooraf worden afgekocht. Bij deze manier van werken weten schuldeisers direct waar ze aan toe zijn en hoeven zij niet gedurende drie jaar de vordering in de boeken te houden. Voor de klant is er rust en overzicht. De klant heeft nog maar één schuldeiser, namelijk KBL. Hier betaalt hij/zij de lening in 36 termijnen terug.

Vanaf oktober 2019 is KBL steeds meer schulden met een saneringskrediet gaan regelen. Dit heeft tot een substantiële toename van het aantal geslaagde minnelijke trajecten geleid. Inmiddels slaagt minnelijk meer dan 80% van de trajecten via een minnelijke schuldregeling. De betaalmoraal op deze saneringskredieten is heel goed te noemen. Er is maar een zeer geringe achterstand in het terugbetalen van deze saneringskredieten.

Mocht KBL noch via een schuldbemiddeling, noch via een saneringskrediet een akkoord met de schuldeisers weten te bereiken voor de klant, dan kan een verzoek voor toelating tot de wettelijke schuldsanering (WSNP) worden ingediend. Door de inzet van het saneringskrediet is dit echter steeds minder noodzakelijk.

Daarnaast hebben wij in samenwerking met gemeente Sittard-Geleen als pilot het aantal gespreksmomenten met de klant tijdens de schuldregeling geïntensiveerd. Doel van deze pilot "Verduurzaming" is door meer tijd en aandacht voor klanten te hebben, te werken aan de stressreductie van klanten en mede daarmee de uitval van klanten tijdens een traject verminderen en hen beter voor te bereiden op een mogelijke gang naar de WSNP.

In 2021 zijn 952 trajecten schuldregeling gestart en 1.310 beëindigd. Een aantal trajecten gestart in 2021 zijn nog in behandeling.

Aanvragen schuldregeling	2021	2020	2019
Aantal aanvragen	952	1.088	1.014
Aantal beëindigingen	1.310	1.233	1.009

In 2021 zijn er in totaal 758 minnelijke voorstellen geaccepteerd waarvan in 505 gevallen een akkoord via een saneringskrediet is bereikt. In 253 gevallen is een akkoord via een schuldbemiddeling bereikt.

Geaccepteerde schuldregelingen	2021	2020	2019
Saneringskrediet	505	494	**151**
Schuldbemiddeling	253	336	**493**
Totalen	**758**	**830**	**644**

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

Door KBL zijn over 2021 de volgende bedragen gerealiseerd:

Schuldenaanpak	Realisatie 2021	Realisatie 2020	Verschil
Brunssum	75.715	81.840	**6.125-**
Heerlen	687.895	486.111	**201.784**
Kerkrade	266.000	400.179	**134.179-**
Landgraaf	111.055	125.085	**14.030-**
Maastricht	679.440	940.881	**261.441-**
Sittard-Geleen	634.030	581.715	**52.315**
Niet GR	465.840	540.289	**74.449-**
Klanten	271.244	306.776	**35.531-**
Totaal	**3.191.219**	**3.462.876**	**271.656-**

WSNP-VERKLARINGEN

Zoals bij het onderdeel Schuldenaanpak al is opgemerkt spant KBL zich in om zoveel als mogelijk minnelijk tot een akkoord met de schuldeisers van een klant te komen, mits dit de duurzame oplossing voor de schuldenproblematiek van de klant dient. Het stemt tot tevredenheid dat dit in steeds meer gevallen slaagt. Mocht echter geen akkoord met de schuldeisers worden bereikt, dan mag een verzoek voor toelating tot de wettelijke schuldsanering (WSNP) bij de Rechtbank worden ingediend. Bij toelating tot de WSNP wordt voor de klant een bewindvoerder WSNP aangewezen. Deze WSNP-trajecten vinden buiten KBL plaats waarbij in sommige gevallen wel het inkomensbeheer bij KBL plaatsvindt.

Een WSNP-zitting bij de Rechtbank is spannend en brengt de nodige stress mee voor klanten. Het is daarom dat KBL klanten zoveel als mogelijk tijdens de WSNP-zitting wil bijstaan. Ook zijn we met speciale voorlichtingen klanten aan het voorbereiden op deze zittingen. Ter zitting kunnen vragen worden beantwoord over het minnelijk voorstel en de ervaringen met de klant gedurende de periode om tot een minnelijk akkoord te komen. Nadrukkelijk dient te worden opgemerkt dat een aanvraag voor toelating tot de WSNP geen "mislukt" minnelijk traject is. Zonder een gedegen poging om minnelijk tot een akkoord met schuldeisers te komen kan er in beginsel geen toelating tot de WSNP worden aangevraagd. Ook zijn er situaties waarbij er geen overzicht te krijgen is in alle schuldeisers en is het risico dat een nieuwe schuldeisers zich met het recht om 100% te innen in een minnelijk traject meldt te groot.

Het voordeel van een WSNP is dat in die gevallen alle schulden die ontstaan zijn voor de zitting van het WSNP-verzoek in het traject vallen, ook als deze schuldeisers op de dag van de zitting nog niet bekend waren bij de schuldhulpverlening.
In dit kader verwijzen we naar de pilot "Verduurzaming" die in 2021 in samenwerking met gemeente Sittard-Geleen heeft plaatsgevonden. Naast de extra tijd en aandacht gedurende de schuldregeling wordt ook de gang naar de WSNP intensiever begeleid. Zo vindt vóór de WSNP-zitting al een gesprek plaats met een bewindvoerder WSNP en wordt de WSNP-zitting bij de Rechtbank intensief voorbesproken en middels videofragmenten toegelicht. Tijdens de zitting is een medewerker van KBL aanwezig om de klant te begeleiden. Na toelating tot de WSNP blijft een medewerker van KBL-aanspreekpunt voor de klant zodat ook daar ondersteuning plaatsvindt. Hiermee beogen we zorgen en stress bij de klant te reduceren en uitval tijdens een WSNP-traject te reduceren.

Onderstaand een overzicht van de afgifte WSNP-verklaringen in 2021:

Afgifte Wsnp-verklaringen	**GR 2021**	**Niet GR 2021**	**Totaal 2021**	**Totaal 2020**
Met minnelijk traject	161	30	191	**116**
Zonder minnelijk traject	1	0	1	**7**
Totaal	**162**	**30**	**192**	**123**

In 2021 zijn 192 WSNP-verzoekschriften door de KBL afgegeven. In 1 geval is dat gebeurd zonder een minnelijk traject via KBL.

KERNGEGEVENS

Inwoners aantal	per 1 jan 2021	per 1 jan 2020
Brunssum	27.670	**27.821**
Heerlen	86.936	87.086
Kerkrade	45.442	45.749
Landgraaf	37.262	37.445
Maastricht	120.227	121.575
Sittard-Geleen	92.429	92.429
Totaal	**409.966**	**412.105**

Jaarrekening 2021

BALANS PER 31 DECEMBER 2021 (NA RESULTAATBESTEMMING)

		2021		2020
ACTIVA				
Vaste Activa				
Materiële vaste activa				
Investeringen met een economisch nut				
Gebouwen	0		0	
Machines, apparaten en installaties	215.983		236.733	
Totaal materiële vaste activa met economisch nut	**215.983**		**236.732**	
Totaal vaste activa		215.983		236.732
Financiële vaste activa				
Kredieten		4.214.087		3.374.249
Vlottende activa				
Uitzettingen	1.499.817		1.401.937	
Liquide Middelen	7.004.801		9.376.763	
Overlopende activa	90.336		87.081	
Totaal vlottende activa		**8.594.954**		**10.865.780**
Totaal		**13.025.023**		**14.476.761**
PASSIVA				
Vaste Passiva				
Eigen vermogen	0		0	
Resultaat vóór verliesverrekening	-78.141		-130.495	
Bijdrage GR-gem. in exploitatieres.	78.141		130.495	
Eigen vermogen ult. verslagperiode	0		0	
Voorzieningen	43.000		54.000	
Vaste schulden	615.611		615.611	
Totaal vaste passiva		**658.611**		**669.611**
Vlottende passiva				
Netto vlottende schulden	12.036.939		**13.671.759**	
Overlopende passiva	329.473		135.391	
Totaal vlottende passiva		**12.366.412**		**13.807.150**
Totaal		**13.025.023**		**14.476.761**

OVERZICHT VAN BATEN EN LASTEN 2021

	Realisatie 2021	Begroting 2021 na wijziging	Begroting primair 2021	Realisatie 2020
Preventie, vroegsignalering en educatie	416.076	326.000	329.000	337.608
Preventieprojecten	55.676	100.000	50.000	68.598
subtotaal	471.752	426.000	379.000	406.206
Instroom en diagnose	1.438.313	1.487.000	1.339.000	1.243.305
Sociale kredietverstrekking (intake)	212.500	217.000	220.000	216.396
Inkomensbeheer en ondersteuning:				
Budgetbeheer	1.317.219	1.336.000	1.443.000	1.409.181
BBR-Maatwerk	445.002	376.000	456.000	230.167
Bewindvoering	1.840.595	2.123.000	2.347.000	1.961.044
subtotaal	3.602.817	3.835.000	4.246.000	3.600.392
Schuldenaanpak	4.007.723	4.064.000	4.099.000	3.918.336
Nazorg	-	-	-	-
Overige bedrijfsopbrengsten	175.833	30.000	30.000	20.154
Rentemarge				
Renteopbrengsten	270.904	252.000	259.000	249.358
Rentekosten	21.152-	1.000-	1.000-	297-
Rentemarge	249.751	251.000	258.000	249.061
Bijdrage GR-gemeenten in exploitatieres.	78.141	-	-	130.495
Deelname GR-gem. in voorz. kredport.	8.315	75.000	75.000	24.438-
Totale baten	**10.245.145**	**10.385.000**	**10.646.000**	**9.759.907**
Lasten:				
Salarissen	8.203.421	8.021.000	8.423.000	7.647.566
WW-uitkeringen	24.960	51.000	51.000	79.491
Inhuur medewerkers	221.491	250.000	56.000	347.990
Overige personeelslasten	47.772	63.000	63.000	62.835
Afschrijvingen	82.908	83.000	94.000	52.343
Huisvestingslasten	247.290	252.000	262.000	247.297
Bureau/administratielasten	1.079.921	1.129.000	1.049.000	1.031.985
Beheerslasten	329.067	385.000	419.000	314.839
Mutatie voorziening kredietport.	8.315	75.000	75.000	24.438-
Onvoorzien	-	76.000	154.000	-
Totale lasten	**10.245.145**	**10.385.000**	**10.646.000**	**9.759.907**
Gerealiseerd resultaat	**0**	**0**	**0**	**0**

TOELICHTINGEN:

GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA EN DE RESULTAATBEPALING

INLEIDING

De jaarrekening is opgesteld met inachtneming van de voorschriften die het Besluit begroting en verantwoording (BBV) provincies en gemeenten daarvoor geeft.
De terminologie die in deze jaarrekening voor de posten in de balans en in de staat van baten en lasten wordt gehanteerd, wijkt op enkele onderdelen af van het voorgeschreven jaarrekeningmodel volgens het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten. Wij zijn echter van mening dat deze afwijkende terminologie het inzicht voor de gebruikers in de jaarrekening van KBL ten goede komt omdat hiermee meer recht wordt gedaan aan de verantwoording over de specifieke activiteiten van KBL op het gebied van schuldhulpverlening, budgetbeheer, beschermingsbewind en sociale kredietverlening.

ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR HET OPSTELLEN VAN DE JAARREKENING

De waardering van de activa en passiva en de bepaling van het resultaat vindt plaats op basis van historische kosten. Tenzij bij het desbetreffende balanshoofd anders is vermeld, worden de activa en passiva opgenomen tegen nominale waarden.
De baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben. Baten en winsten worden slechts genomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verliezen en risico's die hun oorsprong vinden voor het einde van het begrotingsjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.
Personeelslasten worden in principe toegerekend aan het boekjaar waarop ze betrekking hebben. Als gevolg van het formele verbod op het opnemen van voorzieningen c.q. schulden uit hoofde van jaarlijks terugkerende arbeidskosten gerelateerde verplichtingen van vergelijkbaar volume, worden sommige personele lasten echter toegerekend aan de periode waarin uitbetaling plaatsvindt; daarbij moet worden gedacht aan componenten zoals ziektekostenpremie ten behoeve van gepensioneerden en overlopende vakantiegeld- en verlofaanspraken.
Voor arbeidskosten gerelateerde verplichtingen van een jaarlijks vergelijkbaar volume wordt geen voorziening getroffen of op andere wijze een verplichting opgenomen. De referentieperiode is dezelfde als die van de meerjarenraming, te weten vier jaar. Indien er sprake is van (eenmalige) schokeffecten (bijvoorbeeld door reorganisaties) dient wel een verplichting opgenomen te worden.
Met ingang van 1 januari 2016 is KBL belastingplichtig in het kader van de wet Vennootschapsbelasting. Ultimo 2016 is met de Belastingdienst overleg geweest over de fiscale status van de activiteiten van KBL. Dit zal naar verwachting ertoe leiden dat geen van de activiteiten van KBL belast zullen worden in het kader van de vennootschapsbelasting.

ALGEMEEN

Deze jaarrekening heeft betrekking op de periode 1 januari 2021 tot en met 31 december 2021. Alle bedragen luiden in euro's, tenzij anders vermeld.

MATERIËLE VASTE ACTIVA MET ECONOMISCH NUT

Overige investeringen met economisch nut
Deze materiële vaste activa zijn gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs. Specifieke investeringsbijdragen van derden worden op de desbetreffende investering in mindering gebracht; in die gevallen wordt op het saldo afgeschreven. Slijtende investeringen worden vanaf het boekjaar volgend op ingebruikneming lineair afgeschreven in de verwachte gebruiksduur, waarbij rekening wordt gehouden met een eventuele restwaarde. Op grondbezit met economisch nut wordt niet afgeschreven (niet van toepassing).
Bij de waardering wordt in voorkomende gevallen rekening gehouden met een bijzondere vermindering van de waarde, indien deze naar verwachting duurzaam is. In het begrotingsjaar heeft een dergelijke vermindering overigens niet plaatsgevonden.

De gehanteerde afschrijvingstermijnen bedragen in jaren:

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

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

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

UITZETTINGEN MET EEN RENTETYPISCHE LOOPTIJD KORTER DAN 1 JAAR
Uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan 1 jaar worden gewaardeerd op de nominale waarde onder aftrek van een voorziening voor oninbaarheid. Deze voorziening wordt statisch bepaald op basis van een evaluatie van de volwaardigheid van de per ultimo van een jaar openstaande vorderingen.
De spaartegoeden van klanten die onder bewindvoering staan, worden in de jaarrekening onder de vlottende activa opgenomen. Onder de netto vlottende schulden is de terugbetalingsverplichting van deze tegoeden aan de klanten opgenomen. Terugbetaling vindt plaats op het moment dat bewindvoering is komen te vervallen.

LIQUIDE MIDDELEN
De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

OVERLOPENDE ACTIVA
De overlopende activa worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

VOORZIENINGEN
In 2021 is een voorziening WW-verplichting gevormd. KBL is eigenrisicodrager voor WW-uitkeringen van voormalige medewerkers. Deze voorziening wordt gewaardeerd op het voorzienbare verlies.

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

NETTO VLOTTENDE SCHULDEN
De netto vlottende schulden worden gewaardeerd tegen nominale waarde.
Onder de netto vlottende schulden is de post ‘crediteuren klanten’ opgenomen. Deze schulden worden tegen de nominale waarde opgenomen en hebben betrekking op verschuldigde bedragen aan crediteuren van klanten van KBL. Verantwoording van deze schulden vindt deels plaats bij ontvangst van de factuur en deels op basis van onderliggende budgetplannen.
Onder de liquide middelen zijn bankrekeningen opgenomen waarop de gelden van de klanten ontvangen worden. Deze bankrekening wordt gebruikt voor de betaling van de verschuldigde bedragen aan crediteuren van klanten van KBL.
Ook zijn opgenomen de schulden aan leveranciers en handelskredieten en het banksaldo van de eigen middelen van KBL.

OVERLOPENDE PASSIVA
De overlopende passiva worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

KASSTROOMOVERZICHT
Het kasstroomoverzicht is opgesteld conform de indirecte methode. Het kasstroomoverzicht bevat tevens de mutaties van middelen die door KBL beheerd worden ten behoeve van de klanten.

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

COVID-19
Het COVID-19 (Corona) virus heeft geen financiële gevolgen voor de jaarrekening 2021, maar naar verwachting wel voor veel beleidsterreinen van onze begroting 2022 en mogelijk voor de jaren daarna. Hoe groot de financiële impact zal zijn is nu onmogelijk te bepalen. We monitoren onze risico’s en die van onze partners voortdurend. Onze organisatie loopt geen risico voor de continuïteit. We bewaken onze liquiditeitspositie goed en nemen zo nodig maatregelen om onze taken gedurende deze crisis zo goed mogelijk te blijven uitvoeren.

TOELICHTING OP DE BALANS

Materiële vaste activa met economisch nut	2021	2020
	€ 215.983	€ 236.732

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

	Verbouwingen	Automatisering (incl. telefonie)	Inventaris	Totaal
Stand per 1 januari 2021				
Aanschafwaarde	2.043.677	3.150.282	1.020.207	6.214.166
Cumulatieve afschrijvingen	2.043.677	2.930.347	1.003.409	5.977.433
Boekwaarde	-	219.935	16.798	236.733
Mutaties in 2021				
Investeringen	-	62.158	-	62.158
Desinvesteringen	-	-	-	-
Afschrijvingen	-	75.720	7.188	82.908
	-	13.562 -	7.188 -	20.750 -
Stand per 31 december 2021				
Aanschafwaarde	2.043.677	3.212.440	1.020.207	6.276.325
Cumulatieve afschrijvingen	2.043.677 -	3.006.067 -	1.010.597 -	6.060.341 -
Boekwaarde	**-**	**206.373**	**9.610**	**215.983**

In 2021 hebben investeringen plaatsgevonden v.w.b. automatisering. Dit betreft hardware en telefonie. Investeringen worden lineair afgeschreven vanaf het boekjaar volgend op het boekjaar van investering. Verbouwingen worden afgeschreven in 15 jaar. Inventaris en inrichting wordt afgeschreven in 4 of 10 jaar. Automatisering (Hardware en implementaties) wordt afgeschreven in 3 of 4 jaar. Mobiele telefoons in 2 jaar.

Kredieten	2021	2020
	€ 4.214.087	€ 3.374.249

De samenstelling van de kredieten is als volgt:

Persoonlijke leningen	4.242.500	3.406.740
Doorlopende kredieten	22.332	75.278
	4.264.832	3.482.018
Voorziening oninbare kredieten	-50.746	-107.769
	4.214.087	**3.374.249**

Het verloop van de kredietportefeuille in 2021 blijkt uit onderstaande opstelling:

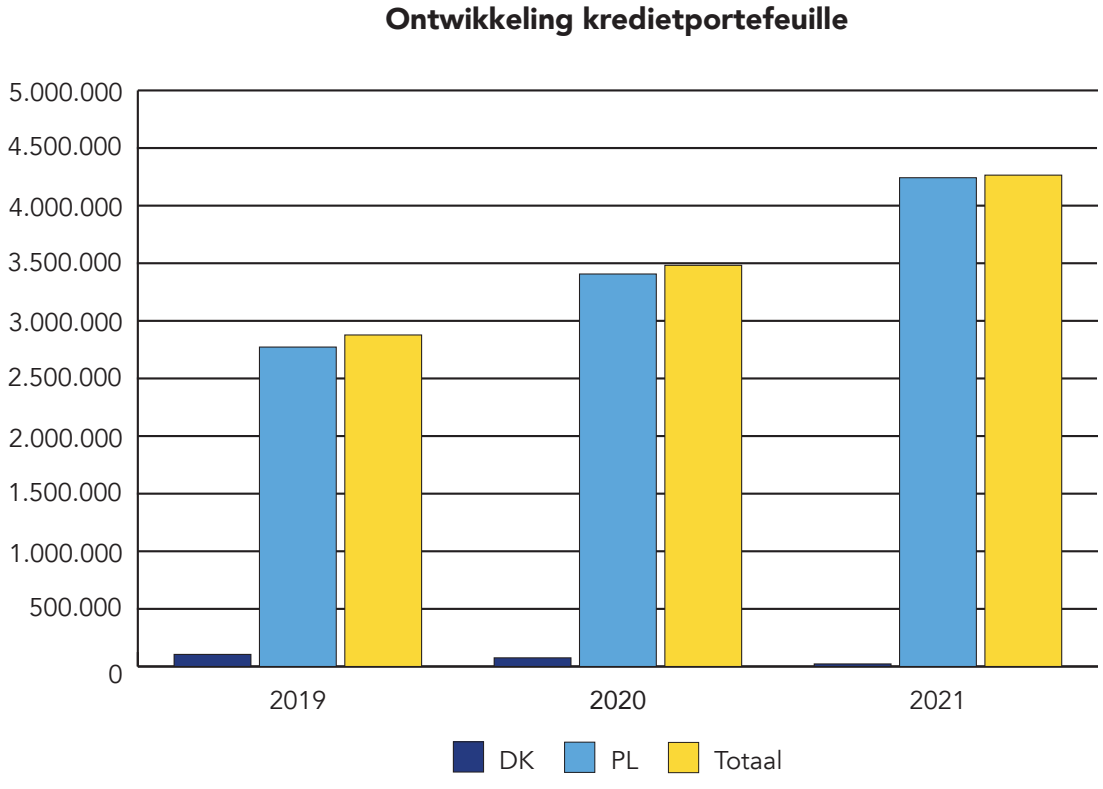
Boekwaarde per 31-12-2020	**3.482.018**
Verstrekkingen	3.677.511
-/- aflossingen	-2.832.214
-/- afboekingen	-65.339
Correctie rente	2.856
Boekwaarde per 31-12-2021	**4.264.832**

Onderstaand is het verloop van de doorlopende kredieten en persoonlijke leningen van 2019 tot en met 2021 weergegeven:

	Persoonlijke leningen (PL)	Doorlopende kredieten (DK)	Totale kredietportefeuille
2019	2.772.557	104.905	2.877.461
2020	3.406.740	75.278	3.482.018
2021	4.242.500	22.332	4.264.832

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

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

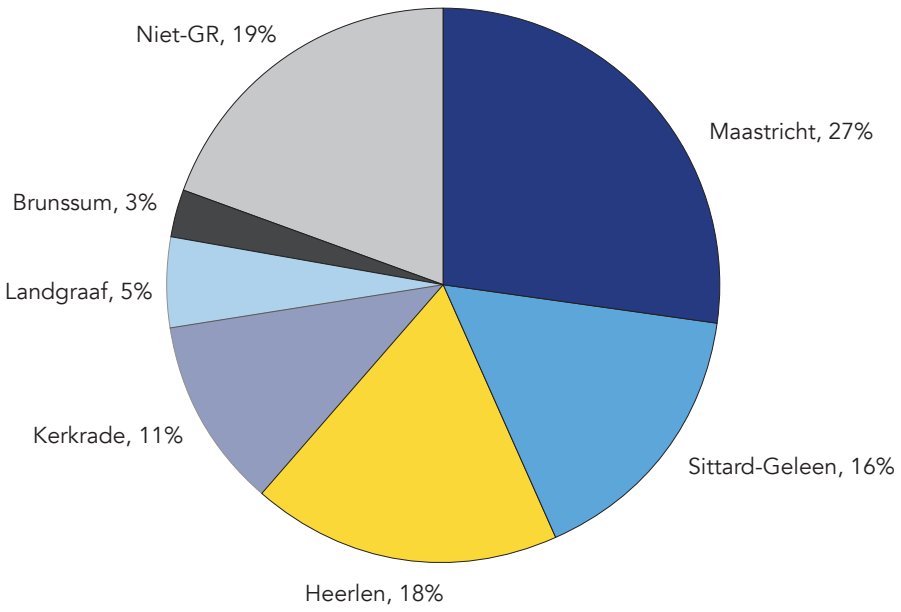


De verdeling van de leningportefeuille is als volgt:

	PL		DK	TOTAAL
	aantal	bedrag	aantal	bedrag	
Maastricht	644	1.163.965	-	-	1.163.965
Sittard Geleen	361	687.721	2	1.588	689.308
Heerlen	458	784.016	1	1.070	785.086
Kerkrade	247	470.019	1	4.769	474.787
Landgraaf	135	213.094	-	-	213.094
Brunssum	87	134.833	1	13.418	148.251
Totaal GR	1.932	3.453.648	5	20.845	3.474.492
Niet-GR	530	788.852	1	1.488	790.340
TOTAAL	**2.462**	**4.242.500**	**6**	**22.332**	**4.264.832**

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

Saldi PL & DK per 31-12-2021



Voorziening oninbare kredieten:
Kredieten worden gewaardeerd op de nominale waarde onder aftrek van een voorziening voor oninbaarheid. Op basis van een integrale beoordeling van de kredietportefeuille is gebleken dat een voorziening ter grootte van € 107.769 nodig is. Dit bedrag bestaat uit een gedeelte betreffende verstrekte kredieten vóór 2005 (€ 76.515) en een gedeelte betreffende kredieten vanaf 2005 (€ 31.254).

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

Voorziening kredieten van vóór 2005 ultimo 2020	**76.515**
Dotaties	7.445
Aanwendingen	-46.910
Vrijval	-1.676
Voorziening kredieten van vóór 2005 ultimo 2021	**35.375**

Bovengenoemde aanwendingen betreffen het afboeken van leningen. Deze afboekingen zijn te verdelen in grofweg vier categorieën:
1. De WSNP is na drie jaar afgelopen waardoor klant schuldenvrij is;
2. Klant komt te overlijden en de eventuele erfgenamen verwerpen de erfenis of de boedel is leeg;
3. Afgewikkelde schuldregelingen (ASR);
4. Klanten zijn vertrokken en onbekend is waarheen, de zogenaamde VOW-klanten;
5. Dossiers van klanten die terugkomen van de deurwaarder als gevolg van geen verhaal.

In het volgend overzicht staat per gemeente aangegeven wat het bedrag van de afboekingen is geweest van haar inwoners, inclusief de vermelding van de categorie waarin de afboeking te plaatsen is. Dit betreft de afboekingen van leningen welke zijn verstrekt vóór 2005:

Gemeente	WSNP	Overlijden	ASR	VOW/Geen verhaal	Deurwaarder kost/rente/ geen verhaal	Totaal
Brunssum				€ 5.119		€ 5.119
Heerlen			€ 33.559		€ 1.003	€ 34.562
Landgraaf					€ 4.384	€ 4.384
Sittard-Geleen			€ 756			€ 756
Overige					€ 2.089	€ 2.089
Totaal 2021	**€ 0**	**€ 0**	**€ 34.316**	**€ 5.119**	**€ 7.475**	**€ 46.910**
In procenten	**0%**	**0,0%**	**73%**	**11%**	**16%**	**100%**
Totaal 2020	**€ 7.194**	**€ 3.977**	**€ 2.679**	**€ 20.126**	**€ 19.047**	**€ 53.022**
In procenten	**14%**	**7,5%**	**5%**	**38%**	**36%**	**100%**

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

Voorziening kredieten van vanaf 2005 ultimo 2020	**31.254**
Dotaties	4.222
Aanwendingen	-18.429
Vrijval	-1.676
Voorziening kredieten van vanaf 2005 ultimo 2021	**15.370**

De kredietportefeuille m.b.t. leningen welke zijn verstrekt vanaf 2005 kent in het algemeen een veel positiever verloop.

De verdeling van de categorieën afboekingen 2021 over de gemeenten is als volgt:

Gemeente	WSNP	Overlijden	ASR	VOW/Geen verhaal	Deurwaarder kost/rente/ geen verhaal	Totaal
Brunssum		€ 388				€ 388
Heerlen		€ 3.506			€ 1.038	€ 4.544
Kerkrade			€ 1.396			€ 1.396
Landgraaf			€ 2.163			€ 2.163
Maastricht			€ 980	€ 2.586		€ 3.566
Roermond			€ 2.137			€ 2.137
Sittard-Geleen		€ 3.782	€ 452			€ 4.234
Totaal 2021	**€ -**	**€ 7.675,83**	**€ 7.129,20**	**€ 2.585,52**	**€ 1.038,12**	**€ 18.428,67**
In procenten	**0%**	**42%**	**39%**	**14%**	**6%**	**100%**
Totaal 2020	**€ 3.464**	**€ 6.398**	**€ 4.646**	**€ 31.044**	**€ 0**	**€ 45.553**
In procenten	**8%**	**14,0%**	**10%**	**68%**	**0%**	**100%**

Uitzettingen	2021	2020
	€ 1.499.817	€ 1.401.937

De uitzettingen bestaan uit:

	2021	2020
Vorderingen op openbare lichamen	892.697	657.609
Overige vorderingen	607.120	744.328
Totaal	**1.499.817**	**1.401.937**

Vorderingen op openbare lichamen	2021	2020
	€ 892.697	€ 657.609

Het vorderingensaldo per 31 december 2021 bestaat uit:

Omschrijving	2021	2020
Deelname GR gemeenten in voorziening kredietport.	116.085	206.344
Bijdrage GR-gemeenten in exploitatieresultaat	78.141	130.495
Diensten GR-gemeenten	360.352	241.940
Diensten Niet-GR gemeenten	338.120	78.830
Totaal	**892.697**	**657.609**

De totale deelname van GR gemeenten in de voorziening kredietportefeuille bedraagt per 31 december 2021 € 116.085 en kan worden verdeeld over verstrekte kredieten van vóór 2005 € 82.285 en vanaf 2005 € 33.800.

Overige vorderingen	2021	2020
	€ 607.120	€ 744.328

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

Liquide middelen	2021	2020
	€ 7.004.801	€ 9.376.763

De liquide middelen per 31 december bestaan uit:

	2021	2020
Kasmiddelen	1.296	1.856
Bankrekeningen	7.003.505	9.374.907
Totaal	**7.004.801**	**9.376.763**

De liquide middelen zijn direct opeisbaar.

Onder de liquide middelen zijn 2 bankrekeningen (inzake schuldhulpverlening en beschermingsbewind) bij de Bank Nederlandse Gemeenten (BNG) opgenomen waarop de gelden van klanten worden ontvangen. Deze bankrekeningen worden gebruikt ten behoeve van de betaling van de verschuldigde bedragen aan de crediteuren van klanten en aan klanten.
Met BNG is een kredietovereenkomst gesloten die voorziet in rentecompensatie van alle betaalrekeningen van KBL.
De kredietfaciliteit bij BNG bedraagt maximaal € 1 miljoen. Er zijn geen zekerheden afgegeven.

Schatkistbankieren
De verplichting tot schatkistbankieren geldt alleen voor de overtollige eigen middelen van de KBL. De gelden van klanten zijn hiervan uitgezonderd. Het drempelbedrag voor het afstorten van overtollige middelen bedraagt tot 1 juli 2022 € 250.000. Vanaf 1 juli 2022 is het drempelbedrag verhoogd naar € 1.000.000. De eigen middelen van KBL zijn het gehele jaar onder genoemd drempelbedrag gebleven zodat er geen verplichting tot afstorten was in 2021.
Zie onderstaande berekening per kwartaal:

Verslagjaar 2021 (bedragen x € 1.000)				
Drempelbedrag	250	250	1.000	1.000
	Kwartaal 1	Kwartaal 2	Kwartaal 3	Kwartaal 4
Kwartaalcijfer op dagbasis buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen	-3.100	-2.623	-2.792	-2.943
Ruimte onder het drempelbedrag	3.350	2.873	3.792	3.943
Overschrijding van het drempelbedrag	0	0	0	0

Overlopende activa	2021	2020
	€ 90.336	€ 87.081

De overlopende activa kunnen als volgt worden weergegeven:

	2021	2020
Nog te ontvangen voorschotbedragen ontstaan door voorfinanc. op uitkeringen met spec. bestedingsdoel	€ -	€ -
Overige nog te ontv. en vooruitbetaalde bedragen	€ 90.336	€ 87.081
Totaal	**€ 90.336**	**€ 87.081**

De specificaties zijn opgenomen in onderstaande tabel:

Omschrijving	**2021**	**2020**
Nog te ontvangen bedragen	14.912	19.447
Vooruitbetaalde bedragen	75.424	67.634
Totaal	**90.336**	**87.081**

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

Omschrijving	**2021**	**2020**
Nog te ontvangen rente	0	0
Overige nog te ontvangen bedragen	14.912	19.447
Totaal	**14.912**	**19.447**

De overige nog te ontvangen bedragen betreft hoofdzakelijk de nog te vorderen BTW over het boekjaar 2021 ad € 8.000.

Vooruitbetaalde bedragen
De vooruitbetaalde bedragen per 31 december bestaan uit:

Omschrijving	**2021**	**2020**
Vooruitbetaalde huur	0	0
Vooruitbetaald onderhoud	51.189	49.987
Vooruitbetaalde verzekeringen	13.281	9.574
Overige vooruitbetaalde bedragen	10.955	8.073
Totaal	**75.424**	**67.634**

Eigen vermogen en resultaat	**2021**	**2020**
	€ 0	€ 0
Het eigen vermogen per 1 januari	-	-
Resultaat boekjaar vóór verliesverrekening	78.141 -	130.495 -
Bijdrage gemeenten in exploitatieresultaat	78.141	130.495
Het eigen vermogen per 31 december	-	-
Af te dragen aan GR-gemeenten	-	-
Eigen vermogen per saldo	**-**	**-**

Conform artikel 30 lid 4 wordt een eventueel tekort volgens de verlies- en winstrekening van de bank, voor zover het niet van het eigen vermogen kan worden afgeschreven, door de gemeenten vergoed.
Door de bijdrage van de gemeenten in het exploitatieresultaat ad € 78.141 is het eigen vermogen per 31 december 2021 nihil.

Tijdens de bestuursvergadering van 19 januari 2012 is besloten dat het weerstands-vermogen is bepaald op 6% van de exploitatiel-asten (exclusief mutatie voorziening).
De berekening van het weerstandsvermogen ultimo 2021 blijkt uit onderstaande opstelling:

Weerstandsvermogen		
Lasten excl. mutatie voorziening	10.245.145	9.784.346
Weerstandsvermogen 6%	614.709	587.061
Eigen vermogen na winstbestemming	-	-
Af te dragen aan GR-gemeenten	**0**	**0**

Aangezien het eigen vermogen na winstbestemming per ultimo boekjaar nihil is, is er geen terugbetalingsverplichting op grond van artikel 30 lid 3 van de GR verschuldigd.

Over het boekjaar 2020 is het negatieve exploitatieresultaat (€ 130.495) bij de GR-gemeenten in rekening gebracht.

Voorzieningen	**2021**	**2020**
	€ 43.000	€ 54.000

De voorziening betreft:

Voorziening voor verplichtingen, verliezen en risico's	**2021**	**2020**
	€ 43.000	€ 54.000

Met ingang van het boekjaar 2020 wordt, conform de richtlijnen van het BBV, een voorziening voor de WW-verplichting opgenomen in de jaarrekening. Het saldo ultimo 2021 betreft de dotatie aan de voorziening op basis van geschatte WW-uitkeringen inzake voormalige medewerkers wiens dienstverband vóór 31 december 2021 is beëindigd.

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

	2021	**2020**
Boekwaarde begin boekjaar	54.000	0
Toevoeging	24.960	54.000
Vrijval	0	0
Aanwending	-35.960	0
Boekwaarde einde boekjaar	**43.000**	**54.000**

Vaste schulden	**2021**	**2020**
	€ 615.611	€ 615.611

De vaste schulden betreffen:

Onderhandse leningen openbare lichamen	**2021**	**2020**
	€ 615.611	€ 615.611

Het verloopoverzicht is als volgt:

Saldo 31-12-2020	615.611
Vermeerderingen	0
Aflossingen	0
Saldo 31-12-2021	**615.611**

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

Achtergestelde leningen deelnemers GR	2021	2020
Brunssum	59.674	59.674
Heerlen	121.890	121.890
Kerkrade	91.104	91.104
Landgraaf	60.430	60.430
Maastricht	154.720	154.720
Sittard-Geleen	127.793	127.793
Totaal	**615.611**	**615.611**

Voor wat betreft de terugbetaling van deze achtergestelde leningen dient een onderscheid gemaakt te worden tussen de door de uittredende GO-leden gestorte achtergestelde leningen en de door de deelnemers aan GR gestorte leningen.

Terugbetaling en rentevergoeding achtergestelde leningen deelnemers GR
Wanneer de geaccumuleerde batige saldi, vermeerderd met de achtergestelde leningen van de deelnemers op enig moment de nagestreefde solvabiliteit (10%) overschrijden, dan wordt het meerdere deel pro rata in mindering gebracht op de achtergestelde leningen. Gelet op het exploitatieresultaat en de balansposities vindt over 2021 geen gedeeltelijke terugbetaling plaats van de achtergestelde leningen aan de deelnemers van de GR. De leningen zijn renteloos.

Terugbetaling en rentevergoeding achtergestelde leningen uittredende GO-leden
De achtergestelde leningen uittredende GO-leden zijn ultimo 2020 geheel afgelopen.

Netto vlottende schulden	2021	2020
	€ 12.036.939	€ 13.671.759

De netto vlottende schulden bestaan uit:

	2021	2020
Overige schulden	9.131.561	11.531.307
Bank	2.905.378	2.140.452
Totaal	**12.036.939**	**13.671.759**

De overige schulden kunnen als volgt worden weergegeven:

	2021	2020
Crediteuren klanten	7.003.711	9.369.426
Verplichtingen liquide middelen klanten	607.120	744.328
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	1.520.730	1.417.553
Totaal	**9.131.561**	**11.531.307**

Crediteuren klanten
Dit betreffen de verschuldigde bedragen aan (crediteuren van) onze klanten die vanaf januari 2021 tot uitbetaling leiden. Tegenover deze verschuldigde bedragen staan voor hetzelfde bedrag de van klanten ontvangen gelden. Deze maken deel uit van de onder de liquide middelen vermelde bankrekeningen.

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

Schulden aan leveranciers en handelskredieten
Het crediteurensaldo per 31 december 2021 laat een saldo zien van € 1.520.730. Het saldo wordt grotendeels bepaald door de nog te betalen salariskosten over december 2021 aan de gemeente Maastricht ad € 1.306.881. De gemeente Maastricht voert de salarisadministratie uit ten behoeve van KBL. De openstaande schulden zijn per medio februari 2022 afgelopen.

Bank	2021	2020
	€ 2.905.378	€ 2.140.452

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

Overlopende passiva	2021	2020
	€ 329.473	€ 135.391

De overlopende passiva kunnen als volgt worden weergegeven:

	2021	2020
Verplichtingen welke in het lopend begrotingsjaar zijn opgebouwd en volgend begrotingsjaar worden betaald	274.660	56.406
Overige vooruitontvangen bedragen die ten bate van volgende begrotingsjaren komen	54.813	78.985
Totaal	**329.473**	**135.391**

Verplichtingen
De verplichtingen ultimo 2021 bestaan uit:
- De CAO-indexatie € 12.000 en de eenmalige CAO-uitkering € 180.000
- Inhuur personeel € 24.000
- Huur Maastricht (wordt doorberekend) € 11.000
- Overige nog te betalen kosten en nog te ontvangen facturen € 48.000

Vooruitontvangen bedragen
Het bedrag ultimo 2021 betreft de projecten Schulden afkoop jongeren Maastricht en de Kinderopvangtoeslagaffaire (KOT).

NIET UIT DE BALANS BLIJKENDE VERPLICHTINGEN

De jaarlijkse verplichting betreffende met derden aangegane huurverplichtingen onroerend goed bedraagt in totaal € 150.000. De looptijd van het huurcontract is 10 jaar, met een looptijd tot 30 juni 2025. Hierdoor is de totale contractwaarde voor de resterende periode € 525.000. Het huurcontract kan opgezegd worden met een opzegtermijn van 6 maanden, maar KBL is niet voornemens hiervan gebruik te maken.
De overige verplichtingen betreffen voornamelijk onderhoudscontracten betreffende gebouwen ad € 66.000 (contractwaarde resterende periode € 231.000), automatisering ad € 338.000 (contractwaarde € 394.000), telefonie ad € 25.000 (contractwaarde € 25.000) en printers € 14.000 (contractwaarde € 27.000). Daarnaast is er nog een verplichting betreffende de postbezorging ad € 134.000 (contractwaarde € 134.000).
De resterende looptijd van de contracten varieert van 0 tot 3,5 jaar.

TOELICHTING OP HET OVERZICHT VAN BATEN EN LASTEN

BATEN:

ALGEMEEN

Door het Bestuur is besloten dat de in rekening gebrachte voorschotten niet behoeven te worden verrekend met de daadwerkelijke aantallen. Overuitputting van de voorschotten wordt in rekening gebracht. De hier getoonde baten 2021 inzake de GR-gemeenten v.w.b. schuldhulpverlening, sociale kredietverstrekking en budgetbeheer betreffen de voorschotten inclusief de facturatie van de overuitputting. In het hoofdstuk COVID-19 virus worden de verschillen tussen voorschotten en realisatie toegelicht per GR-gemeente.

	2021	2020
Preventie, vroegsignalering en educatie	€ 416.076	€ 337.608
Preventieprojecten	€ 55.676	€ 68.598
	€ 471.752	**€ 406.206**

In de afgelopen jaren heeft KBL extra gelden ontvangen voor de uitvoering van Preventieprojecten. De baten 2021 kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	Opbrengst	Kosten	Saldo 2021	Overloop 2021
SHV zelfstandigen	€ 20.000		€ 20.000	-
Project verduurzaming SHV Sittard-Geleen	€ 35.676	-	€ 35.676	-
	€ 55.676	**€ -**	**€ 55.676**	**€ -**

Kosten zijn de direct toewijsbare kosten, niet zijnde de kosten van eigen personeel.

De totale opbrengsten over 2021 zijn € 66.000 hoger dan de realisatie 2020 en € 46.000 hoger dan de begroting over 2021.

Instroom en diagnose	2021	2020
	€ 1.438.313	€ 1.243.305

	2021	2020
GR-gemeenten	1.280.098	1.122.990
Niet-GR-gemeenten	158.215	120.315
Instroom en diagnose	**1.438.313**	**1.409.181**

De totale opbrengsten over 2021 zijn € 195.000 hoger dan de realisatie 2020 en € 49.000 lager dan de begroting over 2021.

Sociale kredietverstrekking (intake)	2021	2020
	€ 212.500	€ 216.396

De intake voor een sociaal krediet heeft tot doel te beoordelen of het mogelijk is om op een sociaal maatschappelijk verantwoorde wijze krediet te verstrekken aan inwoners van de GR- en overige gemeenten in het werkgebied van KBL.
De totale opbrengsten over 2021 zijn € 4.000 lager dan de realisatie 2020 en € 5.000 lager dan de begroting over 2021.

Budgetbeheerrekening	2021	2020
	€ 1.317.219	€ 1.409.181

	2021	2020
GR-gemeenten	945.342	1.004.028
Niet-GR-gemeenten	85.350	116.972
Betaald door klanten	286.527	288.181
Budgetbeheerrekening	**1.317.219**	**1.409.181**

Het aantal bugetbeheerrekeningen is in 2021 afgenomen tot 1.715 (2020: 1.743).
De totale opbrengsten over 2021 zijn € 92.000 lager dan de realisatie 2020 en € 19.000 lager dan de begroting over 2021.

Budgetbeheer maatwerk	2021	2020
	€ 445.002	€ 230.167

Het aantal dossiers Budgetbeheer Maatwerk is van 99 dossiers in 2020 gestegen naar 161 dossiers in 2021.
De totale opbrengsten over 2021 zijn € 215.000 hoger dan de realisatie 2020 en € 69.000 hoger dan de begroting over 2021.

Bewindvoering	2021	2020
	€ 1.840.595	€ 1.961.044

Het aantal zaken bewindvoering is in 2021 gedaald van 956 dossiers naar 879 dossiers. Daarnaast is dit geen statisch aantal. Er vindt instroom, doorstroom en uitstroom in plaats. Met name nieuwe bewindvoeringszaken zijn arbeidsintensief bij het opstarten ervan. Voor het bedrijfsonderdeel beschermingsbewind worden de tarieven jaarlijks wettelijk vastgesteld en is de extra bijdrage beperkt tot de compensatie voor het hogere uurtarief. Deze compensatie boven de normbedragen wordt bij de gemeenten in rekening gebracht. De totale opbrengsten over 2021 zijn € 120.000 lager dan de realisatie 2020 en € 282.000 lager dan de begroting over 2021.

Schuldenaanpak	2021	2020
	€ 4.007.723	€ 3.918.336

	2021	2020
GR-gemeenten	3.270.639	3.069.981
Niet-GR-gemeenten	465.840	541.579
Betaald door klanten	271.244	306.776
Schuldenaanpak	**4.007.723**	**3.918.336**

De totale opbrengsten over 2021 zijn € 89.000 hoger dan de realisatie 2020 en € 56.000 lager dan de begroting over 2021.

Nazorg	2021	2020
	€ -	€ -

Er zijn in 2021 geen reguliere nazorg activiteiten uitgevoerd.

Overige bedrijfsopbrengsten	2021	2020
	€ 175.833	€ 20.154

De overige bedrijfsopbrengsten bestaan voornamelijk uit de facturatie van het effectueren van de 90% clausule bij de niet-GR gemeenten conform DVO. Daarnaast zijn hier de nagekomen baten van deurwaarder inzake afgewikkelde dossiers opgenomen en is hier de BTW teruggaaf over 2021 verantwoord ter grootte van € 8.000.

De totale opbrengsten over 2021 zijn € 156.000 hoger dan de realisatie 2020 en € 146.000 hoger dan de begroting over 2021.

Rentemarge	2021	2020
	€ 249.751	€ 249.062

	2021	2020
Rentebaten kredieten	270.904	249.358
Overige rentelasten minus -baten	21.152 -	297 -
Rentemarge	**249.751**	**249.062**

KBL voorziet in haar financieringsbehoefte door eventueel gebruik te maken van debet faciliteiten in rekening-courant. Dit is in 2021 en eerder niet aan de orde geweest.
De rentemarge is vrijwel gelijk gebleven bij stijgende rentebaten van kredieten en rentelasten. De stijging van de rente baten wordt veroorzaakt door de gestegen kredietportefeuille ondanks de gemiddeld lagere rente van verstrekte kredieten. Verschillen in de rentebaten zijn bovendien ontstaan door correcties op de achterstandsrente bij afboekingen van leningen. De rentebaten betreffen de daadwerkelijk ontvangen rente van klanten en gefactureerde rente bij gemeenten. De kredietportefeuille is over 2021 per saldo ca. € 800.000 gestegen als gevolg van de inzet van meer saneringskredieten als instrument van schuldhulpverlening.
De rentelasten zijn gestegen omdat de BNG met ingang van 1 juli 2021 negatieve rente in rekening brengt over het (per saldo) positieve banksaldo.
De totale rentemarge over 2021 is vrijwel gelijk aan de realisatie 2020 en aan de begroting over 2021.

Bijdragen gemeenten in exploitatieresultaat	2021	2020
	€ 78.141	€ 130.495

De bijdrage van de GR-gemeenten in het exploitatieresultaat in 2021 is ca. € 52.000 lager dan in 2020 en € 78.000 hoger dan de begroting over 2021.

Deelname GR-gemeenten in voorziening kredietportefeuille	2021	2020
	€ 8.315	€ 24.438 -

Het bestuur heeft in 2008 besloten om een voorziening te treffen voor de oninbaarheid van de uitstaande kredieten, die voor 2005 verstrekt zijn. Jaarlijks zal worden bepaald hoe hoog de stand van deze voorziening dient te zijn. Daar staat tegenover dat toekomstige afboekingen dan aan deze voorziening kunnen worden onttrokken, waardoor de druk op toekomstige resultaten zal afnemen.
De kredietportefeuille met betrekking tot de leningen welke zijn verstrekt vanaf 2005 kent een veel positiever verloop. De afboekingen op verstrekte leningen vanaf 1 januari 2005 zijn tot nu toe minimaal en ook de achterstanden zijn acceptabel. Desondanks is besloten om ook ten aanzien van deze kredietportefeuille een voorziening voor oninbaarheid op te nemen.
De deelname over 2021 is € 33.000 hoger dan de realisatie 2020 en € 67.000 lager dan de begroting over 2021.

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

LASTEN:

Salarissen	2021	2020
	€ 8.203.421	€ 7.647.566

De post salarissen bestaat uit:

	2021	2020
Brutolonen	6.367.168	5.916.169
Af: Ziekengeld	-116.255	-25.967
Sociale lasten	950.529	862.200
Pensioenpremies	1.001.980	895.165
Totaal salarissen	**8.203.421**	**7.647.566**

De salariskosten zijn in 2021, naast de hogere formatie, hoger als gevolg van de indexering conform CAO, de jaarlijkse anciënniteit en promoties naar de eindschaal, hogere premies sociale lasten en pensioenen.

De begroting 2021 is gebaseerd op een personeelsbestand van gemiddeld 118 fte. Het daadwerkelijk gemiddeld aantal fte is 121. Per saldo zijn de salariskosten in 2021 ca. € 182.000 hoger dan de begroting. In de begroting was nog geen rekening gehouden met de indexatie conform CAO (€ 12.000) en een eenmalige uitkering ad € 180.000.

De kosten van de medewerkers in het kader van de KOT zijn niet verdisconteerd in de kosten salarissen. De baten en lasten van de KOT medewerkers worden niet verwerkt in de exploitatie maar op de balans.

WW-uitkeringen	2021	2020
	€ 24.960	€ 79.491

De kosten WW-uitkeringen 2021 bestaan uit:

	2021	2020
Uitbetaalde WW-uitkeringen	-	25.491
Dotatie voorziening WW-verplichting	24.960	54.000
WW-uitkeringen	**24.960**	**79.491**

Als gevolg van het beëindigen van diverse tijdelijke contracten zijn WW-uitkeringen door het UWV doorbelast aan KBL. Op het gebied van werkloosheid is KBL eigenrisicodrager. De uitbetaalde uitkeringen zijn in 2021 ca. € 10.000 hoger dan in 2020. Een aantal voormalige medewerkers heeft meer of langer aanspraak gemaakt op een uitkering. KBL werkt samen met een re-integratiebureau dat voormalige medewerkers begeleidt van werk naar werk.
Conform de richtlijnen van het BBV wordt er met ingang van 2020 een voorziening WW-verplichting opgenomen in de jaarrekening. Ultimo 2021 bedroeg de (mutatie) voorziening € 43.000.
In de begroting 2021 zijn de kosten WW-uitkeringen geraamd op € 51.000 en de realisatie is derhalve € 26.000 lager dan begroot.

Inhuur medewerkers	2021	2020
	€ 221.491	€ 347.990

De kosten van inhuur zijn in 2021 € 126.000 lager dan in 2020. De hogere kosten in 2020 waren het gevolg van het tijdelijk inhuren van een manager, ICT- en facilitaire ondersteuning en medewerkers ten behoeve van projecten.
De kosten volgens de begroting waren € 250.000.

Overige personeelslasten	2021	2020
	€ 47.772	€ 62.835

De lasten in 2021 zijn € 15.000 lager dan in 2020. Als gevolg van corona zijn er minder personeelsactiviteiten mogelijk gebleken.
In de begroting 2021 zijn de overige personeelslasten geraamd op € 63.000.

Afschrijvingen	2021	2020
	€ 82.908	€ 52.343

Per saldo zijn de afschrijvingen t.o.v. 2020 gestegen met ca. € 31.000. De stijging is het gevolg van het feit dat in 2020 in totaliteit ca. € 106.000 aan uitgaven is geactiveerd i.v.m. automatisering en telefonie. Voor een detailweergave van de afschrijvingslasten verwijzen wij naar de toelichting bij de materiële vaste activa.
In de begroting 2021 zijn de afschrijvingen geraamd op € 83.000.

Huisvestingslasten	2021	2020
	€ 247.290	€ 247.297

De huisvestingslasten 2021 bestaan uit:

	2021	2020
Huur	151.210	151.824
Service	51.783	52.108
Energie	14.008	14.008
Overige huisvestingslasten	30.288	29.357
Totaal huisvestingslasten	**247.290**	**247.297**

De huisvestingslasten zijn vrijwel gelijk aan 2020.
In de begroting 2021 zijn de huisvestingslasten geraamd op € 252.000. De realisatie is derhalve € 5.000 lager dan de begroting.

Bureau/administratielasten	2021	2020
	€ 1.079.921	€ 1.031.985

De bureau- en administratielasten 2021 bestaan uit:

	2021	2020
Inventaris en automatisering	650.230	601.026
Kantoorbenodigdheden en drukwerk	36.479	36.306
Telefoon en porti	227.806	240.036
Lidmaatschappen en abonnementen	27.248	25.548
Overige bureau/administratielasten	138.159	129.069
Totaal bureau/administratielasten	**1.079.921**	**1.031.985**

De bureau- en administratielasten zijn in 2021 ca. € 48.000 hoger ten opzichte van 2020. De kosten van automatisering en telefoon/porti vormen de grootste kostenposten binnen deze categorie.

In de begroting 2021 zijn de bureau- en administratielasten geraamd op € 1.129.000. De realisatie is derhalve € 49.000 lager dan begroot. Met name de lagere kosten van automatisering en telefonie veroorzaken de verschillen tussen de realisatie en de begroting.

Beheerslasten	2021	2020
	€ 329.067	€ 314.839

De beheerslasten 2021 bestaan uit:

	2021	2020
Reis en verblijf	13.465	20.394
Studie	36.421	52.528
Accountantskosten	50.979	47.870
Administratieve dienstverlening	130.991	108.460
Advisering	75.413	40.298
Incasso	903	3.013
Overige beheerslasten	20.894	42.277
Totaal beheerslasten	**329.067**	**314.839**

De beheerslasten zijn in 2021 € 14.000 hoger dan in 2020. Dit is met name het gevolg van hogere kosten van administratieve dienstverlening en advieskosten. Daartegenover staan lagere kosten reis-, verblijf- en studiekosten.
De beheerslasten in 2021 zijn € 56.000 lager dan de begroting.

Mutatie voorziening kredietport.	2021	2020
	€ 8.315	€ 24.438-

De mutatie voorziening heeft betrekking op de gehele kredietportefeuille en is het resultaat van de beoordeling op oninbaarheid ultimo boekjaar en de afboekingen in 2021.

ANALYSE AFWIJKINGEN T.O.V. DE BEGROTING

In het Besluit Accountantscontrole Decentrale Overheden (BADO) is bepaald dat organisaties per programma verantwoording dienen af te leggen over hun uitgaven in relatie tot de begroting. Aangezien KBL één programma uitvoert, beperkt deze verantwoording zich tot de totale exploitatielasten.
De werkelijke lasten in het boekjaar 2021 bedragen € 10.245.000. De lasten conform de begroting 2021 bedragen € 10.385.000.
De begroting is hiermee onderschreden met een bedrag van € 140.000.
De grootste verschillen worden onderstaand toegelicht:

- De personele lasten zijn € 113.000 hoger dan de begroting.
  De overschrijding van de salariskosten (€ 182.000) wordt veroorzaakt door de licht hogere formatie en de hogere cao-indexatie.
  Verder zijn de WW-uitkeringen € 26.000 lager als gevolg van de gedeeltelijke vrijval van de voorziening WW.
  De kosten van externe inhuur zijn € 28.000 lager dan de begroting. Dit betreft inhuur van een projectmanager, facilitaire ondersteuning en medewerkers t.b.v. projecten. De overige personeelslasten zijn € 15.000 lager dan begroot.

- De afschrijvingslasten zijn gelijk aan de begroting.

- De huisvestingslasten zijn € 5.000 lager dan de begroting als gevolg van minder incidentele posten.

- De bureau- en administratielasten zijn € 49.000 lager dan de begroting.
  Dit wordt met name veroorzaakt door lagere kosten van automatisering en telefonie.

- De beheerslasten zijn € 56.000 lager dan de begroting.
  Dit wordt met name veroorzaakt door o.a. lagere studiekosten, kosten van advisering en reis- en verblijfkosten. De kosten van administratieve dienstverlening zijn daarentegen hoger dan begroot.

- De mutatie voorziening m.b.t. de kredietportefeuille is € 76.000 lager dan begroot. Hier staat de Deelname GR-gemeenten in voorziening kredietportefeuille tegenover voor hetzelfde bedrag.

BEGROTINGSRECHTMATIGHEID

KBL kent maar 1 programma (schuldhulpverlening). Onderstaand wordt het verschil tussen de vastgestelde begroting 2021 (2 juli 2020 vastgesteld) en de realisatie over 2021 weergegeven:

Begrotingsafwijking	Conclusie onrechtmatig maar telt niet mee voor oordeel	Conclusie
-140.000	-140.000	akkoord

Motivering van de conclusie:
De lasten volgens de realisatie over 2021 zijn per saldo € 140.000 lager dan de begroting over 2021. De verschillen, ontstaan in navolging van het door het Bestuur goedgekeurd, bestaand beleid en waren niet te voorzien in de maand van vaststelling.

Het Bestuur is tijdens de bestuursvergaderingen en op de afgesproken informatiemomenten via de voor- en najaarsmarap tijdig en correct op de hoogte gesteld van de verwachte kostenoverschrijding.
Het Algemeen Bestuur heeft in dit kader aangegeven dat de kostenonderschrijding derhalve niet behoeft te worden meegewogen bij de beoordeling van de jaarrekening 2021.

VERDELING VAN DE LASTEN IN DIRECTE KOSTEN EN OVERHEAD

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

		2021	2020
Salarissen	Directe kosten	€ 6.234.600	€ 5.965.101
	Overhead	€ 1.968.821	€ 1.682.464
	Totaal	€ 8.203.421	€ 7.647.566
Overige personeelslasten	Directe kosten	€ 204.640	€ 320.444
	Overhead	€ 64.623	€ 90.382
	Totaal	€ 269.263	€ 410.825
WW-uitkeringen	Directe kosten	€ -	€ -
	Overhead	€ 24.960	€ 79.491
	Totaal	€ 24.960	€ 79.491
Afschrijvingen	Directe kosten	€ -	€ -
	Overhead	€ 82.908	€ 52.343
	Totaal	€ 82.908	€ 52.343
Huisvestingslasten	Directe kosten	€ -	€ -
	Overhead	€ 247.290	€ 247.297
	Totaal	€ 247.290	€ 247.297
Bureau- en administratielasten	Directe kosten	€ 201.492	€ 215.123
	Overhead (deels)	€ 53.561	€ 50.461
	Totaal	€ 255.053	€ 265.584
	Overhead (geheel)	€ 824.868	€ 766.400
		€ 1.079.921	€ 1.031.985
Beheerslasten	Directe kosten	€ -	€ -
	Overhead	€ 329.067	€ 314.839
	Totaal	€ 329.067	€ 314.839
Mutatie voorziening oninbare kredieten	Directe kosten	€ -	€ -
	Overhead	€ 8.315	€ 24.438-
	Totaal	€ 8.315	€ 24.438-
Totale directe kosten		**€ 6.640.732**	**€ 6.500.668**
Totale overhead		**€ 3.604.412**	**€ 3.259.240**
Totale lasten		**€ 10.245.145**	**€ 9.759.908**

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

OVERZICHT VAN STRUCTURELE EN INCIDENTELE BATEN EN LASTEN

	Realisatie 2021	waarvan structureel	waarvan incidenteel
Preventie, vroegsignalering en educatie	416.076	416.076	-
Preventieprojecten	55.676	55.676	-
subtotaal	471.752	471.752	-
Instroom en diagnose	1.438.313	1.438.313	-
Sociale kredietverstrekking (intake)	212.500	212.500	-
Inkomensbeheer en ondersteuning:			
Budgetbeheer	1.317.219	1.317.219	-
BBR-Maatwerk	445.002	445.002	-
Bewindvoering	1.840.595	1.840.595	-
subtotaal	3.602.817	3.602.817	-
Schuldenaanpak	4.007.723	4.007.723	-
Nazorg	-	-	-
Overige bedrijfsopbrengsten	175.833	175.833	-
Rentemarge			
Renteopbrengsten	270.904	270.904	-
Rentekosten	21.152 -	21.152 -	-
Rentemarge	249.751	249.751	-
Bijdrage GR-gemeenten in exploitatieres.	78.141	-	78.141
Deelname GR-gem. in voorz. kredport.	8.315	8.315	-
Totale baten	**10.245.145**	**10.167.004**	**78.141**
Lasten:			
Salarissen	8.203.421	8.203.421	-
WW-uitkeringen	24.960	24.960	-
Inhuur medewerkers	221.491	175.126	46.366
Overige personeelslasten	47.772	47.772	-
Afschrijvingen	82.908	82.908	-
Huisvestingslasten	247.290	247.290	-
Bureau/administratielasten	1.079.921	1.037.687	42.234
Beheerslasten	329.067	289.733	39.333
Mutatie voorziening kredietport.	8.315	8.315	-
Onvoorzien	-	-	-
Totale lasten	**10.245.145**	**10.117.212**	**127.933**
Gerealiseerd resultaat	**0**	**49.792**	**-49.792**

Onderstaand volgt een beknopte toelichting op de incidentele lasten per kostensoort:

De kosten van externe inhuur betreffen eenmalige kosten van procesontwikkeling en -begeleiding door een externe projectmanager.
De bureau- en administratielasten betreffen lasten inzake ICT-ondersteuning. Het gaat hierbij om eenmalige implementatiekosten van o.a. beveiligd mailen, digitale handtekening en vernieuwing website. Daarnaast betreft dit het onderzoek naar de ICT-organisatie in het kader van de aanbesteding van ICT-werkplekken.
De beheerslasten betreffen eenmalige advieskosten inzake procesbeschrijvingen en voorbereiding op de rechtmatigheidsverantwoording in het kader van de jaarrekening. En verder de advieskosten in het kader van de mogelijke vrijstelling van Btw-heffing op beschermingsbewind.

KASSTROOMOVERZICHT

Kasstroomoverzicht volgens de indirecte methode	2021		2020	
	€		€	
Bedrijfsresultaat vóór verliesverrekening		-78.141		-130.495
Afschrijvingen (en overige waarde veranderingen)	82.908		52.343	
Mutatie voorziening WW-verplichting	-11.000		54.000	
Veranderingen in werkkapitaal:				
Vorderingen op openbare lichamen	-235.088		830.269	
Overige Vorderingen	137.208		36.262	
Overlopende activa	-3.256		-46.518	
Overige Schulden	-2.399.746		152.071	
Overlopende passiva	194.082		55.954	
Bijdrage GR-gemeenten in exploitatieresultaat	78.141		130.495	
		-2.156.752		1.264.876
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		-2.234.892		1.134.381
Financiële baten	-		-	
Financiële lasten	-		-	
		-		-
Kasstroom uit operationele activiteiten		-2.234.892		1.134.381
Investeringen in immateriële en materiële vaste activa	-62.158		-106.307	
Desinvesteringen materiële vaste activa	-		-	
Mutaties financiële vaste activa	-839.838		-727.569	
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		-901.996		-833.877
Aflossing van langlopende schulden	-		-	
Mutatie achtergestelde leningen	-		-1.679	
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		-		-1.679
Mutatie liquide middelen		**-3.136.889**		**298.825**
Stand liquide middelen 1/1	7.236.311		6.937.486	
Stand liquide middelen 31/12	4.099.422		7.236.311	
Mutatie liquide middelen		**-3.136.889**		**298.825**

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

WET NORMERING BEZOLDIGING TOPFUNCTIONARISSEN

De Wet normering bezoldiging topfunctionarissen (WNT) beschrijft de publicatieplicht en toetsing aan de maximale bezoldigingsnorm van salarissen van topfunctionarissen.
Hierna zijn van de topfunctionarissen (directeur, voormalig directeur en waarnemend directeur) van KBL weergegeven hoe de bezoldiging over 2021 zich verhoudt tot de maximum bezoldigingsnorm van de WNT ad € 209.000 op jaarbasis. Dit geldt naar rato van de duur en/of omvang van het dienstverband.

Bedragen x € 1	**DHR. R.C.H. VAN DEN TILLAAR**
Functiegegevens	Algemeen directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2021	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband (in fte) als deeltijdfactor in fte	1,0
Dienstbetrekking?	ja
Bezoldiging	
Beloningen plus belastbare onkostenvergoedingen	108.737
Beloningen betaalbaar op termijn	20.375
Subtotaal	**129.111**
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	**209.000**
-/- Onverschuldigde betaald en nog niet terug ontvangen bedrag	-
Totale bezoldiging	**129.111**
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.
Gegevens 2020	
Bedragen x € 1	**dhr. R.C.H. van den Tillaar**
Functiegegevens	Algemeen directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2020	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband (in fte) als deeltijdfactor in fte	1,0
Dienstbetrekking?	ja
Bezoldiging	
Beloningen plus belastbare onkostenvergoedingen	107.698
Beloningen betaalbaar op termijn	19.230
Subtotaal	**126.928**
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	**201.000**
-/- Onverschuldigde betaald en nog niet terug ontvangen bedrag	-
Totale bezoldiging	**126.928**
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.

De inschaling is conform het functiehuis van KBL.

De bestuursleden van KBL worden op basis van de wet aangemerkt als topfunctionarissen. Zij ontvangen echter geen bezoldiging, ook niet in 2021. Onderstaand volgt een overzicht van de bestuursleden in 2021:

Naam topfunctionaris	Functie
Dhr. P. van Zutphen	Voorzitter bestuur
Dhr. F. Bastiaens	Bestuurslid
Mevr. A. Bastiaans	Bestuurslid
Mevr. K. Schmitz	Bestuurslid
Dhr. L. Geilen	Bestuurslid
Dhr. J. Janssen	Bestuurslid
Dhr. C. Wilbach	Bestuurslid
Dhr. H. Wiermans	Bestuurslid
Dhr. S. L'Espoir	Bestuurslid

BIJLAGE TAAKVELDEN

Taakvelden	Primaire Begroting			Begroting(swijziging)			Realisatie			Verschil tussen startprognose en realisatie		
	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo
0.1 Bestuur	-	47	(47)	-	50	(50)	-	51	(51)	-	1	(1)
0.4 Overhead	4.028	3.981	47	3.654	3.604	50	3.604	3.425	180	(49)	(179)	130
0.8 Incidentele baten/lasten	-	-	-	-	-	-	-	128	(128)	-	128	(128)
0.11 Resultaat exploitatie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.71 Maatwerk dinstverlening	6.618	6.618	-	6.731	6.641	91	6.641	6.641	-	(91)	-	(91)

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

ONDERTEKENING JAARREKENING

De jaarrekening is door de directeur en het Dagelijks Bestuur opgemaakt te Geleen op 30 maart 2022.

Dhr. R. van den Tillaar

Directeur

Dhr. P. van Zutphen

Voorzitter DB

VASTSTELLING VAN DE JAARREKENING

Geleen, 30 maart 2022

De jaarrekening is door het Algemeen Bestuur vastgesteld te Geleen op 30 maart 2022.

Dhr. P. van Zutphen

Voorzitter AB

Overige gegevens

1. STATUTAIRE BEPALINGEN BETREFFENDE RESULTAATBESTEMMING

Als gevolg van artikel 30 van de statuten van de gemeenschappelijke regeling is het volgende bepaald ten aanzien van het exploitatieresultaat:

Artikel 1: Het batig saldo van de verlies- en winstrekening van de bank wordt ten gunste van het risicofonds geboekt

Artikel 2: Bedraagt het saldo van de rekening 'risicofonds' voor de in lid 1 bedoelde bijboeking meer dan een door het algemeen bestuur vast te stellen percentage van het uitstaand kapitaal, dan wordt het batig saldo in lid 1 bedoeld geboekt op een afzonderlijke reserverekening

Artikel 3: Indien en 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

Artikel 4: Een eventueel tekort volgens de verlies- en winstrekening van de bank wordt, voor zover het niet van de in lid 2 bedoelde reserverekening kan worden afgeschreven door de gemeenten vergoed.

Artikel 5: Door de gemeenten wordt in de vergoeding in het vorige lid bedoeld, bijgedragen als volgt:

a. In de helft van het totaal te vergoeden bedrag naar verhouding van het bevolkingscijfer van elke gemeente tot het totale bevolkingscijfer van alle deelnemende gemeenten

b. In de overige helft naar verhouding van het totaalbedrag van de aan de inwoners van elke gemeenten in het jaar, waarop de vergoeding betrekking heeft, uitstaande kredieten, tot het totaalbedrag van de aan de inwoners van alle gemeenten gedurende hetzelfde jaar uitstaand kredieten beide per 1 januari van dat jaar.

2. CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Hiervoor wordt verwezen naar de hierna opgenomen verklaring.

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan de Gemeenschappelijke Regeling Kredietbank Limburg

VERKLARING OVER DE IN DE JAARSTUKKEN OPGENOMEN JAARREKENING 2021

Ons oordeel
Wij hebben de jaarrekening 2021 van de Gemeenschappelijke Regeling Kredietbank Limburg te Geleen gecontroleerd.
Naar ons oordeel:

- Geeft de in de jaarstukken opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van zowel de baten en lasten over 2021 als van de activa en passiva van de Gemeenschappelijke Regeling Kredietbank Limburg op 31 december 2021 in overeenstemming met het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten (BBV).
- Zijn de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties over 2021 in alle van materieel belang zijnde aspecten rechtmatig tot stand gekomen in overeenstemming met de begroting en met de in de relevante wet- en regelgeving opgenomen bepalingen, waaronder verordeningen van de gemeenschappelijke regeling, zoals opgenomen in het normenkader.

De jaarrekening bestaat uit:

- Het overzicht van baten en lasten over 2021.
- De balans per 31 december 2021.
- De toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.
- De bijlage met het overzicht van de gerealiseerde baten en lasten per taakveld.

De basis voor ons oordeel
Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden, het Besluit accountantscontrole decentrale overheden (Bado), het controleprotocol dat is vastgesteld door het algemeen bestuur en het Controleprotocol WNT 2021. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.
Wij zijn onafhankelijk van de Gemeenschappelijke Regeling Kredietbank Limburg zoals vereist in de Wet toezicht accountantsorganisaties (Wta), de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).
Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd
In overeenstemming met het Controleprotocol WNT 2021 hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1, sub n en o Uitvoeringsregeling WNT, niet gecontroleerd. Dit betekent dat wij niet hebben gecontroleerd of er wel of niet sprake is van een normoverschrijding door een leidinggevende topfunctionaris vanwege eventuele dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen, alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.

Materialiteit
Op basis van onze professionele oordeelsvorming hebben wij de materialiteit voor de jaarrekening als geheel bepaald op € 102.000, waarbij de bij onze controle toegepaste goedkeuringstolerantie voor fouten 1% en voor onzekerheden 3% van de totale lasten inclusief toevoegingen aan reserves bedraagt, zoals voorgeschreven in artikel 2 lid 1 BADO en het controleprotocol vastgesteld met het besluit d.d. 7 oktober 2021.
Daarbij zijn voor de controle van de in de jaarrekening opgenomen WNT-informatie de materialiteitsvoorschriften gehanteerd zoals vastgelegd in het Controleprotocol WNT 2021. Wij houden ook rekening met afwijkingen en/of mogelijke afwijkingen die naar onze mening voor de gebruikers van de jaarrekening om kwalitatieve of WNT-redenen materieel zijn, zoals ook bedoeld in artikel 3 Bado.
Wij zijn met algemeen bestuur overeengekomen dat wij aan algemeen bestuur tijdens onze controle geconstateerde afwijkingen boven de € 102.000 rapporteren alsmede kleinere afwijkingen die naar onze mening om kwalitatieve redenen relevant zijn.

VERKLARING OVER DE IN DE JAARSTUKKEN OPGENOMEN ANDERE INFORMATIE

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvatten de jaarstukken andere informatie, die bestaat uit:
- Jaarverslag
- Overige gegevens

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.
Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.
Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening. Het dagelijks bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het jaarverslag in overeenstemming met het BBV.

BESCHRIJVING VAN VERANTWOORDELIJKHEDEN MET BETREKKING TOT DE JAARREKENING

Verantwoordelijkheden van het dagelijks bestuur en het algemeen bestuur voor de jaarrekening
Het dagelijks bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met het BBV. Het dagelijks bestuur is ook verantwoordelijk voor het rechtmatig tot stand komen van de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties, in overeenstemming met de begroting en met de in de relevante wet- en regelgeving opgenomen bepalingen, waaronder verordeningen van de gemeenschappelijke regeling, zoals opgenomen in het normenkader.
In dit kader is het dagelijks bestuur tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het dagelijks bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening en de naleving van die relevante wet- en regelgeving mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.
Bij het opmaken van de jaarrekening moet het dagelijks bestuur afwegen of de financiële positie voldoende is om de gemeenschappelijke regeling in staat te stellen de risico's vanuit de reguliere bedrijfsvoering financieel op te vangen. Het dagelijks bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de risico's kunnen worden opgevangen, toelichten in de jaarrekening.
Het algemeen bestuur is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de gemeenschappelijke regeling.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening
Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.
Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.
Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fouten of fraude en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.
Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, het Bado, het controleprotocol dat is vastgelegd door het algemeen bestuur, het Controleprotocol WNT 2021, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:
- Het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude dan wel het niet rechtmatig tot stand komen van baten en lasten alsmede de balansmutaties en het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing.
- Het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de gemeenschappelijke regeling.
- Het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving, de gebruikte financiële rechtmatigheidscriteria en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het dagelijks bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan.

- Het vaststellen dat de door het dagelijks bestuur gehanteerde afweging dat de gemeenschappelijke regeling in staat is de risico's vanuit de reguliere bedrijfsvoering financieel op te vangen aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de gemeenschappelijke regeling haar financiële risico's kan opvangen. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een organisatie haar continuïteit niet langer kan handhaven.
- Het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen.
- Het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen en of de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties in alle van materieel belang zijnde aspecten rechtmatig tot stand zijn gekomen.

Wij communiceren met het algemeen bestuur onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Maastricht Airport, 30 maart 2022

Deloitte Accountants B.V. Was getekend:

R. Nienhuis AA

Bijlagen niet behorende bij de jaarrekening

Onderstaand overzicht is de specificatie van de voorschotten vs. de realisatie van de dienstverlening van de GR-gemeenten over 2021:

VOORSCHOTTEN VS. REALISATIE 2021	Brunssum	Heerlen	Kerkrade	Landgraaf	Maastricht	Sittard-Geleen	Totaal
Realisatie:							
Prev., vroegsign. en educatie	12.350	-	69.160	31.445	165.984	127.500	**406.439**
Instroom en diagnose	15.200	160.075	150.195	29.758	304.475	331.026	**990.729**
Soc. kredietverstrekking	6.270	39.900	15.770	9.500	67.640	23.370	**162.450**
Inkomensbeheer: BBR	35.790	177.385	106.045	43.040	365.040	189.690	**916.990**
Inkomensbeheer: Bewindvoering	14.255	222.437	256.297	17.110	67.531	378.635	**956.265**
Inkomensbeheer: BBR-Maatwerk	24.981	148.388	57.657	2.926	65.967	101.338	**401.257**
Schuldenaanpak	75.715	687.895	266.000	111.055	679.440	634.030	**2.454.135**
Rentecompensatie	3.806	33.744	22.875	4.163	52.574	8.520	**125.681**
Totaal Realisatie	188.367	1.469.824	943.999	248.997	1.768.651	1.794.108	**6.413.946**
Af: In rekening gebrachte voorschotten	226.000	1.163.000	1.450.000	300.000	2.288.000	1.782.000	**7.209.000**
Verschil voorschotten en realisatie	**-37.633**	**306.824**	**-506.001**	**-51.003**	**-519.349**	**12.108**	**-795.054**



Krediet
bank
Limburg