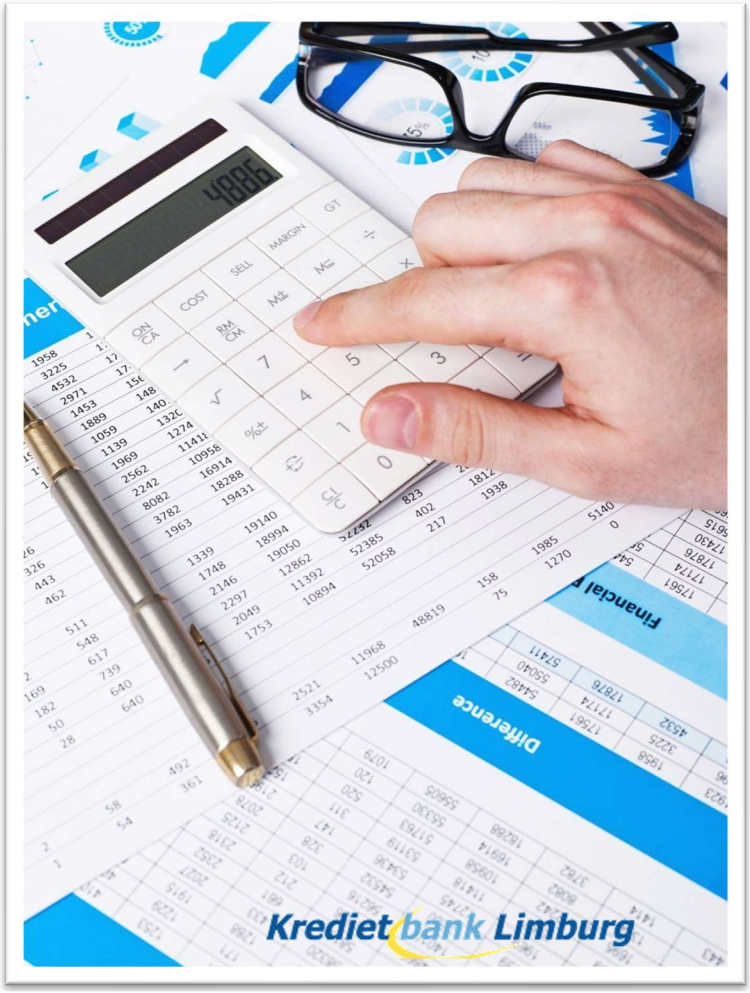
Openbaar lichaam

Jaarstukken 2024

Kredietbank Limburg



Toegankelijke hulp

Stress sensitieve hulp

Duurzame hulp in het juiste tempo

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

Inhoudsopgave

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

Lijst van gehanteerde afkortingen is te vinden op pagina 65.

Jaarverslag

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

Voorwoord

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

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

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

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

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

J. Bühler
Voorzitter Algemeen Bestuur

Financieel resultaat over 2024

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

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

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

Kredietbank Limburg

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

**exclusief voorzien financieel effect afrekening project KOT + € 782.000*

Samenvattend qua baten en lasten:

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

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

De baten zijn in 2024 met + **€ 2.128.521** gestegen ten opzichte van 2023.
De gerealiseerde overuitputting van de voorschotten wordt in rekening gebracht, evenals de 90% clausule met betrekking tot de DVO's van niet-GR gemeenten. Daarnaast wordt de toename van de baten met name veroorzaakt door het ontvangen boetebedrag inzake de uittreding van gemeente Heerlen en door de incidentele opbrengsten uit de KOT en FNWL projecten.

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

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

Voorschotten vs. gerealiseerde dienstverlening

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

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

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

Paragrafen

Weerstandsvermogen en risicobeheersing

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

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

De weerstandscapaciteit bestaat uit vier componenten:
- Het eigen vermogen
- De voorzieningen
- De onbenutte belastingcapaciteit
- De ruimte op de begroting

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

Het begrip risico wordt gedefinieerd als het gevaar voor schade of verlies als gevolg van interne en externe omstandigheden, dan wel als gebeurtenissen waarvan de kans bestaat dat ze optreden en negatieve gevolgen met zich mee kunnen brengen. Het gaat daarbij om de volgende risico's:
- Risico's waarvoor geen voorzieningen zijn gevormd, omdat het niet mogelijk is een redelijke schatting van het bedrag van de schade of het verlies te maken;
- Risico's die niet tot afwaardering van activa hebben geleid en die van materiële betekenis kunnen zijn in relatie tot het balanstotaal of het eigen vermogen.

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

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

Het eigen vermogen bedraagt ultimo 2024 € 2.002.892.
Over 2024 bestaat dus een terugbetalingsverplichting aan de GR gemeenten conform de statuten van de GR.

Ten behoeve van de begroting 2024 is door KBL een risico-inventarisatie opgesteld. De samenvatting van de uitkomsten hiervan wordt in onderstaande risicoparagraaf beschreven waarnaar wij verwijzen. Deze risico-inventarisatie resulteerde in een totaalbedrag van mogelijke financiële risico's van:
€ 426.250.

Risicoparagraaf

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

2024

Risicoanalyse 2024

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

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

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

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

4. AVG
In het kader van de invoering van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) op 25 mei 2018, zijn er strengere eisen gesteld aan de bescherming van persoonsgegevens. Het risico van datalekken is aanzienlijk en kan leiden tot aanzienlijke boetes. Dit vormt een belangrijk aandachtspunt voor KBL, naast de reguliere ICT-risico's.
Om dit risico te mitigeren, heeft KBL in 2024 diverse maatregelen getroffen, waaronder de optimalisatie van informatiemanagement en cybersecurity. Specifieke medewerkers zijn aangetrokken om de beveiliging te waarborgen en om datalekken, zoals inbraak, diefstal of verlies van gegevens, te voorkomen. Bovendien wordt strikt toegezien op de naleving van de AVG-regelgeving en de uitvoering van de daaraan gekoppelde controles binnen KBL.

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

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

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

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

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

2025

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

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

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

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

Financiële kengetallen

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Financiering

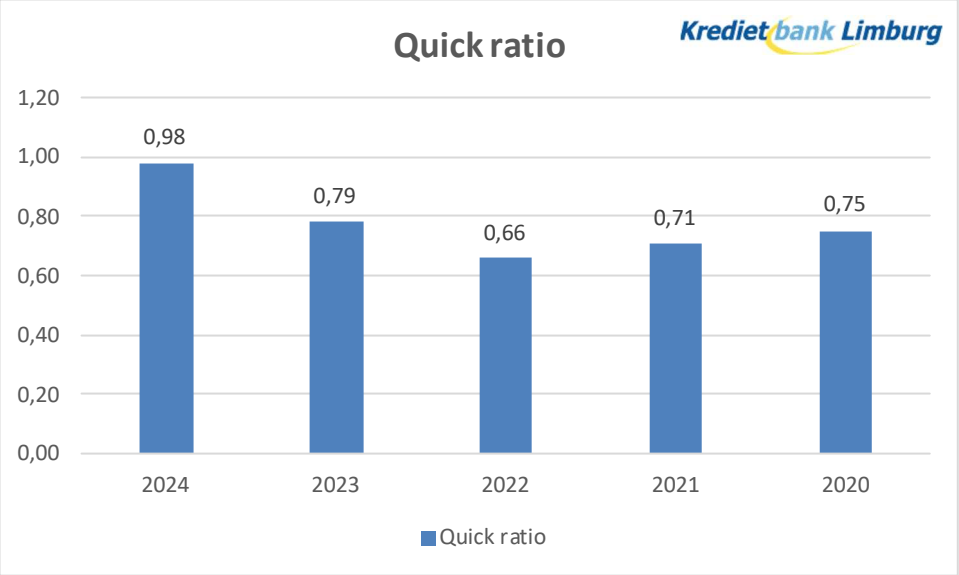
Treasurybeleid
Het treasurystatuut van de KBL gaat in op het besturen van, het verantwoorden over en het toezicht houden op de financiële geldstromen.
KBL heeft voor 2024 geen specifieke beleidsvoornemens geuit ten aanzien van treasury. De organisatie heeft gedurende 2024 geen uitzettingen van gelden gedaan.
Het renteprotocol is een vast agendapunt binnen KBL. Op basis van dit protocol wordt regelmatig de financieringsbehoefte in beeld gebracht en bepaald hoe deze wordt ingevuld, t.w. met kort, (middel-)lang of lang vermogen. Uitgangspunt hierbij is dat een aandeel van het uitstaand saldo (incl. achterstanden) als een "ijzeren voorraad" wordt beschouwd welke in principe op (middel-)lange termijn moet worden gefinancierd. De ontwikkelingen op de geld- en kapitaalmarkt worden hierbij nauwlettend gevolgd.

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

Kasgeldlimiet
De kasgeldlimiet voor het jaar 2024 is op basis van de werkelijke cijfers vastgesteld op € 1.091.000 (8,2% van het lastentotaal).
Ultimo 2010 is met de provinciale toezichthouder afgesproken dat de kasgeldlimiet met ingang van 2011 werd bepaald op € 2.500.000. Deze ontheffing is op 1 november 2018 verlengd voor de jaren 2018 tot en met 2022. Deze ontheffing was nodig in verband met bovengenoemde rekening-courantkredietfaciliteit met een maximum destijds van €2.500.000.

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

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



Duidelijk te zien is dat de liquide positie van KBL over de afgelopen jaren sterk verbeterd is. Desalniettemin, is het doel van KBL om een €0 resultaat te behalen conform begroting waardoor de liquide positie niet nog meer zal gaan toenemen. Echter, door de GR constructie leidt een quick ratio <1 niet direct tot extra risico's voor KBL.
De liquiditeitsplanning bij KBL ten behoeve van de intensivering van de treasury activiteiten is een maandelijks terugkerende activiteit. Doel hiervan is inzicht te verschaffen in de liquiditeitspositie en de financieringsbehoefte.
Ten aanzien van het beheer van de leningenportefeuille (o/g) heeft KBL haar activiteiten primair gefinancierd met de rekening-courant van de BNG.

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

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

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

Bedrijfsvoering

Informatiemanagement, -veiligheid en -technologie
Het jaar 2024 heeft qua ICT in het kader gestaan van twee majeure en enkele kleinere projecten.

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

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

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

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

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

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

Kredietbank Limburg

Klachtenafwikkeling 2024	Aantal
Totaal	7
Gegrond	1
Deels gegrond	1
Ongegrond	3
Ingetrokken	2

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

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

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

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

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

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

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

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

Rechtmatigheidsverantwoording

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

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

Wet open overheid (Woo)

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

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

Organisatie en ontwikkelingen

Controlling

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

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

Dienstverlening 2024

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

Preventie, vroegsignalering en educatie

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

In de gemeenten Maastricht, Sittard-Geleen en Kerkrade is vanaf 2023 samen met KBL en diverse maatschappelijke partners veel gerichte tijd en energie gestoken in het door ontwikkelen van de zogenaamde vroegsignalering, waarbij mensen met betalingsproblemen en schulden vroegtijdig op basis van eerste signalen worden gecontacteerd/bezocht (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 is in 2024 en 2025 dan ook verder ingezet. Ook voor verschillende Heuvelland gemeenten zijn we actief aan de slag gegaan met de vroegsignalering.

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

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

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

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

Onderstaande gegevens betreffen gerealiseerde bedragen in 2024 door KBL:

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

Intake

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

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

De aantallen intakes in 2024 blijken uit onderstaand overzicht:

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

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

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

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

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

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

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

In 2024 zijn de volgende bedragen gerealiseerd:

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

Sociale kredietverstrekking

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

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

Sociale kredietverstrekking via KBL gebeurt zorgvuldig, betrouwbaar en zonder winstoogmerk. Het is bedoeld om tegemoet te komen aan een gezonde kredietbehoefte in de samenleving. Een verantwoord krediet bevordert de financiële participatie van burgers, lost tijdelijke financiële knelpunten op en heeft een preventieve werking. Wij zien erop toe dat het krediet, inclusief de rente, door de klant binnen een redelijke termijn kan worden afgelost. Hierbij letten we erop dat een klant niet over gecrediteerd raakt. Een sociaal krediet kent in principe een looptijd van maximaal 60 maanden.
Om als gemeente te voldoen aan de nieuwe Wet Inburgering wordt voor het verplicht financieel ontzorgen van nieuwkomers steeds vaker de samenwerking met KBL gezocht. Naast het overnemen van de betalingen via Budgetbeheer voorziet een consumptief krediet ook in de behoefte de woninginrichting te faciliteren en kan met een zogenaamd "Bufferkrediet" direct worden gestart met het betalen van de vaste lasten totdat alle bronnen van inkomsten daadwerkelijk beschikbaar zijn voor de klant. Beide kredietvormen vallen onder het regulier sociaal consumptief krediet dat KBL kan verstrekken.

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

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

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

In 2024 zijn de volgende bedragen gerealiseerd:

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

Inkomensbeheer en -ondersteuning

Budgetbeheer

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

KBL biedt twee verschillende vormen van budgetbeheer: bij de inzet van "Budgetbeheer Basis" zijn de betalingen van de primaire lasten gewaarborgd. Binnen "Budgetbeheer Totaal" worden daarnaast alle overige lasten van de klant betaald. Budgetbeheer is een instrument dat zowel preventief ter voorkoming van het ontstaan van huishoudelijke betalingsachterstanden als ook als flankerende hulp gedurende een traject van 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.

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

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

**= het pluspakket wordt niet meer aangeboden.*

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

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

Door KBL zijn over 2024 de volgende bedragen gerealiseerd:

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

Budgetbeheer Maatwerk

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

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

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

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

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

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

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

Beschermingsbewind

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

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

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

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

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

Door KBL zijn over 2024 de volgende bedragen beschermingsbewind gerealiseerd.

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

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

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

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

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

Schuldenaanpak

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

WSNP-verklaringen

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

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

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

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

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

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

Kerngegevens:

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

Jaarrekening 2024

Kredietbank Limburg

Balans per 31 december 2024 (na resultaatbestemming)

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

Overzicht van baten en lasten 2024

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

Staat van baten en lasten - Programma schuldhulpverlening

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

**exclusief voorzien financieel effect afrekening project KOT + € 782.000*

Toelichtingen:

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling

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

Algemene grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening
De waardering van de activa en passiva, evenals de bepaling van het resultaat, geschiedt op basis van historische kosten. Tenzij anders vermeld bij het desbetreffende balanshoofd, worden de activa en passiva opgenomen tegen nominale waarde.
De baten en lasten worden toegerekend aan het boekjaar waarop zij betrekking hebben. Baten en winsten worden alleen geboekt voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verliezen en risico’s die voortkomen uit gebeurtenissen vóór het einde van het begrotingsjaar, worden in acht genomen indien zij bekend zijn geworden vóór het opstellen van de jaarrekening.
Personeelslasten worden in principe toegerekend aan het boekjaar waarop ze betrekking hebben. Door het formele verbod op het opnemen van voorzieningen of schulden met betrekking tot jaarlijks terugkerende arbeidskostenverplichtingen van vergelijkbaar volume, worden sommige personeelslasten echter toegerekend aan de periode waarin de uitbetaling plaatsvindt. Dit betreft bijvoorbeeld de ziektekostenpremie ten behoeve van gepensioneerden en overlopende vakantiegeld- en verlofaanspraken.
Voor arbeidskostenverplichtingen van jaarlijks vergelijkbaar volume wordt geen voorziening getroffen en worden er op andere wijze geen verplichtingen opgenomen. De referentieperiode is gelijk aan die van de meerjarenraming, namelijk vier jaar. In geval van (eenmalige) schokeffecten, zoals bij reorganisaties, wordt wel een verplichting opgenomen.
Per 1 januari 2016 is KBL belastingplichtig in het kader van de Wet vennootschapsbelasting. Eind 2016 heeft voor het eerst overleg plaatsgevonden met de Belastingdienst over de fiscale status van de activiteiten van KBL. Dit overleg heeft ertoe geleid dat in 2023, met terugwerkende kracht, is besloten dat geen van de activiteiten van KBL belast wordt in het kader van de vennootschapsbelasting.

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

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

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

De gehanteerde afschrijvingstermijnen bedragen in jaren:

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

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

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

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

Liquide middelen
De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Overlopende activa
De overlopende activa worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Voorzieningen
Vanaf 2020 is een voorziening WW-verplichting gevormd. KBL is eigenrisicodrager voor WW-uitkeringen van voormalige medewerkers. Deze voorziening wordt gewaardeerd op het voorzienbare verlies.
Daarnaast is er vanaf 2022 is een voorziening bovenwettelijke vakantiedagen gevormd. Deze voorziening wordt gewaardeerd op het voorzienbare verlies.

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

Netto vlottende schulden

De netto vlottende schulden worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

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

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

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

Overlopende passiva
De overlopende passiva worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

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

Toelichting op de balans

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

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

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

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

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

Kredieten		2024		2023
	€	5.276.577	€	5.905.303

De samenstelling van de kredieten is als volgt:

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

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

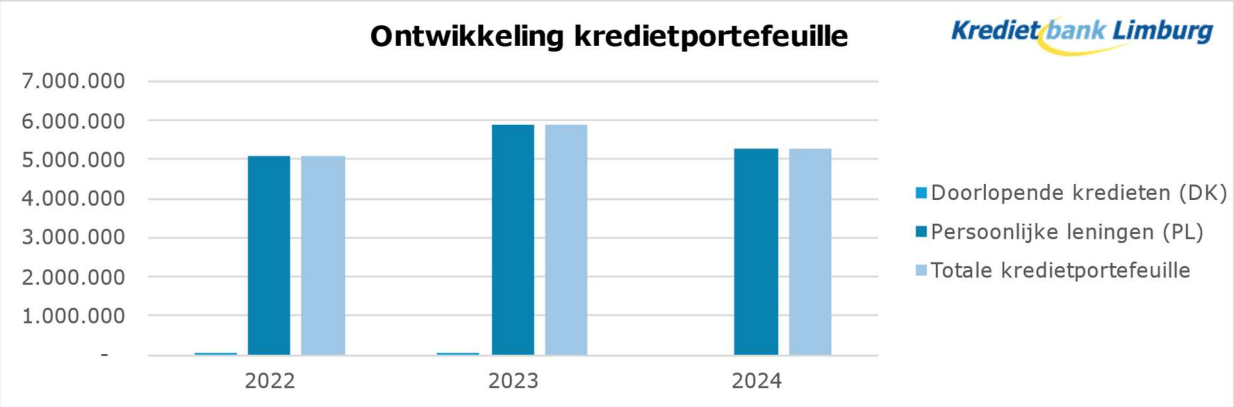
Boekwaarde per 31-12-2024	**5.912.449**
Verstrekkingen	3.898.830
-/- aflossingen	4.526.266
-/- afboekingen	6.745
Boekwaarde per 31-12-2025	**5.278.270**

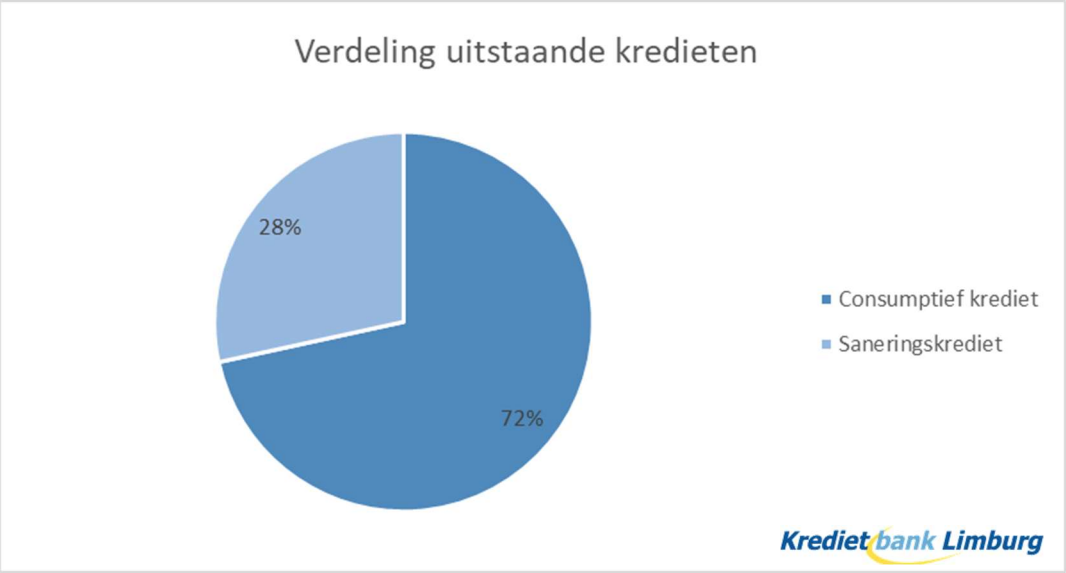
Dit betreffen de netto boekwaarden van de uitstaande kredieten. Onderstaand is het verloop van de doorlopende kredieten en persoonlijke leningen van 2022 tot en met 2024 weergegeven:

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

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

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

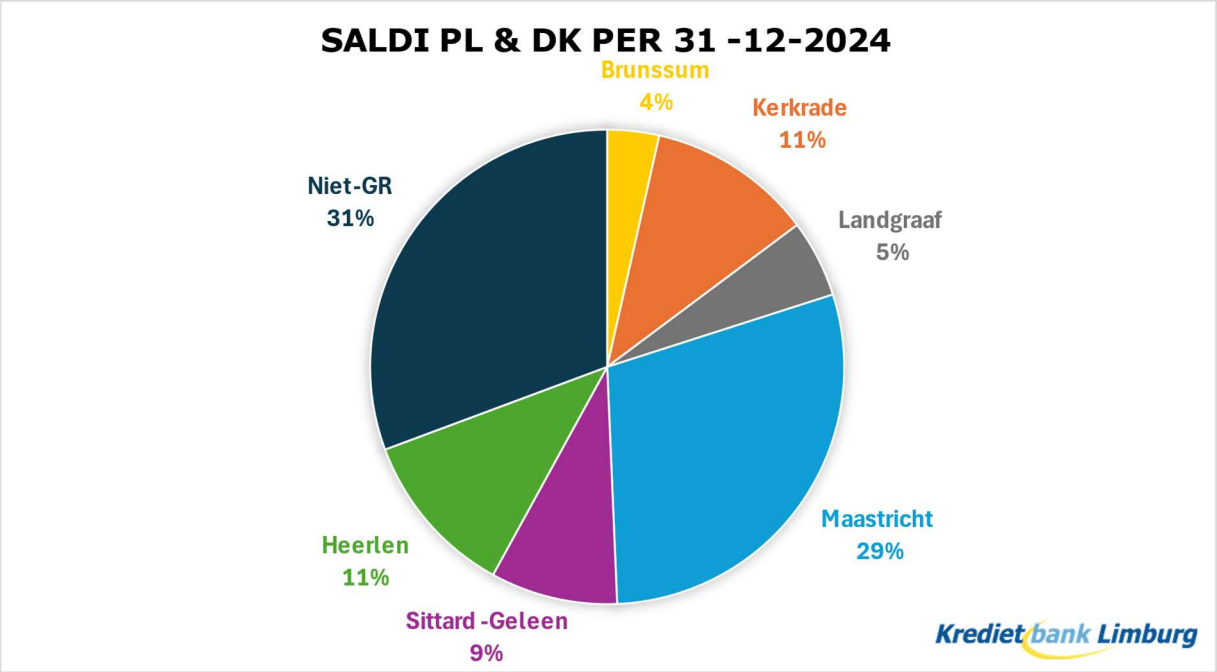




De verdeling van de kredietportefeuille is als volgt:

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

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



Voorziening oninbare kredieten:
Kredieten worden gewaardeerd op de nominale waarde onder aftrek van een voorziening voor oninbaarheid. Op basis van een integrale beoordeling van de kredietportefeuille is gebleken dat een voorziening ter grootte van € 1.691 nodig is. Dit bedrag bestaat per 31 december alleen nog uit kredieten vanaf 2005.
Onderstaand wordt het verloop van de voorzieningen over de periode vóór 2005 toegelicht.

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

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

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

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

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

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

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

Uitzettingen	**2024**	**2023**
	€ 391.959	**€ 504.363**

De uitzettingen bestaan uit:

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

Vorderingen op openbare lichamen	**2024**	**2023**
	€ 290.038	**€ 403.280**

Het vorderingensaldo per 31 december 2024 bestaat uit:

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

Overige vorderingen		2024		2023
	€	101.921	€	101.083

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

Liquide middelen		2024		2023
	€	8.276.575	€	6.775.838

De liquide middelen per 31 december bestaan uit:

	2024	2023
Kasmiddelen	957	1.389
Bankrekeningen	8.275.619	6.774.449
Totaal	**8.276.575**	**6.775.838**

De liquide middelen zijn direct opeisbaar.

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

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

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

Overlopende activa		2024		2023
	€	841.523	€	2.132.117

De overlopende activa kunnen als volgt worden weergegeven:

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

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

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

De overige nog te ontvangen bedragen betreft de volgende categorieën:
- Overuitputting van de voorschotten GR-gemeenten - €585.619
- BTW suppletie - € 41.112
- Teruggave fietsplan en bedrijfsfitness - €6460
- Factuur december Heerlen - €85.925
- Facilitaire dienstverlening Maastricht Randwyck - €17.225
- Overige – €12.445

Vooruitbetaalde bedragen
De vooruitbetaalde bedragen per 31 december bestaan uit:

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

Eigen vermogen en resultaat		2024		2023
	€	2.002.892	€	387.980
Het eigen vermogen per 1 januari		**387.980**		**17.057**
Onttrekkingen EV		83.449-		-
Resultaat boekjaar vóór verliesverrekening		1.698.361		370.923
Eigen vermogen voor verliesneming		**2.002.892**		**387.980**
Bijdrage gemeenten in exploitatieresultaat		0		0
Het eigen vermogen per 31 december		**2.002.892**		**387.980**
Aflossing achtergestelde leningen		493.721-		-
Af te dragen aan GR-gemeenten		708.869-		-
Eigen vermogen per saldo		**800.302**		**387.980**

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

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

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

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

Aangezien de benodigde weerstandscapaciteit op basis van de risicoanalyse 2025 is vastgesteld op **€ 837.250** en het eigen vermogen na winstbestemming **€ 800.302** betreft, is de ratio weerstandsvermogen 0,96.
De waarde <1 kwalificeert hiermee net onvoldoende. Desalniettemin, de risico's worden in de meerjarenbegroting door de deelnemende gemeenten gedekt. Tevens staan de GR gemeenten conform de aard van de GR garant voor eventuele tekorten in de toekomst.

Voorzieningen		**2024**		**2023**
	€	**245.292**	**€**	**247.748**

De voorzieningen betreffen:

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

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

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

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

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

Het verloopoverzicht van de voorziening bovenwettelijke verlofuren is als volgt:

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

Vaste schulden		2024		2023
	€	493.721	€	615.611

De vaste schulden betreffen:

Onderhandse leningen openbare lichamen		2023		2022
	€	493.721	€	615.611

Het verloopoverzicht is als volgt:

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

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

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

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

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

Terugbetaling en rentevergoeding achtergestelde leningen deelnemers GR

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

Netto vlottende schulden		**2024**		**2023**
	€	**9.677.357**	**€**	**11.987.304**

De netto vlottende schulden bestaan uit:

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

Overige schulden		**2024**		**2023**
	€	**7.012.454**	**€**	**7.973.537**

De overige schulden kunnen als volgt worden weergegeven:

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

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

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

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

Bank		**2024**		**2023**
	€	**2.664.903**	**€**	**4.013.767**

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

Overlopende passiva		**2024**		**2023**
	€	**3.118.307**	**€**	**2.233.368**

De overlopende passiva kunnen als volgt worden weergegeven:

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

Verplichtingen

De verplichtingen ultimo 2024 bestaan uit:

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

Vooruitontvangen bedragen

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

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

Niet uit de balans blijkende verplichtingen

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

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

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

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

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

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

Toelichting op het overzicht van baten en lasten

BATEN:

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

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

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

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

Intake		2024		2023
	€	1.408.545	€	1.414.651

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

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

		2024		2023
Sociale kredietverstrekking (intake)	€	237.020	€	231.224

De intake voor een sociaal krediet heeft tot doel te beoordelen of het mogelijk is om op een sociaal maatschappelijk verantwoorde wijze krediet te verstrekken aan inwoners van de GR- en overige gemeenten in het werkgebied van KBL.
De totale opbrengsten over 2024 zijn +/- € 6.000 hoger dan de realisatie 2023 en € 8.000 lager dan de begrotingswijziging over 2024.

Budgetbeheerrekening		**2024**		**2023**
	€	**1.718.098**	**€**	**1.361.002**

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

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

Budgetbeheer maatwerk		**2024**		**2023**
	€	**1.178.656**	**€**	**1.182.217**

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

Bewindvoering		**2024**		**2023**
	€	**2.726.708**	**€**	**2.692.396**

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

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

Schuldenaanpak		**2024**		**2023**
	€	**4.426.928**	**€**	**4.038.270**

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

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

Overige bedrijfsopbrengsten		2024		2023
	€	147.830	€	79.145

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

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

Rentemarge		2024		2023
	€	497.105	€	484.827

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

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

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

Het bestuur heeft in 2008 besloten om een voorziening te treffen voor de oninbaarheid van de uitstaande kredieten, die voor 2005 verstrekt zijn. Jaarlijks zal worden bepaald hoe hoog de stand van deze voorziening dient te zijn. Daar staat tegenover dat toekomstige afboekingen dan aan deze voorziening kunnen worden onttrokken, waardoor de druk op toekomstige resultaten zal afnemen.
De kredietportefeuille met betrekking tot de leningen welke zijn verstrekt vanaf 2005 kent een veel positiever verloop. De afboekingen op verstrekte leningen vanaf 1 januari 2005 zijn tot nu toe minimaal en ook de achterstanden zijn acceptabel. Desondanks is besloten om ook ten aanzien van deze kredietportefeuille een voorziening voor oninbaarheid op te nemen. Komend jaar zal dit opnieuw geëvalueerd worden aangezien het risico op oninbaarheid van kredieten per 2025 minimaal is en hoogstwaarschijnlijk ook niet meer lijdt tot een voorziening oninbaarheid.
De deelname over 2024 is € 6.000 lager dan de realisatie 2023.

Bijzondere baten		2024		2023
	€	1.399.920	€	440.586

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

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

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

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

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

LASTEN:

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

De post salarissen KBL bestaat uit:

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

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

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

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

De kosten WW-uitkeringen KBL 2024 bestaan uit:

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

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

Conform de richtlijnen van het BBV wordt er met ingang van 2020 een voorziening WW-verplichting opgenomen in de jaarrekening. Ultimo 2023 bedroeg de voorziening € 0, in 2024 is er € 27.000 aan de voorziening toegevoegd.
In de begroting 2024 zijn de kosten WW-uitkeringen geraamd op € 23.000 en de realisatie is derhalve € 25.000 hoger dan begroot. Dit is ontstaan door een medewerker uit dienst per 31-12-2024 die opgenomen is in de voorziening.

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

De kosten van KBL m.b.t. inhuur zijn in 2024 € 48.000 hoger dan in 2023. De hogere kosten in 2024 waren het gevolg van het inhuren van een projectleider, ICT-, P&C- en beleidssecretaris en medewerkers ten behoeve van de uitvoering.
De kosten volgens de begroting waren € 660.000.

Overige personeelslasten		**2024**		**2023**
	€	**177.296**	**€**	**114.354**

De lasten in 2024 zijn € 31.000 hoger dan in 2023. Er waren in 2024 meer personeelsactiviteiten zoals jubilea.
In de begrotingswijziging 2024 waren de overige personeelslasten geraamd op € 147.000.

Afschrijvingen		**2024**		**2023**
	€	**72.801**	**€**	**87.438**

Per saldo zijn de afschrijvingen t.o.v. 2023 gedaald met ca. € 15.000.
Voor een detailweergave van de afschrijvingslasten verwijzen wij naar de toelichting bij de materiële vaste activa.
In de begroting 2024 zijn de afschrijvingen geraamd op € 73.000.

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

De huisvestingslasten KBL 2024 bestaan uit:

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

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

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

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

De bureau- en administratielasten KBL 2024 bestaan uit:

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

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

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

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

De beheerslasten KBL 2024 bestaan uit:

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

De beheerslasten zijn in 2024 € 325.000 hoger dan in 2023. Dit is met name het gevolg van hogere advieskosten.
Tevens heeft de laatste KOT accountantscontrole plaatsgevonden wat extra kosten met zich meebracht, zijn er extra accountantskosten geweest door de overgang naar de nieuwe account en zijn er extra kosten door Deloitte in rekening gebracht als na facturatie op de jaarrekening van 2023.

Mutatie voorziening kredietport.		**2024**		**2023**
	€	**1.290**	**€**	**7.285**

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

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

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

Analyse afwijkingen t.o.v. de begroting

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

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

1. Personeelslasten

De salariskosten exclusief KOT en FNWL zijn in 2024 ca. € 61.000 hoger dan begroot.
Bij de begrotingswijziging is echter geen rekening gehouden met de salariskosten van KOT. Aangezien de salariskosten van KOT op resultaatniveau waren aangegeven, zijn de werkelijke lasten dus hoger dan begroot, wat bijdraagt aan de overschrijding van de begroting.
Begrotingswijziging 2024: € 9.181.117
Werkelijk 2024: € 9.242.137 (+€ 61.000)

2. Bureau- en administratielasten

In de begroting 2024 waren de bureau- en administratielasten geraamd op € 1.755.000.
De werkelijke lasten zijn € 223.000 lager dan begroot, wat komt door lagere uitgaven voor kantoorbenodigdheden en ICT-kosten dan begroot.
Een verschil van ongeveer € 200.000 is ontstaan door dubbele kosten voor IT-managed services die in de begrotingswijzigingen van september en oktober waren opgenomen. Dit betreft kosten die zowel voor de oude als de nieuwe leverancier werden geraamd, aangezien de nieuwe leverancier zijn diensten begon en de oude leverancier afscheid nam van KBL. In de begroting werd ervan uitgegaan dat in deze maanden aan beide leveranciers betaald zou moeten worden, maar in de praktijk is dit niet het geval geweest. Bovendien zijn door de overstap naar Bizon uiteindelijk lagere kosten gemaakt dan oorspronkelijk begroot.
Begrotingswijziging 2024: € 1.755.000
Werkelijk 2024: € 1.532.000 (- € 223.000)

3. Lasten Kinderopvangtoeslagaffaire (KOT)

De salariskosten van de medewerkers werkzaam voor het KOT project waren in de prognose in de gesaldeerd meet de opbrengsten en wijken derhalve in de verantwoording in de staat van baten en lasten van de jaarrekening conform BBV af met een bedrag van € 215.000. Dit geldt ook voor de accountantskosten á € 38.000.
Begrotingswijziging 2024: € 0
Werkelijk 2024: € 254.000

Begrotingsrechtmatigheid

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

Batenafwijking

Begrotingsafwijking baten	Conclusie
1.059.928	Akkoord

Lastenafwijking

Begrotingsafwijking lasten	Conclusie
121.238	Akkoord < verantwoordings- en rapportagegrens

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

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

Rechtmatigheidsverantwoording van het dagelijks bestuur

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

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

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

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

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

De geconstateerde afwijkingen betreffen:

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

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

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

Verdeling van de lasten in directe kosten en overhead

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

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

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

Overzicht van structurele en incidentele baten en lasten

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

Afboekingen	**6.743**
Resultaat na afboekingen	**1.691.618**

Toelichting op de incidentele baten en lasten

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

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

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

Wet normering bezoldiging topfunctionarissen

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

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

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

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

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

Kredietbank Limburg

Bijlage taakvelden

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

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

Ondertekening jaarrekening

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

Dhr. R. Hendrikx

Directeur

Mevr. J. Bühler

Voorzitter Algemeen Bestuur

Vaststelling van de jaarrekening

Geleen, 5 juli 2024

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

Mevr. J. Bühler

Voorzitter Algemeen Bestuur

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan het algemeen bestuur van de Gemeenschappelijke Regeling Kredietbank Limburg

Verklaring over de in de jaarstukken opgenomen jaarrekening 2024

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

Lijst van gehanteerde afkortingen

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