Openbaar lichaam

Concept

Jaarstukken 2023

4 april 2024

Inhoudsopgave

Jaarverslag 3
- Voorwoord 3
- Financieel resultaat over 2023 4
- Economische situatie 5

Paragrafen 6
- Weerstandsvermogen en risicobeheersing 6
- Financiering 10
- Bedrijfsvoering 12
- Verbonden partijen 15

Organisatie en ontwikkelingen 16
- Controlling 16
- Dienstverlening 2023 16

Kerngegevens 28

Jaarrekening 2023 29
- Balans per 31 december 2023 (na resultaatbestemming) 30
- Overzicht van baten en lasten 2023 31
- Toelichtingen: 32
- *Grondslagen voor de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling* 32
- *Toelichting op de balans* 35
- *Toelichting op het overzicht van baten en lasten* 46
- *Analyse afwijkingen t.o.v. de begroting* 54
- *Begrotingsrechtmatigheid* 55
- *Rechtmatigheidsverantwoording van het dagelijks bestuur* 55
- *Verdeling van de lasten in directe kosten en overhead* 57
- *Overzicht van structurele en incidentele baten en lasten* 58
- *Kasstroomoverzicht* 59
- *Wet normering bezoldiging topfunctionarissen* 60
- Bijlage taakvelden 62
- Ondertekening jaarrekening 63

Overige gegevens 64
- Statutaire bepalingen betreffende resultaatbestemming 64
- Controleverklaring van de onafhankelijke accountant 65

Bijlagen niet behorende bij de jaarrekening 69

Jaarverslag

Het Bestuur van het Openbaar Lichaam Kredietbank Limburg biedt hierbij zijn jaarrekening aan voor het boekjaar dat is geëindigd op 31 december 2023.
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 2023. Een jaar waarin Kredietbank Limburg wederom vanuit ervaring en expertise een belangrijke bijdrage heeft kunnen leveren in het tegengaan van schuldenproblematiek en het ondersteunen van inwoners die financieel in zwaar weer verkeren.

We zien dat bestaanszekerheid landelijk en lokaal steeds prominenter op de agenda komt. Het inzicht in de negatieve effecten van schuldenproblematiek op de levens van burgers in sociale, economische, psychische en gezondheid technische zin neemt toe.
En daar vloeit uit voort dat het urgentiebesef om te handelen groter wordt.

Meer aandacht en zicht op de problematiek landelijk en lokaal is een goede zaak. Maar we zijn er nog lang niet. Het afgelopen jaar was de mate waarin er een beroep werd gedaan op de dienstverlening van KBL in een stijgende trend. Dat zien we ook landelijk terug. Met meerdere crises achter elkaar en een nog steeds merkbaar verhoogd prijsniveau voor alledaagse dingen heeft Kredietbank Limburg volop inzet geleverd om snel en daadkrachtig rust, stabiliteit en perspectief aan onze cliënten te bieden.

De ontvlechting van de samenwerking met Heerlen heeft veel aandacht gevergd gedurende het afgelopen jaar. Voorop stonden en staan de belangen van onze cliënten en onze medewerkers. De continuïteit van goede hulpverlening voor mensen met financiële problemen heeft onze grootst mogelijke aandacht.

Met de deelnemende gemeenten sluiten we 2023 af en spreken we het vertrouwen uit dat we met KBL naar een gezonde toekomst uit kijken. Waarin we dagelijks het verschil kunnen maken en huishoudens die een steuntje in de rug nodig hebben weer rust en perspectief bieden.

Mevrouw J. Bühler
Voorzitter Bestuur Kredietbank Limburg
Geleen, april 2024

Financieel resultaat over 2023

In 2023 heeft KBL gebruik gemaakt van een begrotingswijziging. Conform afspraak in het bestuur wordt jaarlijks aan het begin van het begrotingsjaar een begrotingswijziging opgesteld, indien daartoe aanleidingen zijn. De begrotingswijziging resulteerde in meer ingecalculeerde opbrengsten en kosten t.o.v. de primaire begroting. Het bestuur heeft in maart 2023 besloten de gecalculeerde voorschotten niet te verrekenen met de feitelijke dienstverlening bij onderuitputting.
Het saldo van baten en lasten conform de primaire begroting en 1e begrotingswijziging 2023 was € 0.
Het positieve exploitatieresultaat over 2023 vóór toevoeging aan de reserve bedraagt € 318.000.

Samenvattend:
Qua omzet is een stijgende lijn te zien ten opzichte van 2022. De omzet is ook hoger dan begroot voor 2023. Daarnaast is de stijging aan de batenkant hoger dan de stijging aan de lastenkant.
De feitelijke bedrijfsopbrengsten (exclusief de mutatie in de voorzieningen, bijdrage in het exploitatieresultaat en opbrengsten KOT) zijn in 2023 € 2.056.000 hoger dan in 2022 (€ 12.398.000 t.o.v. € 10.341.000).

Preventie, vroegsignalering en educatie (incl. projecten)	€ 147.000
Instroom en diagnose	€ 60.000
Sociale kredietverstrekking (intake)	€ 38.000
Budgetbeheer	€ 2.000
Budgetbeheer Maatwerk	€ 352.000
Bewindvoering	€ 740.000
Schuldenaanpak	€ 244.000
Nazorg	€ 0
Overige bedrijfsopbrengsten	€ 340.000
Rentemarge	€ 133.000
Totaal	€ 2.056.000

De gerealiseerde overuitputting van de voorschotten is in rekening gebracht, evenals de 90% clausule m.b.t. de DVO's van niet-GR gemeenten. Daarnaast wordt de toename van de baten ook veroorzaakt door het toepassen van kostendekkende tarieven v.w.b. Beschermingsbewind en Budgetbeheer Maatwerk.

De lasten zijn in 2023 met € 1.142.000 gestegen ten opzichte van 2022 (€ 12.087.000 t.o.v. € 10.945.000).

Salarissen	€ 769.000
WW-uitkeringen	€ 10.000
Inhuur medewerkers	€ 275.000
Overige personeelslasten	€ 28.000
Afschrijvingen	€ 2.000-
Huisvestingslasten	€ 47.000
Bureau/administratielasten	€ 181.000
Beheerslasten	€ 15.000
Mutatie voorziening kredietport.	€ 2.000-
Mutatie voorziening bovenwettelijke vak. dagen	€ 178.000-
Totaal	€ 1.143.000

De kosten van de uitvoering van de activiteiten in het kader van Kinderopvangtoeslagaffaire zijn niet verwerkt in bovenstaande cijfers. In de toelichting op het overzicht van baten en lasten worden deze kosten gespecificeerd bij salarissen, WW-uitkeringen, inhuur, huisvestingslasten en bureau/administratielasten. Deze lasten zijn 1 op 1 verrekend met de opbrengsten. Derhalve loopt de KOT budgetneutraal in de exploitatie van KBL.

Voorschotten vs. gerealiseerde dienstverlening
Het Algemeen Bestuur heeft op 30 maart 2023 besloten om ook voor 2023 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 2023:

Voorschotten vs realisatie 2023							
	Brunssum	Heerlen	Kerkrade	Landgraaf	Maastricht	Sittard-Geleen	**Totaal**
Realisatie	330.019	1.732.272	1.776.014	374.124	2.508.627	2.883.346	**9.604.403**
Voorschot	368.172	1.710.672	1.665.856	470.584	2.508.040	2.676.160	**9.399.484**
Saldo	**38.153-**	**21.600**	**110.158**	**96.460-**	**587**	**207.186**	**204.919**

Een specificatie is opgenomen in de “Bijlage niet behorende bij de jaarrekening”.

Economische situatie

Uit de halfjaarlijkse cijfers van de Nederlandsche Bank (december 2023) blijkt dat de Nederlandse economie in de tweede helft van 2023 nauwelijks groeit (0,1%). Als oorzaken hiervoor worden genoemd de hoge inflatie en de scherp gestegen rente. De verwachting is dat de economie in 2024 zich weer zal herstellen en dat huishoudens hun beschikbare inkomen gemiddeld gezien weer zien toenemen. In 2025 wordt verwacht dat economische groei nog verder aantrekt. De geraamde inflatie zal nog enige tijd boven de 2% liggen wat vooral te maken heeft met een overspannen economie en de krapte op de arbeidsmarkt. Wel zal de werkloosheid langzaam oplopen naar 4% in 2025.

Paragrafen

Weerstandsvermogen en risicobeheersing

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

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

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

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

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

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

Dit betekent concreet dat, indien het eigen vermogen een bepaalde hoogte overschrijdt, het meerdere wordt uitgekeerd aan de GR-deelnemers cf. de GR-methode. Deze vastgestelde hoogte is gelijk aan 6% van de exploitatielasten (exclusief mutatie voorzieningen).

Het weerstandsvermogen is gelijk aan 6% van de exploitatielasten (exclusief mutatie voorzieningen), zoals besloten tijdens de Bestuursvergadering d.d. 19 januari 2012.
Voor 2023 zou het maximale weerstandsvermogen € 749.000 mogen bedragen.
Het eigen vermogen bedraagt ultimo 2023 € 336.000 zodat er over 2023 geen terugbetalingsverplichting is conform de statuten van de GR artikel 30 lid 3b.

Ten behoeve van de begroting 2023 is door KBL een risico-inventarisatie opgesteld. De samenvatting van de uitkomsten hiervan wordt in onderstaande risicoparagraaf beschreven waarnaar wij verwijzen.

Deze risico-inventarisatie resulteert in een totaalbedrag van mogelijke financiële risico's ad € 552.000.

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 2023 en hoe hierop gestuurd is als dat noodzakelijk was.

1. Kostendekkendheid van dienstverlening
Als KBL dit gaat invoeren bestaat de kans dat duurdere vormen van dienstverlening gefaseerd afgestoten kunnen worden waardoor er frictiekosten zullen ontstaan.

Dit risico heeft zich in 2023 niet voorgedaan. In de loop van 2024 zal een andere bekostigingsstructuur worden ontwikkeld. De consequenties hiervan zijn nog niet te overzien.

2. Diensttijdtoelage
Er is geen rekening gehouden met de mogelijke toepassing van de diensttijdtoelage in 2023.

Dit risico heeft zich in 2023 niet voorgedaan en kan komen te vervallen in de toekomst.

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

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

Dit risico heeft zich in 2023 voorgedaan. Stratech heeft aangegeven dat enkele modules van Stratech na 1 januari 2025 niet meer ondersteund worden. KBL moet op zoek naar geschikte applicaties.

4. Verkoop kantoorpand KBL
Medio 2022 is het kantoorpand van KBL verkocht aan een commerciële vastgoedbeheerder. Dit heeft wellicht financiële consequenties welke momenteel worden onderzocht.
De gemeente Sittard-Geleen zal de faciliteiten zoals energie en schoonmaak etc. blijven leveren aan KBL.

Dit risico heeft zich in 2023 niet voorgedaan.

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

Het risico wordt door KBL beperkt door informatiemanagement en cybersecurity te optimaliseren. Hiervoor zijn medewerkers aangetrokken om de beveiliging te waarborgen en datalekken (inbraak, diefstal, verlies) te voorkomen.

Dit risico heeft zich in 2023 niet voorgedaan.

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

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

Dit risico heeft zich in 2023 niet voorgedaan.

7. Aanslag vennootschapsbelasting
Met ingang van 1 januari 2016 is de vennootschapsbelastingplicht voor overheidsbedrijven een feit. Ook op de KBL is deze nieuwe wetgeving in beginsel van toepassing. Middels een inventarisatie in samenspraak met de fiscalisten van Deloitte en drie andere kredietbanken in Nederland zijn de gevolgen voor KBL inzichtelijk gemaakt.
De uiteindelijke fiscale positie voor de vennootschapsbelasting is in december 2016 formeel afgestemd met de Belastingdienst. Uitgangspunt van de stellingname is dat alle activiteiten van KBL niet zullen leiden tot Vpb-plicht. De Belastingdienst heeft in een brief d.d. 28 februari 2017 geantwoord dat er in 2016 geen belastingplicht voor de vennootschapsbelasting is ontstaan. Jaarlijks zal dit worden beoordeeld.

De verwachting is dat ook over 2023 geen belastingheffing zal ontstaan.

8. Renterisico's
De onrust op de financiële markten kan resulteren in een rentestijging. De kans dat de huidige historisch lage rentepercentages op termijn zullen gaan stijgen is aanwezig.
Het risico is beperkt omdat KBL in 2023 geen geldleningen heeft. Het risico is beperkt tot het saldo van de rekening-courant.

Dit risico heeft zich in 2023 niet voorgedaan.

9. Inklinken van de kredietportefeuille
De kredietportefeuille werd jaren gestaag kleiner, wat resulteerde in lagere renteopbrengsten. Met name door het verstrekken van saneringskredieten als instrument van schuldhulpverlening is de kredietportefeuille in 2020 weer gaan stijgen.

Medio 2019 is door het bestuur van KBL besloten meer saneringskredieten in te laten zetten als instrument van schuldhulpverlening.

Dit risico heeft zich in 2023 niet voorgedaan. De kredietportefeuille is in 2023 ca. € 800.000 gestegen, met name door het verstrekken van saneringskredieten.

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

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

Risico	Maximaal fin. gevolgen	Kans	Perc.	Financieel risico
1 Kostendekkendheid van dienstverlening	300.000	Middel	50%	150.000
2 Diensttijdtoelage	250.000	Middel	50%	125.000
3 Stratech	200.000	Laag	25%	50.000
4 Verkoop kantoorpand KBL	200.000	Middel	50%	100.000
5 AVG	100.000	Middel	50%	50.000
6 Flexibele schil	100.000	Middel	50%	50.000
7 Aanslag vennootschapsbelasting	50.000	Laag	25%	13.000
8 Renterisico's	15.000	Hoog	75%	11.000
9 Inklinken van de kred.portefeuille	10.000	Laag	25%	3.000
10 Aansprakelijkheidsrisico's	-			-
Totaal	**1.225.000**			**552.000**

Uit bovenstaande opstelling blijkt dat de som van de potentiële financiële risico's € 552.000 bedraagt.

Rusland/Oekraïne
De impact van de oorlog in Oekraïne op de wereldwijde economie is groot. Directe gevolgen zijn bijvoorbeeld de opvang van Oekraïense vluchtelingen en de impact van economische sancties op burgers en ondernemers. Ook zijn er macro-economisch ingrediënten aanwezig voor een recessie (stijgende inflatie, tekort aan grondstoffen, tekort aan fossiele brandstoffen, verstoring van productielijnen en oplopende rente). Wij hebben beoordeeld of deze gebeurtenis van invloed is op de jaarrekening 2023, dan wel op de continuïteit. Op basis van deze analyse is geconcludeerd dat deze oorlog geen materiële impact heeft op de jaarrekening 2023.

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

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

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

Kengetallen	2023	2022
Netto schuldquote	-3%	-1%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle vertrekte leningen	43%	43%
Solvabiliteitsratio	2%	0%

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

Om inzicht te verkrijgen in hoeverre sprake is van doorlenen wordt de netto schuldquote zowel in- als exclusief doorgeleende gelden weergegeven (netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen). Op die manier wordt duidelijk in beeld gebracht wat het aandeel van de verstrekte leningen is en wat dit betekent voor de schuldenlast.
De wijze waarop de netto schuldquote gecorrigeerd voor de doorgeleende gelden wordt berekend is gelijk aan de netto schuldquote, met dien verstande dat bij de financiële activa ook alle verstrekte leningen worden opgenomen (zie artikel 36 lid b en c, van het BBV Besluit begroting en verantwoording).
De solvabiliteitsratio geeft inzicht in de mate waarin KBL in staat is zijn financiële verplichtingen te voldoen. De GR-gemeenten staan garant voor de financiële risico's van de KBL.

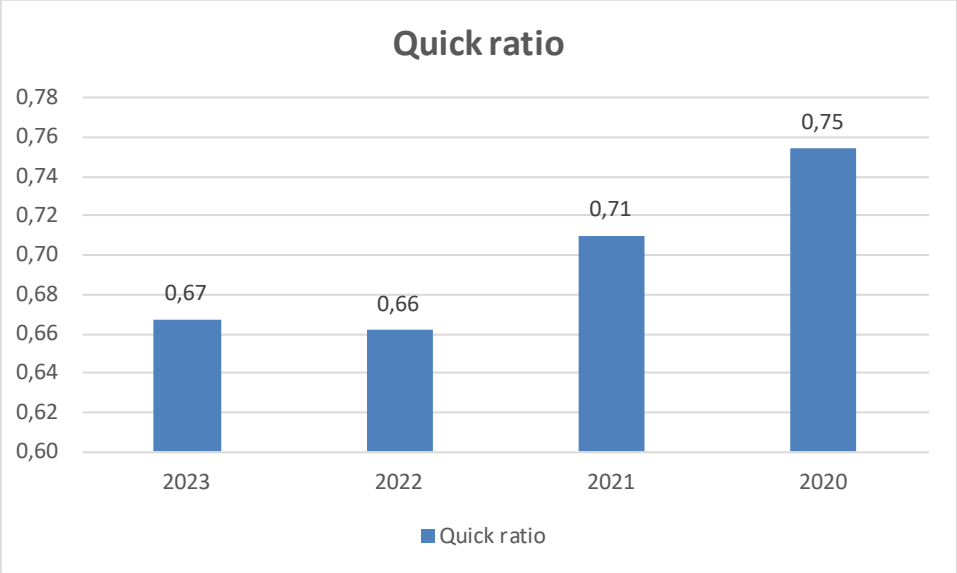
Financiering

Treasurybeleid
Het treasurystatuut van de KBL gaat in op het besturen van, het verantwoorden over en het toezicht houden op de financiële geldstromen.
KBL heeft voor 2023 geen specifieke beleidsvoornemens geuit ten aanzien van treasury. De organisatie heeft gedurende 2023 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 2023 bestaat uit de rekening-courantkredietfaciliteit van de BNG. Medio 2022 is de kredietfaciliteit teruggebracht naar € 0.

Kasgeldlimiet
De kasgeldlimiet voor het jaar 2023 is op basis van de werkelijke cijfers vastgesteld op € 1.027.000 (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. Zoals bovenstaand vermeld is het maximum per 1 januari 2019 teruggebracht naar € 1.000.000 en medio 2022 naar € 0.

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



De liquiditeitsplanning bij KBL ten behoeve van de intensivering van de treasury activiteiten is een maandelijks terugkerende activiteit. Doel hiervan is inzicht te verschaffen in de liquiditeitspositie en de financieringsbehoefte.
Ten aanzien van het beheer van de leningenportefeuille (o/g) heeft KBL haar activiteiten primair gefinancierd met 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 31-12-2023	Balansstand 31-12-2022	Mutaties 2023
EMU SALDO				**320.184**
Financiële vaste activa	Kredieten	5.905.303	5.037.580	867.723
Vlottende activa	Uitzettingen	504.363	588.375	-84.012
	Liquide middelen	6.776.840	6.748.647	28.193
	Overlopende activa	726.580	111.626	614.954
Vaste passiva	Voorzieningen	247.748	222.000	25.748
	Vaste schulden	615.611	615.611	0
Vlottende passiva	Netto vlottende schulden	11.999.378	11.254.173	745.206
	Overlopende passiva	869.187	533.466	335.721

Bedrijfsvoering

Informatiemanagement, -veiligheid en -technologie
Na het opschonen van de archieven zijn in 2023 de over te brengen stukken fysiek verplaatst naar de archiefbewaarplaats (Historisch Centrum Limburg). De audit informatiebeheer is afgerond. De resultaten daarvan zijn in het kader van horizontaal toezicht gedeeld met het bestuur en verwerkt in een plan van aanpak.
Er wordt gestaag verder gewerkt aan DPIA's (Data Protection Impact Assessment) voor onze primaire processen. Vanwege o.a. de 'lokale smaken' vergt het meer tijd en energie dan verwacht om de gegevensverwerkingen tussen KBL, haar opdrachtgevers, partners en andere organisaties in het sociaal domein in kaart te brengen en te beschrijven welke risico's voor betrokkenen daarbij horen. Na het afronden van de DPIA's kunnen de benodigde afspraken rondom gegevensverwerking gemaakt worden met opdrachtgevers en anderen.

Het jaar 2023 kenmerkt zich door het doorpakken op de verbeterstappen die in 2022 zijn ingezet èn het (deels noodgedwongen) voorbereiden van majeure wijzigingen in onze ICT/Informatievoorziening.

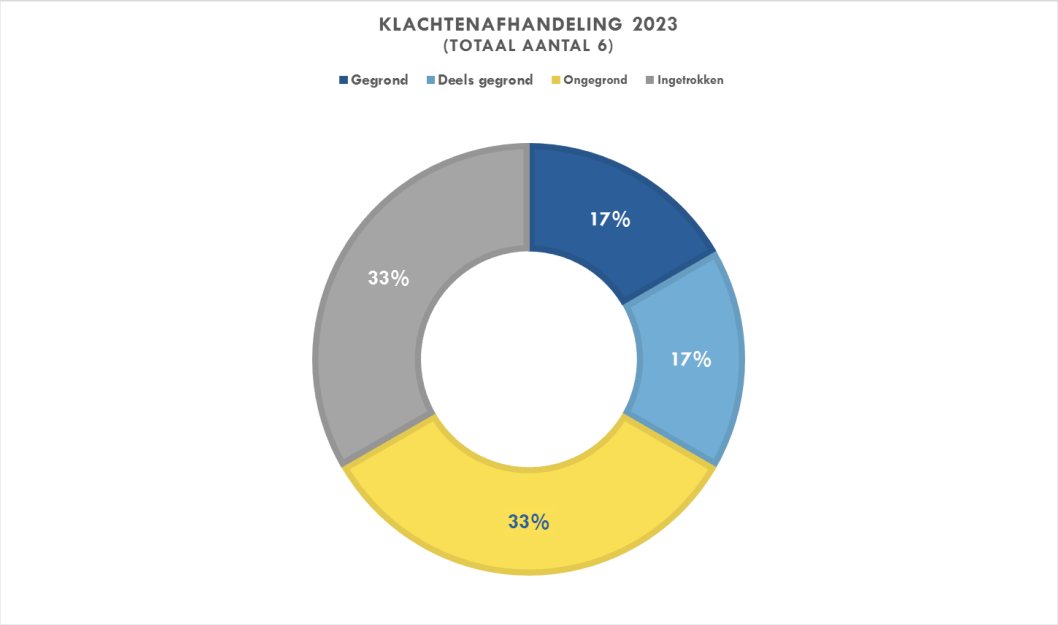
De ICT strategie is vastgesteld in het MT en vormt de leidraad voor alle ICT gerelateerde beslissingen.

De afdeling Functioneel Beheer evenals de eindgebruikers zijn voor de afwikkeling van incidenten en problemen evenals on boarding en off boarding van medewerkers geëquipeerd met Topdesk. Daarnaast is gestart om contractbeheer en asset management (met name laptops en mobiele telefoons) in deze applicatie onder te brengen.

Het project superusers is verlengd om stapsgewijs processen en bijbehorend gebruik van de applicatie Stratech te kunnen verbeteren. Rondom het gebruik van Stratech is in 2023 de escalatieprocedure voor (grote) problemen met betalingen 3 maal toegepast. We stellen vast dat deze procedure ons helpt om sneller besluiten te nemen in dit soort situaties.

In het najaar is duidelijk geworden dat leverancier Stratech vanaf 1 januari 2025 onze diensten kredietverstrekking en beschermingsbewind niet meer zal ondersteunen. Dit noopt ons om voor die datum deze modules te vervangen. Inmiddels is een traject gestart waarbij we tevens de kans grijpen om de dienstverlening te optimaliseren.

Klachtenafhandeling
KBL handelt binnengekomen klachten af op basis van de door het Algemeen Bestuur vastgestelde klachtenregeling.
In 2023 zijn in totaal 6 klachten ingediend. In 2022 betrof dit 10 klachten en in 2021 13. 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 dalende lijn 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.



Personeel
2023 heeft voor ons personeel vooral in het teken gestaan van de uittreding Gemeente Heerlen en alle onzekerheden dat dit met zich mee bracht.
Uiteindelijk heeft 1 medewerker de overstap naar de gemeente Heerlen gemaakt.

Uitstroom:
Ondanks het feit dat we met de beperkte middelen proberen onze medewerkers te binden en te boeien is de uitstroom in 2023 aanzienlijk geweest. In totaal hebben 16 medewerkers KBL verlaten waarbij 13 die langer dan 4 jaar bij ons werkzaam zijn geweest.

Gezien de specialistische functies die wij hebben (met name Casemanagers, Schuldregelaren, Bewindvoering en ICT) is het ook mede door een krappe arbeidsmarkt moeilijk geweest om deze functies in te vullen. We merken dat het ervaringsniveau terugloopt als we extern werven. We proberen de vacatures ook voor een gedeelte in te vullen met interne doorstroom maar ook hier merken we dat we tegen de limiet aanlopen van hoeveel “onervaren” medewerkers je op een afdeling kunt hebben.

Instroom:
In 2023 zijn 9 medewerkers bij KBL begonnen en dat dekt niet de lading gezien de uitstroom.

Doorstroom:
Zoals al aangegeven hebben we door onderlinge uitwisseling en het intern opvangen van vacatures geprobeerd om de bezetting op orde te krijgen. De doorstroom blijft daarom aandacht vragen.

Opleidingen
In 2023 hebben 15 medewerkers de Incompany cursus "van budget-beheren naar budget-begeleiden" afgerond.
Verder hebben 10 casemanagers de training budgetcoaching gevolgd.

In onderstaand overzicht is de bezetting ultimo 2023 weergegeven:

	2023
Management	7
Staven en ondersteuning	8
Planning & Control, Finance	6
Trajectmananagement	43
BBR	12
Schuldregeling	6
Frontoffice	10
Bewindvoering/BBR Maatwerk	32
Totaal aantal fte	**123**

Ziekteverzuim
Het ziekteverzuimcijfer is voor 2023 uitgekomen op 5,26%. Een verschil t.o.v. vorig jaar (4,78%), vooral het middellang verzuim (43-365 dagen) is gestegen. Dit vormt samen met het kort verzuim een aanzienlijk gedeelte van het ziekteverzuim en heeft onze aandacht.

Met 5,26% zitten we net onder het landelijk gemiddelde voor openbaar bestuur en overheidsdiensten in 2023 van 5,5% (bron: CBS 3de kwartaal 2023).

Aanbestedingen
Met behulp van externe ondersteuning hebben we dit jaar een Europese Aanbesteding uitgevoerd om een nieuwe partij uit te kiezen voor onze managed ICT services. In december is de voorlopige gunning geweest. Deze wordt begin 2024 definitief en zal er een implementatietraject volgen waarbij we naar een nieuwe (en modernere) technische omgeving overstappen.

Voorziening op kredietportefeuille
De mutatie 2023 in de voorziening met betrekking tot de kredietportefeuille bedraagt € 24.000-. In de jaarrekening 2008 is gestart met het treffen van een voorziening voor oninbaarheid op de kredietportefeuille van vóór 2005 in het bijzonder. Afboekingen op oninbare kredieten vormden in de laatste jaren van de Stichting KBL (tot 2005) een in het

oog springende post bij de verklaring van de negatieve resultaten. Om die reden is in 2008 een inschatting gemaakt van het incassorisico met betrekking tot alle kredieten die voor 2005 zijn verstrekt. Dit resulteerde in een oninbaarheidsschatting van € 2,4 miljoen. Ter hoogte van dit bedrag is een voorziening gevormd, welk bedrag ineens ten laste van het resultaat in 2008 is gebracht. Dit had tot gevolg dat de afboekingen vanaf 2009 en volgende jaren ten laste van deze voorziening zijn gebracht en het exploitatieresultaat daardoor niet meer negatief wordt beïnvloed door deze afboekingen. Jaarlijks wordt de volledige kredietportefeuille beoordeeld op oninbaarheid hetgeen kan leiden tot mutaties in de stand van de voorziening. Met betrekking tot de financiering van de totale voorziening voor oninbaarheid is afgesproken dat alleen de daadwerkelijke afboekingen in een boekjaar in rekening worden gebracht bij de GR-gemeenten op basis van de GR-methode waarbij de side-letter van de gemeente Sittard-Geleen wordt gerespecteerd.

Rechtmatigheidsverantwoording

De Kredietbank Limburg heeft over 2023 voor het eerst zelf de rechtmatigheidsverantwoording uitgevoerd. In de verantwoording zijn geen onrechtmatigheden geconstateerd die meetellen voor het rechtmatigheidsoordeel. Desalniettemin zal KBL de komende jaren scherp toezien op de naleving van de 3 criteria voortkomend uit de kadernota rechtmatigheid van de commissie BBV.
Tevens zullen wij in 2024 opnieuw één 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.

Verbonden partijen

“De Droomfabriek” is een uniek samenwerkingsverband tussen KBL, MIK Kinderopvang, Trajekt en Bureau Jeugdzorg Limburg. Het verband is ontstaan uit een vraag van het Elisabeth Strouven Fonds te Maastricht. Zij waren op zoek naar partners die voor hun een project zouden kunnen realiseren voor de doelgroep alleenstaande moeders die weinig toekomstperspectief hebben. Met bovenstaande vier partijen is een samenwerkingsverband aangegaan in de vorm van een coöperatie. Het betrof een project van drie jaar lang voor 2 keer 10 alleenstaande moeders. Het project dient kosten neutraal te verlopen. Als KBL zorgden wij in dit project vooral voor het wegnemen van stress door schulden. Het project is inmiddels met het nodige succes afgerond. Momenteel zijn we als Droomfabriek aan het kijken of we met diverse funding dit project kunnen behouden voor Limburg om meer jonge alleenstaande moeders perspectief te geven. Gesprekken hierover hebben volop plaats gevonden maar nog niet geleid tot concrete nieuwe projecten. Besloten is dit samenwerkingsverband te beëindigen in 2024.

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

Het eigen vermogen ultimo begrotingsjaar bedraagt € 7.538. Het vreemd vermogen ultimo begrotingsjaar bedraagt € 0. Het negatieve financiële resultaat over 2022 bedraagt € 1.508.

Organisatie en ontwikkelingen

Controlling

Op basis van de realisatie van 2021, de dienstverleningsovereenkomsten 2022 (niet-GR) en de verwachte ontwikkelingen voor 2023 is de primaire begroting 2023 inclusief de meerjarenbegrotingen 2024 en 2025 opgesteld. In juli 2022 is deze begroting door het Algemeen Bestuur van KBL vastgesteld. Begin 2023 is de begrotingswijziging over 2023 opgesteld en begin juli 2023 door het Algemeen Bestuur vastgesteld. De ontwikkelingen ten opzichte van deze begrotingswijziging zijn in de voorjaars- en de najaarsmanagementrapportage 2023 aan het Dagelijks Bestuur bekend gemaakt.

Dienstverlening 2023

Na Corona kwam de inval van Rusland in de Oekraïne en vervolgens was er eind 2022 onverwacht de mededeling dat de gemeente Heerlen ging uittreden. Het jaar 2023 heeft in het teken gestaan van deze uittreding en de daarmee gepaard gaande onrust die dit heeft veroorzaakt. Eind 2023 werd het wel iets rustiger en zijn de contouren voor de uittreding duidelijk geworden.

De dienstverlening in 2023 hebben we goed vorm en inhoud gegeven en overall gezien is een lichte toename van de dienstverlening van KBL te constateren. Wel moeten we constateren dat het aantal mensen met schuldenproblematiek is toegenomen in Nederland. Het aantal gezinnen en huishoudens met betalingsachterstanden is volgens het CBS gegroeid naar bijna 726.000. Ruim anderhalf tot twee miljoen volwassenen en kinderen leven met geldstress en de daarmee gepaard gaande negatieve gevolgen.

De ambities van de demissionair Minister van Armoede en Schulden zijn onverkort hoog. Zij streeft naar een halvering van deze problematiek in de komende jaren. De tendens van de laatste jaren is er echter een van toenemende stijging van alle prijzen waardoor het besteedbaar inkomen behoorlijk onder druk is komen te staan. Dat begon al met de Corona pandemie in begin 2020. Als we rekenen van die datum met de statistieken dat mensen gemiddeld 4 tot 5 jaar wachten voor ze hulp zoeken met hun schuldenproblematiek dan zou de veronderstellen dat er in de loop van 2024 een toename te verwachten is van de schuldenproblematiek. De CBS cijfers van oktober 2023 bevestigen het beeld dat de schuldenproblematiek is toegenomen.

Aan de voorkant van onze dienstverlening zien we met name dat de aanmeldingen voor de intake van onze dienstverlening zijn toegenomen met 10%. Als de statistieken blijven kloppen dan zal deze stijgende lijn ook in 2024 gaan doorzetten.

Preventie, vroegsignalering en educatie

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

Om die drempel te verlagen maken steeds meer gemeenten gebruik van de laagdrempelige inlooplocaties in de wijken voor financiële hulp. Burgers kunnen er terecht met al hun financiële vragen. Bijvoorbeeld wanneer ze willen weten of hun inkomsten en uitgaven nog in balans zijn of hulp nodig hebben bij het invullen van ingewikkelde formulieren, het

corrigeren van loonbeslagen of het aanvragen van toeslagen. KBL organiseert inloopspreekuren of sluit aan bij bestaande initiatieven. Behalve het bieden van praktische hulp, zijn de inlooplocaties ook een uitstekende plek om in een eerder stadium financiële problemen te signaleren, ze bespreekbaar te maken en passende hulp in te schakelen.
In de gemeenten Maastricht, Sittard-Geleen en Kerkrade is in 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 zal in 2024 dan ook zeker verder worden ingezet. Ook voor verschillende Heuvelland gemeenten zijn we actief aan de slag gegaan met de vroegsignalering. Zo zijn Valkenburg a/d Geul en Meerssen aangesloten op het systeem van RIS en worden afhankelijk van het soort signaal huisbezoeken afgelegd. Vanuit Vaals is er extra tijd beschikbaar gesteld om intensiever de samenwerking met netwerkpartners op te zoeken. Dit heeft ertoe geleid dat veel meer inwoners uit Vaals de toegang tot schuldhulpverlening hebben gevonden.

Binnen regio Parkstad hebben we 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 bij uiteenlopende andere werkgevers zoals Abbott, Emma Shoes, RD4, Relim, EKK Eagle simrax en VDL Nedcar.

Inzetten op een laagdrempelige uitstraling en outreachend handelen richting onze klanten zijn belangrijke ingrediënten binnen onze vroegsignalering en preventie activiteiten. Een mooi praktijkvoorbeeld was het KBL initiatief “Sinterkerst kienen” te gemeente Kerkrade. In samenwerking met diverse maatschappelijke partners en gemeente Kerkrade werd er medio november 2023 een educatieve (sponsor)avond georganiseerd voor minderbedeelde gezinnen. De media aandacht van L1 radio was een symbolische pluim voor een succesvol georganiseerde avond.

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. Tot juli 2024 is er een provinciale subsidie toegekend aan het project voor de duur van 2 jaar. Doel is het aanbieden van het lesprogramma op 20 onderwijsinstellingen en organisaties in de gehele provincie.

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. In 2023 werden deze bijeenkomsten voornamelijk via de digitale weg aangeboden. Ook hebben we in 2023 verscheidene trainingen en intervisiebijeenkomsten georganiseerd voor de vrijwilligers die betrokken zijn in de schuldhulpverlening.

Door KBL zijn over 2023 de volgende bedragen gerealiseerd:

PREVENTIE, VROEGSIGNALERING & EDUCATIE	Realisatie 2023	Realisatie 2022	Verschil
Brunssum	28.912	32.820	**-3.908**
Heerlen	-	9.973	**-9.973**
Kerkrade	258.836	228.184	**30.652**
Landgraaf	44.304	21.527	**22.777**
Maastricht	244.920	233.129	**11.791**
Sittard-Geleen	344.262	172.526	**171.736**
Niet GR	35.410	31.200	**4.210**
Totaal	**956.644**	**729.359**	**227.285**

De hogere realisatie van Sittard-Geleen heeft te maken met het overhevelen van verschillende producten. In het kader van uniformiteit zijn een aantal producten (spreekuren en uitvoeringsoverleg) overgeheveld van de dienst Intake naar de dienst Preventie, Vroegsignalering & Educatie.

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 2023 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 2023 blijken uit onderstaand overzicht:

Intake		2023	2022
GR	SHV Intake	1.293	1.158
	I&D Zij-instroom	328	316
		1.621	1.474
Niet GR	SHV Intake	169	124
	I&D Zij-instroom	35	53
		204	177
Totaal		**1.825**	**1.651**

In 2023 heeft KBL 1.825 aanvragen schuldhulpverlening ontvangen. Dit is een toename van circa 10% ten opzichte van het aantal aanvragen in 2022 (1.651).

Na de daling die we in 2022 in de volle breedte zagen zien we deze in bijna alle gemeenten in 2023 weer omslaan naar een stijging. Gemeente Landgraaf vormt hier wel een uitzondering op. De verklaring hiervoor lijkt te liggen in de personeelswisselingen die zich hebben voorgedaan bij het voorportaal in deze gemeente.

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 verwachten we dat de intakes in 2024 weer zullen gaan toenemen. Tegelijkertijd zien we ook weer een aantal tijdelijke noodregelingen voor energiekosten ontstaan die ongetwijfeld effect zullen hebben op het aantal intakes/I&D zij-instroom voor 2024.

Onderstaand overzicht geeft de aantallen geregistreerde instroom in 2023 per GR-gemeente weer, waarbij wordt vergeleken met de aantallen volgens de begroting 2023 en de realisatie in 2022:

Aantallen gerealiseerde instroom	Realisatie 2023	Realisatie 2022	Begroot 2023	Verschil realisatie
Brunssum	36	26	40	**10**
Heerlen	247	209	209	**38**
Kerkrade	246	240	250	**6**
Landgraaf	45	81	80	**-36**
Maastricht	579	485	550	**94**
Sittard-Geleen	468	433	425	**35**
Totaal	**1.621**	**1.474**	**1.554**	**147**

In 2023 zijn de volgende bedragen gerealiseerd:

INTAKE	Realisatie 2023	Realisatie 2022	Verschil
Brunssum	18.720	13.000	**5.720**
Heerlen	128.440	104.500	**23.940**
Kerkrade	182.832	175.200	**7.632**
Landgraaf	23.400	40.500	**-17.100**
Maastricht	423.696	345.375	**78.321**
Sittard-Geleen	344.760	413.325	**-68.565**
Niet GR	272.523	199.554	**72.969**
Totaal	**1.394.371**	**1.291.454**	**102.917**

De lagere realisatie van Sittard-Geleen heeft, ondanks een toename in het aantal intakes, te maken met het overhevelen van verschillende producten. In het kader van uniformiteit zijn een aantal producten (spreekuren en uitvoeringsoverleg) overgeheveld van de dienst Intake naar de dienst Preventie, Vroegsignalering & Educatie.

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 2023 hebben wij 1.367 aanvragen voor een consumptief krediet ontvangen. Daarvan zijn er 904 kredietaanvragen toegekend. In 2022 waren dat er 738 van de 1.197 aanvragen.
In 2023 hebben we 624 aanvragen voor een saneringskrediet ontvangen. Daarvan zijn 586 kredietaanvragen toegekend. In 2022 waren dat 568 van de 597 aanvragen.

In totaal heeft KBL in 2023 € 4.669.776 uitgeleend aan consumptieve- en saneringskredieten. In onderstaande tabel is een overzicht van de bestedingsdoelen van die kredietbedragen opgenomen:

Bestedingsdoel	Bedrag
Betaling schulden	233.483
Buffer	855.020
Huishoudelijke apparatuur	82.663
Kleding en schoeisel	1.500
Medische kosten	14.899
Overbruggen vaste lasten	39.968
Overbrugging inkomsten	3.113
Overige	2.000
Oversluiting	187.114
Saneringskredieten	1.659.752
Vakantie	5.850
Vervoersmiddelen	97.656
Woninginrichting	1.486.756
Totaal	**4.669.776**

In 2023 zijn de volgende bedragen gerealiseerd:

Sociale kredietverstrekking (intakes)	Realisatie 2023	Realisatie 2022	Verschil
Brunssum	9.568	10.800	**1.232-**
Heerlen	33.696	45.400	**11.704-**
Kerkrade	19.968	24.400	**4.432-**
Landgraaf	10.400	9.600	**800**
Maastricht	61.776	69.200	**7.424-**
Sittard-Geleen	19.760	24.200	**4.440-**
Niet GR	73.144	61.044	**12.100**
Totaal	228.312	244.644	**16.332-**

Inkomensbeheer en -ondersteuning

Budgetbeheer

In 2023 is het aantal huishoudens met budgetbeheer bij KBL licht gestegen, van 1.743 pakketten in 2022 naar 1.767 pakketten in 2023 (+1,3%).

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 en een grafiek waarin de verdeling naar de verschillende budgetbeheerpakketten is weergegeven vanaf 2021:

Budgetbeheerrekeningen	2023	2022	2021
Basispakket	246	246	195
Totaalpakket	1.521	1.492	1.502
Pluspakket*	0	5	18
Totaal	**1.767**	**1.743**	**1.715**

*= 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 2023	ultimo 2022	Verschil
Brunssum	77	73	**4**
Heerlen	283	317	**-34**
Kerkrade	148	159	**-11**
Landgraaf	101	99	**2**
Maastricht	572	549	**23**
Sittard-Geleen	299	290	**9**
Totaal	1.480	1.487	**-7**

Door KBL zijn over 2023 de volgende bedragen gerealiseerd:

Budgetbeheerrekeningen	Realisatie 2023	Realisatie 2022	Verschil
Brunssum	54.496	44.308	**10.188**
Heerlen	165.120	181.638	**-16.518**
Kerkrade	96.848	103.095	**-6.247**
Landgraaf	75.072	56.178	**18.894**
Maastricht	386.448	355.440	**31.008**
Sittard-Geleen	230.000	215.324	**14.676**
Niet GR	123.484	95.048	**28.436**
Klanten	238.382	258.082	**-19.700**
Totaal	**1.369.850**	**1.309.113**	**60.738**

Budgetbeheer Maatwerk

Van oorsprong als pilot opgestart om als mogelijk alternatief te dienen voor een traject beschermingsbewind is Budgetbeheer Maatwerk (hierna: BBR MW) 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 BBR MW bedroeg over de in 2023 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 hun traject. Hierbij is jaarlijkse bijscholing een verplicht onderdeel voor de medewerkers om actueel vakbekwaam te blijven.
Het klantenbestand Budgetbeheer Maatwerk is evenals in voorgaande jaren ook in 2023 weer gestegen en wel van 211 naar 261 actieve dossiers. Dat is een stijging van 24% ten opzichte van het voorgaande kalenderjaar en blijft hiermee in lijn met de afname van het aantal beschermingsbewinden. Meer maatwerk, minder beschermingsbewind.

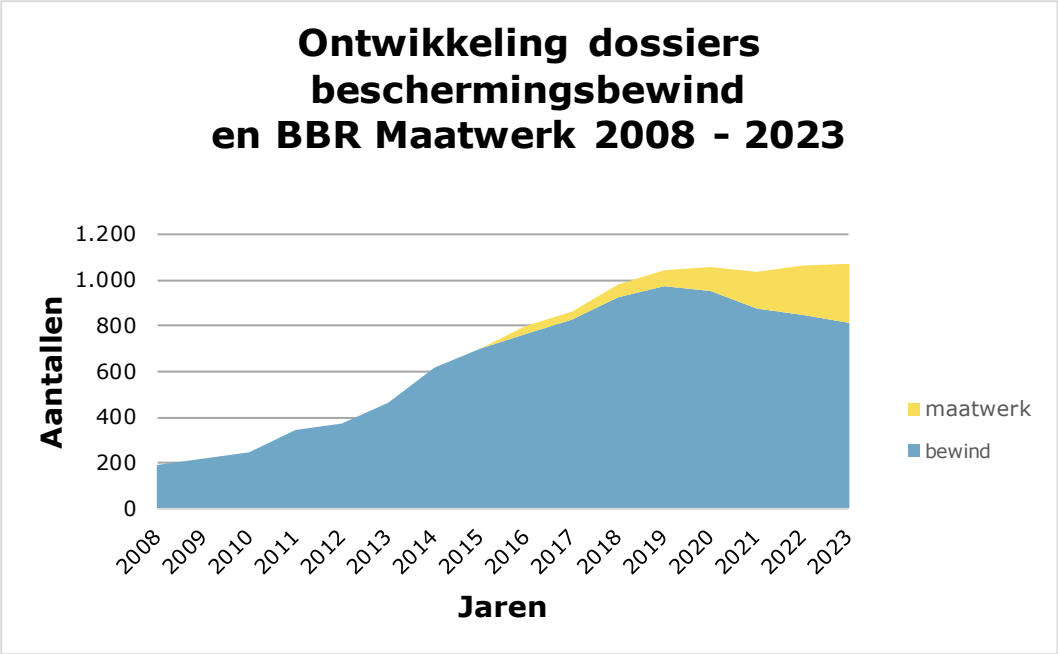
Zie onderstaand een overzicht van de ontwikkeling van de dossiers Budgetbeheer Maatwerk:

Ontwikkeling dossiers BBR Maatwerk	2023	2022	2021
Begin boekjaar	211	161	99
Gestart	175	190	159
Beëindigd	125	140	97
Totaal	**261**	**211**	**161**

Door KBL zijn over 2023 de volgende bedragen budgetbeheer maatwerk gerealiseerd:

Budgetbeheer Maatwerk	Realisatie 2023	Realisatie 2022	Verschil
Brunssum	27.749	27.395	**354**
Heerlen	320.356	171.754	**148.602**
Kerkrade	269.008	135.028	**133.980**
Landgraaf	20.913	7.434	**13.479**
Maastricht	189.214	100.558	**88.656**
Sittard-Geleen	298.187	134.817	**163.370**
Niet GR	35.148	40.650	**5.502-**
Totaal	**1.160.575**	**617.636**	**542.939**

Onderstaande grafiek geeft de ontwikkeling van beschermingsbewind in de afgelopen 12 jaar weer. Sinds 2016 biedt KBL BBR Maatwerk als activerend alternatief. Inmiddels is het aandeel maatwerkdossiers in verhouding tot het totaal aantal klanten in bewindvoering gegroeid tot 24% in 2023. Deze ontwikkeling bevestigt de toegenomen populariteit van deze intensieve, maar kortdurende vorm van dienstverlening die ervoor zorgt dat de toename van bewindsdossiers bij KBL een halt is toegeroepen. BBR Maatwerk is korter en intensiever en uiteindelijk goedkoper dan beschermingsbewind.



Beschermingsbewind

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

In 2023 is KBL onverminderd doorgegaan op de ingeslagen weg om burgers bij wie de grondslag voor beschermingsbewind wegvalt proactief te stimuleren en begeleiden om het beschermingsbewind op een passende wijze te laten eindigen. Hand in hand met de budgetconsulenten, casemanagers en externe samenwerkingspartners wordt de klant toegeleid naar een situatie waarin deze weer deels en waar mogelijk zelfs geheel zelfstandig verantwoordelijk wordt voor de eigen financiën.

Deze trend is cijfermatig dan ook terug te zien in onderstaande tabel. In 2023 zijn er 87 dossiers gestart en 126 dossiers beëindigd. Het klantenbestand van de onderbewindgestelden is daarmee gedaald van 852 naar 813 dossiers. In 2023 is daarmee het bestaande klantenbestand met ca. 5% gedaald. Hiermee tekent zich inmiddels wel een lichte stabilisatie van de bewindsportefeuille af.

De gemiddelde looptijd van een beschermingsbewinddossier bij KBL bedroeg over deze in 2023 beëindigde dossiers 4 jaar en 3 maanden.

Ontwikkeling dossiers beschermingsbewind	2023	2022	2021
Begin boekjaar	852	879	956
Gestart	87	103	83
Beëindigd	126	130	160
Totaal	**813**	**852**	**879**

Door KBL zijn over 2023 de volgende bedragen beschermingsbewind gerealiseerd:

Beschermingsbewind	Realisatie 2023	Realisatie 2022	Verschil
Brunssum	86.934	43.878	**43.056**
Heerlen	471.816	172.237	**299.579**
Kerkrade	398.993	240.300	**158.693**
Landgraaf	83.691	44.945	**38.746**
Maastricht	217.142	70.317	**146.825**
Sittard-Geleen	710.554	427.029	**283.525**
Niet GR	-	-	**-**
Klanten	729.472	822.742	**93.270-**
Totaal	**2.698.602**	**1.821.448**	**877.154**

De bedragen in 2023 zijn hoger als gevolg van het bestuursbesluit om met ingang van 2023 kostendekkende tarieven voor beschermingsbewind te hanteren conform het rapport van BMC.
De verdeling van het aantal klanten beschermingsbewind per ultimo 2023 over GR-gemeenten en zelfbetalers is als volgt:

Aantallen Beschermingsbewind	Facturatie	Zelf-betalers	Totaal
Brunssum	23	6	**29**
Heerlen	0	247	**247**
Kerkrade	99	20	**119**
Landgraaf	25	2	**27**
Maastricht	0	114	**114**
Sittard-Geleen	206	10	**216**
Niet GR	0	61	**61**
Totaal	353	460	**813**

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 2023 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.

Bij een *schuldbemiddeling* spaart de klant gedurende 36 maanden (3 jaar) zijn aflossingscapaciteit boven het berekende vrij te laten bedrag. Het voorstel aan de schuldeisers is dan ook een prognose omdat het inkomen van een klant kan fluctueren. De schuldeiser gaat akkoord met het gegeven dat het een prognose betreft waarbij KBL toeziet op het sparen boven het vrij te laten bedrag. Gedurende deze drie jaar wordt één keer per jaar aan de schuldeisers het reeds gespaarde bedrag uitbetaald. Vanaf 1 juli 2023 is de

termijn waarin de klant moet sparen/aflossen door de wetgever voor de wettelijke schuldsanering gehalveerd tot 18 maanden. De branchevereniging voor de minnelijke schuldhulpverlening (NVVK) heeft deze termijn per zelfde datum overgenomen voor de minnelijke trajecten. Dit betekent dat voorstellen aan schuldeisers verstuurd na 1 juli 2023 gebaseerd zijn op 18 in plaats van 36 maanden.

Bij een *saneringskrediet (SK)* wordt aan de start van het traject de aflossingscapaciteit van de klant berekend. Ook hier gebeurt dat op basis van 36 maanden (3 jaar). Dit is de basis voor het te verstrekken krediet waarmee schuldeisers ineens en vooraf worden afgekocht. Bij deze manier van werken weten schuldeisers direct waar ze aan toe zijn en hoeven zij niet gedurende drie jaar de vordering in de boeken te houden. Voor de klant is er rust en overzicht. De klant heeft nog maar één schuldeiser, namelijk KBL. Hier betaalt hij/zij de lening in 36 termijnen terug. Ook hier geldt dat voorstellen verstuurd na 1 juli 2023 gebaseerd zijn op een aflostermijn van 18 maanden.

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 31-12-2023 1,39%. 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 2023 zijn 714 trajecten schuldregeling gestart en 936 beëindigd. Een aantal trajecten gestart in 2023 zijn nog in behandeling.

Aanvragen schuldregeling	**2023**	**2022**	**2021**
Aantal aanvragen	714	808	952
Aantal beëindigingen	936	952	1.310

In 2023 zijn er in totaal 648 minnelijke voorstellen geaccepteerd waarvan in 528 gevallen een akkoord via een saneringskrediet is bereikt. In 120 gevallen is een akkoord via een schuldbemiddeling bereikt.

Geaccepteerde schuldregelingen	**2023**	**2022**	**2021**
Saneringskrediet	528	484	505
Schuldbemiddeling	120	214	253
Totalen	**648**	**698**	**758**

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

Door KBL zijn over 2023 de volgende bedragen gerealiseerd:

SCHULDEN AANPAK	Realisatie 2023	Realisatie 2022	Verschil
Brunssum	95.472	54.800	**40.672**
Heerlen	581.256	447.700	**133.556**
Kerkrade	530.400	343.500	**186.900**
Landgraaf	107.328	174.000	**66.672-**
Maastricht	921.856	803.000	**118.856**
Sittard-Geleen	927.576	687.500	**240.076**
Niet GR	528.725	453.600	**75.125**
Klanten	224.497	211.672	**12.825**
Totaal	**3.917.110**	**3.175.772**	**741.338**

Wsnp-verklaringen

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

Zowel klanten, de Rechtbank als KBL kijken tevreden terug op de nieuwe werkwijze waarbij KBL klanten veel intensiever voorbereidt op een Wsnp-zitting en het daarop volgende Wsnp-traject.

We merken nogmaals 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 meer dan 83% van de trajecten slaagt.

Onderstaand een overzicht van de afgifte Wsnp-verklaringen in 2023:

Afgifte Wsnp-verklaringen	GR 2023	Niet GR 2023	Totaal 2023	Totaal 2022
	34	14	**48**	123
Totaal	**34**	**14**	**48**	**123**

In 2023 zijn 48 WSNP-verzoekschriften door de KBL afgegeven.

Kerngegevens

Inwoners aantal	per 1 jan 2023	per 1 jan 2022
Brunssum	27.682	27.674
Heerlen	87.122	86.845
Kerkrade	45.620	45.324
Landgraaf	37.175	37.023
Maastricht	122.734	121.151
Sittard-Geleen	92.234	91.719
Totaal	412.567	409.736

Jaarrekening 2023

Kredietbank Limburg

Balans per 31 december 2023 (na resultaatbestemming)

		2023		2022
ACTIVA				
Vaste Activa				
Materiële vaste activa				
Investeringen met een economisch nut				
Gebouwen	0		0	
Machines, apparaten en installaties	154.389		156.078	
Totaal materiële vaste activa met economisch nut	**154.389**		**156.078**	
Totaal vaste activa		**154.389**		**156.078**
Financiële vaste activa				
Kredieten		**5.905.303**		**5.037.580**
Vlottende activa				
Uitzettingen	504.363		588.375	
Liquide Middelen	6.776.840		6.748.647	
Overlopende activa	726.580		111.626	
Totaal vlottende activa		**8.007.784**		**7.448.648**
Totaal		**14.067.476**		**12.642.306**

Passiva

Vaste Passiva				
Eigen vermogen	17.057		0	
Resultaat vóór verliesverrekening	318.494		17.057	
Bijdrage GR-gem. in exploitatieres.	0		0	
Eigen vermogen ult. verslagperiode	335.551		17.057	
Voorzieningen	247.748		222.000	
Vaste schulden	615.611		615.611	
Totaal vaste passiva		**1.198.910**		**854.668**
Vlottende passiva				
Netto vlottende schulden	11.999.378		11.254.173	
Overlopende passiva	869.187		533.466	
Totaal vlottende passiva		**12.868.565**		**11.787.638**
Totaal		**14.067.476**		**12.642.306**

Overzicht van baten en lasten 2023

	Realisatie 2023	Begroting 2023 na wijziging	Begroting primair 2023	Realisatie 2022
Preventie, vroegsignalering en educatie	991.828	979.000	594.000	845.400
Preventieprojecten	-	-	-	-
subtotaal	991.828	979.000	594.000	845.400
Intake	1.357.083	1.295.000	1.517.000	1.297.302
Sociale kredietverstrekking (intake)	269.512	275.000	248.000	231.024
Inkomensbeheer en ondersteuning:				
Budgetbeheer	1.377.976	1.425.000	1.474.000	1.375.827
BBR-Maatwerk	917.388	920.000	687.000	565.781
Bewindvoering	2.613.136	2.542.000	1.822.000	1.872.705
subtotaal	4.908.501	4.887.000	3.983.000	3.814.312
Schuldenaanpak	3.994.050	4.048.000	4.507.000	3.750.220
Nazorg	9.564	10.000	19.000	9.204
Overige bedrijfsopbrengsten	383.184	40.000	15.000	42.964
Rentemarge				
Renteopbrengsten	386.723	420.000	352.000	346.432
Rentekosten	97.932	1.000-	25.000-	4.526
Rentemarge	484.655	419.000	327.000	350.958
Bijdrage GR-gemeenten in exploitatieres.	-	-	-	611.988
Deelname GR-gem. in voorz. kredport.	7.285	10.000	25.000	8.880
Opbrengsten Kinderopvangtoeslagaffaire	440.586	-	-	572.858
Totale baten	**12.846.247**	**11.963.000**	**11.235.000**	**11.535.109**
Lasten:				
Salarissen	9.397.450	9.074.000	9.357.000	8.746.503
Mutatie voorziening WW-uitkeringen	12.401	25.000	41.000	14.265-
Inhuur medewerkers	656.667	502.000	247.000	452.012
Overige personeelslasten	114.354	85.000	65.000	86.508
Afschrijvingen	87.438	101.000	126.000	89.811
Huisvestingslasten	334.555	400.000	259.000	289.399
Bureau/administratielasten	1.338.131	1.212.000	1.153.000	1.158.687
Beheerslasten	544.724	554.000	400.000	487.517
Mutatie voorziening kredietport.	7.285	10.000	25.000	8.880
Mutatie voorziening bovenwettelijke vak. dagen	34.748	-	-	213.000
Taakstelling KBL	-	-	438.000-	-
Totale lasten	**12.527.753**	**11.963.000**	**11.235.000**	**11.518.052**
Saldo van baten en lasten	**318.494**	**0**	**0**	**17.057**
Mutaties reserves	**-318.494**	**0**	**0**	**-17.057**
Gerealiseerd resultaat	**0**	**0**	**0**	**0**

Toelichtingen:

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling

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

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

Algemeen
Deze jaarrekening heeft betrekking op de periode 1 januari 2023 tot en met 31 december 2023. Alle bedragen luiden in euro’s, tenzij anders vermeld.

Materiële vaste activa met economisch nut
Overige investeringen met economisch nut
Deze materiële vaste activa zijn gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs. Specifieke investeringsbijdragen van derden worden op de desbetreffende investering in mindering gebracht; in die gevallen wordt op het saldo afgeschreven. Slijtende investeringen worden vanaf het boekjaar volgend op ingebruikneming lineair afgeschreven

in de verwachte gebruiksduur, waarbij rekening wordt gehouden met een eventuele restwaarde. Op grondbezit met economisch nut wordt niet afgeschreven (niet van toepassing).
Bij de waardering wordt in voorkomende gevallen rekening gehouden met een bijzondere vermindering van de waarde, indien deze naar verwachting duurzaam is. In het begrotingsjaar heeft een dergelijke vermindering overigens niet plaatsgevonden.

De gehanteerde afschrijvingstermijnen bedragen in jaren:

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

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

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

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

Liquide middelen
De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Overlopende activa
De overlopende activa worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Voorzieningen
In 2020 is een voorziening WW-verplichting gevormd. KBL is eigenrisicodrager voor WW-uitkeringen van voormalige medewerkers. Deze voorziening wordt gewaardeerd op het voorzienbare verlies.
In 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 is de post 'crediteuren klanten' opgenomen. Deze schulden worden tegen de nominale waarde opgenomen en hebben betrekking op verschuldigde bedragen aan crediteuren van klanten van KBL. Verantwoording van deze schulden vindt deels plaats bij ontvangst van de factuur en deels op basis van onderliggende budgetplannen.
Onder de liquide middelen zijn bankrekeningen opgenomen waarop de gelden van de klanten ontvangen worden. Deze bankrekening wordt gebruikt voor de betaling van de verschuldigde bedragen aan crediteuren van klanten van KBL.
Ook zijn opgenomen de schulden aan leveranciers en handelskredieten en het banksaldo van de eigen middelen van KBL.

Overlopende passiva
De overlopende passiva worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

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

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

Toelichting op de balans

Materiële vaste activa met economisch nut	2023	2022
	€ 154.389	€ 156.078

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

	Verbouwingen	Automatisering (incl. telefonie)	Inventaris	Totaal
Stand per 1 januari 2023				
Aanschafwaarde	2.043.677	3.242.347	1.020.207	6.306.231
Cumulatieve afschrijvingen	2.043.677	3.088.695	1.017.780	6.150.152
Boekwaarde	-	153.652	2.427	156.078
Mutaties in 2023				
Investeringen	-	35.030	50.719	85.749
Desinvesteringen	-	-	-	-
Afschrijvingen	-	84.460	2.978	87.438
	-	49.430-	47.741	1.689-
Stand per 31 december 2023				
Aanschafwaarde	2.043.677	3.277.377	1.070.926	6.391.980
Cumulatieve afschrijvingen	2.043.677-	3.173.155-	1.020.758-	6.237.590-
Boekwaarde	**-**	**104.222**	**50.168**	**154.389**

In 2023 hebben investeringen plaatsgevonden v.w.b. automatisering. Dit betreft hardware en telefonie. Daarnaast hebben investeringen plaatsgevonden v.w.b. inrichting kantoor. 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	2023	2022
	€ 5.905.303	€ 5.037.580

De samenstelling van de kredieten is als volgt:

Persoonlijke leningen	5.912.401	5.066.687
Doorlopende kredieten	48	1.863
	5.912.449	5.068.550
Voorziening oninbare kredieten	-7.146	-30.970
	5.905.303	**5.037.580**

Het verloop van de kredietportefeuille in 2023 blijkt uit onderstaande opstelling:

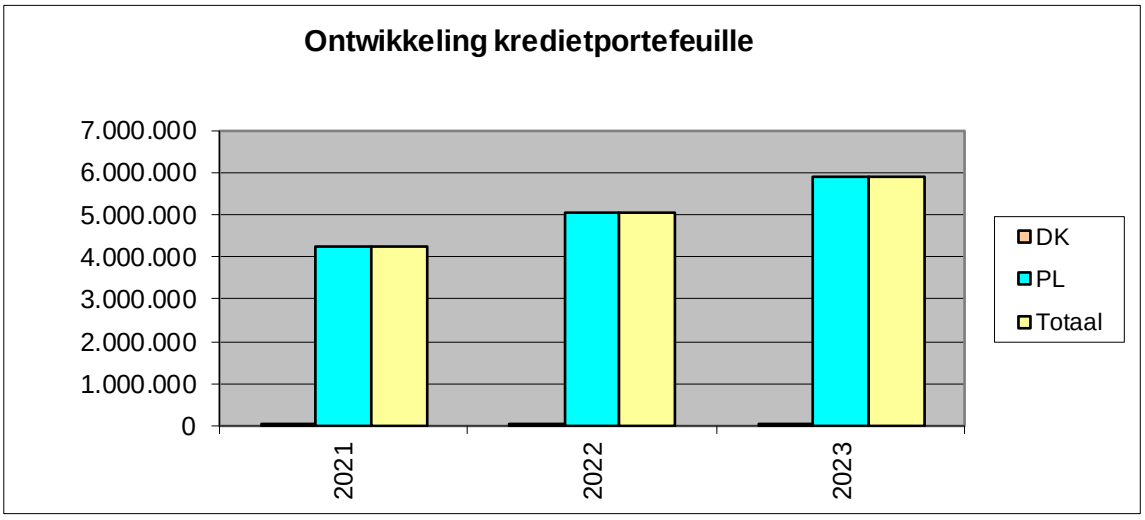
Boekwaarde per 31-12-2022	**5.068.550**
Verstrekkingen	4.669.707
-/- aflossingen	-3.794.699
-/- afboekingen	-31.109
Boekwaarde per 31-12-2023	**5.912.449**

Onderstaand is het verloop van de doorlopende kredieten en persoonlijke leningen van 2021 tot en met 2023 weergegeven:

	Persoonlijke leningen (PL)	***Doorlopende kredieten (DK)***	***Totale kredietportefeuille***
2021	4.242.500	22.332	4.264.832
2022	5.066.687	1.863	5.068.550
2023	5.912.401	48	5.912.449

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

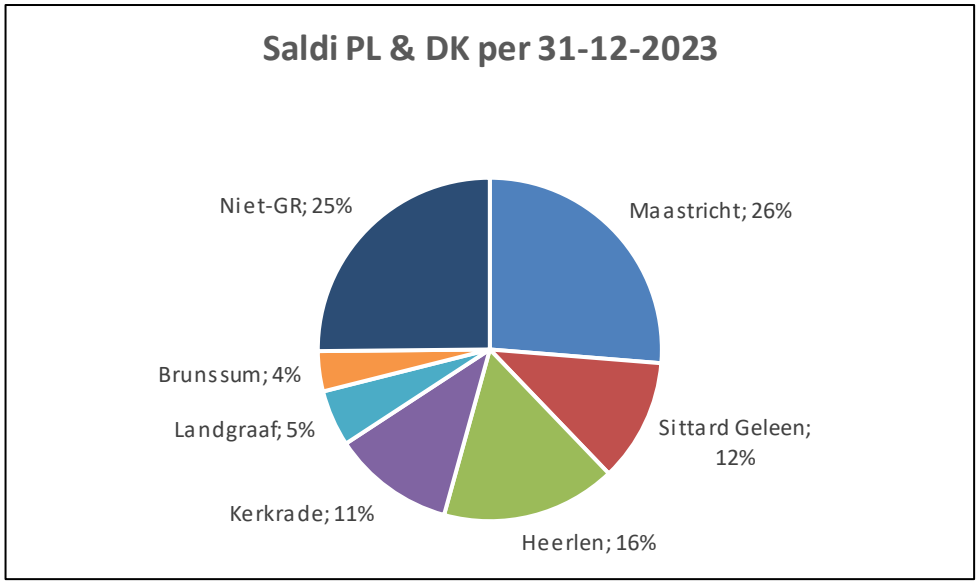
De informatie uit de tabel is vertaald naar de volgende grafiek:



De verdeling van de kredietportefeuille is als volgt:

	PL		**DK**		**TOTAAL**
	aantal	**bedrag**	**aantal**	**bedrag**	
Maastricht	818	1.553.698	-	-	1.553.698
Sittard Geleen	397	683.999	-	-	683.999
Heerlen	570	972.057	-	-	972.057
Kerkrade	324	678.720	-	-	678.720
Landgraaf	187	313.284	-	-	313.284
Brunssum	129	223.610	-	-	223.610
Totaal GR	**2.425**	**4.425.368**	-	**-**	**4.425.368**
Niet-GR	**801**	**1.487.033**	**1**	**48**	**1.487.081**
TOTAAL	**3.226**	**5.912.401**	**1**	**48**	**5.912.449**

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 € 30.970 nodig is. Dit bedrag bestaat uit een gedeelte betreffende verstrekte kredieten vóór 2005 (€ 18.087) en een gedeelte betreffende kredieten vanaf 2005 (€ 12.883).
Onderstaand wordt het verloop van de voorzieningen over de periode vóór 2005 toegelicht.

Voorziening kredieten van vóór 2005 ultimo 2022	**18.087**
Dotaties	3.155
Aanwendingen	-17.349
Vrijval	-3.617
Voorziening kredieten van vóór 2005 ultimo 2023	**276**

Bovengenoemde aanwendingen betreffen het afboeken van leningen. Deze afboekingen zijn te verdelen in grofweg vijf categorieën:

1. De WSNP is na drie jaar afgelopen waardoor klant schuldenvrij is;
2. Klant komt te overlijden en de eventuele erfgenamen verwerpen de erfenis of de boedel is leeg;
3. Afgewikkelde schuldregelingen (ASR);
4. Klanten zijn vertrokken en onbekend is waarheen, de zogenaamde VOW-klanten;
5. Dossiers van klanten die terugkomen van de deurwaarder als gevolg van geen verhaal.

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

Gemeente	WSNP	Overlijden	ASR	VOW/Geen verhaal	Deurwaarder kost/rente/geen verhaal	Totaal
Brunssum						€ 0
Heerlen						€ 0
Landgraaf					€ 17.349	€ 17.349
Sittard-Geleen						€ 0
Overige						€ 0
Totaal 2023	**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**	**€ 17.349**	**€ 17.349**
In procenten	**0%**	**0,0%**	**0%**	**0%**	**100%**	**100%**
Totaal 2022	**€ 17.824**	**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**	**€ 17.824**
In procenten	**100%**	**0,0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**100%**

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

Voorziening kredieten van vanaf 2005 ultimo 2022	**12.884**
Dotaties	8.090
Aanwendingen	-13.760
Vrijval	-345
Voorziening kredieten van vanaf 2005 ultimo 2023	**6.870**

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

De verdeling van de categorieën afboekingen 2023 over de gemeenten is als volgt:

Gemeente	WSNP	Overlijden	ASR	VOW/Geen verhaal	Deurwaarder kost/rente/geen verhaal	Totaal
Brunssum						€ 0
Heerlen			€ 2.294			€ 2.294
Kerkrade		€ 212			€ 1.678	€ 1.890
Landgraaf			€ 498			€ 498
Maastricht		€ 65	€ 389		€ 1.717	€ 2.171
Sittard-Geleen			€ 547		€ 1.088	€ 1.635
Overig			€ 4.104	€ 1.167		€ 5.272
Totaal 2023	**€ -**	**€ 277**	**€ 7.833**	**€ 1.167**	**€ 4.482**	**€ 13.760**
In procenten	**0%**	**2%**	**57%**	**8%**	**33%**	**100%**
Totaal 2022	**€ 0**	**€ 1.196**	**€ 8.887**	**€ 0**	**€ 748**	**€ 10.831**
In procenten	**0%**	**11,0%**	**82%**	**0%**	**7%**	**100%**

Uitzettingen	**2023**	**2022**
	€ 504.363	**€ 588.375**

De uitzettingen bestaan uit:

	2023	2022
Vorderingen op openbare lichamen	403.280	481.879
Overige vorderingen	101.083	106.496
Totaal	**504.363**	**588.375**

Vorderingen op openbare lichamen		2023		2022
	€	403.280	€	481.879

Het vorderingensaldo per 31 december 2023 bestaat uit:

Omschrijving	2023	2022
Deelname GR gemeenten in voorziening kredietport.	38.255	59.626
Bijdrage GR-gemeenten in exploitatieresultaat	0	0
Diensten GR-gemeenten	25.866	35.189
Diensten Niet-GR gemeenten	339.160	387.065
Totaal	**403.280**	**481.879**

De totale deelname van GR-gemeenten in de voorziening kredietportefeuille bedraagt per 31 december 2023 € 38.255 en kan worden verdeeld over verstrekte kredieten van vóór 2005 € 17.626 en vanaf 2005 € 20.629.

Overige vorderingen		2023		2022
	€	101.083	€	106.496

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		2023		2022
	€	6.776.840	€	6.748.647

De liquide middelen per 31 december bestaan uit:

	2023	2022
Kasmiddelen	1.389	1.328
Bankrekeningen	6.775.452	6.747.319
Totaal	**6.776.840**	**6.748.647**

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 2023 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 2023.
Zie onderstaande berekening per kwartaal:

Verslagjaar 2023 (bedragen x € 1.000)				
Drempelbedrag	**1.000**	**1.000**	**1.000**	**1.000**
	Kwartaal 1	**Kwartaal 2**	**Kwartaal 3**	**Kwartaal 4**
Kwartaalcijfer op dagbasis buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen	-5.298	-3.986	-3.881	-4.026
Ruimte onder het drempelbedrag	6.298	4.986	4.881	5.026
Overschrijding van het drempelbedrag	**0**	**0**	**0**	**0**

Overlopende activa	**2023**	**2022**
	€ 726.580	**€ 111.626**

De overlopende activa kunnen als volgt worden weergegeven:

	2023	**2022**
Nog te ontvangen voorschotbedragen ontstaan door voorfinanc. op uitkeringen met spec. bestedingsdoel	**€ -**	**€ -**
Overige nog te ontv. en vooruitbetaalde bedragen	**€ 726.580**	**€ 111.626**
Totaal	**€ 726.580**	**€ 111.626**

De specificaties zijn opgenomen in onderstaande tabel:

Omschrijving	**2023**	**2022**
Nog te ontvangen bedragen	613.871	25.889
Vooruitbetaalde bedragen	112.709	85.737
Totaal	**726.580**	**111.626**

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

Omschrijving	**2023**	**2022**
Nog te ontvangen rente	0	0
Overige nog te ontvangen bedragen	613.871	25.889
Totaal	**613.871**	**25.889**

De overige nog te ontvangen bedragen betreft hoofdzakelijk de overuitputting van de voorschotten GR-gemeenten en de vordering inzake de teveel in rekening gebrachte salariskosten.

Vooruitbetaalde bedragen
De vooruitbetaalde bedragen per 31 december bestaan uit:

Omschrijving	**2023**	**2022**
Vooruitbetaalde huur	17.834	0
Vooruitbetaald onderhoud	67.931	54.989
Vooruitbetaalde verzekeringen	1.662	12.034
Overige vooruitbetaalde bedragen	25.281	18.713
Totaal	**112.709**	**85.737**

Eigen vermogen en resultaat	2023	2022
	€ 335.551	€ 17.057
Het eigen vermogen per 1 januari	17.057	-
Resultaat boekjaar vóór verliesverrekening	318.494	17.057
Bijdrage gemeenten in exploitatieresultaat	0	0
Het eigen vermogen per 31 december	335.551	17.057
Af te dragen aan GR-gemeenten	-	-
Eigen vermogen per saldo	335.551	17.057

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.
Het per saldo positieve exploitatieresultaat ad € 318.000 is toegevoegd aan het eigen vermogen per 31 december 2023.

Tijdens de bestuursvergadering van 19 januari 2012 is besloten dat het weerstands-vermogen is bepaald op 6% van de exploitatielasten (exclusief mutatie voorziening).
De berekening van het weerstandsvermogen ultimo 2023 blijkt uit onderstaande opstelling:

Weerstandsvermogen		
Lasten excl. mutatie voorziening	12.485.720	10.723.314
Weerstandsvermogen 6%	749.143	643.399
Eigen vermogen na winstbestemming	335.551	17.057
Af te dragen aan GR-gemeenten	0	0

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

Voorzieningen	2023	2022
	€ 247.748	€ 222.000

De voorzieningen betreffen:

Voorziening voor verplichtingen, verliezen en risico's	**2023**	**2022**
Voorziening WW-verplichting	0	9.000
Voorziening bovenwettelijke verlofuren	247.748	213.000
	247.748	**222.000**

Met ingang van het boekjaar 2020 wordt, conform de richtlijnen van het BBV, een voorziening voor de WW-verplichting opgenomen in de jaarrekening. Het saldo ultimo 2023 is bepaald op basis van geschatte WW-uitkeringen inzake voormalige medewerkers wiens dienstverband vóór 31 december 2023 is beëindigd.

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

	2023	**2022**
Boekwaarde begin boekjaar	9.000	43.000
Toevoeging	-397	12.211
Vrijval	-6.642	-26.373
Aanwending	-1.961	-19.838
Boekwaarde einde boekjaar	**0**	**9.000**

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 2023 is bepaald op basis van het saldo van de bovenwettelijke verlofuren per 31 december 2023.

Het verloopoverzicht van de voorziening bovenwettelijke verlofuren is als volgt:

	2023	2022
Boekwaarde begin boekjaar	213.000	0
Toevoeging	94.211	213.000
Vrijval	-8.058	0
Aanwending	-51.405	0
Boekwaarde einde boekjaar	**247.748**	**213.000**

Vaste schulden		**2023**		**2022**
	€	**615.611**	**€**	**615.611**

De vaste schulden betreffen:

Onderhandse leningen openbare lichamen		**2023**		**2022**
	€	**615.611**	**€**	**615.611**

Het verloopoverzicht is als volgt:

Saldo 31-12-2022	615.611
Vermeerderingen	0
Aflossingen	0
Saldo 31-12-2023	**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	**2023**	**2022**
Brunssum	59.674	59.674
Heerlen	121.890	121.890
Kerkrade	91.104	91.104
Landgraaf	60.430	60.430
Maastricht	154.720	154.720
Sittard-Geleen	127.793	127.793
Totaal	**615.611**	**615.611**

<u>Terugbetaling en rentevergoeding achtergestelde leningen deelnemers GR</u>
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 2023 geen gedeeltelijke terugbetaling plaats van de achtergestelde leningen aan de deelnemers van de GR. De leningen zijn renteloos.
Als gevolg van het uittreden van de gemeente Heerlen per 1 januari 2024 zal de achtergestelde lening van Heerlen worden verrekend met de uittreedsom.

Netto vlottende schulden	**2023**	**2022**
	€ 11.999.378	**€ 11.254.173**

De netto vlottende schulden bestaan uit:

	2023	**2022**
Overige schulden	7.973.537	8.520.945
Bank	4.025.842	2.733.227
Totaal	**11.999.378**	**11.254.173**

De overige schulden kunnen als volgt worden weergegeven:

	2023	**2022**
Crediteuren klanten	6.776.343	6.747.839
Verplichtingen liquide middelen klanten	101.083	106.496
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	1.096.110	1.666.610
Totaal	**7.973.537**	**8.520.945**

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 2023 laat een saldo zien van € 1.096.110. Het saldo wordt grotendeels bepaald door de nog te betalen salariskosten over december 2023 aan de gemeente Maastricht ad € 955.608. De gemeente Maastricht voert de salarisadministratie uit ten behoeve van KBL. De openstaande schulden zijn per medio februari 2024 afgelopen.

Bank	**2023**	**2022**
	€ 4.025.842	**€ 2.733.227**

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	**2023**	**2022**
	€ 869.187	**€ 533.466**

Omschrijving	**2023**	**2022**
Vooruitontvangen bedragen	618.898	391.090
Overige schulden	250.289	142.376
Totaal	**869.187**	**533.466**

De overlopende passiva kunnen als volgt worden weergegeven:

	2023	2022
Verplichtingen welke in het lopend begrotingsjaar zijn opgebouwd en volgend begr. jaar worden betaald	**250.289**	**142.376**
Overige vooruitontvangen bedragen die ten bate van volgende begrotingsjaren komen	**618.898**	**391.090**
Totaal	**869.187**	**533.466**

Verplichtingen

De verplichtingen ultimo 2023 bestaan uit:

- Advieskosten € 77.000
- Accountantskosten € 42.000
- Energie- en servicekosten € 64.000
- Overige nog te betalen kosten en nog te ontvangen facturen € 64.000

Vooruitontvangen bedragen

Het bedrag ultimo 2023 betreft de projecten Schulden afkoop jongeren Maastricht en de Kinderopvangtoeslagaffaire (KOT).

Niet uit de balans blijkende verplichtingen

De jaarlijkse verplichting betreffende met derden aangegane huurverplichtingen onroerend goed bedraagt in totaal € 155.000. De looptijd van het huurcontract is 10 jaar, met een looptijd tot 30 juni 2025. Hierdoor is de totale contractwaarde voor de resterende periode € 233.000. Het huurcontract kan opgezegd worden met een opzegtermijn van 6 maanden, maar KBL is niet voornemens hiervan gebruik te maken.
De overige verplichtingen betreffen voornamelijk onderhoudscontracten betreffende gebouwen ad € 87.000 (contractwaarde resterende periode € 131.000), automatisering ad € 489.000 (contractwaarde € 81.000), telefonie ad € 81.000 (contractwaarde € 14.000) en printers € 14.000 (contractwaarde € 14.000). Daarnaast is er nog een verplichting betreffende de postbezorging ad € 109.000 (contractwaarde € 218.000).
De resterende looptijd van de contracten varieert van 1 tot 3 jaar.

Toelichting op het overzicht van baten en lasten

BATEN:

Algemeen
Door het Bestuur is besloten dat de in rekening gebrachte voorschotten niet behoeven te worden verrekend met de daadwerkelijke aantallen. Overuitputting van de voorschotten wordt in rekening gebracht. De hier getoonde baten 2023 inzake de GR-gemeenten v.w.b. schuldhulpverlening, sociale kredietverstrekking, beschermingsbewind, budgetbeheer maatwerk, budgetbeheer en het aandeel van rente van gemeenten betreffen de voorschotten. De facturatie van de overuitputting is onder Overige bedrijfsopbrengsten verantwoord.

		2023		2022
Preventie, vroegsignalering en educatie	**€**	**991.828**	**€**	**845.400**
Preventieprojecten	**€**	**-**	**€**	**-**
	€	**991.828**	**€**	**845.400**

De totale opbrengsten over 2023 zijn € 146.000 hoger dan de realisatie 2022 en € 13.000 hoger dan de begroting over 2023.

Intake		2023		2022
	€	**1.357.083**	**€**	**1.297.302**

	2023	2022
GR-gemeenten	1.084.560	1.213.752
Niet-GR-gemeenten	272.523	199.554
Intake	**1.357.083**	**1.413.306**

De totale opbrengsten over 2023 zijn € 60.000 hoger dan de realisatie 2022 en € 62.000 hoger dan de begroting over 2023.

		2023		2022
Sociale kredietverstrekking (intake)	**€**	**269.512**	**€**	**231.024**

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 2023 zijn € 38.000 hoger dan de realisatie 2022 en € 5.000 lager dan de begroting over 2023.

Budgetbeheerrekening	**2023**	**2022**
	€ 1.377.976	**€ 1.375.827**

	2023	2022
GR-gemeenten	1.016.110	1.022.697
Niet-GR-gemeenten	123.484	95.048
Betaald door klanten	238.382	258.082
Budgetbeheerrekening	**1.377.976**	**1.375.827**

Het aantal bugetbeheerrekeningen is in 2023 toegenomen tot 1.767 (2022: 1.743).
De totale opbrengsten over 2023 zijn € 2.000 hoger dan de realisatie 2022 en € 47.000 lager dan de begroting over 2023.

Budgetbeheer maatwerk	**2023**	**2022**
	€ 917.388	**€ 565.781**

Het aantal dossiers Budgetbeheer Maatwerk is van 211 dossiers in 2022 gestegen naar 261 dossiers in 2023.
De totale opbrengsten over 2023 zijn € 352.000 hoger dan de realisatie 2022 en € 3.000 lager dan de begroting over 2023.

Bewindvoering	**2023**	**2022**
	€ 2.613.136	**€ 1.872.705**

Het aantal zaken bewindvoering is in 2023 gedaald van 852 naar 813 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 toegepast. Deze compensatie boven de normbedragen wordt bij de gemeenten in rekening gebracht.
De totale opbrengsten over 2023 zijn € 740.000 hoger dan de realisatie 2022 en € 71.000 hoger dan de begroting over 2023.

Schuldenaanpak	**2023**	**2022**
	€ 3.994.050	**€ 3.750.220**

	2023	2022
GR-gemeenten	3.240.828	3.084.948
Niet-GR-gemeenten	528.725	453.600
Betaald door klanten	224.497	211.672
Schuldenaanpak	**3.994.050**	**3.750.220**

De totale opbrengsten over 2023 zijn € 244.000 hoger dan de realisatie 2022 en € 54.000 lager dan de begroting over 2023.

Nazorg		**2023**		**2022**
	€	**9.564**	**€**	**9.204**

De totale opbrengst is vrijwel gelijk aan de realisatie in 2022 en gelijk aan de begroting over 2023.

Overige bedrijfsopbrengsten		**2023**		**2022**
	€	**383.184**	**€**	**42.964**

De overige bedrijfsopbrengsten bestaan voornamelijk uit het nafactureren van de overuitputting door GR-gemeenten en de facturatie van het effectueren van de 90% clausule bij de niet-GR gemeenten conform DVO. Daarnaast zijn hier de nagekomen baten van deurwaarder inzake afgewikkelde dossiers opgenomen.
De totale opbrengsten over 2023 zijn € 340.000 hoger dan de realisatie 2022 en € 343.000 hoger dan de begroting over 2023.

Rentemarge		**2023**		**2022**
	€	**484.655**	**€**	**350.958**

	2023	**2022**
Rentebaten kredieten	386.723	346.432
Overige rentelasten minus -baten	97.932	4.526
Rentemarge	**484.655**	**350.958**

De rentemarge is ca. € 133.000 toegenomen in vergelijking met 2022. De stijging van de rente baten wordt veroorzaakt door de gestegen kredietportefeuille ondanks de gemiddeld lagere rente van verstrekte kredieten. Verschillen in de rentebaten zijn bovendien ontstaan door correcties op de achterstandsrente bij afboekingen van leningen. De rentebaten betreffen de daadwerkelijk ontvangen rente van klanten en gefactureerde rente bij gemeenten. De kredietportefeuille is over 2023 per saldo ca. € 800.000 gestegen als gevolg van de inzet van meer saneringskredieten als instrument van schuldhulpverlening.
De overige rentelasten minus -baten hebben voornamelijk betrekking op de ontvangen rente rekening-courant van de BNG (rentecompensatiestelsel).
De totale rentemarge over 2023 is ca. € 66.000 hoger dan de begroting.

Bijdrage gemeenten in exploitatieresultaat		**2023**		**2022**
	€	**-**	**€**	**611.988**

De bijdrage van de GR-gemeenten in het exploitatieresultaat in 2023 is € 0 en dus € 612.000 lager dan in 2022 en gelijk aan de begroting over 2023.

Deelname GR-gemeenten in voorziening kredietportefeuille		**2023**		**2022**
	€	**7.285**	**€**	**8.880**

Het bestuur heeft in 2008 besloten om een voorziening te treffen voor de oninbaarheid van de uitstaande kredieten, die voor 2005 verstrekt zijn. Jaarlijks zal worden bepaald hoe hoog de stand van deze voorziening dient te zijn. Daar staat tegenover dat toekomstige

afboekingen dan aan deze voorziening kunnen worden onttrokken, waardoor de druk op toekomstige resultaten zal afnemen.
De kredietportefeuille met betrekking tot de leningen welke zijn verstrekt vanaf 2005 kent een veel positiever verloop. De afboekingen op verstrekte leningen vanaf 1 januari 2005 zijn tot nu toe minimaal en ook de achterstanden zijn acceptabel. Desondanks is besloten om ook ten aanzien van deze kredietportefeuille een voorziening voor oninbaarheid op te nemen.
De deelname over 2023 is € 2.000 lager dan de realisatie 2022 en € 3.000 lager dan de begroting over 2023.

Opbrengsten Kinderopvangtoeslagaffaire		**2023**		**2022**
	€	**440.586**	**€**	**572.858**

Tegenover de lasten over 2023 van de KOT, t.w. salarissen, WW-uitkeringen, huisvestings-lasten, bureau- en administratielasten en beheerslasten staan de opbrengsten ad € 441.000 .

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

LASTEN:

Salarissen		**2023**		**2022**
KBL	**€**	**9.025.191**	**€**	**8.256.401**
Kinderopvangtoeslagaffaire	**€**	**372.259**	**€**	**490.102**
Totaal salarissen	**€**	**9.397.450**	**€**	**8.746.503**

De post salarissen KBL bestaat uit:

	2023	**2022**
Brutolonen	7.181.594	6.453.113
Af: Ziekengeld	-100.523	-117.651
Sociale lasten	1.029.450	961.519
Pensioenpremies	914.670	959.420
Totaal salarissen	**9.025.191**	**8.256.401**

De salariskosten zijn in 2023 hoger als gevolg van de indexering conform CAO (€ 240 + 2%), de jaarlijkse anciënniteit en promoties naar de eindschaal. De salariskosten zijn in 2023 ca. € 769.000 hoger dan in 2022.

De begroting 2023 is gebaseerd op een personeelsbestand van gemiddeld 122 fte. In 2023 bedroeg het daadwerkelijk gemiddeld aantal ca. 123 fte.
Per saldo zijn de salariskosten in 2023 ca. € 49.000 lager dan de begroting.

Mutatie voorziening WW-uitkeringen		**2023**		**2022**
KBL	**€**	**4.532-**	**€**	**14.265-**
Kinderopvangtoeslagaffaire	**€**	**16.933**	**€**	**-**
Totaal mutatie voorziening WW-uitkeringen	**€**	**12.401**	**€**	**14.265-**

De kosten WW-uitkeringen KBL 2023 bestaan uit:

	2023	**2022**
Uitbetaalde WW-uitkeringen	0	0
Dotatie voorziening WW-verplichting	-4.532	-14.265
WW-uitkeringen	**-4.532**	**-14.265**

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 2023 ca. € 10.000 hoger dan in 2022. 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 tegenover € 9.000 ultimo 2022.
In de begroting 2023 zijn de kosten WW-uitkeringen geraamd op € 25.000 en de realisatie is derhalve € 30.000 lager dan begroot.

Inhuur medewerkers		2023		2022
KBL	€	656.667	€	381.349
Kinderopvangtoeslagaffaire	€	-	€	70.663
Totaal inhuur medewerkers	€	656.667	€	452.012

De kosten van KBL m.b.t. inhuur zijn in 2023 € 275.000 hoger dan in 2022. De hogere kosten in 2023 waren het gevolg van het inhuren van een projectleider, ICT-, P&C- en Privacy ondersteuning en medewerkers ten behoeve van de uitvoering.
De kosten volgens de begroting waren € 502.000.

Overige personeelslasten		2023		2022
	€	114.354	€	86.508

De lasten in 2023 zijn € 28.000 hoger dan in 2022. Er waren in 2022 minder personeelsactiviteiten minder dan in 2023.
In de begroting 2023 zijn de overige personeelslasten geraamd op € 85.000.

Afschrijvingen		2023		2022
	€	87.438	€	89.811

Per saldo zijn de afschrijvingen t.o.v. 2022 gedaald met ca. € 2.000 .
Voor een detailweergave van de afschrijvingslasten verwijzen wij naar de toelichting bij de materiële vaste activa.
In de begroting 2023 zijn de afschrijvingen geraamd op € 101.000.

Huisvestingslasten		2023		2022
KBL	€	326.867	€	280.284
Kinderopvangtoeslagaffaire	€	7.688	€	9.115
Totaal huisvestingslasten	€	334.555	€	289.399

De huisvestingslasten KBL 2023 bestaan uit:

	2023	2022
Huur	170.262	155.945
Service	52.993	51.781
Energie	54.421	14.006
Overige huisvestingslasten	49.192	58.552
Totaal huisvestingslasten	**326.867**	**280.284**

De huisvestingslasten zijn in 2023 € 47.000 hoger dan in 2022. De stijging komt met name door de indexatie van de huur/energie en van het gebruik van vergaderruimtes in de Hanenhof.
In de begroting 2023 zijn de huisvestingslasten geraamd op € 400.000. De realisatie is derhalve € 73.000 lager dan de begroting, vanwege de onduidelijkheid omtrent de energielasten. Ten tijde van het opstellen van de begroting is uitgegaan van te hoge indexaties v.w.b. de energielasten. Voor 2023 zijn de energiecontracten aanbesteed. Uiteindelijk vielen de daadwerkelijke nieuwe tarieven 2023 lager uit.

Bureau/administratielasten		2023		2022
KBL	€	1.336.673	€	1.155.709
Kinderopvangtoeslagaffaire	€	1.458	€	2.978
Totaal bureau/administratielasten	€	1.338.131	€	1.158.687

De bureau- en administratielasten KBL 2023 bestaan uit:

	2023	2022
Inventaris en automatisering	903.523	733.424
Kantoorbenodigdheden en drukwerk	37.295	36.724
Telefoon en porti	258.893	248.419
Lidmaatschappen en abonnementen	35.059	30.455
Overige bureau/administratielasten	101.905	106.687
Totaal bureau/administratielasten	**1.336.673**	**1.155.709**

De bureau- en administratielasten zijn in 2023 ca. € 181.000 hoger ten opzichte van 2022. De kosten van automatisering en telefoon/porti vormen de grootste kostenposten binnen deze categorie. Met name kosten van ICT zijn gestegen.

In de begroting 2023 zijn de bureau- en administratielasten geraamd op € 1.212.000. De realisatie is derhalve € 125.000 hoger dan begroot. Met name de hogere kosten van automatisering (implementaties en licenties) veroorzaken de verschillen tussen de realisatie en de begroting.

Beheerslasten		2023		2022
KBL	€	502.476	€	487.517
Kinderopvangtoeslagaffaire	€	42.248	€	-
Totaal beheerslasten	€	544.724	€	487.517

De beheerslasten KBL 2023 bestaan uit:

	2023	2022
Reis en verblijf	25.288	39.651
Studie	73.267	79.897
Accountantskosten	86.094	52.822
Administratieve dienstverlening	122.545	119.700
Advisering	139.210	166.367
Incasso	690	652
Overige beheerslasten	55.381	28.428
Totaal beheerslasten	**502.476**	**487.517**

De beheerslasten zijn in 2023 € 15.000 hoger dan in 2022. Dit is met name het gevolg van lagere advieskosten.
De beheerslasten in 2023 zijn € 52.000 lager dan de begroting.

Mutatie voorziening kredietport.		2023		2022
	€	7.285	€	8.880

De mutatie voorziening heeft betrekking op de gehele kredietportefeuille en is het resultaat van de beoordeling op oninbaarheid ultimo boekjaar en de afboekingen in 2023.

Mutatie voorziening bovenw. verlofuren		2023		2022
	€	34.748	€	213.000

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 2023 is bepaald op basis van het saldo van de bovenwettelijke verlofuren per 31 december 2023.

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 2023 bedragen in totaliteit € 12.528.000 . Het aandeel lasten KBL bedraagt € 12.087.000 en de lasten KOT bedragen € 441.000 . De lasten conform de begroting 2023 bedragen € 11.963.000. De begroting is hiermee overschreden met een bedrag van € 124.000.
De grootste verschillen worden onderstaand toegelicht:

- De personele lasten in totaliteit zijn € 105.000 hoger dan de begroting.
  Dit is als volgt te verklaren:
  1. De salariskosten zijn € 49.000 lager dan de begroting.
  2. Verder zijn de WW-uitkeringen € 30.000 lager als gevolg van de aanzienlijk lagere voorziening per ultimo 2023.
  3. De kosten van externe inhuur zijn € 155.000 hoger dan de begroting. Dit betreft inhuur van een projectmanager, projectleider, ICT-, P&C- en Privacy ondersteuning en medewerkers ten behoeve van de uitvoering.
  4. De overige personeelslasten zijn € 29.000 hoger dan begroot.

- De afschrijvingslasten zijn € 14.000 lager dan de begroting.

- De huisvestingslasten zijn € 73.000 lager dan de begroting als gevolg van de onduidelijk omtrent de energietarieven.

- De bureau- en administratielasten zijn € 125.000 hoger dan de begroting.
  Dit wordt met name veroorzaakt door hogere kosten van automatisering en telefonie.

- De beheerslasten zijn € 52.000 lager dan de begroting.
  Dit is met name het gevolg van lagere reis- en verblijfkosten en advieskosten.

- De mutatie voorziening m.b.t. de kredietportefeuille is € 3.000 lager dan begroot.
  Hier staat de Deelname GR-gemeenten in voorziening kredietportefeuille tegenover voor hetzelfde bedrag.

- Met ingang van het boekjaar 2022 is een voorziening bovenwettelijke verlofuren gevormd, conform de richtlijnen van het BBV. Deze voorziening was niet begroot.
  De dotatie in 2023 bedraagt € 35.000.

Begrotingsrechtmatigheid

KBL kent maar 1 programma (schuldhulpverlening). Onderstaand wordt het verschil tussen de vastgestelde begroting 2023 (6 juli 2023 vastgesteld) en de realisatie over 2023 weergegeven:

Begrotingsafwijking	Conclusie: onrechtmatig maar telt niet mee voor oordeel	Conclusie
124.000	**124.000**	**akkoord**

Motivering van de conclusie:
De lasten volgens de realisatie over 2023 zijn per saldo € 124.000 hoger dan de begroting over 2023. De verschillen, ontstaan in navolging van het door het Bestuur goedgekeurd, bestaand beleid en waren niet te voorzien in de maand van vaststelling.

Het Bestuur is tijdens de bestuursvergaderingen en op de afgesproken informatiemomenten via de voor- en najaarsmarap tijdig en correct op de hoogte gesteld van de verwachte kostenonderschrijding.
Het Algemeen Bestuur heeft in dit kader aangegeven dat de kostenonderschrijding derhalve niet behoeft te worden meegewogen bij de beoordeling van de jaarrekening 2023.

Rechtmatigheidsverantwoording van het dagelijks bestuur

Per 1 januari 2023 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 2023.

<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 balansmutatie, blijken een drietal rechtmatigheidscriteria niet expliciet. Dit betreffen het begrotings-, voorwaarden, en misbruik- en oneigenlijk gebruik criterium. In de rechtmatigheidsverantwooring licht het DB toe in hoeverre bij de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten, alsmede 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 met de door het AB vastgestelde kader tot stand zijn gekomen.

Bij de waarderingsgrondslagen in de jaarrekening is door het AB op 8 december 2023 vastgestelde normenkader rechtmatigheid verder toegelicht. Deze verantwoording hanteert een grensbedrag omdat alleen de van belang zijnde aspecten in de verantwoording hoeven te worden betrokken. Het dagelijks bestuur heeft een verantwoordingsgrens bepaald en deze bedraagt 1% (cf. jaarrekeningcontrole) van de totale lasten t.b.v. de goedgekeurde begrotingswijziging en is derhalve voor 2023 ingesteld op €120.000. De verantwoordingsgrens betekent dat rechtmatigheidsfouten pas in de rechtmatigheidsverantwoording worden opgenomen en toegelicht, wanneer deze boven het door het AB vastgestelde percentage komen.

Bevindingen
Het dagelijks bestuur is van mening dat de in deze jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties rechtmatig tot stand zijn gekomen binnen de daarvoor door het AB vastgestelde verantwoordingsgrens. Er is één afwijking vastgesteld boven het grensbedrag die niet mee telt voor het rechtmatigheidsoordeel.

De afwijkingen betreffen:
Begrotingscriterium
- Lasten – Begrotingscriterium € 124.000

In de paragraaf bedrijfsvoering is op basis van de kadernota rechtmatigheid 2023 van de commissie BBV en op basis van de afspraken van het college met de gemeenteraad aanvullende informatie opgenomen over de financiële rechtmatigheid.

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:

			2023		2022
Salarissen	Directe kosten	€	7.142.062	€	6.647.342
	Overhead	€	2.255.388	€	2.099.161
	Totaal	€	9.397.450	€	8.746.503
Overige personeelslasten	Directe kosten	€	585.976	€	409.275
	Overhead	€	185.045	€	129.245
	Totaal	€	771.021	€	538.520
WW-uitkeringen	Directe kosten	€	-	€	-
	Overhead	€	12.401	€	14.265-
	Totaal	€	12.401	€	14.265-
Afschrijvingen	Directe kosten	€	-	€	-
	Overhead	€	87.438	€	89.811
	Totaal	€	87.438	€	89.811
Huisvestingslasten	Directe kosten	€	-	€	-
	Overhead	€	334.555	€	289.399
	Totaal	€	334.555	€	289.399
Bureau- en administratielasten	Directe kosten	€	229.282	€	217.522
	Overhead (deels)	€	64.669	€	61.352
	Totaal	€	293.951	€	278.874
	Overhead (geheel)	€	1.044.180	€	879.813
		€	1.338.131	€	1.158.687
Beheerslasten	Directe kosten	€	-	€	-
	Overhead	€	544.724	€	487.517
	Totaal	€	544.724	€	487.517
Mutatie voorziening kredietportefeuille	Directe kosten	€	-	€	-
	Overhead	€	7.285	€	8.880
	Totaal	€	7.285	€	8.880
Mutatie voorziening bovenw. verlofuren	Directe kosten	€	-	€	-
	Overhead	€	34.748	€	213.000
	Totaal	€	34.748	€	213.000
Totale directe kosten		***€***	***7.957.320***	***€***	***7.274.139***
Totale overhead		***€***	***4.570.433***	***€***	***4.243.912***
Totale lasten		***€***	***12.527.753***	***€***	***11.518.052***

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

Overzicht van structurele en incidentele baten en lasten

	Realisatie 2023	waarvan structureel	waarvan incidenteel
Preventie, vroegsignalering en educatie	991.828	991.828	-
Preventieprojecten	-	-	-
subtotaal	991.828	991.828	-
Intake	1.357.083	1.357.083	-
Sociale kredietverstrekking (intake)	269.512	269.512	-
Inkomensbeheer en ondersteuning:			
Budgetbeheer	1.377.976	1.377.976	-
BBR-Maatwerk	917.388	917.388	-
Bewindvoering	2.613.136	2.613.136	-
subtotaal	4.908.501	4.908.501	-
Schuldenaanpak	3.994.050	3.994.050	-
Nazorg	9.564	9.564	-
Overige bedrijfsopbrengsten	383.184	383.184	-
Rentemarge			
Renteopbrengsten	386.723	386.723	-
Rentekosten	97.932	97.932	-
Rentemarge	484.655	484.655	-
Bijdrage GR-gemeenten in exploitatieres.	-	-	-
Deelname GR-gem. in voorz. kredport.	7.285	7.285	-
Opbrengsten Kinderopvangtoeslagaffaire	440.586	-	440.586
Totale baten	**12.846.247**	**12.405.661**	**440.586**
Lasten:			
Salarissen	9.397.450	9.025.191	372.259
WW-uitkeringen	12.401	4.532-	16.933
Inhuur medewerkers	656.667	656.667	-
Overige personeelslasten	114.354	114.354	-
Afschrijvingen	87.438	87.438	-
Huisvestingslasten	334.555	326.867	7.688
Bureau/administratielasten	1.338.131	1.336.673	1.458
Beheerslasten	544.724	502.476	42.248
Mutatie voorziening kredietport.	7.285	7.285	-
Mutatie voorziening bovenw. verlofuren	34.748	34.748	-
Totale lasten	**12.527.753**	**12.087.167**	**440.586**
Gerealiseerd resultaat	**318.494**	**318.494**	**0**

Kasstroomoverzicht

Kasstroomoverzicht volgens de indirecte methode	**2023**		**2022**	
	€		€	
Bedrijfsresultaat vóór verliesverrekening		318.494		17.057
Afschrijvingen (en overige waarde veranderingen)	87.438		89.811	
Mutatie voorzieningen	25.748		179.000	
Veranderingen in werkkapitaal:				
Vorderingen op openbare lichamen	78.599		410.818	
Overige Vorderingen	5.413		500.624	
Overlopende activa	-614.954		-21.289	
Overige Schulden	-547.409		-610.615	
Overlopende passiva	335.721		203.992	
Bijdrage GR-gemeenten in exploitatieresultaat	-		-	
		-629.444		752.340
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		-310.950		769.397
Financiële baten			-	
Financiële lasten			-	
				-
Kasstroom uit operationele activiteiten		-310.950		769.397
Investeringen in immateriële en materiële vaste activa	-85.749		-29.906	
Desinvesteringen materiële vaste activa	-		-	
Mutaties financiële vaste activa	-867.723		-823.493	
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		-953.473		-853.399
Aflossing van langlopende schulden	-		-	
Mutatie achtergestelde leningen	-		-	
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		-		-
Mutatie liquide middelen		**-1.264.421**		**-84.002**
Stand liquide middelen 1/1	4.015.420		4.099.422	
Stand liquide middelen 31/12	2.750.999		4.015.420	
Mutatie liquide middelen		**-1.264.421**		**-84.002**

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

Wet normering bezoldiging topfunctionarissen

De Wet normering bezoldiging topfunctionarissen (WNT) beschrijft de publicatieplicht en toetsing aan de maximale bezoldigingsnorm van salarissen van topfunctionarissen. Hierna zijn van de topfunctionarissen (directeur, voormalig directeur en waarnemend directeur) van KBL weergegeven hoe de bezoldiging over 2023 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.

Gegevens 2023	
Bedragen x € 1	**dhr. R.C.H. van den Tillaar**
Functiegegevens	Algemeen directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2023	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband (in fte) als deeltijdfactor in fte	1,0
Dienstbetrekking	ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	118.885
Beloningen betaalbaar op termijn	19.217
Subtotaal	**138.102**
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	**223.000**
-/- Onverschuldigde betaald en nog niet terug ontvangen bedrag	**-**
Bezoldiging	**138.102**
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.
Gegevens 2022	
Bedragen x € 1	**dhr. R.C.H. van den Tillaar**
Functiegegevens	Algemeen directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2022	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband (in fte) als deeltijdfactor in fte	1,0
Dienstbetrekking	ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	114.130
Beloningen betaalbaar op termijn	20.258
Subtotaal	134.388
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	**216.000**
Bezoldiging	**134.388**

De inschaling is conform het functiehuis van KBL.

De bestuursleden van KBL worden op basis van de wet aangemerkt als topfunctionarissen. Zij ontvangen echter geen bezoldiging, ook niet in 2023. Onderstaand volgt een overzicht van de bestuursleden in 2023:

Naam topfunctionaris	Functie
Mevr. J. Bühler	Voorzitter bestuur
Dhr. Peters	Bestuurslid
Dhr. J. Roland	Bestuurslid
Dhr. A. Meij	Bestuurslid
Dhr. I. Tillie	Bestuurslid
Dhr. J. Paas	Bestuurslid
Mevr. M. Fokke	Bestuurslid
Dhr. F. Bastiaens	Bestuurslid
Dhr. C. Wilbach	Bestuurslid
Mevr. M. van Leusden	Bestuurslid
Dhr. A. Houtakkers	Bestuurslid
Dhr. J. Clemens	Bestuurslid
Dhr. van Zutphen	Bestuurslid
Mevr. A. Vrusch	Bestuurslid

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	-	3.820	-3.820	-	4.067	-4.067	318	4.218	-3.899	-318	-151	-168
0.1 Bestuur	-	55	-55	-	56	-56	-	86	-86	-	-30	30
0.4 Overhead	-	3.765	-3.765	-	4.011	-4.011	-	4.132	-4.132	-	-121	121
0.8 Overige baten/lasten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0.11 Resultaat exploitatie	-	-	-			-	318	-	318	-318	-	-318
6. Sociaal Domein	11.235	7.415	3.820	11.963	7.896	4.067	12.406	8.188	4.218	-443	-292	-151
6.3 - Inkomensregelingen	11.235	7.415	3.820	11.963	7.896	4.067	12.406	8.188	4.218	-443	-292	-151
Totaal	11.235	11.235	-	11.963	11.963	-	12.724	12.406	318	-761	-443	-318

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 4 april 2024.

Dhr. R. van den Tillaar

Directeur

Mevr. J. Bühler

Voorzitter AB

Vaststelling van de jaarrekening

Geleen, 4 april 2024

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

Mevr. J. Bühler

Voorzitter AB

Overige gegevens

Statutaire bepalingen betreffende resultaatbestemming

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

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

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

Artikel 3: Indien en voor zover de in het vorig lid bedoelde reserverekening een door het algemeen bestuur te bepalen bedrag overschrijdt, wordt het batig saldo in lid 1 bedoeld uitgekeerd aan de gemeenten op de basis, vermeld in lid 5

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

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

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

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

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan de Gemeenschappelijke Regeling Kredietbank Limburg

VERKLARING OVER DE IN DE JAARSTUKKEN OPGENOMEN JAARREKENING 2023

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2023 van de Gemeenschappelijke Regeling Kredietbank Limburg te Geleen gecontroleerd.
Naar ons oordeel:

- Geeft de in de jaarstukken opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van zowel de baten en lasten over 2023 als van de activa en passiva van de Gemeenschappelijke Regeling Kredietbank Limburg op 31 december 2023 in overeenstemming met het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten (BBV).

- Zijn de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties over 2023 in alle van materieel belang zijnde aspecten rechtmatig tot stand gekomen in overeenstemming met de begroting en met de in de relevante wet- en regelgeving opgenomen bepalingen, waaronder verordeningen van de gemeenschappelijke regeling, zoals opgenomen in het normenkader.

De jaarrekening bestaat uit:

- Het overzicht van baten en lasten over 2023.

- De balans per 31 december 2023.

- De toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

- De bijlage met het overzicht van de gerealiseerde baten en lasten per taakveld.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden, het Besluit accountantscontrole decentrale overheden (Bado), het controleprotocol dat is vastgesteld door het algemeen bestuur en het Controleprotocol WNT 2023. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.
Wij zijn onafhankelijk van de Gemeenschappelijke Regeling Kredietbank Limburg zoals vereist in de Wet toezicht accountantsorganisaties (Wta), de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).
Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

In overeenstemming met het Controleprotocol WNT 2023 hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1, sub n en o Uitvoeringsregeling WNT, niet gecontroleerd. Dit betekent dat wij niet hebben

gecontroleerd of er wel of niet sprake is van een normoverschrijding door een leidinggevende topfunctionaris vanwege eventuele dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen, alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.

Materialiteit

Op basis van onze professionele oordeelsvorming hebben wij de materialiteit voor de jaarrekening als geheel bepaald op € 120.000, waarbij de bij onze controle toegepaste goedkeuringstolerantie voor fouten 1% en voor onzekerheden 3% van de totale lasten inclusief toevoegingen aan reserves bedraagt, zoals voorgeschreven in artikel 2 lid 1 BADO en het controleprotocol vastgesteld met het besluit d.d. 8 december 2023.
Daarbij zijn voor de controle van de in de jaarrekening opgenomen WNT-informatie de materialiteitsvoorschriften gehanteerd zoals vastgelegd in het Controleprotocol WNT 2023. Wij houden ook rekening met afwijkingen en/of mogelijke afwijkingen die naar onze mening voor de gebruikers van de jaarrekening om kwalitatieve of WNT-redenen materieel zijn, zoals ook bedoeld in artikel 3 Bado.
Wij zijn met algemeen bestuur overeengekomen dat wij aan algemeen bestuur tijdens onze controle geconstateerde afwijkingen boven de € 120.000 rapporteren alsmede kleinere afwijkingen die naar onze mening om kwalitatieve redenen relevant zijn.

VERKLARING OVER DE IN DE JAARSTUKKEN OPGENOMEN ANDERE INFORMATIE

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

- Jaarverslag
- Overige gegevens

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

BESCHRIJVING VAN VERANTWOORDELIJKHEDEN MET BETREKKING TOT DE JAARREKENING

Verantwoordelijkheden van het dagelijks bestuur en het algemeen bestuur voor de jaarrekening

Het dagelijks bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met het BBV. Het dagelijks bestuur is ook verantwoordelijk voor het rechtmatig tot stand komen van de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties, in overeenstemming met de begroting en met de in de relevante wet- en regelgeving opgenomen bepalingen, waaronder verordeningen van de gemeenschappelijke regeling, zoals opgenomen in het normenkader.

In dit kader is het dagelijks bestuur tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het dagelijks bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening en de naleving van die relevante wet- en regelgeving mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.
Bij het opmaken van de jaarrekening moet het dagelijks bestuur afwegen of de financiële positie voldoende is om de gemeenschappelijke regeling in staat te stellen de risico's vanuit de reguliere bedrijfsvoering financieel op te vangen. Het dagelijks bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de risico's kunnen worden opgevangen, toelichten in de jaarrekening.
Het algemeen bestuur is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de gemeenschappelijke regeling.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.
Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.
Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fouten of fraude en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.
Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, het Bado, het controleprotocol dat is vastgelegd door het algemeen bestuur, het Controleprotocol WNT 2023, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- Het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude dan wel het niet rechtmatig tot stand komen van baten en lasten alsmede de balansmutaties en het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing.

- Het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de gemeenschappelijke regeling.

- Het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving, de gebruikte financiële rechtmatigheidscriteria en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het dagelijks bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan.

- Het vaststellen dat de door het dagelijks bestuur gehanteerde afweging dat de gemeenschappelijke regeling in staat is de risico's vanuit de reguliere

bedrijfsvoering financieel op te vangen aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de gemeenschappelijke regeling haar financiële risico's kan opvangen. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een organisatie haar continuïteit niet langer kan handhaven.

• Het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen.

• Het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen en of de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties in alle van materieel belang zijnde aspecten rechtmatig tot stand zijn gekomen.

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

Maastricht Airport, 4 april 2024

Deloitte Accountants B.V. Paraaf voor identificatiedoeleinden:

R. Nienhuis AA

Bijlagen niet behorende bij de jaarrekening

Onderstaand overzicht is de specificatie van de voorschotten vs. de realisatie van de dienstverlening van de GR-gemeenten over 2023:

VOORSCHOTTEN VS. REALISATIE 2023	Brunssum	Heerlen	Kerkrade	Landgraaf	Maastricht	Sittard-Geleen	Totaal
Realisatie:							
Prev., vroegsign. en educatie	28.912	-	258.836	44.304	244.920	344.262	921.234
Intake	18.720	128.440	182.832	23.400	423.696	344.760	1.121.848
Soc. kredietverstrekking	9.568	33.696	19.968	10.400	61.776	19.760	155.168
Inkomensbeheer: BBR	54.496	165.120	96.848	75.072	386.448	230.000	1.007.984
Inkomensbeheer: Bewindvoering	86.934	471.816	398.993	83.691	217.142	710.554	1.969.130
Inkomensbeheer: BBR-Maatwerk	27.749	320.356	269.008	20.913	189.214	298.187	1.125.427
Schuldenaanpak	95.472	581.256	530.400	107.328	921.856	927.576	3.163.888
Nazorg	-	-	-	-	-	-	
Rentecompensatie	8.168	31.588	19.129	9.016	63.575	8.247	139.724
Bijdrage in exploitatieresultaat	-	-	-	-	-	-	-
Totaal Realisatie	330.019	1.732.272	1.776.014	374.124	2.508.627	2.883.346	9.604.403
Af: In rekening gebrachte voorschotten	368.172	1.710.672	1.665.856	470.584	2.508.040	2.676.160	9.399.484
Verschil voorschotten en realisatie	-38.153	21.600	110.158	-96.460	587	207.186	204.919