Openbaar lichaam

Jaarstukken 2022

30 maart 2023

Inhoudsopgave

Jaarverslag 3
- Voorwoord 3
- Financieel resultaat over 2022 4
- Economische situatie 5

Paragrafen 6
- Weerstandsvermogen en risicobeheersing 6
- Financiering 10
- Bedrijfsvoering 12
- Verbonden partijen 14

Organisatie en ontwikkelingen 16
- Controlling 16
- Dienstverlening 2022 16

Kerngegevens 28

Jaarrekening 2022 29
- Balans per 31 december 2022 (na resultaatbestemming) 30
- Overzicht van baten en lasten 2022 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* 53
- *Begrotingsrechtmatigheid* 54
- *Verdeling van de lasten in directe kosten en overhead* 55
- *Overzicht van structurele en incidentele baten en lasten* 56
- *Kasstroomoverzicht* 57
- *Wet normering bezoldiging topfunctionarissen* 58
- Bijlage taakvelden 60
- Ondertekening jaarrekening 61

Overige gegevens 62
- Statutaire bepalingen betreffende resultaatbestemming 62
- Controleverklaring van de onafhankelijke accountant 63

Bijlagen niet behorende bij de jaarrekening 67

Jaarverslag

Het Bestuur van het Openbaar Lichaam Kredietbank Limburg biedt hierbij zijn jaarrekening aan voor het boekjaar dat is geëindigd op 31 december 2022.
In dit jaarverslag zijn ook de verplichte paragrafen opgenomen zoals deze zijn vastgelegd in het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV).

Voorwoord

We kijken terug op een bewogen jaar. Na jaren waarin het leven bepaald werd door de pandemie werd een terugkeer naar een meer normale situatie in 2022 mogelijk. De Russische invasie van Oekraïne brengt ook hier echter uitdagingen met zich mee. De gestegen prijzen van vooral energie en boodschappen gaan aan niemand voorbij.

In ons contact met inwoners zien we een beeld van een langzaam stijgende vraag naar hulp. Er wordt hard gewerkt om mensen zo goed mogelijk te helpen. Daarbij is het zaak dat we zo vroeg mogelijk in contact komen. Hoe eerder we samen kunnen werken aan een oplossing, hoe beter. Daarmee voorkomen we dat schulden groter en problematisch worden, en komt perspectief op een schuldenvrij leven.

Eind vorig jaar maakt de gemeente Heerlen bekend dat zij uit de samenwerking van de Kredietbank Limburg willen treden. Per 1 januari 2024 zal dat daadwerkelijk gebeuren. Het komende jaar werken we samen aan een voor beide partijen goede afhandeling.
Uiteraard staat de continuïteit van de dienstverlening, de belangen van onze cliënten en aandacht voor onze medewerkers voorop in het uittredingsproces. We zullen rekening houden met elkaars belangen en tijdig en zorgvuldig communiceren.

Daarmee sluiten we een veranderlijk jaar af. We houden de focus op het voorkomen en oplossen van schuldenproblematiek. Dat doen we uiteraard niet alleen maar samen met onze gewaardeerde partners.

Mevrouw J. Bühler
Voorzitter Bestuur Kredietbank Limburg
Geleen, april 2023

Financieel resultaat over 2022

In 2022 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. Door Corona werd KBL geconfronteerd met minder dienstverlening dan we hadden ingeschat. De begrotingswijzing resulteerde in minder ingecalculeerde opbrengsten en kosten t.o.v. de primaire begroting. Het bestuur heeft in maart 2022 besloten de gecalculeerde voorschotten te verrekenen met de feitelijke dienstverlening. In december 2022 is door het bestuur besloten dat er geen verrekening plaatsvindt met de betaalde voorschotten.
Het saldo van baten en lasten conform de primaire begroting en 1e begrotingswijziging 2022 was € 0. Bij de 1e begrotingswijziging was rekening gehouden met een bijdrage van GR-gemeenten in het exploitatieresultaat € 612.000.
Het positieve exploitatieresultaat over 2022 vóór toevoeging aan de reserve bedraagt € 17.000.

Samenvattend:
Qua omzet is een stijgende lijn te zien ten opzichte van 2021. Echter deze is lager dan begroot voor 2022. Daarnaast is de stijging aan de lastenkant hoger dan de stijging aan de batenkant, te verklaren door de energiecrisis, de oorlog in Oekraïne en de inflatie.
De feitelijke bedrijfsopbrengsten (exclusief de mutatie in de voorziening en verrekening van het negatieve exploitatieresultaat) zijn in 2022 € 183.000 hoger dan in 2021 (€ 10.341.000 t.o.v. € 10.158.000).

Preventie, vroegsignalering en educatie (incl. projecten)	€ 258.000
Instroom en diagnose	€ 25.000-
Sociale kredietverstrekking (intake)	€ 19.000
Budgetbeheer	€ 59.000
Budgetbeheer Maatwerk	€ 121.000
Bewindvoering	€ 32.000
Schuldenaanpak	€ 258.000-
Nazorg	€ 9.000
Overige bedrijfsopbrengsten	€ 133.000-
Rentemarge	€ 101.000
Totaal	€ 183.000

Bovenstaande resultaten worden grotendeels beïnvloed door het besluit van het bestuur van KBL de in rekening gebrachte voorschotten niet te verrekenen met de gerealiseerde dienstverlening. De overuitputting van de voorschotten is in rekening gebracht, evenals de 90% clausule m.b.t. de DVO's van niet-GR gemeenten.
De dienstverlening stagneerde in 2022 als gevolg van het COVID-19 virus.

De lasten zijn in 2022 met € 701.000 gestegen ten opzichte van 2021 (€ 10.945.000 t.o.v. € 10.245.000).

Salarissen	€ 53.000
WW-uitkeringen	€ 39.000-
Inhuur medewerkers	€ 160.000
Overige personeelslasten	€ 39.000
Afschrijvingen	€ 7.000
Huisvestingslasten	€ 33.000
Bureau/administratielasten	€ 76.000
Beheerslasten	€ 158.000
Mutatie voorziening kredietport.	€ 1.000
Mutatie voorziening bovenwettelijke vak. dagen	€ 213.000
Totaal	€ 701.000

Economische situatie

Uit de halfjaarlijkse cijfers van de Nederlandse Bank (december 2022) blijkt dat de Nederlandse economie in de tweede helft van 2022 in een beperkte krimp terecht is gekomen. Als oorzaken worden genoemd de hoge inflatie en de lagere groei van de wereldhandel. De verwachting is dat in 2023 de economie zich stabiliseert met een groei van het bruto binnenlands product van 0,8%. Na de inflatie van gemiddeld 11,5% in 2022 wordt een inflatie in 2023 verwacht van 4,9%. In 2024 zou die dan uit moeten komen op 5%. Het netto besteedbaar inkomen van mensen zal waarschijnlijk niet meer gaan worden waardoor de kans op schuldenproblematiek zal toenemen. De arbeidsmarkt blijft ook de komende jaren nog krap maar de werkloosheid zal wel licht gaan toenemen.

Gezien alle onzekerheden die er zijn geeft de Nederlandse Bank ook duidelijk aan dat de onzekerheid rondom deze raming groot is.

Financiële impact COVID-19 virus

Het Algemeen Bestuur heeft op 16 december 2022 alsnog besloten de voorschotten niet te verrekenen op basis van mogelijk lagere gerealiseerde dienstverlening. Mede hierdoor heeft dit jaar geresulteerd in een (vrijwel) neutraal exploitatieresultaat van KBL. Terugbetaling van de voorschotten vanwege onderbenutting zou een begrotingswijziging impliceren, die uiteindelijk (gezien de scheefgroei tussen opbrengst en lasten) aan het eind van het jaar weer tot een negatieve exploitatie leidt. Dat zou weer tot gemeentelijke extra bijdragen hebben geleid.

Onderstaand volgt een overzicht van de voorschotten vs. de realisatie in 2022:

Voorschotten vs realisatie 2022	Brunssum	Heerlen	Kerkrade	Landgraaf	Maastricht	Sittard-Geleen	**Totaal**
Voorschot	294.000	1.530.000	1.363.000	367.000	2.279.000	2.078.000	**7.911.000**
Realisatie	231.680	1.168.363	1.273.314	358.120	2.022.199	2.082.008	**7.135.685**
Totaal	**62.320**	**361.637**	**89.686**	**8.880**	**256.801**	**4.008-**	**775.315**

Een specificatie is opgenomen op pag. 67 (Bijlage niet behorende bij de jaarrekening).

Paragrafen

Weerstandsvermogen en risicobeheersing

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

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

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

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

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

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

Dit betekent concreet dat, indien het eigen vermogen een bepaalde hoogte overschrijdt, het meerdere wordt uitgekeerd aan de GR-deelnemers cf. de GR-methode. Deze 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 2022 zou het maximale weerstandsvermogen € 643.000 mogen bedragen.
Het eigen vermogen bedraagt ultimo 2022 € 17.000 zodat er over 2022 geen terugbetalingsverplichting is conform de statuten van de GR artikel 30 lid 3b.

Ten behoeve van de begroting 2022 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 € 390.000.

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 2022 en hoe hierop gestuurd is als dat noodzakelijk was.

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

Dit risico heeft zich in 2022 niet voorgedaan en kan komen te vervallen in de toekomst.

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

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

Dit risico heeft zich in 2022 niet voorgedaan.

3. 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.

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

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

Dit risico heeft zich in 2022 niet voorgedaan.

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

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

Dit risico heeft zich in 2022 niet voorgedaan.

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

De verwachting is dat ook over 2022 geen belastingheffing zal ontstaan.

7. 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 2022 geen geldleningen heeft. Het risico is beperkt tot het saldo van de rekening-courant.

Dit risico heeft zich in 2022 beperkt voorgedaan door de negatieve rente welke de BNG tijdelijk in rekening heeft gebracht.
Er zijn geen indicaties dat het risicoprofiel zal toenemen de komende periode.

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

Dit risico heeft zich in 2022 niet voorgedaan. De kredietportefeuille is in 2022 ca. € 800.000 gestegen, met name door het verstrekken van saneringskredieten.

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

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

Risico	Maximaal fin. gevolgen	Kans	Perc.	Financieel risico
1 Diensttijdtoelage	250.000	Hoog	75%	188.000
2 Stratech	200.000	Laag	25%	50.000
3 Verkoop kantoorpand KBL	100.000	Middel	50%	50.000
4 AVG	100.000	Middel	50%	50.000
5 Flexibele schil	50.000	Middel	50%	25.000
6 Aanslag vennootschapsbelasting	50.000	Laag	25%	13.000
7 Renterisico's	15.000	Hoog	75%	11.000
8 Inklinken van de kred.portefeuill	10.000	Laag	25%	3.000
9 Aansprakelijkheidsrisico's	-			-
Totaal	**775.000**			**390.000**

Uit bovenstaande opstelling blijkt dat de som van de potentiële financiële risico's € 390.000 bedraagt.

Rusland/Oekraïne
De impact van de oorlog in Oekraïne op de wereldwijde economie zal groot zijn en is op dit moment nog niet precies in te schatten. Directe gevolgen zijn bijvoorbeeld de opvang van Oekraïense vluchtelingen en de impact van economische sancties op burgers en ondernemers. Ook zijn er macro-economisch ingrediënten aanwezig voor een recessie (stijgende inflatie, tekort aan grondstoffen, tekort aan fossiele brandstoffen, verstoring van productielijnen en oplopende rente). Wij hebben beoordeeld of deze gebeurtenis van invloed is op de jaarrekening 2022, dan wel op de continuïteit. Op basis van deze analyse is geconcludeerd dat deze oorlog geen materiële impact heeft op de jaarrekening 2022.

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	2022	2021
Netto schuldquote	-1%	2%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle vertrekte leningen	45%	43%
Solvabiliteitsratio	0%	0%

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

Om inzicht te verkrijgen in hoeverre sprake is van doorlenen wordt de netto schuldquote zowel in- als exclusief doorgeleende gelden weergegeven (netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen). Op die manier wordt duidelijk in beeld gebracht wat het aandeel van de verstrekte leningen is en wat dit betekent voor de schuldenlast.
De wijze waarop de netto schuldquote gecorrigeerd voor de doorgeleende gelden wordt berekend is gelijk aan de netto schuldquote, met dien verstande dat bij de financiële activa ook alle verstrekte leningen worden opgenomen (zie artikel 36 lid b en c, van het BBV Besluit begroting en verantwoording).
De stijging van 43% naar 45% in 2022 wordt met name veroorzaakt door enerzijds de daling van de netto vlottende schulden (met name de verschuldigde bedragen aan klanten) en anderzijds de verlaging van de liquide middelen als gevolg van openen van beheer- en leefgeldrekeningen ten behoeve van klanten beschermingsbewind.

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

Financiering

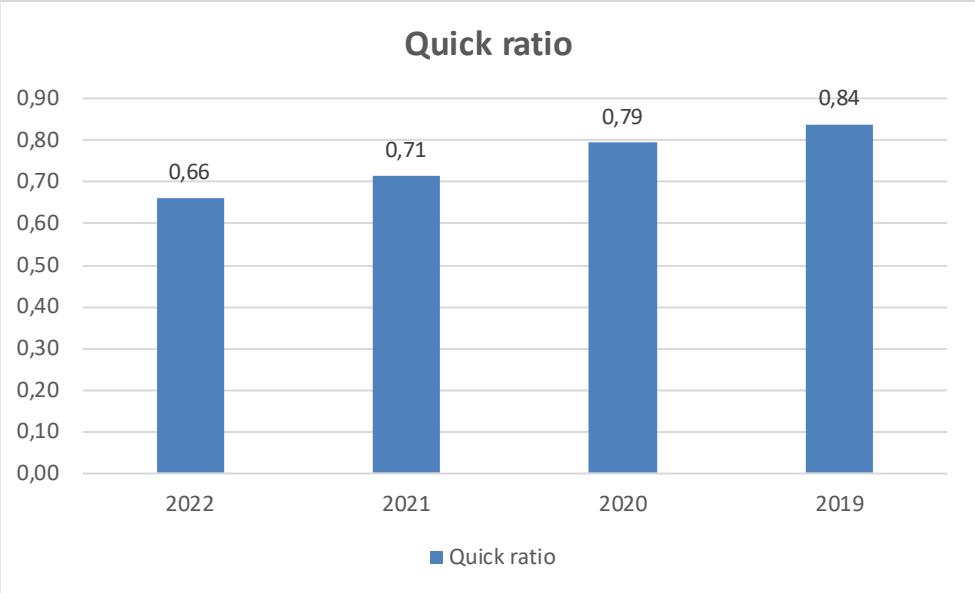
Treasurybeleid
Het treasurystatuut van de KBL gaat in op het besturen van, het verantwoorden over en het toezicht houden op de financiële geldstromen.
KBL heeft voor 2022 geen specifieke beleidsvoornemens geuit ten aanzien van treasury. De organisatie heeft gedurende 2022 geen uitzettingen van gelden 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 2022 bestaat uit de rekening-courantkredietfaciliteit met een maximum van € 1.000.000. Medio 2022 is deze kredietfaciliteit teruggebracht naar € 0.

Kasgeldlimiet
De kasgeldlimiet voor het jaar 2022 is op basis van de werkelijke cijfers vastgesteld op € 898.000 (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 31-12-2022	Balansstand 31-12-2021	Mutaties 2022
EMU SALDO				**76.962**
Financiële vaste activa	Kredieten	5.037.580	4.214.087	823.493
Vlottende activa	Uitzettingen	588.375	1.499.817	-911.442
	Liquide middelen	6.748.647	7.004.801	-256.153
	Overlopende activa	111.626	90.336	21.289
Vaste passiva	Voorzieningen	222.000	43.000	179.000
	Vaste schulden	615.611	615.611	0
Vlottende passiva	Netto vlottende schulden	11.254.173	12.036.939	-782.766
	Overlopende passiva	533.465	329.473	203.992

Bedrijfsvoering

Informatiemanagement, -veiligheid en -technologie
Conform planning zijn in 2022 de archieven van Kredietbank Limburg en haar rechtsvoorgangers opgeschoond. De achterstanden op dit vlak zijn daarmee verleden tijd. In verband met de verbouwing van de archiefbewaarplaats (Historisch Centrum Limburg) worden de over te brengen stukken pas begin 2023 daadwerkelijk fysiek verplaatst naar de archiefbewaarplaats. Daarbij heeft het bestuur besloten de openbaarheid van een aantal stukken te beperken in verband met persoonsgegevens die in deze stukken zijn opgenomen.

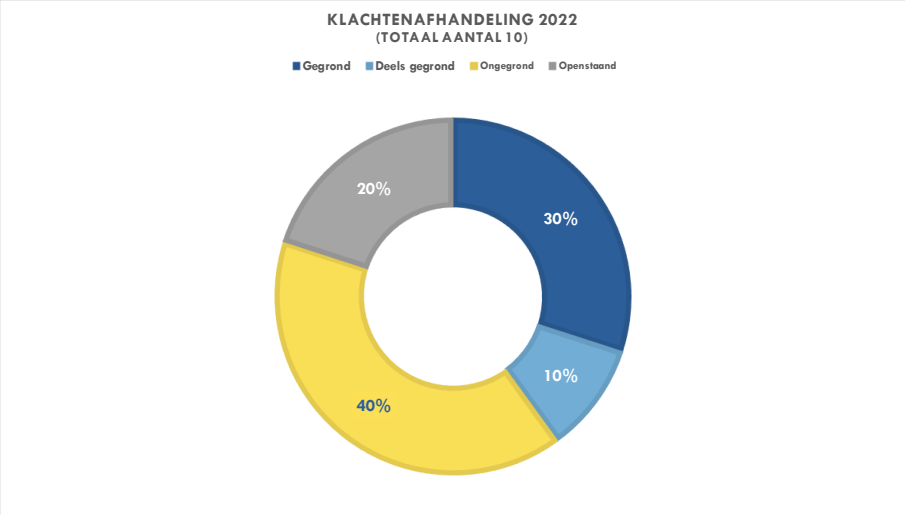
Eind 2022 is een start gemaakt met de audit informatiebeheer; deze zal naar verwachting in Q1 van 2023 afgerond worden. De resultaten daarvan worden in het kader van horizontaal toezicht gedeeld met het bestuur en zullen verwerkt worden in een plan van aanpak.

Ten aanzien van privacy is in 2022 gestart met het maken van 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. Van een aantal processen is de DPIA inmiddels afgerond. In 2023 wordt het opstellen van de DPIA's hervat voor de overige processen. Na het afronden van de DPIA's kunnen de benodigde afspraken rondom gegevensverwerking gemaakt worden met opdrachtgevers en anderen.

In 2022 zijn in navolging van de aanbevelingen uit het onderzoek ICT organisatie een aantal verbeterstappen gezet.
Om Functioneel Beheer beter te equiperen is een IT Tooling aangekocht. De implementatie volgt in eerste kwartaal 2023. De verwachting is dat deze in het tweede kwartaal volledig binnen KBL is uitgerold.
De Functioneel Beheerders hebben dit jaar een opleiding- en coachingtraject doorlopen.
In november 2022 is het project Superusers gestart. Na 6 maanden wordt dit project geëvalueerd.
Er is een escalatieprocedure ontwikkeld t.b.v. stagneren van het betalingsproces.
Samen met de leverancier van onze primaire applicatie blijven we in gesprek over systeemoptimalisaties.
T.b.v. de ICT performance zijn vanuit een verbeterplan diverse stappen ondernomen.
Samen met het MT is vanuit de KBL strategie toegewerkt naar een ICT strategie.
Thema's zoals proceseigenaarschap en projectmatig werken zijn uitgediept en deze zullen in 2023 verder beslag moeten gaan krijgen.
Er is een verkenning uitgevoerd naar partijen die kunnen ondersteunen bij het ICT aanbestedingsproces.
In het eerste kwartaal 2023 moet het aanbestedingstraject worden voorbereid.

Klachtenafhandeling
KBL handelt binnengekomen klachten af op basis van de door het Algemeen Bestuur vastgestelde klachtenregeling.
In 2022 zijn in totaal 10 klachten ingediend. In 2021 betrof dit 13 klachten en in 2020 19. 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
2022 heeft vooral in het teken gestaan om in samenspraak met de medewerkers en de OR een goede thuiswerkregeling vast te stellen en het thuiswerken een permanente plaats binnen de organisatie te geven. Met de nieuwe regeling is dat goed gelukt.

Verder heeft iedere medewerker met klantencontact een cursus omgaan met agressie en geweld gevolgd. Hierbij zijn 3 thema's gevolgd: de basiscursus, omgang met verwarde personen en veilig op huisbezoek.

Er is in 2022 ook een begin gemaakt met een onderhoudsronde functiebeschrijving en -waardering. Deze zal in het tweede kwartaal van 2023 waarschijnlijk worden afgerond.

Arbo-technisch is er een nieuwe preventiemedewerker aangesteld en eind 2022 is een nieuwe RI&E inclusief plan van aanpak opgesteld voor ons pand in Geleen.

In onderstaand overzicht is de bezetting ultimo 2022 weergegeven:

	2022
Management	7
Staven en ondersteuning	8
Planning & Control, Finance	5
Trajectmananagement	41
BBR	13
Schuldregeling	8
Frontoffice	9
Bewindvoering/BBR Maatwerk	31
Totaal aantal fte	**122**

Ziekteverzuim
Het ziekteverzuimcijfer is voor 2022 uitgekomen op 4,78%. Dit is ruim 1% meer dan in het corona jaar 2021 (3,88%). Echter niet zo hoog als in 2020 (6,41%).
Deze stijging is vooral te zien in het kortdurende verzuim (korter dan 7 dagen) en er is ook een significante stijging van de meldingsfrequentie (1,18 t.o.v. 0,77). De gemiddelde verzuimduur is hiertegen wel gedaald.
Het kortdurende verzuim heeft in 2022 te maken gehad met ziekmeldingen als gevolg van Covid na de opheffing van de lockdown. Deze ziekmeldingen hebben ook invloed gehad op het middellange verzuim. Dit is ook licht gestegen.
Er is wel een dalende trend te zien van het langdurige verzuim. Deze is in 2022 afgenomen, als gevolg van de permanente aandacht hiervoor. Het vermoeden bestaat dat het hybride werken, met als gevolg een betere afstemming tussen werk en privé een positieve invloed heeft gehad.
Met 4,78% zitten we onder het landelijk gemiddelde voor openbaar bestuur en overheidsdiensten in 2022 van 5,5 % (bron: CBS 3de kwartaal 2022).
In 2023 zullen we onverminderd het ziekteverzuim hoog op onze prioriteitenlijst hebben staan.

Aanbestedingen
In 2022 hebben (onderhandse) aanbestedingsprojecten plaatsgevonden v.w.b. de nieuwe bekostigingsstructuur en de wijziging GR.

Voorziening op kredietportefeuille
De mutatie 2022 in de voorziening met betrekking tot de kredietportefeuille bedraagt € 20.000-. In de jaarrekening 2008 is gestart met het treffen van een voorziening voor oninbaarheid op de kredietportefeuille van vóór 2005 in het bijzonder. Afboekingen op oninbare kredieten vormden in de laatste jaren van de Stichting KBL (tot 2005) een in het oog springende post bij de verklaring van de negatieve resultaten. Om die reden is in 2008 een inschatting gemaakt van het incassorisico met betrekking tot alle kredieten die voor 2005 zijn verstrekt. Dit resulteerde in een oninbaarheidsschatting van € 2,4 miljoen. Ter hoogte van dit bedrag is een voorziening gevormd, welk bedrag ineens ten laste van het resultaat in 2008 is gebracht. Dit had tot gevolg dat de afboekingen vanaf 2009 en volgende jaren ten laste van deze voorziening zijn gebracht en het exploitatieresultaat daardoor niet meer negatief wordt beïnvloed door deze afboekingen. Jaarlijks wordt de volledige kredietportefeuille beoordeeld op oninbaarheid hetgeen kan leiden tot mutaties in de stand van de voorziening. Met betrekking tot de financiering van de totale voorziening voor oninbaarheid is afgesproken dat alleen de daadwerkelijke afboekingen in een boekjaar in rekening worden gebracht bij de GR-gemeenten op basis van de GR-methode waarbij de side-letter van de gemeente Sittard-Geleen wordt gerespecteerd.

Verbonden partijen

"De Droomfabriek" is een uniek samenwerkingsverband tussen KBL, MIK Kinderopvang, Trajekt en Bureau Jeugdzorg Limburg. Het verband is ontstaan uit een vraag van het Elisabeth Strouven Fonds te Maastricht. Zij waren op zoek naar partners die voor hun een project zouden kunnen realiseren voor de doelgroep alleenstaande moeders die weinig toekomstperspectief hebben. Met bovenstaande vier partijen is een samenwerkingsverband aangegaan in de vorm van een coöperatie. Het betrof een project 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. Het voortbestaan van dit samenwerkingsverband zal onderwerp van gesprek worden.

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 € 9.038. Het vreemd vermogen ultimo begrotingsjaar bedraagt € 342. Het negatieve financiële resultaat over 2022 bedraagt € 1.143.

Organisatie en ontwikkelingen

Controlling

Op basis van de realisatie van 2020, de dienstverleningsovereenkomsten 2021 (niet-GR) en de verwachte ontwikkelingen voor 2022 is de primaire begroting 2022 inclusief de meerjarenbegrotingen 2023 en 2024 opgesteld. In juli 2021 is deze begroting door het Algemeen Bestuur van KBL vastgesteld. Begin 2022 is de begrotingswijziging over 2022 opgesteld en begin juli 2022 door het Algemeen Bestuur vastgesteld. De ontwikkelingen ten opzichte van deze begrotingswijziging zijn in de voorjaars- en de najaarsmanagementrapportage 2022 aan het Dagelijks Bestuur bekend gemaakt.

Dienstverlening 2022

In de eerste maanden van 2022 verdween Corona langzaam uit zicht. Daarmee leek de weg vrij voor een stukje normalisatie in de samenleving. Echter in februari viel Rusland de Oekraïne binnen. Daarmee liep de ene crisis over in de volgende. De inflatie is ongekend hoog opgelopen in Nederland en zien wij ook al terug in de tarieven van verschillende partijen die diensten of producten leveren aan KBL.

Als we kijken naar de mensen die in de financiële problemen zitten, danwel dreigen daarin te komen, dan kregen die het flink voor de kiezen. Door de snel stijgende prijzen is hun besteedbaar inkomen behoorlijk onder druk komen te staan. Ook de berichten in de media over toename van de vraag bij voedselbanken waren veelvuldig te lezen. Zelfs het Rode Kruis is overgegaan tot het verstrekken van noodhulp.

In het voorjaar werd ook duidelijk dat er een energiecrisis aan zat te komen. Te weinig gas resulteerde in forse prijzen en maandelijkse betalingen voor de energie die soms wel drie keer hoger waren dan voorheen. Ook dit zet het besteedbaar inkomen fors onder druk. Ook mensen met hogere inkomens zijn geconfronteerd met vele hogere uitgaven. De verwachting is dan ook zeer realistisch dat de schuldenproblematiek aan het toenemen is. Alleen wachten mensen volgens de statistieken vaak 4 tot 5 jaar alvorens ze hulp zoeken.

De media hebben ons het afgelopen jaar overstelpt met schrijnende berichten over huishoudens die hun vaste lasten niet meer kunnen betalen. Ook zijn er landelijke acties geweest zoals #IkRedHetNietMeer van het programma Kassa. Wellicht dat hierdoor de schaamte deels opgelost wordt die mensen ervaren als ze in de schulden komen door deze buitengewone omstandigheden.

De cijfers over onze dienstverlening laten inmiddels een beeld zien van stijgende aantallen in ons volume. Vooral aan de voorkant van onze dienstverlening zien we een stijging van de klanten die zich melden bij KBL. Ondanks het feit dat de zij-instroom is gedaald hebben we toch meer klanten aan de voorkant van onze dienstverlening binnen gekregen. Dit heeft niet altijd geresulteerd in dezelfde stijging in onze vervolg dienstverlening, maar ook daar zien we wel een toename van de schuldhulpverlening.

Laten we hopen dat het jaar 2022 een kentering is in de dalende volumes van de jaren 2020 en 2021. De cijfers laten een eerste verbetering zien en we hopen dat we in 2023 deze lijn kunnen doortrekken door meer mensen sneller te helpen met goede dienstverlening.

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 2021 samen met KBL en diverse maatschappelijke partners veel gerichte tijd en energie gestoken in het nader (door)ontwikkelen van de zogenaamde vroegsignalering, waarbij mensen met betalingsproblemen en schulden vroegtijdig op basis van eerste signalen worden gecontacteerd/bezocht (outreachende hulpverlening). Zo reduceren wij de inzet van ingrijpende schuldregelingstrajecten of beschermingsbewind door er snel bij te zijn. De eerste (landelijke en lokale) ervaringen, bevindingen en resultaten zijn positief en op deze activiteiten zal in 2023 dan ook zeker verder worden ingezet. Ook de gemeenten Valkenburg en Meerssen hebben KBL gevraagd een rol te vervullen in de vroegsignalering voor hun inwoners. In overleg met deze gemeenten is daarvoor een passende aanpak ontwikkeld en opgestart.

Binnen regio Parkstad hebben we vanaf 2021 aansluitend op de uitgevoerde pilot uit 2020 de nauwe samenwerking met WSP Parkstad verder doorontwikkeld. Werkgeversdienstverlening in de vorm van vroegtijdige laagdrempelige gespreksvoering met open spreekuren, educatieve informatie sessies en gebruik maken van financiële signalering instrumenten (Mesis) om ook hier preventief en dus vroegtijdig ingrijpende schuldhulpverlening of beschermingsbewind te voorkomen. Inmiddels zijn er in het verlengde van deze werkgeversdienstverlening ook opdrachten in uitvoering bij andere werkgevers zoals Emma Shoes, RD4 en Relim.

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

Omdat we weten dat schaamte, vooroordelen en stress belangrijke factoren zijn die mensen met schulden tegenhouden om hulp te vragen hebben we in Sittard-Geleen samen met partnerorganisaties een “escapecaravan voor schulden” ontwikkeld. Dit project werd uitgevoerd door een groep scholieren van het Graaf Huyn College in opdracht van KBL en Zo Wonen. Samen met een aantal betrokken ondernemers hebben de jongeren een caravan gekocht die nu ingericht wordt als escaperoom ‘Durf te vragen’. Deelnemers gaan ervaren wat stress en geldproblemen met je doen en welke hulplijnen er beschikbaar zijn voor hen. De escapecaravan en het daaraan verbonden lessen zijn op diverse scholen en plekken in Limburg inzetbaar. Om hier een bijdrage aan te leveren heeft KBL medewerkers en ervaringsdeskundige jongeren samen met onderwijsinstellingen en partnerorganisaties een

programma voor en door jongeren opgezet. Eind 2022 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 2022 werden deze bijeenkomsten veelal via de digitale weg aangeboden. Ook in 2022 hebben we verscheidene trainingen en intervisiebijeenkomsten georganiseerd voor de vrijwilligers die betrokken zijn in de schuldhulpverlening.

Door KBL zijn over 2022 de volgende bedragen gerealiseerd:

PREVENTIE, VROEGSIGNALERING & EDUCATIE	Realisatie 2022	Realisatie 2021	Verschil
Brunssum	32.820	12.350	**20.470**
Heerlen	9.973	-	**9.973**
Kerkrade	228.184	69.160	**159.024**
Landgraaf	21.527	31.445	**-9.918**
Maastricht	233.129	165.984	**67.145**
Sittard-Geleen	172.526	127.500	**45.026**
Niet GR	31.200	-	**31.200**
Totaal	**729.359**	**406.439**	**322.920**

Instroom en Diagnose

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.
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 2022 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 2022 blijken uit onderstaand overzicht:

Instroom & Diagnose			
		2022	2021
GR	SHV Intake	1.158	1.011
	I&D Zij-instroom	316	434
		1.474	1.445
Niet GR	SHV Intake	124	140
	I&D Zij-instroom	53	49
		177	189
Totaal		**1.651**	**1.634**

In 2022 heeft KBL 1.651 aanvragen schuldhulpverlening ontvangen. Dit is een toename van circa 1% ten opzichte van het aantal aanvragen in 2021 (1.634).

Na de daling die we in 2021 in de volle breedte zagen zien we deze in de meeste gemeente in 2022 weer omslaan naar een stijging. Gemeente Heerlen en Brunssum vormen hier wel een uitzondering op. Waarom zich hier geen stijging maar juist een daling voordoet is vanuit de verwijzende instanties in Heerlen en Brunssum niet te verklaren.

In 2022 speelt de vroegsignalering ongetwijfeld een steeds grotere rol in alle gemeenten maar welke effecten deze op de instroom in de diverse gemeenten heeft is op dit moment nog niet te duiden. Landelijk beeld laat zien we dat de instroom in de schuldhulpverlening ongetwijfeld verder zal gaan toenemen. De ervaring leert ons wel dat het langzamer gaat dan we zouden willen.

Gezien het toenemen van kosten zoals de hoge energiekosten, de hoge kosten voor voeding en benzine verwachten we dat de intakes in 2023 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 2023.

Onderstaand overzicht geeft de aantallen geregistreerde instroom in 2022 per GR-gemeente weer, waarbij wordt vergeleken met de aantallen volgens de begroting en de realisatie in 2021:

Aantal geregistreerde instroom				
	Realisatie 2022	Realisatie 2021	Begroot 2022	Verschil realisatie
Brunssum	26	32	50	**-6**
Heerlen	209	337	360	**-128**
Kerkrade	240	219	228	**21**
Landgraaf	81	62	60	**19**
Maastricht	485	454	600	**31**
Sittard-Geleen	433	341	375	**92**
Totaal	**1.474**	**1.445**	**1.673**	**29**

In 2022 zijn de volgende bedragen gerealiseerd:

INSTROOM & DIAGNOSE	Realisatie 2022	Realisatie 2021	Verschil
Brunssum	13.000	15.200	**-2.200**
Heerlen	104.500	160.075	**-55.575**
Kerkrade	175.200	150.195	**25.005**
Landgraaf	40.500	29.758	**10.742**
Maastricht	345.375	304.475	**40.900**
Sittard-Geleen	413.325	331.026	**82.299**
Niet GR	199.554	158.215	**41.339**
Totaal	**1.291.454**	**1.148.944**	**142.510**

Sociale kredietverstrekking

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

Sociale kredietverstrekking via KBL gebeurt zorgvuldig, betrouwbaar en zonder winstoogmerk. Het is bedoeld om tegemoet te komen aan een gezonde kredietbehoefte in de samenleving. Een verantwoord krediet bevordert de financiële participatie van burgers, lost tijdelijke financiële knelpunten op en heeft een preventieve werking. Wij zien erop toe dat het krediet, inclusief de rente, door de klant binnen een redelijke termijn kan worden afgelost. Hierbij letten we erop dat een klant niet over gecrediteerd raakt. Een sociaal krediet kent in principe een looptijd van maximaal 60 maanden.

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 2022 hebben wij 1.197 aanvragen voor een consumptief krediet ontvangen. Daarvan zijn er 738 kredietaanvragen toegekend. In 2021 waren dat er 695 van de 1.113 aanvragen.

In totaal heeft KBL in 2022 € 2.172.742 uitgeleend aan consumptieve kredieten. In onderstaande tabel is een overzicht van de bestedingsdoelen van die kredietbedragen opgenomen:

Bestedingsdoel	Bedrag
Betaling schulden	240.109
Buffer	541.576
Huishoudelijke apparatuur	84.229
Kleding en schoeisel	3.820
Medische kosten	21.778
Overbruggen vaste lasten	43.113
Overbrugging inkomsten	1.396
Overige	7.424
Oversluiting	54.860
Vakantie	8.116
Vervoersmiddelen	93.658
Woninginrichting	1.072.662
Totaal	**2.172.742**

In 2022 zijn de volgende bedragen gerealiseerd:

Sociale kredietverstrekking (intakes)	Realisatie 2022	Realisatie 2021	Verschil
Brunssum	10.800	6.270	**4.530**
Heerlen	45.400	39.900	**5.500**
Kerkrade	24.400	15.770	**8.630**
Landgraaf	9.600	9.500	**100**
Maastricht	69.200	67.640	**1.560**
Sittard-Geleen	24.200	23.370	**830**
Niet GR	61.044	52.234	**8.810**
Totaal	244.644	214.684	**29.960**

Inkomensbeheer en -ondersteuning

Budgetbeheer

In 2022 is het aantal huishoudens met budgetbeheer bij KBL licht gestegen, van 1.715 pakketten in 2021 naar 1.743 pakketten in 2022 (+1,6%).

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 2020:

Budgetbeheerrekeningen	2022	2021	2020
Basispakket	246	195	175
Totaalpakket	1.492	1.502	1.530
Pluspakket*	5	18	38
Totaal	**1.743**	**1.715**	**1.743**

*= het pluspakket wordt niet meer aangeboden

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

Budgetbeheerrekeningen Aantal klanten	ultimo 2022	ultimo 2021	Verschil
Brunssum	73	53	**20**
Heerlen	317	327	**-10**
Kerkrade	159	168	**-9**
Landgraaf	99	92	**7**
Maastricht	549	572	**-23**
Sittard-Geleen	290	269	**21**
Totaal	1.487	1.481	**6**

Door KBL zijn over 2022 de volgende bedragen gerealiseerd:

Budgetbeheerrekeningen	Realisatie 2022	Realisatie 2021	Verschil
Brunssum	44.308	35.790	**8.518**
Heerlen	181.638	177.385	**4.253**
Kerkrade	103.095	106.045	**-2.950**
Landgraaf	56.178	43.040	**13.138**
Maastricht	355.440	365.040	**-9.600**
Sittard-Geleen	215.324	189.690	**25.634**
Niet GR	95.048	85.350	**9.698**
Klanten	258.082	286.527	**-28.446**
Totaal	**1.309.113**	**1.288.867**	**20.245**

Budgetbeheer Maatwerk

Van oorsprong als pilot opgestart om als mogelijk alternatief te dienen voor een traject beschermingsbewind is Budgetbeheer Maatwerk (hierna: BBRM) inmiddels uitgegroeid tot een volwaardige vorm van dienstverlening binnen KBL. Elke klant krijgt een op maat gesneden aanpak waarmee deze in zijn/haar eigen tempo kan werken aan behoud van de financiële redzaamheid en toewerken naar de maximale vergroting hiervan. Het tijdspad, de intensiteit en mate van begeleiding kan per situatie verschillen maar de gemene deler blijft altijd: ”zo lang als nodig en zo kort als mogelijk”. De gemiddelde doorlooptijd van een traject BBRM bedroeg over de in 2022 beëindigde trajecten circa 12 maanden.

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

Het klantenbestand Budgetbeheer Maatwerk is evenals in voorgaande jaren ook in 2022 weer gestegen en wel van 161 naar 211 actieve dossiers. Dat is een stijging van 31% ten opzichte van het voorgaande kalenderjaar en blijft hiermee in lijn met de afname van het aantal beschermingsbewinden. Meer maatwerk, minder beschermingsbewind.

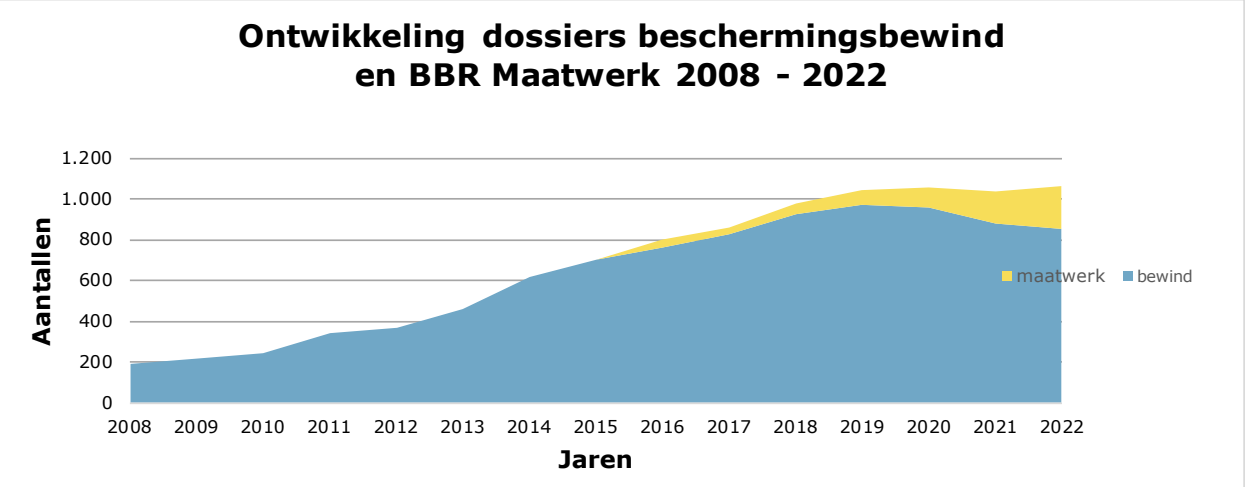
Zie onderstaand een overzicht van de ontwikkeling van de dossiers Budgetbeheer Maatwerk:

Ontwikkeling dossiers BBR Maatwerk	2022	2021	2020
Begin boekjaar	161	99	76
Gestart	190	159	90
Beëindigd	140	97	67
Totaal	**211**	**161**	**99**

Door KBL zijn over 2022 de volgende bedragen budgetbeheer maatwerk gerealiseerd:

	Realisatie 2022	Realisatie 2021	Verschil
Brunssum	27.395	24.981	**2.414**
Heerlen	171.754	148.388	**23.366**
Kerkrade	135.028	57.657	**77.371**
Landgraaf	7.434	2.926	**4.508**
Maastricht	100.558	65.967	**34.591**
Sittard-Geleen	134.817	101.338	**33.479**
Niet GR	40.650	19.453	**21.197**
Totaal	**617.636**	**420.710**	**196.926**

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 20% in 2022. 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 2022 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 2022 zijn er 103 dossiers gestart en 130 dossiers beëindigd. Het klantenbestand van de onderbewindgestelden is daarmee gedaald van 879 naar 852 dossiers. In 2022 is daarmee het bestaande klantenbestand met 3% 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 2022 beëindigde dossiers 3 jaar en 7 maanden.

Ontwikkeling dossiers beschermingsbewind	2022	2021	2020
Begin boekjaar	879	956	971
Gestart	103	83	116
Beëindigd	130	160	131
Totaal	**852**	**879**	**956**

Door KBL zijn over 2022 de volgende bedragen beschermingsbewind gerealiseerd:

	Realisatie 2022	Realisatie 2021	Verschil
Brunssum	43.878	14.255	**29.623**
Heerlen	172.237	222.437	**50.200-**
Kerkrade	240.300	256.297	**15.997-**
Landgraaf	44.945	17.110	**27.835**
Maastricht	70.317	67.531	**2.786**
Sittard-Geleen	427.029	378.635	**48.394**
Niet GR	-	-	**-**
Klanten	823.749	889.070	**65.321-**
Totaal	**1.822.455**	**1.845.335**	**22.880-**

De relatief grote stijging in bedragen in Brunssum en Landgraaf zijn het gevolg van een wijziging in de manier van factureren waardoor er nagenoeg geen zogenaamde "zelfbetalers" meer zijn in beide gemeenten. Met deze werkwijze heeft men aansluiting gevonden bij de gemeenten Kerkrade en Sittard-Geleen waar deze methodiek al jarenlang toegepast wordt.

De verdeling van het aantal klanten beschermingsbewind per ultimo 2022 over GR-gemeenten en zelfbetalers is als volgt:

	Facturatie	Zelf-betalers	Totaal
Brunssum	20	8	**28**
Heerlen	0	295	**295**
Kerkrade	103	21	**124**
Landgraaf	20	6	**26**
Maastricht	0	113	**113**
Sittard-Geleen	197	7	**204**
Niet GR	0	62	**62**
Totaal	340	512	**852**

Ten aanzien van de 62 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 2022 onverkort van toepassing.

Tot slot is de afdeling Beschermingsbewind betrokken bij diverse regionale en landelijke initiatieven, waaronder de volgende:

- KBL is intensief betrokken is bij de ontwikkeling en totstandkoming van een volwaardig digitale toegang tot overheidsdiensten voor wettelijk vertegenwoordigers. Dit initiatief maakt onderdeel uit van een meerjarenplan vanuit het Ministerie van BZK onder de noemer Vertegenwoordigen. Realisatie van deze plannen gaat het werk van de wettelijk vertegenwoordigers beduidend aangenamer en efficiënter maken
- Een tweetal bewindvoerders hebben de afgelopen 3 jaar deelgenomen aan een project van de Hogeschool van Amsterdam om de dienstverlening aan klanten met een licht verstandelijke beperking (LVB) te verbeteren. In 2022 is dit project afgerond en heeft aan aantal instrumenten opgeleverd voor de professionals die in aanraking komen met LVB-klanten. Door gebruikmaking hiervan kunnen zij deze doelgroep beter van dienst zijn en wordt de geboden dienstverlening voor deze klanten beter begrepen. De website toolboxbewind.nl is speciaal hiervoor in het leven geroepen.

Schuldenaanpak

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

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

Bij een *saneringskrediet (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.

Zoals in het verslag van vorig jaar opgemerkt, 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. Vanaf september zijn onze GR gemeenten al aangesloten bij dit Waarborgfonds Saneringskredieten en is ook het risico van de bestaande portefeuille daaraan overgedragen. Ondertussen hebben zich ook al een aantal andere gemeente gemeld om zich via KBL aan te sluiten bij dit waarborgfonds. Dit alles zal ongetwijfeld leiden tot een stijging van het aantal te verstrekken Saneringskredieten.

De betaalmoraal van mensen met een SK is onverminderd hoog. Het achterstandspercentage ten opzichte van het uitstaande volume bedraagt per 31-12-2022 0,58%. 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 2022 zijn 808 trajecten schuldregeling gestart en 952 beëindigd. Een aantal trajecten gestart in 2022 zijn nog in behandeling.

Aanvragen schuldregeling	2022	2021	2020
Aantal aanvragen	808	952	1.088
Aantal beëindigingen	952	1.310	1.233

In 2022 zijn er in totaal 698 minnelijke voorstellen geaccepteerd waarvan in 484 gevallen een akkoord via een saneringskrediet is bereikt. In 214 gevallen is een akkoord via een schuldbemiddeling bereikt.

Geaccepteerde schuldregelingen	2022	2021	2020
Saneringskrediet	484	505	494
Schuldbemiddeling	214	253	336
Totalen	**698**	**758**	**830**

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

Door KBL zijn over 2022 de volgende bedragen gerealiseerd:

SCHULDEN AANPAK	Realisatie 2022	Realisatie 2021	Verschil
Brunssum	54.800	75.715	**20.915-**
Heerlen	447.700	687.895	**240.195-**
Kerkrade	343.500	266.000	**77.500**
Landgraaf	174.000	111.055	**62.945**
Maastricht	803.000	679.440	**123.560**
Sittard-Geleen	687.500	634.030	**53.470**
Niet GR	453.600	465.840	**12.240-**
Klanten	211.672	271.244	**59.573-**
Totaal	**3.175.772**	**3.191.219**	**15.448-**

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.

In het vorige verslag merkte wij al op dat een WSNP-zitting bij de Rechtbank spannend is voor de meeste klanten en voor de nodige stress bij mensen zorgt. Gebleken is dat de pilot "verduurzaming Wsnp" van vorig jaar door zowel klanten, de rechtbank als de bewindvoerders Wsnp positief werkt. In samenwerking met de beleidsmedewerkers van de GR-gemeenten is daarom besloten de pilot "verduurzaming Wsnp" tot reguliere werkwijze om te buigen. Ook blijft de casemanager van de Kredietbank gedurende het gehele Wsnp traject een steun voor de klant mits de klant hiervoor toestemming geeft.

Nadrukkelijk dient te worden opgemerkt dat een aanvraag voor toelating tot de WSNP geen "mislukt" minnelijk traject is. Zonder een gedegen poging om minnelijk tot een akkoord met schuldeisers te komen kan er in beginsel geen toelating tot de WSNP worden aangevraagd. Ook zijn er situaties waarbij er geen overzicht te krijgen is in alle schuldeisers van de klant en is het risico dat een nieuwe schuldeisers zich, met het recht om 100% te innen, in een minnelijk traject meldt te groot. Het voordeel van een WSNP is dat in die gevallen alle schulden die ontstaan zijn voor de zitting van het WSNP-verzoek in het traject vallen, ook als deze schuldeisers op de dag van de zitting nog niet bekend waren bij de schuldhulpverlening.

Onderstaand een overzicht van de afgifte WSNP-verklaringen in 2022:

Afgifte Wsnp-verklaringen	GR 2022	Niet GR 2022	Totaal 2022	Totaal 2021
	104	19	**123**	192
Totaal	**104**	**19**	**123**	**192**

In 2022 zijn 123 WSNP-verzoekschriften door de KBL afgegeven.

Kerngegevens

Inwoners aantal	per 1 jan 2022	per 1 jan 2021
Brunssum	27.674	27.670
Heerlen	86.845	86.936
Kerkrade	45.324	45.442
Landgraaf	37.023	37.262
Maastricht	121.151	120.227
Sittard-Geleen	91.719	91.743
Totaal	409.736	409.280

Jaarrekening 2022

Kredietbank Limburg

Balans per 31 december 2022 (na resultaatbestemming)

		2022		2021
ACTIVA				
Vaste Activa				
Materiële vaste activa				
Investeringen met een economisch nut				
Gebouwen	0		0	
Machines, apparaten en installaties	156.078		215.983	
Totaal materiële vaste activa met economisch nut	**156.078**		**215.983**	
Totaal vaste activa		**156.078**		**215.983**
Financiële vaste activa				
Kredieten		**5.037.580**		**4.214.087**
Vlottende activa				
Uitzettingen	588.375		1.499.817	
Liquide Middelen	6.748.647		7.004.801	
Overlopende activa	111.626		90.336	
Totaal vlottende activa		**7.448.648**		**8.594.954**
Totaal		**12.642.306**		**13.025.023**

Passiva

Vaste Passiva				
Eigen vermogen	0		0	
Resultaat vóór verliesverrekening	17.057		-78.141	
Bijdrage GR-gem. in exploitatieres.	0		78.141	
Eigen vermogen ult. verslagperiode	17.057		0	
Voorzieningen	222.000		43.000	
Vaste schulden	615.611		615.611	
Totaal vaste passiva		**854.668**		**658.611**
Vlottende passiva				
Netto vlottende schulden	11.254.173		12.036.939	
Overlopende passiva	533.465		329.473	
Totaal vlottende passiva		**11.787.638**		**12.366.412**
Totaal		**12.642.306**		**13.025.023**

Overzicht van baten en lasten 2022

	Realisatie 2022	Begroting 2022 na wijziging	Begroting primair 2022	Realisatie 2021
Preventie, vroegsignalering en educatie	729.396	731.000	375.000	416.076
Preventieprojecten	-	-	50.000	55.676
subtotaal	729.396	731.000	425.000	471.752
Instroom en diagnose	1.413.306	1.413.000	1.715.000	1.438.313
Sociale kredietverstrekking (intake)	231.024	222.000	251.000	212.500
Inkomensbeheer en ondersteuning:				
Budgetbeheer	1.375.827	1.420.000	1.520.000	1.317.219
BBR-Maatwerk	565.781	561.000	509.000	445.002
Bewindvoering	1.872.705	1.832.000	2.374.000	1.840.595
subtotaal	3.814.312	3.813.000	4.403.000	3.602.817
Schuldenaanpak	3.750.220	3.985.000	4.685.000	4.007.723
Nazorg	9.204	9.000	-	-
Overige bedrijfsopbrengsten	42.964	15.000	30.000	175.833
Rentemarge				
Renteopbrengsten	346.432	316.000	266.000	270.904
Rentekosten	4.526	25.000-	1.000-	21.152-
Rentemarge	350.958	291.000	265.000	249.751
Bijdrage GR-gemeenten in exploitatieres.	611.988	612.000	-	78.141
Deelname GR-gem. in voorz. kredport.	8.880	25.000	75.000	8.315
Totale baten	**10.962.251**	**11.116.000**	**11.849.000**	**10.245.145**
Lasten:				
Salarissen	8.256.401	8.881.000	9.403.000	8.203.421
WW-uitkeringen	14.265-	40.000	75.000	24.960
Inhuur medewerkers	381.349	239.000	253.000	221.491
Overige personeelslasten	86.508	63.000	70.000	47.772
Afschrijvingen	89.811	90.000	94.000	82.908
Huisvestingslasten	280.284	250.000	255.000	247.290
Bureau/administratielasten	1.155.709	1.124.000	1.140.000	1.079.921
Beheerslasten	487.517	404.000	403.000	329.067
Mutatie voorziening kredietport.	8.880	25.000	75.000	8.315
Mutatie voorziening bovenwettelijke vak. dagen	213.000	-	-	-
Onvoorzien	-	-	81.000	-
Totale lasten	**10.945.194**	**11.116.000**	**11.849.000**	**10.245.145**
Saldo van baten en lasten	**17.057**	**0**	**0**	**0**
Mutaties reserves	**-17.057**	**0**	**0**	**0**
Gerealiseerd resultaat	**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 2022 tot en met 31 december 2022. 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.

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

Toelichting op de balans

Materiële vaste activa met economisch nut		2022		2021
	€	156.078	€	215.983

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

	Verbouwingen	Automatisering (incl. telefonie)	Inventaris	Totaal
Stand per 1 januari 2022				
Aanschafwaarde	2.043.677	3.212.440	1.020.207	6.276.324
Cumulatieve afschrijvingen	2.043.677	3.006.067	1.010.597	6.060.341
Boekwaarde	-	206.373	9.610	215.983
Mutaties in 2021				
Investeringen	-	29.906	-	29.906
Desinvesteringen	-	-	-	-
Afschrijvingen	-	82.628	7.183	89.811
	-	52.722-	7.183-	59.905-
Stand per 31 december 2022				
Aanschafwaarde	2.043.677	3.242.346	1.020.207	6.306.231
Cumulatieve afschrijvingen	2.043.677-	3.088.695-	1.017.780-	6.150.152-
Boekwaarde	**-**	**153.651**	**2.427**	**156.078**

In 2022 hebben investeringen plaatsgevonden v.w.b. automatisering. Dit betreft hardware en telefonie. Investeringen worden lineair afgeschreven vanaf het boekjaar volgend op het boekjaar van investering. Verbouwingen worden afgeschreven in 15 jaar. Inventaris en inrichting wordt afgeschreven in 4 of 10 jaar. Automatisering (Hardware en implementaties) wordt afgeschreven in 3 of 4 jaar. Mobiele telefoons in 2 jaar.

Kredieten		2022		2021
	€	5.037.580	€	4.214.087

De samenstelling van de kredieten is als volgt:

Persoonlijke leningen	5.066.687	4.242.500
Doorlopende kredieten	1.863	22.332
	5.068.550	4.264.832
Voorziening oninbare kredieten	-30.970	-50.746
	5.037.580	**4.214.087**

Het verloop van de kredietportefeuille in 2022 blijkt uit onderstaande opstelling:

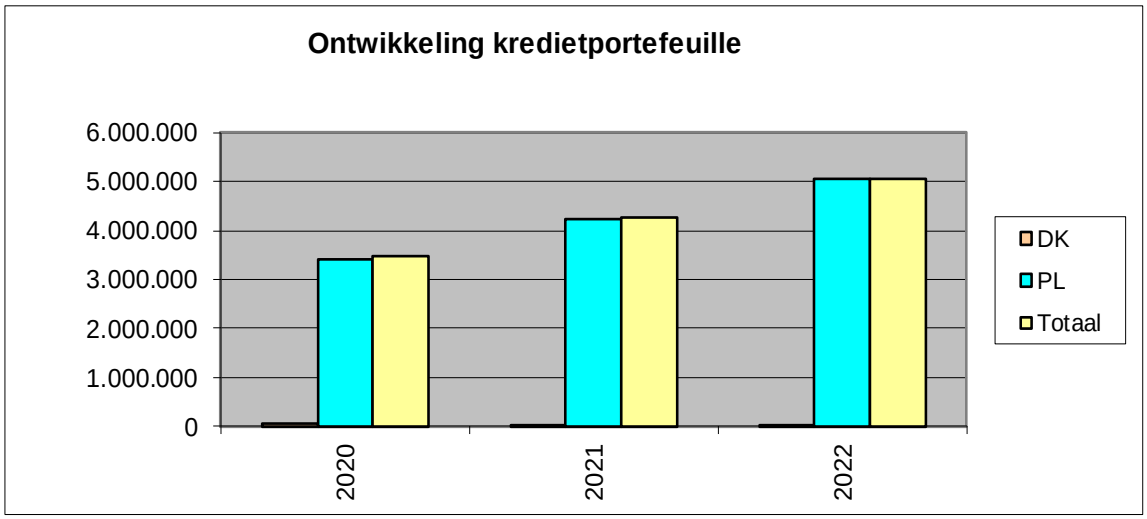
Boekwaarde per 31-12-2021	**4.264.830**
Verstrekkingen	3.972.655
-/- aflossingen	-3.140.281
-/- afboekingen	-28.655
Boekwaarde per 31-12-2022	**5.068.550**

Onderstaand is het verloop van de doorlopende kredieten en persoonlijke leningen van 2020 tot en met 2022 weergegeven:

	Persoonlijke leningen (PL)	*Doorlopende kredieten (DK)*	*Totale kredietportefeuille*
2020	3.406.740	75.278	3.482.018
2021	4.242.500	22.332	4.264.832
2022	5.066.687	1.863	5.068.550

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

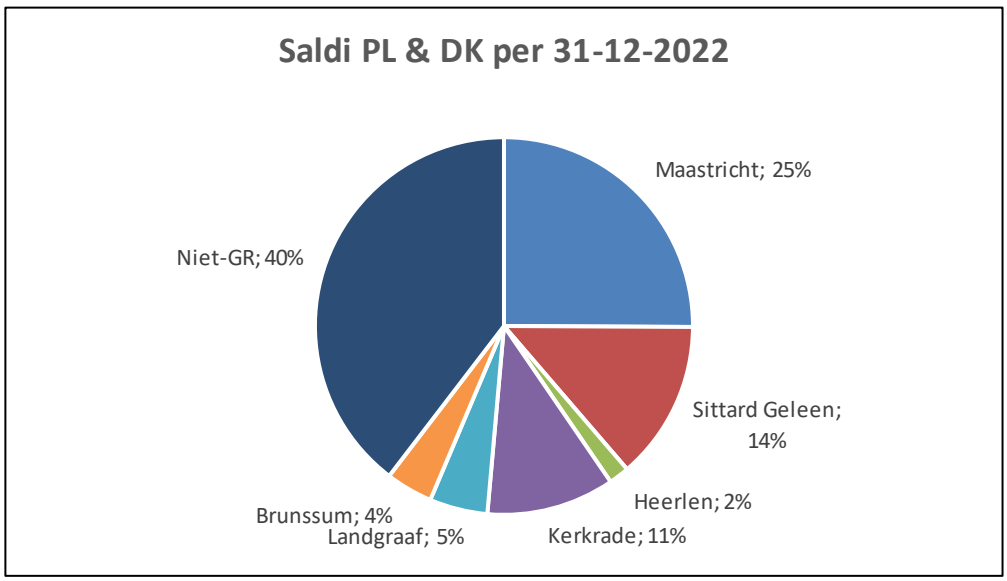
De informatie uit de tabel is vertaald naar de volgende grafiek:



De verdeling van de leningportefeuille is als volgt:

	PL		DK		TOTAAL
	aantal	bedrag	aantal	bedrag	
Maastricht	731	1.271.102	-	-	1.271.102
Sittard Geleen	401	690.245	1	440	690.686
Heerlen	558	939.873	1	61	939.934
Kerkrade	293	554.599	1	543	555.142
Landgraaf	156	251.895	-	-	251.895
Brunssum	127	203.583	-	-	203.583
Totaal GR	**2.266**	**3.911.298**	**3**	**1.044**	**3.912.342**
Niet-GR	**648**	**1.155.389**	**1**	**818**	**1.156.208**
TOTAAL	**2.914**	**5.066.687**	**4**	**1.863**	**5.068.550**

De verdeling van de lening portefeuille 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 2021	**35.375**
Dotaties	2.900
Aanwendingen	-17.824
Vrijval	-2.364
Voorziening kredieten van vóór 2005 ultimo 2022	**18.087**

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

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

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

Gemeente	WSNP	Overlijden	ASR	VOW/Geen verhaal	Deurwaarder kost/rente/geen verhaal	Totaal
Brunssum	€ 14.823					€ 14.823
Heerlen	€ 3.001					€ 3.001
Landgraaf						€ 0
Sittard-Geleen						€ 0
Overige						€ 0
Totaal 2022	**€ 17.824**	**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**	**€ 17.824**
In procenten	**100%**	**0,0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**100%**
Totaal 2021	**€ 0**	**€ 0**	**€ 34.316**	**€ 5.119**	**€ 7.475**	**€ 46.910**
In procenten	**0%**	**0,0%**	**73%**	**11%**	**16%**	**100%**

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

Voorziening kredieten van vanaf 2005 ultimo 202	**15.370**
Dotaties	11.325
Aanwendingen	-10.831
Vrijval	-2.981
Voorziening kredieten van vanaf 2005 ultimo 202	**12.883**

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 2022 over de gemeenten is als volgt:

Gemeente	WSNP	Overlijden	ASR	VOW/Geen verhaal	Deurwaarder kost/rente/geen verhaal	Totaal
Brunssum		€ 246				€ 246
Heerlen		€ 951	€ 589			€ 1.540
Kerkrade						€ 0
Landgraaf						€ 0
Maastricht			€ 5.100		€ 748	€ 5.848
Sittard-Geleen			€ 1.131			€ 1.131
Overig			€ 2.066			€ 2.066
Totaal 2022	**€ -**	**€ 1.196,40**	**€ 8.886,78**	**€ -**	**€ 748,09**	**€ 10.831,27**
In procenten	**0%**	**11%**	**82%**	**0%**	**7%**	**100%**
Totaal 2021	**€ 0**	**€ 7.676**	**€ 7.129**	**€ 2.586**	**€ 1.038**	**€ 18.429**
In procenten	**0%**	**41,7%**	**39%**	**14%**	**6%**	**100%**

Uitzettingen	**2022**	**2021**
	€ 588.375	**€ 1.499.817**

De uitzettingen bestaan uit:

	2022	2021
Vorderingen op openbare lichamen	481.879	892.697
Overige vorderingen	106.496	607.120
Totaal	**588.375**	**1.499.817**

Vorderingen op openbare lichamen		2022		2021
	€	481.879	€	892.697

Het vorderingensaldo per 31 december 2022 bestaat uit:

Omschrijving	2022	2021
Deelname GR gemeenten in voorziening kredietport.	59.626	116.085
Bijdrage GR-gemeenten in exploitatieresultaat	0	78.141
Diensten GR-gemeenten	35.189	360.352
Diensten Niet-GR gemeenten	387.065	338.120
Totaal	**481.879**	**892.697**

De totale deelname van GR gemeenten in de voorziening kredietportefeuille bedraagt per 31 december 2022 € 59.626 en kan worden verdeeld over verstrekte kredieten van vóór 2005 € 35.912 en vanaf 2005 € 23.714.

Overige vorderingen		2022		2021
	€	106.496	€	607.120

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		2022		2021
	€	6.748.647	€	7.004.801

De liquide middelen per 31 december bestaan uit:

	2022	2021
Kasmiddelen	1.328	1.296
Bankrekeningen	6.747.319	7.003.505
Totaal	**6.748.647**	**7.004.801**

De liquide middelen zijn direct opeisbaar.

Onder de liquide middelen zijn 2 bankrekeningen (inzake schuldhulpverlening en beschermingsbewind) bij de Bank Nederlandse Gemeenten (BNG) opgenomen waarop de gelden van klanten worden ontvangen. Deze bankrekeningen worden gebruikt ten behoeve van de betaling van de verschuldigde bedragen aan de crediteuren van klanten en aan klanten.
Met BNG is een kredietovereenkomst gesloten die voorziet in rentecompensatie van alle betaalrekeningen van KBL.
De kredietfaciliteit bij BNG is medio 2022 beëindigd. Er zijn geen zekerheden afgegeven.

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

Verslagjaar 2022 (bedragen x € 1.000)				
Drempelbedrag	**250**	**250**	**1.000**	**1.000**
	Kwartaal 1	**Kwartaal 2**	**Kwartaal 3**	**Kwartaal 4**
Kwartaalcijfer op dagbasis buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen	-5.989	-3.410	-3.431	-2.733
Ruimte onder het drempelbedrag	6.239	3.660	4.431	3.733
Overschrijding van het drempelbedrag	**0**	**0**	**0**	**0**

Overlopende activa		**2022**		**2021**
	€	**111.626**	**€**	**90.336**

De overlopende activa kunnen als volgt worden weergegeven:

		2022		**2021**
Nog te ontvangen voorschotbedragen ontstaan door voorfinanc. op uitkeringen met spec. bestedingsdoel	**€**	**-**	**€**	**-**
Overige nog te ontv. en vooruitbetaalde bedragen	**€**	**111.626**	**€**	**90.336**
Totaal	**€**	**111.626**	**€**	**90.336**

De specificaties zijn opgenomen in onderstaande tabel:

Omschrijving	**2022**	**2021**
Nog te ontvangen bedragen	25.889	14.912
Vooruitbetaalde bedragen	85.737	75.424
Totaal	**111.626**	**90.336**

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

Omschrijving	**2022**	**2021**
Nog te ontvangen rente	0	0
Overige nog te ontvangen bedragen	25.889	14.912
Totaal	**25.889**	**14.912**

De overige nog te ontvangen bedragen betreft hoofdzakelijk de nog te vorderen BTW over het boekjaar 2022 ad € 13.000.

Vooruitbetaalde bedragen
De vooruitbetaalde bedragen per 31 december bestaan uit:

Omschrijving	**2022**	**2021**
Vooruitbetaalde huur	0	0
Vooruitbetaald onderhoud	54.989	51.189
Vooruitbetaalde verzekeringen	12.034	13.281
Overige vooruitbetaalde bedragen	18.713	10.955
Totaal	**85.737**	**75.424**

Eigen vermogen en resultaat		2022		2021
	€	17.057	€	-

Het eigen vermogen per 1 januari	-	-
Resultaat boekjaar vóór verliesverrekening	17.057	78.141-
Bijdrage gemeenten in exploitatieresultaat	0	78.141
Het eigen vermogen per 31 december	17.057	-
Af te dragen aan GR-gemeenten	-	-
Eigen vermogen per saldo	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 € 17.057 is toegevoegd aan het eigen vermogen per 31 december 2022.

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 2022 blijkt uit onderstaande opstelling:

Weerstandsvermogen		
Lasten excl. mutatie voorziening	10.723.314	10.245.145
Weerstandsvermogen 6%	643.399	614.709
Eigen vermogen na winstbestemming	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		2022		2021
	€	222.000	€	43.000

De voorzieningen betreffen:

Voorziening voor verplichtingen, verliezen en risico's	**2022**	**2021**
Voorziening WW-verplichting	9.000	43.000
Voorziening bovenwettelijke verlofuren	213.000	0
	222.000	**43.000**

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 2022 is bepaald op basis van geschatte WW-uitkeringen inzake voormalige medewerkers wiens dienstverband vóór 31 december 2022 is beëindigd.

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

	2022	**2021**
Boekwaarde begin boekjaar	43.000	54.000
Toevoeging	12.211	24.960
Vrijval	-26.373	0
Aanwending	-19.838	-35.960
Boekwaarde einde boekjaar	**9.000**	**43.000**

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 2022 is bepaald op basis van het saldo van de bovenwettelijke verlofuren per 31 december 2022.

Het verloopoverzicht van de voorziening bovenwettelijke verlofuren is als volgt:

	2022	2021
Boekwaarde begin boekjaar	0	0
Toevoeging	213.000	0
Vrijval	0	0
Aanwending	0	0
Boekwaarde einde boekjaar	**213.000**	**0**

Vaste schulden		**2022**		**2021**
	€	**615.611**	**€**	**615.611**

De vaste schulden betreffen:

Onderhandse leningen openbare lichamen		**2022**		**2021**
	€	**615.611**	**€**	**615.611**

Het verloopoverzicht is als volgt:

Saldo 31-12-2021	615.611
Vermeerderingen	0
Aflossingen	0
Saldo 31-12-2022	**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	**2022**	**2021**
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 2022 geen gedeeltelijke terugbetaling plaats van de achtergestelde leningen aan de deelnemers van de GR. De leningen zijn renteloos.

Netto vlottende schulden	**2022**	**2021**
	€ 11.254.173	**€ 12.036.939**

De netto vlottende schulden bestaan uit:

	2022	**2021**
Overige schulden	8.520.945	9.131.561
Bank	2.733.227	2.905.378
Totaal	**11.254.173**	**12.036.939**

De overige schulden kunnen als volgt worden weergegeven:

	2022	**2021**
Crediteuren klanten	6.747.839	7.003.711
Verplichtingen liquide middelen klanten	106.496	607.120
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	1.666.610	1.520.730
Totaal	**8.520.945**	**9.131.561**

Crediteuren klanten
Dit betreffen de verschuldigde bedragen aan (crediteuren van) onze klanten die vanaf januari 2023 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 2022 laat een saldo zien van € 1.653.591. Het saldo wordt grotendeels bepaald door de nog te betalen salariskosten over december 2022 aan de gemeente Maastricht ad € 1.485.712. De gemeente Maastricht voert de salarisadministratie uit ten behoeve van KBL. De openstaande schulden zijn per medio februari 2022 afgelopen.

Bank	**2022**	**2021**
	€ 2.733.227	**€ 2.905.378**

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	**2022**	**2021**
	€ 533.465	**€ 329.473**

Omschrijving	**2022**	**2021**
Vooruitontvangen bedragen	391.090	54.813
Overige schulden	142.376	274.660
Totaal	**533.465**	**329.473**

De overlopende passiva kunnen als volgt worden weergegeven:

	2022	2021
Verplichtingen welke in het lopend begrotingsjaar zijn opgebouwd en volgend begrotingsjaar worden betaald	**142.376**	**274.660**
Overige vooruitontvangen bedragen die ten bate van volgende begrotingsjaren komen	**391.090**	**54.813**
Totaal	**533.465**	**329.473**

Verplichtingen

De verplichtingen ultimo 2022 bestaan uit:

- Advieskosten € 20.000
- Energie- en servicekosten € 35.000
- Huur Maastricht (wordt doorberekend) € 12.000
- Overige nog te betalen kosten en nog te ontvangen facturen € 74.000

Vooruitontvangen bedragen

Het bedrag ultimo 2022 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 € 152.000. De looptijd van het huurcontract is 10 jaar, met een looptijd tot 30 juni 2025. Hierdoor is de totale contractwaarde voor de resterende periode € 380.000. Het huurcontract kan opgezegd worden met een opzegtermijn van 6 maanden, maar KBL is niet voornemens hiervan gebruik te maken.
De overige verplichtingen betreffen voornamelijk onderhoudscontracten betreffende gebouwen ad € 66.000 (contractwaarde resterende periode € 165.000), automatisering ad € 376.000 (contractwaarde € 438.000), telefonie ad € 57.000 (contractwaarde € 66.000) en printers € 14.000 (contractwaarde € 14.000). Daarnaast is er nog een verplichting betreffende de postbezorging ad € 134.000 (contractwaarde € 402.000).
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 2022 inzake de GR-gemeenten v.w.b. schuldhulpverlening, sociale kredietverstrekking, beschermingsbewind/budgetbeheer maatwerk, budgetbeheer en het aandeel van rente van gemeenten en betreffen de voorschotten inclusief de facturatie van de overuitputting. In het hoofdstuk COVID-19 virus worden de verschillen tussen voorschotten en realisatie toegelicht per GR-gemeente.

		2022		2021
Preventie, vroegsignalering en educatie	**€**	**729.396**	**€**	**416.076**
Preventieprojecten	**€**	**-**	**€**	**55.676**
	€	**729.396**	**€**	**471.752**

De totale opbrengsten over 2022 zijn € 258.000 hoger dan de realisatie 2021 en € 2.000 lager dan de begroting over 2022.

Instroom en diagnose		2022		2021
	€	**1.413.306**	**€**	**1.438.313**

	2022	2021
GR-gemeenten	1.213.752	1.280.098
Niet-GR-gemeenten	199.554	158.215
Instroom en diagnose	**1.413.306**	**1.438.313**

De totale opbrengsten over 2022 zijn € 25.000 lager dan de realisatie 2021 en gelijk aan de begroting over 2022.

		2022		2021
Sociale kredietverstrekking (intake)	**€**	**231.024**	**€**	**212.500**

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 2022 zijn € 19.000 hoger dan de realisatie 2021 en € 9.000 hoger dan de begroting over 2022.

Budgetbeheerrekening		2022		2021
	€	**1.375.827**	**€**	**1.317.219**

	2022	2021
GR-gemeenten	1.022.697	945.342
Niet-GR-gemeenten	95.048	85.350
Betaald door klanten	258.082	286.527
Budgetbeheerrekening	**1.375.827**	**1.317.219**

Het aantal bugetbeheerrekeningen is in 2022 toegenomen tot 1.743 (2021: 1.715).
De totale opbrengsten over 2022 zijn € 59.000 hoger dan de realisatie 2021 en € 44.000 lager dan de begroting over 2022.

Budgetbeheer maatwerk	**2022**	**2021**
	€ 565.781	**€ 445.002**

Het aantal dossiers Budgetbeheer Maatwerk is van 161 dossiers in 2021 gestegen naar 211 dossiers in 2022.
De totale opbrengsten over 2022 zijn € 121.000 hoger dan de realisatie 2021 en € 5.000 hoger dan de begroting over 2022.

Bewindvoering	**2022**	**2021**
	€ 1.872.705	**€ 1.840.595**

Het aantal zaken bewindvoering is in 2022 gedaald van 879 dossiers naar 852 dossiers. Daarnaast is dit geen statisch aantal. Er vindt instroom, doorstroom en uitstroom in plaats. Met name nieuwe bewindvoeringszaken zijn arbeidsintensief bij het opstarten ervan.
Voor het bedrijfsonderdeel beschermingsbewind worden de tarieven jaarlijks wettelijk vastgesteld en is de extra bijdrage beperkt tot de compensatie voor het hogere uurtarief. Deze compensatie boven de normbedragen wordt bij de gemeenten in rekening gebracht.
De totale opbrengsten over 2022 zijn € 32.000 hoger dan de realisatie 2021 en € 41.000 hoger dan de begroting over 2022.

Schuldenaanpak	**2022**	**2021**
	€ 3.750.220	**€ 4.007.723**

	2022	**2021**
GR-gemeenten	3.084.948	3.270.639
Niet-GR-gemeenten	453.456	465.840
Betaald door klanten	211.672	271.244
Schuldenaanpak	**3.750.076**	**4.007.723**

De totale opbrengsten over 2022 zijn € 258.000 lager dan de realisatie 2021 en € 235.000 lager dan de begroting over 2022.

Nazorg	**2022**	**2021**
	€ 9.204	**€ -**

De totale opbrengst is € 9.000 hoger dan in 2021 en gelijk aan de begroting over 2022.

Overige bedrijfsopbrengsten		**2022**		**2021**
	€	**42.964**	**€**	**175.833**

De overige bedrijfsopbrengsten bestaan voornamelijk uit de facturatie van het effectueren van de 90% clausule bij de niet-GR gemeenten conform DVO. Daarnaast zijn hier de nagekomen baten van deurwaarder inzake afgewikkelde dossiers opgenomen en is hier de BTW teruggaaf over 2022 verantwoord ter grootte van € 13.000.
De totale opbrengsten over 2022 zijn € 133.000 lager dan de realisatie 2021 en € 28.000 hoger dan de begroting over 2022.

Rentemarge		**2022**		**2021**
	€	**350.958**	**€**	**249.751**

	2022	**2021**
Rentebaten kredieten	346.432	270.904
Overige rentelasten minus -baten	4.526	21.152-
Rentemarge	**350.958**	**249.751**

KBL voorziet in haar financieringsbehoefte door eventueel gebruik te maken van debet faciliteiten in rekening-courant. Dit is in 2022 en eerder niet aan de orde geweest.
De rentemarge is ca. € 101.000 toegenomen in vergelijking met 2021. 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 2022 per saldo ca. € 800.000 gestegen als gevolg van de inzet van meer saneringskredieten als instrument van schuldhulpverlening.
De totale rentemarge over 2022 is ca. € 60.000 hoger dan de begroting.

Bijdrage gemeenten in exploitatieresultaat		**2022**		**2021**
	€	**611.988**	**€**	**78.141**

De bijdrage van de GR-gemeenten in het exploitatieresultaat in 2022 is ca. € 534.000 hoger dan in 2021 en gelijk aan de begroting over 2022, door het niet verrekenen van de voorschotten.

Deelname GR-gemeenten in voorziening kredietportefeuille		**2022**		**2021**
	€	**8.880**	**€**	**8.315**

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 2022 is € 1.000 hoger dan de realisatie 2021 en € 16.000 lager dan de begroting over 2022.

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

LASTEN:

Salarissen		**2022**		**2021**
	€	**8.256.401**	**€**	**8.203.421**

De post salarissen bestaat uit:

	2022	**2021**
Brutolonen	6.453.113	6.367.168
Af: Ziekengeld	-117.651	-116.255
Sociale lasten	961.519	950.529
Pensioenpremies	959.420	1.001.980
Totaal salarissen	**8.256.401**	**8.203.421**

De salariskosten zijn in 2022 hoger als gevolg van de indexering conform CAO, de jaarlijkse anciënniteit en promoties naar de eindschaal. De salariskosten zijn in 2022 ca. € 53.000 hoger dan in 2021.

De begroting 2022 is gebaseerd op een personeelsbestand van gemiddeld 127 fte. In 2021 bedroeg het daadwerkelijk gemiddeld aantal ca. 121 fte.
Per saldo zijn de salariskosten in 2022 ca. € 625.000 lager dan de begroting.

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

WW-uitkeringen		**2022**		**2021**
	€	**14.265-**	**€**	**24.960**

De kosten WW-uitkeringen 2022 bestaan uit:

	2022	**2021**
Uitbetaalde WW-uitkeringen	-	0
Dotatie voorziening WW-verplichting	-14.265	24.960
WW-uitkeringen	**-14.265**	**24.960**

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 2022 ca. € 39.000 lager dan in 2021. 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 2022 bedroeg de voorziening € 9.000 tegenover € 43.000 ultimo 2021.
In de begroting 2022 zijn de kosten WW-uitkeringen geraamd op € 40.000 en de realisatie is derhalve € 54.000 lager dan begroot.

Inhuur medewerkers	2022	2021
	€ 381.349	€ 221.491

De kosten van inhuur zijn in 2022 € 160.000 hoger dan in 2021. De hogere kosten in 2022 waren het gevolg van het tijdelijk inhuren van een projectleider, ICT-, P&C- en Privacy ondersteuning en medewerkers ten behoeve van de uitvoering.
De kosten volgens de begroting waren € 239.000.

Overige personeelslasten	2022	2021
	€ 86.508	€ 47.772

De lasten in 2022 zijn € 39.000 hoger dan in 2021. Als gevolg van corona waren er in 2021 minder personeelsactiviteiten mogelijk gebleken. Daarnaast zijn hier de thuiswerkvergoedingen verantwoord.
In de begroting 2022 zijn de overige personeelslasten geraamd op € 63.000.

Afschrijvingen	2022	2021
	€ 89.811	€ 82.908

Per saldo zijn de afschrijvingen t.o.v. 2021 gestegen met ca. € 7.000. De stijging is het gevolg van het feit dat in 2021 in totaliteit ca. € 62.000 aan uitgaven is geactiveerd i.v.m. automatisering en telefonie. Voor een detailweergave van de afschrijvingslasten verwijzen wij naar de toelichting bij de materiële vaste activa.
In de begroting 2022 zijn de afschrijvingen geraamd op € 90.000.

Huisvestingslasten	2022	2021
	€ 280.284	€ 247.290

De huisvestingslasten 2022 bestaan uit:

	2022	2021
Huur	155.945	151.210
Service	51.781	51.783
Energie	14.006	14.008
Overige huisvestingslasten	58.552	30.288
Totaal huisvestingslasten	**280.284**	**247.290**

De huisvestingslasten zijn in 2022 € 33.000 hoger dan in 2021. De stijging komt met name door de huur van vergaderruimtes in de Hanenhof.
In de begroting 2022 zijn de huisvestingslasten geraamd op € 250.000. De realisatie is derhalve € 30.000 hoger dan de begroting, met name het gevolg van het huren van vergaderruimtes.

Bureau/administratielasten	2022	2021
	€ 1.155.709	€ 1.079.921

De bureau- en administratielasten 2022 bestaan uit:

	2022	2021
Inventaris en automatisering	733.424	650.230
Kantoorbenodigdheden en drukwerk	36.724	36.479
Telefoon en porti	248.419	227.806
Lidmaatschappen en abonnementen	30.455	27.248
Overige bureau/administratielasten	106.687	138.159
Totaal bureau/administratielasten	**1.155.709**	**1.079.921**

De bureau- en administratielasten zijn in 2022 ca. € 76.000 hoger ten opzichte van 2021. De kosten van automatisering en telefoon/porti vormen de grootste kostenposten binnen deze categorie. Met name kosten van ICT zijn aanzienlijk gestegen.

In de begroting 2022 zijn de bureau- en administratielasten geraamd op € 1.124.000. De realisatie is derhalve € 32.000 hoger dan begroot. Met name de hogere kosten van automatisering veroorzaken de verschillen tussen de realisatie en de begroting.

Beheerslasten		**2022**		**2021**
	€	**487.517**	**€**	**329.067**

De beheerslasten 2022 bestaan uit:

	2022	2021
Reis en verblijf	39.651	13.465
Studie	79.897	36.421
Accountantskosten	52.822	50.979
Administratieve dienstverlening	119.700	130.991
Advisering	166.367	75.413
Incasso	652	903
Overige beheerslasten	28.428	20.894
Totaal beheerslasten	**487.517**	**329.067**

De beheerslasten zijn in 2022 € 158.000 hoger dan in 2021. Dit is met name het gevolg van hogere reis- en verblijfkosten, studiekosten en advieskosten.
De beheerslasten in 2022 zijn € 84.000 hoger dan de begroting.

Mutatie voorziening kredietport.		**2022**		**2021**
	€	**8.880**	**€**	**8.315**

De mutatie voorziening heeft betrekking op de gehele kredietportefeuille en is het resultaat van de beoordeling op oninbaarheid ultimo boekjaar en de afboekingen in 2022.

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 2022 bedragen € 10.945.000. De lasten conform de begroting 2022 bedragen € 11.116.000. De begroting is hiermee onderschreden met een bedrag van € 171.000.
De grootste verschillen worden onderstaand toegelicht:

- De personele lasten zijn € 514.000 lager dan de begroting.
  De onderschrijding van de salariskosten ad € 625.000 wordt veroorzaakt door de lagere formatie.
  Verder zijn de WW-uitkeringen € 54.000 lager als gevolg van de aanzienlijk lagere voorziening per ultimo 2022.
  De kosten van externe inhuur zijn € 142.000 hoger dan de begroting. Dit betreft inhuur van een projectmanager, projectleider, ICT-, P&C- en Privacy ondersteuning en medewerkers ten behoeve van de uitvoering.
  De overige personeelslasten zijn € 24.000 hoger dan begroot.

- De afschrijvingslasten zijn gelijk aan de begroting.

- De huisvestingslasten zijn € 30.000 hoger dan de begroting als gevolg van het huren van de vergaderruimtes.

- De bureau- en administratielasten zijn € 32.000 hoger dan de begroting.
  Dit wordt met name veroorzaakt door hogere kosten van automatisering en telefonie.

- De beheerslasten zijn € 84.000 hoger dan de begroting.
  Dit is met name het gevolg van hogere reis- en verblijfkosten, studiekosten en advieskosten.

- De mutatie voorziening m.b.t. de kredietportefeuille is € 16.000 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 2022 bedraagt € 213.000.

Begrotingsrechtmatigheid

KBL kent maar 1 programma (schuldhulpverlening). Onderstaand wordt het verschil tussen de vastgestelde begroting 2022 (1 juli 2021 vastgesteld) en de realisatie over 2022 weergegeven:

Begrotingsafwijking	Conclusie: onrechtmatig maar telt niet mee voor oordeel	Conclusie
-171.000	**-171.000**	**akkoord**

Motivering van de conclusie:
De lasten volgens de realisatie over 2022 zijn per saldo € 171.000 lager dan de begroting over 2022. 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 2022.

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:

			2022		2021
Salarissen	Directe kosten	€	6.274.865	€	6.234.600
	Overhead	€	1.981.536	€	1.968.821
	Totaal	€	8.256.401	€	8.203.421
Overige personeelslasten	Directe kosten	€	355.572	€	204.640
	Overhead	€	112.286	€	64.623
	Totaal	€	467.857	€	269.263
WW-uitkeringen	Directe kosten	€	-	€	-
	Overhead	€	14.265-	€	24.960
	Totaal	€	14.265-	€	24.960
Afschrijvingen	Directe kosten	€	-	€	-
	Overhead	€	89.811	€	82.908
	Totaal	€	89.811	€	82.908
Huisvestingslasten	Directe kosten	€	-	€	-
	Overhead	€	280.284	€	247.290
	Totaal	€	280.284	€	247.290
Bureau- en administratielasten	Directe kosten	€	217.522	€	201.492
	Overhead (deels)	€	61.352	€	53.561
	Totaal	€	278.874	€	255.053
	Overhead (geheel)	€	876.835	€	824.868
		€	1.155.709	€	1.079.921
Beheerslasten	Directe kosten	€	-	€	-
	Overhead	€	487.517	€	329.067
	Totaal	€	487.517	€	329.067
Mutatie voorziening kredietportefeuille	Directe kosten	€	-	€	-
	Overhead	€	8.880	€	8.315
	Totaal	€	8.880	€	8.315
Mutatie voorziening bovenw. verlofuren	Directe kosten	€	-	€	-
	Overhead	€	213.000	€	-
	Totaal	€	213.000	€	-
Totale directe kosten		***€***	***6.847.958***	***€***	***6.640.732***
Totale overhead		***€***	***4.097.236***	***€***	***3.604.412***
Totale lasten		***€***	***10.945.194***	***€***	***10.245.145***

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

Overzicht van structurele en incidentele baten en lasten

	Realisatie 2022	waarvan structureel	waarvan incidenteel
Preventie, vroegsignalering en educatie	729.396	729.396	-
Preventieprojecten	-	-	-
subtotaal	729.396	729.396	-
Instroom en diagnose	1.413.306	1.413.306	-
Sociale kredietverstrekking (intake)	231.024	231.024	-
Inkomensbeheer en ondersteuning:			
Budgetbeheer	1.375.827	1.375.827	-
BBR-Maatwerk	565.781	565.781	-
Bewindvoering	1.872.705	1.872.705	-
subtotaal	3.814.312	3.814.312	-
Schuldenaanpak	3.750.220	3.750.220	-
Nazorg	9.204	9.204	-
Overige bedrijfsopbrengsten	42.964	42.964	-
Rentemarge			
Renteopbrengsten	346.432	346.432	-
Rentekosten	4.526	4.526	-
Rentemarge	350.958	350.958	-
Bijdrage GR-gemeenten in exploitatieres.	611.988	611.988	-
Deelname GR-gem. in voorz. kredport.	8.880	8.880	-
Totale baten	**10.962.251**	**10.962.251**	**0**
Lasten:			
Salarissen	8.256.401	8.256.401	-
WW-uitkeringen	14.265-	14.265-	-
Inhuur medewerkers	381.349	381.349	-
Overige personeelslasten	86.508	86.508	-
Afschrijvingen	89.811	89.811	-
Huisvestingslasten	280.284	280.284	-
Bureau/administratielasten	1.155.709	1.155.709	-
Beheerslasten	487.517	487.517	-
Mutatie voorziening kredietport.	8.880	8.880	-
Mutatie voorziening bovenw. verlofuren	213.000	213.000	-
Totale lasten	**10.945.194**	**10.945.194**	**0**
Gerealiseerd resultaat	**17.057**	**17.057**	**0**

Kasstroomoverzicht

Kasstroomoverzicht volgens de indirecte methode	**2022**		**2021**	
	€		€	
Bedrijfsresultaat vóór verliesverrekening		17.057		-78.141
Afschrijvingen (en overige waarde veranderingen)	89.811		82.908	
Mutatie voorzieningen	179.000		-11.000	
Veranderingen in werkkapitaal:				
Vorderingen op openbare lichamen	410.818		-235.088	
Overige Vorderingen	500.624		137.208	
Overlopende activa	-21.289		-3.256	
Overige Schulden	-610.615		-2.399.746	
Overlopende passiva	203.992		194.082	
Bijdrage GR-gemeenten in exploitatieresultaat	-		78.141	
		752.340		-2.156.752
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		769.397		-2.234.892
Financiële baten	-		-	
Financiële lasten	-		-	
		-		-
Kasstroom uit operationele activiteiten		769.397		-2.234.892
Investeringen in immateriële en materiële vaste activa	-29.906		-62.158	
Desinvesteringen materiële vaste activa	-		-	
Mutaties financiële vaste activa	-823.493		-839.838	
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		-853.399		-901.996
Aflossing van langlopende schulden	-		-	
Mutatie achtergestelde leningen	-		-	
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		-		-
Mutatie liquide middelen		**-84.002**		**-3.136.889**
Stand liquide middelen 1/1	4.099.422		7.236.311	
Stand liquide middelen 31/12	4.015.420		4.099.422	
Mutatie liquide middelen		**-84.002**		**-3.136.889**

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 2022 zich verhoudt tot de maximum bezoldigingsnorm van de WNT ad € 209.000 op jaarbasis. Dit geldt naar rato van de duur en/of omvang van het dienstverband.

Bedragen x € 1	**dhr. R.C.H. van den Tillaar**
Functiegegevens	Algemeen directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2022	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband (in fte) als deeltijdfactor in fte	1,0
Bezoldiging	
Bezoldiging	134.388
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	**216.000**
-/- Onverschuldigde betaald en nog niet terug ontvangen bedrag	**-**
Bezoldiging	**134.388**
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.
Gegevens 2021	
Bedragen x € 1	**dhr. R.C.H. van den Tillaar**
Functiegegevens	Algemeen directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2021	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband (in fte) als deeltijdfactor in fte	1,0
Bezoldiging	
Bezoldiging	129.111
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	**209.000**
-/- Onverschuldigde betaald en nog niet terug ontvangen bedrag	**-**
Bezoldiging	**129.111**
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.

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 2022. Onderstaand volgt een overzicht van de bestuursleden in 2022:

Naam topfunctionaris	Functie
Dhr. P. van Zutphen	Voorzitter bestuur tot 6 oktober 2022
Mevr. J. Bühler	Voorzitter bestuur m.i.v. 7 oktober 2022
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. Geilen	Bestuurslid
Dhr. S. L'Espoir	Bestuurslid
Dhr. Wiermans	Bestuurslid

Bijlage taakvelden

Taakvelden	Primaire Begroting			Begroting(swijziging)			Realisatie			Verschil tussen startprognose en realisatie		
	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo
0.1 Bestuur	-	51	(51)	-	53	(53)	-	53	(53)	-	0	(0)
0.4 Overhead	4.043	3.992	51	4.161	4.108	53	4.104	4.044	59	(58)	(64)	6
0.8 Incidentele baten/lasten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0.11 Resultaat exploitatie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.71 Maatwerk dienstverlening	7.806	7.806	-	6.955	6.848	107	6.859	6.848	11	(96)	-	(96)

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 30 maart 2023.

Dhr. R. van den Tillaar

Directeur

Mevr. J. Bühler

Voorzitter AB

Vaststelling van de jaarrekening

Geleen, 30 maart 2023

De jaarrekening is door het Algemeen Bestuur vastgesteld te Geleen op 30 maart 2023.

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 2022

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2022 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 2022 als van de activa en passiva van de Gemeenschappelijke Regeling Kredietbank Limburg op 31 december 2022 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 2022 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 2022.

- De balans per 31 december 2022.

- 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 2022. 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 2022 hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1, sub n en o Uitvoeringsregeling WNT, niet gecontroleerd. Dit betekent dat wij niet hebben

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

Materialiteit

Op basis van onze professionele oordeelsvorming hebben wij de materialiteit voor de jaarrekening als geheel bepaald op € 102.000, waarbij de bij onze controle toegepaste goedkeuringstolerantie voor fouten 1% en voor onzekerheden 3% van de totale lasten inclusief toevoegingen aan reserves bedraagt, zoals voorgeschreven in artikel 2 lid 1 BADO en het controleprotocol vastgesteld met het besluit d.d. 7 oktober 2022.
Daarbij zijn voor de controle van de in de jaarrekening opgenomen WNT-informatie de materialiteitsvoorschriften gehanteerd zoals vastgelegd in het Controleprotocol WNT 2022. Wij houden ook rekening met afwijkingen en/of mogelijke afwijkingen die naar onze mening voor de gebruikers van de jaarrekening om kwalitatieve of WNT-redenen materieel zijn, zoals ook bedoeld in artikel 3 Bado.
Wij zijn met algemeen bestuur overeengekomen dat wij aan algemeen bestuur tijdens onze controle geconstateerde afwijkingen boven de € 102.000 rapporteren alsmede kleinere afwijkingen die naar onze mening om kwalitatieve redenen relevant zijn.

VERKLARING OVER DE IN DE JAARSTUKKEN OPGENOMEN ANDERE INFORMATIE

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

- Jaarverslag
- Overige gegevens

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

BESCHRIJVING VAN VERANTWOORDELIJKHEDEN MET BETREKKING TOT DE JAARREKENING

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

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

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

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.
Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.
Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fouten of fraude en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.
Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, het Bado, het controleprotocol dat is vastgelegd door het algemeen bestuur, het Controleprotocol WNT 2022, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

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

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

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

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

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

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

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

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

Maastricht Airport, 30 maart 2022

Deloitte Accountants B.V. 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 2022:

VOORSCHOTTEN VS. REALISATIE 2022	Brunssum	Heerlen	Kerkrade	Landgraaf	Maastricht	Sittard-Geleen	Totaal
Realisatie:							
Prev., vroegsign. en educatie	32.820	9.973	228.184	21.527	233.129	172.526	698.159
Instroom en diagnose	13.000	104.500	175.200	40.500	345.375	413.325	1.091.900
Soc. kredietverstrekking	10.800	45.400	24.400	9.600	69.200	24.200	183.600
Inkomensbeheer: BBR	44.308	181.638	103.095	56.178	355.440	215.324	955.983
Inkomensbeheer: Bewindvoering	43.878	172.237	240.300	44.945	70.317	427.029	998.706
Inkomensbeheer: BBR-Maatwerk	27.395	171.754	135.028	7.434	100.558	134.817	576.986
Schuldenaanpak	54.800	447.700	343.500	174.000	803.000	687.500	2.510.500
Nazorg	-	-	-	-	-	-	
Rentecompensatie	4.679	35.161	23.607	3.936	45.180	7.287	119.851
Totaal Realisatie dienstverlening	231.680	1.168.363	1.273.314	358.120	2.022.199	2.082.008	7.135.685
Af: In rekening gebrachte voorschotten	294.000	1.530.000	1.363.000	367.000	2.279.000	2.078.000	7.911.000
Verschil voorschotten en realisatie dienstverlening	-62.320	-361.637	-89.686	-8.880	-256.801	4.008	-775.315
In rekening gebracht voorschot bijdrage in expl. resultaat	34.000	134.000	76.000	46.000	192.000	130.000	612.000