IJSSELMEERGROEP

Begroting 2027

GEMEENSCHAPPELIJKE REGELING

IJSSELMEERGROEP

Begroting

2027

Werkvoorzieningsschap
IJsselmeergroep

Statutair gevestigd te Emmeloord
Postadres: Postbus 2032, 8203 AA Lelystad
Kantooradres: Vaartweg 67, 8243 PD Lelystad
Telefoon : 0320 – 800000

BEGROTING 2027

Inhoudsopgave: blz

Voorwoord			1
Uitgangspunten			2
Balans per 31-12-2027			4
Programmarekening 2027			5
Toelichting op de begrote programmarekening 2027			6
Financiering kapitaalgoederen per 31-12-2027			8
Risico- en Treasuryparagraaf			9
Paragrafen			11
Uitgangspunten meerjarenraming			15
Meerjarenraming			17
Voorschotheffing gemeentelijke bijdragen			18
Vaststelling			19
Bijlagen:	1.	Staat van vaste activa en afschrijvingen	20
	2.	Berekening verwacht rijksbudget 2027	21
	3.	Ontwikkeling loonkosten WSW versus rijkssubsidie	22
	4.	Berekening EMU-saldo	23
	5.	Notitie weerstandsvermogen	24
	6.	Overzicht baten en lasten structureel of incidenteel	30

Uitgangspunten

01. Begrotingskader

- Uitgangspositie: de gewijzigde Gemeenschappelijke Regeling (GR) na realisatie van de fusie tussen IJsselmeergroep en IMPULZ per 1 januari 2001 tot Concern voor Werk NV. Binnen deze vennootschap vindt onder andere de uitvoering van de Wsw- en de Wwb-activiteiten plaats (Participatiewet)
- In de GR blijven: de Wsw- en de huidige ambtelijke medewerkers, de onroerende zaken, de materiële zaken, de rijksbijdrage en de gemeentelijke bijdrage. De GR verhuurt onroerend goed aan Concern voor Werk NV en stelt haar Wsw-medewerkers ter beschikking tegen de volledige loonkostenvergoeding, alsmede het daaraan gekoppelde rijksbudget. De ambtelijke loonkosten zijn voor gemene rekening en komen voor 99% t.l.v. de NV.
- Daarnaast kunnen over en weer diensten worden verricht, waarvoor een vergoeding verschuldigd is.
  Omdat de exploitatie van Concern voor Werk NV niet zonder gemeenschappelijke bijdrage kon plaatsvinden, verstrekt de GR een bijdrage aan de NV in de exploitatie. In de begroting is gerekend met € 1.610 per Wsw – fte. (zie opmerking bij 04.).

02. Personeel

- Wsw: op basis van de voorlopige budgetten per gemeente vanuit de septembercirculaire 2025 van het ministerie van BZK. Het totaalbedrag gedeeld door het fictieve subsidiebedrag per AJA leidt tot een fictieve taakstelling 2027; aantal te realiseren arbeidsplaatsen, uitgedrukt in arbeidsjaren (AJA): 314; dit is omgerekend naar verwachting: 303 fte.
- Ambtelijk: de verwachte formatie: 3 personen = 2.6 fte.

03. Kostenstijgingen

- Verhoging Wsw-lonen/salarissen 3,0% voor 2027 op basis salarisniveau ultimo januari 2026, alsmede de gebruikelijke periodieke verhoging.
- Andere prijsstijgingen tot maximaal 5%, indien absoluut noodzakelijk.

04. Bijdrage GR in NV

- Bijdrage GR in exploitatie NV (in 2025 € 1.594 per Wsw-fte) te indexeren, met 1% in plaats van de vastgestelde (GR-overeenkomst) 2%.
  De bijdrage is derhalve € 1.610 per fte.
  Bestuurlijk is er overleg om deze bijdrage af te schaffen. Dat zou per 1-1-2027 moeten ingaan. Daar er nog geen besluit is genomen is de bijdrage op de gebruikelijke wijze verantwoord.

05. Investeringen

- Er worden voor 2027 geen grote investeringen verwacht.

06. Rijksbudget

- De verwachte rijkssubsidie is gebaseerd op een subsidiebedrag, zoals berekend in de septembercirculaire 2025 van het ministerie van BZK, van circa € 44.003 per AJA. Hierin zit reeds een verhoging voor compensatie loonruimte 2027 van 2,0%.

07. Huuropbrengst

- Door te berekenen huur aan Concern voor Werk NV voor het in gebruik hebben van materiële vaste activa op basis van de vastgestelde huur over het jaar 2026, verhoogd met een indexatie van 2%.

08. Saldo financieringsfunctie

Vanuit Schatkistbankieren wordt een rentevergoeding ontvangen van circa € 140.000. Met ingang 2025 wordt een rentevergoeding verstrekt aan de deelneming, over het uitstaande bedrag in rekening-courant, van € 120.000.

09. Meerjarenraming

- Na realisatie 2025 is de meerjarenraming tot en met 2030 geactualiseerd.

10. Bijdrage gemeenten

- Gemeentelijke bijdrage inzake Wsw ten behoeve van het realiseren van jaarplaatsen. Bestuurlijk is er overleg om deze bijdrage af te schaffen. Dat zou per 1-1-2027 moeten ingaan. Daar er nog geen besluit is genomen is de bijdrage op de gebruikelijke wijze verantwoord.

11. Resultaat deelneming NV

- Er wordt van uitgegaan dat er in 2027 een deelnemingsresultaat zal zijn van € nihil. Voorwaardelijk hieraan is echter de dienstverlening door Concern voor Werk NV aan het Werkbedrijf Lelystad BV gebaseerd op de nota Aanpak Sociaal Domein van de gemeente Lelystad.
  Tevens dient vanuit Concern voor Werk de dienstverlening aan de WerkCorporatie Noordoostpolder gecontinueerd te worden.
  Naast de commerciële risico's is het verlies van bovengenoemde dienstverleningsovereenkomsten niet direct op een andere wijze op te vangen.

BEGROTING 2027 GR IJSSELMEERGROEP

BALANS PER 31 DECEMBER (x € 1.000)

	Begroting 2027	Begroting 2026	Rekening 2025	Rekening 2024
Activa				
Materiele activa	692	774	860	944
Financiële activa	2.253	2.253	2.253	2.253
Vlottende activa	6.834	5.500	8.383	5.672
Totaal	**9.779**	**8.527**	**11.496**	**8.869**
Passiva				
Eigen vermogen	2.683	3.404	3.317	3.326
Voorzieningen	482	70	307	55
Vlottende passiva	6.614	5.053	7.872	5.488
Totaal	**9.779**	**8.527**	**11.496**	**8.869**

BEGROTING 2027 GR IJSSELMEERGROEP

PROGRAMMAREKENING (X € 1.000)

		Begroting 2027		Begroting 2026		Rekening 2025		Rekening 2023
Bedrijfsopbrengsten								
Rijksvergoeding Wsw		13.822		13.635		14.897		14.697
Huuropbrengsten		104		102		100		98
Totaal		**13.926**		**13.737**		**14.997**		**14.795**
Bedrijfslasten								
Loonkosten Wsw	10.946		11.845		13.669		13.587	
Kosten Begeleid Werken Wsw	300		300		341		313	
subtotaal	11.246		12.145		14.010		13.900	
af: Verschil loonk.-subsidie Wsw t.l.v. NV	2.576		1.490		887		797	
Totaal loonkosten Wsw		13.822		13.635		14.897		14.697
Loonkosten ambtelijk personeel	259		251		259		291	
af: Kosten ambt. pers. voor gemene rek. NV	-256		-248		-256		-288	
Ambtelijk personeel t.l.v. GR		3		3		3		3
Bijdrage GR in NV		488		534		554		0
Afschrijvingen		82		84		84		85
Saldo financieringsfunctie		-20		-140		-39		-182
Overige bedrijfskosten		83		79		61		118
Totaal		**14.458**		**14.195**		**15.560**		**14.721**
Bedrijfsresultaat		**-532**		**-458**		**-563**		**74**
Gemeentelijke bijdrage		488		534		554		592
Resultaat deelneming		0		0		0		0
Resultaat uit gewone bedrijfsoefening		**-44**		**76**		**-9**		**666**
Diverse baten		0		0		0		0
Resultaat uit gewone bedrijfsoefening voor bestemming		**-44**		**76**		**-9**		**666**
Onttrekking/(dotatie) aan reserves		44		-76		9		-666
Exploitatieresultaat		**0**		**0**		**0**		**0**

Toelichting op de begrote programmarekening 2027

(x € 1.000)

	2027	2026
Bedrijfsopbrengsten		
Rijksbijdrage Wsw		
Dit betreft de bijdrage van het Ministerie van SZW inzake Wsw		
Samenstelling:		
Verwacht budget	13.551	13.500
Verwachte bijstelling LoonPrijsOntwikkeling 2027	271	135
Totale rijksbijdrage Wsw	13.822	13.635
Voor berekening zie bijlage 2		
Doorberekende huur		
Betreft de aan de NV door te berekenen huur voor het gebruik van de materiële vaste activa (één locatie)		
Huurverhoging 2% t.o.v. vastgestelde huur over 2026		
Totaal doorberekende huur	104	102
Bedrijfslasten		
Loonkosten Wsw-medewerkers		
Dit betreft de loonkosten van de Wsw-medewerkers.		
Deze medewerkers zijn in dienst van de GR		
Samenstelling lonen Wsw:		
Brutolonen	8.611	9.318
Sociale lasten	1.555	1.683
Pensioenpremie	780	844
Totale loonkosten Wsw-medewerkers	10.946	11.845
Kosten Begeleid Werken Wsw-werknemers		
Loonkostensubsidie	300	300
Betreft 25 fte à € 12.000 (2026: 25 à € 11.000)		
Verschil loonkostensubsidie Wsw-werknemers		
De Wsw loonkosten worden doorberekend aan de NV onder aftrek van het rijksbudget.		
Als volgt samengesteld:		
. de volledige loonkosten Wsw	-11.246	-12.145
. aftrek van het rijksbudget	13.822	13.635
Doorberekende loonkosten Wsw (zie ook bijlage 3)	2.576	1.490

	2027	2026
Loonkosten ambtelijk personeel		
Hieronder zijn verantwoord de salariskosten en sociale		
Brutolonen	195	189
Sociale lasten	33	32
Pensioenpremie	31	30
Totaal loonkosten ambtelijk personeel	259	251
Doorberekende loonkosten ambtelijk personeel		
De loonkosten ambtelijk personeel zijn voor gemene rekening van		
GR en NV; doorberekening aan de NV vindt dit jaar plaats tot 99%	-256	-248
Vergoeding Wsw-werknemers		
Dit betreft de aan de N.V. verschuldigde vergoeding voor de		
uitvoering van de Wsw-activiteiten.		
De GR-bijdrage € 1.610 per Wsw-werknemer		
Aantal fte 2027: 303 x € 1.610 (2026: 335 x € 1.594)		
Totale vergoeding Wsw-werknemers	488	534
Afschrijving vaste activa		
Dit betreft de afschrijvingslasten van de (im)materiële activa		
en de onroerende goederen.		
Samenstelling:		
Gebouwen/voorziening terreinen	77	77
Installaties	5	7
Totaal afschrijving vaste activa	82	84
Voor een specificatie zie bijlage 1.		
Saldo financieringsfunctie		
Samenstelling:		
Rentelast rekening-courant/kasgeldlening	120	10
Rentebate Schatkistbankieren	-140	-150
Totaal rentelasten	-20	-140
Overige bedrijfskosten		
Dit betreft de diverse kosten die niet t.l.v. van de NV komen.		
Onder deze post worden o.m. verantwoord:		
Overige bedrijfskosten (w.o. bestuurskosten, accountantskosten)	83	79
Totale overige bedrijfskosten	83	79
Overige bijdragen/baten		
Dit betreft de gemeentelijke bijdrage inzake de Wsw ten behoeve van het realiseren van jaarplaatsen.		
Totaal gemeentelijke bijdrage Wsw	488	534

Financiering kapitaalgoederen per 31 december (x € 1.000)

	begroting 2027		begroting 2026		rekening 2025	
Totale boekwaarde vaste activa:						
- materiele aktiva	692		774		860	
- financiële aktiva	2.253		2.253		2.253	
		2.945		3.027		3.113
Financiering vaste activa:						
- eigen vermogen	3.349		3.404		3.317	
- voorzieningen	482		70		307	
		3.831		3.474		3.624
Financieringstekort (overschot) per 31 december		**-886**		**-447**		**-511**

Risico- en Treasuryparagraaf

Risico

Op grond van art. 11 van het Besluit Begroting en Verantwoording dient in de toelichting bij de begroting een risicoparagraaf opgenomen te zijn.
Het bestuur dient alle risico's, die op het moment van aanbieden van de begroting bekend zijn, te noemen en toe te lichten.
Onder de risico's worden verstaan: alle voorzienbare risico's waarvoor geen voorzieningen zijn gevormd of die niet tot afwaardering van activa hebben geleid en die van materiële betekenis kunnen zijn in relatie tot het balanstotaal of de financiële positie.

Als risico's van de IJsselmeergroep kunnen worden genoemd:

- Sinds 1 januari 2001 heeft IJsselmeergroep een aandeel in de Concern voor Werk van € 2.250.000. Daarmee is sprake van risicodragend kapitaal in een andere onderneming.
- De GR heeft een bedrijfsgebouw in Emmeloord in eigendom.
  Er bestaat een risico op onvoorziene waardevermindering en kosten ter instandhouding.
  Voor laatstgenoemde is een voorziening getroffen of er zijn voor zover mogelijk assurantiën afgesloten
- Binnen de deelneming Concern voor Werk is sprake van een rijkssubsidie Wsw met name ter dekking van de loonkosten. Met betrekking tot de hoogte van deze rijkssubsidie is vooralsnog uitgegaan van het feit dat de omvang van deze subsidie gebaseerd wordt op het aantal werknemers binnen de voorziening. Daarbij is uitgegaan van de septembercirculaire 2025 gebaseerd op een fictieve taakstelling. In de technische toelichting van de meicirculaire 2016 is aangegeven dat deze systematiek ook voor de komende jaren zal gelden. De bedragen in deze begroting, inclusief meerjarenraming, wijken daarom af van de door het ministerie geprognosticeerde blijfkans en daarmee corresponderende subsidiebedragen.

Voorts opereert de deelneming Concern voor Werk op de commerciële markt door producten en diensten aan derden aan te bieden. Hierdoor heeft Concern voor Werk te maken met het normale ondernemersrisico, zoals het debiteuren- en voorraadrisico. Concern voor Werk is op terreinen afhankelijk van enkele grote afnemers. Daarnaast dient Concern voor Werk voor haar werkzaamheden te kunnen beschikken over voldoende en adequaat toegerust personeel.

Risico's die van invloed kunnen zijn op de deelneming Concern voor Werk NV:

- de Wet arbeidsmarkt in balans geeft extra financiële risico's bij het beëindigen van de arbeidsovereenkomst;
- Her vervallen van de compensatie van transitievergoedingen;
- onzekerheden als gevolg van bezuinigingen op de uitvoering van gemeentelijke opdrachten zoals deze nu door Concern voor Werk worden verricht;
- uitkomsten van cao-onderhandelingen;
- teruglopende marges ten gevolge van businessactiviteiten in markten die onder druk staan;
- het vormgeven van de transitie tot een sociale onderneming beoogt nieuwe revenuen met zich mee te brengen welke tot stand zullen moeten komen na inrichting van deze sociale onderneming en realisatie van genoemde verwachtingen.
- onzekerheden o.a. vanwege de huidige onrust in de wereld, op de energiemarkt en op de markt van grond- en hulpstoffen.

De risico's van Gemeenschappelijke Regeling IJsselmeergroep zijn gekwantificeerd.
Het bedrag is bepaald op basis van risicobedragen en de kans dat het risico zich voordoet. Het bedrag aan weerstandsvermogen om de risico's te kunnen opvangen zou circa € 2.005.000 behoren te zijn. Dit bedrag is vastgesteld door het bestuur.
Zie voor een nadere toelichting op het weerstandsvermogen bijlage 5 op bladzijde 24.

Treasuryparagraaf

De per 1 januari 2001 ingevoerde Wet FIDO verplicht de decentrale overheden een Treasuryparagraaf op te nemen in zowel de begroting als in de jaarrekening.
Daartoe is een treasurystatuut ontwikkeld en vastgesteld in de vergadering van het bestuur van 6 december 2001. Aan de hand hiervan wordt het treasurybeleid gevoerd.
Hier beperken wij ons tot de beheersing van de renterisiconormen, te weten: de kasgeldlimiet (korte schuld) en de renterisiconorm (lange schuld).

Kasgeldlimiet (x € 1.000)

Toets:	
Begrotingstotaal lasten:	14.458
toegestane kasgeldlimiet (8,5%)	1.229
totaal verwachte netto vlottende schuld	1.000
ruimte	229

Renterisiconorm (x € 1.000)

	2025	2026	2027	2028	2029	2030
1. Renteherziening						
Renteherziening op vast schuld o/g	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Renteherziening op vaste schuld u/g	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Netto renteherziening op vaste schuld	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2. Mutatie vaste schuld						
Nieuwe aangetrokken vaste schuld	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Nieuwe verstrekte lange leningen	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Netto nieuw aangetrokken schuld	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
3. Betaalde aflossingen	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
4. Herfinanciering (laagste van 2 en 3)	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
5. Renterisico op vaste schuld (1 + 4)	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
6. Renterisiconorm						
Begrotingstotaal (lasten)	€ 15.560	€ 14.195	€ 14.458	€ 13.918	€ 13.380	€ 12.635
Percentage	20%	20%	20%	20%	20%	20%
Renterisiconorm	€ 3.112	€ 2.839	€ 2.892	€ 2.784	€ 2.676	€ 2.527
7. Toets renterisiconorm						
Renterisiconorm	€ 3.112	€ 2.839	€ 2.892	€ 2.784	€ 2.676	€ 2.527
Renterisico op vaste schuld (1 + 4)	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Ruimte	€ 3.112	€ 2.839	€ 2.892	€ 2.784	€ 2.676	€ 2.527

Paragrafen

1 Inleiding

Weerstandsvermogen, risico's en bedrijfsvoering

Bij het weerstandsvermogen gaat het om de mate waarin IJsselmeergroep in staat is middelen vrij te maken om substantiële tegenvallers op te vangen zonder dat dit aanpassing van het beleid vereist. Daarnaast vormt ook de algemene reserve een buffer tegen onverwachte financiële tegenvallers. In deze paragraaf wordt inzicht gegeven in het vermogen van IJsselmeergroep om risico's op te vangen die niet in de jaarrekening zijn verwerkt. Als risico's worden beschouwd alle redelijk voorzienbare risico's, die van materiële betekenis kunnen zijn in relatie tot het balanstotaal c.q. het eigen vermogen en de omvang van het programma, c.q. het programmaresultaat. Het weerstandsvermogen inclusief bestemmingsreserve bedraagt ultimo 2025 € 3.317.000 positief.

Elke organisatie dient zich met enige regelmaat te beraden op haar vermogenspositie respectievelijk op de vraag welk ijkpunt zij moet hanteren voor het toetsen van haar huidige (financiële) situatie. Dat geldt zeer zeker ook voor IJsselmeergroep, die in een omgeving opereert die continue aan veranderingen onderhevig is. Hierbij valt te denken aan de veranderende wet- en regelgeving (Participatiewet), politieke ontwikkelingen bij de deelnemende gemeenten en de markt.
In 2015 heeft het bestuur besloten een weerstandsvermogen na te streven van 27% van het balanstotaal. Op basis van de jaarcijfers 2025 bedroeg dit een bedrag van € 2.924.000.

2 Weerstandsvermogen

In de paragraaf Weerstandsvermogen dienen de risico's te worden geïnventariseerd.
Als risico's van IJsselmeergroep kunnen worden genoemd:

Sinds 1 januari 2001 heeft IJsselmeergroep een aandeel in Concern voor Werk NV van € 2.250.000. De waarde van de NV bedraagt ultimo 2024 € 2.250.000. Tevens bestaat er een verhuurverplichting van een bedrijfsgebouw aan Concern voor Werk NV.
Het relevante contract heeft een looptijd voor onbepaalde tijd.

IJsselmeergroep beschikt vooralsnog over voldoende reserves. Het exploitatierisico van Concern voor Werk NV is een feitelijke en directe verantwoordelijkheid van IJsselmeergroep en in het verlengde daarvan van de deelnemende gemeenten. De weerstandscapaciteit van IJsselmeergroep lijkt conform de begrote resultaten in de meerjarenraming toereikend tot en met het jaar 2030. Daarna komt een eventueel tekort in principe voor rekening van de deelnemende gemeenten, overeenkomstig de Gemeenschappelijke Regeling.
Na het verwerken van deze resultaten zal echter de eerdergenoemde 27%-norm niet in het geding zijn.
Voor een nadere toelichting ter zake het weerstandsvermogen verwijzen wij naar bijlage 5 op bladzijde 24.

3 Onderhoud kapitaalgoederen

Toekomstig onderhoud en noodzakelijke verrichtingen van het pand Produktieweg te Emmeloord. Voor onderhoud is een voorziening gevormd.

4 Financiering

Voor de financiering verwijzen wij u naar de Risico-en Treasuryparagraaf die op blz. 8 van dit verslag is opgenomen.

5 Bedrijfsvoering

Subsidieresultaat
Het subsidieresultaat, het verschil tussen loonkosten en rijksbijdrage, kan per jaar sterk fluctueren als gevolg van landelijke factoren, afspraken met het ministerie over compensatie loonkosten en nieuwe wetgeving. Schommelingen in de subsidie kunnen het ene jaar leiden tot een overschot en het andere jaar tot een tekort. De resultaten van de deelneming Concern voor Werk NV zijn de komende jaren als gevolg van bovengenoemde zaken en gewijzigde regelgeving moeilijk voorspelbaar. Voor 2027 wordt een resultaat van de deelneming verwacht van € nihil tot (licht) positief.
Voor zover de reserves niet toereikend zijn, komt een eventueel programmatekort voor rekening van de deelnemende gemeenten. De prognose voor het jaar 2027 laat een exploitatieresultaat van € 44.000 negatief zien.
In de meerjarenraming tot en met 2030 worden licht negatieve exploitatieresultaten geprognosticeerd. Deze resultaten kunnen beïnvloed worden door met name reserveringen in het pand te Emmeloord ten behoeve van duurzaamheid. Eventuele tekorten kunnen worden gefinancierd vanuit de reserves.

Jaarlijks terugkerende arbeidskosten, gerelateerde verplichtingen
Volgens het BBV dienen de verplichtingen die gerelateerd zijn aan de jaarlijks terugkerende arbeidskosten niet als verplichting in de balans te worden opgenomen. Dit geldt voor de verplichtingen inzake vakantiegeld en verloftegoeden.

6 Verbonden partijen

Verbonden partijen zijn derde rechtspersonen waarmee IJsselmeergroep een bestuurlijke en/of financiële band heeft. Onder bestuurlijk belang wordt verstaan een zetel in het bestuur van een participatie of het hebben van stemrecht. Van een financieel belang is sprake wanneer de gemeenschappelijke regeling middelen ter beschikking heeft gesteld en die kwijt is in geval van faillissement van de verbonden partij en/of als financiële problemen bij de verbonden partij verhaald kunnen worden op IJsselmeergroep.

IJsselmeergroep is als gemeenschappelijke regeling een verbonden partij voor de deelnemende gemeenten.
IJsselmeergroep heeft een 100% deelneming in Concern voor Werk NV.

7 Kengetallen

Het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) bepaalt dat gemeenten en ook gemeenschappelijke regelingen voortaan een basisset van financiële kengetallen moeten opnemen in de begroting en de jaarrekening. Doel van deze kengetallen is u op eenvoudige wijze inzicht te geven in de financiële positie.

De volgende kengetallen zijn van toepassing op de gemeenschappelijke regelingen:
- Netto schuldquote
- Solvabiliteitsratio
- Structurele exploitatieruimte

Een overzicht van de kengetallen:

Kengetal	Begroting 2027	Begroting 2026	Rekening 2025
Nettoschuldquote	1,5%	1,6%	-1,7%
Solvabiliteitsratio	27,5%	39,5%	28,9%
Structurele exploitatieruimte	0,1%	0,3%	-0,1%

Toelichting

Nettoschuldquote
Dit kengetal geeft inzicht in het niveau van de schuldenlast van de gemeenschappelijke regeling ten opzichte van de eigen middelen. Het geeft zodoende een indicatie in welke mate de rentelasten en aflossingen op de exploitatie drukken.

Solvabiliteitsratio
Dit kengetal geeft inzicht in de mate waarin de gemeenschappelijke regeling in staat is aan de financiële verplichtingen te voldoen.
De solvabiliteitsratio geeft het eigen vermogen als percentage van het totale balanstotaal weer.

Structurele exploitatieruimte
Dit kengetal is van belang om te kunnen beoordelen welke structurele ruimte de gemeenschappelijke regeling heeft om de eigen lasten te dragen, of welke structurele stijging van de baten of structurele daling van de lasten daarvoor nodig is.

8 Openbaarheidsparagraaf

Per 1 mei 2022 is de Woo (Wet open overheid) in werking getreden. Deze wet vervangt de Wob (Wet openbaarheid van bestuur). Binnen het bestuur van de Gemeenschappelijke Regeling IJsselmeergroep is aandacht voor de beleidsvoornemens inzake de uitvoering van deze wetten zal in de jaarlijkse verantwoording verslag doen van de uitvoering ervan.
In het boekjaar 2027 worden er vier bestuursvergadering gepland. De agenda en notulen ervan worden (in PDF-formaat) gepubliceerd op de website van de deelneming Concern voor Werk nv (https://www.concernvoorwerk.nl/gr/).
Vaste onderdelen zijn:

- Opening, mededelingen en vaststellen agenda
- Notulen vergadering
- Ingekomen stukken
- Financiële zaken
- Algemene zaken
- Rondvraag

9 Duurzaamheid

De Gemeenschappelijke Regeling IJsselmeergroep hecht grote waarde aan duurzaamheid.
In voorgaande jaren zijn diverse projecten gerealiseerd waarmee we ons streven onderschrijven.

-In 2021 is begonnen met het vervangen van al het materieel, voor de divisie Groen van de deelneming, naar elektrisch. Dit is een continu proces.
-In 2023 zijn ook de laatste ruimtes van het pand voorzien van LED-verlichting.

-In 2023 zijn er op het magazijn aan de Produktieweg te Emmeloord 266 zonnepanelen geplaatst. De verwachte reductie CO2-uitstoot bedraagt 44.933 kilo.
-In 2025 is er op veel verwarmingsbuizen isolatie aangebracht om verlies van warmte te beperken.
-In 2025 zijn er wijzigingen aangebracht met betrekking tot energiebesparing door middel van sensoren op de verlichting in nagenoeg alle (kantoor)ruimten.
-In 2026 en verder vindt er een maximale benodigde uitbreiding van laadpalen plaats waar de elektrische bedrijfswagens kunnen opladen.
-In 2025 is er een energiescan uitgevoerd aan het pand Produktieweg 5

De bevindingen zijn besproken en er is actie ondernomen om de adviezen op te volgen.
Naast kostenbesparing dragen de maatregelen bij aan een duurzamere wereld.

De komende jaren zal er verder worden gewerkt aan een bredere duurzaamheidsvisie voor met name de deelneming en het onroerend goed.

Voor het duurzaamheidsbeleid ter zake personeel verwijzen wij u naar de jaarstukken 2025 van de deelneming Concern voor Werk nv.

Uitgangspunten meerjarenraming

01. Toelichting

- Vertrekpunt is de begroting 2026, de realisatie 2025 en de uitvoering van de Participatiewet.

  Voorwaardelijk is echter de dienstverlening door Concern voor Werk NV aan het Werkbedrijf Lelystad BV gebaseerd op de Aanpak Sociaal Domein van de gemeente Lelystad. Daarnaast dient vanuit Concern voor Werk NV de dienstverlening aan de WerkCorporatie Noordoostpolder gecontinueerd te worden.

02. Gehanteerde uitgangspunten

Personeel
- Wsw: Fte en AJA's voor 2027, jaarlijks 7% dalend
- ambtelijk: Fte 2,6 fte, voor 2027: 2,6 en vanaf 2027: 2,1.

Vergoeding Wsw – werknemer
- vergoeding per Wsw – werknemer (fte) aan N.V. € 1.610 (2026: € 1.594) per jaar, jaarlijkse indexering van 1%.
  Bestuurlijk is er overleg om deze bijdrage af te schaffen. Dat zou per 1-1-2027 moeten ingaan. Daar er nog geen besluit is genomen is de bijdrage op de gebruikelijke wijze verantwoord.

Kosten
- lonen/salarissen stijgen per jaar, 3,0%-5,0%
- verdere kostenstijging tot maximaal 5%

Rijksbudget
De bedragen zijn conform de septembercirculaire 2025 van het ministerie van BZK.
Er is rekening gehouden met een aanpassing, voor de verwachte jaarlijkse stijging van loonkosten, van 2,0%.

Huuropbrengsten
Huuropbrengsten geïndexeerd met 2% ten opzichte van het jaar 2026.

Saldo financieringsfunctie
Vanuit Schatkistbankieren wordt een rentevergoeding ontvangen van circa € 140.000.
Met ingang 2025 wordt een rentevergoeding verstrekt aan de deelneming, over het uitstaande bedrag in rekening-courant, van € 120.000.

Resultaat deelneming
Het resultaat van de deelneming wordt voor de komende jaren 2027 tot en met 2030 geschat op € nihil tot licht positief.
Deze inschatting heeft het derhalve geen invloed op de waardering van de deelneming of het exploitatieresultaat van de Gemeenschappelijke Regeling IJsselmeergroep.

03. Overige toelichting

De begroting 2027 sluit met een exploitatiesaldo van € 44.000 negatief.

In het bestuur van Gemeenschappelijke Regeling IJsselmeergroep is vastgesteld dat de solvabiliteitsratio (verhouding eigen vermogen/totaal vermogen) minimaal 27% moet zijn. Voor de jaren 2027 tot en met 2030 is het eigen vermogen van de Gemeenschappelijke Regeling IJsselmeergroep toereikend om de tekorten te dekken.
De solvabiliteitsratio zal over bovengenoemde periode naar verwachting niet in het geding komen.

Indien er zich in enig jaar de situatie voordoet dat er vanuit de gemeenten een extra bijdrage benodigd is zal deze op basis van de ingeschatte verhouding fulltime-equivalent per gemeente verdeeld worden. De verdeling van deze extra bijdrage zal voor Lelystad 50% zijn, voor Noordoostpolder 39% voor Urk 11% (inschatting 2026).

In bovenstaande resultaatsprognoses is minimaal rekening gehouden met eventuele subsidiebijstellingen (LoonPrijsOntwikkeling 2,0%), afrekening SW-subsidie op basis van realisatie T-1.
Daar er onzekerheid is over de omvang van deze bedragen ter zake is gekozen voor het voorzichtigheidsprincipe.

Echter de ervaring leert dat:
-er in enig boekjaar een hogere bijstelling van de SW-subsidie geldt dan begroot. De basis voor de gehanteerde LPO-stijging is de stijging van het wettelijk minimumloon.
-De door de overheid vastgestelde (geprognosticeerde) uitstroom van 7% (waarop de voorlopige subsidie wordt bepaald) is hoger dan de gemiddeld gerealiseerde uitstroom van 5% - 6%.
Hierdoor zijn er meer medewerkers in dienst ultimo jaareinde dan waar vooraf rekening mee werd gehouden in de subsidieberekening. De subsidie wordt bijgesteld op basis van de eerder vastgestelde norm.

De inschatting lijkt gerechtvaardigd om de resultaten te corrigeren met de bovengenoemde correctie.
Voor 2027 zou voor de Wsw-subsidie een extra positieve bijstelling van minimaal € 150.000 kunnen gelden.
Met ingang van 2025 is de LIV (LageInkomensVoordeel) afgeschaft. Voor de Wsw-formatie zal er middels de rijkssubsidie een compensatie van kracht zijn van circa € 280 per fte.

Indien bovenstaande correcties meegenomen zouden worden in de begroting/meerjarenraming zou dit leiden tot een gunstiger beeld voor wat betreft het resultaat van de deelneming Concern voor Werk NV.
Medio 2030 blijft de solvabiliteitsratio nog boven de gestelde 27%-eis uitkomen.

Gemeenten zouden hierdoor in eerste instantie niet genoodzaakt zijn om een extra bijdrage te verlenen, immers het eigen vermogen is toereikend om de tekorten op te vangen.

Uiteraard blijven de bovenstaande cijfers een prognose.

Meerjarenraming (x € 1.000)

	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Personeel						
Wsw in fte	350,8	335,0	303,1	283,7	263,4	241,3
Wsw in AJA	363,7	345,0	314,1	294,0	273,0	250,0
ambtelijk in fte	2,6	2,6	2,6	2,1	1,9	1,0
Exploitatie (x € 1000)						
Rijksbijdrage Wsw	14.897	13.635	13.822	13.305	12.791	12.075
Huuropbrengsten	100	102	104	106	108	110
Bedrijfsopbrengsten	**14.997**	**13.737**	**13.926**	**13.411**	**12.899**	**12.185**
Loonkosten/B.W. Wsw-werknemers	14.010	12.145	11.246	10.787	10.256	9.600
Doorberekende loonk.Wsw-werknemers	887	1.490	2.576	2.518	2.535	2.475
Loonkosten ambtelijk personeel	259	251	259	215	212	119
Doorberekende loonk.ambtelijk personeel	-256	-248	-256	-213	-210	-118
Bijdrage GR in NV	554	534	488	462	433	400
Afschrijving vaste activa	84	84	82	82	82	82
Saldo financieringsfunctie	-39	-140	-20	-20	-20	-20
Overige bedrijfskosten	61	79	83	87	91	96
Bedrijfslasten	**15.560**	**14.195**	**14.458**	**13.918**	**13.380**	**12.635**
Bedrijfsresultaat	**-563**	**-458**	**-532**	**-507**	**-480**	**-449**
Gemeentelijke bijdrage	554	534	488	462	433	400
Resultaat deelneming	0	0	0	0	0	0
Resultaat uit gewone bedrijfsoefening	**-9**	**76**	**-44**	**-45**	**-47**	**-49**
Diverse baten	0	0	0	0	0	0
Saldo van baten en lasten	-9	76	-44	-45	-47	-49
Onttrekking (dotatie) aan reserves	9	-76	44	45	47	49
Exploitatieresultaat	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

Voorschotheffing gemeentelijke bijdragen (in €)

Gemeenten	Verwachte Wsw-bezetting in fte	Gemeentelijke bijdrage in het exploitatieresultaat	Voorschot per 16.02.2027	16.08.2027
Lelystad	131	210.910	105.455	105.455
Noordoostpolder	105	169.050	84.525	84.525
Urk	39	62.790	31.395	31.395
Steenwijkerland	11	17.710	8.855	8.855
Dronten	7	11.270	5.635	5.635
Zeewolde	10	16.100	8.050	8.050
Totaal	**303**	**487.830**	**243.915**	**243.915**

Vaststelling

Aldus vastgesteld, in de openbare vergadering van het bestuur van het werkvoorzieningsschap IJsselmeergroep, de dato 2 april 2026.

Secretaris, Voorzitter,

Staat van vaste activa en afschrijvingen

Bijlage 1

Omschrijving van kapitaaluitgaven	Oorspronkelijke aanschaffings-waarde per 1 januari 2027	Investeringen 2027	Desinveste-ringen 2027	Oorspronkelijke aanschaffings-waarde per 31 december 2027	Totaal van de afschrijvingen per 1 januari 2027	Afschrijvingen 2027	Terugboeking afschrijvingen wegens des-investeringen 2027	Totaal van de afschrijvingen per 31 december 2027	Boekwaarde per 1 januari 2027	Boekwaarde per 31 december 2027
Grond	67.000			67.000					67.000	67.000
Voorziening aan terreinen	127.000			127.000	127.000			127.000	0	
Gebouwen	2.483.000			2.483.000	1.850.000	77.000		1.927.000	633.000	556.000
Installaties	493.000			493.000	419.000	5.000		424.000	74.000	69.000
Totaal	**3.170.000**	**0**	**0**	**3.170.000**	**2.396.000**	**82.000**	**0**	**2.478.000**	**774.000**	**692.000**

Bijlage 2

Berekening verwacht rijksbudget 2027

Prijs:	Verwachte subsidie per arbeidsjaar (= AJA)	€	43.140
	verwachte bijstelling in mei 2027: LoonPrijsOntwikkeling 2%	€	863
		€	44.003
Volume:	314,12 AJA		
Budget:		**€**	**13.822.000**

De verwachte subsidie per AJA en het verwachte AJA-volume zijn ontleend aan de septembercirculaire 2025 i.c.m. de realisatie 2025.
De verwachting is dat de realisatie hoger zal zijn. Dit heeft echter een marginale invloed op de hoogte van het budget.
Bedragen en aantallen zijn afgerond.

Ontwikkeling loonkosten Wsw versus rijkssubsidie 2022-2027 (in €)

Bijlage 3

	1 **Loonkosten Wsw**	2 **Kosten B.W. Wsw**	3 (1+2) **Loonkosten ca Wsw**	4 **Rijkssubs. Wsw**	*5 (3-4)* ***Loonk.-RS Wsw***	6 **fte**	7 **AJA**	8 (3/6) **Loonk. per fte**	9 (4/6) **Rijkssubs. per fte**	10 (5/6) ***Loonk.-RS per fte***	11 (3/7) **Loonk. per AJA**	12 (4/7) **Rijkssubs. per AJA**
2022 jaarrekening	13.139.000	250.000	13.389.000	13.536.000	***-147.000***	424,5	440,0	31.541	31.887	***-346***	30.430	30.764
2023 jaarrekening	13.201.000	286.000	13.487.000	14.167.000	***-680.000***	401,9	414,9	33.558	35.250	***-1.692***	32.507	34.146
2024 jaarrekening	13.587.000	313.000	13.900.000	14.697.000	***-797.000***	379,3	391,6	36.646	38.748	***-2.101***	35.495	37.531
2025 jaarrekening	12.688.000	275.000	12.963.000	13.441.000	***-478.000***	370,0	378,0	35.035	36.327	***-1.292***	34.294	35.558
2026 begroting	11.845.000	300.000	12.145.000	13.635.000	***-1.490.000***	335,0	344,7	36.254	40.701	***-4.448***	35.234	39.555
2027 begroting	10.946.000	300.000	11.246.000	13.822.000	***-2.576.000***	303,1	314,1	37.103	45.602	***-8.499***	35.802	44.001

Onder de rijkssubsidie Wsw 2022 is de bijdrage coronasteun vanuit de overheid niet meegenomen.

Centraal Bureau voor de Statistiek
Sector Financiële instellingen en Overheid
Antwoordnummer 25000, 2490 XA Den Haag

Berekening EMU-saldo
Gemeente GR IJsselmeergroep (50246)

Algemene gegevens:

Gemeentenaam:	GR IJsselmeergroep
Gemeentenummer:	50246
Jaar:	2027

Omschrijving	2025 x € 1000,- Volgens realisatie	2026 x € 1000,- Volgens begroting 2026	2027 x € 1000,- Volgens begroting 2027
1 Exploitatiesaldo **vóór** toevoeging aan c.q. onttrekking uit reserves (zie BBV, artikel 17c)	-9	76	-44
2 Afschrijvingen ten laste van de exploitatie			
3 Bruto dotaties aan de post voorzieningen ten laste van de exploitatie			
4 Investeringen in (im)materiële vaste activa die op de balans worden geactiveerd			
5 Baten uit bijdragen van andere overheden, de Europese Unie en overigen, die niet op de exploitatie zijn verantwoord en niet al in mindering zijn gebracht bij post 4			
6 Desinvesteringen in (im)materiële vaste activa: Baten uit desinvesteringen in (im)materiële vaste activa (tegen verkoopprijs), **voor zover niet op exploitatie verantwoord**			
7 Aankoop van grond en de uitgaven aan bouw-, woonrijp maken e.d. (alleen transacties met derden die niet op de exploitatie staan)			
8 Baten bouwgrondexploitatie: Baten voorzover transacties **niet op exploitatie verantwoord**			
9 Lasten op balanspost Voorzieningen voorzover deze transacties met derden betreffen			
10 Lasten ivm transacties met derden, die niet via de onder post 1 genoemde exploitatie lopen, maar rechtstreeks ten laste van de reserves (inclusief fondsen en dergelijke) worden gebracht en die nog niet vallen onder één van bovenstaande posten			
11 Verkoop van effecten: a Gaat u effecten verkopen? (ja/nee)	○ ja ◉ nee	○ ja ◉ nee	○ ja ◉ nee
b Zo ja wat is bij verkoop de verwachte boekwinst op de exploitatie?			
Berekend EMU-saldo	-9	76	-44

Ruimte voor toelichting

Notitie inzake weerstandsvermogen van de IJsselmeergroep

1. Inleiding

De Gemeenschappelijke Regeling IJsselmeergroep (verder: de IJsselmeergroep) en haar 100% dochteronderneming Concern voor Werk nv (verder: Concern voor Werk) zijn o.a. belast met de uitvoering van de Participatiewet (Wsw, Beschut Werk en Banenafspraak) voor de deelnemende gemeenten. Zoals bekend omvat deze uitvoering een sociaal en een bedrijfseconomisch aspect. Om deze beide aspecten zo goed mogelijk in te vullen is indertijd besloten om deze taken in verschillende juridische entiteiten onder te brengen. De sociale taak is neergelegd bij de IJsselmeergroep. Concern voor Werk en haar dochterondernemingen zijn belast met de bedrijfseconomische taak ofwel met de dagelijkse uitvoering van de werkzaamheden.
Hoewel de IJsselmeergroep en Concern voor Werk aparte juridische entiteiten zijn, bestaat er een zeer sterke (financiële) verwevenheid tussen de beide organisaties.
Voor een goede beoordeling van het weerstandsvermogen van de IJsselmeergroep moeten daarom ook de activiteiten en de financiële positie van Concern voor Werk in ogenschouw worden genomen. Er is immers sprake van een groep waarbij de IJsselmeergroep aan het hoofd staat. Vanuit deze groepsgedachte is deze notitie opgesteld. Waar in het vervolg van deze de notitie de IJsselmeergroep wordt genoemd wordt daarmee bedoeld de IJsselmeergroep inclusief Concern voor Werk en haar dochterondernemingen

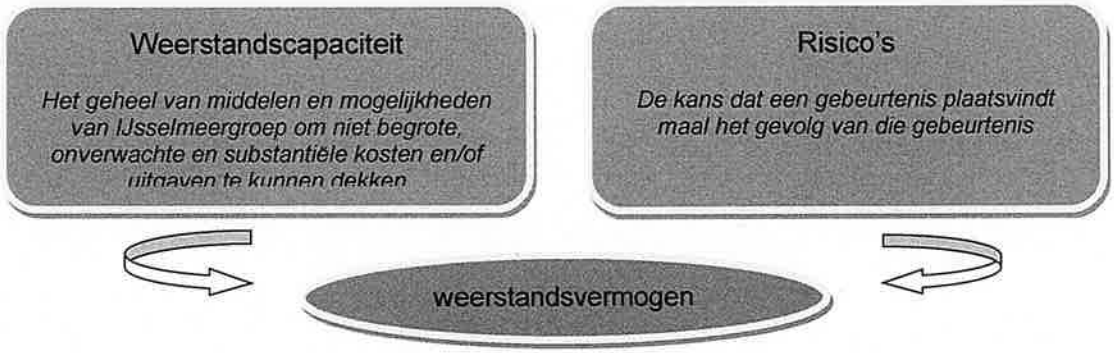
Elke organisatie dient zich met enige regelmaat te beraden op haar vermogenspositie respectievelijk op de vraag welk ijkpunt zij moet hanteren voor het toetsen van haar huidige (financiële) situatie. Dat geldt zeer zeker ook voor de IJsselmeergroep, die in een omgeving opereert die continu aan veranderingen onderhevig is. Hierbij valt te denken aan de veranderende wet- en regelgeving, politieke ontwikkelingen bij de deelnemende gemeenten en de markt.

De IJsselmeergroep biedt mensen werk en ontwikkelingsmogelijkheden aan om de afstand tot betaalde arbeid te verkleinen of weg te nemen. Het aanbieden van deze mogelijkheden vindt zijn oorsprong als productiebedrijf voor mensen met een psychisch of lichamelijke handicap. De nadruk is de laatste jaren echter meer en meer komen te liggen bij mensontwikkeling waarbij de IJsselmeergroep werkervaring aanbiedt en personen de mogelijkheid biedt om zich verder te ontwikkelen, met name via montage en verpakking, detacheringen, schoonmaak en groen. Daarnaast worden inmiddels mooie resultaten behaald met re-integratieactiviteiten voor de deelnemende gemeenten. Deze activiteiten komen voort uit een samenwerking met het Werkbedrijf Lelystad en de Werkcorporatie Noordoostpolder waarmee een dienstverleningsovereenkomst voor meerdere jaren is afgesloten.
Hoewel deze ontwikkelingen volop de steun genieten van de organisatie leert de realiteit dat een gedeelte van de doelgroep niet elders geplaatst zal kunnen worden. Dat betekent dat de IJsselmeergroep over een infrastructuur dient de beschikken die aan deze groep van medewerkers een gevarieerd aanbod van werk kan bieden. (De investering in de kwekerij is daar een goed voorbeeld van)
De verdere doorontwikkeling richting sociaal ontwikkelbedrijf geeft hieraan een vervolg.
De hiervoor genoemde ontwikkelingen vragen om een doorlopende en zorgvuldige afweging van inzet van middelen en mensen. Bij die afweging spelen de omvang van het vermogen een de jaarlijkse gemeentelijke bijdrage een belangrijke rol.

2. Theoretisch kader

Het weerstandsvermogen wordt gedefinieerd als het vermogen dat nodig is om tegenvallers op te vangen zonder dat de continuïteit van de organisatie in gevaar komt. Daarbij wordt niet alleen rekening gehouden met mogelijke tegenvallers, maar ook met de flexibiliteit die een organisatie heeft om haar uitgavenpatroon aan te passen aan haar nieuwe inkomstenniveau en met de kans dat tegenslagen zich tegelijkertijd voordoen.

Het weerstandsvermogen bestaat uit de relatie tussen de beschikbare weerstandscapaciteit en de benodigde weerstandscapaciteit vanwege ingeschatte risico's. Door zowel de weerstandscapaciteit te bepalen als de bekende risico's te wegen op de kans van voordoen ontstaat een meer onderbouwd inzicht in het aanwezige weerstandsvermogen.



3. Weerstandsvermogen

3.1. Wat is weerstandvermogen?

Het weerstandsvermogen bestaat uit het eigen vermogen (reserves).
In dit hoofdstuk wordt het begrip vermogen nader gedefinieerd.

3.1.1. Eigen vermogen

Allereerst dient de vraag te worden beantwoord wat het begrip 'eigen vermogen' precies inhoudt. Het eigen vermogen is het verschil tussen de bezittingen en de schulden (inclusief de voorzieningen) Bij de IJsselmeergroep bestaat het eigen vermogen uit :

- algemene reserve
- bestemmingsreserves

De *algemene reserve* is volledig vrij vermogen.

Bestemmingsreserves zijn reserves die door het bestuur voor een bepaald doel zijn gevormd.

Daarnaast kunnen eventueel nog *stille reserves* aanwezig zijn. De IJsselmeergroep beschikt bijvoorbeeld over een bedrijfsgebouw. Bij het opstellen van deze notitie is verondersteld dat er ter zake geen stille reserves aanwezig zijn.

3.1.2. Voorzieningen

Voorzieningen worden gevormd voor verplichtingen, verliezen of te verwachten tegenvallers waarvan de omvang op de balansdatum onzeker is, maar die redelijkerwijs valt in te schatten. Daarnaast mogen ook voorzieningen worden gevormd voor kosten die in een volgend begrotingsjaar zullen worden gemaakt, mits het maken van de kosten zijn oorsprong mede vindt in het (voorafgaand) begrotingsjaar en de voorziening strekt tot gelijkmatige verdeling van lasten over een aantal begrotingsjaren. De voorzieningen moeten nominaal gewaardeerd worden. Er mag geen rente worden toegevoegd aan voorzieningen tenzij de voorziening is gewaardeerd tegen contante waarde.
De voorzieningen vallen onder vreemd vermogen en maken derhalve **geen** onderdeel uit van het weerstandsvermogen.

3.2. Waarom weerstandsvermogen?

De IJsselmeergroep heeft te maken met een grote verscheidenheid aan risico's. Aansprakelijkheid, tegenvallende inkomsten door een verslechterende economie, nieuwe wetten en regelingen en de normale bedrijfsmatige risico's, om er slechts een aantal te noemen. Om risico's te kunnen kwantificeren is informatie vereist over de kansen en de omvang van daarmee samenhangende bedragen.
In de praktijk blijkt dat de omvang van de totale risico's veelal moeilijk is te kwantificeren.

Het is voor de IJsselmeergroep van belang dat er een zeker weerstandsvermogen wordt opgebouwd, en wel om de volgende redenen:

1. Op basis van de bedrijfsactiviteiten loopt de organisatie economische risico's. Deze risico's maken het noodzakelijk een financiële buffer op te bouwen zodat de organisatie zelfstandig in staat is om tegenslagen op te vangen zonder dat daarvoor extra middelen vanuit de gemeenten noodzakelijk zijn.

2. Actieve financiering; met eigen vermogen kunnen bestaande (vaste) activa worden gefinancierd. Daarnaast geeft eigen vermogen ruimte voor nieuw beleid/investeringen, zodat de organisatie kan blijven meegroeien met de wensen en eisen van de klanten.

3. Ook dient er een buffer te zijn waarmee calamiteiten kunnen worden opgevangen. Een calamiteit bijvoorbeeld in de vorm van het verlies van belangrijke klanten, de uitvoering van specifieke projecten en/of andere onvoorziene omstandigheden, die een grote impact hebben op de omzet of kosten van de organisatie.

4. Het opvangen van een negatief exploitatieresultaat. Een goede eigen vermogenspositie betekent, dat bij een negatief resultaat niet direct om een extra gemeentelijke bijdrage hoeft te worden gevraagd met alle gevolgen van dien. Tot op zekere hoogte dient het eigen vermogen bij wijze van "buffer" negatieve resultaten op te kunnen vangen.

4. Welke risico's zijn er voor de IJsselmeergroep?

Er kunnen vier risico-categorieën worden onderscheiden:

A. Te voorziene risico's die via verzekeringen kunnen worden afgedekt
B. Te voorziene risico's die via procedures kunnen worden afgedekt
C. Risico's die zijn afgedekt door voorzieningen
D. Risico's die kunnen optreden bij het uitvoeren van een onderneming

Categorie A, B en C zijn afgedekt middels verzekeringen, procedures en voorzieningen zover gebruikelijk binnen de richtlijnen voor overheidsorganen (Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten). Het is vooral categorie D die de omvang van het benodigde weerstandscapaciteit bepaalt. Binnen de Categorie D is het volgende onderscheid aangebracht:

- Economische en marktrisico's
- Maatschappelijke risico's
- Bedrijfs- en ondernemingsrisico's

4.1. Economische en marktrisico's

- De economische ontwikkelingen als gevolg van bijv. crisis. De druk op de marges nemen dan verder toe. Daar komt nog bij dat de regio, waarin de IJsselmeergroep actief is weinig industrie kent, waardoor de mogelijkheden voor het generen van omzet voor de doelgroep verder worden beperkt.

- Concurrentie uit lagelonenlanden en bedrijven die zich in toenemende mate begeven op de markt voor mensen aan de onderkant van de arbeidsmarkt;

- Ingeval van o.a. teruggang van de economie zal tijdelijk en gedetacheerd personeel als eerste worden ontslagen.

- Periodiek worden opdrachten opnieuw aanbesteed. Tevens zijn de marges (brutowinst) steeds kleiner. De concurrentie neemt daarbij toe. In sommige gevallen is nog sprake van inbesteding, maar het komt vaker voor dat opdrachten aan derden worden toegewezen.

4.2. Maatschappelijke en bestuurlijke risico's

- De ontwikkeling van de rijksbijdrage compenseerde de afgelopen jaren onvoldoende de salariskosten. De rijksbijdrage is in grote lijnen voor de komende vier jaar bekend. Onduidelijk is hoe hoog de compensatie loonprijsontwikkeling is met daartegenover de loonkostenstijging conform de cao.

- De "taakstelling" zal de komende jaren verder afnemen. Doordat de uitstroom niet langer opgevuld mag worden met nieuwe instroom. Met de intrede van de Participatiewet is instroom in de Wsw niet meer mogelijk.

- De verdere invulling naar een leer-werkbedrijf vraagt een intensievere begeleiding van de doelgroep. Dit legt een druk op de productiviteit van de medewerkers en daarmee op het resultaat.

- Een belangrijk risico dat uit de Participatiewet voortvloeit is de vraag hoe de deelnemende gemeenten in de toekomst de regie gaan voeren over de Wsw en gebruik gaan maken van de infrastructuur en knowhow van de IJsselmeergroep voor andere doelgroepen en de vraag hoe de IJsselmeergroep in staat is hierop in te spelen.

- Fiscale en wettelijke ontwikkelingen (wijziging in de cao's, pensioenpremies, wegvallen van bepaalde subsidies, invoering vennootschapsbelasting voor (semi-) overheden)

4.3. Bedrijfs- en ondernemingsrisico's

- Verplichtingen inzake vakantiegeld, vakantiedagen. Deze verplichtingen mogen volgens de geldende verslaggevingsvoorschriften niet worden opgenomen in de balans van de IJsselmeergroep. Niettemin heeft de IJsselmeergroep jegens haar medewerkers deze verplichtingen. Een aantal bedrijven heeft voor deze verplichtingen een bestemmingsreserve gevormd.

- In de SW-cao is een seniorenregeling opgenomen. Deze regeling houdt in dat medewerkers vanaf 60 jaar en ouder korter mogen werken met behoud van 92,5 % (na 62 jaar en ouder 100%) van het salaris. De medewerkers bouwen gedurende hun dienstverband deze rechten op. De uit deze rechten voortvloeiende verplichtingen zijn in lijn met de vigerende verslaggevingsvoorschriften niet opgenomen in de balans van de IJsselmeergroep.

- Indien de hiervoor geschetste risico's zich voordoen zal het verlies aan inkomsten waarschijnlijk leiden tot teruglopende liquiditeiten. Deze dienen d.m.v. externe financiering te worden opgelost en zullen de rentelasten derhalve toenemen.

- Er dient rekening te worden gehouden met de kosten van onvoorziene omstandigheden.

Voor het bepalen van de theoretische hoogte van het weerstandsvermogen is een inschatting gemaakt van het risicobedrag met daarbij de kans dat het risico zich gaat voordoen.
Deze inschatting zal twee keer per jaar beoordeeld en geüpdatet worden. Te weten bij het opstellen van het jaarrapport en de begroting.
Een berekening van dit risicobedrag kan opgevraagd worden bij de organisatie.

5. Beschikbare weerstandscapaciteit de IJsselmeergroep

De diverse vermogensposten van de IJsselmeergroep ultimo 2027 en 2026 zijn onderstaand opgenomen. (x € 1.000)

	Verwacht saldo 31.12.2027	Verwacht saldo 31.12.2026
Algemene reserve	2.727	2.662
Bestemmingsreserves	0	666
Verwacht resultaat	-44	76
Totaal	**2.683**	**3.404**

6. Samenvatting en conclusie

De hiervoor gegeven uitzetting kan schematisch als volgt worden weergegeven:

De solvabiliteitsratio (eigen vermogen/totaal vermogen) per 31 december 2025 bedraagt 28,9%; te weten € 3.317.000/€ 11.496.000.
De solvabiliteitsratio, indien de bestemmingsreserves niet in de berekening van het eigen vermogen worden meegenomen omdat deze niet vrij besteedbaar zijn, zou uitkomen op 23,1%.
De verwachting voor 2026 en 2027 is dat de ratio zal bewegen rond de tussen de 25% en 35%.
Een absoluut harde norm voor de solvabiliteit is niet te geven. Voor commerciële bedrijven wordt veelal een solvabiliteit gevraagd door stakeholders, met name banken, van tussen de 25 en 35%, mede afhankelijk van de branche waarin de onderneming actief is. Uit diverse benchmarks blijkt dat de gemiddelde solvabiliteit in de SW-sector tussen de 25% en 35% ligt. Voor de Gemeenschappelijke Regeling IJsselmeergroep heeft het bestuur gekozen voor een norm van 27%.

Duidelijk is in ieder geval dat een norm niet een absoluut bedrag, maar 'relatief' moet zijn, dat wil zeggen gerelateerd aan de actuele financiële omvang van de IJsselmeergroep en aard en de omvang van de (bedrijfs)activiteiten. Daarbij moet ook nog worden betrokken de afhankelijke relatie met de subsidiegever en de onzekerheid over de toekomst van de Wsw, Voeg daarbij dat de flexibiliteit van de IJsselmeergroep beperkt is omdat een zeer groot gedeelte van de kosten een vast karakter heeft.

Een nadere analyse laat zien dat 50% van de risico's minder dan 26% kans heeft dat het risico zich gaat voordoen.

Overzicht van baten en lasten over het begrotingsjaar 2027

(x € 1.000)

Bijlage 6

Omschrijving	Begroting 2027		Structureel	Incidenteel	Opmerkingen
Bedrijfsopbrengsten					
Overige opbrengsten		104	X		Verhuur pand Produktieweg aan Concern voor Werk nv
Bedrijfslasten					
Loonkosten WSW	10.946		X		Loonkosten Wsw-personeel krimpend
Kosten begeleid werken WSW	300		X		Doorbetaalde subsidie aan werkgevers BW-ers
Subtotaal	11.246				
af: doorbelaste loonkosten WSW	-11.246		X		Doorbelaste loonkosten aan Concern voor Werk nv
Totaal		0			
Loonkosten ambtelijk personeel	259		X		Lonen ambtelijk personeel, krimpend naar 2,6 fte in 2026
af: kosten ambtelijk personeel voor gemene rek. NV	-256		X		Doorbelaste loonkosten aan Concern voor Werk nv
Ambtelijk personeel ten laste van GR		3			
Bijdrage GR in NV	488		X		Bijdrage in exploitatie Concern voor Werk nv op basis van Wsw-fte, krimpend
Afschrijvingen	82		X		Afschrijving machines en installaties pand Produktieweg
Rentekosten	-20		X		Rente over saldo uitstaan Schatkistbankieren
Overige bedrijfskosten	83		X		Accountant, directie Concern voor Werk nv, kosten pand en belastingen
Totaal		633			
Bedrijfsresultaat		**-532**			
Subsidie WSW	13.822		X		Rijkssubsidie op basis van AJA-realisatie T-1, bijstelling jaarlijks circa 1,0% - 1,5%.
af: doorbetaalde subsidie WSW	-13.822		X		Doorbetaald aan Concern voor Werk nv
Totaal		0			
Gemeentelijke bijdrage		488	X		Bijdrage van de gemeenten in het resultaat, bedrag afhankelijk van resultaat, hoogte flexibel
Mutatie waardering deelneming		0	X	X	Resultaat deelneming Concern voor Werk nv, hoogte flexibel
Gerealiseerd totaal saldo van baten en lasten		**-44**			
Onttrekkingen aan reserves		44		X	
Gerealiseerd resultaat		**0**			