

Begroting 2026

meerjarenraming

2027-2029

Talent werkt voor Rivierenland

Colofon

Werkzaak Rivierenland

Postbus 321

4190 CH Geldermalsen

088 9375000

info@werkzaakrivierenland.nl

werkzaakrivierenland.nl

Tekst en redactie

[redacted] - [redacted]

Vormgeving

Idem Design, [redacted]

Inhoud

	Inhoudsopgave	**3**
1	**Voorwoord**	**5**
2	**Managementsamenvatting**	**6**
3	**Doelstellingen**	**12**
4	**Programma's**	**15**
	4.1 Programma bestuur en beleid	15
	4.2 Programma participatie	19
	4.3 Programma Wet sociale werkvoorziening	22
	4.4 Programma beschut werk	24
	4.5 Programma inkomensvoorziening	27
	4.6 Overhead	31
	4.7 Algemene dekkingsmiddelen	33
5	**Financiële begroting**	**34**
	5.1 Uitgangspunten begroting	35
	5.2 Vennootschapsbelasting	38
	5.3 Onvoorzien	38
	5.4 Geprognosticeerde balans	39
	5.5 Reserves en voorzieningen	40
	5.6 Meerjareninvesteringsoverzicht	40
	5.7 Incidentele baten en lasten	41
6	**Paragrafen**	**42**
	6.1 Weerstandsvermogen en risicobeheersing	42
	6.2 Financiering	50
	6.3 Bedrijfsvoering	52
	6.4 Verbonden partijen	54
	Bijlage 1: Bijdragen gemeenten	58
	Bijlage 2: Begroting per taakveld	62
	Bijlage 3: Lijst met afkortingen	63

Succesverhalen

[redacted] leert voor meubelmaker bij DN Design 14
[redacted] hoeft 'geen dag te werken' als fietsenmaker bij Mantel 26
[redacted] schrijft een eigen boek 37
[redacted] werkt volledig thuis voor DOEN congressen en evenementen 56

Werkzaak Rivierenland versterkt talenten en opent deuren naar werk voor iedereen „

1 Voorwoord

Beste lezer,

In het voorwoord van deze begroting 2026 begin ik met een terugblik naar 2016. Wat een jaar!
Als iemand mij ooit had verteld, toen ik klein was, je mag een bedrijf opstarten, had ik dat nooit geloofd. En toch was ik erbij. Dit was de zin waarmee ik het eerste jaarverslag opende. En nu … 2026. De tijd gaat snel en er is veel gebeurd.

De afgelopen 10 jaar zijn er veel inwoners bemiddeld en uitgestroomd naar werk door goede begeleiding en instrumenten zoals onze leerwerkroutes. Mensen zijn trots op de certificaten die ze hebben behaald. Dit doet Werkzaak heel goed. We hebben werkgevers kunnen helpen die behoefte hadden aan werknemers. We luisteren goed naar wat zij nodig hebben en hebben onze mensen opgeleid. Detacheren of in dienst bij de werkgever, allebei kan. Hierdoor hebben we de afgelopen jaren voor de gemeenten miljoenen euro's bespaard aan uitkeringsgelden.
De wetten waar we als Werkzaak mee te maken hebben, hebben zich doorontwikkeld. We plaatsen nu bijvoorbeeld inwoners naar werk met een loonkostensubsidie. We bieden een beschutte werkplek voor ruim 150 medewerkers en dit aantal stijgt.

Werkzaak kijkt vanaf de start naar de inwoners zelf. Al die labels - beschut, verminderde loonwaarde, SW - wat doet het er eigenlijk toe? Het is een inwoner die tijdelijk of blijvend ondersteuning nodig heeft richting werk of om aan het werk te blijven. Investeren in mensen loont, dat heeft Werkzaak de afgelopen jaren aangetoond. We maken zaak van werk en we bieden werk als een zaak.

Zoals mijn vader en moeder vroeger zeiden: 'we gaan naar de zaak'. Als kind wist ik dat ze gingen werken met en voor hun collega's. Ik begrijp ze nog beter dan toen. Ik spring ook mijn bed uit om juist met mijn team te doen wat goed is: zaak maken van werk.

We kunnen niet uitrusten. Vanuit het Rijk zijn er voor de komende jaren gelden beschikbaar gesteld, specifiek om de doorontwikkeling van de werkontwikkelbedrijven vorm te geven. Het Rijk heeft tijdens coronatijd gezien dat werkontwikkelbedrijven een belangrijke rol hebben in onze samenleving. Gelukkig maar.

We zijn in gesprek met het bestuur en gemeenteraden om vorm te geven aan Werkzaak van de toekomst en hebben samen met u mogelijke lijnen uitgezet:

- Meerdere (nieuwe) doelgroepen bedienen.
- Verkennen of Werkzaak zelf mensen uit de Participatiewet zonder indicatie beschut in dienst kan nemen.
- Verkennen van de uitbreiding van ondernemerschap.

De concrete uitwerking van deze keuzes is nog niet verwerkt in deze begroting. Maar ik heb het volste vertrouwen dat u wilt investeren in de toekomst van uw inwoners. Werk is lonend voor onze inwoners en de maatschappij. Tuurlijk zijn er risico's; dat was bij de start van Werkzaak ook. Maar ik heb vertrouwen in het team Werkzaak. Samen bouwen en verbinden was mijn slogan in 2016 en deze is nog steeds geldig.

Verder kan ik het niet laten. [redacted] is [redacted] niet als de ambitie niet nog verder ligt. Taken als inburgering, bestaanszekerheid en schuldhulpverlening zijn taken die gemeenten, samen met Werkzaak, integraler kunnen oppakken. Het zijn ondersteunende diensten die essentieel zijn in het begeleiden van inwoners naar werk. Hoe kunnen we hier in gezamelijkheid concrete doelstellingen op formuleren en wat kan het opleveren? Juist nu in voor gemeenten zware financiële tijden.

Ik dank u voor de afgelopen 10 jaar: het vertrouwen, het kritische meedenken, het gedoe, de goede gesprekken en de uitdagingen. Samen hebben we dit bedrijf groot gemaakt.

Houdt ambitie, bouw door en blijf in verbinding.

Een warme groet,
[redacted]
directeur Werkzaak Rivierenland

2 Managementsamenvatting

Iedereen doet mee is onze ambitie

Onze ambitie is: Iedereen doet mee in de samenleving. Daar gelooft Werkzaak Rivierenland in. We begeleiden mensen bij het vinden en behouden van werk. Want iedereen verdient een kans. Wij versterken werkzoekenden, medewerkers en werkgevers bij het ontdekken, benutten en vergroten van talenten. We luisteren aandachtig en bepalen samen de beste route naar werk. Dat zorgt voor een win-win-win, voor werkzoekenden, werkgevers en de gemeenten.

We delen de zorgen over de uitdagingen waar de gemeenten voor staan. In de zienswijzen op de concept Kaderbrief 2026 is gevraagd om een verlaging van de gemeentelijke bijdrage van 1,5 % voor 2026 en 2027. Voor Werkzaak behelst dit een bedrag van 400.000 euro. In de voorliggende conceptbegroting is de gevraagde verlaging van de gemeentelijke bijdrage gerealiseerd. Dit wordt weergegeven in de tabel bedrijfsvoeringsresultaat.

Met voorliggende begroting doen we recht aan het doorontwikkelen van het werkontwikkelbedrijf naar de toekomst met het doel om onze werkzoekenden en medewerkers goed te begeleiden en ontwikkelen én de vraag van de gemeenten om kritisch te kijken naar de organisatie om de gemeentelijke bijdrage te verlagen.

Er zijn binnen het Algemeen Bestuur strategische gesprekken gaande over dit onderwerp. De thema's uit ons meerjarenbeleidsplan sluiten hier goed op aan. We hebben drie lijnen gekozen, namelijk:

- Meerdere (nieuwe) doelgroepen bedienen.
- Verkennen of Werkzaak zelf mensen uit de Participatiewet zonder indicatie beschut in dienst kan nemen.
- Verkennen van de uitbreiding van ondernemerschap.

Dit leidt tot concrete voorstellen in het voorjaar van 2025, die nog niet zijn opgenomen in de voorliggende begroting 2026. Wij gaan hierover graag met u in gesprek.

Belangrijke onderwerpen waar we in 2026 aan gaan werken, doorontwikkelen of continueren worden hieronder samengevat.

Stabiele financiële basis

In samenwerking met de gemeenten is het thema bestaanszekerheid opgepakt. Er is een werkconferentie gehouden en hierin zijn actielijnen benoemd om binnen onze gezamenlijke kaders en mogelijkheden bij te dragen aan een betere bestaanszekerheid van kwetsbare inwoners.

En dit is slechts een greep uit alle activiteiten die we het afgelopen jaar gedaan hebben om werkzoekenden aan het werk te helpen en te houden en werkgevers hierbij te ondersteunen en bestaanszekerheid te bieden aan mensen die niet in staat zijn werk te verrichten waarmee ze in hun bestaan kunnen voorzien.

In juni 2024 is het wetsvoorstel Participatie in Balans aan de Tweede Kamer aangeboden. We verwachten dat de nieuwe wet in 2026 wordt ingevoerd.

Kwetsbare mensen versterken met werk en samenwerking

Met diverse initiatieven willen we in 2026 kwetsbare mensen nog beter te ondersteunen. Een van deze initiatieven is het inzetten van het integratief gedragsmodel (IGM), waarmee Werkzaak een helder beeld krijgt van de werkzoekende. Op basis van dit beeld stellen we samen een plan van aanpak op, waarbij we gebruikmaken van ons instrumentarium, wetenschappelijke inzichten, professionele expertise én van ervaringen van werkzoekenden. We monitoren de voortgang van dit plan samen met de werkzoekende nauwgezet en stellen het plan zonodig bij.

Verder krijgt in 2026 het Werkcentrum Rivierenland verder invulling, inclusief de dienstverlening aan werkgevers. Ook blijven we de samenwerking met scholen en het doorstroompunt verbeteren om de begeleiding van jongeren te optimaliseren.

Het aantal mensen met psychische kwetsbaarheid groeit. In 2022 zijn we de samenwerking met de GGZ gestart. Samen hebben we mooie doelstellingen behaald en dit breiden we in gezamenlijkheid verder uit. Werk is een bewezen krachtig medicijn in het herstel om zo zelfstandig mogelijk te kunnen functioneren in de samenleving.

Nieuwe economie

We willen een arbeidsmarktregio waar inclusief ondernemen vanzelfsprekend is en waar plek is voor iedereen die kan en wil werken. Daarom stimuleren en participeren we in projecten binnen de circulaire economie. Denk hierbij aan Cirtex en het circulaire ambachtscentrum in Tiel. Verder zijn we betrokken bij het living lab "Werklandschap van de Toekomst" in Zaltbommel, waar we circulariteit, duurzaamheid en inclusie verbinden.

Financiële resultaten

De totale lasten van Werkzaak in 2026 zijn als volgt opgebouwd

- 57.715.000 euro voor BUIG, LKS, bijzondere bijstand en BBZ (zie bijlage 1 Gemeentelijke bijdrage regels 1 tot en met 6)
- 20.613.200 euro voor SW (zie bijlage 1 Gemeentelijke bijdrage regel 7)
- 7.399.300 euro voor het participatiebudget (zie bijlage 1 Gemeentelijke bijdrage regel 8)
- 935.300 euro voor de DVO's (zie bijlage 1 Gemeentelijke bijdrage regel 9)
- 20.675.800 euro voor bedrijfsvoering (zie bijlage 1 Gemeentelijke bijdrage regel 10)

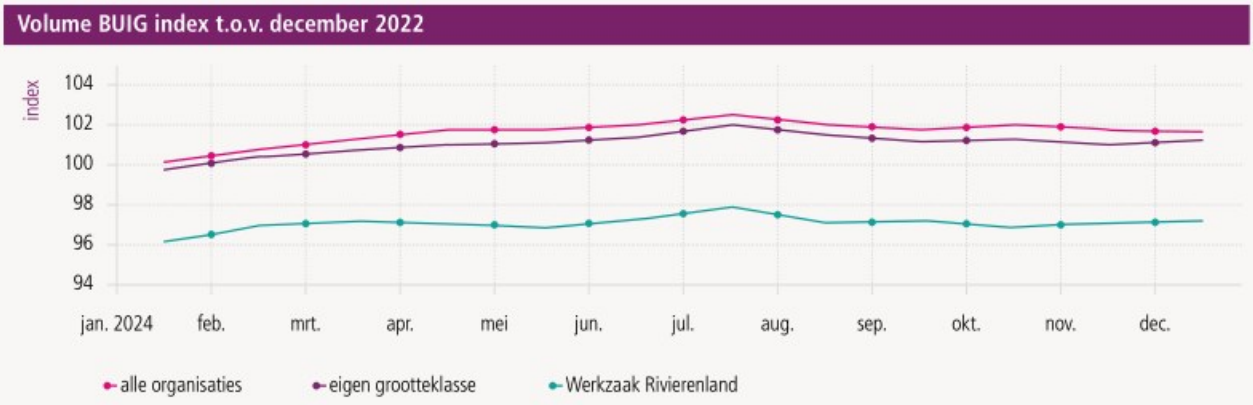
De volgende tabellen geven de subsidieresultaten en het bedrijfsvoeringsresultaat weer.

Subsidieresultaat

Subsidieresultaat (in €)	Jaarrekening 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
BUIG	3.909.100	3.792.700	2.880.100	2.830.400	3.211.700	3.211.700
BBZ	67.500	250.000	32.000	32.000	32.000	32.000
Bijzondere bijstand	-67.800	-60.000	-74.500	-74.500	-74.500	-74.500
SW	1.993.400	1.614.400	1.689.900	2.490.300	3.112.800	3.331.400
Herverdeling BUIG	-2.931.800					
Totaal	**2.970.400**	**5.597.100**	**4.527.500**	**5.278.200**	**6.282.000**	**6.500.600**
Stelpost BUIG	-	3.792.700	2.880.100	2.830.400	3.211.700	3.211.700
Subsidieresultaat	**2.970.400**	**1.804.400**	**1.647.400**	**2.447.800**	**3.070.300**	**3.288.900**

Net als voorgaande jaren, laat ook deze begroting 2026 een positief subsidieresultaat zien. Dit doet recht aan de efficiënte werkwijze waarop we de begeleiding van onze uitkeringsgerechtigden en doelgroepmedewerkers SW uitvoeren. Dit levert daarmee ruimte op om te investeren in de medewerkers vanuit de overige doelgroepen, om voor hen ook een goede begeleiding te kunnen bieden. Daarmee willen we voor deze doelgroepen de bestaanszekerheid en bijdrage aan de maatschappij verbeteren.

Ook uit de benchmark van Divosa blijkt dat Werkzaak het goed doet ten opzichte van alle (intergemeentelijke) sociale diensten in Nederland en ten opzichte van vergelijkbare (intergemeentelijke) sociale diensten als het gaat om de ontwikkeling van het bestand. Onderstaande grafiek laat de ontwikkeling van het BUIG bestand zien over het jaar 2024 (basis is december 2022). Ons BUIG bestand is structureel lager dan bij andere (vergelijkbare) organisaties. Daarnaast was in 2024 de stijging van het BUIG bestand minder groot.



BUIG

De basis van de berekening voor de aantallen is de stand op 31-12-2024. Deze zijn lager dan meegenomen in de begroting 2025. Voor de begroting 2026 sluiten we voor het aantal werkzoekenden aan bij de Macro Economische Verkenning tot met 2029 van het CPB (september 2024). Hierin wordt eerst een lichte stijging van de aantallen verwacht voor 2025 en daarna een kleine daling. De lasten en de rijksbijdrage zijn voor 2026 geïndexeerd conform de kaderbrief 2026.

De Rijksbijdrage is 57.672.590 euro, terwijl de uitkeringslasten naar verwachting 54.792.500 euro zijn. De Rijksbijdrage is hoger dan waarmee we eerder rekening hielden. Dat omdat in de begroting 2025 is gerekend met een verwachte stijging van het wettelijk minimumloon, de werkelijke stijging was hoger.

De uitgaven zijn hoger dan verwacht. Dat komt deels door een verschuiving in de verhouding gehuwden en alleenstaanden. Daarnaast hebben we de berekening van de gemiddelde prijs verbeterd, om dichter op de werkelijke lasten te komen. De basis van de berekening voor de gemiddelde prijs per dossier zijn de betaalde uitkeringen in de 2e helft van het jaar 2024 inclusief vakantiegeld. Voorgaande jaren werd die berekend over de gemiddelde prijs over het gehele jaar inclusief vakantiegeld. Als laatste is in de begroting 2025 gerekend met een verwachte stijging van het wettelijk minimumloon, de werkelijke stijging was hoger.

De Rijksbijdrage is gebaseerd op het voorlopig BUIG-budget 2025. Het subsidieresultaat komt 912.600 euro lager uit dan de begroting 2025. Dit komt omdat het voorlopig BUIG budet uitgaat van een schatting op de aantallen en de gemiddelde uitkering van het lopende jaar, in dit geval 2024.

Als we de verwachte aantallen hanteren voor het begrotingsjaar 2026 en de in het voorlopig BUIG budget gehanteerde gemiddelde uitkering indexeren conform de Kaderbrief 2026, stijgt het BUIG resultaat voor 2026 ongeveer met 700.000 euro. Uit voorzichtigheid hebben we (nog) dezelfde methodiek aangehouden als voorgaande jaren.

Bijstand voor zelfstandigen (Bbz)
Het bedrag wat hier is opgenomen, is gebaseerd op de verwachte kredietverstrekkingen en aflossingen. We verwachten lagere verstrekkingen ten opzichte van de realisatie 2024, waardoor we het resultaat hebben verlaagd. Het verschil levert een bedrag op dat gemeenten aan Werkzaak moeten betalen of ontvangen. De rijksbijdrage die gemeenten betalen of terugontvangen aan het Rijk is niet opgenomen, omdat we die niet opvragen vanuit de bestuurlijke agenda. Daarom is er geen directe relatie meer met deze bedragen. Bij de bestuursrapportage en de jaarrekening nemen we deze wel mee in de bijlage gemeentelijke bijdrage.

Bijzondere bijstand
De bijzondere bijstand is in lijn met de bedragen zoals in de realisatie 2024 en begroting 2025.

Wet sociale werkvoorziening (Wsw)
De basis van de berekening voor de aantallen is de stand op 31-12-2024. Deze zijn lager dan meegenomen in de begroting 2025. Bij de Wsw is rekening gehouden met een bestandsafname van 6% per jaar.

De Rijksbijdrage is 22.303.100 euro, terwijl de lasten naar verwachting 20.613.200 euro zijn. De Rijksbijdrage is hoger dan waarmee we eerder rekening hielden. Dat is het gevolg van de in de septembercirculaire 2024 toegevoegde compensatie van het per 2025 vervallen lage inkomensvoordeel. De uitgaven zijn hoger dan eerder verwacht en dat is het gevolg van hogere gemiddelde salarislasten dan waar in de begroting 2025 rekening mee is gehouden. Dit vanwege de aansluiting op de werkelijke salarislasten van het 2e half jaar 2024.

Samen met gemeenten werken we aan een betere bestaanszekerheid voor kwetsbare inwoners„

Het resultaat SW stijgt in de jaren 2027 tot en met 2029. Dit komt omdat we in de huidige werkwijze de lasten per persoon niet indexeren in de jaren 2027 tot en met 2029, terwijl de Rijksbijdrage per persoon wel stijgt. Dit geeft een vertekend beeld ten opzichte van de ontwikkeling van de SW doelgroep.

Bedrijfsvoeringsresultaat

Naar aanleiding van de uitdaging waar gemeenten voor staan en het verzoek voor een verlaging van de gemeentelijke bijdrage, zijn scenario's uitgewerkt en besproken met het Algemeen Bestuur. Twee scenario's zijn verwerkt in de begroting voor de jaren 2026 t/m 2029. Hiermee voldoen we aan het verzoek bij de reacties op de kaderbrief 2026 van de gemeenten om de gemeentelijke bijdrage voor 2026 en 2027 te verlagen met 1,5 % ten opzichte van de bedrijfsvoeringslasten. De resterende verlaging, oplopend tot 3% vanaf 2028, zal later verwerkt worden als vanuit het algemeen bestuur besloten is welke scenario's hiervoor gebruikt worden. Het gaat om de volgende twee scenario's:

- **Gebruikmaking van AI:** **verlaging 100.000 euro**
  Door gebruik te maken van AI, verwachten we onze processen efficiënter uit te voeren, wat een besparing oplevert op de formatie.
- **Verhoging van de tarieven:** **verlaging 300.000 euro**
  Werkzaak heeft het prijsbeleid in 2025 geactualiseerd (routekaart Eerlijke prijs). Dit leidt tot een verhoging van de omzet.

Bedrijfsvoeringsresultaat voor verwerking scenario's (in €)

	Jaarrekening 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
Organisatiekosten	21.956.600	24.660.500	24.900.800	25.051.800	24.885.500	24.696.400
Kosten doelgroepprofessionals	331.600	293.000	318.500	318.500	318.500	318.500
Omzet versus inleenvergoeding	-4.916.200	-4.006.400	-4.140.400	-3.677.800	-3.196.600	-2.710.400
Subtotaal	**17.372.000**	**20.947.100**	**21.078.900**	**21.692.500**	**22.007.400**	**22.304.500**
Herverdeling BUIG	-2.931.800	-	-	-	-	-
Totaal	**14.440.200**	**20.947.100**	**21.078.900**	**21.692.500**	**22.007.400**	**22.304.500**

Bedrijfsvoeringsresultaat na verwerking scenario's (in €)

	Jaarrekening 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
Organisatiekosten	21.956.600	24.660.500	24.800.800	24.951.900	24.785.600	24.596.500
Kosten doelgroepprofessionals	331.600	293.000	318.500	318.500	318.500	318.500
Omzet versus inleenvergoeding	-4.916.200	-4.006.400	-4.440.400	-3.973.200	-3.486.800	-2.993.300
Subtotaal	**17.372.000**	**20.947.100**	**20.678.900**	**21.297.200**	**21.617.300**	**21.921.700**
Herverdeling BUIG	-2.931.800	-	-	-	-	-
Totaal	**14.440.200**	**20.947.100**	**20.678.900**	**21.297.200**	**21.617.300**	**21.921.700**
Besparing bedrijfsvoeringsresultaat*			**400.000**			

* De besparing van 400.000 euro is ook in de meerjarenraming 2027 tot en met 2029 verwerkt.

In onderstaande tabellen is voor het bedrijfsvoeringsresultaat 2026 zichtbaar wat de impact is van deze scenario's op de gemeentelijke bijdrage. De toelichting op de ontwikkeling van het bedrijfsvoeringsresultaat is gebaseerd op het bedrijfsvoeringsresultaat na verwerking van de scenario's.

Organisatiekosten

Ten opzichte van de realisatie 2024 stijgen de bedrijfsvoeringslasten met 2.844.200 euro. Deze stijging wordt veroorzaakt door de indexering voor de jaren 2025 en 2026 en in 2024 lagere ambtelijke salarislasten door het later invullen van vacatures.

De salariskosten stijgen door de loonindexering conform de kaderbrief 2026. Het scenario Gebruikmaking van AI levert een verlaging van de salariskosten op van 100.000 euro. Hierdoor stijgen de salariskosten uiteindelijk met 835.000 euro.

De overige kosten dalen met 85.400 euro. We indexeren de lasten conform de kaderbrief 2026. Daarnaast dalen de afschrijvingskosten en verwachten we een hogere rentevergoeding op het schatkistbankieren dan waar we in de begroting 2025 van uit zijn gegaan.

Het participatiebudget stijgt met 610.000 euro. Voor de baten zijn we uitgegaan van de septembercirculaire 2024. In de meicirculaire 2024 zijn extra middelen voor de financiering van beschut werk opgenomen. Dit naar aanleiding van het rapport van Significant APE (februari 2023). De conclusie was dat de kostprijs van een werkplek beschut fors hoger is dan de beschikbare financiering. Het budget is geïndexeerd conform de kaderbrief 2026.

Doelgroepprofessionals

Ten opzichte van de begroting 2025 stijgen de kosten voor doelgroepprofessionals met 25.500 euro. Dit komt door de indexering van de lasten conform de kaderbrief 2026.

Omzet vs inleenvergoeding

Ten opzichte van de begroting 2025 stijgt de omzet. De contracten worden jaarlijks geïndexeerd volgens het prijsbeleid. Door de daling van het aantal mensen uit de Wet sociale werkvoorziening en een toename van met name de doelgroep beschut werk, stijgen de lasten voor inzet van de doelgroepmedewerkers.

In 2024 is het prijsbeleid geactualiseerd. Hiermee wordt een betere aansluiting gevonden naar de eerlijke prijs die we voor onze werkzaamheden willen vragen. Daardoor stijgt de omzet met 300.000 euro, wat aansluit bij het scenario 'Verhoging van de tarieven'.

Per saldo stijgt hierdoor de omzet met 434.000 euro ten opzichte van de begroting 2025.

3 Doelstellingen

Instroompercentage = **doel 50%**

Het percentage aanvragen dat onder de Participatiewet valt, verandert gedurende het jaar. We proberen inwoners zo goed mogelijk te helpen met andere voorzieningen, onderwijs of werk. Als het percentage lager is, betekent dit dat meer inwoners naar andere voorzieningen gaan of direct naar werk gaan. Zij hebben geen bijstand nodig.

Detacheringen = **doel 425**

Het aantal plaatsingen, op detacheringsbasis. Dit aantal verandert gedurende het jaar.

Loonkostenplaatsingen = **doel 425**

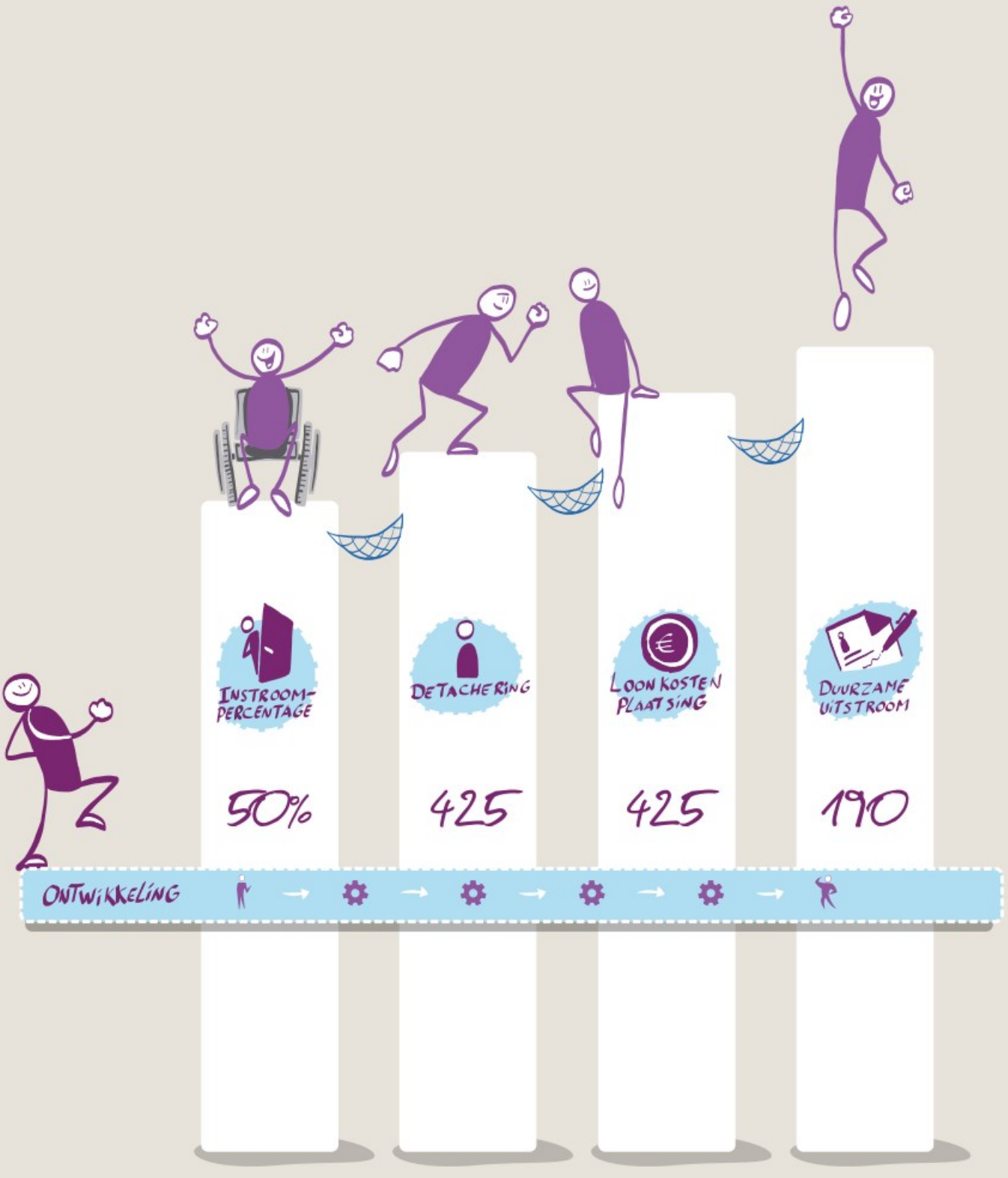
Het aantal banen met een loonkostensubsidie (lks) bij een andere werkgever dan Werkzaak. Werknemers met een arbeidsbeperking kunnen niet altijd het minimumloon verdienen. Bijvoorbeeld als ze minder productief zijn dan anderen. Met lks krijgt de werknemer het normale salaris. De overheid betaalt de werkgever voor de lagere productiviteit. Het aantal lks-dienstverbanden verandert gedurende het jaar.

De kpi's detacheringen en loonkostensubsidies hangen samen. Mensen uit een detachering kunnen doorstromen naar een baan met lks.

Duurzame uitstroom = **doel 190**

Werkzoekenden zijn uitgestroomd als ze een baan vinden of voor zichzelf beginnen. Dit aantal groeit gedurende het jaar. Vanwege administratieve redenen (meestal drie maanden) kan dit getal achteraf nog stijgen gedurende het jaar. Dit is een bewuste keuze. We volgen werkzoekenden drie maanden voordat we het dossier sluiten. Zo voorkomen we dat mensen die onverhoopt hun baan snel verliezen, weer de hele aanvraagprocedure moeten doorlopen. Dit helpt om te voorkomen dat mensen zonder inkomen in armoede komen of schulden krijgen.

We zien door de jaren heen een kleine daling in het aantal mensen dat vanuit een bijstandsuitkering aan het werk gaat. Sommige mensen in de Participatiewet hebben moeite met vinden van werk. Meer dan een miljoen Nederlanders kunnen geen baan vinden, ondanks de krapte op de arbeidsmarkt. Het gaat om mensen met een beperking of kwetsbaarheid: fysiek, verstandelijk, psychisch of sociaal. Ook migranten, ouderen en langdurig werklozen hebben het lastig. Zij hebben een groter risico om lang zonder werk te blijven. Veel mensen willen werken, maar kunnen dat niet onder de huidige omstandigheden.


INSTROOM-
PERCENTAGE
50%
DETACHERING
425
LOON KOSTEN
PLAATSING
425
DUURZAME
UITSTROOM
190
ONTWIKKELING



[redacted] leert voor meubelmaker bij DN Design

[redacted] een vluchteling uit Syrië, heeft door zijn enorme doorzettingsvermogen en met steun van zijn werkgever een betaalde baan gekregen bij meubelmakerij DN Design in Dreumel.

Toen hij aankwam in Nederland, sprak hij nog geen Nederlands en moest hij het vak van meubelmaker leren. Via vrijwilligers en zijn werkcoach bij Werkzaak kwam hij in contact met DN Design en startte hij met een werkervaringsplek. Dit bood zowel [redacted] als het bedrijf de mogelijkheid om te zien of ze bij elkaar pasten.

> Ik voel me welkom. [redacted] en mijn collega's staan altijd klaar om me te helpen„

Inmiddels heeft [redacted] een vaste baan en is hij erg trots dat hij zijn gezin zelfstandig kan onderhouden zonder afhankelijk te zijn van een uitkering.

Voor [redacted] betekent werken meer dan inkomen: "Werken is mijn troost." Zijn verhaal toont de kracht van samenwerking en doorzettingsvermogen.

4 Programma's

4.1 Programma bestuur en beleid

Wat willen we bereiken?

In 2026 werken we aan meer samenwerking met werkgevers, aan strategische partnerschappen. Het doel is duurzaam werk tegen een eerlijke prijs. Daarnaast versterken we de samenwerking met regionale partners om een sluitend dienstverleningsaanbod te realiseren. Het is belangrijk om een duidelijk beeld te hebben van werkzoekenden en medewerkers in onze doelgroep. We helpen hen richting werk met methoden die bewezen goed werken en maken slim gebruik van technologie om dit proces te ondersteunen.

Wat gaan we daarvoor doen?

Onze organisatie helpt de inwoners van Rivierenland om mee te doen en zich te ontwikkelen. Investeren in mensen is belangrijk. Met de juiste hulp kunnen mensen meedoen en zich ontwikkelen. Hierdoor worden ze minder afhankelijk van een uitkering en van de overige dienstverlening van de gemeente en de samenleving. Dit zorgt voor gebruik van arbeidspotentieel en minder druk op zorg en welzijn. Elk jaar zetten we onze strategische thema's om in concrete strategische doelen. Hieronder leggen we per strategisch doel uit het meerjarenbeleidsplan 2024-2027 de belangrijkste plannen toe.

Kwetsbare mensen versterken met werk

In 2026 werken we aan verschillende acties om kwetsbare groepen te helpen:

Methodisch werken. We gebruiken het integratief gedragsmodel (IGM) om een duidelijk beeld te krijgen van de situatie van de werkzoekende. Samen maken we een plan van aanpak, dat we steeds aanpassen aan de voortgang. We blijven onze hulpmiddelen verbeteren en vernieuwen, door gebruik te maken van wetenschap, ervaring van werkzoekenden en de kennis van professionals.

Doelgroepen. Een belangrijke bestuurlijke opdracht is het onderzoeken van nieuwe doelgroepen voor Werkzaak. Dit speelt in op situaties waarin mensen tussen wal en schip dreigen te vallen en onnodig langer afhankelijk blijven van een uitkering. Deze opdracht verbinden we aan de ontwikkeling van het Werkcentrum Rivierenland en de wetgeving rond jongeren (Van School Naar Duurzaam Werk). Een deel van de uitvoering hiervan vindt naar verwachting plaats in 2026.

Mensen in dienst. We onderzoeken of het aannemen van mensen met een Participatiewet-uitkering past bij de ambitie van Werkzaak. Als in 2025 een positief besluit wordt genomen, start de uitvoering deels in 2026.

Kwetsbare mensen versterken door samenwerking

Organisaties op de arbeidsmarkt hebben hun eigen aanbod en werkwijze. Daarom werken we regionaal samen om dienstverlening beter op elkaar aan te sluiten. In 2026 wordt het Werkcentrum Rivierenland, dat sinds begin 2025 actief is, verder ontwikkeld, inclusief dienstverlening aan werkgevers.

We werken intensiever samen met scholen en doorstroompunten om jongeren beter te begeleiden. We bieden met Leren op Locatie jongeren van VSO-PRO of praktijkonderwijs een stageplek. Samen met gemeenten en aanbieders van dagbesteding maken we de overstap tussen de Wmo en de Participatiewet (Simpel Switchen) makkelijker.

Het aantal mensen met een psychische kwetsbaarheid groeit. De wachtlijsten in de GGZ zijn lang en zonder begeleiding gaat hun situatie achteruit. Daarom werken we meer samen met GGZ-partijen. In een nieuw experiment willen we IPS-begeleiding aanbieden via de huisarts of praktijkondersteuner (POH). Zo kunnen we veel sneller werken aan herstel en voorkomen dat mensen in een neerwaartse spiraal belanden omdat de behandeling en/of begeleiding nog niet mogelijk is.

Inclusief werkgeverschap voor een inclusieve arbeidsmarkt
Door de krappe arbeidsmarkt ontstaan er meer kansen voor mensen met een kwetsbare positie. Tegelijkertijd wordt hun situatie vaak ingewikkelder. Werkzaak verschuift haar rol van vacature-matching naar het geven van strategisch advies over procesoptimalisatie, jobcarving, begeleiding op de werkvloer, Leven lang ontwikkelen en technologische oplossingen. Daarnaast ondersteunen we de integratie van SROI in aanbestedingen en inkoop, en gaan we in 2026 met de regionale partners de monitoring op de naleving van SROI door ontwikkelen.

Leven lang ontwikkelen op en voor de werkvloer
Om de kansen op werk te vergroten, is het belangrijk om jezelf te blijven ontwikkelen. Werkzaak helpt mensen om 21e-eeuwse vaardigheden te leren, zoals kritisch denken, communicatie en samenwerken. Dit doen we op de werkplek en in het Leerlab. Daar is ook aandacht voor werknemersvaardigheden, vakkennis, digitale vaardigheden, taal voor nieuwkomers en hulp bij laaggeletterdheid.

Innovatie & Technologie en AI
Technologie maakt moeilijk werk makkelijker en helpt mensen zich te ontwikkelen. Ook professionals hebben hier voordeel van, omdat technologie hun werk sneller en beter maakt. Bovendien draagt technologie bij aan een efficiënte bedrijfsvoering. We onderzoeken hoe AI hierbij kan helpen.

Stabiele financiële basis
Door ingewikkelde regels en onduidelijke voorwaarden weten inwoners niet altijd wat hun rechten en plichten zijn. Dit kan er voor zorgen dat ze geen gebruikmaken van regelingen, geld moeten terugbetalen en schulden krijgen. Angst voor financiële onzekerheid houdt mensen tegen om aan het werk te gaan. Omdat armoede een obstakel is voor duurzame werkhervatting, werkt Werkzaak actief samen met gemeenten om inkomensondersteuning te verbeteren.

Nieuwe economie is circulair en inclusief
Onze dienstverlening richt zich steeds meer op ondernemers die een maatschappelijke bijdrage willen leveren en kansen bieden aan werkzoekenden met een kwetsbaarheid. In een complexe arbeidsmarkt is werk niet voor iedereen vanzelfsprekend. Sociale bedrijven met innovatieve oplossingen zorgen voor meer mogelijkheden voor zinvol werk.

Werkzaak stimuleert projecten binnen de circulaire economie en helpt bij functiecreatie, inclusieve werkplekken en gebruik van technologie. Ook helpen we sociale ondernemers bij het maken van duurzame bedrijfsmodellen die zowel sociaal als economisch succesvol zijn.
Grote bedrijven zijn op dit moment verplicht om over de onderdelen Environment (milieu), Social (maatschappij) en Governance (bestuur) te rapporteren, de impact van de activiteiten van Werkzaak op de maatschappij maar ook de impact van de maatschappij op Werkzaak.

De verwachting is dat Werkzaak over een aantal jaren hier ook toe verplicht is. Daarom zijn we in 2025 gestart met het opstellen van uitgangspunten voor deze rapportage en verwachten we in de loop van 2026 een eerste (interne) rapportage te kunnen opleveren.

In 2026 evalueren we de pilot Cirtex. We onderzoeken of de combinatie tussen beschut werk en gewone werkgevers in de regio kan blijven bestaan. Dit doen we met een brede maatschappelijke businesscase, die een mogelijke definitieve vestiging op het circulair ambachtscentrum in Medel (Tiel) onderbouwt.

Daarnaast realiseren we de eerste fase van het circulair ambachtscentrum in Tiel. Hier werken werkzoekenden aan het sorteren van grondstoffen en in de maakindustrie, zoals meubels opknappen, productie van plastic buitenmeubilair, bouwmaterialen hergebruiken, fietsen repareren en elektrische apparaten recyclen.

We zijn ook betrokken bij het living lab 'Werklandschap van de toekomst' op bedrijventerrein De Wildeman in Zaltbommel. Hier verbinden we circulariteit, duurzaamheid, biodiversiteit en inclusie. In dit project gebruiken we circulaire (textiel)producten in de openbare ruimte en begeleiden we medewerkers met extra hulpvragen naar werk bij de ondernemers op dit terrein.

Projectsubsidies

Om onze dienstverlening beter en vernieuwd te maken, gebruiken we verschillende subsidieregelingen. We krijgen subsidies voor projecten via:

- ESF - voor begeleiding van mensen met kwetsbaarheid (o.a. bij Cirtex en leerwerkroutes)
- Regiodeal - voor het circulair ambachtscentrum
- Gelrepact ('bovenregionaal en regionaal project Rivierenland') - voor technologie en inclusie
- Werklandschap van de toekomst (De Wildeman Zaltbommel).

Deze subsidies helpen bij het bekostigen van onze projecten. Daarnaast blijven we zoeken naar andere manieren om geld te krijgen voor innovatieve projecten. We kijken continue naar de mogelijkheden en gebruiken een externe subsidiezoeker om deze kansen optimaal te benutten.

Beleidsindicatoren

Beleidsindicatoren						
Gemeente	Netto Arbeidsparticipatie	Aantal bijstandsuitkeringen op de1000 inw.	Werkloze jongeren	Kinderen in uitkeringsgezin	Lopende re-integratie-voorzieningen op de 1000 inw.	Banen (afgezet tegen beroepsbevolking)
Culemborg	74,1%	28,9	2%	4%	9,0	741,4
Maasdriel	75,4%	12,1	1%	2%	5,0	645,4
Tiel	72,9%	38,0	1%	6%	14,4	892,3
West Betuwe	76,0%	13,5	1%	2%	7,1	884,1
West Maas en Waal	74,4%	14,9	1%	4%	7,2	596,2
Zaltbommel	76,2%	17,1	1%	3%	7,1	876,1
Werkzaak Rivierenland	**74,8%**	**21,5**	**1%**	**3%**	**8,7**	**804,5**
Nederland	**73,1%**	**34,4**	**2%**	**6%**	**18,9**	**836,6**

Bron: www.waarstaatjegemeente.nl ; Lokaal Bestuur; BBV (15-01-2025)
Bron: www.waarstaatjegemeente.nl ; Gemeentelijke monitor; Sociaal Domein (15-01-2025)

In het kader van het Besluit begroting en verantwoording zijn we verplicht de beleidsindicatoren per gemeente op te nemen. Deze beleidsindicatoren geven inzicht in de gemeentelijke kengetallen ten opzichte van het landelijke beeld en komen van de website waarstaatjegemeente.nl. De intensieve begeleiding door eigen medewerkers en (daardoor) beperkte inzet van externe instrumenten leidt tot duurzame uitstroom. Een voorbeeld van een succesvol intern instrument zijn de leerwerkroutes. De relatief lage ratio voor lopende re-integratievoorzieningen heeft te maken met deze bewuste keuze van Werkzaak om begeleiding door eigen werkcoaches te laten uitvoeren en zelf instrumenten te ontwikkelen. Dat in tegenstelling tot gemiddeld in het land waar meer trajecten worden ingekocht.

Wat mag het kosten?

Programma bestuur en beleid (in €)	Rekening 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Meerjarenraming 2027	2028	2029
Lasten	93.400	120.400	124.400	124.400	124.400	124.400
Baten	-	-	-	-	-	-
Saldo van baten en lasten	**-93.400**	**-120.400**	**-124.400**	**-124.400**	**-124.400**	**-124.400**
Toevoeging aan reserves	-	-	-	-	-	-
Onttrekking aan reserves	-	-	-	-	-	-
Mutatie reserves	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Totaal	**-93.400**	**-120.400**	**-124.400**	**-124.400**	**-124.400**	**-124.400**

Uitgangspunten

De kosten voor accountants, de cliëntenraad en vergaderingen zijn geïndexeerd conform de kaderbrief 2026. Voor de meerjarenbegroting blijven de kosten hetzelfde.

Een inclusieve arbeidsmarkt is de toekomst – iedereen die kan en wil werken verdient een plek „

4.2 Programma participatie

Wij behandelen iedereen gelijk in onze hulp, ongeacht hun achtergrond. De doelstellingen van dit programma lijken op de doelen van de Wet sociale werkvoorziening (4.3) en Beschut werken (4.4). Daarom gebruiken we dezelfde programmatekst en verwijzen we in andere programma's naar deze tekst.

Wat willen we bereiken?

Werkzaak blijft Rivierenland ondersteunen met personeel via groepsplaatsingen. Dit biedt ook een kans op werk voor mensen die langdurig niet hebben gewerkt. Bij groepsplaatsingen zorgen we voor begeleiding dicht bij het werk en direct naast medewerkers die extra hulp nodig hebben.

We willen een inclusieve arbeidsmarkt waarin onze werkzoekenden zo normaal mogelijk aan het werk gaan. Voor een deel van onze doelgroep is het belangrijk om werk en leren te combineren. Zo kunnen ze vaardigheden en kennis opdoen om langdurig aan het werk te blijven.

Onze plannen voor 2026 zijn om meer samen te werken met werkgevers (strategische partners) aan leerwerkplekken en doorgroeimogelijkheden naar betaalde banen. Ook blijven we leerwerkroutes verbeteren, aangepast aan de kansen en wensen en mogelijkheden van werkzoekenden.

Wat gaan we daarvoor doen?

Werkzoekenden die een uitkering aanvragen en kunnen werken, helpen we aan betaald werk bij een van onze partners. Onze werkcoaches en praktijkbegeleiders geven ondersteuning op de werkvloer en helpen bij de arbeidsontwikkeling.
Werkzaak neemt het werven en selecteren van personeel uit handen van werkgevers en onderzoekt regelmatig hun behoefte aan werknemers. Zo maken we nieuwe kansen op de arbeidsmarkt in Rivierenland mogelijk. Samen met onze partners kijken we waar technologie kan helpen om een duurzame en passende werkplek te creëren, ook voor de meest kwetsbare medewerkers.

We investeren in vaste werkplekken en stimuleren ontwikkeling, zodat iedereen zo normaal mogelijk kan werken. Veel werkzoekenden kunnen in het begin beperkt werken qua uren en tijd. Dit vraagt om flexibele instroom in productieprocessen en betrokkenheid van werkgevers.

Binnen Speciaal Facilitair betekent dit onder meer dat we schoonmaak overdag uitvoeren in plaats van in de vroege ochtend. Ook helpen we bij uitdagingen rond kinderopvang en vervoer, zodat iedereen mee kan doen op een manier die bij hen past. Door de inzet van digitale werkinstructies kan de medewerker op ieder gewenst moment leren en zien wat de gewenste aanpak is.

Werkzaak biedt op dit moment leerwerkroutes in acht sectoren: Bouw, Techniek, Logistiek, KCC, Horeca, ICT, Zorg en Schoonmaak. We werken hierin nauw samen met werkgevers en opleiders. Een traject op het vergroten van de werknemersvaardigheden vooraf vergroot de kans op succes.

We gebruiken leerwerkroutes als er zowel een opleiding als extra ondersteuning nodig is om werkzoekenden naar werk te begeleiden. Dit geldt vaak voor werkzoekenden met een Participatiewet-uitkering, maar ook Nuggers en Sw-medewerkers die zich verder willen ontwikkelen.

Welke relevante marktontwikkelingen zijn er te verwachten?

De krapte op de arbeidsmarkt wordt in veel sectoren groter. Voor medewerkers in groepsplaatsingen blijft er genoeg werk. We bekijken regelmatig de afspraken met klanten en passen deze aan als het nodig is, zodat medewerkers niet overvraagd worden door personeelstekorten.

In 2026 blijven er veel vacatures in de sectoren Zorg en Horeca. De Leerwerkroutes Zorg en Horeca sluiten hier goed op aan en worden uitgebreid met voorbereidende trajecten om meer mensen aan het werk te krijgen. In de Bouw en Techniek ontstaan er veel banen op middelbaar niveau. Daarom regelen we extra opleidingen, zodat deelnemers met de juiste scholing bij werkgevers kunnen werken.
De sector ICT blijft een grote vraag naar goed opgeleid personeel hebben. Veel vacatures vragen om een hoger opleidingsniveau dan wat de meeste deelnemers aan leerwerkroutes aankunnen. Daarom richten we ons op duidelijke uitstroomprofielen en samenwerken met strategische partners die passende (leer)werkplekken kunnen bieden.

Leerwerkroutes blijven een flexibel middel dat zich aanpast aan de verandering op de arbeidsmarkt. In 2026 richten we ons op het in kaart brengen van kansen op de arbeidsmarkt voor werkzoekenden. Als de marktvraag verandert, bekijken we of we leerwerkroutes kunnen toevoegen, stoppen of optimaliseren om aan de vraagt te blijven voldoen.

Dienstverbanden Participatiewet

Aantallen dienstverbanden per 1-1					
	Begroting 2025	Begroting 2026	Meerjarenraming 2027	2028	2029
Dienstverbanden P-wet	112	94	93	92	92
Dienstverbanden WIW	3	4	4	4	4
Totaal	**115**	**98**	**97**	**96**	**96**

Voor de begroting 2026 baseren we het aantal werkzoekenden op bij de Macro Economische Verkenning tot en met 2029 (MEV) van het CPB van september 2024. Hierbij zijn we uitgegaan van de realisatie 2024. Deze ligt lager dan het aantal dienstverbanden die in de begroting 2025 als uitgangspunt zijn genomen.

Wat mag het kosten?

Programma Participatie (in €)						
	Rekening 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Meerjarenraming 2027	2028	2029
Lasten	9.207.400	9.270.000	9.439.700	9.318.600	9.327.200	9.352.400
Baten	7.907.700	7.458.000	8.042.100	7.939.100	8.011.700	8.123.300
Saldo van baten en lasten	**-1.299.700**	**-1.812.000**	**-1.397.600**	**-1.379.500**	**-1.315.500**	**-1.229.100**
Toevoeging aan reserves	-	-	-	-	-	-
Onttrekking aan reserves	35.100	-	-	-	-	-
Mutatie reserves	**35.100**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Totaal	**-1.264.600**	**-1.812.000**	**-1.397.600**	**-1.379.500**	**-1.315.500**	**-1.229.100**

Uitgangspunten
Het participatiebudget is 95% van de bijdrage van de overheid in het gemeentefonds volgens de septembercirculaire 2024, exclusief uitkeringsfactor. Voor het berekenen van de middelen voor begeleiding en re-integratie gebruiken we de rekentool van Berenschot.

In de bestuurlijke agenda 2020 is afgesproken de algemene uitkering voor het cluster Participatie exclusief uitkeringsfactor over te dragen aan WZR. Hierdoor, en door hogere gewichten in de septembercirculaire 2022, ontstaat een verschil tussen de middelen die de deelnemende gemeenten hebben ontvangen en overdragen aan WZR. Dit betekent echter ook dat de loon- en prijsontwikkeling niet wordt meegenomen en dit kan in de toekomst betekenen dat we opnieuw naar dit uitgangspunt moeten kijken.

De kosten zijn geïndexeerd conform de kaderbrief 2026. In deze paragraaf staat een uitleg over de omzet en de vergoedingen voor inleen onder het kopje Omzet en inleenvergoedingen. Een uitleg over de salarissen staat in het programma Overhead.

Voor projecten rond Technologie en Inclusie is in de begroting 100.000 euro gereserveerd. Dit zijn succesvolle projecten en innovaties uit het verleden, die een vaste plek in de organisatie krijgen. Deze projecten hebben de afgelopen jaren positief geholpen om de doelgroep aan het werk te krijgen. Het is belangrijk dat we hier mee doorgaan.

Omzet, inleenvergoeding en loonkostensubsidies

Omzet (in €)						
	Rekening	Begroting	Begroting	Meerjarenraming		
	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Gefactureerde omzet						
Participatie	1.180.800	1.202.700	1.495.300	1.474.300	1.449.800	1.435.700
Beschut	1.289.000	1.503.300	1.624.700	1.871.700	2.107.400	2.328.600
SW	6.542.500	6.091.400	6.252.500	5.874.900	5.504.100	5.141.100
Totaal	**9.012.200**	**8.797.400**	**9.372.500**	**9.220.900**	**9.061.300**	**8.905.400**

Het behalen van omzet is geen doel op zich, maar draagt bij aan duurzame plaatsing van werkzoekenden. In de omzet houden we ook rekening met de interne omzet voor professionals uit de doelgroep.

De netto omzet daalt nog steeds. Dit komt door de daling van het aantal Wsw-ers met 6% per jaar én doordat de afstand tot de arbeidsmarkt van werkzoekenden uit de Participatiewet groeit én het aantal mensen in de beschutregeling steeds groter wordt. We mogen tot nu toe de mensen vanuit de Participatiewet niet in dienst nemen. Om hen naar een vaste werkplek bij een werkgever te begeleiden, is een goede begeleiding nodig. Dit zorgt voor hogere kosten, die deels doorberekend kunnen worden en leiden tot een hogere bruto omzet.

Voor de inleenvergoeding gaan we uit van een loonwaarde van ongeveer 50%-60% voor de mensen uit de Participatiewet. Als werkzoekenden een dienstverband krijgen, bespaart dit kosten in het programma Inkomen omdat de uitkeringslasten lager worden. Het overige deel van de loonkosten komt als loonkostensubsidie terug in het programma Inkomen.

4.3 Programma Wet sociale werkvoorziening

Wat willen we bereiken?

Werk bij Werkzaak is bedoeld om mensen te ontwikkelen en als opstap naar de arbeidsmarkt. Het werk is daarom meestal tijdelijk. Wanneer het kan, worden medewerkers gedetacheerd of geplaatst bij reguliere werkgevers.

Wat gaan we daar voor doen?

We bieden werk waarin medewerkers zich kunnen ontwikkelen. De activiteiten staan in het programma Participatie (4.2).

Overzicht van de ontwikkeling van de aantallen.

Aantallen dienstverbanden per 1-1					
	Begroting 2025	Begroting 2026	Meerjarenraming 2027	2028	2029
Dienstverbanden Wsw	568	524	493	464	435
Dienstverbanden LKS Wsw	83	78	73	69	65
Totaal	**651**	**602**	**566**	**533**	**500**

Hierbij is rekening gehouden met een daling van 6% van het aantal werknemers. We zijn daarbij uitgegaan van de realisatie 2024. Deze ligt lager dan het aantal dienstverbanden die in de begroting 2025 als uitgangspunt zijn genomen.

Wat mag het kosten?

Programma Wet sociale werkvoorziening (in €)						
	Rekening 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Meerjarenraming 2027	2028	2029
Lasten	25.585.000	25.940.200	26.322.900	25.162.100	23.999.500	22.906.600
Baten	27.713.500	26.520.800	26.865.700	25.251.300	23.717.900	22.262.000
Saldo van baten en lasten	**2.128.500**	**580.600**	**542.800**	**89.200**	**-281.600**	**-644.600**
Toevoeging aan reserves	700.000	-	-	-	-	-
Onttrekking aan reserves	-	-	-	-	-	-
Mutatie reserves	**-700.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Totaal	**1.428.500**	**580.600**	**542.800**	**89.200**	**-281.600**	**-644.600**

Uitgangspunten
Bij de lasten van de Wsw is rekening gehouden met een daling van 6% in het aantal werknemers. Ook is een indexering van 1,92% per 1 juli 2025 (door de stijging van het WML) en 3,80% vanaf 1 januari 2026 op de loonkosten meegenomen. Vanaf 2025 vervalt het lage inkomensvoordeel (LIV). Hiervoor is in de septembercirculaire 2024 een compensatie toegevoegd aan de financiering voor de Sociale werkvoorziening.

De overige kosten zijn voor 2026 geïndexeerd conform de kaderbrief 2026. De aanpassing is ook toegepast op de rijksbijdrage uit de septembercirculaire 2024.

Het saldo van baten en lasten laat in de meerjarenraming een daling zien, waarbij het een negatief saldo wordt. Dit komt omdat we het bedrijfsvoeringsresultaat verdelen op basis van de inzet van het ambtelijk personeel op de verschillende programma's. Voor komende jaren zal dit verschuiven, omdat de inzet op het programma SW daalt door daling van het aantal personen in de SW.

Het subsidieresultaat wordt toegelicht in de paragraaf Afspraken bestuurlijke agenda en is iets gestegen in vergelijking van 2025.

Een uitleg over de omzet en de inleenvergoedingen staat in het programma Participatie onder Omzet en inleenvergoedingen. Informatie over de salarissen is te vinden in het programma Overhead.

In de bestuurlijke agenda is afgesproken dat de werkelijk gemaakte kosten voor de doelgroep Wsw worden meegerekend naar de deelnemers. In het overzicht hieronder zijn de verwachte kosten voor de doelgroep vergeleken met de vergoeding van de overheid. Dit laat het resultaat van de subsidie voor de Wsw zien. De bedrijfsvoeringskosten zijn hierin niet meegenomen. Deze berekening heeft de geeft het volgende beeld.

Wet sociale werkvoorziening Subsidieresultaat (in €)					
	Begroting 2025	Begroting 2026	Meerjarenraming 2027	2028	2029
Dienstverbanden Wsw	20.296.000	20.613.200	19.376.400	18.213.800	17.120.900
Rijksvergoeding Wsw	21.910.400	22.303.100	21.866.700	21.326.600	20.452.300
Totaal	**1.614.400**	**1.689.900**	**2.490.300**	**3.112.800**	**3.331.400**

4.4 Programma beschut werk

Wat willen we bereiken?

Beschut werk is bedoeld voor mensen die in een aangepaste omgeving kunnen werken. Dit zijn mensen die met begeleiding en/of aanpassing(en) kunnen werken. Werkzaak gebruikt haar eigen infrastructuur om deze mensen te helpen met passend werk of om hen te begeleiden naar meer zelfstandigheid.

Voor de doelgroep beschut ontvangen we, via de gemeenten, een rijksvergoeding die gebaseerd is op de taakstelling voor deze doelgroep. Iedereen met een indicatie hebben we in beeld. Als ze nog geen betaald werk hebben, helpen we hen naar een plek binnen of buiten de organisatie.

Wat gaan we daar voor doen?

We zorgen voor werk waarin medewerkers zich kunnen ontwikkelen. De activiteiten hiervoor staan beschreven in het programma Participatie (4.2).

De doelgroep beschut groeit de komende jaren en hebben we goed in beeld. Een gedeelte van de afname van de Wet sociale werkvoorziening wordt opgevangen door de groei in de doelgroep beschut. We verwachten dat de groep beschut groeit naar de taakstelling op 1 januari 2026 en daarna met twee personen per maand blijft toenemen Deze groei beïnvloedt de baten en lasten. De inzet van interne medewerkers verschuift van de Wsw-doelgroep naar beschut en heeft effect op het resultaat van het programma.

In februari 2023 is door Significant APE een rapport gepubliceerd in opdracht van het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid. De conclusie was dat de kostprijs van een werkplek beschut fors hoger is dan de beschikbare financiering. Hierop is vanuit het Rijk een extra structurele bijdrage beschikbaar gesteld voor de komende jaren. Door de verhoging van de begeleidingsvergoeding vanuit het Rijk voor de medewerkers beschut, is de dekking voor de begeleiding van deze doelgroep verbeterd, maar nog steeds onvoldoende. De loonkosten voor deze groep worden betaald met loonkostensubsidies en de omzet die deze groep realiseert. Dit laatste zorgt voor een tekort, maar wordt gecompenseerd door een voordeel op BUIG.

Hieronder een overzicht van de ontwikkeling van de aantallen.

Aantallen dienstverbanden per 1-1					
	Begroting 2025	Begroting 2026	Meerjarenraming 2027	2028	2029
Beschut	157	174	198	222	246
Totaal	**157**	**174**	**198**	**222**	**246**

Wat mag het kosten

Programma Beschut werk (in €)						
	Rekening	Begroting	Begroting	Meerjarenraming		
	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Lasten	3.084.700	3.562.400	4.003.900	4.387.200	4.748.700	5.110.600
Baten	2.690.100	2.520.700	3.354.000	3.722.200	4.077.500	4.420.000
Saldo van baten en lasten	**-394.600**	**-1.041.700**	**-649.900**	**-665.000**	**-671.200**	**-690.600**
Toevoeging aan reserves	-	-	-	-	-	-
Onttrekking aan reserves	-	-	-	-	-	-
Mutatie reserves	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Totaal	**-394.600**	**-1.041.700**	**-649.900**	**-665.000**	**-671.200**	**-690.600**

Uitgangspunten
Het participatiebudget voor beschut werk is 95% van de integratie-uitkering Participatie, zoals vastgesteld in de septembercirculaire 2024. In de meicirculaire 2024 zijn de extra middelen opgenomen voor de financiering van beschut werk. Vanaf 2025 vervalt het lage inkomensvoordeel (LIV). Hiervoor is in de septembercirculaire 2024 een compensatie toegevoegd aan de Integratie-uitkering Participatie.

De kosten zijn voor 2026 geïndexeerd conform de kaderbrief 2026.

Het negatieve saldo van baten en lasten laat zien dat de Rijksvergoeding voor de doelgroep Beschut onvoldoende is.

Een uitleg over de omzet en de inleenvergoedingen staat in het programma Participatie onder Omzet en inleenvergoedingen. Informatie over de salarissen staat in het programma Overhead.

Met strategische keuzes en samenwerking bouwen we aan de toekomst van werk„



[redacted] hoeft 'geen dag te werken' als fietsenmaker bij Mantel

[redacted] heeft van zijn hobby zijn werk gemaakt en werkt nu met veel plezier als fietsenmaker. Al 20 jaar knapt hij thuis in zijn schuurtje fietsen op, puur voor de lol, en is een vertrouwd adres in zijn buurt. Zijn eerdere banen in distributiecentra en de bouw gaven hem geen voldoening.

Via de Leerwerkroute Techniek greep [redacted] de kans om een opleiding tot fietsenmaker te volgen. Met doorzettingsvermogen en steun van zijn werkcoach [redacted] slaagde hij erin om zich om te scholen. "Je bent nooit te oud om te leren," zegt [redacted] trots.

[redacted] ziet dit als een nieuwe fase in zijn leven: "Ik ga elke dag met plezier naar mijn werk."

Zijn verhaal laat zien dat het nooit te laat is om je passie te volgen.

> Alle opleidingen die ik nog kan doen, wil ik doen„

4.5 Programma inkomensvoorziening

Wat willen we bereiken?

De afstand tussen een ingewikkelde samenleving en kwetsbare inwoners wordt steeds groter. Voor veel mensen is het steeds moeilijker om mee te doen. Gelukkig is er in ons land en in onze regio steeds meer aandacht voor bestaanszekerheid. Samen met de gemeenten proberen we de dienstverlening en regelingen beter op elkaar af te stemmen. We houden hierbij rekening met de situatie van iedere inwoner door maatwerk te bieden. Het zou Werkzaak en de gemeentelijke organisaties helpen als hier smart doelstellingen worden afgesproken zodat dit door de raad beter controleerbaar is.

Wij bieden bestaanszekerheid aan mensen die niet genoeg kunnen verdienen om van te leven. Dit doen we met een uitkering of loonkostensubsidie. Een uitkering geven we voor een lange tijd bij vrijstelling van de arbeidsplicht of tijdelijk als overbrugging. Mensen die parttime werken, krijgen een aanvullende uitkering. Voor sommige mensen blijkt vrijwilligerswerk het maximaal haalbare.

Wat gaan we daarvoor doen?

Onze inkomensdienstverlening is verbeterd door een nieuwe visie, geïnspireerd door de Participatiewet in balans. In 2026 starten we met de uitvoering hiervan, onder andere via het project Intakefase. Samen met de gemeenten brengen we op ten minste één domein in kaart of de ondersteuning van inwoners beter kan door nauwere samenwerking. We werken aan een stabiele financiële basis voor werkzoekenden.

We richten ons op een eenvoudige en snelle toegang tot hulp. Dit doen we door een geprofessionaliseerde diagnose en intake te combineren met een aanpak om problemen te voorkomen. Digitale dienstverlening speelt hierin een grote rol, zoals het maken van één proces voor het aanvragen van levensonderhoud. Ook zorgen we voor duidelijke informatie, te beginnen bij rechten en plichten voor alle uitkeringsgerechtigden.

Methodisch Werken wordt verder uitgebreid. We gebruiken praktijkvoorbeelden om dienstverlening beter te maken. We werken klantgerichter, met als doel aanvragen binnen drie weken af te handelen en blokkades binnen drie maanden op te lossen. De samenwerking met ketenpartners wordt versterkt. Er komt een gestructureerde aanpak om signalen van werkzoekende beter op te pakken en gesprekken met hen centraal te stellen. Hierbij houden we rekening met ieders situatie en behoeften.

Ook wordt handhaving als instrument breed binnen de organisatie ingezet, door het hanteren van de menselijke maat in gesprekken en uitvoering van de wetgeving. Daarnaast maken we processen efficiënter om terugvorderingen zoveel mogelijk te voorkomen en zetten we in op het volledig digitaliseren van inkomstenformulieren.

Indicatoren

Indicatoren		
Concrete doelstelling	**Activiteiten**	**Doel**
Rechtmatige en doelmatige verstrekking van bijstand en salaris aan mensen die hier recht op hebben	Werkzoekenden met recht op Participatiewetuitkering die per 1ste van de maand voldoen aan de verplichtingen, ontvangen uitkering uiterlijk 10de van de maand	100%
Instroompercentage	Actief inzetten op het toeleiden van mensen naar werk en hen de inkomensvoorziening of uitkering laten ontvangen waarop ze recht hebben (zoals WW)	50%
Besparing realiseren op inkomensdeel uit opgegeven inkomsten	Zoveel mogelijk werkzoekenden met een PW/IOAW- uitkering (gedeeltelijk) aan het werk helpen. Het resultaat is besparing op BUIG-gelden.	1,5 miljoen
Onterecht verstrekte bijstand, al dan niet door gepleegde fraude terugvorderen	Terugvordering van te veel en ten onrechte verstrekte uitkeringen	0,6 miljoen

Overzicht van de ontwikkeling van de aantallen.

Voor de begroting 2026 baseren we het aantal werkzoekenden op bij de Macro Economische Verkenning tot en met 2029 (MEV) van het CPB van september 2024.

Aantallen werkzoekenden per 1-1					
	Begroting 2025	Begroting 2026	Meerjarenraming 2027	2028	2029
Aantal werkzoekenden	2.491	2.436	2.402	2.369	2.369
Totaal	**2.491**	**2.436**	**2.402**	**2.369**	**2.369**

Door de koppeling aan de rijksvergoeding en maandelijkse controle van het proces verwachten we goed overzicht te houden. Voor het verschil tussen de rijksvergoeding en de kosten nemen we een stelpost op in de begroting om de impact te verminderen. Ons doel is om minstens zo te presteren als het landelijk gemiddelde.

BUIG bedragen (in €)						
	Rekening 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Meerjarenraming 2027	2028	2029
Lasten BUIG	43.667.800	45.578.300	48.532.200	47.857.000	47.519.500	47.519.500
Loonkostensubsidies	5.323.300	6.155.900	6.260.300	6.172.900	6.129.100	6.129.100
Nettolasten BUIG	**48.991.100**	**51.734.200**	**54.792.500**	**54.029.900**	**53.648.600**	**53.648.600**
Rijksvergoeding BUIG	46.845.800	48.028.900	50.217.900	49.510.600	49.510.600	49.510.600
RIjksvergoeding Loonkostensubsidies	6.054.400	7.498.000	7.454.700	7.349.700	7.349.700	7.349.700
Rijksvergoeding totaal	52.900.200	55.526.900	57.672.600	56.860.300	56.860.300	56.860.300
Saldo BUIG	**3.909.100**	**3.792.700**	**2.880.100**	**2.830.400**	**3.211.700**	**3.211.700**
Stelpost BUIG		3.792.700	2.880.100	2.830.400	3.211.700	3.211.700
Resultaat BUIG	**3.909.100**	-	-	-	-	-

Om beter aan te sluiten bij de gemiddelde bedragen voor 2025 en 2026, wordt vanaf dit moment rekening gehouden met de loonkosten van het tweede halfjaar van het vorige kalenderjaar, in dit geval 2024.
De kosten van BUIG, loonkostensubsidies en de rijksvergoeding zijn voor 2026 geïndexeerd conform de kaderbrief 2026.

Het effect hiervan op de gemiddelde uitkeringsbedragen en loonkostensubsidies is in tabellen hieronder weergegeven.

Gemiddelde loonkostensubsidie (in €)

	Rekening 2024	Bergroting 2025	Bergroting 2026
Participatiewet (WWA/Flex)	10.238	10.660	11.942
Beschut	10.027	12.680	11.223
Loonkostensubsidie Participatiewet	9.747	9.300	11.716

Gemiddeld uitkeringsbedrag (in €)

	Rekening 2024	Bergroting 2025	Bergroting 2026
IOAW	17.658	18.580	19.951
IOAZ	17.234	16.980	18.730
Bijstand	16.833	18.150	19.142
BBZ	7.733	9.110	11.191
Studietoeslag	4.258	0	5.093

Aantallen loonkostensubsidies per 1-1

	Begroting 2025	Begroting 2026	Meerjarenraming 2027	2028	2029
Participatiewet (WWA/Flex)	112	94	93	92	92
Beschut	157	174	198	222	246
Loonkostensubsidie Participatiewet	296	300	296	292	292
Totaal	**565**	**568**	**587**	**606**	**630**

Voor de ontwikkeling van de aantallen volgen we de Macro Economische Verkenning van september 2024.
Voor Beschut verwachten we een stijging met 2 personen per maand.

Wat mag het kosten

Programma Inkomensvoorziening (in €)	Rekening 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Meerjarenraming 2027	2028	2029
Lasten	57.508.800	64.777.100	67.204.700	66.506.700	66.506.700	66.506.700
Baten	53.418.500	57.206.500	59.302.600	58.490.300	58.490.300	58.490.300
Saldo van baten en lasten	**-4.090.300**	**-7.570.600**	**-7.902.100**	**-8.016.400**	**-8.016.400**	**-8.016.400**
Toevoeging aan reserves	-	-	-	-	-	-
Onttrekking aan reserves	14.900	-	-	-	-	-
Mutatie reserves	**14.900**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Totaal	**-4.075.400**	**-7.570.600**	**-7.902.100**	**-8.016.400**	**-8.016.400**	**-8.016.400**

Uitgangspunten

De kosten van de BUIG, loonkostensubsidies voor 2026 geïndexeerd conform de kaderbrief 2026. De indexering is ook toegepast voor 2026 op de rijksbijdrage uit de septembercirculaire 2024.

De directe kosten voor inkomen blijven de komende jaren waarschijnlijk gelijk. De kosten voor het innen van bedragen, juridische hulp en externe adviezen zijn aangepast volgens de richtlijnen uit de kaderbrief 2026. Een uitleg over de salarissen staat in het programma Overhead.

Werk is een krachtig medicijn – samen bouwen we aan herstel en zelfstandigheid„

4.6 Overhead

Wat willen we bereiken?

We ondersteunen de uitvoering van de eerdere programma's. Dat doen we door richting te geven (zoals het maken van een begroting en beleid), advies geven (bijvoorbeeld over de keuzes voor applicaties en inrichting applicaties) en te controleren (met interne controle om er voor te zorgen dat alles volgens de regels en efficient gebeurt).

Wat gaan we daarvoor doen?

We richten onze dienstverlening in zodat die past bij wat werkzoekenden, werkgevers en gemeenten nodig hebben. Onze drie groepen klanten kunnen rekenen op onze constante inzet om de dienstverlening te verbeteren. We maken gebruik van de ervaringen van deskundigen, professionals en de wetenschap. We doen wat werkt (methodisch werken) voor werkzoekenden, werkgevers en gemeenten. We blijven investeren in mensen, omdat het steeds weer goed uitpakt voor iedereen.

Onze focus voor 2026:

- Werkzoekenden versterken: We werken mensgericht, met vertrouwen, en gebruiken een methodische aanpak voor resultaten.
- Een inclusieve arbeidsmarkt bouwen: We werken met werkgevers die duurzaamheid en inclusie in hun bedrijf vorm geven.
- Samenwerken met gemeenten verbeteren: We richten ons op thema's zoals zekerheid in het dagelijks leven en betere, gezamenlijke hulp.

Welke relevante ontwikkelingen zijn er te verwachten?

Onderstaande ontwikkelingen beïnvloeden onze strategie:

Technologie

Door de snelle ontwikkeling verdwijnt werk, verandert werk en komt er nieuw werk bij. Vooral de snelle groei van artificial intelligence (AI) vraagt om nieuwe kennis en het toepassen ervan, als dit onze missie kan ondersteunen.

Demografie

De arbeidsmarkt blijft krap, wat kansen biedt voor mensen die begeleiding nodig hebben om actief mee te doen. Door de conflicten in de wereld blijven er statushouders naar Nederland komen.

Economie

- Nederland wil in 2060 een circulaire economie zijn. Dit zorgt voor meer werk van demontage- en sorteerwerk.
- Hoge inflatie zet de bestaanszekerheid van mensen onder druk, zeker van hen met een uitkering of laag inkomen.

Sociale ontwikkelingen

Psychische problemen nemen toe en zijn meer zichtbaar. Meer mensen vallen buiten 'het systeem' door verschillende oorzaken.

Regelgeving

De Participatiewet in balans wordt stap voor stap ingevoerd en zorgt voor grote veranderingen. Het draait hierbij om vertrouwen, eenvoud en aandacht voor de menselijke maat. Het vertrouwen in de overheid is relatief laag.

Financiering vanuit het Rijk is onzeker. In 2026 krijgen gemeenten waarschijnlijk te maken met grote financiële uitdagingen.

Wat mag het kosten?

Programma Overhead (in €)						
	Rekening 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Meerjarenraming 2027	2028	2029
Lasten	10.665.000	11.183.500	11.488.100	11.540.200	11.498.600	11.507.000
Baten	15.952.800	20.947.100	20.678.900	21.297.200	21.617.300	21.921.700
Saldo van baten en lasten	**5.287.800**	**9.763.600**	**9.190.800**	**9.757.000**	**10.118.700**	**10.414.700**
Toevoeging aan reserves	-	-	-	-	-	-
Onttrekking aan reserves	47.300	124.500	84.400	83.100	34.400	34.400
Mutatie reserves	**47.300**	**124.500**	**84.400**	**83.100**	**34.400**	**34.400**
Totaal	**5.335.100**	**9.888.100**	**9.275.200**	**9.840.100**	**10.153.100**	**10.449.100**

Uitgangspunten

De materiële kosten zijn voor 2026 geïndexeerd conform de kaderbrief 2026.

De totale salarissen voor 2026 zijn voor 2026 geïndexeerd conform de kaderbrief 2026. Sinds de begroting van 2025 is er een structurele dekking vanuit de ESF-subsidie om de salariskosten te betalen. We gaan ervan dat wij deze subsidie, net als eerder jaren, steeds opnieuw kunnen aanvragen.

Beleidsindicatoren

In het Besluit begroting en verantwoording (BBV) zijn beleidsindicatoren vastgesteld. Deze moeten verplicht opgenomen worden in programma's en programmaverantwoordingen. De wettelijke verplichte beleidsindicatoren op bedrijfsvoering zijn:

Beleidsindicatoren					
Indicator	Omschrijving	Toelichting	Jaarrekening 2024	Begroting 2025	Begroting 2026
1	Formatie	FTE per 1.000 inwoners	0,95	1,03	1,04
2	Bezetting	FTE per 1.000 inwoners	0,89	1,03	1,04
3	Apparaatskosten	Kosten per inwoner	€ 107,29	€ 114,16	€ 120,85
4	Externe inhuur	Kosten als % van de totale	9,41%	0%	0%
5	Overhead	loonsom + totale kosten inhuur	10,09%	9,78%	9,52%

4.7 Algemene dekkingsmiddelen

Dit onderdeel gaat over schatkistbankieren (treasury). Uitgangspunt is dat de structurele lasten worden gedekt door structurele baten.

Programma Algemene dekkingsmiddelen (in €)						
	Rekening	Begroting	Begroting	Meerjarenraming		
	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Lasten	50.900	46.500	46.500	46.500	46.500	46.500
Baten	636.200	166.500	346.500	346.500	346.500	346.500
Saldo van baten en lasten	**585.300**	**120.000**	**300.000**	**300.000**	**300.000**	**300.000**
Toevoeging aan reserves	32.700	-	-	-	-	-
Onttrekking aan reserves	-	-	-	-	-	-
Mutatie reserves	**-32.700**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Totaal	**552.600**	**120.000**	**300.000**	**300.000**	**300.000**	**300.000**

Uitleg

Omdat de rente bij het schatkistbankieren hoger is dan vorig jaar, zijn er meer rente inkomsten opgenomen.

5 Financiële begroting

Dit onderdeel laat de financiële situatie zien voor het begrotingsjaar 2025 en de jaren daarna. De tabel geeft een overzicht van de baten en lasten, waarvoor het bestuur toestemming geeft. Hiermee wordt het vastgelegde beleid, dat is opgenomen in de programma's, uitgevoerd.

Programma overzicht (in €)						
	Rekening	Begroting	Begroting	Meerjarenraming		
	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Lasten						
Bestuur en beleid	93.400	120.400	124.400	124.400	124.400	124.400
Participatie	9.207.400	9.270.000	9.439.700	9.318.600	9.327.200	9.352.400
Wet sociale werkvoorziening	25.585.000	25.940.200	26.322.900	25.162.100	23.999.500	22.906.600
Beschutregeling	3.084.700	3.562.400	4.003.900	4.387.200	4.748.700	5.110.600
Inkomensvoorziening	57.508.800	64.777.100	67.204.700	66.506.700	66.506.700	66.506.700
Algemene dekkingsmiddelen	50.900	46.500	46.500	46.500	46.500	46.500
Overhead	10.665.000	11.183.500	11.488.100	11.540.200	11.498.600	11.507.000
Onvoorzien	-	44.000	44.000	44.000	44.000	44.000
Totaal lasten	**106.195.200**	**114.944.100**	**118.674.200**	**117.129.700**	**116.295.600**	**115.598.200**
Baten						
Bestuur en beleid	-	-	-	-	-	-
Participatie	7.907.700	7.458.000	8.042.100	7.939.100	8.011.700	8.123.300
Wet sociale werkvoorziening	27.713.500	26.520.800	26.865.700	25.251.300	23.717.900	22.262.000
Beschutregeling	2.690.100	2.520.700	3.354.000	3.722.200	4.077.500	4.420.000
Inkomensvoorziening	53.418.500	57.206.500	59.302.600	58.490.300	58.490.300	58.490.300
Algemene dekkingsmiddelen	636.200	166.500	346.500	346.500	346.500	346.500
Overhead	15.952.800	20.947.100	20.678.900	21.297.200	21.617.300	21.921.700
Onvoorzien	-	-	-	-	-	-
Totaal baten	**108.318.800**	**114.819.600**	**118.589.800**	**117.046.600**	**116.261.200**	**115.563.800**
Saldo van baten en lasten*	**2.123.600**	**-124.500**	**-84.400**	**-83.100**	**-34.400**	**-34.400**
Toevoeging aan reserves	732.700	-	-	-	-	-
Onttrekking aan reserves	97.300	124.500	84.400	83.100	34.400	34.400
Mutatie reserves	**-635.400**	**124.500**	**84.400**	**83.100**	**34.400**	**34.400**
Resultaat	**1.488.200**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

*In de begroting 2025 en 2026 en meerjarenraming 2027 tot en met 2029 staat een negatief saldo van baten en lasten. Door de onttrekking van reserves is dit saldo 0 euro. Dit komt vanwege inzet van de bestemmingsreserves.

5.1 Uitgangspunten begroting

Voor de financiële begroting zijn de formatie, indexatie en vertaling van de kosten voor bedrijfsvoering belangrijk.

Formatie

Voor de begroting 2026 wordt de formatie vastgesteld op basis van de personeelsformatie in februari/maart 2025 en nieuwe wetten. Dit is grotendeels bepaald door de intensiteit van de dienstverlening en het aantal klanten per medewerker (caseload).

Projectfinanciering

We gebruiken (externe) financieringen om projecten te betalen die onze doelen en ambitie ondersteunen. Met de financieringen kunnen we tijdelijk extra personeel aannemen en benodigde middelen aanschaffen. Dit heeft geen invloed op het resultaat van de bedrijfsvoering.

Salariskosten

De personeelskosten berekenen we op basis van het hoogste bedrag binnen de salarisschaal. Het budget voor vervanging bij ziekte en andere afwezigheid, zoals ouderschapsverlof, valt hier ook onder.

Indexering

De prijsontwikkeling is een belangrijk uitgangspunt van de begroting. We proberen zoveel mogelijk aan te sluiten bij de werkelijke ontwikkelingen. De percentages stemmen we af met de gemeenschappelijke regelingen in Rivierenland. We maken onderscheid in de indexcijfers tussen:

- Loonkostenontwikkeling
- Prijsontwikkeling goederen en diensten

Omzet

Bij de omzet prognostisering wordt gerekend met de CBS indexering van 7,15% en een daling van de aantal werkzoekende met 4%.

Loonkostenontwikkeling

We voldoen aan de eisen van de cao's en volgen de prijsontwikkeling binnen het wettelijk minimumloon. Het wettelijk minimumuurloon is gebaseerd op een 36-urige werkweek

Cao-afspraken en raming salariskostenstijging

De gemeenschappelijke regelingen hebben afspraken gemaakt over hoe salariskostenstijgingen in de begroting worden verwerkt en beter op elkaar afgestemd. Het is afgesproken dat de stijging van lonen wordt gebaseerd op de voorspelling van het CPB, zoals gepubliceerd in de septembercirculaire 2024.

Indexering salarissen

De lonen worden gebaseerd op de cao's voor gemeenten en SGO vanaf 1 januari 2024 tot en met 31 maart 2025. Voor de loonontwikkeling wordt aangesloten bij de voorspelling van het CPB (loonvoet sector overheid), zoals opgenomen in de septembercirculaire 2024. De verwachting is dat de sociale lasten en pensioenpremies niet stijgen.

Loonkostenindexering	
	2026
Correctie 2025	
Loonindex begroting 2025 (conform kadernota 2025)	5,80%
Loonvoet sector overheid (septembercirculaire 2024)	4,70%
Correctie prijsindex 2025	**-1,10%**
Index 2026	
Loonvoet sector overheid (septembercirculaire 2024)	3,80%
Totale prijsindex 2026	**2,70%**

Prijsindexering kostenbudgetten

Volgens de cijfers van het CPB in de septembercirculaire 2024 passen we een algemene prijsindexering toe van 3,3 %. Dit percentage bestaat uit een prijsindex voor overheidsconsumptie netto materieel (IMOC) van 2,2 % en een correctie van 1,1 % over 2025. Dit is afgesproken met de controllers van de gemeenten en gemeenschappelijke regelingen tijdens het controllers overleg van 1 oktober 2024. Dit algemene indexeringspercentage wordt ook door andere gemeenschappelijke regelingen gebruikt in de begroting 2026.

Prijsindex	
	2026
Correctie 2025	
Prijsindex begroting 2025 (conform kadernota 2025)	1,60%
Prijs overheidsconsumptie (IMOC) 2025	2,70%
Correctie prijsindex 2025	**1,10%**
Index 2026	
Prijs overheidsconsumptie (IMOC) 2026	2,20%
Totale prijsindex 2026	**3,30%**



[redacted] schrijft een eigen boek

[redacted] verwezenlijkte haar droom om een boek te schrijven met de hulp van het Leerlab van Werkzaak Rivierenland. Na een workshop 'Verhalen schrijven' tijdens het Taalfestival, begon ze met begeleiding aan haar eerste kinderboek.

Dit gaf haar zoveel motivatie dat ze nu verschillende trainingen volgt en werkt aan haar tweede boek.

[redacted] werkt in de productiehallen van Werkzaak, waar ze onderdelen voor zonnepanelen maakt.

> Ik droom ervan dat mijn boek straks in de boekhandels komt te liggen"

Ze geniet van haar werk en de fijne collega's. "Schrijven is mijn passie. Daar wil ik voor gaan en meer over leren," zegt ze. Na een half jaar presenteerde ze trots haar boek 'Nikki en de magische wereld' en droomt ze ervan dat het in de boekhandel komt te liggen. Haar verhaal toont hoe motivatie en ondersteuning persoonlijke groei mogelijk maken.

Bijdrage bedrijfsvoering

Door de loon- en prijsindexatie stijgt de bijdrage bedrijfsvoering. De gemeenten worden voor deze stijging gecompenseerd in het gemeentefonds. In totaal werkt Werkzaak binnen de door het Rijk beschikbaar gestelde middelen. De verdeling van de kosten vindt plaats op basis van de afspraken uit de bestuurlijke agenda.

Voor het gedeelte bedrijfsvoeringslasten en -baten dat specifiek aan de Wsw kan worden toegerekend, wordt een vergoeding in rekening gebracht naar rato van het aantal Wsw-ers. Daarnaast betalen de gemeenten die niet voor de Participatiewet participeren een toeslag van jaarlijks nominaal 1.000 euro per Wsw-er. Ook brengen deelnemers die participeren in de Participatiewet het basisbedrag voor de uitvoering in dat zij ontvangen van het Rijk. Dit ontvangen de gemeenten via het cluster inkomen en participatie in de algemene uitkering. Het verschil wordt verdeeld naar rato van het aantal bijstandsgerechtigden en loonkostensubsidies op grond van de Participatiewet.

Risico's versus de algemene bedrijfsreserve

Op dit moment zijn de gewogen bedrijfsvoeringsrisico's gelijk aan de algemene reserve van Werkzaak. Het weerstandsvermogen bedraagt 100 %. De beleidsrisico's worden door de gemeenten afgedekt.

Bestandsontwikkeling

We schatten het aantal werkzoekenden dat we begeleiden op basis van de Macro Economische Verkenning van het CPB.

Pluspakket

Het pluspakket is opgenomen in de begroting en wordt apart met de gemeente(n) afgerekend.

5.2 Vennootschapsbelasting

Met ingang van de begroting 2017 werd de vennootschapsbelasting apart vermeld in het overzicht van baten en lasten. Volgens de huidige verwachtingen zal er de komende jaren geen vennootschapsbelastingheffing worden geheven.

5.3 Onvoorzien

Op advies van de toezichthouder is in de begroting een reservepost opgenomen van 44.000 euro binnen de bedrijfsvoeringskosten.

Onvoorzien (in €)

	Rekening	Begroting	Begroting	Meerjarenraming		
	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Lasten	-	44.000	44.000	44.000	44.000	44.000
Baten	-	-	-	-	-	-
Saldo van baten en lasten	**-**	**-44.000**	**-44.000**	**-44.000**	**-44.000**	**-44.000**
Toevoeging aan reserves	-	-	-	-	-	-
Onttrekking aan reserves	-	-	-	-	-	-
Mutatie reserves	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Totaal	**-**	**-44.000**	**-44.000**	**-44.000**	**-44.000**	**-44.000**

5.4 Geprognosticeerde balans

De geprognosticeerde balans laat zien hoe de balansposten veranderen tijdens de periode van de meerjarenbegroting.

Geprognosticeerde balans per 31 december (bedragen * € 1.000)						
	Rekening	Begroting	Begroting	Meerjarenraming		
	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Activa						
Materiële vaste activa	7.126	6.535	6.052	5.602	5.193	4.776
Financiële vaste activa	821	821	821	821	821	821
Totaal vaste activa	**7.947**	**7.356**	**6.873**	**6.423**	**6.014**	**5.597**
Uitzettingen	11.015	9.947	10.378	10.634	10.978	10.366
Liquide middelen	530	530	530	530	530	530
Overlopende activa	5.480	5.480	5.480	5.480	5.480	5.480
Totaal vlottende activa	**17.025**	**15.957**	**16.388**	**16.644**	**16.988**	**17.376**
Totaal activa	**24.972**	**23.313**	**23.261**	**23.067**	**23.002**	**22.973**
Passiva						
Reserves	4.742	4.617	4.533	4.450	4.416	4.382
Saldo van de rekening	1.488					
Voorzieningen	569	628	765	759	833	943
Vaste schulden	3.360	3.255	3.150	3.045	2.940	2.835
Totaal vaste passiva	**10.159**	**8.500**	**8.448**	**8.254**	**8.189**	**8.160**
Vlottende schuld	2.499	2.499	2.499	2.499	2.499	2.499
Overlopende passiva	12.314	12.314	12.314	12.314	12.314	12.314
Totaal vlottende passiva	**14.813**	**14.813**	**14.813**	**14.813**	**14.813**	**14.813**
Totaal passiva	**24.972**	**23.313**	**23.261**	**23.067**	**23.002**	**22.973**

5.5 Reserves en voorzieningen balans

De geprognosticeerde balans laat zien hoe de balansposten veranderen tijdens de periode van de meerjarenbegroting.

Reserves & Voorziening per 31 december (bedragen * € 1.000)						
	Rekening	Begroting	Begroting	Meerjarenraming		
	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Reserves						
Algemene reseve	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
Reserve innovatiefonds	288	288	288	288	288	288
Reserve personeel	199	99	49	-	-	-
Reserve afschrijvingen	833	808	774	740	706	672
Reserve projecten	222	222	222	222	222	222
Reserve ontwikkeling infrastructuur						
Soc. Ontwikkelbedr.	700	700	700	700	700	700
Totaal Reserves	**4.742**	**4.617**	**4.533**	**4.450**	**4.416**	**4.382**
Voorzieningen						
Voorziening Personeel	95	95	95	95	95	95
Verlies Cirtex	-	-	-	-	-	-
Verlofsparen	237	237	237	237	237	237
Onderhoud pand	237	296	433	427	501	611
Totaal Voorzieningen	**569**	**628**	**765**	**759**	**833**	**943**
Totaal Reserves en Voorzieningen	**5.311**	**5.245**	**5.298**	**5.209**	**5.249**	**5.325**

5.6 Meerjareninvesteringsoverzicht

De volgende nieuwe en vervangingsinvesteringen zijn opgenomen in de meerjarenbegroting.

Meerjareninvesteringsoverzicht					
Nieuwe en vervangingsinvesteringen	**Afschrijvingstermijn**	**2026**	**2027**	**2028**	**2029**
Investeringen					
Vervanging meubilair	10	63.000			
Vervanging hardware	5	45.000	328.100	53.900	6.000
Telefonie	5		79.500	-	
Totaal investeringen		**108.000**	**407.600**	**53.900**	**6.000**
Afschrijvingen					
Automatisering		-	9.000	65.620	76.400
Afschrijvingen nieuwe investeringen		**-**	**9.000**	**65.620**	**76.400**

5.7 Incidentele baten en lasten

In augustus 2021 hebben de provincies een richtlijn voor incidentele baten en lasten gepubliceerd. Op basis van deze richtlijn is de definitie aangescherpt. Het uitgangspunt is dat in principe alle baten en lasten structureel zijn. De onderbouwing van incidentele baten en lasten is hierbij belangrijk. Ze moeten van tijdelijke aard zijn, een duidelijk einde hebben en van materiële omvang zijn.

Incidentele baten en lasten	Begroting	Meerjarenraming		
	2026	2027	2028	2029
Programma Overhead				
Lasten				
Personele knelpunten	50.000	-	-	-
Baten				
Onttrekking reserve personeel	-48.700	-	-	-
Totaal programma Overhead	**1.300**	**-**	**-**	**-**
Saldo incidentele baten en lasten	**1.300**	**-**	**-**	**-**

Voor onbekende WW-kosten is een reserve gemaakt (zie ook paragraaf weerstandsvermogen en risicobeheersing). Voor bekende kosten is een voorziening getroffen. Het is de verwachting dat de reserve in 2026 volledig op is.

Structurele mutaties reserves

Structurele mutaties reserves	Begroting	Meerjarenraming		
	2026	2027	2028	2029
Jaarlijkste storting in de reserve	-	-	-	-
Jaarlijks onttrekking aan reserve kapitaallasten	-34.400	-34.400	-34.400	-34.400
Saldo structurele mutaties reserves	**-34.400**	**-34.400**	**-34.400**	**-34.400**

6 Paragrafen

Paragraaf		
		Actie
1.	Lokale heffingen	n.v.t.
2.	Weerstandsvermogen en risicobeheersing	Opgenomen
3.	Financiering	Opgenomen
4.	Onderhoud kapitaalgoederen	Opgenomen
5.	Bedrijfsvoering	Opgenomen
6.	Verbonden Partijen	Opgenomen
7.	Grondbeleid	n.v.t.

6.1 Weerstandsvermogen en risicobeheersing

De paragraaf weerstandsvermogen en risicobeheersing geeft een duiding van het risicoprofiel, de risico's en het gewenste weerstandsvermogen.

6.1.1 Risicoprofiel

De hoogte van het weerstandsvermogen is gebaseerd op de relatie tussen de risico's waar geen specifieke maatregelen voor zijn getroffen en de capaciteit van mogelijkheden die er zijn om de geraamde kosten op te vangen (Bbv art. 11). De risico's dekt Werkzaak zoveel mogelijk af met maatregelen zoals het afsluiten van verzekeringen, het vormen van reserves en voorzieningen en het inrichten van de administratieve organisatie en interne controle.

Wij vinden het noodzakelijk om de risico's die van invloed zijn op de bedrijfsvoering inzichtelijk te maken en daar waar mogelijk beheersmaatregelen te treffen. Door inzicht in de actuele risico's kunnen wij op verantwoorde wijze besluiten nemen, zodat de risico's nu en de risico's gerelateerd aan toekomstige investeringen in verhouding staan tot de vermogenspositie. Bij de jaarrekening en begroting presenteren we de geactualiseerde risico's.

In 2026 werken we vanuit ons meerjarenbeleidsplan 2024-2027, gaan we verder met het optimaliseren van onze bedrijfsprocessen en het implementeren van innovaties en nieuwe wet- en regelgeving.

Risico's zijn complex en met elkaar verweven. Een datalek heeft bijvoorbeeld financiële gevolgen en gevolgen voor de bedrijfsvoering en de reputatie. Maar ook het risico van het niet behalen van de omzetdoelstelling kan een relatie hebben met het risico op bedrijfsonderbreking of krapte op de arbeidsmarkt. Het is daarom cruciaal dat organisaties risico's multidisciplinair te lijf gaan en ook nieuwe tactieken verkennen voor de aanpak ervan. De ambitie van Werkzaak is om kansen- en risicomanagement te integreren in de dagelijkse gang van zaken.

Bedrijfsrisico's

Een risico is de kans op een onzekere gebeurtenis met een effect op het behalen van je doelstellingen. Vanuit bedrijfsvoeringsperspectief zijn risico's gesignaleerd die gevolgen kunnen hebben voor de bedrijfsvoering en voor beleid. De belangrijkste risico's staan in de tabel. Het netto risico is het bruto risico te min de ingeschatte effecten van de beheersmaatregelen. Alle bedragen zijn een zo goed mogelijke inschatting van het management.

Risicomatrix (bedragen * € 1.000)				
Omschrijving	Bruto-risico	Netto-risico	Beleid	Bedrijfsvoering
1. Verandering van rijkswetgeving en beleid	900	900	900	0
2. Conjunctuurgevoeligheid (BUIG-budget)	1.500	0	0	0
3. Robotisering en digitalisering	800	200	0	200
4. Kwetsbaarheid rondom ICT infrastructuur	1.200	800	0	800
5. Toename problematiek en meer multiproblematiek bij de doelgroep	700	300	0	300
6. Omzetdoelstelling niet gehaald	1.200	600	400	200
7. Eigen risicodrager WW	450	0	0	0
8. Krapte op de arbeidsmakrt	700	400	0	400
9. Bedrijfsonderbreking	900	600	0	600
Totaal	**8.350**	**3.800**	**1.300**	**2.500**

Door samenwerking en maatwerk creëren we kansen voor iedereen, ongeacht achtergrond of uitdaging„

1. Verandering van (Rijks)wetgeving en/of verandering beleid van gemeenten.

Toelichting Er komen veel nieuwe wetten of wetswijzigingen aan. Het gaat bijvoorbeeld om het wetsvoorstel 'Participatiewet in Balans' en de versoepeling van de terugvorderingsbepalingen en het realiseren van een regionaal Werkcentrum. Maar er ook komt er veel nieuwe wetgeving aan op het gebied van gebruik van data zoals (NIS2/BIO2). We kunnen dus geen uitspraak doen over de gevolgen voor de uitvoering.
We zien dat wetgevingen steeds meer op elkaar ingrijpen. Zoals bijvoorbeeld de uitvoering van de Wet inburgering. Daardoor wordt Werkzaak steeds meer onderdeel van netwerken en van samenwerkingen binnen deze netwerken. Het risico dat we dragen voor uitvoering of resultaten krijgt daarmee een gedeelde of een getrapte verantwoordelijkheid. Dit vergroot het risico op juiste uitvoering van taken en behalen van doelstellingen.

Bruto risico 900.000 euro

Maatregelen Ontwikkelingen volgen en daarop flexibel anticiperen. De eigen bedrijfsvoering op orde hebben voor een goed imago. Goede resultaten op strategische doelstellingen laten zien.

Netto risico 900.000 euro

---

2. Conjunctuurgevoeligheid (BUIG-budget)

Toelichting Gevoeligheid voor onzeker economische ontwikkelingen. Werkgevers haken af bij laagconjunctuur. Het vertrek van grotere werkgevers in combinatie met conjunctuur maakt plaatsen moelijker. Historisch gezien kampen wij in onze regio met een na-ijl effect. Daarbij dreigt de toenemende inflatie zowel werk, bedrijfskosten (energie) als investeringen fors duurder te maken.

Bruto risico 1.500.000 euro

Maatregelen Tijdens hoogconjunctuur ook maatregelen treffen voor laagconjunctuur. Bij laagconjunctuur net wel durven investeren en vangnet- en springplankfunctie in stand houden. Zorg voor voldoende spreiding over meerdere werkgevers. Limiteer het aantal werknemers per bedrijf. Hou contractvoorwaarden en prijsbeleid tegen het licht. Zet in op mobiliteitscentrum. Werk met scenario's. Anticiperen op compensatie via Buig gelden en loon- en prijsindexatie en zet in op extra financiering door bijvoorbeeld subsidies.

Netto risico 0 euro (door voor verwacht resultaat een stelpost in te zetten)

---

3. Robotisering en digitalisering (disruptieve technologie)

Toelichting Veranderen van werkprocessen, ontwikkelen van AI en meer behoefte aan hoger opgeleid personeel waardoor onze doelgroep minder plaatsbaar is. Dit kan, mede ingegeven door het inmiddels meer ingeburgerde werken op afstand, versneld gaan optreden.

Bruto risico 800.000 euro

Maatregelen Strategische keuze maken bij accountmanagement (categorisering klanten en inzetten op sociaal ondernemerschap) en het (intern) opleiden en ontwikkelen. Onder meer door over te stappen naar meer duurzame werkgevers zoals beschreven bij arbeidsmarktbeleid (strategisch partnership). Programma technologie en inclusie (zoals virtual reality en augmented reality) inzetten om werkzoekenden op te leiden voor de toekomst. We spelen in op de krapper wordende arbeidsmarkt.

Netto risico 200.000 euro

4.	**Kwetsbaarheid rondom ICT-infrastructuur/cybersecurity**
Toelichting	Computercriminaliteit is één van de grootste risico's geworden. Veilige en betrouwbare ICT is essentieel voor onze organisatie. Een moedwillige of een onopzettelijke verstoring door technische, menselijk of natuurlijke oorzaken kan leiden tot uitval van de ICT-infrastructuur. Kans op grote financiële verliezen.
Bruto risico	1.200.000 euro
Maatregelen	Onze ICT-infrastructuur is ondergebracht in een extern datacentrum bij een professionele ICT-dienstverlener met een gecertificeerd uitwijk- en backupsysteem. Wij voldoen aan DigiD- en Suwinet-audits. Er is een informatiebeveiligingsbewustwordingscampagne voor de medewerkers. Met ICT-leveranciers dekken we informatiebeveiliging af in de SLA's. Onze (mobiele) hardware voorzien we van de beveiligingsinstellingen en updates. Acties voor informatiebeveiliging en privacy staan in jaarplannen. Deze sluiten aan op het Informatiebeleidsplan waarvan de geactualiseerde versie in 2024 is vastgesteld. Wij werken aan rolgebaseerde autorisaties.
Netto risico	800.000 euro

---

	5. Toename problematiek en meer multiproblematiek bij de doelgroep
Toelichting	De eisen van de werkgevers nemen toe en de huidige doelgroep heeft multiproblematiek. Dit vraagt een forse tijdsinvestering van onze organisatie mede door afstemming met andere organisaties. Steeds meer mensen hebben psychische klachten en de ernst van deze klachten neemt toe. Door het dalende bestand Wet sociale werkvoorziening (Wsw) raken we de opgebouwde infrastructuur voor Wsw kwijt. Steeds meer niet-uitkeringsgerechtigden en vso pro jongeren doen een beroep op de dienstverlening van Werkzaak. Voor deze mensen is geen toereikende financiering. Ook zijn er steeds meer mensen (zoals voormalig Wajongers) die met hogere loonwaarde kunnen werken als er duurzaam begeleiding is. De verwachte toenemende schuldenproblematiek maakt de stap naar werk groter én kan intern tot meer kosten leiden (zoals loonbeslag).
Bruto risico	650.000 euro
Maatregelen	Goed opleidingsapparaat en inzet van effectieve instrumenten die de kansen van deze groep vergroten. Instrumentarium aanpassen (Keuzehulp instrumenten Eva) en regie zoveel mogelijk in eigen hand organiseren (onder andere monitoring ontwikkeling caseload). Om in de toekomst als sociaal ontwikkelbedrijf even effectief te blijven, moet de infrastructuur vanuit de Wsw blijven. Monitoren en bijsturen inzet participatiebudget. In kaart brengen en beter inrichten van de informatievoorziening rondom groei niet uitkeringsgerechtigden en vso pro jongeren en (financiële) businesscase met gemeenten gaan bespreken.
Netto risico	250.000 euro

---

6. Omzetdoelstelling wordt niet gehaald onder meer door de actualisering prijsbeleid.

Toelichting De mogelijkheden om omzet te genereren staan onder druk doordat de afstand tot de arbeidsmarkt van de zittende doelgroep toeneemt. Ook het aantal dienstverbanden daalt. Dit zet de kwaliteit van de dienstverlening (groepsdetacheringen en schoonmaak) onder druk. De gecontracteerde diensten kunnen niet geleverd worden waardoor de omzet daalt. Ook de stijging van de (loon)kosten kan ervoor zorgen dat leveranciers afhaken. Ook de schaarste van grondstoffen zorgt er voor dat er vertraging optreedt in het productieproces. Het toenemend aantal faillissementen vergroot de kans dat onze facturen niet betaald worden. Daarnaast is er een kans dat ondernemers afhaken door het invoeren van een eerlijke hogere prijs in een kort tijdsbestek (actualisering van het prijsbeleid).

Bruto risico 1.200.000 euro

Maatregelen De concurrentiepositie verbeteren, het prijsbeleid actualiseren en stringenter toepassen en effectievere begeleiding met als doel efficiëntere productie. Inzetten van innovaties uit het programma Technologie en inclusie. Investeren in achterstallig onderhoud en verdere vervanging van oude machines met de extra toegekende gelden. Aandacht voor het landelijk project Simpel switchen in de participatieketen. Strategisch partnerschappen (zoals Cirtex) aangaan met werkgevers om samen risico's te spreiden. Het debiteurenbeheer is al aangescherpt.

Netto risico 600.000 euro

---

7. Krapte op de arbeidsmarkt

Toelichting Er is blijvende krapte op de arbeidsmarkt onder meer door meer vergrijzing en ontgroening. Het wordt moeilijker om (ambtelijke) vacatures goed in te vullen en personeel te behouden. We moeten mogelijk langer en vaker personeel inhuren. Krapte op de markt leidt tot prijsverhoging en concurrentie. Dit kan ook leiden tot te hoge werkdruk en meer ziekteverzuim.

Bruto risico 700.000 euro

Maatregelen Profileren op prettige werkbeleving, ontwikkel- en omscholingsmogelijkheden, aantrekkelijk werkgeverschap en onderzoek naar (digitale) kansen en ontwikkelingen. Daarnaast monitoren van salarisontwikkelingen in de markt en waar nodig daarop bijsturen.

Netto risico 350.000 euro

---

8. Bedrijfsonderbreking

Toelichting	Door verschillende oorzaken en de verwevenheid ervan lopen we steeds meer kans op bedrijfsonderbrekingen. We moeten leren leven met een nieuwe werkelijkheid waarvan Corona of andere ziekten, cybercrime, rampen, energiecrisis, haperende energie- en watervoorziening, recessie en gevolgen van klimaatveranderingen deel uit maken. Verliezen als gevolg hiervan kunnen volgens experts tot 45% meer kosten dan de materiële schade door dergelijke incidenten. Tegenwoordig zijn de (grondstof)toeleveringsketens van veel bedrijven veel meer geïntegreerd, dus de financiële impact van een bedrijfsonderbreking wordt steeds groter.
Bruto risico	1.000.000 euro
Maatregelen	De ontwikkelingen blijven volgen en beoordelen welke gevolgen de nieuwe situatie heeft. Alert blijven op mogelijke andere oorzaken die tot bedrijfsonderbreking kunnen leiden en daar waar mogelijk op anticiperen (denk aan scenarioanalyses).
Netto risico	700.000 euro

We onderkennen naast de hierboven gekwantificeerde risico's ook risico's zoals imagoschade. Gezien de aard hiervan verbinden we er geen bedragen aan. De belangrijkste beheersmaatregel is het streven naar kwaliteit en transparantie.

Onvoorzien

Het is wettelijk voorgeschreven dat er een post onvoorzien moet worden opgenomen in de begroting voor het opvangen van onvermijdbare en onuitstelbare kosten die ten tijde van het opstellen van de begroting niet zijn voorzien. Wat de hoogte van deze post zou moeten zijn is echter niet verplicht. In de begroting 2026 van Werkzaak is hiervoor een bedrag opgenomen van 44.000 euro per jaar.

Frauderisico

Wij onderkennen mogelijke frauderisico's op verschillende gebieden zoals cybercrime, inkoop, en uitkeringen. Voor preventie werken wij met functiescheiding, mandaatregeling en andere relevante normenkaders. Aanvullende maatregelen zijn een zorgvuldig personeelsbeleid, een jaarlijkse gesprekscyclus en wij verwachten van ons management een voorbeeldfunctie. Voor het proces uitkeringen zijn zoveel beheersmaatregelen genomen dat we het frauderisico laag inschatten. Denk aan een GBA-koppeling, ingebouwde proces- en ICT-controles, normeringen, functiescheiding, raadplegen Suwinet en inzet sociale recherche. Er is een formeel vastgestelde frauderisicoanalyse die periodiek geactualiseerd wordt.

Stille reserve

Tegenover de risico's staan ook stille reserves. Werkzaak heeft in 2024 de aandelen Dariuz verkocht en daardoor is er geen stille reserve meer aanwezig.

6.1.2 Beschikbare weerstandscapaciteit en weerstandsvermogen

Op grond van wettelijke voorschriften kan Werkzaak verplicht worden voorzieningen te vormen voor kwantificeerbare risico's, verplichtingen en verliezen. Het beleid voor de vorming van het weerstandsvermogen staat in de gemeenschappelijke regeling Werkzaak Rivierenland. Als het resultaat op het Programma bedrijfsvoering het toelaat mag tot een plafond van 3% van de jaarlijkse exploitatielasten worden toegevoegd aan het weerstandsvermogen. Op basis van de begrote lasten over 2024 is het plafond bepaald op circa 3,561 miljoen euro.

Het weerstandsvermogen dat nodig is om de netto risico's af te dekken is 2,5 miljoen euro. Op de balansdatum is het weerstandsvermogen (Algemene reserve) 2,5 miljoen euro. Dit betekent een ratio van 1 ten opzichte van het benodigde weerstandsvermogen als afdekking van de risico's.

Vermogen (bedragen * € 1.000)	
	2026
Beschikbare weerstandscapaciteit	2.500
Benodigde weerstandscapaciteit (risico's)	2.500
Ratio weerstandsvermogen	**1,00**

6.1.3 Financiële kengetallen

Het Besluit begroting en verantwoording (BBV) bepaalt dat een basisset van financiële kengetallen moet worden opgenomen in de begroting en jaarrekening. Deze kengetallen hebben als doel om een gemakkelijk meer inzicht te geven in onze financiële positie.

Het gaat om de volgende kengetallen:

- Netto schuldquote
- Netto schuldquote (gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen)
- Solvabiliteitsratio
- Structurele exploitatieruimte

Financiële kengetallen						
	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Netto schuldquote	1,06%	1,80%	1,33%	1,04%	0,66%	0,24%
Netto schuldquote (gecorrigeerd voor leningen)	0,30%	1,10%	0,64%	0,34%	-0,05%	-0,47%
Solvabiliteitsratio	24,95%	17,98%	19,49%	19,29%	19,20%	19,07%
Structurele exploitatieruimte	1,33%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Netto schuldquote
De netto schuldquote geeft inzicht in het niveau van onze schuldenlast tegenover onze eigen middelen. Het geeft een indicatie in welke mate de rentelasten en aflossingen op de exploitatie drukken. Omdat er bij leningen onzekerheid kan bestaan of ze allemaal worden terugbetaald, maken wij bij de berekening van de netto schuldquote onderscheid tussen het kengetal inclusief en exclusief de doorgeleende gelden. Dat maakt duidelijk wat het aandeel van de verstrekte leningen in de exploitatie is en wat dat betekent voor de schuldenlast.

Solvabiliteitsratio
De solvabiliteitsratio geeft inzicht in de mate waarin wij in staat zijn om aan onze financiële verplichtingen te voldoen. Onder de solvabiliteitsratio verstaan wij het eigen vermogen als percentage van het totale balanstotaal. Ons eigen vermogen bestaat volgens artikel 42 van het BBV uit de reserves (algemene- en bestemmingsreserve) en het resultaat uit het overzicht van baten en lasten.

Structurele exploitatieruimte
Dit kengetal is van belang om te kunnen beoordelen welke structurele ruimte een organisatie heeft om de eigen lasten te dragen, of welke structurele stijging van de baten of structurele daling van de lasten daarvoor nodig is. Voor de beoordeling van het structurele en reële evenwicht van de begroting onderscheiden we structurele en incidentele lasten. De structurele exploitatieruimte wordt uitgedrukt in een percentage. Het bestaat uit het saldo van structurele baten en lasten en het saldo van structurele onttrekkingen en toevoegingen aan reserves gedeeld door de totale baten.

Circulaire economie en inclusie versterken elkaar – samen werken we aan een duurzame toekomst„

6.2 Financiering

Algemene ontwikkelingen

Werkzaak Rivierenland hanteert een gedegen en verantwoord financieel beleid. We bewaken onze financiële situatie goed en nemen geen onnodige risico's. Net zoals een huishouden zijn uitgaven plant, beheren wij onze begroting met focus op stabiliteit en efficiëntie.

De treasuryfunctie van Werkzaak valt onder wettelijke regels, zoals de Wet financiering decentrale overheden (Wet Fido), de Regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden (Ruddo), de Wet houdbare overheidsfinanciën (Wet Hof) en het verplicht schatkistbankieren.

Interne ontwikkelingen

Volgens de financiële regels van 2023 blijft Werkzaak de geldstromen zorgvuldig beheren. We zetten middelen slim in en houden onze uitgaven scherp in de gaten. Ons beleid richt zich op:

- Optimalisatie van interne financieringsmiddelen.
- Beperking van externe financieringsrisico's.
- Handhaving van een solide liquiditeitspositie.
- Korte termijn liquiditeitsplanning met een looptijd tot één jaar.

Externe ontwikkelingen

Economische veranderingen en wijzigingen in wet- en regelgeving kunnen invloed hebben op onze financiële situatie. We volgen deze ontwikkelingen goed en spelen hier proactief op in. Door de bestaande langlopende huisvestingslening heeft Werkzaak geen aparte rentevisie.

Risicobeheer

Werkzaak werkt aan financiële stabiliteit en transparantie. Onze kasgeldlimiet zorgt ervoor dat we niet afhankelijk worden van kortlopende leningen. Ook houden we de risico's van rentewijzigingen goed in de gaten.

Kasgeldlimiet

- Percentage voor 2026: 8,5% van de begroting.
- Begrotingsomvang: actueel te bepalen.
- Geen gebruik van kasgeldleningen gepland.

Renterisico

- Renterisiconorm: maximaal 20% van het begrotingstotaal.
- Jaarlijkse aflossing: voorlopig geraamd op 105.000 euro.

Renteschema (* € 1)				
	2026	2027	2028	2029
Externe rentelasten	46.500	46.500	46.500	46.500
Externe rentebaten	-	-	-	-
Saldo rentebaten en rentelasten	**46.500**	**46.500**	**46.500**	**46.500**
Rente van projectfinanciering	-	-	-	-
Taakveld toerekenen externe rente	46.500	46.500	46.500	46.500
Rente over voorzieningen	-	-	-	-
Rente over eigen vermogen	-	-	-	-
Aan taakveld toe te rekenen rente	-	-	-	-
Renteomslag 0%	-	-	-	-
Totaal	**46.500**	**46.500**	**46.500**	**46.500**

Werkzaak blijft de kredietrisico's minimaliseren door:

- Continue monitoring van financiële posities.
- Adequate voorzieningen.
- Beperking van uitzettingen van geldmiddelen.

Frauderisico

Het beheersen van frauderisico's is een belangrijk onderdeel van onze financiële processen. We richten ons vooral op risico's met bancaire middelen. Onze risicoanalyse kijkt naar kwetsbaarheden zoals:

- Ongeautoriseerde financiële transacties.
- Manipulatie van betaalprocessen.
- Mogelijke interne en externe fraudemechanismen.

Om deze risico's te verkleinen, gebruiken we strikte beheersmaatregelen:

- Vier-ogenprincipe bij financiële goedkeuringen.
- Periodieke interne controles en audits.
- Functiescheiding binnen financiële processen.

Dankzij deze maatregelen worden de frauderisico's als 'laag' gekwalificeerd. We blijven elke keer evalueren en onze controlesystemen aanscherpen.

Financieringsbehoefte

Werkzaak voert een solide en evenwichtige financieringsstrategie. We gebruiken onze eigen reserves zo goed mogelijk en maken alleen gebruik van externe financiering als dat nodig is.

Onze vaste activa worden gefinancierd met lang vermogen. Dit gebeurt deels via een langlopende lening bij de BNG en deels met eigen vaste financieringsmiddelen (reserves). Onze financiële situatie is sterk, en de financieringsverhoudingen op basis van de verwachte balans zijn gezond.

Lening portefeuille (bedragen * € 1.000)

	Oorspr. hoofdsom	Rente	Looptijd (jaren)	Afgelost in	Stand per 31-12-25	Stand per 31-12-26
Lening BNG	4.200	1,40%	40	2056	3.255	3.150
Totaal	**4.200**				**3.255**	**3.150**

Financieringsbehoefte (bedragen * € 1.000)

	Boekwaarde per 31-12-2025	Boekwaarde per 31-12-2026
Totaal te financieren kapitaalgoederen	**7.356**	**6.873**
Eigen vaste financieringsmiddelen (reserves en voorzieningen)	5.186	5.102
Langlopende lening (BNG)	3.255	3.150
Totaal financieringsmiddelen	**8.441**	**8.252**
Financieringstekort/overschot	**1.085**	**1.379**

6.3 Bedrijfsvoering

Talent werkt voor Rivierenland
Bij Werkzaak Rivierenland werken we vanuit onze kernwaarden: meedoen, verbinden en ontwikkelen. Deze waarden zijn onze leidraad bij dagelijkse keuzes en beslissingen op lange termijn. We werken volgens de bedoeling van de wet en gebruiken systemen en regels als hulpmiddel om onze ambitie te bereiken: Elk talent in Rivierenland zien en benutten. Hierbij bieden we maatwerk waar dat nodig is.

Interne controle
In 2026 maken we onze interne controle sterker. Dit doen we door technologie, verbeterde processen en gerichte professionalisering. We gebruiken data om risico's sneller en nauwkeuriger te herkennen en zetten automatische hulpmiddelen in om processen te controleren. We verbeteren onze processen verder met een nieuw systeem om onnodige stappen weg te halen.

Ook breiden we onze controles op IT uit. Hierdoor kunnen we risico's in IT-systemen beter aanpakken. Onze audits kijken naar hele processen in plaats van losse taken. Dit geeft ons meer inzicht en een sterkere manier om te controleren.

We letten ook meer op zaken zoals cultuur en eerlijk gedrag binnen de organisatie, de zogenaamde 'soft controls'. Tegelijk zorgen we dat we voldoen aan wetten, klantgericht blijven en efficiënt werken. Zo dragen we bij aan de doelen van de organisatie.

Informatiebeveiliging en privacy
Het beschermen van informatie is heel belangrijk. We zorgen dat gegevens veilig blijven en niet ongewenst worden veranderd of gebruikt. Ook maken we informatie betrouwbaar beschikbaar. Omdat onze cliënten niet naar een andere dienstverlener kunnen, hebben wij de taak om hun vertrouwelijke gegevens goed te beschermen. Daarom werken we continu aan informatieveiligheid, privacy en gegevensbescherming binnen onze organisatie.

Cybercriminaliteit, zowel in Nederland als daarbuiten, neemt toe. Dit betekent dat we onze systemen en regels steeds moeten aanpassen en versterken. Nieuwe ontwikkelingen, zoals de NIS2-richtlijn en het gebruik van AI, vragen om goede controle en verbetering van onze beveiliging. Daarnaast geven we voorlichting aan medewerkers, door middel van bewustwordingscampagnes, zodat zij de risico's begrijpen en verantwoordelijk omgaan met gegevens.

ICT en informatiemanagement
Onze doelstellingen voor ICT en informatiemanagement staan in het informatiebeleidsplan 2024-2027. In 2026 richten we ons op de verdere invoeringen van de Moderne Werkplek, het overzetten van applicaties naar de cloud en het opnieuw bekijken en moderniseren van ons ERP- en financiële systeem. We gebruiken AI-oplossingen alleen als deze veilig, privé en ethisch verantwoord zijn.

Inkoopbeleid

In 2026 wordt een deel van onze software aanbesteed. Hiernaast worden op basis van de inkoopkalender en nieuwe inkoopbehoeftes, contracten herzien of wordt een nieuwe rechtmatige inkoopprocedure gestart. Vanuit inkoop wordt niet alleen vanuit noodzaak, doelmatigheid en rechtmatigheid gestuurd. Ook efficiëntie, partnerschap en gezamenlijke waarde creatie zetten we in zodat de inkoop zoveel mogelijk bijdraagt aan onze maatschappelijke doelen; zoals sociale werkplekken, de lokale economie en duurzaamheid. Wij zoeken bij het vergroten van de SROI actief de samenwerking met onze gemeenten en de markt.

Bedrijfsvoeringsresultaat 2026 (in €)							
	Totaal	Inkomen	SW	Beschut	SW LKS	Participatie	Overhead
Lasten							
Salarissen	24.474.600	7.315.800	4.569.700	1.379.200	294.400	5.521.200	5.394.300
Doelgroepprofessionals	318.500	25.000	-	-	-	-	293.500
Kosten hallen Poppenbouwing	1.033.100	-	484.300	205.100	-	85.500	258.200
Materiele kosten	4.676.200	-	-	-	-	-	4.676.200
Directe kosten Inkomen	536.300	536.300	-	-	-	-	-
Inleenvergoeding	3.886.400			2.278.800		1.607.600	
Projecten	-	-	-	-	-	-	-
Totaal lasten	**34.925.100**	**7.877.100**	**5.054.000**	**3.863.100**	**294.400**	**7.214.300**	**10.622.200**
Baten							
Participatiebudget	5.919.400			1.383.400		4.536.000	
Netto omzet	8.326.800		5.681.200	1.624.700		1.021.000	
Reserve							
Totaal baten	**14.246.200**	**0**	**5.681.200**	**3.008.100**	**0**	**5.557.000**	**0**
Saldo van baten en lasten	**20.678.900**	**7.877.100**	**-627.200**	**855.000**	**294.400**	**1.657.300**	**10.622.200**
Verdeling overhead		3.922.300	2.700.400	846.500	157.300	2.995.700	-10.622.200
Totaal	**20.678.900**	**11.799.400**	**2.073.200**	**1.701.500**	**451.700**	**4.653.000**	**0**

6.4 Verbonden partijen

Stichting Flex & Zeker	
Omschrijving	
Vestigingsplaats	Geldermalsen
Rechtspositie	Stichting
Doel en openbaar belang	Arbeidsbemiddeling
Zeggenschap	Directeur Werkzaak Rivierenland
Bestuurlijk Belang	100% eigenaar
Betrokkene	GR Werkzaak Rivierenland
Risico's	Deze komen voor rekening van GR Werkzaak Rivierenland
Relatie met programma's	Arbeidsparticipatie en Begeleide participatie
Eigen Vermogen	per 31-12-2023 € 0 per 31-12-2024 € 0
Vreemd vermogen	per 31-12-2023 € 0 per 31-12-2024 € 0
Financieel resultaat	€ 0
Risico's	Vanwege de fiscale eenheid komen de risico's voor GR Werkzaak Rivierenland
Veranderingen in het jaar	Er hebben zich geen veranderingen voorgedaan
Ontwikkelingen	Er zijn geen ontwikkelingen

Stichting Werkzaak Plus	
Omschrijving	
Vestigingsplaats	Geldermalsen
Rechtspositie	Stichting
Doel en openbaar belang	• Het voorzien in de flexibiliteitsbehoefte van werkgevers door medewerkers met een afstand tot de arbeidsmarkt en overige werkzoekenden onder begeleiding van mentoren in de gelegenheid te stellen werkzaamehden te verrichten voor werkgevers. • Het zijn van de formele werkgever voor een deel van het staf- en kaderpersoneel
Zeggenschap	Deelnemende gemeenten van GR Werkzaak Rivierenland
Bestuurlijk Belang	100% eigenaar
Betrokkene	GR Werkzaak Rivierenland
Risico's	Geen
Relatie met programma's	Inkomensondersteuning, Arbeidsparticipatie, Begeleide participatie en Bestuur en Ondersteuning
Eigen Vermogen	per 31-12-2023 € 0 per 31-12-2024 € 0
Vreemd vermogen	per 31-12-2023 € 0 per 31-12-2024 € 0
Financieel resultaat	€ 0
Risico's	Vanwege de fiscale eenheid komen de risico's voor GR Werkzaak Rivierenland
Veranderingen in het jaar	Er hebben zich geen veranderingen voorgedaan
Ontwikkelingen	Er zijn geen ontwikkelingen

Coöperatie Circulair Textiel Rivierenland U.A.	
Omschrijving	
Vestigingsplaats	Geldermalsen
Rechtspositie	Coöperatie
Doel en openbaar belang	De Coöperatie heeft ten doel te voorzien in de stoffelijke behoeften van haar Leden door met hen deelnemersovereenkomsten te sluiten in het na te noemen bedrijf dat zij te dien einde ten behoeve van haar leden uitoefent of doet uitoefenen, te weten: a. het voor en met haar leden opzetten en het exploiteren van een (circulair) textielsorteer-centrum waarbij het ingezamelde textiel wordt gesorteerd, bewerkt en verkocht, al dan niet tezamen met samenwerkingspartners, hoofdzakelijk in maar niet beperkt tot de regio Rivierenland. b. het bijdragen aan de maatschappelijke ondersteuning van onder meer mensen met een afstand tot de arbeidsmarkt en van hun netwerk in de samenleving ten behoeve van een zo zelfstandig mogelijke economische positie en hun participatie op de arbeidsmarkt; c. het bijdragen aan een sociaal, economisch en ecologische maatschappij voor een duurzame toekomst op basis van een circulair, inclusief en maatschappelijk verantwoord businessmodel.
Zeggenschap	Gezamenlijk bevoegd (met andere bestuurder(s), zie statuten)
Bestuurlijk Belang	Mede invloed aanwenden op circulaire en inclusieve arbeidsmarkt en samenleving.
Betrokkene	GR Werkzaak Rivierenland
Risico's	Voorziene exploitatietekorten eerste jaren (Wel garantstelling dekking tot een maximum van 240.000 euro door Werkzaak) en het verstrekken van de lening van 350.000 euro voor de financiering van de inrichting van het sorteercentrum door Avri. Overige relevante risico's zijn prijsinstabiliteit resttextiel, realisatie bemensing.
Relatie met programma's	Sociaal ondernemerschap, circulaire economie
Eigen Vermogen	per 31-12-2022 € 0 per 31-12-2023 € 0
Vreemd vermogen	per 31-12-2022 € 0 per 31-12-2023 € 0
Financieel resultaat	Verlies over 2023: € 0,-
Risico's	
Veranderingen in het jaar	Er hebben zich geen veranderingen voorgedaan.
Ontwikkelingen	In 2024 is de circulaire Textielmarkt ingestort. Dit heeft invloed op omzet en het resultaat van Cirtex. Hierop zijn door de moedermaatschappijen ingrepen gedaan.


werkt volledig
thuis voor DOEN
congressen en evenementen



[redacted] combineert haar rol als mantelzorger met een baan bij DOEN congressen en evenementen. Toen haar zoon weer vaker naar school kon, besloot ze te werken, zoveel mogelijk vanuit huis. Tijdens een proefplaatsing bleek het een perfecte match, en inmiddels heeft ze een contract. [redacted] is de rechterhand van eigenaar [redacted] en regelt praktische zaken zoals inschrijvingen voor congressen.

Ze plant haar werktijden flexibel, waardoor ze zowel kan werken als voor haar gezin kan zorgen. "Deze baan geeft me energie. Het is fijn om weer iets van mezelf te hebben," zegt [redacted]

Ze geniet van de samenwerking en de balans tussen werk en privé. Haar verhaal laat zien hoe belangrijk een goede werkplek is voor persoonlijke groei en welzijn.

Bijlage 1: Bijdragen gemeenten

Bijdrage 2026	Buren	Culemborg	Maasdriel	Neder-Betuwe	Tiel	West Betuwe	West Maas en Waal	Zaltbommel	Totaal
Netto lasten BUIG	-	8.866.900	3.889.500	-	18.246.200	8.796.500	3.328.200	5.404.900	48.532.200
Stelpost BUIG	-	-350.800	468.700	-	1.588.000	-305.600	-61.200	346.600	1.685.700
Netto lasten BUIG LKS	-	756.000	621.800	-	2.302.700	1.246.700	520.800	812.300	6.260.300
Stelpost LKS	-	68.800	42.600	-	409.600	426.300	189.900	57.200	1.194.400
Lasten BBZ	-	-	-3.100	-	-7.600	-12.200	-1.500	-7.600	-32.000
Lasten Bijzondere bijstand	-	13.600	5.700	-	28.600	13.200	5.200	8.200	74.500
Lasten SW	1.778.100	3.247.700	1.383.000	1.019.200	7.396.000	3.021.400	-	2.767.800	20.613.200
Lasten Participatiebudget	-	1.066.900	750.700	-	2.740.000	1.151.600	725.600	964.500	7.399.300
Lasten DVO's	42.200	-	-	42.200	-	-	850.900	-	935.300
Lasten bedrijfsvoering	267.200	3.466.200	1.687.600	177.600	7.806.500	3.508.000	1.296.800	2.469.000	20.678.900
Totale lasten begroting	**2.087.500**	**17.135.300**	**8.846.500**	**1.239.000**	**40.510.000**	**17.845.930**	**6.854.700**	**12.822.900**	**107.341.800**
Bijdrage gemeenten voor DVO's	42.200	-	-	42.200	-	-	850.900	-	935.300
Rijksvergoeding BUIG	-	8.516.100	4.358.200	-	19.834.200	8.490.900	3.267.000	5.751.500	50.217.900
Rijksvergoeding LKS	-	824.800	664.400	-	2.712.300	1.673.000	710.700	869.500	7.454.700
Bijdrage gemeenten BBZ en bijz bijstand	-	13.600	2.600	-	21.000	1.000	3.700	600	42.500
Rijksvergoeding SW	1.868.400	3.526.200	1.422.100	1.074.700	8.397.100	3.172.100	-	2.842.500	22.303.100
Rijksvergoeding participatiebudget	-	1.066.900	750.700	-	2.740.000	1.151.600	725.600	964.500	7.399.300
Bijdrage gemeenten bedrijfsvoering SW	210.400	407.400	166.200	139.800	900.400	345.400	-	355.400	2.525.000
Bijdrage toeslag SW	51.000	-	-	32.000	-	-	-	-	83.000
Bijdrage gemeenten bedrijfsvoering gemeentefonds	-	1.405.700	680.300	-	3.145.600	1.405.900	579.900	941.400	8.158.800
Bijdrage gemeenten bedrijfsvoering p-wet	5.800	1.653.100	841.100	5.800	3.760.500	1.756.700	716.900	1.172.200	9.912.100
Totale bijdragen van gemeenten	**2.177.800**	**17.413.800**	**8.885.600**	**1.294.500**	**41.511.100**	**17.996.630**	**6.854.700**	**12.897.600**	**109.031.700**
Subsidieresultaat SW	90.300	278.500	39.100	55.500	1.001.100	150.700	-	74.700	1.689.900
Totaal subsidieresultaat	**90.300**	**278.500**	**39.100**	**55.500**	**1.001.100**	**150.700**	**-**	**74.700**	**1.689.900**

Bijdrage 2027									
	Buren	Culemborg	Maasdriel	Neder-Betuwe	Tiel	West Betuwe	West Maas en Waal	Zaltbommel	Totaal
Netto lasten BUIG	-	8.742.900	3.835.600	-	17.992.100	8.674.700	3.281.700	5.330.000	47.857.000
Stelpost BUIG	-	-346.700	461.200	-	1.562.700	-303.400	-60.700	340.500	1.653.600
Netto lasten BUIG LKS	-	745.400	613.000	-	2.270.800	1.229.300	513.400	801.000	6.172.900
Stelpost LKS	-	67.800	42.000	-	403.300	420.200	187.300	56.200	1.176.800
Lasten BBZ	-	-	-3.000	-	-7.700	-12.200	-1.500	-7.600	-32.000
Lasten Bijzondere bijstand	-	13.600	5.700	-	28.600	13.200	5.200	8.200	74.500
Lasten SW	1.671.400	3.052.800	1.300.000	958.000	6.952.300	2.840.100	-	2.601.800	19.376.400
Lasten Participatiebudget	-	1.099.600	779.400	-	2.831.800	1.183.800	756.800	998.200	7.649.600
Lasten DVO's	42.200	-	-	42.200	-	-	850.900	-	935.300
Lasten bedrijfsvoering	297.200	3.560.500	1.736.300	193.800	8.031.100	3.612.800	1.315.500	2.550.000	21.297.200
Totale lasten begroting	**2.010.800**	**16.935.900**	**8.770.200**	**1.194.000**	**40.065.000**	**17.658.500**	**6.848.600**	**12.678.300**	**106.161.300**
Bijdrage gemeenten voor DVO's	42.200	-	-	42.200	-	-	850.900	-	935.300
Rijksvergoeding BUIG	-	8.396.200	4.296.800	-	19.554.800	8.371.300	3.221.000	5.670.500	49.510.600
Rijksvergoeding LKS	-	813.200	655.000	-	2.674.100	1.649.500	700.700	857.200	7.349.700
Bijdrage gemeenten BBZ en bijz bijstand	-	13.600	2.700	-	20.900	1.000	3.700	600	42.500
Rijksvergoeding SW	1.846.300	3.438.900	1.357.600	1.083.900	8.308.200	3.067.700	-	2.764.100	21.866.700
Rijksvergoeding participatiebudget	-	1.099.600	779.400	-	2.831.800	1.183.800	756.800	998.200	7.649.600
Bijdrage gemeenten bedrijfsvoering SW	243.500	468.400	193.000	158.100	1.041.800	402.400	-	404.900	2.912.100
Bijdrage toeslag SW	48.000	-	-	30.000	-	-	-	-	78.000
Bijdrage gemeenten bedrijfsvoering gemeentefonds	-	1.400.600	679.300	-	3.136.300	1.404.500	579.100	940.300	8.140.100
Bijdrage gemeenten bedrijfsvoering p-wet	5.700	1.691.500	864.000	5.700	3.853.000	1.805.900	736.400	1.204.800	10.167.000
Totale bijdragen van gemeenten	**2.185.700**	**17.322.000**	**8.827.800**	**1.319.900**	**41.420.900**	**17.886.100**	**6.848.600**	**12.840.600**	**108.651.600**
Subsidieresultaat SW	174.900	386.100	57.600	125.900	1.355.900	227.600	-	162.300	2.490.300
Totaal subsidieresultaat	**174.900**	**386.100**	**57.600**	**125.900**	**1.355.900**	**227.600**	**-**	**162.300**	**2.490.300**

Bijdrage 2028									
	Buren	Culemborg	Maasdriel	Neder-Betuwe	Tiel	West Betuwe	West Maas en Waal	Zaltbommel	Totaal
Netto lasten BUIG	-	8.680.900	3.808.600	-	17.864.800	8.614.000	3.258.600	5.292.600	47.519.500
Stelpost BUIG	-	-284.700	488.200	-	1.690.000	-242.700	-37.600	377.900	1.991.100
Netto lasten BUIG LKS	-	740.200	608.800	-	2.254.500	1.220.600	509.800	795.200	6.129.100
Stelpost LKS	-	73.000	46.200	-	419.600	428.900	190.900	62.000	1.220.600
Lasten BBZ	-	-	-3.000	-	-7.700	-12.200	-1.500	-7.600	-32.000
Lasten Bijzondere bijstand	-	13.600	5.700	-	28.600	13.200	5.200	8.200	74.500
Lasten SW	1.571.100	2.869.700	1.222.100	900.500	6.535.100	2.669.700	-	2.445.600	18.213.800
Lasten Participatiebudget	-	1.128.200	804.500	-	2.911.800	1.209.500	785.200	1.027.100	7.866.300
Lasten DVO's	42.200	-	-	42.200	-	-	850.900	-	935.300
Lasten bedrijfsvoering	319.600	3.606.600	1.760.900	205.600	8.144.700	3.666.900	1.318.700	2.594.300	21.617.300
Totale lasten begroting	**1.932.900**	**16.827.500**	**8.742.000**	**1.148.300**	**39.841.400**	**17.567.900**	**6.880.200**	**12.595.300**	**105.535.500**
Bijdrage gemeenten voor DVO's	42.200	-	-	42.200	-	-	850.900	-	935.300
Rijksvergoeding BUIG	-	8.396.200	4.296.800	-	19.554.800	8.371.300	3.221.000	5.670.500	49.510.600
Rijksvergoeding LKS	-	813.200	655.000	-	2.674.100	1.649.500	700.700	857.200	7.349.700
Bijdrage gemeenten BBZ en bijz bijstand	-	13.600	2.700	-	20.900	1.000	3.700	600	42.500
Rijksvergoeding SW	1.757.600	3.347.500	1.269.500	1.052.000	8.195.500	3.044.900	-	2.659.600	21.326.600
Rijksvergoeding participatiebudget	-	1.128.200	804.500	-	2.911.800	1.209.500	785.200	1.027.100	7.866.300
Bijdrage gemeenten bedrijfsvoering SW	269.100	515.600	213.900	172.100	1.151.700	446.900	-	443.100	3.212.400
Bijdrage toeslag SW	45.000	-	-	28.000	-	-	-	-	73.000
Bijdrage gemeenten bedrijfsvoering gemeentefonds	-	1.394.800	677.700	-	3.125.200	1.401.900	577.800	938.500	8.115.900
Bijdrage gemeenten bedrijfsvoering p-wet	5.500	1.696.200	869.300	5.500	3.867.800	1.818.100	740.900	1.212.700	10.216.000
Totale bijdragen van gemeenten	**2.119.400**	**17.305.300**	**8.789.400**	**1.299.800**	**41.501.800**	**17.943.100**	**6.880.200**	**12.809.300**	**108.648.300**
Subsidieresultaat SW	186.500	477.800	47.400	151.500	1.660.400	375.200	-	214.000	3.112.800
Totaal subsidieresultaat	**186.500**	**477.800**	**47.400**	**151.500**	**1.660.400**	**375.200**	**-**	**214.000**	**3.112.800**

Bijdrage 2029									
	Buren	Culemborg	Maasdriel	Neder-Betuwe	Tiel	West Betuwe	West Maas en Waal	Zaltbommel	Totaal
Netto lasten BUIG	-	8.680.900	3.808.600	-	17.864.800	8.614.000	3.258.600	5.292.600	47.519.500
Stelpost BUIG	-	-284.700	488.200	-	1.690.000	-242.700	-37.600	377.900	1.991.100
Netto lasten BUIG LKS	-	740.200	608.800	-	2.254.500	1.220.600	509.800	795.200	6.129.100
Stelpost LKS	-	73.000	46.200	-	419.600	428.900	190.900	62.000	1.220.600
Lasten BBZ	-	-	-3.000	-	-7.700	-12.200	-1.500	-7.600	-32.000
Lasten Bijzondere bijstand	-	13.600	5.700	-	28.600	13.200	5.200	8.200	74.500
Lasten SW	1.476.800	2.697.500	1.148.700	846.500	6.143.000	2.509.500	-	2.298.900	17.120.900
Lasten Participatiebudget	-	1.160.800	832.800	-	3.003.000	1.240.400	816.000	1.060.300	8.113.300
Lasten DVO's	42.200	-	-	42.200	-	-	850.900	-	935.300
Lasten bedrijfsvoering	343.100	3.650.200	1.783.900	218.800	8.252.400	3.717.400	1.319.800	2.636.100	21.921.700
Totale lasten begroting	**1.862.100**	**16.731.500**	**8.719.900**	**1.107.500**	**39.648.200**	**17.489.100**	**6.912.100**	**12.523.600**	**104.994.000**
Bijdrage gemeenten voor DVO's	42.200	-	-	42.200	-	-	850.900	-	935.300
Rijksvergoeding BUIG	-	8.396.200	4.296.800	-	19.554.800	8.371.300	3.221.000	5.670.500	49.510.600
Rijksvergoeding LKS	-	813.200	655.000	-	2.674.100	1.649.500	700.700	857.200	7.349.700
Bijdrage gemeenten BBZ en bijz bijstand	-	13.600	2.700	-	20.900	1.000	3.700	600	42.500
Rijksvergoeding SW	1.688.000	3.201.200	1.279.600	1.060.300	7.834.300	2.888.400	-	2.500.500	20.452.300
Rijksvergoeding participatiebudget	-	1.160.800	832.800	-	3.003.000	1.240.400	816.000	1.060.300	8.113.300
Bijdrage gemeenten bedrijfsvoering SW	295.700	564.300	235.500	186.400	1.265.100	492.800	-	482.300	3.522.100
Bijdrage toeslag SW	42.000	-	-	27.000	-	-	-	-	69.000
Bijdrage gemeenten bedrijfsvoering gemeentefonds	-	1.392.500	677.800	-	3.121.900	1.402.600	577.800	938.800	8.111.400
Bijdrage gemeenten bedrijfsvoering p-wet	5.400	1.693.400	870.600	5.400	3.865.400	1.822.000	742.000	1.215.000	10.219.200
Totale bijdragen van gemeenten	**2.073.300**	**17.235.200**	**8.850.800**	**1.321.300**	**41.339.500**	**17.868.000**	**6.912.100**	**12.725.200**	**108.325.400**
Subsidieresultaat SW	211.200	503.700	130.900	213.800	1.691.300	378.900	-	201.600	3.331.400
Totaal subsidieresultaat	**211.200**	**503.700**	**130.900**	**213.800**	**1.691.300**	**378.900**	**-**	**201.600**	**3.331.400**

Bijlage 2: Begroting per taakveld

Bedragen (in €)	Rekening 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Meerjarenraming 2027	2028	2029
Lasten						
0.1 Bestuur	93.400	120.400	124.400	124.400	124.400	124.400
0.4 Overhead	10.665.000	11.183.500	11.488.100	11.540.200	11.498.600	11.507.000
0.5 Treasury	50.900	46.500	46.500	46.500	46.500	46.500
0.8 Overige baten en lasten	-	44.000	44.000	44.000	44.000	44.000
0.9 Vennootschapsbelasting	-	-	-	-	-	-
Subtotaal 0 BESTUUR EN ONDERSTEUNING	**10.809.300**	**11.394.400**	**11.703.000**	**11.755.100**	**11.713.500**	**11.721.900**
6.3 Inkomensregelingen	57.508.800	64.777.100	67.204.700	66.506.700	66.506.700	66.506.700
6.4 Begeleide participatie	34.992.500	29.592.500	30.349.900	29.548.200	28.723.200	27.967.900
6.5 Arbeidsparticipatie	3.084.700	9.180.100	9.416.600	9.319.700	9.352.200	9.401.700
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+	-	-	-	-	-	-
Sub-Totaal 6 SOCIAAL DOMEIN	**95.586.000**	**103.549.700**	**106.971.200**	**105.374.600**	**104.582.100**	**103.876.300**
Totaal lasten	**106.395.300**	**114.944.100**	**118.674.200**	**117.129.700**	**116.295.600**	**115.598.200**
Baten						
0.1 Bestuur	-	-	-	-	-	-
0.4 Overhead	15.952.800	20.947.100	20.678.900	21.297.200	21.617.300	21.921.700
0.5 Treasury	636.200	166.500	346.500	346.500	346.500	346.500
0.8 Overige baten en lasten	-	-	-	-	-	-
0.9 Vennootschapsbelasting	-	-	-	-	-	-
Subtotaal 0 BESTUUR EN ONDERSTEUNING	**16.589.000**	**21.113.600**	**21.025.400**	**21.643.700**	**21.963.800**	**22.268.200**
6.3 Inkomensregelingen	53.418.500	57.206.500	59.302.600	58.490.300	58.490.300	58.490.300
6.4 Begeleide participatie	35.821.200	34.706.000	35.841.400	34.347.300	32.914.100	31.546.600
6.5 Arbeidsparticipatie	2.690.000	1.793.500	2.420.400	2.565.300	2.893.000	3.258.700
6.71 Maatwerkdienstverlening 18+	-	-	-	-	-	-
Sub-Totaal 6 SOCIAAL DOMEIN	**91.929.700**	**93.706.000**	**97.564.400**	**95.402.900**	**94.297.400**	**93.295.600**
Totaal baten	**108.518.700**	**114.819.600**	**118.589.800**	**117.046.600**	**116.261.200**	**115.563.800**
Saldo van baten en lasten	**2.123.400**	**-124.500**	**-84.400**	**-83.100**	**-34.400**	**-34.400**
Reservemutaties						
0.10 Toevoeging aan reserves	732.700	-	-	-	-	0
0.10 Onttrekking aan reserves	97.300	124.500	84.400	83.100	34.400	34.400
Saldo reservemutaties	**-635.400**	**124.500**	**84.400**	**83.100**	**34.400**	**34.400**
0.11 Resultaat van baten en lasten	**1.488.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

Bijlage 3: Lijst met afkortingen

BBV	Besluit Begroting en Verantwoording
Bbz	Besluit bijstandverlening zelfstandigen
BUIG	Bundeling Uitkeringen Inkomensvoorzieningen Gemeenten
GR	Gemeenschappelijke Regeling
IPS	Individuele Plaatsing en Steun
IOAW	(Wet) Inkomensvoorziening oudere of gedeeltelijke arbeidsongeschikte werkloze werknemers
IOAZ	(Wet) Inkomensvoorziening oudere of gedeeltelijk arbeidsongeschikte gewezen zelfstandigen
Kp4	Klantprofiel 4
LKS	Loonkostensubsidie(s)
Pro	Praktijkonderwijs
RIBW	Regionale Instelling voor Beschermd en Begeleid Wonen
RW-POA	Regionaal Werkbedrijf en Platform Onderwijs en Arbeidsmarkt
Sisa	Single informatie, Single audit
Suwinet	(Wet) Structuur Uitvoeringsorganisatie Werk en Inkomen
SW	Sociale werkvoorziening
SZW	Sociale Zaken en Werkgelegenheid
Tozo	Tijdelijke overbruggingsregeling zelfstandige ondernemers
vso	Voortgezet speciaal onderwijs
Wsw	Wet sociale werkvoorziening

