Begroting 2024 en meerjarenraming 2025-2027



Jaarplan en begroting 2024

Deel 1
Jaarplan
vanaf p. 6

- Voorwoord
- Leeswijzer
- Ambities en ontwikkelingen
- Avres in beeld
- Begrotingsperspectief
- Inkomensondersteuning
  Schulddienstverlening
- Werk, ontwikkeling en dienstverlening
- Ontwikkeling werkt!

Deel 2
Begroting 2024 en Meerjarenbegroting
vanaf p. 52

Voorwoord

Voorwoord

Dit jaarplan en deze (meerjaren)begroting zijn geschreven tijdens een periode waarin de energiecrisis en een sterk oplopende inflatie van grote invloed zijn op onze samenleving. Ook in onze regio raken huishoudens hierdoor financieel in de knel. Door maatregelen, als de energietoeslag vanuit het Rijk, gemeenten en Avres, hebben zij het afgelopen jaar financiële ondersteuning kunnen ontvangen om (een deel van) de extra kosten te kunnen compenseren. De energietoeslag staat echter niet op zich. Om de financiële positie (van bepaalde groepen) te kunnen (blijven) garanderen, is inmiddels ook het wettelijk minimumloon verhoogd, met daaraan gekoppeld een verhoging van de uitkeringsbedragen. Daarnaast zijn de bedragen voor huur- en zorgtoeslag gestegen en zullen in 2024 de huurprijzen van de sociale woningbouw worden verlaagd. Het borgen van de financiële bestaanszekerheid is daarmee (weer) een belangrijk thema geworden.

Desalniettemin constateren Avres, de gemeenten en belangenorganisaties, dat veel van de genomen maatregelen voorzien in kortetermijnoplossingen, crisismanagement en ad hoc-regelingen. Zo voorspelde het CPB in maart 2023 dat na het wegvallen van de tijdelijke ondersteuningsmaatregelen het aantal huishoudens in armoede in 2024 weer zal stijgen. Meer wenselijk zou dan ook zijn dat kan worden gewerkt vanuit een duurzaam Rijkskader. Tijdelijke regelingen zouden plaats moeten maken voor duurzame dienstverlening, zodat Avres en de gemeenten aan inwoners voorspelbaarheid en zekerheid kunnen bieden. In dit jaarplan wordt verder ingegaan op welke wijze Avres in 2024 vanuit haar verantwoordelijkheid invulling aan het aspect bestaanszekerheid gaat geven.

De financiële bestaanszekerheid van mensen kan ook worden vergroot door het vinden werk. Binnen een aantal sectoren op de arbeidsmarkt is sprake van krapte. Voor veel kandidaten is de stap naar de arbeidsmarkt toch nog erg groot. Avres ondersteunt deze kandidaten door hen een traject richting betaald werk aan te bieden, waarin ontwikkeling van vaardigheden en competenties centraal staat. Daarbij maakt zij gebruik van verschillende instrumenten als de startafdeling, werkfittrajecten, ontwikkellijnen, scholing en - specifiek voor kandidaten met een arbeidsbeperking - loonkostensubsidie. Deze trajecten worden voor een aanzienlijk deel vormgegeven binnen het werk-ontwikkelbedrijf waar onze SW- en Nieuw Beschut medewerkers werkzaam zijn. Dit omdat in ons werk-ontwikkelbedrijf hiervoor de benodigde infrastructuur en begeleidingscapaciteit voorhanden is. Door het aanbieden van de genoemde trajecten slagen veel kandidaten erin de stap naar de arbeidsmarkt daadwerkelijk te zetten. Omdat na het vinden van betaald werk ook het behoud hiervan belangrijk is, zet Avres ook in op nazorg door middel van jobcoaching. Op het aspect ontwikkeling zal in dit jaarplan verder worden ingegaan.

Avres is verantwoordelijk voor de uitvoering van een aantal taken en bevoegdheden van de gemeenten Gorinchem. Molenlanden en Vijfheerenlanden binnen het sociaal domein. Het gaat onder andere om taken op het gebied van de Participatiewet, de Wet inburgering, de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening. Daarnaast heeft Avres haar eigen kredietbank.

Voorwoord

Ook de ontwikkeling van onze medewerkers met een indicatie SW of een indicatie Nieuw Beschut is voor Avres belangrijk. Door hen ondersteuning in hun ontwikkeling te bieden, kunnen zij namelijk hun vaardigheden en competenties die noodzakelijk zijn voor het verrichten van hun werkzaamheden uitbreiden, danwel behouden. Genoemde ontwikkeling van de medewerkers is ook een belangrijk aspect met het oog op de realisatie van het bedrijfsresultaat voor Ontwikkeling Werkt!. Daarnaast draagt de ontwikkeling van onze medewerkers ook bij tot hun ontwikkeling op andere leefgebieden.
De inzet van Avres op ontwikkeling biedt daarmee zowel voor de kandidaten met een arbeidsbeperking en de kandidaten in een uitkeringssituatie, als onze voor onze medewerkers tot een nieuw en ander perspectief.
De populatie van het werk-ontwikkelbedrijf wijzigt snel. Het aantal SW-medewerkers neemt jaarlijks af en dit wordt slechts ten dele gecompenseerd door de instroom van Nieuw Beschut medewerkers. Het aantal kandidaten dat een ontwikkeltraject volgt binnen het werk-ontwikkelbedrijf neemt sterk toe. Dit heeft uiteraard impact op de bedrijfsvoering en stelt Avres voor nieuwe uitdagingen.

Samenwerking om de ambities van Avres en de gezamenlijke opgaven van gemeenten en maatschappelijke partners te kunnen realiseren, blijft ook in 2024 een belangrijk uitgangspunt. In 2024 zal Avres vanuit haar taken en verantwoordelijkheden verder inzetten op het benutten van kansen en mogelijkheden om tot een maatschappelijke verbreding van haar dienstverlening en ondersteuning (binnen het sociale domein) te komen. De resultaten en leermomenten uit de projecten die vanuit het Ambitiefonds zijn opgestart, zullen hiervoor een belangrijke basis vormen.

De bovengenoemde thema's maken duidelijk dat Avres in 2024 wederom met een aantal uitdagende opgaven te maken krijgt. Er zijn uiteraard veel meer opgaven. In dit jaarplan en deze begroting - net als het jaarverslag en de -rekening 2022 in een nieuw format - zullen we nader op deze opgaven, en de financiële onderbouwing daarvan, ingaan.

Het dagelijks bestuur van Avres

P. Vat, Voorzitter

P. Van Uitert, Secretaris

Leeswijzer

Het jaarplan en de begroting 2024 van Avres bestaan uit de volgende onderdelen:

Voorwoord	p.3
Deel 1: Jaarplan	p.6
Ambities en ontwikkelingen	p.7
Begrotingsperspectief	p.10
Thema's:	
• Inkomensondersteuning / schulddienstverlening;	p.16
• Werk, ontwikkeling en dienstverlening;	p.24
• Samenkracht en burgerparticipatie	p,28
• Ontwikkeling werkt!	p.29
Overhead	p.35
Treasury	p.37
Overige baten en lasten	p.38
Ambitiefonds	p.39
Inzet reserves	p.40
Paragrafen	p.41
Deel 2: Begroting en meerjarenbegroting:	p.51
Bijlagen:	
• Beleidsplan Schuldhulpverlening	p.61
• Overzicht gemeentelijke bijdragen	p.66
• Berekening verdeelsleutel	p.67
• Uitgangspunten/grondslagen begroting 2024	p.68
• Inventarisatie financiële risico's weerstandsvermogen	p.69

Leeswijzer

De bedragen in de begroting zijn weergegeven in € 1.000, tenzij anders aangegeven. Wanneer bij bedragen in een tabel een – teken wordt gebruikt is er sprake van een voordeel, namelijk een lagere last of een hogere baat. Door afrondingen kunnen kleine verschillen ontstaan.

Deel 1 Jaarplan

Ambities en ontwikkelingen

Dit jaarplan en deze begroting zijn reeds in het eerste kwartaal van 2023 opgesteld. Dit maakt een beschouwing richting het einde van 2024, dat een tijdsbestek van ruim anderhalf jaar behelst, niet altijd eenvoudig. Rijksbudgetten voor 2024 zijn pas aan het einde van 2023 bekend en worden veelal in de loop van het betreffende begrotingsjaar nogmaals bijgesteld.
Daarnaast zijn er, - dat hebben de coronacrisis, de Oekraïense vluchtelingenstroom, de oplopende inflatie en de energiecrisis de afgelopen jaren duidelijk gemaakt - nog externe factoren die mogelijk van grote invloed kunnen zijn op beleidsvorming/-uitvoering en begrotingsrealisatie. Zo is op dit moment bijvoorbeeld nog niet bekend wat de gevolgen van de inflatie (op langere termijn) zullen zijn voor de koopkracht van inwoners en op welke wijze het Rijk dit eventueel (verder) gaat compenseren. Ook is bijvoorbeeld nog onduidelijk op welke wijze gemeenten/Avres tegemoet gekomen zullen worden voor de inflatie en de lastenstijging als gevolg van nieuwe CAO-afspraken. Tot slot kan bijvoorbeeld de (versnelde) plaatsing van statushouders en asielzoekers in onze regio van grote invloed zijn op de dienstverlening en ondersteuning door Avres.
Waar van belang en noodzakelijk, zal Avres - na vaststelling van dit jaarplan en deze begroting - via voorstellen tot een begrotingswijziging komen met bijstelling van beleidsvoornemens en budgetten. Op deze wijze kan worden aangesloten bij de meest actuele ontwikkelingen en omstandigheden.

Helder is inmiddels dat in 2024 een meer fundamentele wijziging van de Participatiewet zal plaatsvinden. Door deze wetswijziging komt er in de beleidsvorming en -uitvoering meer ruimte en aandacht voor de menselijke maat. Daarnaast is de verwachting dat het Rijk in 2024 met een nieuw(e) kader/visie komt met betrekking tot sociaal-ontwikkelbedrijven. Een onderzoek in het voorjaar van 2023 uitgevoerd door adviesbureau Berenschot op verzoek van het ministerie van SZW, de VNG en de koepelorganisatie Cedris, vormt daarvoor een belangrijk vertrekpunt.

Uiteraard continueert Avres in 2024 haar inzet op eerder geformuleerde uitgangspunten. Zo blijft zij investeren in de kwaliteit van haar netwerk, door samenwerking met gemeenten, ketenpartners, het maatschappelijk middenveld en werkgevers uit te bouwen en te versterken. Concreet krijgt dit laatste bijvoorbeeld vorm in de samenwerking binnen het Ambitiefonds. Ook haar lokale aanwezigheid, evenals een integrale benadering in het kader van de uitvoering en de ondersteuning in het brede sociale domein, worden in 2024 onverminderd voortgezet.
Als belangrijke (samenwerkings)partner binnen de arbeidsmarktregio Gorinchem en het Regionaal Mobiliteitsteam, zal Avres op een pro-actieve wijze bijdragen aan de beleidsvorming en uitvoering van het regionale arbeidsmarktbeleid.

Op de verschillende beleidsthema's (taakvelden) waar Avres in de regio verantwoordelijkheid voor draagt, zet Avres in 2024 meer concreet in op realisatie van ondermeer de volgende ambities:

Ambities en ontwikkelingen

Inkomensondersteuning:
- Versterken van de bestaanszekerheid van mensen en een vangnet zijn voor mensen met (tijdelijk) onvoldoende inkomen;
- Voorkomen van langdurige afhankelijkheid van de uitkering;
- Vergroten van het gebruik van de minimaregelingen onder de doelgroep, waaronder kindregelingen;

Schulddienstverlening:
- Inzet op preventie; voorkomen dat mensen in financiële problemen raken. Avres wenst de financiële vaardigheden van inwoners te vergroten. Essentieel hierbij is het verkrijgen van eigen inzicht in de financiële situatie;
- Bereiken van mensen met (dreigende) financiële problemen, waaronder ook zelfstandigen. Hierdoor wordt ondersteuning geboden bij de aanpak van schuldensituaties;
- Vroegsignalering: Meer mensen proactief bereiken;
- Ondersteuning van jongeren bij de aanpak van hun financiële problemen.

Werk, Ontwikkeling en Dienstverlening:
- Vier ontwikkellijnen dragen bij tot duurzame uitstroom van kandidaten richting werk.
- Avres verbindt door samenwerking met ondernemers en Ketenpartners in de regio de arbeidsmarkt, het onderwijs en de werkgevers,-en werknemersdienstverlening nog beter aan elkaar.
- Extra aandacht middels specifieke voorzieningen voor jongeren in de bijstand, mensen met een psychische kwetsbaarheid en vluchtelingen. De nieuwe wet inburgering is volledig geïntegreerd in onze werkwijze.
- Ingang van onze organisatie en de nazorg nog beter georganiseerd. Via een integrale poort hebben we direct vanaf de uitkeringsaanvraag aandacht voor re-integratie.
- Het Ambitiefonds zorgt voor innovatieve en creatieve oplossingen in samenwerking met andere partijen.

Ambities en ontwikkelingen

Ontwikkeling Werkt:

- Een goed en passend werkgeverschap voor inwoners met een indicatie SW of Nieuw Beschut. Avres zet daarbij in op het terugdringen van het ziekteverzuim van de doelgroepmedewerkers en heeft aandacht voor Arbo-aspecten en sociale veiligheid. Avres voert in 2024 een medewerkersonderzoek uit;
- De infrastructuur van Avres wordt niet alleen ingezet voor de ontwikkeling van de medewerkers met een arbeidsbeperking maar ook voor kandidaten met een afstand tot de arbeidsmarkt in een uitkeringssituatie. Hierbij maakt Avres ondermeer gebruik van de inzet van de startafdeling, werkfittrajecten, ontwikkellijnen en andere re-integratieinstrumenten;
- De infrastructuur en dienstverlening van het werk-ontwikkelbedrijf is beschikbaar voor externe partners en werkgevers;
- Avres zoekt met behulp van een in 2023 opgesteld marktbewerkingsplan naar opdrachtgevers met bijbehorend werkaanbod dat minder conjunctuurgevoelig is. Hierdoor zijn we verzekerd van een meer structureel werkpakket.

Bedrijfsvoering:

- De kwaliteit van de organisatie staat onder permanente aandacht;
- Het nieuwe dienstverleningsconcept van bedrijfsvoering wordt verder geoptimaliseerd;
- Aandacht voor klantperspectief en procesgericht werken;
- Inzet op datagedreven werken en verdere aanscherping binnen onze processen en interventies;
- Stroomlijnen van de inrichting van ons applicatielandschap, informatievoorziening en ICT infrastructuur om zo nog meer grip te krijgen op het veilig en betrouwbaar realiseren het onze organisatiedoelstellingen;
- Blijvende investering in de persoonlijke en vakinhoudelijke ontwikkeling van medewerkers en managers;
- Ontwikkeling van een nieuwe huisvestingsvisie en werkplekconcept dat aansluit bij de organisatiedoelstellingen en behoeften van medewerkers.

Op deze en andere ambities zal verderop in het jaarplan/begroting nog nader worden ingegaan.

Tot slot nog twee aspecten:
In de eerste plaats is in de tabellen/overzichten met de kengetallen op een aantal plaatsen de opmerking geplaatst “Niet van toepassing”. Dit vindt zijn oorzaak in het feit dat in de nieuwe opzet van de begrotings-/verantwoordingsscyclus voor het eerst met kengetallen wordt gewerkt en gegevens hierover dus nog niet eerder beschikbaar waren.
In de tweede plaats is als bijlage 1 bij dit jaarplan/deze begroting ook het beleidsplan schulddienstverlening 2024 opgenomen.

Begrotingsperspectief

De ontwerp begroting 2024 sluit na verrekeningen met reserves met een voordelig resultaat van € 177K. Zonder incidentele baten en lasten bedraagt het voordelig begrotingsresultaat € 171K. Meerjarig loopt het begrotingsresultaat terug, hetgeen met name het gevolg is van het kwalitatieve capaciteitsverlies vanwege pensionering van medewerkers bij het SW bedrijf.

Het ontwerp resultaat 2024 is een uitkomst met een aantal onzekerheden. De gehanteerde uitkomsten zijn overeenkomstig de septembercirculaire 2023. In de praktijk, bijvoorbeeld door de nieuwe CAO voor ambtenaren, blijkt dat de indexering veel hoger uitvalt ten opzichte van de septembercirculaire 2022. Op de volgende pagina's worden diverse bijzondere observaties die in de (meerjaren)begroting zitten, gedeeld.

Deze begroting is op basis van actualiteit en realistische uitgangspunten opgesteld. Het verwachte begrotingsresultaat is ondanks de onzekerheden realistisch. Samenhangend met de onzekerheden zijn de risico's voor de paragraaf weerstandsvermogen opnieuw berekend. De dekkingsgraad (=reserves/financiële risico's) bedraagt 178%. Met deze uitkomst kan Avres eenmalig financieel tegenwind hebben. Op het onderdeel loonsom GR en Avres Diensten is echter een structurele bijstelling van de begroting 2024 zeer waarschijnlijk.

Baten en lasten (bedragen *€ 1.000)	Begroting 2023	Ontwerp begroting 2024	Meerjarenraming 2025	Meerjarenraming 2026	Meerjarenraming 2027
Baten	73.044	73.193	72.896	72.953	**72.371**
Lasten	-75.688	-73.793	-73.478	-73.539	**-73.019**
Saldo van baten en lasten	**-2.644**	**-600**	**-582**	**-586**	**-648**
Toevoegingen en onttrekkingen aan reserves	2.764	717	678	661	**661**
Gerealiseerd resultaat	**120**	**117**	**96**	**75**	**13**

Begrotingsperspectief (observaties)

Resultaat Avres Sw Bv en Avres Nieuw beschut

Op basis van het jaarresultaat 2022 is het geplande financiële resultaat voor 2024 met € 450k verhoogd. Vanaf 2025 worden echter dalende financiële resultaten van het SW bedrijf voorzien. De inschatting is dat deze daling jaarlijks oploopt met € 160K waardoor in 2027 het resultaat € 480K lager zal zijn dan het hetgeen begroot is voor 2024. Deze nadelige financiële ontwikkeling houdt verband met de uitstroom van SW medewerkers dat slechts gedeeltelijk wordt gecompenseerd door de instroom van Nieuw Beschut medewerkers. Bovendien is merkbaar dat de gemiddelde loonwaarde van de totale groep SW medewerkers en Nieuw Beschut medewerkers jaarlijks afneemt. De vergrijzing van de SW doelgroep en de relatief lage loonwaarde van Nieuw Beschut medewerkers die instromen liggen hieraan ten grondslag. Tegelijkertijd neemt de begeleidingsbehoefte van SW- en Nieuw Beschut medewerkers toe. Het bovenstaande is overigens niet alleen merkbaar binnen Avres. Ook andere soortgelijke bedrijven kampen hiermee.

Uitkeringen BUIG – voordeel

Het budget voor de uitkeringen 2024 is gebaseerd op 1808 bijstandsklanten. Ten opzichte van het BUIG budget resteert een voordeel € 972K. Hiervan wordt € 550K, (in 2022 €750K), ingezet ter financiering van de inzet van jobcoaches, ontwikkellijnen, enz. Aldus resteert voor onvoorzien/stelpost voor het opvangen van BUIG € 422K. Deze stelpost kan alleen via een begrotingswijziging worden aangewend.
De financiële ontwikkeling van BUIG 2023 is volgens de uitkomsten van de eerste maanden licht positief. Het risico van correcties op het BUIG budget is meegenomen in de berekening van het weerstandsvermogen.

Stijgende minimakosten

De kostenstijging wordt veroorzaakt door het verhogen van de drempel naar 130%, de indexering van de normen en het gegeven dat door de mogelijkheid een energietoeslag aan te vragen er veel meer mensen aanspraak maken op minimaregelingen. Het risico bij de ramingen voor de lasten ligt bij de gemeenten en niet bij Avres. De minimaregelingen worden namelijk gefinancierd uit de middelen vanuit het Gemeentefonds.

Begrotingsperspectief (observaties)

Lonen en prijzen GR en Avres Diensten

De gemeentelijke bijdragen voor de bedrijfsvoering van Avres (inclusief activiteiten re-integratie) zijn op basis van de gegevens van de septembercirculaire 2022 met 4,2% geïndexeerd. Voor 2023 bedraagt de indexering volgens de 1e begrotingswijziging 3,3%. Voor 2023 wordt waarschijnlijk een Cao met een gemiddelde loonstijging van 7% afgesloten. Meer financiële ruimte voor het bekostigen van de nieuwe Cao wordt bij de meicirculaire 2023 verwacht. Voor het begrotingsjaar 2024 volgt een 1e begrotingswijziging, in de zomernota, op basis van de gegevens van de meicirculaire 2023. 2023 wordt met eventuele inzet van reserves opgevangen.

Formatie-ontwikkeling

In de eindejaarsnota 2022 zijn eenmalig extra middelen voor de financiering van de formatie 2023 beschikbaar gesteld. De formatiebegroting 2024 valt lager uit dan de formatiebegroting 2023. Dit ondanks het feit dat de salarislasten uiteraard worden geïndexeerd ten opzichte van 2023.
Dit komt doordat, in tegenstelling tot 2023, in 2024 geen tijdelijke formatielasten zijn geraamd. Onder tijdelijke formatie verstaan we toegevoegde formatie voor de uitvoering van niet structurele en daarmee tijdelijke taken. Voor dergelijke tijdelijke projecten en uitvoering van taken wordt per project of taak een overeenkomst gesloten.
In 2024 zet Avres ook tijdelijke formatie in op structurele projecten. Zo wordt er momenteel gesproken over het verlengen van de dienstverleningsovereenkomst voor de Wet inburgering. Indien een overeenkomst als deze gesloten is, wordt de begroting transparant en vanuit het principe budgetneutraliteit aangepast. Datzelfde geldt voor als er zich andere ontwikkelingen in het gemeentefonds op basis van onder andere de meicirculaire 2023 voordoen.

Lonen en prijzen SW

Het Wettelijk Minimumloon (WML) is per 1 januari 2023 met 10% verhoogd. Omdat naar verwachting het macrobudget voor de SW sector door de minister van SoZaWe per 1 januari 2023 met 4,47% wordt verhoogd, geeft dit begrotingsonzekerheid, in ieder geval voor de loonsom van de medewerkers die een salaris hebben op het niveau van het WML. Een andere onzekerheid betreft de effecten op de Rijksvergoeding vanwege de uitstroom van SW medewerkers. Het Rijk calculeert voor iedere SW medewerker de zogeheten blijfkansen. Jaarlijks vindt een herijking plaats op basis van actuele gegevens. Bij uitstroom daalt de rijksvergoeding omdat daarmee ook de (loon)kosten dalen. Gelet op de omvang van de uitstroom bij Avres kan de herijking van de Rijksvergoeding tot een extra correctie in de begroting van Avres leiden. In de begroting 2024 zijn zowel de totaal te betalen loonsom, als de totaal te ontvangen rijksvergoeding zo realistisch mogelijk ingeschat. In de meicirculaire 2023 zal duidelijk worden of deze schattingen juist zijn gebleken of dat bijstelling noodzakelijk is.

Begrotingsperspectief (observaties)

Hogere lasten voor ICT

Het is vanuit het oogpunt van rechtmatigheid en continuïteit noodzakelijk dat Avres beschikt over een bij de organisatie passende ICT infrastructuur, die voldoet aan de wettelijke vereisten. Momenteel lopen er enkele Europese aanbestedingen waarvan de financiële uitkomsten nog onzeker zijn. Ingeschat is dat de kosten zullen stijgen. De definitieve kosten als gevolg van de aanbestedingen, zullen via begrotingswijzigingen worden verwerkt.

Schatkistbankieren geeft extra rentebaten

Over het gemiddelde huidige banktegoed (ca € 6 mln) bij Schatkistbankieren wordt sinds een paar maanden rente ontvangen. De financiële markten verwachten vanwege de hoge inflatie voorlopig geen lagere rente. Daarom is in de begroting 2024 € 192K aan structurele baten ingeboekt.

Bijdragen gemeenten voor bedrijfsvoering

De bijdragen voor de gemeenten zijn ten opzichte van 2023 op basis van de septembercirculaire 2022 met 4,2% geïndexeerd. Dit is in onderstaande tabel weergegeven.

Per gemeente	2023	2024	Verschil	Stijgings%	Per taakveld	2023	2024	Verschil
Gorinchem	€ 6.483.202	€ 6.762.955	€ 279.753	4,32%	6.3 Inkomensregelingen	€ 6.654.483	€ 6.950.030	€ 295.547
Molenlanden	€ 3.116.678	€ 3.180.773	€ 64.095	2,06%	6.4 Begeleide participatie	€ 1.988.023	€ 2.044.103	€ 56.080
Vijfheerenlanden	€ 5.809.331	€ 6.112.670	€ 303.339	5,22%	6.5 Arbeidsparticipatie	€ 6.766.706	€ 7.062.265	€ 295.559
	€ 15.409.211	€ 16.056.398	€ 647.187	4,20%		€ 15.409.212	€ 16.056.398	€ 647.186

Begrotingsperspectief

Baten en lasten (bedragen *€ 1.000)	Begroting 2024		Begroting 2025		Begroting 2026		Begroting 2027	
	incidenteel	structureel	incidenteel	structureel	incidenteel	structureel	incidenteel	structureel
Baten		73.193		72.896		72.953		72.371
Lasten	-610	-73.183	-517	-72.961	-500	-73.039	-500	-72.519
Saldo van baten en lasten	-610	10	-517	-65	-500	-86	-500	-148
Mutaties reserves	556	161	517	161	500	161	500	161
Gezuiverd structureel resultaat		**171**		**96**		**75**		**13**

De tabel geeft de verhouding weer van de incidentele en structurele baten en lasten. Uit de tabel blijkt een voordelig verschil tussen de structurele baten en lasten van € 171K. Deze uitkomst voldoet aan de gestelde provinciale eisen.
In de begroting van Avres zijn op basis van de begrotingsrichtlijnen nauwelijks incidentele baten en lasten begrepen.

Begrotingsperspectief

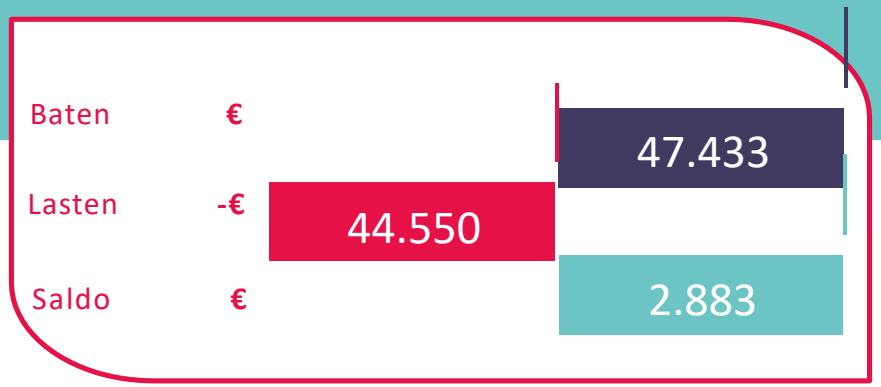
Activa Bedragen *€1.000	31-dec-22	31-dec-23	31-dec-24	31-dec-25	31-dec-26	31-dec-27
Vaste activa						
Materiële vaste activa	7.125	11.635	11.425	10.812	10.048	9.071
Financiële vaste activa	373	400	400	400	400	400
totaal vaste activa	**7.498**	**12.035**	**11.825**	**11.212**	**10.448**	**9.471**
totaal vlottende activa	18.267	12.327	11.548	11.288	11.202	11.329
Totaal activa	**25.765**	**24.362**	**23.373**	**22.500**	**21.650**	**20.800**
Passiva	**31-dec-22**	**31-dec-23**	**31-dec-24**	**31-dec-25**	**31-dec-26**	**31-dec-27**
Vaste passiva						
Eigen vermogen	14.867	11.880	11.163	10.485	9.824	9.163
Resultaat boekjaar						
Voorzieningen	252	132	74	93	118	143
Schulden lange termijn	200	3.000	2.786	2.572	2.358	2.144
Totaal vaste passiva	**15.319**	**15.012**	**14.023**	**13.150**	**12.300**	**11.450**
Totaal vlottende passiva	10.446	9.350	9.350	9.350	9.350	9.350
Totaal passiva	**25.765**	**24.362**	**23.373**	**22.500**	**21.650**	**20.800**

De tabel geeft de ontwikkeling van de balanspositie weer. Het perspectief van balanspositie en de financiële ratio's is voldoende.

bedragen * € 1.000	ultimo 2021	ultimo 2022	ultimo 2023	ultimo 2024	ultimo 2025	ultimo 2026	ultimo 2027
Solvabiliteitsratio	57,8%	57,7%	48,8%	47,8%	46,6%	45,4%	44,1%
Bruto schuldquote	-11,9%	-11,6%	-0,5%	0,3%	0,3%	0,1%	-0,3%
Netto schuldquote	-11,8%	-11,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Structurele ruimte in de jaarrekening (gezuiverde rekening- en begrotingsresultaat)	821	1.895	117	172	118	118	118
Begrotingsomvang (=baten excl mutatie reserves)	63.472	68.873	73.044	73.194	72.896	72.954	72.371
Dekkingsgraad weerstandsvermogen	261%	207%	170%	176%	niet bekend		

Inkomensondersteuning

Taakveld 63 Inkomensverstrekking / Schulddienstverlening



Inkomensondersteuning

Mensen die (tijdelijk) niet of onvoldoende in eigen levensonderhoud kunnen voorzien, kunnen voor inkomensondersteuning terecht bij Avres. Denk hierbij aan bijstandsuitkeringen vanuit de Participatiewet, de IOAW, IOAZ, studietoeslag en Bbz maar ook aan minimaregelingen en bijzondere bijstand. Vanaf 2020 voert Avres verschillende inkomensondersteunende regelingen uit vanuit crisisdienstverlening. De verwachting is dat een aantal van deze regelingen (waaronder de leefgeldregeling voor vluchtelingen vanuit de Oekraine) ook in 2024 nog van kracht zijn en door Avres worden uitgevoerd.

Ambitie 2024

Inkomensondersteuning:

Avres wil bijdragen aan het versterken van de bestaanszekerheid van mensen en een vangnet zijn voor mensen met (tijdelijk) onvoldoende inkomen. Het is van belang dat hierbij langdurige afhankelijkheid van de uitkering wordt voorkomen. Avres zet in op duurzame uitstroom om mensen met een grote afstand tot de arbeidsmarkt weer perspectief op betaald werk te geven. Immers, betaald werk is voor mensen de beste inkomensvoorziening en uitkeringslasten blijven hierdoor beperkt. Om dit te realiseren hanteert Avres een integrale aanpak gericht op inkomen en ontwikkeling. Hiermee wordt actief bijgedragen aan de samenleving en blijven de uitkeringslasten beperkt.

Met het oog op het versterken van de bestaanszekerheid wil Avres ook het gebruik van de minimaregelingen onder de doelgroep vergroten. Hoe meer mensen uit de doelgroep gebruik maken van de voor hen geldende voorzieningen, hoe groter de kans dat financiële problemen worden voorkomen. Avres wil daarnaast dat zoveel mogelijk mensen, waaronder kinderen, kunnen deelnemen aan sport- en culturele activiteiten. Dit is ook in lijn met de doelstellingen van het Rijk.

Om onze ambitie te kunnen verwezenlijken is een goede samenwerking met onze sociale partners van belang. Gezamenlijk zetten we meer in op het verbeteren van de toegankelijkheid van de dienstverlening in het brede sociaal domein.

Inkomensondersteuning

Taakveld 63 Inkomensverstrekking / Schulddienstverlening

Wat wil Avres bereiken?

Kengetallen	Jaarrekening 2022	Begroting 2024
Toename beroep op minimaregelingen door verhoging inkomensgrens	7029	+5 %
Toename beroep op minimaregelingen door tegengaan niet gebruik	7029	+ 5 %
Verstrekte uitkeringen Energietoeslag	7006	Nog niet bekend
Verstrekte uitkeringen Leefgeldregeling Oekraïense vluchtelingen	920	Nog niet bekend

Wat gaat Avres daarvoor doen?

Dienstverlening

Door kwalitatief goede dienstverlening brengt Avres rust in de inkomenssituatie. Een stabiele inkomenssituatie is noodzakelijk voor een succesvol ontwikkelingstraject richting werk. Onze integrale dienstverlening wordt verder uitgebreid. We hebben zowel de ingang van onze organisatie, als de nazorg nog beter georganiseerd. Via een integrale poort is er direct vanaf de uitkeringsaanvraag aandacht voor re-integratie. Daarnaast krijgen mensen in het kader van verbetering van de klantbenadering een persoonlijke internetpagina. Daar kunnen zij eenvoudig gegevens inzien en wijzigen en een beroep doen op dienstverlening. Hierdoor kan Avres tijdig reageren en onder andere de uitkering direct aanpassen. Met het verbeterde proces van nazorg, voorkomen we terugval.

Door verhoging van de inkomensgrens van 120% naar 130% en de uitbetaling van de energietoeslag is het bereik en het gebruik van minimaregelingen het afgelopen jaar fors toegenomen. Met een gerichte communicatie-aanpak wordt verder ingezet op een toename van het gebruik van minimaregelingen. In de loop van 2024 komen we hiervoor met nadere doelstellingen. Verder organiseert Avres kennisbijeenkomsten voor onze sociale partners, zodat we actuele informatie en ontwikkelingen delen en hierdoor een impuls geven aan het bieden van adequate dienstverlening aan onze inwoners.

Inkomensondersteuning

Taakveld 63 Inkomensverstrekking / Schulddienstverlening

Schulddienstverlening

Door snel goede ondersteuning te bieden bij de aanpak van (dreigende) schulden, kunnen problemen op andere leefgebieden en armoede worden voorkomen. Avres voert de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening uit. Alle inwoners (waaronder ook jongeren en zelfstandigen), die geholpen willen worden met de aanpak van (dreigende) financiële problemen, kunnen terecht bij Avres. Avres zet hierbij in op een laagdrempelige en stress-sensitieve dienstverlening.

Ambitie 2024

Preventie en vroegsignalering

Steeds meer mensen hebben moeite om rond te komen. De inzet op preventie kan voorkomen dat mensen in financiële problemen raken. Avres wenst de financiële vaardigheden van onze inwoners te vergroten. Essentieel hierbij is het verkrijgen van eigen inzicht in de financiële situatie.

Daarnaast wil Avres zoveel mogelijk mensen met (dreigende) financiële problemen bereiken, waaronder ook zelfstandigen, zodat ondersteuning geboden kan worden bij de aanpak van schuldensituaties. Naast de inzet op preventie is dit ook in lijn met de schuldendoelstellingen van het Rijk. Veel mensen ervaren schaamte waardoor zij niet of niet tijdig ondersteuning vragen. Onze ambitie is om meer mensen proactief te bereiken die het lastig vinden om de stap naar onze dienstverlening te maken. De inzet op vroegsignalering is een wettelijke taak.

Avres schenkt extra aandacht aan het ondersteunen van jongeren. Door te investeren in het ondersteunen van jongeren bij de aanpak van hun financiële problemen kan onder andere schooluitval en jeugdwerkeloosheid worden voorkomen.

Om onze ambities te kunnen verwezenlijken is een goede samenwerking met onze sociale partners van belang. Schulden worden steeds complexer van aard en het oplossen van schulden vereist mede aandacht voor andere problemen, bijvoorbeeld rondom de woonsituatie, gezondheid of verslaving.

Inkomensondersteuning

Taakveld 63 Inkomensverstrekking / Schulddienstverlening

Wat wil Avres bereiken?

Kengetallen	Jaarrekening 2022	Begroting 2024
Verhogen aantal deelnemers aan vroegsignalering en preventie	120	+ 20%
Meer mensen die gebruik maken van aanbod schulddienstverlening	673	+ 8%

Wat gaat Avres daarvoor doen?

Groter bereik

Met een gerichte communicatie-aanpak wordt onder andere ingezet op het vergroten van het bereik van mensen met (dreigende) financiële problemen. In verband met schaamte wachten mensen vaak te lang met het zoeken van hulp. Hoe eerder we mensen met schulden bereiken hoe sneller mensen schuldenvrij zijn. Door de aanpak via vroegsignalering vanuit het team “Vroeg Erbij” zet Avres structureel in op het proactief benaderen van mensen met betalingsachterstanden.

Aandacht Jongeren

In 2021 is Avres gestart met de inzet van een financieel jongerencoach. Deze coach is steeds meer bekend onder jongeren en het aantal aanmeldingen voor ondersteuning stijgt. Dit komt mede door de nauwe samenwerking met het Jongerenloket, de Matchmakers en de jongerencoaches van Avres. Avres wil daarom meer jongeren met dreigende financiële problemen schulden ondersteunen.

Inkomensondersteuning

Taakveld 63 Inkomensverstrekking / Schulddienstverlening

Recapitulatie bedragen *€ 1.000	Ontwerp begroting 2024			Begroting 2023			Verschillen 2024-2023			Uitkomsten 2022		
63 Inkomensregelingen	Baten	Lasten	Verschil	Baten	Lasten	Verschil	Baten	Lasten	Verschil	Baten	Lasten	Verschil
Aandeel mutaties in reserves	47.433	-44.550	2.883	46.767	-43.887	2.880	666	-663	3	56.339	-51.667	4.672
Aandeel mutaties in reserves	17		17				0		0	264		264
	47.450	-44.550	2.900	46.767	-43.887	2.880	666	-663	3	56.603	-51.667	4.936

Taakveld 63 inkomensregelingen voor- of nadeel 2024 ten opzichte van 2023	Baat en/ of last	Baat	Last
Bedragen *€ 1.000			
Toename bijdragen gemeenten voor minimabeleid als gevolg van bijstelling normen, beleid (van 120% naar 130% voor Gorinchem en Molenlanden)	B&L	772	-772
Vermindering gemeentelijke bijdrage als gevolg van actualisatie kostentoerekening.	B	-130	
In de eindejaarsnota 2022 zijn eenmalig extra middelen voor de financiering van de formatie 2023 beschikbaar gesteld. De formatiebegroting 2024 valt lager uit dan de formatiebegroting 2023. Dit ondanks het feit dat de salarislasten uiteraard worden geïndexeerd ten opzichte van 2023. Dit komt doordat, in tegenstelling tot 2023, in 2024 nog geen tijdelijke formatielasten zijn geraamd. Onder tijdelijke formatie verstaan we toegevoegde formatie voor de uitvoering van niet structurele en daarmee tijdelijke taken. Voor dergelijke tijdelijke projecten en uitvoering van taken wordt per project of taak een overeenkomst gesloten.	B		367
Budgetverhoging uitkeringen en loonkostensubsdies als gevolg van volumetoename bij loonkostensubsidies.	L		-314
In 2024 minder projectkosten kwaliteitsverbetering tov 2023	L		65
Overig		24	-9
totaal taakveld		666	-663

Inkomensondersteuning

Taakveld 63 Inkomensverstrekking / Schulddienstverlening

Meerjarenraming (bedragen * €1.000)	Jaarschijf 2025			Jaarschijf 2026			Jaarschijf 2027		
63 Inkomensregelingen	**Baten**	**Lasten**	**Verschil**	**Baten**	**Lasten**	**Verschil**	**Baten**	**Lasten**	**Verschil**
Omvang lasten en baten:	**47.433**	**-44.700**	2.733	47.433	-44.850	2.583	47.433	-45.000	2.433
Aandeel mutaties in reserves	17		17	0		0	0		0
	47.450	**-44.700**	**2.750**	**47.433**	**-44.850**	**2.583**	**47.433**	**-45.000**	**2.433**
Verschil tov vorige jaarschijf			-150			-167			-150

Taakveld 63 toelichting verschil opeenvolgende jaarschijven meerjarenraming	Verschil 2025 tov 2024			Verschil 2026 tov 2025			Verschil 2027 tov 2026
Bedragen *€ 1.000							
Vanwege de capaciteitstoename bij de stichting Avres Nieuw Beschut neemt de post loonkostensubsidie ieder jaar met € 150K toe. Of in welke mate deze loonkostensubsidies in het BUIG budget worden gecompenseerd is onzeker. Een toename van het meerjarige BUIG budget is voorzichtigheidshalve niet in meerjarenraming 2025-2027 meegenomen.	-150			-150			-150
De lopende abonnementskosten op de app "bereken" uw recht wordt tot en met 2025 uit een bestemmingsreserve gefinancierd. Vanaf 2026 drukken de abonnementskosten op het begrotingsresultaat.				-17			
totaal taakveld	**-150**			**-167**			**-150**

Inkomensondersteuning

Taakveld 63 Inkomensverstrekking / Schulddienstverlening

Totaal omvang baten en lasten taakveld 63 (bedragen * € 1.000)	Baten	Lasten	verschil
Omvang taakveld	47.433	-44.550	2.883
Uitkeringen	30.354	-29.382	972
Loonkostensubsidies	3.695	-3.691	4
Minimabeleid	6.353	-6.353	0
	40.402	**-39.426**	**976**
Overige baten onder andere gemeentelijke bijdrage bedrijfvoering	7.031		1.907
Overige lasten onder andere loonsom		-5.124	
Omvang taakveld	**47.433**	**-44.550**	**2.883**

Inkomensvoorziening Bedragen *€1.000	Gorinchem 2024 tm 2027	Molenlanden 2024 tm 2027	Vijfheerenlanden 2024 tm 2027	Totaal
Budget BUIG	13.762	5.411	11.181	**30.354**
Realisatie BUIG	12.759	5.190	11.433	**29.382**
Sub realisatie BUIG	*1.003*	*221*	*-252*	*972*
Budget LKS	1.276	1.217	1.202	**3.695**
Realisatie LKS	1.337	1.128	1.226	**3.691**
Sub realisatie LKS	*-61*	*89*	*-24*	*0*
Resultaat BUIG ten opzichte van budget Rijk	**942**	**310**	**-276**	**972**
ingeboekt voordeel bij BUIG				**-550**
Resultaat BUIG als stelpost verantwoord op taakveld 8				**422**

Voor het verstrekken van uitkeringen en loonkostensubsidies wordt via de gemeenten van het Ministerie van SoZaWe het zogeheten BUIG budget ontvangen. Uit de tabel blijkt dat een overschot van € 972K op het verwachte budget wordt verwacht. Onder de aftrek van voorgecalculeerde voordeel van € 550K (in 2022 € 750K), bedraagt het overschot € 422K.

Inkomensondersteuning

Taakveld 63 Inkomensverstrekking / Schulddienstverlening

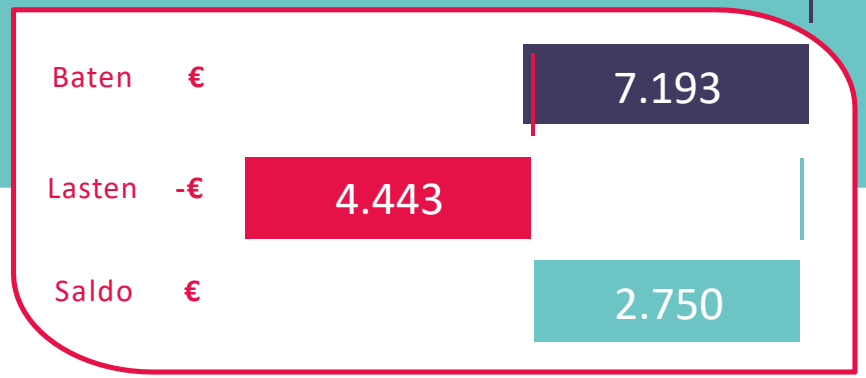
Inkomensvoorziening minimabeleid, bijzondere bijstand Bedragen *€1.000	Gorinchem 2024 tm 2027	Molenlanden 2024 tm 2027	Vijfheerenlanden 2024 tm 2027	Totaal
Budget bijzondere bijstand/ Minima	2.792	1.131	2.568	6.491
Realisatie bijzondere bijstand/ Minima	2.758	1.055	2.365	6.178
Ontvangsten debiteuren	-102	-61	-82	-245
Sociaal medische indicatie (SMI)	85	112	227	423
Ontvangsten SMI	-1	-1	-3	-5
Uitvoeringskosten ST Leergeld	52	25	61	138
Energietoeslag verstrekkingen	0	0	0	0
Energietoeslag uitvoeringskosten	0	0	0	0
Uitvoeringskosten door derden	0	0	0	0
Totaal uitgaven bijzondere bijstand minima	**0**	**0**	**0**	**0**
Saldo budget (na wijziging) versus realisatie	**0**	**0**	**0**	**0**

Inkomensvoorziening minimabeleid, bijzondere bijstand Bedragen *€1.000	Gorinchem 2023	Molenlanden 2023	Vijfheerenlanden 2023	Totaal
Budget bijzondere bijstand/ Minima	4.859	2.029	4.836	11.724
Realisatie bijzondere bijstand/ Minima	2.604	990	2.216	5.810
Ontvangsten debiteuren	-102	-61	-82	-245
Sociaal medische indicatie (SMI)	81	106	216	403
Ontvangsten SMI	-1	-1	-3	-5
Uitvoeringskosten ST Leergeld	52	25	61	138
Energietoeslag verstrekkingen	2.216	966	2.418	5.600
Energietoeslag uitvoeringskosten	8	4	9	21
Totaal uitgaven bijzondere bijstand minima	**4.859**	**2.029**	**4.836**	**11.724**
Saldo budget (na wijziging) versus realisatie	**0**	**0**	**0**	**0**

De tabel geeft de inzet van middelen armoede - en (bijzondere) inkomensondersteuning per gemeente weer.
Ter vergelijking is ook de tabel 2023 opgenomen.
In de tabel over 2023 is ook de verwachte uitkering energietoeslag 2023 opgenomen. Voor de uitbetaling van deze toeslag in 2023 zijn van het Rijk nog geen richtlijnen ontvangen.

Werk, ontwikkeling en dienstverlening

Taakveld 65 Participatie (re-integratie) en taakveld 61 Samenkracht en burgerparticpatie



Werk, ontwikkeling en dienstverlening

Avres wil zoveel mogelijk kandidaten met een uitkering laten deelnemen aan de maatschappij. Het liefst in een betaalde baan, waarmee iemand zijn eigen inkomen verdient en zelfredzaam is. Dit is niet voor iedereen makkelijk. Wanneer het nodig is, zetten we in op een intensief traject waarbij aandacht, ontwikkeling op de werkplek en (job)coaching centraal staan. Wij streven naar duurzame uitstroom van onze kandidaten naar betaalde arbeid, aansluitend bij wat haalbaar is voor de kandidaat. Daar waar betaalde arbeid niet lukt, vanwege omstandigheden, zetten wij in op participeren in de maatschappij. Onze re-integratievoorzieningen zijn beschikbaar voor elke kandidaat. Voor (kwetsbare) jongeren en statushouders hebben wij een meer specifieke aanpak ingericht.

Ambitie 2024

Re-integratie

De inzet van de infrastructuur van Avres, met de daarbij behorende methodieken, als de startafdeling, werkfittrajecten, ontwikkellijnen, en re-integratieinstrumenten, alsmede de aanwezige kennis en deskundigheid met het oog op begeleiding en ondersteuning, vormen de basis voor de ontwikkeling van kandidaten met een afstand tot de arbeidsmarkt in een uitkeringssituatie. De startafdeling vormt een eerste stap in het re-integratietraject naar werk. Het is een kortdurend traject van 15 dagdelen waar afwisselend werk, werkleiding en ontwikkel-coaching wordt geboden. In de ontwikkellijnen - die aansluiten op de behoefte van de arbeidsmarkt en die ook toegankelijk zijn voor mensen buiten onze doelgroep -, worden de werknemersvaardigheden verder uitgebouwd en worden - ook door het verrichten van concrete werkzaamheden - vakvaardigheden aangeleerd. Doorstroom in een ontwikkellijn kan voor sommigen echter nog een stapje te ver zijn. Voor deze kandidaten zetten we een Werkfit-traject in waarbij laagdrempelig gewerkt wordt aan het opdoen van arbeidsritme en werknemersvaardigheden.
We blijven scherp op de wensen van onze kandidaten, ontwikkelingen in de arbeidsmarkt en de aansluiting tussen beiden. Dat maakt de uitdaging tot het bieden van maatwerk groot. Wanneer kandidaten andere kwaliteiten hebben, zorgen we voor een passend aanbod.

We blijven extra aandacht houden door middel van het aanbieden van specifieke voorzieningen voor jongeren in de bijstand, mensen met een psychische kwetsbaarheid en vluchtelingen. De nieuwe wet inburgering is volledig geïntegreerd in onze werkwijze; we kunnen statushouders zo snel mogelijk ondersteunen naar werk.

We zijn ons ervan bewust dat we flexibel kunnen inspelen op nieuwe ontwikkelingen in de maatschappij. We zetten de ingezette koers voort om mensen met een arbeidsbeperking te plaatsen bij werkgevers, met jobcoaching en loonkostensubsidie.

Werk, ontwikkeling en dienstverlening

Taakveld 65 Participatie (re-integratie) en taakveld 61 Samenkracht en burgerparticipatie

We hebben zowel de ingang van onze organisatie als de nazorg nog beter georganiseerd. Via een integrale poort hebben we direct vanaf de uitkeringsaanvraag aandacht voor re-integratie. Met het verbeterde proces van nazorg voorkomen we terugval.

Arbeidsmarkt

We willen een stabiele en inspirerende factor zijn in ons netwerk van ondernemers en ketenpartners. Langdurige samenwerking is daarbij het streven. We werken er in de regio naartoe om de arbeidsmarkt, het onderwijs en de werkgevers,-en werknemersdienstverlening nog beter met elkaar te verbinden.

Innovatie

We zien dat de problematiek van onze kandidaten toeneemt en zich regelmatig op meerdere leefgebieden én buiten onze organisatie afspeelt. Met het Ambitiefonds zorgen we voor innovatieve en creatieve oplossingen in samenwerking met andere partijen.

Wat wil Avres bereiken?

Kengetallen	Jaarrekening 2022	Begroting 2024
Een lager aantal uitkeringsgerechtigden	1801	1750
Mensen met een aanvullende uitkering op deeltijd werk	448	475
Verhogen LKS plaatsingen	237	280
Mensen die een ontwikkelstap binnen hun re-integratietraject zetten	Niet van toepassing	90 %

Wat gaat Avres daarvoor doen?

Re-integratie

Het re-integratietraject binnen Avres kenmerkt zich door aandacht voor de kandidaat. We kennen al onze kandidaten. We spreken mensen frequent, intensief en persoonlijk (FIP-methode) om hen te motiveren, te ontwikkelen en te begeleiden. Vanaf de kennismaking zetten we twee jaar intensief in op re-integratie. Als er na twee jaar betaalde arbeid niet tot de mogelijkheden behoort, onderzoeken we samen met sociale partners of en op welke wijze iemand goed kan blijven bijdragen aan de maatschappij.

Praktijkroute en loonkostensubsidie (LKS)

Meer kandidaten vanuit de Participatiewet worden via de praktijkroute in het doelgroepregister begeleid, zodat we hen middels jobcoaching en loonkostensubsidie aan een passende baan kunnen helpen bij een reguliere werkgever. We zetten extra in op ontwikkeling voor kandidaten met een lange afstand tot de arbeidsmarkt. Op deze manier kunnen mensen zonder startkwalificatie door middel van opleiding en ontwikkeling via de praktijkroute een certificaat halen.
Intensievere samenwerking met het Regionaal meld,-en coördinatiepunt voor vroegtijdige schoolverlaters (RMC) en de regionale opleidingscentra (ROC's) is belangrijk om het aantal voortijdig schoolverlaters in de regio terug te dringen. We stellen ons ontwikkelbedrijf open voor leerlingen uit het praktijkonderwijs en voortgezet speciaal onderwijs.

Inburgering

We optimaliseren de begeleiding voor de statushouders. Dit doen we door persoonlijke begeleiding vanaf het moment dat een statushouder het asielzoekerscentrum kan verlaten. Onze meertalige coaches leren de mensen goed kennen om hen snel meer perspectief en netwerk te kunnen bieden. We zetten in op duale trajecten door taallessen te combineren met werk. Voor de statushouders die extra ondersteuning nodig hebben, organiseren wij diverse projecten met extra aandacht voor taalverhoging. Met ondersteuning van de Vaktaalapp zetten we in op het snel leren van vaktermen en het bevorderen van de communicatie op de werkvloer. We pakken door op de groei van aanmeldingen die we in 2023 en daarna verwachten.

Werkgeversdienstverlening

In de krappe arbeidsmarkt zetten we nog meer in op uitstekende werkgeversdienstverlening. De vindbaarheid en zichtbaarheid van het Werkgeversservicepunt wordt daartoe verbeterd. Relevante informatie over bijvoorbeeld wetgeving is vindbaar en toepasbaar voor werkgevers. We willen het nog meer faciliteren om hen beter te kunnen verbinden aan werknemers en wat zij nodig hebben.

Werk, ontwikkeling en dienstverlening

Taakveld 65 Participatie (re-integratie)

Recapitulatie bedragen *€ 1.000	Ontwerp begroting 2024			Begroting 2023			Verschillen 2024-2023			Uitkomsten 2022		
65 PARTICIPATIE	Baten	Lasten	Verschil	Baten	Lasten	Verschil	Baten	Lasten	Verschil	Baten	Lasten	Verschil
Omvang lasten en baten:	**7.193**	**-4.443**	**2.750**	6.949	-5.078	1.871	**244**	**635**	**879**	5.428	-4.483	945
Aandeel mutaties in reserves	0									131		131
	7.193	**-4.443**	**2.750**	**6.949**	**-5.078**	**1.871**	**244**	**635**	**879**	**5.559**	**-4.483**	**1.076**

Taakveld 65 PARTICIPATIE voor- of nadeel	Baat en/ of last	Baat	Last
Bedragen *€ 1.000			
De verhoging van de gemeentelijke bijdrage is het gevolg van de indexering per 1 januari 2024 (4,2%) en een aanpassing van de kostentoerekening dit taakveld	B	296	
Voor 2024 zijn de bijdragen vanuit de arbeidsmarktregio lager geraamd.	L	-52	
In de eindejaarsnota 2022 zijn eenmalig extra middelen voor de financiering van de formatie 2023 beschikbaar	B		550
Hogere autokosten	L		-55
In 2024 minder projectkosten kwaliteitsverbetering tov 2023	B		117
Overige verschillen	B&L		23
totaal taakveld		244	635

Meerjarenraming (bedragen * €1.000)	Jaarschijf 2025			Jaarschijf 2026			Jaarschijf 2027		
65 PARTICIPATIE	Baten	Lasten	Verschil	Baten	Lasten	Verschil	Baten	Lasten	Verschil
Omvang lasten en baten:	7.356	-4.445	2.911	7.356	-4.445	2.911	7.356	-4.445	2.911
	7.356	**-4.445**	**2.911**	**7.356**	**-4.445**	**2.911**	**7.356**	**-4.445**	**2.911**
Verschil tov vorige jaarschijf			161			0			0
Bijstelling verwachte ESF inkomsten 2025 ten opzichte van 2024			161			0			0

Samenkracht en burgerparticipatie

Taakveld 61 Samenkracht en burgerparticipatie

Recapitulatie bedragen *€ 1.000	Ontwerp begroting 2024			Begroting 2023			Verschillen 2024-2023			Uitkomsten 2022		
61 Samenkracht en burgerparticipatie	Baten	Lasten	Verschil	Baten	Lasten	Verschil	Baten	Lasten	Verschil	Baten	Lasten	Verschil
In verband met lopende gesprekken over het begeleiden en uitvoeren van de Wet Inburgering vanaf 2024 zijn vooralsnog geen lasten en gemeentelijke bijdragen opgenomen.	**0**	**0**	**0**	793	-734	59	**-793**	**734**	**-59**	437	-309	128

Ontwikkeling werkt!

Taakveld 64 Begeleide participatie

Baten	€	18.293
Lasten	-€	15.803
Saldo	€	2.490

Ontwikkeling Werkt!

Medewerkers met een indicatie sociale werkvoorziening of nieuw beschut een dienstverband aanbieden voor het verrichten van werk en hen met het oog daarop begeleiden en ontwikkelen. Via de inzet van de instrumenten startafdeling, werkfittrajecten en ontwikkellijnen en gebruik makend van de infrastructuur van Avres, kandidaten met een afstand tot de arbeidsmarkt ontwikkelen richting structurele en duurzame uitstroom naar betaald werk.

Ambitie 2024

Werkgever voor SW en Nieuw Beschut medewerkers

Avres wil medewerkers met een indicatie SW of Nieuw Beschut een goed en passend werkgeverschap bieden. Niet alleen door hen te ondersteunen en te begeleiden tijdens het verrichten van hun werkzaamheden, maar zeker ook door samen met hen te investeren in ontwikkeling. Hierdoor ontstaan voor hen nieuwe kansen en perspectief voor groei in werknemers-, vakvaardigheden en hun sociale context. Ook kan hun situatie worden gestabiliseerd als groei - bijvoorbeeld door toename van arbeidsbeperkingen - niet meer mogelijk is.

In het kader van goed werkgeverschap zet Avres in 2024 in op het verder terugdringen van het ziekteverzuim. Ontwikkeling van medewerkers kan ook bijdragen tot het dalen van het ziekteverzuim, omdat het leidt tot een beter en duurzaam functioneren en een groter welbevinden op de werkvloer. Daarnaast blijft Avres zich inzetten op Arbo-aspecten en sociale veiligheid.

De waardering van de inzet op ontwikkeling bij de medewerkers zelf, alsmede de wijze waarop zij de begeleiding op de werkvloer ervaren én de waardering van Avres als werkgever, brengen we in 2024 via een medewerkersonderzoek in beeld.

Ontwikkelbedrijf

Niet alleen medewerkers met een dienstverband bij Avres ontvangen begeleiding en ondersteuning bij hun ontwikkeling. In toenemende mate volgen kandidaten met een uitkering binnen het ontwikkelbedrijf een bij hun passend ontwikkeltraject waarin ze werken aan het verhogen van werknemers- en vakvaardigheden. Hierbij is het einddoel met maken van een stap naar een reguliere baan, al dan niet met loonkostensubsidie. In samenwerking met de afdeling Werk, Ontwikkeling en Dienstverlening wordt dit vormgegeven via de Startafdeling, Werkfittrajecten en Ontwikkellijnen.

Ook biedt het ontwikkelbedrijf een werkplek en begeleidingscapaciteit aan kandidaten met een indicatie banenafspraak of jongeren in de overgangsfase van Pro/VSO onderwijs naar betaald werk.
Aan kandidaten die nog niet geplaatst kunnen worden in een gefinancierd dienstverband Nieuw Beschut wordt - in samenwerking met de gemeenten - een wachtlijstbaan aangeboden. Daarnaast kunnen ook kandidaten zonder arbeidsbeperking, maar met (nog) een (te) grote afstand tot de arbeidsmarkt na het doorlopen van de startafdeling en/of een ontwikkellijn, een (tijdelijk) dienstverband bij Avres krijgen aangeboden.

In 2024 stelt Avres - waar mogelijk resulterend in overeenkomsten met derden - haar infrastructuur en dienstverlening en ondersteuning die daarmee samenhangt beschikbaar en ten dienste van externe partners en werkgevers. Deze vermarketing richt zich bijvoorbeeld op het UWV; arbeidsmatige dagbesteding, bedrijven, en bureau's die zich toeleggen op de re-integratie van werknemers, die na uitval een traject volgen om terug te keren op de reguliere arbeidsmarkt.

Opdrachtgevers en bedrijfsvoering

Het aantal medewerkers met een dienstverband loopt terug. Dit komt door een stop op de instroom in de SW, en de uitstroom van SW medewerkers als gevolg van ondermeer pensionering. Dit wordt deels gecompenseerd door de instroom van Nieuw Beschut medewerkers. Als gevolg van vergrijzing in de SW is zichtbaar dat de gemiddelde loonwaarde daalt. Ook de Nieuw Beschut medewerkers hebben een relatief lage loonwaarde. Doordat het aantal medewerkers en de gemiddelde loonwaarde daalt wordt het steeds lastiger een groeiende toegevoegde waarde te realiseren. Avres stuurt desondanks in 2024 op een groei van de toegevoegde waarde van 3% per fte, maar doordat het aantal medewerkers daalt, stijgt de begroting toegevoegde waarde niet in dezelfde mate.

De orderportefeuilles van en werkzaamheden voor onze opdrachtgevers zijn gevarieerd en voldoende uitdagend. Zij bieden hierdoor kansen en mogelijkheden tot verdere ontwikkeling van onze medewerkers en inwoners met een afstand tot de arbeidsmarkt .

Aan de hand van een in 2023 opgesteld marktbewerkingsplan zoeken we naar opdrachtgevers met bijbehorend werkaanbod dat minder conjunctuurgevoelig is. Hierdoor zijn we verzekerd van een meer structureel werkpakket. Het werkpakket dat Avres in uitvoering heeft levert bovendien een voldoende financiële marge op, dat bijdraagt aan het realiseren van het begrote bedrijfsresultaat. Door (nog) meer langdurige overeenkomsten onder aantrekkelijke financiële voorwaarden met opdrachtgevers aan te gaan, wordt mede de basis gelegd voor het realiseren van het begrote bedrijfsresultaat op (middel)lange termijn.

Avres hanteert in 2024 voor de bedrijfsvoering in het werkontwikkelbedrijf een afwegingskader, met behulp waarvan een gewenst en gedragen optimum voorhanden is tussen de inzet op ontwikkeling, financieel rendement en duurzame relaties (met werkgevers).

Ontwikkeling werkt!

Taakveld 64 Begeleide participatie

Wat wil Avres bereiken?

Kengetallen	Jaarrekening 2022	Begroting 2024
Realiseren van de begrote omzet/toegevoegde waarde	€ 5.098.412	€ 5.100.000
Stijging van de gemiddelde omzet per FTE met 3%	--	+ 3%
Aantal deelnemers actief op startafdeling	107	200
Aantal deelnemers dat via een werkfittraject doorstroomt naar een ontwikkeltraject	Niet van toepassing	50 %

Wat gaat Avres daarvoor doen?

Bedrijfsvoering

Avres streeft naar realisatie van de begrote omzet/toegevoegde waarde. Het realiseren van de gewenste omzet/toegevoegde waarde wordt op termijn lastig. De (totale) verdiencapaciteit van de medewerkers neemt namelijk door uitstroom, beperkte instroom en verminderde loonwaarde af, terwijl de begeleidingskosten (in verhouding) gelijk blijven of toenemen. Om dit verlies aan verdiencapaciteit op te kunnen vangen, wordt - mede in het kader van hun ontwikkelproces - aan kandidaten met een grote afstand tot de arbeidsmarkt een tijdelijk dienstverband aangeboden binnen het ontwikkelbedrijf. Hiermee kan ook de infrastructuur van Avres in stand gehouden worden en blijft het ook in de toekomst voor mensen met een grote afstand tot de arbeidsmarkt mogelijk om in een veilige omgeving met gespecialiseerde begeleiding te werken aan ontwikkeling. Daarnaast biedt het opgestelde afwegingskader Avres beter inzicht in het realiseren van financieel rendement in relatie tot de inzet op ontwikkeling en de duurzame relaties met werkgevers.

Avres sluit meer langdurige overeenkomsten onder aantrekkelijke financiële voorwaarden af met opdrachtgevers; Zij vermarkt waar mogelijk de inzet vanuit haar infrastructuur richting derden.

Ontwikkeling

Avres investeert in 2024 opnieuw in de verdere ontwikkeling van de medewerkers. Zij kunnen hierdoor groeien in hun werknemers- en vakvaardigheden. Indien groei niet mogelijk is, kunnen deze vaardigheden worden gestabiliseerd, waarmee terugval wordt voorkomen.

Ontwikkeling werkt!

Taakveld 64 Begeleide participatie

In 2024 heeft Avres de ontwikkeling van medewerkers nader in beeld. Als gevolg daarvan kunnen we ook het effect van ontwikkeling op financieel rendement en duurzame relaties (met werkgevers) beter inzichtelijk worden gemaakt. Deze informatie vormt een belangrijke input voor het afwegingskader dat Avres in 2024 hanteert.

Vanuit en door de inzet van de startafdeling, werkfittrajecten, ontwikkellijnen en re-integratieinstrumenten zorgt Avres er steeds meer voor dat kandidaten met een afstand tot de arbeidsmarkt werkfit worden gemaakt en/of uitstromen richting een baan.

50% van de kandidaten stroomt vanuit een werkfittraject door naar een ontwikkellijn, waar zij door middel van het aanleren van vakvaardigheden worden voorbereid op uitstroom richting betaald werk.

Ontwikkeling werkt!

Taakveld 64 Begeleide participatie

Recapitulatie bedragen *€ 1.000	Ontwerp begroting 2024			Begroting 2023			Verschillen 2024-2023			Uitkomsten 2022		
Taakveld 64 Begeleide participatie	**Baten**	**Lasten**	**Verschil**	**Baten**	**Lasten**	**Verschil**	**Baten**	**Lasten**	**Verschil**	**Baten**	**Lasten**	**Verschil**
Aandeel mutaties in reserves	**18.293**	**-15.803**	**2.490**	**18.445**	**-16.500**	**1.945**	**-152**	**697**	**545**	**19.736**	**-16.218**	**3.518**
Aandeel mutaties in reserves	106		106				0		0	131	-50	81
	18.399	**-15.803**	**2.596**	**18.445**	**-16.500**	**1.945**	**-152**	**697**	**545**	**19.867**	**-16.268**	**3.599**

Taakveld 64 Begeleide participatie voor- of nadeel 2024 ten opzichte van 2023	Baat en/ of last	Baat	Last
Bedragen *€ 1.000			
Waarschijnlijk wordt het macrobudget voor de SW sector door de minister van SoZaWe per 1 januari 2023 met 4,47% wordt verhoogd. Dit is noodzakelijk omdat het Wettelijk Minimumloon per 1 januari 2023 met 10% is verhoogd. Dit heeft als gevolg gehad dat veel lonen binnen het SW bedrijf zijn verhoogd. In de begroting 2024 zijn zowel de totale te betalen loonsom als de totale te ontvangen rijksvergoeding zo realistisch mogelijk geschat. In de meicirculaire 2023 zal blijken of deze schattingen juist zijn gebleken of dat bijstelling noodzakelijk is.	L	-684	
Aanpassing gemeentelijke bijdrage als gevolg van indexering en actualisatie kostentoerekening	B	53	
Aanpassing geraamde resultaten Avres Sw Bv en Stichting Avres Nieuw Beschut op basis van uitkomsten 2022 en indexeringen 2023 en 2024	B	449	
Bijstelling huuropbrengsten en bijdragen servicekosten op basis van contracten onderverhuur Lingeloods	B	114	
Vermindering bijdragen gemeenten HG en WB voor begeleiden SW woonachtig in deze gemeenten	L	-90	
Lagere loonkosten als gevolg van verwachte uitstroom SW	L		971
Hogere afschrijvingslasten als gevolg van afschrijvingen afkoopsom Lingeloods	L		-230
Hogere afschrijvingskosten als gevolg vernieuwen wagenpark	L		-50
Lagere huurkosten in verband met betalen afkoopsom	B		100
Toename loonsom GR en Avres Diensten als gevolg van indexering	L		-108
In 2024 minder projectkosten kwaliteitsverbetering tov 2023	L		39
Overig	B&L	6	-25
totaal taakveld		**-152**	**697**

Ontwikkeling werkt!

Taakveld 64 Begeleide participatie

Meerjarenraming (bedragen * €1.000)	Jaarschijf 2025			Jaarschijf 2026			Jaarschijf 2027		
Taakveld 64 Begeleide participatie voor- of nadeel 2024 ten opzichte van 2023	Baten	Lasten	Verschil	Baten	Lasten	Verschil	Baten	Lasten	Verschil
Omvang lasten en baten:	**17.833**	**-15.410**	2.423	17.890	-15.367	2.523	17.808	-15.213	2.595
Aandeel mutaties in reserves	106		106	106		106	106		106
	17.939	**-15.410**	**2.529**	**17.996**	**-15.367**	**2.629**	**17.914**	**-15.213**	**2.701**
Verschil tov vorige jaarschijf			-67			100			72

Taakveld 64 toelichting verschil opeenvolgende jaarschijven meerjarenraming	Verschil 2025 tov 2024			Verschil 2026 tov 2025			Verschil 2027 tov 2026
Bedragen *€ 1.000							
De verwachte afrekening van het SW bedrijf is hoger dan begroot. Op basis van het jaarresultaat 2022 is het	-160			-160			-160
Bijstelling verwachte intergratie uitkering P-wet gemeentefonds.	-300			226			77
Geen kosten concessie-uitkering voor textiel GR Waardlanden van 2025 in de begroting	54						
Lagere loonkosten SW	340			47			162
Overige	-1			-13			-7
totaal taakveld	**-67**	**0**	**0**	**100**	**0**	**0**	**72**

Overhead

Taakveld 4 Overhead

Recapitulatie bedragen *€ 1.000	Ontwerp begroting 2024			Begroting 2023			Verschillen 2024-2023			Uitkomsten 2022		
4 Overhead	Baten	Lasten	Verschil	Baten	Lasten	Verschil	Baten	Lasten	Verschil	Baten	Lasten	Verschil
Omvang baten/lasten cf commissie BBV	82	-7.970	-7.888	90	-8.240	-8.150	-8	270	262	69	-8.223	-8.154
Aandeel mutaties in reserves	94		94				0		0	914	-925	-11
	176	-7.970	-7.794	90	-8.240	-8.150	-8	270	262	983	-9.148	-8.165

Taakveld 4 Overhead voor- of nadeel 2024 ten opzichte van 2023	Baat en/ of last	Baat	Last
Bedragen *€ 1.000			
Verhoging budget voor communicatie	L		-30
Toename autokosten als gevolg van prijsstijgingen bij energie, onderhoud en verzekering	L		-18
Stijging ICT kosten. Het is vanuit het oogpunt van rechtmatigheid en continuïteit is het noodzakelijk dat Avres beschikt over een bij de organisatie passende en vereiste ICT infrastructuur. Momenteel lopen er enkele wettelijk noodzakelijke aanbestedingen waarvan de financiële uitkomsten nog onzeker zijn. Ingeschat is dat de kosten zullen stijgen. Uiteraard streven we naar zo min mogelijk kostenstijging. Met de definitief te verwachten invulling en uitkomsten, zullen we op een later moment terugkomen.	L		-130
Toename huisvestingskosten: budget voor pand Voorstraat Vianen is vanaf 2024 structureel opgenomen, verder toename huurkosten (€ 50K) en overige prijsstijgingen voor energie en onderhoud.	L		-150
Toename afschrijvingslasten als gevolg van vernieuwen servers en telefooncentrale	L		-50
Bijstelling budget voor jubilea, afscheid enz	L		-30
In 2024 minder projectkosten kwaliteitsverbetering tov 2023	B		871
Toename loonsom en Avres Diensten als gevolg van indexering (CAO, premiestijging)	L		-100
Overig met name indexering voor allerlei leveveringen en diensten	B&L	-8	-93
totaal taakveld		-8	270

De tabel duidt de omvang van de overheadkosten zoals voorgeschreven door de Commissie Besluit Begroting & Verantwoording Provincies en gemeenten.

Overhead

Taakveld 4 Overhead

Meerjarenraming (bedragen * €1.000)	Jaarschijf 2025			Jaarschijf 2026			Jaarschijf 2027		
Overige baten en lasten	**Baten**	**Lasten**	**Verschil**	**Baten**	**Lasten**	**Verschil**	**Baten**	**Lasten**	**Verschil**
Omvang lasten en baten:	**82**	**-8.046**	-7.964	82	-8.150	-8.068	82	-8.256	-8.174
Aandeel mutaties in reserves	55		55	55		55	55		55
	137	**-8.046**	**-7.909**	**137**	**-8.150**	**-8.013**	**137**	**-8.256**	**-8.119**
Verschil tov vorige jaarschijf			-115			-104			-106

Taakveld 04 toelichting verschil opeenvolgende jaarschijven meerjarenraming	Verschil 2025 tov 2024			Verschil 2026 tov 2025			Verschil 2027 tov 2026
Bedragen *€ 1.000							
Stelpost voor de toe te kennen periodieken binnen salarisschalen	-100			-100			-100
Overige	-15			-4			-6
totaal taakveld	**-115**	**0**	**0**	**-104**	**0**	**0**	**-106**

De tabel duidt de omvang van de overheadkosten zoals voorgeschreven door de Commissie Besluit Begroting &Verantwoording Provincies en gemeenten.

Treasury

Taakveld 5 Treasury

Recapitulatie bedragen *€ 1.000	Ontwerp begroting 2024			Begroting 2023			Verschillen 2024-2023			Uitkomsten 2022		
05 Treasury	Baten	Lasten	Verschil	Baten	Lasten	Verschil	Baten	Lasten	Verschil	Baten	Lasten	Verschil
Onder dit taakveld worden de rentebaten en rentelasten verantwoord. In verband met de omvang van de ontvangen rente en de hoogte van de rentelasten en vanwege de regels van het Besluit Begroting en verantwoording worden de rentelasten en de rentebaten op een apart taakveld verantwoord.	**192**	**-105**	**87**	0	0	0	**192**	**-105**	**87**	0	0	0
Aandeel mutaties in reserves	0		0				0		0			
	192	**-105**	**87**	**0**	**0**	**0**	**192**	**-105**	**87**	**0**	**0**	**0**

Taakveld 5 Treasury voor- of nadeel 2024 ten opzichte van 2023	Baat en/ of last	Baat	Last
Bedragen *€ 1.000			
De verwachte baten houden verband met schatkistbankieren. Sinds de rentestijgingen van het ECB wordt over het tegoed bij Schatkistbankieren rentevergoeding (ca 2,25%) uitgekeerd. De financiele markten verwachten vanwege de hoge inflatie geen rentedaling.	B	192	
Betreft de rentelast verband houdende met de geldleningen die in verband met het afkopen van de investeringen op de locatie Lingeloods in 2023 wordt afgesloten.	L		-105
totaal taakveld		-197	-105

Meerjarenraming (bedragen * €1.000)	Jaarschijf 2025			Jaarschijf 2026			Jaarschijf 2027		
05 Treasury	Baten	Lasten	Verschil	Baten	Lasten	Verschil	Baten	Lasten	Verschil
Omvang lasten en baten:	**192**	**-105**	87	192	-105	87	192	-105	87
Aandeel mutaties in reserves	0		0	0		0	0		0
	192	**-105**	**87**	**192**	**-105**	**87**	**192**	**-105**	**87**

Op taakveld 5 worden de baten en lasten uit hoofde van financiering verantwoord. Ter zake gaat het bij de baten om de verwachte rentebaten vanuit schatkistbankieren en bij de lasten om de verwachte rentekosten in verband met de af te sluiten langlopende lening.

Overige baten en lasten

Taakveld 8 Overige baten en lasten

Recapitulatie bedragen *€ 1.000	Ontwerp begroting 2024			Begroting 2023			Verschillen 2024-2023			Uitkomsten 2022		
08 overige baten en lasten	Baten	Lasten	Verschil	Baten	Lasten	Verschil	Baten	Lasten	Verschil	Baten	Lasten	Verschil
Onder overige baten en lasten wordt in 2024 het voorlopige begrotingsresultaat van het BUIG budget verantwoord. Het begrotingsresultaat is de uitkomst van de Rijkvergoeding BUIG verminderd met de verwachte verstrekkingen aan uitkeringen/loonkostensubsidies en een reeds ingeboekt (en besteed) budget van € 550K.	**0**	**-422**	**-422**	0	-749	-749	**0**	**-1.171**	**-1.171**	0	-2.053	-2.053
												0
Aandeel mutaties in reserves	0		0				0		0	2.054	-700	1.354
	0	**-422**	**-422**	**0**	**-749**	**-749**	**0**	**-1.171**	**-1.171**	**2.054**	**-2.753**	**-699**

Meerjarenraming (bedragen * €1.000)	Jaarschijf 2025			Jaarschijf 2026			Jaarschijf 2027		
Overige baten en lasten	Baten	Lasten	Verschil	Baten	Lasten	Verschil	Baten	Lasten	Verschil
Omvang lasten en baten:	**0**	**-272**	-272	0	-122	-122		0	0
Aandeel mutaties in reserves	0		0	0		0	0		0
	0	**-272**	**-272**	**0**	**-122**	**-122**	**0**	**0**	**0**

Het verwachte voordeel bij BUIG voor 2024 van € 422K loopt vanaf 2025 terug vanwege een onvermijdelijke toename van de loonkostensubsidies bij de Stichting Avres Nieuw Beschut. Oud Sw capaciteit wordt ieder jaar minder en hiervoor komt capaciteit bij Avres nieuw Beschut terug. In 2027 bedraagt deze stelpost nihil en bedraagt de toevoeging aan het budget voor de loonkostensubsidies € 122K.

Op taakveld 8 wordt de stelpost op het BUIG budget verantwoord. De stelpost is bestemd voor het financiering van extra uitkeringen en correcties van het Rijk de rijksvergoeding BUIG. De berekening van de stelpost is weergegeven in onderstaande tabel. Uit deze tabel blijkt dat het oorspronkelijk ingeboekte voordeel van € 750K met € 200K is afgebouwd.

Inkomensvoorziening Bedragen *€1.000	Totaal
Budget BUIG	**30.354**
Realisatie BUIG	**29.382**
Sub realisatie BUIG	*972*
Budget LKS	**3.695**
Realisatie LKS	**3.691**
Sub realisatie LKS	*0*
Resultaat BUIG ten opzichte van budget Rijk	**972**
Verwacht voordeel bij BUIG	**-550**
Resultaat BUIG	**422**

Ambitiefonds

Taakveld 62 Ambitiefonds

Recapitulatie bedragen *€ 1.000	Ontwerp begroting 2024			Begroting 2023			Verschillen 2024-2023			Uitkomsten 2022		
62 Ambitiefonds	Baten	Lasten	Verschil	Baten	Lasten	Verschil	Baten	Lasten	Verschil	Baten	Lasten	Verschil
Verwachte bestedingen ten laste van het ambitiefonds. De baten in verband met verwachte opbrengsten/voordelen zijn op dit moment te onzeker om in de ramingen op te nemen	**0**	**-500**	**-500**	0	0	0	**0**	**-500**	**-500**	0	0	0
Aandeel mutaties in reserves	500		500				500		500			
	500	**-500**	**0**	**0**	**0**	**0**	**500**	**-500**	**0**	**0**	**0**	**0**

Meerjarenraming (bedragen * €1.000)	Jaarschijf 2025			Jaarschijf 2026			Jaarschijf 2027		
62 Ambitiefonds	Baten	Lasten	Verschil	Baten	Lasten	Verschil	Baten	Lasten	Verschil
Omvang lasten en baten:	0	-500	-500	0	-500	-500	0	-500	-500
Aandeel mutaties in reserves	500		500	500		500	500		500
	500	**-500**	**0**	**500**	**-500**	**0**	**500**	**-500**	**0**

Op taakveld 62 worden de baten en de lasten van het ambitiefonds beschreven. Het budget van 500K voor het ambitiefonds wordt onttrokken aan de bestemmingsreserve Ambitiefonds. Nadat het algemeen bestuur eind december 2022 heeft ingestemd met het oprichten van het ambitiefonds, is op 21 maart jl. een startbijeenkomst georganiseerd. Tijdens deze bijeenkomst, waar ongeveer 150 belangstellenden aan hebben deelgenomen, is er gelegenheid geweest om de eerste projectideeën in te dienen.
Voor de goede orde: de opgenomen ramingen voor 2024 tot en met 2027 zijn ruwe schattingen op basis van het genomen bestuursbesluit. Uitsluitend de werkelijke uitgaven worden vanuit de bestemmingsreserve ambitiefonds gefinancierd.

Inzet reserves

Taakveld 10 inzet reserves

Recapitulatie bedragen *€ 1.000	Ontwerp begroting 2024			Begroting 2023			Verschillen 2024-2023			Uitkomsten 2022		
010 Reserve mutaties	Baten	Lasten	Verschil	Baten	Lasten	Verschil	Baten	Lasten	Verschil	Baten	Lasten	Verschil
Aandeel mutaties in reserves	717	0	717	2.764	0	2.764	-2.047	0	-2.047	3.494	-1.675	1.819
	717	0	717	2.764	0	2.764	-2.047	0	-2.047	3.494	-1.675	1.819
Verantwoording inzet reserves per taakveld												
Taakveld 04: afschrijvingsreserve locatie Meerkerk, verband houdende met afschrijvingen investeringen locatie Meerkerk 2028 en 2029			55			55				56		
Taakveld 04						500					-500	
Taakveld 04 inzet bestemmingsreserve basis op orde						360				800	-360	
Taakveld 04 BTW nadeel uit bestemmingsreserve herstructurering			39			39				39		
Taakveld 04 opendag alle locaties 1 okotber 2022										20		
Taakveld 62 Inzet middelen ten behoeve van Ambitiesfonds			500			500						
Taakveld 63 Inzet middelen uit bestemmingsreserve te besteden			17			82				19	-65	
Taakveld 63 Implementatie zaaksysteem en maatregelen AVG										245		
Taakveld 64: afschrijvingsreserve werklocaties, verband houdende met			106			106				106		
Taakveld 64: inzet basis op orde (€ 50K) en ontwikkellijnen € 205K						255					-50	
Opzet/start ontwikkellijnen										25		
Taakveld 65 te besteden doeluitkeringen SR geldemn en GGZ en inkomen						118				61		
Taakveld 65: inzet bestemmingsreserve kwaliteitsverbetering 2022										70		
Taakveld 61 Inzet bestemmingsreserve Avanti						49						
Taakveld 08 voorlopige resultaatbestemming tbv formatie 2023						700						
Taakveld 08 omzetten reserve verlofwaarde en (voorlopige) res.best 2022										2.053	-700	
totaal			717			2.764				3.494	-1.675	

Meerjarenraming (bedragen * €1.000)	Jaarschijf 2025			Jaarschijf 2026			Jaarschijf 2027		
010 Reserve mutaties	Baten	Lasten	Verschil	Baten	Lasten	Verschil	Baten	Lasten	Verschil
Aandeel mutaties in reserves	678		678	661		661	661		661

Verschil jaarschijf 2025 ten opzichte van jaarschijf 2024 zijnde € 39K betreft het beeindiging van de financiering van het BTW nadeel op de locatie Meerkerk ten laste van de reserve herstructurering. Het BTW nadeel is per ultimo 2024 afbetaald.

Verschil jaarschijf 2026 ten opzichte van 2025 zijnde €17K betreft het beeindiging van de financiering van de app Bereken uw recht" vanuit de bestemmingsreserve. De financiering drukt vanaf 2026 volledig op de begroting.

Paragrafen

In de financiële verordening van Avres is aangegeven dat de volgende paragrafen in de begroting moeten worden opgenomen:

- Weerstandsvermogen en risicobeheersing
- Financiering
- Bedrijfsvoering
- Onderhoud kapitaalgoederen
- Beleid en paragraaf verbonden partijen

Paragraaf Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Doelstelling: gewenste dekkingsgraad minimaal 140% en maximaal 200%

Prognose weerstandsvermogen op basis van actualisatie risico's en reservepositie.

De omvang van het benodigde weerstandsvermogen bedraagt € 3.496K. Het beschikbare weerstandsvermogen oftewel de algemene reserve en de risicoreserve bedraagt € 6.136K. De dekkingsgraad bedraagt op basis van deze twee verwachte uitkomsten 176%. Het benodigde weerstandsvermogen dekt de risico's gedurende twee begrotingsjaren.

Berekening weerstandsvermogen voor begroting 2024	Kolom raming risico's in jaarrekening 2022		Actualisatie in Ontwerp begroting 2023 (april 2022)	Actualisatie in Ontwerp begroting 2024 (maart 2023)
Omvang financiele risico's uitgaande van 50%	**3.168**		**3.168**	**3.496**
Benodigd weerstandsvermogen op basis van een dekkingsgraad van 140%	4.435		**4.435**	4.895
Idem op basis van 200%	6.336		**6.335**	6.992
Beschikbaar weerstandsvermogen (inclusief resultaatbestemming en verwachte begrotingsresultaten)	**6.563**		**5.394**	**6.136**
Dekkingsgraad (= omvang reserves verses omvang risico's)	**207%**		170%	**176%**

Bijlage 5 bij deze begroting geeft inzicht in de aard en de berekening van de risico's. De uitgangspunten:

- Het inschatten van de kans
- Het ramen van de impact op basis van de budgetten 2024
- Duiding van eenmalig of structureel (= kolom 2025)
- 50% aftrek omdat alle risico's zich niet tegelijkertijd voordoen.

Uit de evaluaties van het benodigde weerstandsvermogen is het volgende vastgesteld:

Benodigd 2022 € 828K
Benodigd 2021 €1.370K
Benodigd 2020 € 220K

Paragraaf Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Prognose weerstandsvermogen op basis van actualisatie risico's en reservepositie.

De omvang van het benodigde weerstandsvermogen bedraagt € 3.496K. Het beschikbare weerstandsvermogen of wel de algemene reserve en de risicoreserve bedraagt € 6.136. De dekkingsgraad bedraagt op basis van deze twee verwachte uitkomsten 176%.

Berekening weerstandsvermogen voor begroting 2024	Kolom raming risico's in jaarrekening 2022		Actualisatie in Ontwerp begroting 2023 (april 2022)	Actualisatie in Ontwerp begroting 2024 (maart 2023)
Omvang financiele risico's uitgaande van 50%	**3.168**		**3.168**	**3.496**
Benodigd weerstandsvermogen op basis van een dekkingsgraad van 140%	4.435		**4.435**	4.895
Idem op basis van 200%	6.336		**6.335**	6.992
Beschikbaar weerstandsvermogen (inclusief resultaatbestemming en verwachte begrotingsresultaten)				
Algemene reserve	4.115		7.252	4.115
Risicoreserve financiering (begeleide) participatie en inkomensverstrekking	1.574		1.574	1.574
Resultaat 2022	874		0	874
Resultaat 2022 uit te keren aan gemeenten (surplus)	0		0	-222
Resultaat 2021 uitkering gemeenten	0		-1.500	0
Bestemmming te besteden doeluitkeringen	0		-229	0
Af: vermindering obv notitie reserveringen (besluit AB 10 februari 2022)	0		-1.185	0
Financiering loonkosten ontwikkelijnen ten laste van de algemene reserve t/m 2023	0		-230	-205
Storting bestemmingsreserve ambitiefonds	0		-3.000	0
Financiering diverse projecten uit resultaat 2019 (besteed in 2021)	0		0	0
Nadelig begrotingsresultaat ontwerpbegroting 2022	0		-110	0
Voordelig jaarresultaat 2022	0		2.822	0
Beschikbaar weerstandsvermogen (inclusief resultaatbestemming en verwachte begrotingsresultaten)	**6.563**		**5.394**	**6.136**
Dekkingsgraad (= omvang reserves verses omvang risico's)	**207%**		170%	**176%**

Deze tabel geeft inzicht in de berekening van de dekkingsgraad en vergelijkt de uitkomst met de begroting 2023 en jaarrekening 2022.

Paragraaf Financiering

De paragraaf “Financiering” bevat de verantwoording van activiteiten die vanwege de financieringsfunctie zijn uitgevoerd. Dit is het geheel van activiteiten dat zich richt op het sturen en beheersen, het verantwoorden over en het toezicht houden op de financiële vermogenswaarden, geldstromen, posities en de hieraan verbonden risico’s.

Berekening renterisiconorm	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2026
Renterisico (1+2)	325	200	200	214	214	214	214
Renterisiconorm	12.694	13.708	13.751	14.639	14.639	14.639	14.639
Ruimte onder renterisiconorm	12.369	13.508	13.551	14.425	14.425	14.425	14.425
Begrotingstotaal jaar T	63.472	68.542	68.755	73.194	73.194	73.194	73.194
Percentage	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%

Het renterisico betreft de aflossing op de langlopende lening. Op basis van de begrotingsomvang loopt Avres in verband met de herfinanciering van de jaarlijkse aflossing nauwelijks risico

Kasgeldlimiet (bedragen x € 1.000)	Grondslag voor norm: omvang oorspronkelijke begroting	Kasgeldlimiet o.g.v. wet Fido: 8,2 % van de grondslag	Saldo raming kortlopende schulden/vorderingen	Ruimte op de kasgeldlimiet (bedragen x € 1.000)
Grondslag voor norm: omvang oorspronkelijke begroting	73.194	6.002	-802	5.200
Doelstelling ruimte				6.000

De gemiddelde positie bij Schatkistbankieren bedraagt de komende jaren minimaal € 4.500K. Op basis van het liquiditeitsbeheer ligt het tegoed gedurende het jaar hoger. Zodoende wordt bij de huidige renteontwikkeling rekening gehouden met rentebaten voor € 192K. De rentelasten in verband met de lening die in 2023 wordt afgesloten bedragen € 105K. Beide bedragen zijn opgenomen onder taakveld 5 Treasury.

Paragraaf Bedrijfsvoering

Bedrijfsvoering

In 2022 is er hard gewerkt aan de doorontwikkeling van de bedrijfsvoering. Om alle ambities goed op elkaar te laten aansluiten, is een nieuwe inrichting van de afdeling Bedrijfsvoering nodig. Dit stond al in de plannen en zal in 2023 gerealiseerd worden. Met de nieuwe inrichting van bedrijfsvoering kan beter worden ingespeeld op de ambities van de organisatie in zijn geheel en de afdeling in het bijzonder.

Ambitie 2024

Deze ambitie is gericht op een optimale dienstverlening en efficiënte ondersteuning van de werkprocessen, die nodig zijn om de primaire afdelingen hun doelen te laten waarmaken. De medewerkers van bedrijfsvoering werken daarbij als volwaardig businesspartner vanuit een dienstverleningsconcept waarin de medewerkers van Avres centraal staan.

Met een hoogwaardige ICT omgeving, informatievoorziening en de introductie van de nieuwste business intelligence tools kan Avres nog beter sturen op de realisatie van haar inhoudelijke en financiële doelen. Door een beter inzicht in de voortgang van de gestelde doelen kan de kwaliteit van de dienstverlening aan de burgers worden verbeterd. Avres gaat nog meer datagedreven werken dan voorheen het geval was. Kostenbewustzijn en financieel in control zijn, zijn belangrijke pijlers binnen de organisatie. Gelet op de (financiële) uitdagingen binnen het sociaal domein, zullen we ook continue aandacht hebben voor onze financiële positie.
Door digitalisering en meer integraal samenwerken, worden klant en bedrijfsprocessen verbeterd en kunnen cliënten beter worden begeleid in hun ondersteuningsvraag voor werk en inkomen.
Onze kwaliteit van de dienstverlening blijft onverminderd hoog en kan op punten verbeteren. Onze manier van werken zal worden getoetst bij inwoners, opdrachtgevers, partners en het bedrijfsleven.
Van de medewerkers van Avres wordt verwacht dat zij gemotiveerd en deskundig zijn. We faciliteren de medewerkers met een professionele en gastvrije werkomgeving. We geven vorm aan modern goed werkgeverschap en zetten in op kwaliteit, vitaliteit en duurzame inzetbaarheid. Zo zetten we in op het terugdringen van het ziekteverzuim met minimaal een 0,5%. Verder werken we aan een gedegen strategische personeelsplanning en een maatwerk aanbod van opleidingen en trainingen.

Paragraaf Bedrijfsvoering

Overig

Op 1 juli 2022 is de Wet open overheid in werking getreden. Voor wat betreft het onderdeel actieve informatievoorziening is wettelijk voorzien in een looptijd van vijf tot zeven jaar tot de volledige implementatie. Avres continueert in 2024 de reeds in gang gezette activiteiten met betrekking tot de actieve verstrekking van informatie en zal gebruik gaan maken van de applicatie die landelijk wordt ontwikkeld om deze informatievoorziening meer eenduidig vorm te gaan geven.

In 2024 zullen de eerste projecten die Avres samen met partners in het kader van het ambitiefonds heeft ontwikkeld, ten einde lopen. Via tussenrapportages /-evaluaties zal Avres rapporteren / haar bevindingen delen over de eerste resultaten.

Wat wil Avres bereiken?

Kengetallen	Jaarrekening 2022	Begroting 2024
Ziekteverzuim	Ambtelijk 7,4% SW 18,6%	Ambtelijk <7% SW 14%
Afhandelingstermijn klachten en bezwaarschriften	Klachten 80% binnen 1 maand Bezwaar 95% binnen wettelijke termijn	Klachten 95% binnen 1 maand Bezwaar 95 % binnen wettelijke termijn
Functioneren en beoordelen	75% heeft een startgesprek en een beoordeling	100% heeft een startgesprek en een beoordeling
Financiële begroting	Afwijking > 5%	Afwijking van de begroting is maximaal 5%
MTO	Geen meting in 2022	> 7 Medewerkertevredenheid
Klanttevredenheid	Geen meting in 2022	> 7 klanttevredenheid

Paragraaf Bedrijfsvoering

Wat gaat Avres daarvoor doen?

De kwaliteit van de organisatie zal onder permanente aandacht blijven staan, om het nieuwe dienstverleningsconcept van bedrijfsvoering verder te verbeteren en actueel te houden. De nieuwe inrichting van de afdeling Bedrijfsvoering wordt opgepakt met uitdagingen op het gebied van de implementatie.

Verder is er opnieuw aandacht voor klantperspectief en procesgericht werken. Er zal een verdere uitwerking worden gegeven aan datagedreven werken en de verdere aanscherping van onze financiële processen. De inrichting van ons applicatielandschap, informatievoorziening en ICT infrastructuur zal dit jaar worden gestroomlijnd om zo nog meer grip te krijgen op het veilig en betrouwbaar realiseren van onze organisatiedoelstellingen. Zo auditen we dit jaar op onze AVG richtlijnen en zetten we beschikbare data- en informatie om in te ondernemen acties, het ontwikkelen van een strategische roadmap en het nog scherper definiëren van onze effect- en prestatie indicatoren.

Er wordt blijvend geïnvesteerd in de persoonlijke en vakinhoudelijke ontwikkeling van medewerkers en managers. Zij ontwikkelen zich op een manier die past bij doelstellingen van een optimale dienstverlening. Medewerkers krijgen kansen om zich te ontwikkelen en breed inzetbaar te zijn voor de organisatie.
Verder ontwikkelt Avres een nieuwe huisvestingsvisie en werkplekconcept dat aansluit bij de organisatiedoelstellingen en behoeften van medewerkers.
Ook zal er een strategische personeelsplanning worden opgesteld om de kennis, talenten en kwaliteiten voor de organisatie te borgen.

Paragraaf Onderhoud kapitaalgoederen

De kapitaalgoederen waarop onderhoud moet worden uitgevoerd, betreffen met name de gebouwen en inventaris die eigendom zijn van Avres. Het onderhoudsbeleid is erop gericht dat de gebouwen in veilige staat zijn en blijven door tijdig onderhoud te plegen. Op veel installaties en apparatuur heeft Avres onderhoudscontracten afgesloten. Onderhoud van incidentele aard wordt ten laste van de exploitatie gebracht.
Groot onderhoud voor rekening van Avres speelt alleen bij de locaties “Landsinghof” en “Marconiweg”. Deze locaties zijn in 2020 en 2022 vernieuwd/verbouwd. Begin 2022 is een meerjarenplan voor periodiek (groot) onderhoud (MOP) opgesteld. Op grond van deze MOP zijn op basis van de geplande werkzaamheden voor de komende 10 jaar jaarlijkse stortingen berekend en in 2022 voor het eerst ten laste van de begroting en ten gunste van de voorziening gebracht. In 2024 worden geen werkzaamheden ten laste van de voorziening voorzien. De benodigde jaarlijkse storting is in de meerjarenbegroting meegenomen en ten opzichte van 2022 met 25% verhoogd.

	2022	2023			2024			2025			2026			2027		
Voorzieningen Bedragen *€1.000	Saldo aan het einde van het jaar	Bij:	Af:	Saldo aan het einde van het jaar	Bij:	Af:	Saldo aan het einde van het jaar	Bij:	Af:	Saldo aan het einde van het jaar	Bij:	Af:	Saldo aan het einde van het jaar	Bij:	Af:	Saldo aan het einde van het jaar
Onderhoud gebouwen en terreinen	20	20		40	25	-	65	25	-	90	25	-	115	25	-	140

Paragraaf Verbonden partijen

De gemeenschappelijke regeling Avres heeft vijf verbonden partijen. Het bestuur en de volledige financiële verrekening vindt door gemeenschappelijke regeling Avres plaats bij de Avres SW BV, de Avres Diensten BV en de Stichting Avres Nieuw Beschut. Dat geldt niet voor de verbonden partijen Stichting Inkoopbureau Midden Nederland en Het Goed Gorinchem BV.

Het Goed Gorinchem BV. Per 18 november 2020 is in samenwerking met Ecolabor B.V., Het Goed Groep B.V., Het Goed Participatie B.V. en Gemeenschappelijke Regeling Avres de besloten vennootschap “Het Goed Gorinchem B.V.” opgericht. Het doel van de vennootschap is de exploitatie van een kringloopbedrijf voor inzameling, sortering en verkoop van herbruikbare goederen. Daarnaast is het doel het realiseren van werkgelegenheid voor SW medewerkers en de ontwikkeling van inwoners met een afstand tot de arbeidsmarkt. Het Goed Gorinchem B.V. is verantwoordelijk voor de bedrijfsvoering van de winkel; Avres voor de toeleiding en begeleiding van medewerkers. Daarmee past de samenwerking in de visie van Avres: de ondernemer onderneemt onder gelijktijdige ontwikkeling van inwoners.

Als gevolg van Corona en de verbouwing van de Lingeloods moest de openingsdatum enige tijd worden uitgesteld. Op 15 december 2021 kon de kringloopwinkel uiteindelijk officieel worden geopend. Vanwege de lockdown is kringloopwinkel vervolgens enige weken direct na de opening gesloten geweest. In het tweede kwartaal van 2023 zal een eerste evaluatie worden uitgevoerd. De jaarcijfers 2022 zijn nog niet ontvangen. Op grond van de jaarcijfers 2022 wordt in het tweede kwartaal is samenspraak met de mede-aandeelhouder, zowel financieel als beleidsinhoudelijk een analyse en een doorkijk naar 2023 en volgend jaren opgesteld.

In 2022 heeft de directie bij beide aandeelhouders €150K van de bestuurlijk toegezegde lening, zijnde voor Avres € 250K, opgevraagd. Op de lening is op basis van de leningsovereenkomst afgelost.

Overzicht verbonden partijen	31-12-2020	31-12-2020	31-12-2021	31-12-2021	31-12-2022	31-12-2022
bedragen * € 1.000	Eigen Vermogen	Vreemd Vermogen	Eigen Vermogen	Vreemd Vermogen	Eigen Vermogen	Vreemd Vermogen
Avres Diensten BV	18	559	18	667	18	751
Avres Sw BV		916		639		936
Stichting Avres Nieuw Beschut		237		522		777
Stichting IBMN	206	141	202	136	200	98
Het Goed Gorinchem BV	75	20	-7	158	geen jaarcijfers	

Paragraaf Verbonden partijen

Gemeenschappelijke kenmerken van de SW bv, Avres Diensten BV en de stichting Avres Nieuw beschut:
De Gemeenschappelijke Regeling Avres beschikt over alle aandelen. De aandeelhouders zijn tevens de bestuurders van de Gemeenschappelijke Regeling Avres en officieel bevoegd tot het vaststellen van de jaarstukken. Gevolmachtigd bestuurder zonder financiële vergoeding is de directeur van Avres.
De BV's en de Stichting hebben geen lang lopend vreemd vermogen.
De exploitatieresultaten worden volledig met de gemeenschappelijke regeling verrekend.
De aansturing van bovenstaande entiteiten vindt plaats vanuit de bedrijfsvoering van de Gemeenschappelijke Regeling Avres (GR Avres). De GR Avres houdt de administratie bij en stelt de jaarstukken op. De jaarrekening wordt niet door een externe accountant gecontroleerd. Aangezien alle transacties via de GR Avres lopen, worden deze transacties in de accountantscontrole bij Gemeenschappelijke Regeling Avres meegenomen.

Stichting Inkoopbureau Midden Nederland (IBMN)
IBMN wil meerwaarde realiseren door het leveren van maatwerk-dienstverlening mede door een nauwe samenwerking met de deelnemers. Dit motto is vervolgens vertaald in onderstaande visie: Door het aanbieden van professionele en deskundige inkooponderstеuning, op een manier die nauw aansluit bij de individuele wensen van de deelnemer, wil IBMN haar deelnemers in staat stellen om naast besparingen ook maximale sociale en maatschappelijke meerwaarde te realiseren via hun inkoopprojecten. Het stemrecht is verdeeld tussen de deelnemers (Avres heeft 1/9 stem)

Volgens de balans per ultimo 2022, heeft IBMN een eigen vermogen van € 200K. Bij een balanstotaal van € 298K geeft dit een solvabiliteit van ruim 67%. IBMN verrekent een eventueel voordelig resultaat vrijwel volledig in haar tarieven. Het financieel nadelig resultaat volgens de jaarrekening bedraagt € 2K.

Deel 2 Begroting 2024 en meerjarenbegroting 2025 - 2027

Financiële begroting 2024
en meerjarenraming 2025-2027

- Overzicht van baten en lasten
- Meerjarenraming 2025 -2027
- Incidentele baten en lasten
- Financiële positie
- Meerjarige Balans
- Overzicht investeringsprogramma
- Overzicht reserves
- Bijlagen

Overzicht van baten en lasten 2024

Gerealiseerd saldo van baten en lasten (bedragen *€ 1.000)	Ontwerp begroting 2024			Begroting 2023			Verschillen 2024-2023			Uitkomsten 2022		
Taakvelden	Baten	Lasten	Verschil	Baten	Lasten	Verschil	Baten	Lasten	Verschil	Baten	Lasten	Verschil
63 Inkomensregelingen	47433	-44.550	2.883	46.767	-43.887	2.880	666	-663	3	56.339	-51.667	4.672
64 Begeleide participatie (Sw)	18293	-15.803	2.490	18.445	-16.500	1.945	-152	697	545	19.736	-16.218	3.518
65 Participatie (re-integratie)	7193	-4.443	2.750	6.949	-5.078	1.871	244	635	879	5.428	-4.483	945
61 Samenkracht en burgerparticipatie		0	0	793	-734	59	-793	734	-59	437	-309	128
04 Overhead	82	-7.970	-7.888	90	-8.240	-8.150	-8	270	262	69	-8.223	-8.154
05 Treasury	192	-105	87			0	192	-105	87			0
08 Overige baten en lasten		-422	-422		-749	-749	0	327	327		-2.053	-2.053
62 Ambitiefonds		-500	-500	0	-500	-500	0	0	0	0		0
Gerealiseerde saldo baten en lasten	**73.193**	**-73.793**	**-600**	**73.044**	**-75.688**	**-2.644**	**149**	**1.895**	**2.044**	**82.009**	**-82.953**	**-944**
Onttrekkingen en toevoegingen aan reserves												
63 Inkomensregelingen	17		17	56		56	264	0	264	264	0	264
64 Begeleide participatie (Sw)	106		106	360		360	131	-50	81	131	-50	81
65 Participatie (re-integratie)	0		0	151		151	131	0	131	131	0	131
61 Samenkracht en burgerparticipatie			0			0			0			0
04 Overhead	94		94	997		997	914	-925	-11	914	-925	-11
05 Treasury			0			0						0
08 Overige baten en lasten			0	700		700	2.054	-700	1.354	2.054	-700	1.354
62 Ambitiefonds	500		500	500		500						0
	717	**0**	**717**	**2.764**	**0**	**2.764**	**3.494**	**-1.675**	**1.819**	**3.494**	**-1.675**	**1.819**
Resultaat van baten en lasten												
63 Inkomensregelingen	47.450	-44.550	2.900	46.823	-43.887	2.936	627	-663	-36	56.603	-51.667	4.936
64 Begeleide participatie (Sw)	18.399	-15.803	2.596	18.805	-16.500	2.305	-406	697	291	19.867	-16.268	3.599
65 Participatie (re-integratie)	7.193	-4.443	2.750	7.100	-5.078	2.022	93	635	728	5.559	-4.483	1.076
61 Samenkracht en burgerparticipatie	0	0	0	793	-734	59	-793	734	-59	437	-309	128
04 Overhead	176	-7.970	-7.794	1.087	-8.240	-7.153	-911	270	-641	983	-9.148	-8.165
05 Treasury	192	-105	87	0	0	0	192	-105	87	0	0	0
08 Overige baten en lasten	0	-422	-422	700	-749	-49	-700	327	-373	2.054	-2.753	-699
62 Ambitiefonds	500	-500	0	500	-500	0	0	0	0	0	0	0
Gerealiseerd resultaat	**73.910**	**-73.793**	**117**	**75.808**	**-75.688**	**120**	**-1.898**	**1.895**	**-3**	**85.503**	**-84.628**	**875**

Meerjarenraming 2025-2027

Gerealiseerd saldo van baten en lasten (bedragen *€ 1.000)	Ontwerp begroting 2024			Begroting 2023			Verschillen 2024-2023			Uitkomsten 2022		
Taakvelden	**Baten**	**Lasten**	**Verschil**	**Baten**	**Lasten**	**Verschil**	**Baten**	**Lasten**	**Verschil**	**Baten**	**Lasten**	**Verschil**
63 Inkomensregelingen	47.433	-44.550	2.883	46.767	-43.887	2.880	666	-663	3	56.339	-51.667	4.672
64 Begeleide participatie (Sw)	18.293	-15.803	2.490	18.445	-16.500	1.945	-152	697	545	19.736	-16.218	3.518
65 Participatie (re-integratie)	7.193	-4.443	2.750	6.949	-5.078	1.871	244	635	879	5.428	-4.483	945
61 Samenkracht en burgerparticipatie		0	0	793	-734	59	-793	734	-59	437	-309	128
04 Overhead	82	-7.970	-7.888	90	-8.240	-8.150	-8	270	262	69	-8.223	-8.154
05 Treasury	192	-105	87			0	192	-105	87			0
08 Overige baten en lasten		-422	-422		-749	-749	0	327	327		-2.053	-2.053
62 Ambitiefonds		-500	-500	0	-500	-500	0	0	0	0		0
Gerealiseerde saldo baten en lasten	**73.193**	**-73.793**	**-600**	**73.044**	**-75.688**	**-2.644**	**149**	**1.895**	**2.044**	**82.009**	**-82.953**	**-944**
Onttrekkingen en toevoegingen aan reserves												
63 Inkomensregelingen	17		17	56		56	264	0	264	264	0	264
64 Begeleide participatie (Sw)	106		106	360		360	131	-50	81	131	-50	81
65 Participatie (re-integratie)	0		0	151		151	131	0	131	131	0	131
61 Samenkracht en burgerparticipatie			0			0			0			0
04 Overhead	94		94	997		997	914	-925	-11	914	-925	-11
05 Treasury			0			0						0
08 Overige baten en lasten			0	700		700	2.054	-700	1.354	2.054	-700	1.354
62 Ambitiefonds	500		500	500		500						0
	717	**0**	**717**	**2.764**	**0**	**2.764**	**3.494**	**-1.675**	**1.819**	**3.494**	**-1.675**	**1.819**
Resultaat van baten en lasten												
63 Inkomensregelingen	47.450	-44.550	2.900	46.823	-43.887	2.936	627	-663	-36	56.603	-51.667	4.936
64 Begeleide participatie (Sw)	18.399	-15.803	2.596	18.805	-16.500	2.305	-406	697	291	19.867	-16.268	3.599
65 Participatie (re-integratie)	7.193	-4.443	2.750	7.100	-5.078	2.022	93	635	728	5.559	-4.483	1.076
61 Samenkracht en burgerparticipatie	0	0	0	793	-734	59	-793	734	-59	437	-309	128
04 Overhead	176	-7.970	-7.794	1.087	-8.240	-7.153	-911	270	-641	983	-9.148	-8.165
05 Treasury	192	-105	87	0	0	0	192	-105	87	0	0	0
08 Overige baten en lasten	0	-422	-422	700	-749	-49	-700	327	-373	2.054	-2.753	-699
62 Ambitiefonds	500	-500	0	500	-500	0	0	0	0	0	0	0
Gerealiseerd resultaat	**73.910**	**-73.793**	**117**	**75.808**	**-75.688**	**120**	**-1.898**	**1.895**	**-3**	**85.503**	**-84.628**	**875**

Incidentele baten en lasten 2024

Baten en lasten (bedragen *€ 1.000)	Begroting 2024		Begroting 2025		Begroting 2026		Begroting 2027	
	incidenteel	structureel	incidenteel	structureel	incidenteel	structureel	incidenteel	structureel
Baten		73.193		72.896		72.953		72.371
Lasten	-610	-73.183	-517	-72.961	-500	-73.039	-500	-72.519
Saldo van baten en lasten	-610	10	-517	-65	-500	-86	-500	-148
Mutaties reserves	556	161	517	161	500	161	500	161
Gezuiverd structureel resultaat		**171**		**96**		**75**		**13**

Incidentele baten en lasten taakvelden (bedragen * € 1.000)	Baten en lasten	Reserve mutaties taakveld 010	Baten en lasten	Reserve mutaties taakveld 010	Baten en lasten	Reserve mutaties taakveld 010	Baten en lasten	Reserve mutaties taakveld 010
63 abonnementskosten bereken uw recht	-17	17	-17	17				
64 kosten concessie textiel waardlanden	-54							
04 overhead BTW compensatie BTW nadeel locatie Meerkerk	-39	39						
62 storting bijdrage ambitiefonds	-500	500	-500	500	-500	500	-500	500
Totaal incidentele baten taakvelden/programma's	**-610**	**556**	**-517**	**517**	**-500**	**500**	**-500**	**500**

Uit deze tabel blijkt het structurele begrotingsresultaat. Enkele incidentele lasten worden incidenteel uit de reserves gefinancierd en hebben zodoende geen invloed op het gezuiverde begrotingsresultaat. De toegestane structurele onttrekkingen ten laste van de reserves hebben betrekking op de bestemmingsreserve afschrijvingen.

Financiële positie

bedragen * € 1.000	ultimo 2021	ultimo 2022	ultimo 2023	ultimo 2024	ultimo 2025	ultimo 2026	ultimo 2027
Solvabiliteitsratio	57,8%	57,7%	48,8%	47,8%	46,6%	45,4%	44,1%
Bruto schuldquote	-11,9%	-11,6%	-0,5%	0,3%	0,3%	0,1%	-0,3%
Netto schuldquote	-11,8%	-11,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Structurele ruimte in de jaarrekening (gezuiverde rekening- en begrotingsresultaat)	821	1.895	117	172	118	118	118
Begrotingsomvang (=baten excl mutatie reserve	63.472	68.873	73.044	73.194	72.896	72.954	72.371

bedragen * € 1.000	ultimo 2021	ultimo 2022	ultimo 2023	ultimo 2024	ultimo 2025	ultimo 2026	ultimo 2027
Samenstelling reservepositie							
Omvang algemene reserve	10.074	4.784	4.562	4.562	4.562	4.562	4.562
Omvang financiele risicoreserve	1.574	1.574	1.574	1.574	1.574	1.574	1.574
Omvang overige bestemmingsreserves	5.736	8.508	5.744	5.027	4.349	3.688	3.027
Jaarresultaat	2.822	874	121	119	79	76	13
Omvang eigen vermogen	**15.810**	**14.867**	**11.880**	**11.163**	**10.485**	**9.824**	**9.163**
Omvang materiele vaste activa	**7.365**	**7.125**	**11.635**	**11.425**	**10.812**	**10.048**	**9.071**

Bepaling EMU saldo	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Exploitatieresultaat voor mutaties reserves	1.988	-514	-300	-599	-582	-585	-648
Af: mutaties vaste activa	-792	-240	4.510	-210	-613	-763	-978
Bij: mutaties voorzieningen	39	15	-120	-58	19	25	25
EMU saldo	1.235	-739	4.090	-867	-1.176	-1.323	-1.601
EMU saldo in % van de begrotingsomvang	1,9%	-1,2%	5,9%	-1,2%	-1,6%	-1,8%	-2,2%

De financiële positie van Avres is gezond. Dit blijkt uit de structurele begrotingsruime (€118K), de solvabiliteitsratio (circa 50%) en de jaarresultaten over de afgelopen jaren. De verwachte dekkingsgraad van het weerstandsvermogen bedraagt voor 2024 176%.

Uit deze tabel blijkt dat de solvabiliteit (=verhouding vreemd vermogen / eigen vermogen) terugloopt. Belangrijkste oorzaak hiervan is de financiering van de afkoopsom investeringen Lingeloods met vreemd vermogen.
EMU saldo: Het gemiddelde EMU is vanaf 2024 circa 1,5% negatief. Deze ontwikkeling heeft wettelijk gezien geen gevolgen. Op EU niveau is 3% begrotingstekort de norm.

Meerjarige balans

Activa Bedragen *€1.000	ultimo 2020	ultimo 2021	ultimo 2022	ultimo 2023	ultimo 2024	ultimo 2025	ultimo 2026	ultimo 2027
				Raming	Raming	Raming	Raming	Raming
Vaste activa	6.573	7.365	7.125	11.635	11.425	10.812	10.048	9.071
Financiële vaste activa	150	148	373	400	400	400	400	400
Vorderingen op openbare lichamen	3.342	3.464	3.369	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000
Uitzettingen in 's Rijks schatkist	21.923	11.426	6.721	5.000	4.500	4.400	4.300	4.400
Debiteuren	2.948	3.216	3.322	3.200	3.200	3.200	3.200	3.200
Rekening courant met niet-financiële instellingen	166	474	612	400	400	400	400	400
Overige uitzettingen	0	0	0	0	0	0	0	0
Liquide middelen	302	305	307	300	300	300	300	300
Overlopende activa	1.365	978	3.936	427	148	-12	2	29
Totaal activa	**36.769**	**27.376**	**25.765**	**24.362**	**23.373**	**22.500**	**21.650**	**20.800**
Eigen vermogen	15.585	15.810	14.867	11.880	11.163	10.485	9.824	9.163
Voorzieningen	197	236	252	132	74	93	118	143
Vaste schuld	725	400	200	3.000	2.786	2.572	2.358	2.144
Netto-vlottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één jaar:	18.867	10.438	8.660	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000
Bank- en girosaldi	0	**0**	**1.500**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Overlopende passiva	1.395	492	286	350	350	350	350	350
Totaal passiva	**36.769**	**27.376**	**25.765**	**24.362**	**23.373**	**22.500**	**21.650**	**20.800**

Uit het overzicht blijkt dat de vaste activa en de vaste schuld in 2023 extra toenemen ten opzichte van andere jaren. Deze toename houdt verband met de afkoopsom van diverse investeringen op de locatie Lingeloods in 2023. Hiervoor is op 16 februari 2023 krediet beschikbaar gesteld. De afkoopsom resulteert in een jaarlijkse lagere huursom en voorkomt gedurende de looptijd van de huurovereenkomst huurverhogingen.

Overzicht investeringsprogramma

Investeringsprogrmma 2023-2026 (bedragen * € 1.000)	Krediet 2023	Krediet 2024	Krediet 2025	Krediet 2026
Investeringen in activa eigendom van derden	3.168	0	0	0
Grond	0	0	0	0
Gebouwen	352	8	19	0
Installaties waaronder zonnepanelen	389	51	47	49
Ict en telecommunicatie	379	92	88	70
Inrichting	67	15	21	21
Voertuigen en rollend materieel	868	457	140	40
Machines, bedrijfsinventaris	75	99	31	21
totaal	**5.298**	**722**	**346**	**201**

Het investeringsprogramma 2024-2026 omvat uitsluitend vervangingsinvesteringen. In 2023 is een extra krediet voor het afkopen van de diverse investeringen van de locatie Lingeloods beschikbaar gesteld. De afkoopsom resulteert in een jaarlijkse lagere huursom en voorkomt gedurende de looptijd van de huurovereenkomst huurverhogingen.

Overzicht reserves

	2022	2023			2024			2025			2026			2027		
Eigen vermogen x 1000	**Saldo aan het einde van het jaar**	**Bij:**	**Af:**	**Saldo aan het einde van het jaar**	**Bij:**	**Af:**	**Saldo aan het einde van het jaar**	**Bij:**	**Af:**	**Saldo aan het einde van het jaar**	**Bij:**	**Af:**	**Saldo aan het einde van het jaar**	**Bij:**	**Af:**	**Saldo aan het einde van het jaar**
A. Algemene Reserve	**4.115**			**4.562**			**4.562**			**4.562**			**4.562**			**4.562**
Ontwikkellijnen	**-205**															
Risicoreserve financiering (begeleide) participatie en inkomensverstrekking	1.574			1.574			1.574			1.574			1.574			1.574
Nog te bestemmen resultaat	**874**		-222													
Totaal algemene reserve	**6.358**	**-**	**-222**	**6.136**	**-**	**-**	**6.136**	**-**	**-**	**6.136**	**-**	**-**	**6.136**	**-**	**-**	**6.136**
Bestemmingsreserves																
Afschrijvingsreserve verkoop AV	3.228		-161	3.067		-161	2.906		-161	2.745		-161	2.584		-161	2.423
Bestemmingsrserve ambitiefonds	3.000		-500	2.500		-500	2.000		-500	1.500		-500	1.000		-500	500
Reserve herstructurering	182		-39	143		-39	104			104			104			104
Reserve te besteden doeluitkeringen	218		-184	34		-17	17		-17	-						
Reserve basis op orde	475		-475	-												
Reserve voorlopig bestemd resultaat 2022 voor 2023	1.200		-1.200	-												
Overige bestemmingsreserve	205		-205	-												
Reserve vakantiedagen				-			-			-			-			-
Totaal bestemmingsreserves	**8.508**	**-**	**-2.764**	**5.744**	**-**	**-717**	**5.027**	**-**	**-678**	**4.349**	**-**	**-661**	**3.688**	**-**	**-661**	**3.027**
TOTAAL AAN RESERVES	**14.866**	**-**	**-2.986**	**11.880**	**-**	**-717**	**11.163**	**-**	**-678**	**10.485**	**-**	**-661**	**9.824**	**-**	**-661**	**9.163**

Betreft: €4.115K- € 205K+€874K-€222K

De structurele mutaties ten gunste van de begroting betreffende de onttrekkingen ten laste van de afschrijvingsreserve en het ambitiefonds.

Bijlagen

Beleidsplan schulddienstverlening 2024

Overzicht gemeentelijke bijdragen

Berekening verdeelsleutel

Uitgangspunten/grondslagen begroting 2024

Inventarisatie financiële risico's weerstandsvermogen

Bijlage 1 Beleidsplan schulddienstverlening 2024

Het beleidsplan schulddienstverlening is een wettelijke verplichting en met deze bijlage is aan deze wettelijke verplichting voldaan. Avres voert de schulddienstverlening uit voor alle inwoners van Gorinchem, Molenlanden en Vijfheerenlanden en werkt hierin nauw samen met de sociale partners.

Missie en visie

De missie van Avres is dat zoveel mogelijk burgers in onze regio AV financieel redzaam zijn. De inzet op financiële zelfredzaamheid is in het kader van participatie van groot belang. Inwoners worden tekort gedaan als zaken voor hen worden overgenomen in plaats van dat zij hierin worden ondersteund. Door in te zetten op zelfredzaamheid kunnen mensen leren te participeren en wordt de kans op het ontstaan van (nieuwe) schulden verkleind. De visie van Avres is de inzet op preventie, vroegsignalering, de aanpak van schulden en nazorg in samenwerking met sociale partners. Avres ondersteunt mensen samen met haar maatschappelijke partners in het vinden van een duurzame oplossing voor financiële problemen en bij het vinden van een oplossing bij de oorzaken hiervan. In de ondersteuning wordt rekening gehouden met de effecten van stress op gedrag en wordt waar nodig en waar mogelijk ingezet op gedragsverandering.

Speerpunten en doelstellingen 2024

De speerpunten, doelstellingen en ambities voor 2024 worden vermeld onder het hoofdstuk “Schulddienstverlening” we lichten ze hier kort nog een keer toe:

- Zelfredzaamheid vergroten door inzet op vergoten financiële vaardigheden.
- Bereik van mensen met (dreigende) financiële problemen vergroten (waaronder zelfstandigen).
- Inzet op vroegsignalering vanuit team “Vroeg Erbij”.
- Extra ondersteuning aan jongeren door inzet financieel jongerencoach
- Inzet op samenwerking met netwerkpartners

Bijlage 1 Beleidsplan schulddienstverlening 2024

Werkwijze

Avres voert de schulddienstverlening uit conform de gedragscodes en de richtlijnen van de Nederlandse vereniging van volkskrediet (NVVK). De uitvoering van de schulddienstverlening valt deels onder de reikwijdte van de Algemene Wet Bestuursrecht (Awb). Tegen besluiten staat bezwaar en beroep open.

Schuldenproblematiek staat veelal niet op zichzelf. Om die reden wordt verbinding gelegd met andere beleidsterreinen zoals armoedebeleid en arbeidsmarkt- en re-integratiebeleid. Avres streeft daarnaast naar een integrale aanpak tussen publiek en publiek-private organisaties. Er wordt nauw samengewerkt met onder andere woningcorporaties, banken welzijnsorganisaties en thuisadministratie-organisaties. Daarnaast participeert Avres in de diverse sociale teams. Medewerkers van Avres, waaronder consulenten schulddienstverlening, verrichten hun werkzaamheden op diverse locaties in de regio AV.

Preventie en vroegsignalering

Diverse onderzoeken tonen aan dat de inzet op preventie en vroegsignalering effectief is. Door in een vroeg stadium in te spelen op (dreigende) financiële problemen, kan erger worde voorkomen, met een mogelijk gunstig financieel maatschappelijk effect. Samenwerken met andere partijen is hierbij essentieel. Het gezamenlijk inzetten op het benutten van signalen en het vergroten van financiële vaardigheden zijn de meest effectieve manieren van het bestrijden van (dreigende) problemen. Preventie-instrumenten zijn onder andere de inzet op het gebruik van minimaregelingen, financiële educatie (waaronder budgettraining), bieden van budgetbeheer, budgetadvies, de begeleiding richting re-integratie/betaald werk en het inzetten op kennisoverdracht. Met betrekking tot vroegsignalering werkt Avres in samenwerking met sociale partners volgens de “Vroeg Erbij” methodiek. Aan de hand van signalen van betalingsachterstanden worden inwoners proactief benaderd.

Uitvoering

De uitvoering van de schulddienstverlening van Avres bestaat uit diverse mogelijke stappen/fases:

Toelating

Avres zet in op een brede toegankelijkheid van haar schulddienstverlening. Deze is beschikbaar voor alle inwoners van 18jaar of ouder (inclusief zelfstandigen) die problemen ervaren met financiën. Ook jongeren kunnen bij Avres terecht, zij worden ondersteund door onze financieel jongerencoach.

Bijlage 1 Beleidsplan schulddienstverlening 2024

Maatwerk

Er wordt maatwerk geleverd door de integrale schulddienstverlening af te stemmen op de situatie van de inwoner. Deze situatie wordt onder meer bepaald door de mate van financiële zelfredzaamheid van de klant, de hoogte van de schulden, de motivatie en vaardigheden van de klant, het aantal schuldeisers en de aanwezigheid van psychosociale problematiek. De schulddienstverlener ondersteunt met het oplossen stabiliseren van schulden bij/van inwoners. De dienstverlening/ondersteuning start met een gesprek waarin vooral de financiële situatie van de inwoner aan de orde komt. Hierbij wordt nadrukkelijk aandacht geschonken aan mogelijke achterliggende oorzaken en wordt stress sensitieve dienstverlening toegepast.

Wanneer iemand naast schulddienstverlening ook hulp op andere leefgebieden nodig heeft en dit komt tijdens het gesprek naar voren, dan zorgt de schulddienstverlener er voor dat deze inwoners worden toegeleid richting ondersteuning op deze andere gebieden. Bij hun werkzaamheden hebben de schulddienstverleners intensief contact met andere sociale partners die een bijdrage kunnen leveren aan het oplossen van de schuldenproblematiek. Denk hierbij aan thuisadministratie organisaties die een bijdrage kunnen leveren aan het op orde brengen van de financiële administratie en de sociale teams als er sprake is van problemen op meerdere leefgebieden. Zelf richt de schulddienstverlener zich op het in kaart brengen van de schulden en het zoeken naar een passende oplossing. Bij geringe schulden kan dit een budgetadvies zijn, ook kan een budgetcursus worden gevolgd die door Avres wordt georganiseerd of ondersteuning krijgen van de Formulierenbrigade die helpt bij het invullen van (digitale) formulieren en ook ondersteuning kan bieden bij het ordenen van de financiële administratie. Bij meer complexe problematiek kan een minnelijk of een wettelijk traject worden opgestart.

Wacht- en doorlooptijden

Na een verzoek tot schulddienstverlening heeft Avres maximaal vier weken de tijd om een eerste gesprek aan te gaan met de schuldenaar. In dit eerste gesprek wordt de hulpvraag vastgesteld. Voor crisissituaties geldt een maximale wachttijd van drie dagen. In het plan van aanpak dat naar aanleiding van de hulpvraag wordt opgesteld wordt inzicht gegeven in de te verwachten doorlooptijd. Getracht wordt om de doorlooptijd zo kort mogelijk te houden. Avres hanteert de NVVK richtlijnen om binnen de hiervoor geldende wettelijke periode de schuldregeling tot stand te laten brengen.

Weigering en beëindigingsgronden

Alleen met de inzet van de schuldenaar heeft een traject kans van slagen. Indien betrokkene zich niet houdt aan de gestelde voorwaarden kan uitsluiting of beëindiging van dienstverlening het gevolg zijn. Avres hanteert hiertoe beleidsregels waarin uitsluitingsgronden of gronden voor beëindiging zijn opgenomen. Uiteraard past Avres deze gronden alleen toe na zorgvuldige afweging. In de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening is verder bepaald dat schulddienstverlening kan worden geweigerd als de inwoner fraude heeft gepleegd die financiële benadeling van een bestuursorgaan tot gevolgd heeft en de inwoner in verband daarmee onherroepelijk strafrechtelijk is veroordeeld, of een onherroepelijke sanctie, die beoogt leed toe te voegen, is opgelegd.

Gezinnen met kinderen

Ook kinderen uit gezinnen met ouders met een inkomen boven de norm maar met schulden, kunnen voor de minimaregelingen voor kinderen onder de 18 jaar in aanmerking komen. Stichting Leergeld AV voert namens Avres deze minimaregelingen uit. Avres heeft samen met Stichting Leergeld AV als doel om zoveel mogelijk kinderen in de regio te laten participeren door de kosten te vergoeden voor sport-culturele en/o maatschappelijke activiteiten. De kosten worden rechtstreeks aan de vereniging, stichting of school vergoed.

Basisbankrekening

Het kunnen beschikken over een bankrekening is nodig om een goede start van schulddienstverlening te kunnen maken. In sommige gevallen kunnen mensen geen rekening meer openen, een basisbankrekening kan dan uitkomst bieden. Avres kan inwoners in het kader van een traject verplichten om een dergelijke rekening af te sluiten. Het wettelijk recht op een basisbankrekening en de voorwaarden waar aan dient te worden voldaan, zijn opgenomen in de Wet op het financieel toezicht (Wft).

Breed moratorium

Het besluit Breed moratorium is een juridisch rechtsmiddel waarmee schuldeisers voor een termijn van maximaal zes maanden geen mogelijkheid hebben om invorderingsmaatregelen te treffen. Door middel van het moratorium ontstaat er ruimte voor de schulddienstverlener om de financiële situatie in kaart te brengen en een minnelijk traject tot stand te brengen. Een breed moratorium kan door Avres aan de hand van het indienen van een verzoekschrift worden aangevraagd bij de rechtbank.

Bijlage 1 Beleidsplan schulddienstverlening 2024

Eigen bijdrage

De schulddienstverlening van Avres is op dit moment voor de inwoner kosteloos; Voor schuldbemiddelende activiteiten kan Avres een eigen bijdrage bij de schuldenaar in rekening brengen.

Financiën

Voor het gebruik van onze schulddienstverlening worden geen kosten bij de hulpvrager neergelegd. Hiermee tracht Avres de drempel om gebruik te maken van onze schulddienstverlening zo laag mogelijk te houden. Schulddienstverlening wordt gefinancierd uit het gemeentefonds.

Kwaliteit

Avres is een door de NVVK gecertificeerde organisatie en neemt hiertoe om de drie jaar een audit af. Zowel het lidmaatschap als de naleving van de gedragscodes worden als een kwaliteitsborg gezien.

Bijlage 2 Overzicht gemeentelijke bijdragen 2024

Overzicht gemeentelijke bijdragen 2024	Gorinchem	Molen-landen	Vijfheeren-landen	AVRES	
Onderdeel	**Bedrag**	**Bedrag**	**Bedrag**	**Totaal**	**toelichting**
61 Burger en samenleving					
Wet inburgering	€ -	€ -	€ -	**€ -**	Zie voorts de toelichting op pagina 28
63 Inkomensregelingen/schulddienstverlening					
BUIG-budget inkomensvoorziening onderdeel uitkeringen	13.761.565	5.410.803	11.181.273	**€ 30.353.641**	Voorlopig budget 2023 (zie berichtgeving ministerie oktober 2022) + 10,15%
Buig-budget onderdeel loonkostensubsidies	1.253.763	1.364.109	1.122.356	**€ 3.740.228**	Voorlopig budget 2023 (zie berichtgeving ministerie oktober 2022) + 10,15%
Minimabeleid	2.791.896	1.167.090	2.533.635	**€ 6.492.621**	Op basis van de vastgestelde begroting 2024 (zie pagina 24)
Bedrijfsvoering	2.927.353	1.376.801	2.645.876	**€ 6.950.030**	Conform gegevens en uitgangspunten bijlagen 3 en 4
64 Begeleide Participatie					
P-budget Participatie Sw	6.993.471	1.189.756	3.324.648	**€ 11.507.875**	Gegevens septembercirculaire inclusief raming ontwikkeling macrobudget en effecten blijfkansen
SW-gedeelte Vianen			€ -752.682	**€ -752.682**	Idem
Bedrijfsvoering	860.976	404.937	778.190	**€ 2.044.103**	Conform gegevens en uitgangspunten bijlagen 3 en 4
65 Participatie (re-integratie)					
Bedrijfsvoering	2.974.626	1.399.035	2.688.604	**€ 7.062.265**	Conform gegevens en uitgangspunten bijlagen 3 en 4
Totaal	**€ 31.563.650**	**€ 12.312.531**	**€ 23.521.900**	**€ 67.398.081**	
Overgangsregeling i.v.m. herijking gemeentefonds	€ 109.672	€ -95.556	€ -14.116		Zie 1e begrotingswijziging 2023
Totaal	**€ 31.673.322**	**€ 12.216.975**	**€ 23.507.784**	**€ 67.398.081**	Laatste jaarschijf overgangsregeling (zie 1e begrotingwijziging 2023)

Bijlage 3 Berekening verdeelsleutel

Berekening verdeelsleutel 2024	Gorinchem	Molenlanden	Vijfheerenlanden	Totaal volumes	bedrag maatstaf	Uitkeringsfactor
lage inkomens met drempel	4.051	2.261	4.300	10.611	346,09	1,307
bijstandsontvangers	829	309	710	1.848	5.036,74	1,307
loonkostensubsidie	87	86	72	245	5.036,74	1,307
doelgroepenregister gemeentelijke doelgro	271	184	256	711	1.018,84	1,307

Bedragen gemeentefonds	Gorinchem	Molenlanden	Vijfheerenlanden	totaal uitkering (excl UF)
lage inkomens met drempel	€ 1.832.428	€ 1.022.514	€ 1.944.925	€ 4.799.866
bijstandsontvangers	€ 5.457.323	€ 2.034.153	€ 4.673.944	€ 12.165.419
loonkostensubsidie	€ 572.723	€ 566.140	€ 473.977	€ 1.612.840
doelgroepenregister gemeentelijke doelgro	€ 360.932	€ 245.434	€ 340.720	€ 947.087
	€ 8.223.406	€ 3.868.240	€ 7.433.566	€ 19.525.212
Verdeel% voor begroting 2024	42,12%	19,81%	38,07%	100,00%

Bijdragen 2024	Gorinchem	Molenlanden	Vijfheerenlanden	totaal
6.3 Inkomensregelingen	€ 2.927.353	€ 1.376.801	€ 2.645.876	€ 6.950.030
6.4 Begeleide participatie	€ 860.976	€ 404.937	€ 778.190	€ 2.044.103
6.5 Arbeidsparticipatie	€ 2.974.626	€ 1.399.035	€ 2.688.604	€ 7.062.265
	€ 6.762.955	**€ 3.180.773**	**€ 6.112.670**	€ 16.056.398

Bijdragen 2024	Gorinchem	Molenlanden	Vijfheerenlanden	totaal
6.3 Inkomensregelingen	€ 2.927.353	€ 1.376.801	€ 2.645.876	€ 6.950.030
6.4 Begeleide participatie	€ 860.976	€ 404.937	€ 778.190	€ 2.044.103
6.5 Arbeidsparticipatie	€ 2.974.626	€ 1.399.035	€ 2.688.604	€ 7.062.265
	€ 6.762.955	**€ 3.180.773**	**€ 6.112.670**	€ 16.056.398

Totaal gemeentelijke bijdrage	2023	2024	Verschil	Stijgings%
6.3 Inkomensregelingen	€ 6.654.483	€ 6.950.030	€ 295.547	
6.4 Begeleide participatie	€ 1.988.023	€ 2.044.103	€ 56.080	
6.5 Arbeidsparticipatie	€ 6.766.706	€ 7.062.265	€ 295.559	
	€ 15.409.212	€ 16.056.398	€ 647.186	**4,20%**

Per gemeente	2023	2024	Verschil	Stijgings%
Gorinchem	€ 6.483.202	€ 6.762.955	€ 279.753	4,32%
Molenlanden	€ 3.116.678	€ 3.180.773	€ 64.095	2,06%
Vijfheerenlanden	€ 5.809.331	€ 6.112.670	€ 303.339	5,22%
	€ 15.409.211	€ 16.056.398	€ 647.187	4,20%

Bijlage 4 Uitgangspunten / grondslagen begroting 2024

Uitgangspunten/ grondslagen begroting 2024	% of getal
Budget voor het verstrekken van uitkeringen gebaseerd op stand 1 januari 2023 bijstandsklanten zijnde 1808	1808
Zowel bij baten als ramingslasten rekening houden met verhoging uitkeringnormen per 1 januari 2023 met 10,15%	
Ingeboekt voordeel op BUIG verlagen van € 750K begroting 2022 naar € 550K begroting 2024	
Ramingen minimabeleid / bijzondere bijstand op basis beleid 2023 (130%) op basis van verwachte volumes	
Indexering normen minimabeleid	2,4%
Indexering lonen Avres Diensten en GR per 1 januari 2024 op basis van loonvoet overheid septembercirculaire 2022	4,2%
Indexering Sw loonsom per 1 januari 2023 op basis van loonvoet marktsector septembercirculaire 2022	3,9%
Indexering per 1 januari 2024 overige leveringen en diensten op basis van index 2024 septembercirculaire 2022	
Voorlopige indexering commerciele tarieven Sw (bijstelling in najaar 2023)	3,0%
Budgetten in meerjarenraming in principe op basis van constante prijzen (m.u.v. loonsom Sw en uitkering P-wet)	
Afschrijvingen conform financiele verordening GR Avres 2022	Artikel 10 lid 3 t/m 6
Berekening gemeentelijke bijdragen bedrijfsvoering Avres conform financiele verordening Avres	Artikel 10 lid 7 en 8

Bijlage 5 Inventarisatie financiële risico's weerstandsvermogen

Omschrijving van het risico	Financieel effect	Kans	Som risico's in begroting 2023	Riscio 2024 in ontwerp begroting 2024	Riscio voor 2025 in ontwerp begroting 2024	Omschrijving risico
Verhoging van salarissen en pensioenpremies met 2% extra t.o.v. uitgangspunten begroting (was in de begroting 2023 1%)	300.000	75%	**225.000**	**225.000**	**225.000**	Recent is voor 2023 een CAO met een looptijd van 1 jaar afgesloten. In de begroting is met 4,2% loonstijging gerekend. Vanwege de hoge inflatie is de uitkomst van de CAO onderhandelingen 2024 moeilijk te voorspellen. De begroting 2024 Inclusief gemeentelijke bijdrage wordt op basis van de indexering van de meicirculaire 2023 bijgesteld. Een eventueel nadeel komt in 2024 ten laste van het weerstandsvermogen.
Idem met nog eens 1%	150.000	75%	**225.000**	**112.500**	**112.500**	Geen toelichting. Normaal risico
Ziekteverzuim/vervanging.	400.000	75%	**420.000**	**300.000**	**300.000**	Het budget en risico is aangepast naar een realistische omvang op basis van ervaringscijfers en landelijke kengetallen.
Vaststellingsovereenkomsten	200.000	50%	**225.000**	**100.000**		Het jaarlijks budget bedraagt € 50.000. Beoordelen of hiervoor een meerjarige voorziening moet worden getroffen.
Bedrijfsvoering ICT	500.000	75%	**300.000**	**375.000**	**250.000**	In 2023 lopen op ICT vlak diverse aanbestedingen. De impact hiervan op de begroting 2024 is momenteel nog niet exact aan te geven. Tevens zijn in het kader van het implementatietraject eenmalige transitiekosten te verwachten.
Stijging energiekosten	**200.000**	**10%**	**200.000**	**20.000**	**20.000**	Een goede voorspelling van de ontwikkeling van de energietarieven is mede vanwege de gevolgen van de oorlog in de Oekraine lastig. Eind 2022 zijn via een traject van EU aanbesteding via Cedris de tarieven voor 1 jaaar vastgelegd. Sindsdien dalen de tarieven. De budgetten voor 2024 zijn ten opzichte van 2023 verhoogd. Het budgetrisico is mede vanwege de dalende tarieven op de energiemarkt beperkt.
Algemene prijsverhogingen van leveranciers met totaal 2,6% (1% geeft een effect van € 40.000)	175.000	75%	**262.500**	**104.000**	**104.000**	Het huidige inflatieniveau ligt rondom de 9%. Monetair beleid richt zich op het terugbrengen van de inflatie. In de begroting is met de index (ca 2,4%) van de september circulaire gerekend. In de berekening van het weerstandsvermogen wordt met extra prijsaanpassingen tot5% gerekend.
Computercalamiteit, grote datalek	PM	5%		**PM**	**PM**	De digitale omgeving van Avres heeft iedere dag volop aandacht. Calamiteiten zijn niet uit te sluiten.
Onderhoud panden en terreinen. Ook voor de panden die Avres huurt geldt dat er op termijn sprake is van planmatig huurdersonderhoud. Daarnaast heeft Avres in de gehuurde panden zelf geïnvesteerd.	40.000	25%	**0**	**10.000**	**10.000**	Voor de eigen panden is een meerjarig onderhoudsprogramma opgesteld en financieel vertaald in de vorm van jaarlijks gelijkblijvende stortingen ten laste van het begrotingsresultaat. Het jaarlijks budget voor onderhoud is in de begroting 2024 en meerjarenraming mede vanwege de prijsstijgingen bij aannemers- en installatiebedrijven extra verhoogd. Het risico voor het
Vennootschapsbelasting (advieskosten)	40.000	50%	**0**	**20.000**		Voor gelieerde eenheden de Avres diensten BV en Sw BV zijn aangiftes tot en met 2020 ingediend. Voor de jaren t/m 2017 zijn geen belastingaanslagen opgelegd. En gezien de hoogte van de gemeentelijke bijdrage voor Sw is het risico voor het betalen van winstbelasting verwaarloosbaar. Indien de belastingdienst niet met de ingediende aangiften akkoord is worden in 2024 extra advieskosten verwacht.

Bijlage 5 Inventarisatie financiële risico's weerstandsvermogen

Omschrijving van het risico	Financieel effect	Kans	Som risico's in begroting 2023	Riscio 2024 in ontwerp begroting 2024	Riscio voor 2025 in ontwerp begroting 2024	Omschrijving risico
Het niet realiseren van de geraamde doorberekeningen voor projecten. Avres rekent structureel elk jaar € 200.000,- voor uitvoering extra taken die buiten de reguliere dienstverlening van Avres vallen.	200.000	25%	**100.000**	**50.000**		In de begroting 2024 zit een opdracht om € 200.000 te financieren van door te belasten aan uren en projecten. De laatste jaren is deze target ter financiering van de bedrijfskosten ruimschoots gehaald. De kans om deze target niet te halen wordt op 25% gesteld.
Investerings-, huur en overige exploitatie risico als gevolg van onderverhuur, delen huurpanden Avres	75.000	25%	**75.000**	**18.750**	**18.750**	In 2023 zijn huurcontracten met de verhuurder en onderverhuurders bevestigd. Ten opzichte van de begroting 2023 is het risico beperkt.
Toename van het aantal aanvragen inkomensverstrekking met jaarlijkse 5%. Het financiele volume van BUIG bedraagt ongeveer € 31mln	1.550.000	50%	**2.100.000**	**775.000**	**775.000**	De ontwikkeling van de uitkeringsuitgaven geeft bij het opstellen van de begroting 2024 geen reden tot zorg. Het aantal bijstandsklanten kan mede door de komst van statushouders stijgen. Het risico op korte termijn, zeker de eerste twee jaar, is voor Avres. Avres zet via diverse ontwikkellijnen bedrijfsmatig sterk in op het realiseren van duurzame uitstroom. Ten opzichte van de begroting 2023 is de kans op een budgettaire tegenvaller van 75% naar 50% verlaagd.
Kortingen op het rijksbudget BUIG met 3%. Conform paragraaf weerstandsvermogen 2023	1.000.000	75%	**1.260.000**	**750.000**	**750.000**	Dat het Rijk kort op de uitkering BUIG indien het aantal uitkeringsontvangers over het afgelopen jaar is gedaald is een gegeven. Laatste jaren worden deze correcties binnen de exploitatie van BUIG opgevangen. Tegenover een lagere rijksvergoeding staan ook lagere uitkeringslasten. De ontwikkeling van het macrobudget en de verdeling hiervan is onzeker.
Toename loonkostensubsidies lopend jaar	300.000	25%	**165.000**	**75.000**	**75.000**	In de begroting 2024 is met een reguliere groei van loonkostensubsidie gerekend. De rijksvergoeding (BUIG) van de loonkostensubsidies is gerelateerd aan de werkelijke uitgaven van het jaar daarvoor. Het budgetrisico is zodoende gering.
Afwaardering van de vorderingen in verband met verhaal (netto staat EUR 900 K uit)	800.000	0%	**0**			De kans op een verder afwaardering van de vorderingen is op nul gesteld. In 2023 vindt herwaardering plaats waarvan de effecten ten laste of ten gunste komen van 2023.
Minimabeleid	0	0%	**0**	**0**	**0**	Het budgetrisico ligt bij de gemeentes.
Omzet SW bedrijf, circa € 4,5 mln.	450.000	25%	**225.000**	**112.500**	**112.500**	De begroting 2024 is gebaseerd op een realistische capaciteitsverwachting. De meerjarenraming houdt rekening met teruglopende capaciteit en loonwaarde binnen het Sw bedrijf en een toename van het exploitatietekort bij de stichting Avres Nieuw Beschut.

Bijlage 5 Inventarisatie financiële risico's weerstandsvermogen

Omschrijving van het risico	Financieel effect	Kans	Som risico's in begroting 2023	Riscio 2024 in ontwerp begroting 2024	Riscio voor 2025 in ontwerp begroting 2024	Omschrijving risico
Opdrachtgevers gaaan failliet en vorderingen worden afgewaardeerd. Financieel bedraagt 0,5% van de omzet.	55.000	25%	0	13.750	0	Voor de berekening van het weerstandsvermogen zijn deze risico's op basis van de ervaringcijfers gering.
Extra inhuur ter realiseren van de omzet en ter nakoming van de opdracht in verband met ziekte verzuim. Indicatie + 50% van het budget van € 260.000	130.000	25%	65.000	32.500	32.500	Vanwege de kwalitatieve goede uitstroom van bestaande Sw en de leveringsverplichting jegens opdrachtgevers is externe inhuur bij Avres Sw Bv onvermijdelijk.
Vervoerskosten Sw, steeds hogere vervoerskosten door toename gebruik en hogere brandstofkosten	150.000	25%	150.000	37.500	37.500	Het Sw vervoer is in 2022 aanbesteed en op grond hiervan is het budget in de begroting 2024 aangepast. De kans en de impact om het budgetrisico is hiermee afgenomen,
Extra stijging CAO Sw en de impact hiervan op de uitkering integratiewet Pwet gemeentefonds. De impact van de afwijking bedraagt € 500.000 (= 5% van € 10.000.000 (=omvang uitkering Pwet).	500.000	75%	0	375.000	375.000	Het macrobudget voor de Sw is in 2023 met 4,47% verhoogd. Het wettelijke minimumloon is met 10% gestegen. Op de ontwikkeling van de Swloonsom en de ontwikkeling van de rijksvergoeding staat meer spanning. Een andere onzekerheid in de berekening van de rijksvergoeding is het inschatten van de blijfkansen (pensionering). Bij Avres is de loonsom op basis van de (verwachte) feiten bijgesteld. Of en in welke mate de ontwikkeling bij Avres het scenario over de blijfkansen volgt is onduidelijk en dus financieel onzeker. De gegevens van de meicirculaire 2023 verminderen deze onzekerheid in de begroting 2024 van Avres.
Loonverhoging CAO Aan de slag met 2%	40.000	75%	30.000	30.000	30.000	Het uitvoeren van de CAO's was binnen de beschikbare budgetten mogelijk.
Extra loonsverhoging CAO Aan de slag met nog eens 2%	40.000	75%	30.000	30.000	30.000	Zie hiervoor.
Ziekteverzuim, uitval enz bij SW 1%	125.000	75%	0	0	0	Het ziekteverzuim bij Sw leidt over het algemeen niet tot knelpunten en vormt voor Avres een gering financieel risico.
Participatie Het Goed Avres Gorinchem BV	100.000	25%	50.000	25.000	25.000	Avres investeert samen met Het Goed Holding voor ieder €150.000 in een kringloopwinkel. Indien de exploitatie niet sluitend is moet de participatie ten laste van de exploitatie worden afgeboekt. En Avres loopt financiele risico haar uitstaande vorderingen in verband met detachering. In het tweede kwartaal 2023 vindt analyse en evaluatie naar de tot nog toe behaalde financiele resultaten plaats.
ESF opbrengsten (speelte vanaf B24)	0	25%	0	0	0	Vanaf 2025 bedraagt de structurele raming van ESF opbrengsten € 200.000. Deze raming kan op basis van voorafgaande ESF trajecten worden gerealiseerd en zeker in de toekomst nu de basisregistraties per ultimo 2023 op orde zijn. Het is onzeker wanneer nieuwe ESF trajecten van start zullen gaan.
Vergoeding vanuit decentralisatie middelen arbeidsmarkt	0	75%	157.500	0	0	In de begroting 2024 zijn op dit onderdeel geen bijdragen van de arbeidsmarkt geraamd.
Toename van uitbesteed re-integratietrajecten met 10%	70.000	50%	70.000	35.000	35.000	

Bijlage 5 Inventarisatie financiële risico's weerstandsvermogen

Omschrijving van het risico	Financieel effect	Kans	Som risico's in begroting 2023	Riscio 2024 in ontwerp begroting 2024	Riscio voor 2025 in ontwerp begroting 2024	Omschrijving risico
Rentebaten schatkistbankieren	192.000	25%		48.000	48.000	Met ingang van de begroting 2024 zijn rentebaten in verband met schatkistbankieren geraamd. De ECB heeft de rente verhoogd. Hoewel een hogere rentevoet voor de komende volgens de financiele markten van toepassing, kan de rente dalen. Ook kan het Rijk als eigenaar van de nederlandse Bank de rentecondities voor Schatkistbankieren veranderen.
Overige POSITIEVE financiele risico's			0			Diverse onderzoeken op landelijk niveau tonen aan de inzet re-integratie op allelei manieren loont maar dat de rijksvergoeding hiervoor onvoldoende is. Enige positieve bijstelling vanuit de rijksoverheid is te verwachten.
Gevolgen ontwikkelingen gemeentefonds van af 2026			0			De colleges en raden zijn over de ontwikkeling van het gemeentefonds vanaf 2026 onzeker. Het Rijk heeft namelijk vanaf 2026 kortingen op het gemeentefonds aangekondigd. Deze verwachting heeft voor 2024 geen invloed op het weerstandsvermogen. Eventuele ombuigingen vanaf 2026 kunnen in 2024 leiden tot extra frictie- transitiekosten.
Overige NEGATIEVE financiele risico's			0			De financien in het sociaal domein staan bij de gemeenten onder druk. Een en ander kan ook gevolgen hebben voor de bijdrage tbv de bedrijfsvoering van Avres. Op dit moment zijn hiervoor geeen signalen. Ander aspect is de ontwikkeling van de arbeidsmarkt. Het aantrekken van nieuwe medewerkers is mede vanwege de vergrijzing onvermijdelijk. De huidige arbeidsmarkt heeft minder keuze en hogere tarieven.
Totaal jaarsom van benodigde weerstandscapaciteit			**6.335.000**	**3.626.500**	**3.365.750**	
Benodigde weerstandscapaciteit tot 2026 (=optelsom risico 2024 en 2025)					**6.992.250**	
Uitgaande van het feit dat de risico's zich nooit tegelijkertijd in de volle omgang voordoen en er ook financiele meevallers zijn, kan op de som van het benodigde weerstandsvermogen een aftrek van 50% worden toegepast.			3.167.500	50%	3.496.125	