

9 september 2024

Begroting 2025

Meerjarenbegroting 2026-2028

Inhoudsopgave

1. Inleiding 3
2. Programma werk en activering 9
3. Programma inkomen 15
4. Programma ondersteuning 18
6. Paragrafen 22
BIJLAGEN 36
Bijlage A. Overzicht baten en lasten begroting 2025 37
Bijlage B: Verklaring afkortingen 45

1. Inleiding

1.0 Algemeen

Bij de dienstverlening van Fijnder staat de vraag van de individuele inwoner centraal.

Missie

Fijnder heeft als doel inwoners van Berkelland, Oost Gelre en Winterswijk die op zoek zijn naar werk en ontwikkelmogelijkheden een sluitende aanpak te bieden. Als uitvoeringsorganisatie leveren we snel en effectief werk. Mensen met een afstand tot de arbeidsmarkt profiteren van goede begeleiding op weg naar werk, een opleiding of een zinvolle dagbesteding.

Visie

Wij geloven dat iedereen van betekenis wil en kan zijn!

Uitgaande van de cliëntvraag bieden we maatwerk. Een efficiënt proces, met veel focus. Mensen met een afstand tot de arbeidsmarkt worden snel verder geholpen en krijgen gedurende het proces inkomensondersteuning. Na een analyse waarin we een compleet cliëntprofiel vormen, maken we samen een duidelijke route naar het hoogst haalbare resultaat. Passend bij het vermogen van de mens. Daarbij kijken we naar mogelijkheden, stimuleren we vooruitgang en bewegen we mee met de vraag. Ook bieden we waar dat nodig is een beschutte werkplek.

Strategie

Wij helpen mensen met een afstand tot de arbeidsmarkt participeren in de samenleving. We bieden een financieel vangnet op het gebied van inkomen, helpen terug naar school, helpen bij het inburgeren en/of ondersteunen om aan het werk te komen en te blijven. Als het laatste niet lukt, zoeken we naar een passende lokale plek waarin mensen betrokken zijn bij de samenleving. Dat kan ook in onze werkplaats.

1.1 Inhoud programma's

Fijnder kent drie uitvoeringsprogramma's:

a. ***Programma Werk en Activering*:**
Het re-integreren van werkzoekenden met een gemeentelijke uitkering (inclusief nieuw Beschut), maar ook van niet-uitkeringsontvangers en daarnaast het matchen en detacheren van Wsw-medewerkers. Het activeren van cliënten voor wie de stap naar betaald werk vooralsnog niet mogelijk is. Het inzetten van re-integratie instrumenten om cliënten stappen te laten zetten in hun ontwikkeling;

b. ***Programma Inkomen*:**
Het verlenen van bijstand of leefgeld voor levensonderhoud aan cliënten die niet zelfstandig in hun bestaan kunnen voorzien. De inzet van Fijnder is tevens gericht op het voorkomen dat personen die een uitkering aanvragen deze ten onrechte krijgen (poortwachtersfunctie);

c. ***Programma Ondersteuning*:**
Het bieden van een financieel vangnet voor inwoners die onvoorziene kosten hebben en door buitengewone omstandigheden in financiële problemen dreigen te raken of zijn geraakt of willen participeren in de samenleving. Het minimabeleid is in de drie samenwerkende gemeenten voor een deel lokaal vormgegeven en

kan dan ook tot enigszins verschillende uitkomsten leiden voor de betreffende inwoners.

Daarnaast is er nog een afgeleid programma dat vanwege de specifieke aard niet onder de hoofdprogramma's is gebracht;

***d. Programma Overhead en algemene kosten*:**
Hier worden de algemene bedrijfsvoeringskosten, de incidentele baten en lasten en de mutaties in de reserves geraamd.

1.2 Trends en ontwikkelingen

Participatiewet in Balans
Het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid kiest ervoor de herziening van de Participatiewet vorm te geven in het programma Participatiewet in Balans. In het programma komen de drie reeds ingezette sporen om de Participatiewet te verbeteren samen.

- Spoor 1 betreft een wetsvoorstel met daarin een samenhangend pakket aan maatregelen waarmee de regering een eerste, stevige stap wil zetten naar een uitvoering van de Participatiewet waarbinnen vertrouwen en de menselijke maat kernwaarden zijn. De beoogde datum van inwerkingtreding is 1 januari 2025.
- In spoor 2 wordt fundamenteler gekeken naar de doelen en uitgangspunten van de wet en de wijze waarop de wet vanaf de basis opnieuw kan worden opgebouwd: de herziening van de Participatiewet.
- Spoor 3 omvat initiatieven om de vakkundigheid van professionals in de uitvoering te versterken en de uitvoering te ondersteunen, zodat zij straks voldoende handvatten hebben om volgens de bedoeling van de nieuwe wetgeving te werken en de beweging richting vertrouwen, eenvoud en de menselijke maat te ondersteunen.

Infrastructuur sociaal ontwikkelbedrijven
Bureau Berenschot heeft in opdracht van het ministerie van SZW een rapport uitgebracht over de (toekomstige) infrastructuur van sociaal ontwikkelbedrijven. Minister Schouten (Armoedebeleid, Participatie en Pensioenen) heeft op 21 december 2023 de Tweede Kamer een nadere appreciatie van het rapport van bureau Berenschot gestuurd, inclusief een schets van oplossingsrichtingen die ze samen met betrokken partijen VNG, Cedris, Divosa en met het UWV en sociale partners uitwerkt. In deze brief worden oplossingsrichtingen beschreven en maatregelen geschetst die een eerste stap kunnen vormen in de richting van een duurzame infrastructuur van sociaal ontwikkelbedrijven. De incidentele investeringen van de voorkeursvariant komen in de periode van 2025 tot en met 2034 neer op in totaal circa € 330 miljoen. Besluitvorming over deze maatregelen en de budgettaire inpasbaarheid kan worden betrokken bij de voorjaarsbesluitvormig en/of overgelaten aan een nieuw kabinet. De structurele investeringen bedragen € 35 miljoen vanaf 2035. Voor 2024 wordt een bedrag van € 63,9 miljoen euro vrijgemaakt. Hiermee kunnen gemeenten eerste stappen zetten richting een duurzame infrastructuur.

Investering in beschut werk en sociaal ontwikkelbedrijven
In de voorjaarsnota is door het kabinet aangekondigd dat er extra geld vrijgemaakt zal worden waarmee de gemeenten de sociaal ontwikkelbedrijven beter kunnen organiseren. Het gaat hierbij om bijna € 600 miljoen voor de komende 10 jaar, daarnaast is er vanaf 2035 structureel € 100 miljoen per jaar beschikbaar. Sociaal ontwikkelbedrijven – zoals Fijnder – hebben sinds de invoering van de Participatiewet in 2015 te maken met verschillende veranderingen. De toegezegde middelen verlagen de financiële druk die deze veranderingen met zich meebrengen. Daarnaast biedt de structurele investering meer stabiliteit en continuïteit voor de lange termijn. Met de vrijgemaakte middelen kunnen gemeenten en de sociaal ontwikkelbedrijven plannen maken voor de toekomst, met als uitgangspunt een duurzame infrastructuur. Op dit moment is nog niet bekend op welke wijze deze middelen verdeeld gaan worden en aan wie deze zullen worden uitbetaald. In deze begroting kan hierop nog niet geanticipeerd worden.

Alleenverdieners
Ongeveer 6.400 huishoudens in Nederland hebben vanwege een samenloop van fiscaliteit, sociale zekerheid en toeslagen een lager besteedbaar inkomen dan een vergelijkbaar huishouden met een volledige bijstandsuitkering. Het ministerie van SZW werkt aan een tijdelijke regeling waarbij gemeenten in de periode

2024-2027 jaarlijks een vast bedrag ambtshalve uitkeren aan de betreffende huishoudens. Dit gebeurt via een wijziging van de Participatiewet. Het kabinet heeft hiervoor middelen vrijgemaakt. Een structurele oplossing via belastingwetgeving is voorzien in 2028. In afwachting van de tijdelijke regeling kunnen gemeenten huishoudens maandelijks compenseren via de individuele bijzondere bijstand. Gemeenten ontvangen later in 2024 hiervoor middelen via een decentralisatie-uitkering via de mei-of septembercirculaire. Gemeenten kunnen deze aanpak in 2024 voortzetten tot het moment waarop de wetswijziging voor de tijdelijke regeling in werking treedt. Dit betekent dat gemeenten ook in en over 2024 alleenverdienende huishoudens (maandelijks) kunnen compenseren, totdat de tijdelijke regeling van kracht is. Over de uitkering van de financiering voor 2024-2027 moet nog worden besloten.

Cliëntstromen
Onderstaand de verwachting van het aantal bijstandsontvangers zoals opgenomen in de septembercirculaire 2023.

Aantal bijstandsontvangers	Raming 2024	Raming 2025	Raming 2026	Raming 2027	Raming 2028
September circulaire 2023	400.647	406.297	416.586	425.111	433.252
Procentuele wijziging		1,41%	2,53%	2,05%	1,92%

Fijnder heeft tot 2023 ten aanzien van de bestandsontwikkeling een positieve afwijking laten zien van landelijke cijfers. In 2023 was er een trendbreuk zichtbaar als gevolg van de instroom van onder meer statushouders. Ook de komende jaren blijft de instroom naar verwachting hoog. Voor de bestandsontwikkeling van het uitkeringsvolume wordt vooralsnog aangesloten bij het verwachte uitkeringsvolume zoals opgenomen in de septembercirculaire 2023. Dit leidt tot een mogelijke bestandsstijging van 1,41%. De ambitie blijft om het bestand niet te laten stijgen, maar een bestandsstijging van 1,41% wordt door het Dagelijks Bestuur als reëel en ambitieus beschouwd. Niet uitgesloten kan worden dat in het komend jaar via de bestuursrapportages deze verwachting moet worden bijgesteld.

BUIG-budget
De ontwikkeling van het BUIG-budget van de individuele gemeenten hangt nauw samen met het landelijke macrobudget. Om een inschatting te kunnen maken van het BUIG-budget voor de jaren 2025 tot en met 2028 is de ontwikkeling van het macrobudget van belang. In de Rijksbegroting 2024 van het Ministerie van Sociale zaken en Werkgelegenheid is hierover het volgende vermeld:

- Een aantal eerdere wetswijzigingen leidt tot een oploop in de raming van de bijstandsuitgaven, zoals de Participatiewet in 2015 en de afloop van de IOAW. Daarnaast zorgt de hoge instroom van statushouders in 2023 voor een hoger bijstandsgebruik.
- De uitgaven aan loonkostensubsidie nemen jaarlijks toe doordat de doelgroep van LKS sinds invoering van de Participatiewet ingroeit. Daarnaast stijgt de gemiddelde hoogte van LKS door de koppeling met het wettelijk minimumloon.
- Het aantal mensen dat een beroep kan doen op de IOAW neemt af.
- De uitgaven aan de IOAZ nemen vooral toe door de verhoging van de AOW-gerechtigde leeftijd.

De ontwikkeling van het macrobudget ziet er als volgt uit:

Overzicht participatiewet uitkeringen (x €1.000)	Voorlopig budget 2024	Raming 2025	Raming 2026	Raming 2027	Raming 2028
Macrobudget totaal	6.975.967	7.233.621	7.390.061	7.551.194	7.738.772
Procentuele ontwikkeling		3,7%	2,2%	2,2%	2,5%

Raming ontwikkeling BUIG-budgetten per gemeente
Het meerjarenbeeld met betrekking tot de ontwikkeling van lasten in de begroting van Fijnder zal in de begroting 2025 – 2028 opgesteld worden aan de hand van bovenstaande gegevens en de werkelijke ontwikkeling tot en met ultimo 2023 en de verwachting voor 2024. Het voorlopig BUIG-budget 2024 is in september 2023 bekend geworden (zie hiervoor de tabel onder deze alinea). Om een inschatting te maken van het BUIG-budget voor de jaren 2025 tot en met 2028 is het aandeel per gemeente in het macrobudget constant verondersteld.

Doordat het macrobudget vanaf 2024 toeneemt, zal naar verwachting het BUIG-budget per gemeente vanaf 2024 ook toenemen. In onderstaande tabel is de verwachte ontwikkeling van het BUIG-budget weergegeven:

Raming BUIG budget per gemeente (x €1.000)	Voorlopig budget 2024	Raming 2025	Raming 2026	Raming 2027	Raming 2028
Berkelland	10.619	11.279	11.525	11.856	12.223
Oost Gelre	4.990	5.264	5.356	5.491	5.643
Winterswijk	9.723	10.205	10.349	10.582	10.852

Voor de ontwikkeling van de kosten per uitkering hanteren we dezelfde trend. Er zijn echter een aantal elementen die het moeilijk maken om in te schatten hoe de kosten zich zullen ontwikkelen:

1. Steeds vaker zullen er mensen met loonkostensubsidie aan het werk gaan. Dit bespaart wel op de bijstandskosten, maar betreft niet meer de hele uitkering;
2. De samenstelling van huishoudens kan wijzigen waardoor de hoogte van de uitkeringen zal wijzigen.

Per saldo is op basis van de macroraming en de raming van de ontwikkeling van het aantal klanten wel te verwachten dat de kosten in de komende jaren zullen stijgen.

Re-integratiebudgetten

Vanaf 2023 zijn het klassieke re-integratiebudget en de participatiemiddelen voor de nieuwe doelgroepen begeleiding ‘regulier’ en voormalig Wajong overgeheveld naar het cluster Participatie van de algemene uitkering in het Gemeentefonds. De middelen voor uitvoering Participatiewet, minimabeleid, klassieke re-integratie en participatie nieuwe doelgroepen zijn daardoor vanaf 2023 niet (meer) apart zichtbaar. Het cluster Participatie bestaat (vanaf 2023) uit de volgende verdeelkenmerken: bijstandsontvangers, loonkostensubsidies, inschrijvingen doelgroepenregister en huishoudens met laag inkomen. Alleen de budgetten voor de Wsw en de begeleiding van Nieuw Beschut werk zijn opgenomen in een afzonderlijke integratie-uitkering.

Participatiebudget

Re-integratie uitkeringen (x €1.000)	Voorlopig budget 2024	Raming 2025	Raming 2026	Raming 2027	Raming 2028
Berkelland					
WSW	5.661	5.457	5.234	4.976	4.758
Begeleiding Nieuw Beschut	204	220	237	254	271
Totaal	**5.865**	**5.677**	**5.471**	**5.230**	**5.029**
Oost Gelre					
WSW	5.885	5.690	5.509	5.149	4.908
Begeleiding Nieuw Beschut	111	120	129	138	147
Totaal	**5.966**	**5.810**	**5.638**	**5.287**	**5.055**
Winterswijk					
WSW	6.021	5.630	5.428	5.076	4.919
Begeleiding Nieuw Beschut	122	132	142	152	162
Totaal	**6.143**	**5.762**	**5.570**	**5.228**	**5.081**

Cluster participatie vanuit algemene uitkering Gemeentefonds

Opbouw cluster participatie (x € 1.000)	Voorlopig budget 2024	Raming 2025	Raming 2026	Raming 2027	Raming 2028
Berkelland					
Bijstandsontvangers	3.785	3.996	3.987	4.231	4.418
Doelgroepenregister	512	572	600	667	733
Loonkostensubsidie (LKS)	1.082	1.285	1.333	1.472	1.599
Huishoudens laag inkomen	1.872	1.965	1.927	2.018	2.083
Totaal	**7.251**	**7.818**	**7.847**	**8.388**	**8.833**
Oost Gelre					
Bijstandsontvangers	2.069	2.185	2.180	2.313	2.415
Doelgroepenregister	261	291	305	339	373
Loonkostensubsidie (LKS)	377	448	465	514	558
Huishoudens laag inkomen	1.046	1.098	1.077	1.128	1.164
Totaal	**3.753**	**4.022**	**4.027**	**4.294**	**4.510**

Winterswijk					
Bijstandsontvangers	4.119	4.350	4.340	4.605	4.809
Doelgroepenregister	335	374	392	436	479
Loonkostensubsidie (LKS)	403	478	496	548	595
Huishoudens laag inkomen	1.445	1.517	1.488	1.558	1.608
Totaal	**6.302**	**6.719**	**6.716**	**7.147**	**7.491**

1.3 Speerpunten vanuit de opdrachtgevende gemeenten

De opdrachtgevende gemeenten hebben de volgende speerpunten meegegeven aan Fijnder:

- ***Duidelijke informatievoorziening***

Passend bij de doelstelling zoals geformuleerd in de begroting worden bestuur en raden in de positie gebracht om hun rol op juiste wijze te vervullen.

- ***Proactieve samenwerking met alle ketenpartners in het sociaal domein***

Fijnder werkt onder andere nauw samen met lokale teams, ketenpartners zoals UWV, ROZ, onderwijsinstellingen, RMC en andere gemeenten. Daarbij wordt actief bijgedragen aan de uitvoering van regionale en lokale initiatieven.

- ***Werken vanuit de bedoeling***

Bij het werken vanuit de bedoeling staat de cliënt centraal. De basis voor het werken vanuit de bedoeling is vastgelegd in de verordening sociaal domein. Dit gedachtegoed krijgt blijvende aandacht vanuit de dienstverlening van Fijnder.

- ***Doorontwikkelen doorgaande ontwikkellijn om simpel switchen mogelijk te maken***

De infrastructuur is erop gericht een doorlopende ontwikkellijn te bieden van arbeidsmatige dagbesteding naar een baan bij een reguliere werkgever. Hiervoor is een omgeving beschikbaar waarin op allerlei verschillende manieren gewerkt kan worden aan het opdoen van werkervaring en het bieden van ontwikkelmogelijkheden.

- ***Doorontwikkeling van lokale initiatieven***

Voor een cliënt wordt de meest passende werkplek gezocht. Waar het cliënten betreft met een grote afstand tot de arbeidsmarkt geschiedt dit bij voorkeur zo lokaal als mogelijk. Aan de werkgever wordt passende ondersteuning geboden om deze werkplekken te realiseren.

1.4 Uitgangspunten begroting 2025

Bij het opstellen van de begroting 2024 en meerjarenraming 2025 - 2027 hanteren wij de volgende uitgangspunten:

Algemeen:

- Het vastgestelde/bestaande beleid 2024 van de drie gemeenten dient als vertrekpunt voor de begroting 2025;
- Indexatie vindt plaats op basis van de in de septembercirculaire 2023 gepubliceerde indexatiecijfers volgens de macro-economische verkenning;

Prijsindex CPB MEV 2024 en CEP 2023	2025	2026	2027	2028
Loonvoet sector overheid	5,8%	4,8%	4,2%	4,2%
Prijsvoet overheidsconsumptie, netto materieel (imoc)	1,6%	1,6%	1,6%	1,6%

- De programma's en producten zoals vastgesteld in de begroting 2024 blijven ongewijzigd;
- De ingezette lijn met betrekking tot de integrale dienstverlening (Samen aan het stuur) wordt verder voortgezet en waar nodig en gewenst doorontwikkeld;
- Kritische prestatie-indicatoren: Voor de begroting 2025 worden dezelfde indicatoren gehanteerd als voor 2024. In relatie tot de kritische prestatie-indicator cliëntervaring wordt in 2024 een 0-meting uitgevoerd;

- De cao SGO kent een looptijd tot en met 31 maart 2025. De uitkomsten van de cao-onderhandelingen over de periode na afloop van de looptijd kunnen gevolgen hebben voor de begroting 2025 en komende jaren die afwijken van de voorgestelde indexatie.

Aanvullend kan worden opgemerkt dat Fijnder ernaar streeft om de kosten zo laag mogelijk te houden. Aanleiding hiervoor is de verwachte financiële druk op de gemeentelijke begrotingen vanaf 2026.

Verdeelsleutel bedrijfsvoeringskosten
De uitvoeringskosten van Fijnder worden op basis van de verdeelsleutel over de gemeenten verdeeld. Deze verdeelsleutel wordt jaarlijks bepaald op basis van het totaal aantal cliënten dat Fijnder per gemeente bedient op 1 januari van het voorgaande begrotingsjaar.

De uitkomst leidt tot de volgende verdeling voor het begrotingsjaar 2025:

Bijdrage uitvoeringskosten (x € 1.000)	Verdeel sleutel	Uitvoerings-kosten	Bij: extra taken per gemeente	Bijdrage uitvoerings-kosten
Berkelland	38,5%	6.129	110	**6.239**
Oost Gelre	24,2%	3.841	9	**3.850**
Winterswijk	37,3%	5.930	101	**6.031**
Totaal	**100,0%**	**15.900**	**220**	**16.120**

Onvoorzien
In de begroting is een stelpost onvoorzien opgenomen van € 30.000.

2. Programma werk en activering

2.1 Visie

“Door samenwerking met ketenpartners proactief inzetten op een zo optimaal mogelijke deelname van onze inwoners aan de samenleving. Financiële en sociale zelfredzaamheid is hierin een belangrijk streven.”

2.2 Programmadoelen

Iedere cliënt zet zich actief in. Dit om zijn traject naar werk, of zijn traject om sociaal actief te zijn te doen slagen.

Vanuit een inclusieve arbeidsmarktgedachte cliënten met arbeidspotentieel in een zo regulier mogelijke werksetting te plaatsen. Daar waar mogelijk lokaal.

2.3 Kritische prestatie-indicatoren (KPI’s)

Arbeids-studiefitheid: Cliënten maximaal ondersteunen om hen klaar te stomen voor betaald werk of studie.

Participatiegraad werk: Cliënten maximaal laten participeren binnen een doorgaande ontwikkellijn.

Samenwerking met lokale werkgevers: Werkgevers zijn nauw betrokken bij de re-integratieactiviteiten van Fijnder.

2.3.1 Arbeids-studiefitheid

Doel: Als cliënten niet volledig kunnen uitstromen dan wordt voortdurend gewerkt aan het maximaliseren van de verdiencapaciteit van cliënten binnen het uitkeringsbestand. Dit ligt in lijn met de landelijke ontwikkeling en met name met vergelijkbare gemeenten en stijgt de komende jaren.

Doel: Fijnder zet extra in op jongeren bij de overgang van Pro/Vso naar vervolgonderwijs en arbeidsmarkt, zodanig dat een succesvolle cliëntroute wordt gestimuleerd en uitval en thuiszitten wordt voorkomen.

Doel: Fijnder zet extra in op de ondersteuning aan inburgeraars. Hierbij wordt een accent gelegd op duale trajecten (werk en taal)

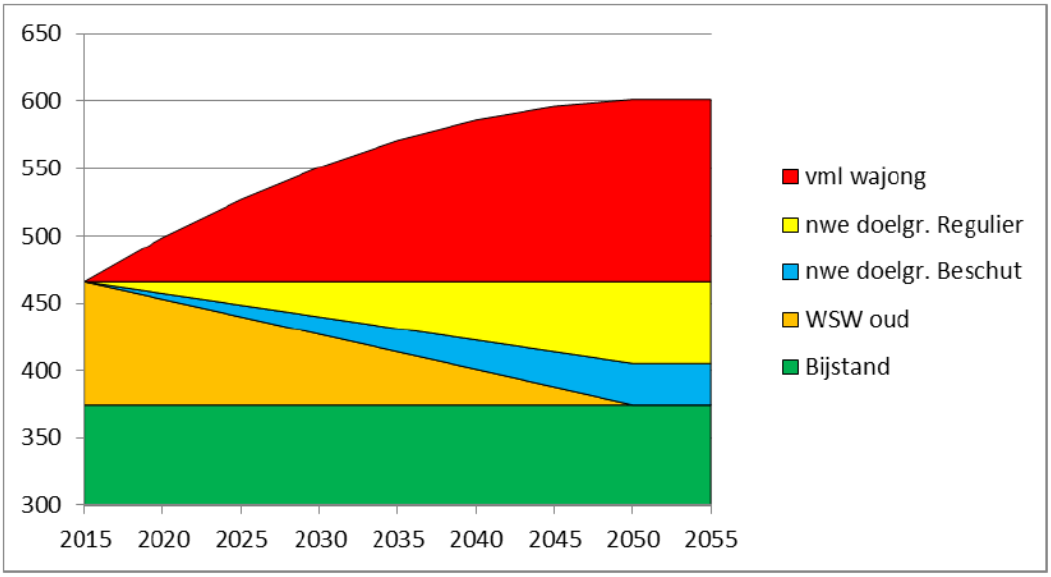
Het cliëntenbestand is ingedeeld in de doelgroepen Werk, Perspectief en Meedoen. Direct bij instroom wordt op basis van een meting de doelgroep bepaald en de daarbij behorende cliëntroute richting werk en/of participatie. Cliënten die perspectief hebben om door te stromen naar een werktraject stromen ook daadwerkelijk door. Dit kan bijvoorbeeld door een taalcursus af te ronden of een opleidingstraject te volgen. Binnen de perspectief doelgroep wordt een onderscheid gemaakt in de verwachte duur van het traject om de cliënt klaar te stomen voor de stap richting de arbeidsmarkt. Dit wordt in het cliëntvolgsysteem bijgehouden. Zo is per periode inzichtelijk wat het resultaat is van de ingezette instrumenten. Uiteindelijk wordt zo ook inzichtelijk gemaakt hoeveel cliënten (deels) uitstromen naar werk of studie en of de loonwaarde van deze cliënten is gestegen. Cliënten die geïndiceerd zijn als werkcliënten worden zo snel mogelijk geplaatst op een voor hen passende werkplek.

Naast de algemene groep cliënten is er aandacht voor specifieke groepen. Aan jongeren in het Pro/VSO wordt intensieve begeleiding gegeven tijdens het laatste schooljaar. Zo ontstaat een sluitende aanpak voor deze jongeren. Zij worden warm overgedragen aan een consulent van Fijnder. De doelgroep statushouders en inburgeraars wordt ondersteund door 'dedicated' consulenten die ondersteuning kunnen bieden bij specifieke vraagstukken. Hierbij is nadrukkelijk aandacht voor de combinatie van werk en taal. Cliënten die geen betaald werk kunnen verrichten (doelgroep meedoen) worden lokaal geactiveerd door consulenten in nauwe samenwerking met de sociale teams. Daarnaast wordt er geïnvesteerd in de kwaliteit en het analyseren van gegevens die binnen de organisatie aanwezig zijn.

De ontwikkeling per groep wordt scherp in beeld gehouden en is mede afhankelijk van de conjuncturele ontwikkelingen en de wijzigingen in wet- en regelgeving.

Kansen & risico's

De doelgroep waarvoor gemeenten met de invoering van de Participatiewet verantwoordelijk zijn, ontwikkelt zich volgens het patroon in de onderstaande grafiek.[1]



Gemeenten zijn en blijven verantwoordelijk voor de bijstand (groen). Daarnaast zijn gemeenten verantwoordelijk voor de uitvoering van de Wsw. Door het beëindigen van de Wsw stromen er geen medewerkers meer in. Het aantal Wsw-ers neemt dan ook af (oranje). Als gevolg van CAO maatregelen rondom vervroegde uittreding kan dit zelfs versneld plaatsvinden.
Tegelijkertijd zijn gemeenten verantwoordelijk voor het creëren van nieuw-beschutwerkplekken. Het aantal ontwikkelt zich in grote lijnen volgens de formule: drie (Wsw-ers) eruit, één nieuw-beschutter erin (blauw). Daarbovenop hebben gemeenten de verantwoordelijkheid om mensen met een beperking te helpen die met ondersteuning bij reguliere werkgevers aan de slag kunnen (geel en rood). Hiervan viel de groep voormalig Wajong voor de inwerkingtreding van de Participatiewet onder de verantwoordelijkheid van het UWV.

Dit betekent dat er een opwaartse financiële druk op het re-integratiebudget zal gaan ontstaan door:

- De kosten voor (individuele) begeleiding op de werkplek door de jobcoach;
- De kosten voor (individuele) opleidingsprogramma's gericht op mensontwikkeling en arbeidsvaardigheden;
- De kosten om huidige doelgroepen effectief opwaarts of neerwaarts door te laten stromen.

Fijnder ziet een steeds grotere instroom van cliënten die een grote afstand hebben tot de arbeidsmarkt. Zo is er een steeds grotere instroom van statushouders. Hiervoor geldt dat zij het inburgeringstraject moeten volgen, waar mogelijk in combinatie met re-integratieactiviteiten. Dit maakt dat zij geruimere tijd afhankelijk zijn van een bijstandsuitkering voordat zij volledig kunnen uitstromen. Om hieraan een impuls te geven is in 2024 de

[1] Bron: Berenschot, analyse aantallen en financiën Participatiewet, 2018

ontwikkelopdracht taal-/jobcoach verlengd tot en met eind 2025. Hierbij wordt onderzocht op welke wijze de inzet van een taal-/jobcoach de kans op duurzame arbeidsinpassing van anderstalige cliënten vergroot. Deze taal-/jobcoach beheerst de taal van herkomst. De focus ligt op Arabisch sprekende cliënten.

Ook heeft Fijnder focus op de ondersteuning van kwetsbare jongeren. De Wet van school naar duurzaam werk ligt op dit moment voor een adviesaanvraag bij de Raad van State. Wanneer de Wet wordt vastgesteld, zal deze op 1 augustus 2025 in werking treden. Het Wetsvoorstel van school naar duurzaam werk heeft als doel om jongeren met een afstand tot de arbeidsmarkt de juiste begeleiding en ondersteuning te geven richting (economische) zelfstandigheid. Hier worden vier maatregelen voor ingezet:

1. Aanvullende loopbaanbegeleiding tot een jaar na diplomering of het verlaten van de school in het beroepsonderwijs, praktijkonderwijs en voortgezet speciaal onderwijs.
2. De maximumleeftijd van de doelgroep van het Doorstroompunt (voorheen RMC) wordt verhoogd van 23 naar 27 jaar.
3. Gemeenten krijgen binnen de Participatiewet een meer preventieve rol bij het ondersteunen van jongeren naar werk.
4. Het wetsvoorstel stimuleert de samenwerking tussen onderwijs, Doorstroompunten en gemeenten op casusniveau en bij een regionaal programma.

De impact van dit Wetsvoorstel is nog onbekend.

Ook het aandeel cliënten met psychische problematiek toe. Gezien de samenstelling van het cliëntenbestand zal de focus meer dienen te liggen op ontwikkeling dan sec op de uitstroom.

De werkplaats van Fijnder moet zowel als trampoline of springplank gaan fungeren voor inwoners die zich kunnen (door)ontwikkelen naar een (reguliere) werkplek buiten het werkleerbedrijf, en als vangnet en veilige haven voor inwoners die aangewezen zijn op een beschutte plek binnen het werkleerbedrijf (c.q. het simpel switchen). De doorontwikkeling van de dienstverlening binnen de werkplaats loopt parallel met de regionale ambities van de uitvoeringsagenda Inclusieve Arbeidsmarkt. In deze uitvoeringsagenda zijn verschillende prioriteiten benoemd. Voor de prioriteit onbenut arbeidspotentieel wordt onder andere gewerkt aan het beter leren kennen en ondersteunen van (terugkerende) ‘cliënten’ ten behoeve van duurzame deelname aan de arbeidsmarkt. Dit wordt gedaan door een sluitende aanpak te ontwerpen voor alle cliënten die zich melden voor een uitkering bij alle uitvoeringsorganisaties in de regio. Eerst volgt een snelle verheldering van het klantbeeld en ontstaat zicht op de meest kansrijke branche(s). Vervolgens worden in de praktijk bij werkgevers voor deze sectoren op verschillende niveaus modulaire leerlijnen ontwikkeld om dit potentieel verder te ontwikkelen. De leerlijnen bieden ruimte voor maatwerk. De doelgroep bestaat uit cliënten, terugkerende cliënten en niet-uitkeringsontvangers. Fijnder vervult hier één van de trekkersrollen. De eventuele impact op de begroting is nog niet bekend en zal zo nodig via een begrotingswijziging worden meegenomen in een bestuursrapportage.

2.3.2 Participatiegraad

Doel: Doorontwikkelen doorgaande ontwikkellijn om simpel switchen mogelijk te maken (inclusief arbeidsmatige dagbesteding)

Doel: Fijnder werkt toe naar het optimaal benutten van alle kansen op uitstroom. De uitstroom van cliënten naar werk ligt hoger dan de landelijke ontwikkeling en met name met vergelijkbare gemeenten.

Doel: Fijnder zet extra in op duurzame plaatsing, zodat nieuwe werknemers worden ondersteund en snelle uitval na werkaanvaarding wordt verminderd.

Doel: Het aantal cliënten uit de Meedoen-groep, die een actieve bijdrage leveren aan de maatschappij, zal in de komende jaren stijgen in samenspraak en wisselwerking met ondersteuning vanuit de sociale teams.

Cliënten participeren naar vermogen. Dit in de vorm van opleiding, ontwikkelingsgerichte arbeidsmatige dagbesteding, (gedeeltelijk) werk, vrijwilligerswerk of deelname aan activiteiten. Na plaatsing op een passende werkplek biedt Fijnder daar waar nodig ondersteuning en nazorg, bijvoorbeeld door de inzet van jobcoaching.

Uitstroom naar werk is de mooiste manier om de participatiegraad te verhogen. Een groep cliënten waarvoor dit op dit moment niet mogelijk is heeft de organisatie ingedeeld in de doelgroep Meedoen. De cliënten die op de begintreden van de ladder staan worden geactiveerd. Met name vrijwilligerswerk en het leveren van een maatschappelijke bijdrage is hier het doel. Daar waar toch nog ontwikkeling mogelijk is, stroomt men door naar de groep Perspectief.

Kansen & risico's
De ontwikkelingen op de arbeidsmarkt zorgen voor een mismatch tussen vraag en aanbod. De arbeidsmarkt verandert snel. Enerzijds zijn plotselinge maatschappelijke gebeurtenissen direct voelbaar op de arbeidsmarkt. Anderzijds zorgen meer duurzame technologische, economische en demografische ontwikkelingen voor groeiende tegenstellingen op de arbeidsmarkt. In wisselwerking met werkgevers en andere ketenpartners zet Fijnder in op projecten die deze kloof moeten dichten.

De ondersteuning van cliënten is gestoeld op het principe: "zo licht als mogelijk, zo zwaar als noodzakelijk". Zichtbaar is dat het aantal cliënten dat deels afhankelijk blijft van een bijstandsuitkering toeneemt als gevolg van het sluiten van de Wsw en de Wajong. Voor cliënten die deels nog uitkeringsafhankelijk zijn, blijft alertheid gewenst op de belastbaarheid van cliënten. Het blijvend onderhouden van het contact is daarbij een belangrijke voorwaarde.

Doordat de gemeentelijke taakstellingen nieuw Beschut Werk (nBW) jaarlijks slechts licht stijgen, is het niet mogelijk om iedere geïndiceerde inwoner direct een dienstverband te bieden. De jaarlijkse ontwikkeling van de taakstelling wordt geraamd op basis van de toename in afgelopen jaren. Het ministerie van SZW is in opdracht van minister Schouten bezig om te kijken naar een ander verdeelmodel voor de taakstelling nBW. Vooralsnog wordt in de begroting 2025 van Fijnder geen rekening gehouden met een herziening van het verdeelmodel. Aan cliënten met een indicatie beschut werk kan een (onbetaald) voortraject aangeboden ter voorbereiding op plaatsing op een passende plek bij een reguliere werkgever. De zoektocht naar een passende werkplek kan enige tijd vergen gelet op de begeleidingsintensiteit van deze doelgroep.

Op 1 januari 2022 is de nieuwe Wet inburgering 2021 in werking getreden. Met deze wet wordt beoogd dat nieuwkomers zo snel mogelijk de taal beheersen op een zo hoog mogelijk niveau en dat zij snel én volwaardig mee kunnen doen in de maatschappij, bij voorkeur via betaald werk. Fijnder verzorgt een aantal taken in opdracht van de gemeenten. De gemeenten blijven eindverantwoordelijk. Voor de komende jaren worden er structurele verhogingen van het aantal inburgeraars verwacht. In het kader van de spreidingswet zal er geanticipeerd moeten worden op ontwikkelingen (met name de groei) van het aantal statushouders dat wordt gehuisvest. Fijnder hanteert vooralsnog de taakstelling van het eerste halfjaar van 2024 als uitgangspunt voor de uitgaven in 2025 voor die onderdelen die bij Fijnder zijn belegd.

Ook ontheemden uit Oekraïne worden toegeleid naar de arbeidsmarkt. De ondersteuning vindt plaats vanuit de huidige Regeling opvang ontheemden Oekraïne. Ongewis is hoe de wet- en regelgeving zich zal ontwikkelen.

Cliënten worden begeleid in trajecten. Wanneer een cliënt niet binnen afzienbare tijd beschikt over arbeidsvermogen, wordt hij of zij geschaard onder de doelgroep Meedoen. De inwoner wordt dan geactiveerd in samenspraak met professionals uit het sociaal domein.

In 2023 is de ontwikkelingsgerichte arbeidsmatige dagbesteding gestart, in 2024 zal besloten worden of deze dienstverlening blijvend door Fijnder zal worden aangeboden. Vooralsnog wordt in de begroting 2025 rekening gehouden met ongewijzigde voortzetting van deze dienstverlening.

2.3.3 Samenwerking met lokale werkgevers

Doel: Fijnder maakt optimaal gebruik van de mogelijkheden bij werkgevers. Het aantal bedrijven dat actieve overeenkomsten heeft met Fijnder inzake de plaatsing van cliënten stijgt de komende jaren.

Doel: Fijnder stimuleert werkgevers om anders te kijken naar onbenut arbeidspotentieel.

Werkgevers worden nauw betrokken bij de re-integratie en plaatsingen van perspectief- en werkcliënten. In de regio wordt veel samengewerkt met de lokale werkgevers in sterke wisselwerking met het WSPA. Accenten die lokaal worden gelegd zijn:

- cliënten worden waar mogelijk geactiveerd bij lokale werkgevers;
- de regeling nieuw Beschut Werk wordt zo veel mogelijk in een reguliere werksetting bij de werkgever gerealiseerd;
- de Wsw-ers zijn zo duurzaam mogelijk bij een lokale werkgever geplaatst.

Kansen & risico's

Voor sommige ondernemers is inclusief werkgeverschap nog niet vanzelfsprekend. Indienstneming van inwoners met een afstand tot de arbeidsmarkt wordt door hen als risico ervaren. De werkgeverspilot Omkijken naar de arbeidsmarkt wordt uiterlijk in 2026 afgerond. Binnen deze pilot worden werkgevers uitgedaagd om passend en duurzaam werk te bieden aan cliënten uit de doelgroep direct werk waar reguliere inzet en matching niet toereikend is. Hiervoor kan zo nodig een werkgeverspremie worden ingezet.

Fijnder experimenteert met een tijdelijke detacheringsfaciliteit als voorziening om koudwatervrees bij werkgevers weg te nemen. Hierbij gaat het om het in dienst nemen van mensen met een beperkte loonwaarde, anders dan de doelgroep beschut werk, die (nog) niet in een dienstbetrekking bij reguliere werkgevers aan de slag kunnen. Deze kleinschalige pilot is gestart in 2024 en heeft een looptijd van twee jaren startend vanaf de eerste plaatsing. Inzet van een tijdelijke detachering is een opstap naar werk op basis van een dienstverband bij betrokken werkgevers.

De financiering van beschut werk vanuit de landelijke overheid laat een dalende lijn zien. Dit wordt veroorzaakt door de landelijke toename van het gebruik van de no-riskpolis voor de doelgroep banenafspraak/beschut werk. Deze budgetten worden overgeheveld van de gemeentelijke budgetten naar het UWV. Ook Fijnder maakt bij ziekte aanspraak op deze no-riskpolis.

De taakstelling beschut werk laat een beperkte opwaartse lijn zien, waardoor het beroep op het Participatiebudget van de gemeenten groter zal worden. De taakstelling voor beschut werk voor het jaar 2025 wordt in december 2024 bekendgemaakt. Voor de begroting 2025 en voor de meerjarenraming 2026 t/m 2028 is voor de prognose de taakstelling van 2024 jaarlijks verhoogd conform de stijging van de taakstelling van 2024 ten opzichte van het jaar 2023. In de raming is ervan uitgegaan dat hiermee de taakstelling jaarlijks toeneemt met 3 fte's (o.b.v. 31 uur/week) per ultimo 2025. Afhankelijk van het aantal door het UWV afgegeven indicaties, kan er een wachtlijst ontstaan zodra de taakstelling volledig ingevuld is. Gedurende deze wachtlijstperiode wordt aan de betrokken cliënten een voortraject aangeboden.

2.4 Totale kosten programma Werk en Activering

Begroting 2025

Programma Werk en Activering (x € 1.000)	Rekening 2023	Begroting 2024 (na 2e berap 2023)	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028
Baten	15.562	16.507	16.567	17.297	17.798	18.151
Lasten	14.670	16.227	16.716	17.327	17.798	18.151
Resultaat baten en lasten	**892**	**280**	**-149**	**-30**	**0**	**0**
Onttrekking reserves	301	380	149	30	0	0
Toevoeging reserves	567	0	0	0	0	0
Resultaat	**626**	**660**	**0**	**0**	**0**	**0**

Specificatie per product (x € 1.000)	Rekening 2023	Begroting 2024 (na 2e berap 2023)	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028
Baten						
Overige ontvangsten	607	0	0	0	0	0
Debiteurenontvangsten LKS	21	0	0	0	0	0
Wsw detacheringen	3.610	3.593	3.404	3.398	3.324	3.217
Bijdrage Wsw algemene kosten	291	320	347	305	357	313
Bijdrage Wsw begeleid werken	223	234	236	236	236	236
Bijdrage Wet inburgering	560	910	811	821	831	841
Bijdrage Dagbesteding	0	147	150	156	162	168
Bijdrage Loonkostensubsidies	2.780	3.084	3.254	3.467	3.571	3.679
Bijdrage Programmakosten	2.159	2.444	1.970	2.099	2.229	2.366
Bijdrage Uitvoeringskosten	5.311	5.775	6.395	6.815	7.088	7.331
Totaal baten	**15.562**	**16.507**	**16.567**	**17.297**	**17.798**	**18.151**
Lasten						
Re-integratie	948	1.118	1.137	1.161	1.187	1.212
Wet inburgering	560	910	811	821	831	841
Dagbesteding	8	147	150	156	162	168
Doorbetaling Wsw detacheringen	3.610	3.593	3.404	3.398	3.324	3.217
Wsw algemene kosten	291	320	347	305	357	313
Wsw begeleid werken subsidies	223	234	236	236	236	236
Beschut werken	590	666	833	938	1.042	1.154
Voorziening dubieuze debiteuren	0	0	0	0	0	0
Loonkostensubsidies	2.801	3.084	3.254	3.467	3.571	3.679
Directe uitvoeringskosten	5.639	6.155	6.544	6.845	7.088	7.331
Totaal lasten	**14.670**	**16.227**	**16.716**	**17.327**	**17.798**	**18.151**

3. Programma inkomen

3.1 Visie

"Fijnder helpt inwoners die – tijdelijk – niet genoeg geld hebben om van te leven door het verstrekken van financiële bijstand."

Inwoners worden op een rechtmatige en snelle manier van een (tijdelijk) inkomen of een inkomensaanvulling voorzien. Afhankelijk van leeftijd en voorafgaande inkomensbron wordt er een uitkering verstrekt vanuit één van de onderstaande wetten:

1. Participatiewet;
2. Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte werkloze werknemers;
3. Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte gewezen zelfstandigen;
4. Besluit bijstandsverlening zelfstandigen 2004.

Daarnaast is vanaf 2022 is de Regeling opvang ontheemden Oekraïne (RooO) van kracht. De gemeenten hebben de uitvoering van de leefgeldregeling bij Fijnder belegd.

3.2 Programmadoel

Het bieden van een (tijdelijke) inkomensvoorziening aan inwoners zodat zij kunnen voorzien in de eerste levensbehoeften. Hierdoor ervaren inwoners de ruimte om zich in te zetten voor trajecten die gericht zijn op re-integratie. Uiteindelijk wordt de zelfredzaamheid vergroot en de afhankelijkheid van een uitkering of aanvullende inkomensondersteuning verkleind.

3.3 Kritische prestatie-indicator

Kwaliteit van dienstverlening: Werkprocessen worden binnen de gestelde termijn afgehandeld. Het bieden van oplossingen passend bij de cliëntvraag.

3.3.1 Kwaliteit van dienstverlening

Doel: Fijnder past maatwerk toe bij het toekennen en beëindigen van de financiële ondersteuning, hiermee wordt bestaanszekerheid vergroot en wordt simpel switchen van uitkering naar werk en terug eenvoudiger.

Doel: In samenwerking met de gemeentelijke partners zal Fijnder de doorbraakmethode toepassen om daar waar nodig probleemsituaties te doorbreken en een passende oplossing te vinden.

Doel: De informatievoorziening van Fijnder voorkomt onrechtmatig gebruik en beperkt bezwaarprocedures.

Doel: Fijnder handelt alle aanvragen af binnen de wettelijke termijn. Voor de uitvoering van de Bbz wordt de dienstverlening door de ROZ periodiek gemonitord.

In de dienstverlening staat integraliteit en het werken vanuit de bedoeling van de wet centraal. Een uitkering wordt toegekend op basis van gespreksvoering om de hulpvraag zo volledig mogelijk in beeld te krijgen en de administratieve belasting zoveel als mogelijk in te perken.

De Doorbraakmethode is een beproefde manier van werken langs een aantal processtappen, waarmee de professional makkelijk en onderbouwd maatwerk kan leveren in het sociaal domein.

Fijnder biedt oplossingen passend bij de cliëntvraag. Gestreefd wordt om de doorlooptijd zo kort mogelijk te houden. Fijnder gaat flexibel om met termijnoverschrijdingen als dit ten gunste is van de inwoner en problemen daarmee kunnen worden voorkomen.

Binnen Fijnder wordt veel ingezet op preventie en voorlichting om naleving te bevorderen en terugvorderingen te voorkomen. Bezwaar- en beroepsprocedures kunnen worden voorkomen wanneer de werkwijze helder is en de benadering van Fijnder positief wordt gewaardeerd.

Kansen & risico's

Bestaanszekerheid is landelijk een belangrijk thema. Bestaanszekerheid is niet alleen de zekerheid van voldoende en voorspelbaar inkomen. Ook zekerheid om betaalbaar te wonen, toegang tot betaalbare zorg te hebben, en de mogelijkheid om een financiële buffer op te bouwen voor onverwachte uitgaven zijn bouwstenen van bestaanszekerheid. Het zijn noodzakelijke voorwaarden om de rust en ruimte te vinden die nodig is om je als mens te ontwikkelen en mee te doen in de samenleving. Fijnder wil hieraan bijdragen. Hiervoor is in 2024 een ontwikkelopdracht gestart. Door middel van onderzoek naar de problematiek wordt het onderwerp verder verkend om tot oplossingen te komen om de bestaanszekerheid te verbeteren. Afhankelijk van de resultaten kunnen effecten ontstaan op de begroting van Fijnder. Deze worden te zijner tijd zo nodig meegenomen in de bestuursrapportage.

De Participatiewet wordt door burgers en professionals als hard ervaren. De ministerraad heeft op voorstel van minister Schouten voor Armoedebeleid, Participatie en Pensioenen in februari 2024 ingestemd om het wetsvoorstel Participatiewet in balans naar de Raad van State te sturen voor advies. Met dit wetsvoorstel zet het kabinet de eerste concrete stap om hardheden in de huidige wet weg te nemen door mensen centraal te stellen en uit te gaan van vertrouwen. Zodoende wil het kabinet de Participatiewet beter laten aansluiten op wat mensen (aan)kunnen en nodig hebben. Professionals krijgen meer ruimte om hen daarbij te helpen. Onderstaand de verwachting van het aantal bijstandsontvangers zoals opgenomen in de septembercirculaire 2023.

Aantal bijstandsontvangers	Raming 2024	Raming 2025	Raming 2026	Raming 2027	Raming 2028
Landelijk					
September circulaire 2023	400.647	406.297	416.586	425.111	433.252
Procentuele wijziging		1,4%	2,5%	2,1%	1,9%
Raming Fijnder					
Berkelland	530	537	551	562	573
Oost Gelre	287	291	298	305	310
Winterswijk	563	571	585	597	609
Totaal	**1.380**	**1.399**	**1.434**	**1.464**	**1.492**
Procentuele wijziging		**1,4%**	**2,5%**	**2,1%**	**1,9%**

Fijnder heeft tot 2023 ten aanzien van de bestandsontwikkeling een positieve afwijking laten zien van landelijke cijfers. In 2023 was er een trendbreuk zichtbaar als gevolg van de instroom van onder meer statushouders. Ook de komende jaren blijft de instroom naar verwachting hoog. Voor de bestandsontwikkeling van het uitkeringsvolume wordt vooralsnog aangesloten bij het verwachte uitkeringsvolume zoals opgenomen in de septembercirculaire 2023. Dit leidt tot een mogelijke bestandsstijging van 1,41%. De ambitie blijft om het bestand niet te laten stijgen, maar een bestandsstijging van 1,41% wordt door het Dagelijks Bestuur als reëel en ambitieus beschouwd. Niet uitgesloten kan worden dat in het komend jaar via de bestuursrapportages deze verwachting moet worden bijgesteld. Dit leidt tot de raming voor 2025 zoals weergegeven in onderstaande tabel, gebaseerd op de in de Eerste bestuursrapportage 2024 opgenomen prognose.

Inkomenswaarborg Participatiewet, IOAW en IOAZ	Prognose eindstand 2024	Prognose eindstand 2025	Gemiddeld aantal 2025	Gemiddeld uitkerings-bedrag (x € 1)	Raming 2025 (x € 1.000)
	(aantal uitkeringen)				
Berkelland	530	537	534	€ 16.983	9.064
Oost Gelre	287	291	289	€ 16.569	4.789
Winterswijk	563	571	567	€ 17.697	10.034
Totaal	**1.380**	**1.399**	**1.390**		**23.887**

Externe factoren hebben invloed op het proces van verwerking aanvragen levensonderhoud.
Er wordt door medewerkers van Fijnder en het sociaal team integraal gewerkt. Een aantal professionals vanuit verschillende disciplines van Fijnder werkt als vooruitgeschoven post in het sociaal wijkteam van de gemeente en heeft hierdoor kortere lijnen onderling. Indien noodzakelijk zijn verschillende organisaties binnen het sociaal domein bij de inwoner betrokken en wordt onderling hierover afstemming gezocht binnen multidisciplinaire overleggen. Specifiek aandachtspunt is preventie en naleving, het vergroten van kennis over onrechtmatige situaties blijft een terugkerend aandachtspunt. Zeker wanneer gedurende langere tijd sprake is van (aanvullende) bijstandsverlening, bestaat de kans dat een cliënt minder aandacht heeft voor de aan de uitkering verbonden rechten en plichten. Cliënten worden proactief hierover geïnformeerd.

De Bbz wordt door Fijnder uitbesteed aan de ROZ. De ROZ voert de Bbz dienstverlening uit voor 20 gemeenten. Daardoor kan Fijnder slechts beperkt invloed uitoefenen op de wijze waarop de ROZ haar dienstverlening aan zelfstandigen uitvoert. De ROZ legt op kwartaalbasis verantwoording af over haar dienstverlening.

Fijnder voert de leefgeldregeling voor ontheemden uit Oekraïne uit. Het is nog onbekend hoe de toestroom van nieuwe ontheemden zich gaat ontwikkelen, en of de regelgeving gaat veranderen. Vooralsnog baseert Fijnder zich op de thans beschikbare informatie.

3.4 Totale kosten programma Inkomen

Begroting 2025

Programma Inkomen (x € 1.000)	Rekening 2023	Begroting 2024 (na 2e berap 2023)	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028
Baten	23.246	24.097	26.599	27.117	27.713	28.243
Lasten	23.262	24.097	26.599	27.117	27.713	28.243
Totaal baten	**-16**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Onttrekking reserves	41	0	0	0	0	0
Toevoeging reserves	10	0	0	0	0	0
Totaal lasten	**15**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

Specificatie per product (x € 1.000)	Rekening 2023	Begroting 2024 (na 2e berap 2023)	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028
Baten						
Debiteurontvangsten	337	195	312	317	322	327
Debiteurontvangsten Bbz	304	52	62	62	62	62
Debiteurontvangsten Oekraïne	1	0	0	0	0	0
Debiteurontvangsten Tozo	0	0	0	0	0	0
Bijdrage gemeenten Tozo	0	0	0	0	0	0
Bijdrage Leefgeld Oekraïne	576	636	853	855	857	859
Bijdrage Programmakosten	20.612	21.797	23.741	24.212	24.769	25.262
Bijdrage Uitvoeringskosten	1.416	1.417	1.631	1.671	1.703	1.733
Totaal baten	**23.246**	**24.097**	**26.599**	**27.117**	**27.713**	**28.243**
Lasten						
Inkomenswaarborg	21.042	21.854	23.887	24.360	24.919	25.414
Bijstandsbesluit zelfstandigen Bbz	211	190	228	231	234	237
Tijdelijke overbruggingsregeling zelfstandige ondernemers (Tozo)	0	0	0	0	0	0
Leefgeld Oekraïne	577	636	853	855	857	859
Directe uitvoeringskosten	1.432	1.417	1.631	1.671	1.703	1.733
Totaal lasten	**23.262**	**24.097**	**26.599**	**27.117**	**27.713**	**28.243**

4. Programma ondersteuning

4.1 Visie

“Door financiële ondersteuning op het gebied van bijzondere bijstand kunnen inwoners met een minimuminkomen (blijven) deelnemen aan de samenleving.”

4.2 Programmadoel

Inwoners met een laag inkomen financieel ondersteunen vanuit de bijzondere bijstand, kindregelingen, collectieve zorgverzekering en de individuele inkomenstoeslag.

4.3 Kritische prestatie-indicator

Participatiegraad samenleving: Door inzet van passende ondersteuning inwoners maximaal laten participeren in de samenleving

4.3.1 Participatiegraad samenleving

Doel: Het voorkomen van niet-gebruik van inkomensregelingen.

Fijnder ondersteunt inwoners met een laag inkomen door het verstrekken van financiële ondersteuning voor bijzondere en noodzakelijke kosten die niet via een andere regeling vergoed kunnen worden. Daarnaast beogen de professionals van Fijnder financiële problemen tijdig te signaleren met als doel om de financiële zelfredzaamheid te bevorderen.

Fijnder voert verschillende regelingen uit voor de gemeenten. De beleidsontwikkeling voor de meedoenregelingen is belegd bij de gemeenten. Om inwoners in staat te stellen om te participeren in de samenleving, is het noodzakelijk om deze regelingen laagdrempelig aan te bieden aan de beoogde doelgroep.

Kansen & risico’s

De gemeente Berkelland zal mogelijk het gemeentelijk minimabeleid gaan herijken. De impact hiervan is nog ongewis. Vooralsnog wordt voor de uitgaven het bestaande beleid aangehouden.

Niet alle rechthebbende huishoudens zullen gebruikmaken van gemeentelijke regelingen. Dit kan onder meer worden veroorzaakt doordat ouders laaggeletterd of digibeet zijn. Om dit risico te verkleinen zijn alle ketenpartners op de hoogte van de inkomensaanvullende regelingen en de gemeentepolis voor de collectieve zorgverzekering.

Bijzondere bijstand biedt inwoners met een laag inkomen de mogelijkheid om voor bijzondere kosten een vergoeding te krijgen. Op individueel niveau wordt met behulp van een afwegingskader voor maatwerk beoordeeld of een inwoner hierop recht heeft. Een risico hierbij is dat het bieden van maatwerk kan leiden tot verschillen in de uitvoering. Situationele gelijkheid vergt een zorgvuldige afweging en de bereidheid om steeds opnieuw verantwoording af te leggen over die afweging en de daaruit voortvloeiende beslissingen.

Een samenloop van regelingen pakt voor een groep alleenverdieners met een combinatie van inkomstenbronnen nadelig uit. Daardoor ontvangen zij minder huur- en zorgtoeslag dan wenselijk is. Als gevolg hiervan hebben zij een lager besteedbaar inkomen dan een vergelijkbaar huishouden met een volledige bijstandsuitkering en ligt dit inkomen onder het bestaansminimum (bijstandsnorm en maximale toeslagen).

Omdat de oorzaak complex is, is er voor deze problematiek voorlopig nog geen structurele oplossing. Het ministerie van SZW werkt aan een tijdelijke regeling waarbij gemeenten in de periode 2024-2027 jaarlijks een vast bedrag ambtshalve uitkeren aan de betreffende huishoudens. In afwachting van de tijdelijke regeling kunnen gemeenten huishoudens maandelijks compenseren via de individuele bijzondere bijstand. Gemeenten ontvangen in 2024 hiervoor middelen via een decentralisatie-uitkering via de mei-of septembercirculaire. Gemeenten kunnen deze aanpak in 2024 voortzetten tot het moment waarop de wetswijziging voor de tijdelijke regeling in werking treedt. Dit betekent dat Fijnder in en over 2024 alleenverdienende huishoudens (maandelijks) kan compenseren, totdat de tijdelijke regeling van kracht is. Of en in welke vorm deze regeling in 2025 wordt voortgezet, is ongewis. Vooralsnog houdt Fijnder hier geen rekening mee in de begroting.

Voor inwoners met een inkomen dat langdurig onder 105% bij de gemeenten Berkelland en Winterswijk, of 115% bij de gemeente Oost Gelre van de bijstandsnorm ligt, is de individuele inkomenstoeslag mogelijk. Consulenten brengen het mogelijke recht actief onder de aandacht bij bekende cliënten. Dit draagt bij aan de bestaanszekerheid. Wanneer er perspectief is op inkomensverbetering, kan tijdig worden geanticipeerd op de gevolgen voor de inkomenspositie. In dat geval bestaat geen recht op een individuele inkomenstoeslag.

De Participatiewet is uitgebreid met de financiële ontzorging voor inburgeraars. Dit is gekoppeld aan de Wet inburgering 2021. Financiële problemen leiden tot veel stress en zijn mede bepalend voor het succes van het inburgeringstraject. In combinatie met financiële educatie kan de zelfredzaamheid van de inburgeraar worden vergroot waardoor het financieel ontzorgen tot een minimale termijn kan worden beperkt.

4.4 Totale kosten programma Ondersteuning

Begroting 2025

Programma Ondersteuning (x € 1.000)	Rekening 2023	Begroting 2024 (na 2e berap 2023)	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028
Baten	8.488	3.876	4.120	4.206	4.289	4.373
Lasten	8.697	3.876	4.120	4.206	4.289	4.373
Resultaat baten en lasten	**-209**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Onttrekking reserves	0	0	0	0	0	0
Toevoeging reserves	0	0	0	0	0	0
Resultaat	**-209**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

Specificatie per product (x € 1.000)	Rekening 2023	Begroting 2024 (na 2e berap 2023)	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028
Baten						
Debiteurontvangsten	125	74	0	0	0	0
Bijdrage Programmakosten	7.751	3.168	3.313	3.382	3.452	3.522
Bijdrage Uitvoeringskosten	612	634	807	824	837	851
Totaal baten	**8.488**	**3.876**	**4.120**	**4.206**	**4.289**	**4.373**
Lasten						
Bijzondere bijstand	7.475	2.772	2.773	2.834	2.896	2.958
Meedoenregelingen	382	448	528	536	544	552
Schuldhulpverlening/Stadsbank	19	22	12	12	12	12
Directe uitvoeringskosten	821	634	807	824	837	851
Totaal lasten	**8.697**	**3.876**	**4.120**	**4.206**	**4.289**	**4.373**

5. Programma overhead en algemene kosten

5.1 Visie

“Innovatie en flexibiliteit zijn belangrijke drijfveren voor Fijnder. Fijnder is een lerende organisatie en voortdurend op zoek en in beweging naar nieuwe creatieve wegen om de cliënt centraal te stellen, te voldoen aan de vraag van de doelgroepen en de behoefte van opdrachtgevers”.

5.2 Programmadoel

De bedrijfsvoering is efficiënt en doelmatig ingericht, de uitvoering is rechtmatig

5.3 Kritische prestatie-indicator

Bedrijfsvoering: Fijnder geeft binnen de jaarlijks vastgestelde begroting en beschikbare budgetten uitvoering aan de Participatiewet en de Wet sociale Werkvoorziening.

Cliënttevredenheid: De mate waarin cliënten en werkgevers de dienstverlening van Fijnder positief beoordelen.

5.3.1 Bedrijfsvoering/kwaliteit van dienstverlening

Doel: *Fijnder maakt betere en weloverwogen keuzes gebaseerd op feiten en ervaringen ten aanzien van de koers van het bedrijf en werkt toe naar een datagedreven organisatie*

Doel: *Fijnder heeft de administratieve organisatie, de ontwikkeling en beheer van beleid en de kwaliteitsborging voortdurend op orde.*

Kansen & risico’s

Externe factoren kunnen ertoe leiden dat de kosten hoger kunnen uitvallen dan waar in de begroting op basis van de uitgangspunten mee is gerekend. De huidige CAO SGO kent een looptijd tot 31 maart 2025. Cliëntvolumes kunnen snel toe- of afnemen, hierop zal moeten worden geanticipeerd. De krapte op de arbeidsmarkt maakt dat het tijdig inspelen op deze ontwikkelingen uitdagend is.

Cliënttevredenheid zal worden gemeten over de dienstverlening van Fijnder. In 2024 zal een 0-meting worden uitgevoerd. Afhankelijk van de uitkomsten kunnen aanpassingen worden gedaan in de dienstverlening.

Door de steeds verder gaande digitalisering en het werken in de Cloud is informatieveiligheid van cruciaal belang. Het gaat hierbij om de beschikbaarheid, integriteit en vertrouwelijkheid van data en systemen. Dit vergt continu aandacht en investering om de veiligheid te kunnen garanderen.

5.4 Totale kosten programma Overhead en algemene kosten

Onder het programma overhead worden de algemene bedrijfsvoeringskosten, de incidentele baten en lasten en de mutaties in de reserves verantwoord.

Begroting 2025

Programma Overhead (x € 1.000)	Rekening 2023	Begroting 2024 (na 2e berap 2023)	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028
Baten	5.863	6.404	7.287	7.400	7.520	7.656
Lasten	6.341	7.064	7.394	7.400	7.520	7.656
Resultaat baten en lasten	**-478**	**-660**	**-107**	**0**	**0**	**0**
Onttrekking reserves	106	0	107	0	0	0
Toevoeging reserves	0	0	0	0	0	0
Resultaat	**-372**	**-660**	**0**	**0**	**0**	**0**

Specificatie per product (x € 1.000)	Rekening 2023	Begroting 2024 (na 2e berap 2023)	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028
Baten						
Treasury	114	0	0	0	0	0
Bijdrage Uitvoeringskosten	5.749	6.404	7.287	7.400	7.520	7.656
Totaal baten	**5.863**	**6.404**	**7.287**	**7.400**	**7.520**	**7.656**
Lasten						
Treasury	39	22	22	21	20	18
Algemene baten en lasten	0	30	30	30	30	30
Overhead	6.302	7.012	7.342	7.349	7.470	7.608
Totaal lasten	**6.341**	**7.064**	**7.394**	**7.400**	**7.520**	**7.656**

6. Paragrafen

6.0 Algemeen

In het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) staat aangegeven welke paragrafen moeten worden opgenomen in de begroting. De paragrafen **grondbeleid en lokale heffingen** zijn niet van toepassing voor Fijnder.
De volgende paragrafen worden achtereenvolgens behandeld:

1. Financiering;
2. Bedrijfsvoering;
3. Wet Open Overheid;
4. Weerstandsvermogen;
5. Onderhoud kapitaalgoederen;
6. Verbonden partijen.

6.1 Financiering

Treasurystatuut

De wet Financiering decentrale overheden (FIDO) verplicht de gemeenschappelijke regeling om richtlijnen vast te stellen voor het beheer van de geldstromen en de risico's die daaraan verbonden zijn. Het (gewijzigde) Treasurystatuut voor Fijnder is in december 2021 vastgesteld. Dit statuut wordt periodiek geëvalueerd en daar waar nodig geactualiseerd.

Treasuryfunctie

De treasuryfunctie maakt onderdeel uit van de ondersteunende diensten die de gemeente Berkelland voor Fijnder verricht.

Risicobeheer

Om de risico's eenvoudig te beheersen zal Fijnder bij voorkeur gelden uitzetten bij en aantrekken van de gemeente Berkelland, tegen gangbare marktconforme condities. De voorschotnota's voor de bijdragen van de gemeenten worden afgestemd op de geldstromen binnen Fijnder.

Rente

Er worden geen grote uitgaven verwacht waarvoor een aanvullende externe financiering nodig is.
Op grond van artikel 13 van het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) is het verplicht om inzicht te geven in de rentelasten, de wijze waarop deze worden toegerekend aan de taakvelden en de financieringsbehoefte.

Onderstaand treft u hiervoor het onderstaande renteschema voor de begroting 2025 aan.

Renteschema begroting (x € 1.000)	Begroting 2025	Meerjaren begroting 2026	Meerjaren begroting 2027	Meerjaren begroting 2028
a. Externe rentelasten over de korte en lange financiering	22	21	20	18
b. Externe rentebaten over korten en lange financiering	0	0	0	0
Saldo rentelasten en rentebaten	**-22**	**-21**	**-20**	**-18**
c1. Rente die aan de grondexploitatie moet worden doorberekend	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
c2. Rente van projectfinanciering die aan het betreffende taakveld moet worden toegerekend	0	0	0	0
c3. Rentebaten van door verstrekte leningen indien daar een specifieke lening voor is aangetrokken die aan het betreffende taakveld moet worden toegerekend	0	0	0	0
Aan taakvelden toe te rekenen externe rente	**0**	**0**	**0**	**0**
d1. Rente over het eigen vermogen	0	0	0	0
d2. Rente over voorzieningen	0	0	0	0
Totaal aan taakvelden toe te rekenen rente	0	0	0	0
e. aan taakvelden toegerekende rente (renteomslag)	0	0	0	0
Renteresultaat op het taakveld treasury	**-22**	**-21**	**-20**	**-18**

6.2 Bedrijfsvoering

Personeel
Fijnder ervaart net als gemeenten en bedrijven de gevolgen van de krapte op de arbeidsmarkt. Het is dan ook zaak om als werkgever aantrekkelijk te blijven voor nieuw en bestaand personeel. Naast de Fijnder academie biedt Fijnder ook goede andere secundaire arbeidsvoorwaarden zoals bijvoorbeeld een reiskostenvergoeding en een vergoeding voor het aanschaffen van thuiswerkvoorzieningen.
Fijnder heeft een Fijnder academie. De essentie van een eigen opleidingsprogramma is om het leren en ontwikkelen gestructureerd vorm te geven. Zo kunnen nieuwe medewerkers bedrijfsspecifieke kennis vergaren door middel van een inwerkprogramma. Ook huidige medewerkers worden dan in staat gesteld (en deels verplicht) hun kennis constant op peil te houden dan wel uit te breiden. Medewerkers krijgen dus de kans om zich continu te ontwikkelen. Dat maakt Fijnder onderscheidend. Om deze ontwikkeling van medewerkers te stimuleren kan er gebruikt worden gemaakt van een ontwikkelassessment. Dit kan zowel op verzoek van de manager als de medewerker worden ingezet en het zal hierbij gaan om individuele afspraken.

Informatisering
Op ICT-gebied is de ambitie hoog om een aantal projecten op te pakken teneinde onze dienstverlening te verbeteren. Deze projectenplanning is conform de i-visie opgesteld voor Fijnder voor de periode 2023-2025. In deze visie zijn de projecten benoemd die de komende jaren zullen worden uitgerold, waaronder:

Doorontwikkelen dienstverlening
Het UWV heeft aangekondigd de applicaties achter het UWV-portaal voor gemeenten geleidelijk uit te faseren in de komende jaren. Gemeenten kunnen vanaf 1 januari 2026 niet langer werken met systemen zoals Sonar (werkzoekendendienstverlening) en WBS (werkgeversdienstverlening). Ze zullen vanaf die datum een nieuwe IT-oplossing moeten hebben die deze functionaliteiten vervangt. Fijnder werkt regionaal samen met het WSPA. Binnen dit samenwerkingsverband wordt gekeken naar alternatieven.

Het VUM (Verbetering Uitwisseling Matchinggegevens) wordt in 2024 en 2025 verder in pilotvorm getest en uitgebreid. Ook in deze fase zal Fijnder een hoofdrol blijven houden en de ontwikkelingen nauwgezet volgen om zo snel mogelijk te kunnen profiteren van het nieuwe programma.

Doorontwikkelen bedrijfsvoering naar een datagedreven organisatie
De applicaties moeten ondersteunend zijn aan de dienstverlening zijn en het werk makkelijker maken. De in 2024 gestarte implementatie van een datawarehouse wordt in 2025 afgerond.

Informatieveiligheid en privacy
Een project dat in dit kader gestart zal worden is de implementatie van een SIEM-SOC. Een SIEM (Security Information and Event Management) systeem is een geavanceerd beveiligingsplatform dat wordt gebruikt voor het verzamelen, analyseren en rapporteren van beveiligingsgebeurtenissen binnen een IT-infrastructuur. Het doel van een SIEM-systeem is om een holistisch overzicht te bieden van de beveiligingsstatus van een organisatie, door het correleren van informatie uit verschillende bronnen om zo potentiële bedreigingen en beveiligingsincidenten te detecteren. Een SIEM-systeem fungeert als een centraal zenuwstelsel voor de beveiligingsinfrastructuur van een organisatie, waardoor effectieve detectie, analyse en respons op beveiligingsincidenten mogelijk wordt gemaakt. Een SOC (security Operating Centre) bewaakt de omgeving bij voorkeur dag en nacht. Een SIEM-SOC zal samen met onze leverancier worden uitgerold. In 2024 zal er een onderzoek gestart worden om de beste oplossing voor de gemeente Berkelland en Fijnder te kunnen installeren.

Automatisering
In 2025 loopt de afschrijvingstermijn van een groot deel van de laptops af. Dit betekent dat in 2025 een nieuwe aanbesteding zal volgen om deze devices te vervangen. Hiervoor wordt rekening gehouden met een investeringskrediet van € 150.000.

Communicatie
Na een jaar werken aan het opzetten van de fundamenten van communicatie binnen Fijnder, gaat Fijnder aan de slag met het verder versterken van de interne en externe communicatie. Interessante en relevante content is niet meer weg te denken op de sociale media en de website. Daarmee onderhoudt Fijnder de banden met de cliënten, werkgevers en gemeenten. Daarnaast worden cliënten geïnformeerd over belangrijke regelingen en plichten met behulp van de nieuwsbrief. Werkzoekenden en re-integratie cliënten worden op de hoogte gehouden van vacatures en relevante bijeenkomsten. Intern gaat het nieuwe intranet samen met andere interne activiteiten bijdragen aan verbinding tussen collega's binnen de organisatie. Het doel is dat collega's elkaar beter weten te vinden, wat uiteindelijk ten goede komt aan de dienstverlening aan cliënten. Naast de interne verbinding bouwt Fijnder verder aan het Fijnder 'gen'.

Financieel beheer
Administratieve organisatie
Fijnder streeft naar een optimale dienstverlening opdat zij haar cliënten en partners optimaal kan bedienen. Dit doet zij mede door de interne processen en bijbehorende werkinstructies van een update te voorzien en daar waar noodzakelijk aan te vullen met opleidingen en trainingen. Tevens legt Fijnder de nadruk op de thema's Integriteit, Doelmatigheid en Rechtmatigheid.

Interne controle (IC)
In verband met nieuwe ontwikkelingen en veranderende organisatie wordt het IC-plan elk jaar bijgesteld. De IC vindt maandelijks plaats. Naast de reguliere rechtmatigheidscontrole worden interne themacontroles toegevoegd. Vanuit Interne controle wordt de basis gelegd voor de rechtmatigheidsverantwoording die het Dagelijks Bestuur dient op te nemen in de jaarrekening. Tenslotte wordt de komende jaren toegewerkt naar een In Control statement.

Interne processen
Ook in 2024 blijft de nadruk liggen op het aanscherpen van de interne processen. Fijnder blijft investeren in het zo efficiënt mogelijk maken van interne systemen.

Facilitaire dienstverlening
Gebouw
Fijnder is gehuisvest op de Batterij 12 te Groenlo. Op het loopbaanplein zijn eveneens het WSPA, Leerwerkloket Achterhoek, RMC, Seesing Flex en de ROZ vertegenwoordigd.

Post en Archief
Dagelijks wordt post vanuit de lokale teams bezorgd bij Fijnder. Fijnder beschikt over een beperkt archief op de locatie. Daarnaast wordt gebruik gemaakt van een externe locatie in Doetinchem. Archivering vindt plaats op basis van de Archiefverordening en het Besluit Informatiebeheer. In samenspraak met de Archiefinspectie worden prioriteiten benoemd voor het lopende kalenderjaar.

Inkoop
Fijnder maakt gebruik van de advisering van de Gemeente Berkelland met betrekking tot de inkoop en (Europese) aanbesteding van goederen en diensten.

6.3 Wet Open Overheid

Fijnder heeft als doelstelling om te voldoen aan de vereisten van de wet en volgt daarmee actief de ontwikkelingen rondom deze wetgeving.

6.4 Weerstandsvermogen

Algemeen
Het weerstandsvermogen is een buffer om ontwikkelingen waarmee geen rekening is gehouden op te vangen. In algemene zin wordt het weerstandsvermogen gevormd door de algemene reserve en de stelpost onvoorzien. Fijnder kent op dit moment een algemene reserve van € 1.500.000. Voor dit bedrag kunnen risico's door Fijnder zelfstandig worden opgevangen en komen dan niet ten laste van de deelnemende gemeenten. De gemeenten staan garant voor de exploitatietekorten van Fijnder.
De navolgende top aan potentiële risico's is geïnventariseerd en deze zijn vervolgens vertaald in het daarvoor benodigde weerstandsvermogen om deze risico's af te dekken.

Benodigd weerstandsvermogen
Om tot een onderbouwing van het benodigde weerstandsvermogen te komen wordt de volgende werkwijze gehanteerd:

1. Identificeren risico's;
2. Beoordelen en prioriteren risico's;
3. Analyse van de risico's;
4. Bepalen weerstandvermogen.

Onderstaand de bepaling van het benodigd weerstandsvermogen.

Omschrijving risico	Kans	Financieel gevolg	Benodigd weerstands-vermogen
Politiek Door verkiezingen, dan wel door onvoorziene wijzigingen in het beleid van de gemeenten, dient de bestaande koers van Fijnder gewijzigd te worden. Dit kan leiden tot stagnatie van ontwikkeling (pas op de plaats).	25%	€ 525.000	€ 130.000
ICT Door inbreuk of technisch falen van de systemen kan Fijnder haar primaire proces niet uitvoeren.	50%	€ 711.000	€ 355.000
Personeel Door een tekort aan (kwalitatief) personeel kan Fijnder de kwaliteit van dienstverlening niet waarborgen.	25%	€ 478.000	€ 120.000
Wet- en regelgeving Indien geen of niet voldoende opvolging wordt gegeven aan nieuwe wet- en regelgeving, is er een afbreukrisico op het gebied van imago en/of onrechtmatigheid.	10%	€ 304.000	€ 30.000
Gewijzigde instroom Door onverwachte (hoge) instroom van een voor Fijnder onbekende doelgroep kan Fijnder de kwaliteit van de dienstverlening niet langer waarborgen.	50%	€ 150.000	€ 75.000
Macro-economische crisis Door verslechterende macro-economische omstandigheden neemt de druk op de uitvoering toe en wordt Fijnder beperkt in de plaatsingsmogelijkheden**.**	25%	€ 339.000	€ 85.000
Fraude Door vervreemding verkrijgen medewerkers onrechtmatig voordeel ten laste van Fijnder.	10%	€ 60.000	€ 5.000
Arbo Onvoldoende aandacht voor Arbo bij Fijnder of werkgevers kan leiden tot een stijgend ziekteverzuim en/of aansprakelijkheidsstelling**.**	25%	€ 100.000	€ 25.000

Omschrijving risico	Kans	Financieel gevolg	Benodigd weerstands-vermogen
Beschikbaarheid gebouw Als het pand door omstandigheden niet meer toegankelijk is, loopt Fijnder risico dat de kwaliteit van dienstverlening niet gewaarborgd kan worden en opdrachten voor derden niet kunnen worden uitgevoerd.	10%	€ 215.000	€ 20.000
Bedrijfsvoering Als de bedrijfsvoering niet op orde is kan onvoldoende worden (bij)gestuurd op de realisatie van de doelstellingen en de beoogde kwaliteit.	25%	€ 280.000	€ 70.000
Pandemie Door een mogelijke grootschalige personeelsuitval als gevolg van een pandemie komt de continuïteit van de dienstverlening van Fijnder in gevaar.	25%	€ 205.000	€ 50.000
Totaal benodigd weerstandsvermogen			**€ 965.000**

In de begroting 2025 is rekening gehouden met een jaarlijkse stelpost onvoorzien van € 30.000.
Fijnder kent bestemmingsreserves voor:

- Re-integratieactiviteiten;
- ICT en digitaal zaaksysteem;
- Tozo.

Voor de sturing op het weerstandsniveau is er een ratio weerstandsvermogen, die de verhouding aangeeft tussen de beschikbare - en de benodigde weerstandscapaciteit. Voor het bepalen van het niveau van het weerstandsniveau geldt de volgende normeringstabel.

Ratio weerstandsvermogen (norm)	Niveau (beoordeling)
Groter dan 2,0	Uitstekend
Tussen 1,4 en 2,0	Ruim voldoende
Tussen 1,0 en 1,4	Voldoende
Tussen 0,8 en 1,0	Matig
Tussen 0,6 en 0,8	Onvoldoende
Kleiner dan 0,6	Ruim onvoldoende

De weerstandsratio moet minimaal de kwalificatie ‘voldoende’ (tussen 1,0 – 1,4) hebben.

Weerstandscapaciteit	(x € 1.000)
Algemene reserve begin 2024	1.500
Voorstel toevoeging aan algemene reserve uit begroot resultaat 2024	0
Totale weerstandscapaciteit (A)	1.500
Benodigd weerstandsvermogen (B)	965
Ratio weerstandsvermogen (A) / (B)	**1,55**

Op basis van bovenstaande risico-inventarisatie blijkt dat het benodigde weerstandsvermogen € 965.000 zou moeten zijn. De ratio weerstandsvermogen komt per balansdatum uit op 1,55 en is daarmee ruim voldoende. In het beleidskader Risicomanagement en weerstandsvermogen van Fijnder is bepaald dat bij een ratio boven de 1,6 het Dagelijks Bestuur aan het Algemeen Bestuur een voorstel zal voorleggen of het noodzakelijk is de middelen als weerstandsvermogen aan te houden of dat het surplus kan worden uitgekeerd aan de gemeenten.

Algemene risico’s

De risico’s met betrekking tot de omvang van de uitkeringen en de Wsw-detacheringen zijn beschreven in de gemeentebegrotingen en kunnen per deelnemende gemeente verschillen. Wij volstaan hier met de verwijzing naar de gemeentebegrotingen. Het risico voor Fijnder is nihil omdat deze regelingen één op één verrekend

worden met de gemeenten. Hieronder volgt een beschrijving van de belangrijkste ontwikkelingen voor Fijnder in 2025.

Personeel
Om in te kunnen spelen op de wijzigingen in de omvang van het cliëntenbestand wordt voor de cliëntafhankelijke functies een flexibele schil aangehouden van 10%.

Loon- en prijsontwikkeling
Hoe de loon- en prijsontwikkeling zich in de jaren 2024 en 2025 zal ontwikkelen is nog niet (volledig) bekend. De salariskosten zijn berekend op basis van de verwachte salarissen per december 2024. Deze zijn bepaald op basis van de thans verwachte cao-afspraken die gelden tot en met het einde van 2024. Voor 2025 is hierop een indexatie toegepast van 5,8% op basis van de loonvoet sector overheid zoals gepubliceerd in de septembercirculaire 2023. Voor de overige kosten is gerekend met 1,6%, op basis van de prijs overheidsconsumptie, netto materieel eveneens gepubliceerd in de septembercirculaire van 2023.

Uitvoeringskosten
De budgetten met betrekking tot de uitvoeringskosten 2025 zijn ingeschat op basis van de huidige contracten en historische kosten waarbij deze maximaal geïndexeerd zijn met de hierboven genoemde indexatiepercentages.

Stadsbank Oost Nederland:
Fijnder staat namens de gemeenten Berkelland, Oost Gelre en Winterswijk borg voor de kredietverstrekking aan de cliënten uit de drie gemeenten van de Stadsbank Oost Nederland (SON) in Enschede.

De borgstelling bedroeg per 31 december 2023:

Berkelland	€	230.000
Oost Gelre	€	169.000
Winterswijk	€	235.000
Totaal	**€**	**634.000**

Ziekteverzuim
Het risico voor ziekteverzuim is opgenomen in de berekening van het weerstandsvermogen.

Kengetallen
Het BBV schrijft voor dat in de paragraaf weerstandsvermogen de volgende kengetallen moeten worden opgenomen.

Kengetal	Jaar rekening 2023	Begroting 2024 (na 2e berap 2023)	Begroting 2025	Meerjaren Begroting 2026
Netto schuldquote	1%	3%	3%	3%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	1%	3%	3%	3%
Solvabiliteitsratio	25%	21%	21%	22%
Grondexploitatie	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Structurele exploitatieruimte	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Belastingcapaciteit	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.

De netto schuldquote weerspiegelt het niveau van de schuldenlast ten opzichte van de eigen middelen. Hierbij wordt het saldo van schulden minus bezittingen afgezet tegen het totaal saldo van baten en lasten. Doordat in de ramingen uitgegaan wordt van een nihil resultaat, bedraagt de structurele exploitatieruimte 0% in de begrotingen.

6.5 Onderhoud kapitaalgoederen

Kapitaalgoederen zijn aankopen die een meerjarig gebruik dienen en die meestal worden aangeduid als investeringen. Voor Fijnder betreft dit vooral de aanschaf van kantoormeubilair, hard- en software en machines.

In de gemeentelijke begroting bevatten (bijna) alle programma's kapitaalgoederen. Daarom is in het BBV de paragraaf onderhoud kapitaalgoederen voorgeschreven, zodat de gemeenteraad zicht heeft op het onderhoud dat nodig is voor het in goede staat houden van de kapitaalgoederen. Hierna volgt een korte beschrijving van de groepen kapitaalgoederen, het onderhoud en het onderhoudsbudget voor deze groepen die gelden voor Fijnder. Daarnaast worden ook de afschrijvingstermijnen vermeld die voor deze kapitaalgoederen worden gehanteerd.

Gebouwen en installaties
In de begroting 2025 is voor onderhoud van gebouwen en installaties een totaalbedrag van € 60.000 voorzien, gebaseerd op het meerjaren onderhoudsplan.

Hardware
In de begroting 2025 is voor onderhoud hardware een budget van € 203.000 opgenomen.
Voor hardware geldt een afschrijvingstermijn van 5 jaar.

Software
Voor het up to date houden van de software zijn zoveel mogelijk onderhoudscontracten afgesloten met de leveranciers. Indien de software in eigendom wordt verkregen geldt voor de technische software een afschrijvingstermijn van drie jaar. Voor de overige software geldt een afschrijvingstermijn van vijf jaar. Fijnder heeft op dit moment geen software in eigendom. In de begroting is voor het onderhoud van de diverse softwarepakketten een budget van € 637.000 opgenomen.

Kantoormeubilair
In de begroting is voor onderhoud archiefkasten en kantoormeubilair een budget van € 60.000 opgenomen. Dit is inclusief vervanging meubilair in de werkplaats.

Samengevat:

Omschrijving activum	Afschrijvingsduur
Nieuwbouw kantoren en bedrijfsgebouwen	40 jaar
Renovatie, restauratie en aankoop kantoren en bedrijfsgebouwen	20 jaar
Technische installaties in bedrijfsgebouwen	20 jaar
Kantoormeubilair	20 jaar
Veiligheidsvoorzieningen in bedrijfsgebouwen	15 jaar
Machines	10 jaar
Automatiseringsapparatuur, software en licenties	5 jaar
Mobiele telefonie	3 jaar

Activa met een verkrijgingsprijs van minder dan € 20.000 worden niet geactiveerd, met uitzondering van gronden en terreinen. Deze laatstgenoemden worden altijd geactiveerd. Op gronden en terreinen wordt niet afgeschreven.

6.6 Verbonden partijen

Met **verbonden partijen** worden in het BBV privaatrechtelijke of publiekrechtelijke organisaties bedoeld, waarin Fijnder als gemeenschappelijke regeling een bestuurlijk of financieel belang heeft. Bedoeld worden onder meer: deelnemingen in vennootschappen, stichtingen en verenigingen.

Fijnder kent één verbonden partij, de besloten vennootschap Slinge Werkt! B.V. In deze vennootschap is het werkgeverschap voor nieuw Beschut Werk ondergebracht. Fijnder is 100% aandeelhouder van deze vennootschap.

7. Financiële begroting

7.1 Overzicht van baten en lasten

In onderstaande tabel zijn de totale baten en lasten opgenomen per programma.

Overzicht van baten en lasten (x € 1.000)	Begroting 2024 (na 2e berap 2023)	Begroting 2025	Meerjaren Begroting 2026	Meerjaren Begroting 2027	Meerjaren Begroting 2028
Baten					
Programma Werk en activering	16.507	16.567	17.297	17.798	18.151
Programma Inkomen	24.097	26.599	27.117	27.713	28.243
Programma Ondersteuning	3.876	4.120	4.206	4.289	4.373
Programma Overhead en algemene kosten	6.404	7.287	7.400	7.520	7.656
Totaal baten	**50.884**	**54.573**	**56.020**	**57.320**	**58.423**
Lasten					
Programma Werk en activering	16.227	16.716	17.327	17.798	18.151
Programma Inkomen	24.097	26.599	27.117	27.713	28.243
Programma Ondersteuning	3.876	4.120	4.206	4.289	4.373
Programma Overhead en algemene kosten	7.064	7.394	7.400	7.520	7.656
Totaal lasten	**51.264**	**54.829**	**56.050**	**57.320**	**58.423**
Resultaat baten en lasten	**-380**	**-256**	**-30**	**0**	**0**
Onttrekking reserves	380	256	30	0	0
Programma Werk en activering	380	149	30	0	0
Programma Inkomen	0	0	0	0	0
Programma Ondersteuning	0	0	0	0	0
Programma Overhead	0	107	0	0	0
Toevoeging reserves	0	0	0		0
Programma Werk en activering	0	0	0	0	0
Programma Inkomen	0	0	0	0	0
Programma Ondersteuning	0	0	0	0	0
Programma Overhead	0	0	0	0	0
Mutaties reserves	**380**	**256**	**30**	**0**	**0**
Gerealiseerd resultaat	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

In de baten en lasten zijn zowel de programmakosten opgenomen alsook de uitvoeringskosten van de betreffende programma's.
De specificaties per gemeente zijn opgenomen in de overzichten Baten en lasten 2025 in bijlage A.

7.1.1 Analyse begroting 2025 ten opzichte van de gewijzigde begroting 2024

Het opstellen van deze begroting 2025 vindt in hetzelfde tijdspad plaats als het opstellen van de Eerste bestuursrapportage 2024. In deze bestuursrapportage wordt de tweede begrotingswijziging voor 2024 voorgesteld waarin de ramingen onder andere bijgesteld worden voor de geraamde toename van het aantal cliënten, het gestegen wettelijk minimumloon en de overige prijs- en loonontwikkelingen in 2024. Deze prijsontwikkelingen werken door naar de begroting 2025. Op diverse budgetposten verklaart dit de grotere afwijkingen in vergelijking met de eind 2023 vastgestelde begroting 2024 na wijzigingen.

De begroting 2025 kent een geraamd lasten- en batenniveau van afgerond € 54,9 miljoen. Daarmee ligt het lastenniveau afgerond € 3,6 miljoen hoger dan de begroting 2024 na wijzigingen in de Tweede bestuursrapportage 2023. Grotendeels is dit toe te schrijven aan de toename van het cliëntenbestand waardoor

de uitkeringslasten en de uitvoeringkosten toenemen.

Programma Werk en activering
De voor 2025 geraamde lasten liggen afgerond € 0,5 miljoen hoger dan de raming in de begroting 2024 na wijzigingen. De grootste wijzigingen zijn toe te schrijven aan de hogere lasten voor beschut werk, de loonkostensubsidies en de uitvoeringkosten.

De lasten voor beschut werk en loonkostensubsidies zijn bijgesteld op basis van de actuele realisatiecijfers. Daarnaast is hierbij eveneens rekening gehouden met geraamde verhogingen van het wettelijk minimumloon (WML) in 2024 en 2025. In de uitvoeringkosten zijn de incidentele kosten opgenomen voor de uitvoering van ontwikkelopdrachten voor zover deze in 2025 doorlopen. Deze incidentele kosten worden gedekt door overeenkomstige bedragen te onttrekken aan de bestemmingsreserve re-integratie. Daarnaast stijgen de uitvoeringskosten door de toename van het cliëntenbestand en prijs- en loonontwikkelingen.

De lasten voor de doorbetaling van de Wsw detacheringsvergoedingen aan de gemeenten nemen af als gevolg van de dalende omvang van deze doelgroep. Ook de uitvoeringskosten vallen naar verwachting lager uit. De lasten voor de Wet inburgering zijn gerelateerd aan de omvang van de taakstelling die gemeenten hebben. Voor de begroting 2025 is hierbij de taakstelling voor het eerste halfjaar 2024 als basis genomen. Deze taakstelling ligt lager dan geraamd in de begroting 2024 na wijzigingen.

Programma Inkomen
Het hogere lastenniveau van programma inkomen wordt met name veroorzaakt door de gestegen uitkeringslasten. Hiervoor wordt circa € 2,0 miljoen geraamd. In de bijstelling is voorzien is dat het cliëntenbestand mogelijk in 2024 met 2,2% en in 2025 met 1,4% zal stijgen. De hoogte van de bijstandsuitkeringen is gekoppeld aan de ontwikkeling van het WML. Door de halfjaarlijkse indexatie van het WML nemen de uitkeringslasten eveneens toe.
De uitvoeringskosten nemen toe door de toename van het cliëntenbestand en prijs- en loonontwikkelingen.

Programma Ondersteuning
De toename van de kosten van de meedoenregelingen is toe te schrijven aan de volwassenenregeling van de gemeente Winterswijk. Deze regeling is structureel geworden vanaf 2024. De uitvoeringskosten nemen door de uitvoering van deze regeling toe en daarnaast door de toename van het cliëntenbestand en prijs- en loonontwikkelingen.

Programma overhead en algemene kosten
In de kosten voor Overhead is voor 2025 een incidentele last geraamd ter hoogte van € 107.000 voor uitvoering van de projecten vanuit de i-visie. Deze incidentele kosten worden gedekt door een overeenkomstige onttrekking uit de bestemmingsreserve ICT. Daarnaast nemen de uitvoeringskosten toe door prijs- en loonontwikkelingen.

7.2 Geprognosticeerde balans en EMU-saldo

In onderstaande tabellen zijn de meerjarige geprognosticeerde balans opgenomen en de berekening van het EMU-saldo.

Geprognosticeerde balans (x € 1.000)	31-12-2024	31-12-2025	31-12-2026	31-12-2027	31-12-2028
ACTIVA					
Vaste activa					
Materiële vaste activa	4.113	4.058	3.829	3.697	3.330
Financiële vaste activa	0	0	0	0	0
Totaal vaste activa	***4.113***	***4.058***	***3.829***	***3.697***	***3.330***
Vlottende activa					
Uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan één jaar	7.904	6.947	6.415	5.820	5.465
Liquide middelen	37	37	37	37	37
Overlopende activa	258	258	258	258	258
Totaal vlottende activa	***8.199***	***7.242***	***6.710***	***6.115***	***5.760***
Totaal activa	**12.312**	**11.300**	**10.539**	**9.812**	**9.090**
PASSIVA					
Vaste passiva					
Algemene reserve	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500
Bestemmingsreserves	1.089	833	803	803	803
Gerealiseerd resultaat	0	0	0	0	0
Voorzieningen	214	208	227	250	278
Onderhandse leningen	4.250	4.000	3.750	3.500	3.250
Totaal vaste passiva	***7.053***	***6.541***	***6.280***	***6.053***	***5.831***
Vlottende passiva					
Netto vlottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één jaar	5.151	4.651	4.151	3.651	3.151
Overlopende passiva	108	108	108	108	108
Totaal vlottende passiva	***5.259***	***4.759***	***4.259***	***3.759***	***3.259***
Totaal passiva	**12.312**	**11.300**	**10.539**	**9.812**	**9.090**

EMU saldo (x € 1.000)	Begroting 2024 (na 2e berap 2023)	Begroting 2025	Meerjaren begroting 2026	Meerjaren begroting 2027	Meerjaren begroting 2028
Exploitatiesaldo voor toevoeging aan/onttrekking uit reserves (+)	-380	-256	-30	0	0
Afschrijvingen ten laste van de exploitatie (+)	387	395	414	407	416
Bruto investeringen in (im)materiële vaste activa die op de balans worden geactiveerd (-)	340	340	185	275	50
Eventuele boekwinsten bij verkoop effecten en (im)materiële activa (-)	0	0	0	0	0
Berekend EMU saldo	**-333**	**-201**	**199**	**132**	**366**

7.3 Incidentele baten en lasten

Onderstaand de overzichten van de geraamde incidentele baten en - lasten.

Incidentele baten (x € 1.000)	Begroting 2024 (na 2e berap 2023)	Begroting 2025	Meerjaren begroting 2026	Meerjaren begroting 2027	Meerjaren begroting 2028
Onttrekking reserve re-integratie	380	149	30	0	0
Onttrekking reserve ICT	0	107	0	0	0
Totaal incidentele baten	**380**	**256**	**30**	**0**	**0**

Incidentele lasten (x € 1.000)	Begroting 2024 (na 2e berap 2023)	Begroting 2025	Meerjaren begroting 2026	Meerjaren begroting 2027	Meerjaren begroting 2028
Ontwikkelopdrachten re-integratie	380	149	30	0	0
Incidentele lasten i-visie	0	107	0	0	0
Totaal incidentele lasten	**380**	**256**	**30**	**0**	**0**

7.4 Overzicht van de geraamde baten en lasten per taakveld

Onderstaand het overzicht van de geraamde baten en lasten per taakveld.

Taak veld	Omschrijving taakveld	Lasten 2025	Baten 2025	Saldo 2025	Saldo 2026	Saldo 2027	Saldo 2028
0.4	Overhead	7.342	7.287	-55	0	0	0
0.5	Treasury	22	0	-22	0	0	0
0.8	Overige baten en lasten	30	0	-30	0	0	0
0.9	Vennootschapsbelasting	0	0	0	0	0	0
0.10	Mutaties reserves	0	256	256	30	0	0
6.1	Samenkracht en burgerparticipatie	853	853	0	0	0	0
6.3	Inkomensregelingen	33.180	33.180	0	0	0	0
6.4	Begeleide participatie	4.370	4.370	0	0	0	0
6.5	Arbeidsparticipatie	9.032	8.883	-149	-30	0	0
6.71	Maatwerkdienstverlening 18+	0	0	0	0	0	0
6.72	Maatwerkdienstverlening 18-	0	0	0	0	0	0
0.11	Resultaat van de rekening van baten en lasten	0	0	0	0	0	0
	Totaal	**54.829**	**54.829**	**0**	**0**	**0**	**0**

7.5 Overzicht verloop reserves en voorzieningen

Reserves

Algemene reserve

De algemene reserve is gevormd ter dekking van de risico's zoals opgenomen in de berekening van het benodigde weerstandsvermogen.
Het verloop van de algemene reserve wordt als volgt begroot.

Algemene reserve (x € 1.000)	Begroting 2025	Meerjaren Begroting 2026	Meerjaren Begroting 2027	Meerjaren Begroting 2028
Saldo 1 januari	1.500	1.500	1.500	1.500
Toevoeging resultaat voorgaand jaar	0	0	0	0
Toevoegingen	*0*	*0*	*0*	*0*
Onttrekkingen	*0*	*0*	*0*	*0*
Saldo 31 december	**1.500**	**1.500**	**1.500**	**1.500**

De geraamde weerstandsratio voor 2024 bedraagt 1,55 en de omvang van de algemene reserve is daarmee afdoende om de risico's af te dekken. De ratio dient tussen de 1,0 en 1,6 te liggen.

Bestemmingsreserves
In onderstaande tabellen wordt het geprognosticeerde verloop van de bestemmingsreserves weergegeven.

Re-integratie (x € 1.000)	Begroting 2025	Meerjaren Begroting 2026	Meerjaren Begroting 2027	Meerjaren Begroting 2028
Raming saldo 1 januari	789	640	610	610
Toevoeging resultaat voorgaand jaar	0	0	0	0
Toevoegingen	*0*	*0*	*0*	*0*
Onttrekkingen	*149*	*30*	*0*	*0*
Raming saldo 31 december	**640**	**610**	**610**	**610**

De bestemmingsreserve re-integratie is gevormd voor het kunnen uitvoeren van (extra) re-integratieactiviteiten die niet meer uit het participatiebudget gedekt kunnen worden. Het bestuur heeft besloten om de reserve in te zetten om acht incidentele ontwikkelopdrachten uit te voeren. Voor de start van elke opdracht wordt deze voor instemming voorgelegd aan het Dagelijks Bestuur. Nadere uitwerking van de aanwending van deze reserve volgt via de bestuursrapportages. Het vastgestelde evaluatiemoment van deze reserve is 2025.

ICT (x € 1.000)	Begroting 2025	Meerjaren Begroting 2026	Meerjaren Begroting 2027	Meerjaren Begroting 2028
Raming saldo 1 januari	116	9	9	9
Toevoeging resultaat voorgaand jaar	0	0	0	0
Toevoegingen	*0*	*0*	*0*	*0*
Onttrekkingen	*107*	*0*	*0*	*0*
Raming saldo 31 december	**9**	**9**	**9**	**9**

De bestemmingsreserve ICT is gevormd ter dekking van eenmalige kosten voor ICT-investeringen en digitalisering van het zaaksysteem. In 2023 is een nieuwe I-visie voor de jaren 2023-2025 opgesteld, hiervan zal in 2024 een herziening plaatsvinden. Het vastgestelde evaluatiemoment van deze reserve is 2026.

Tozo (x € 1.000)	Begroting 2025	Meerjaren Begroting 2026	Meerjaren Begroting 2027	Meerjaren Begroting 2028
Raming saldo 1 januari	184	184	184	184
Toevoeging resultaat voorgaand jaar	0	0	0	0
Toevoegingen	*0*	*0*	*0*	*0*
Onttrekkingen	*p.m.*	*p.m.*	*p.m.*	*p.m.*
Raming saldo 31 december	**184**	**184**	**14**	**184**

De bestemmingsreserve Tozo dient ter dekking van de onvoorziene uitvoeringskosten voor de uitvoering van de Tozo-regelingen. De mogelijke onttrekkingen kunnen op dit moment nog niet worden voorzien en zijn daarom als p.m. post opgenomen in bovenstaande opgave. Het vastgestelde evaluatiemoment van deze reserve is 2027. Dit is in lijn met de duur van de Tozo-regelingen.

Voorzieningen

Voorziening verlofsparen
Medewerkers kunnen vanaf 1 januari 2022 op basis van de cao bovenwettelijke vakantie-uren sparen. Hiermee kunnen medewerkers passend bij hun levensfase hun bovenwettelijke vakantie inzetten op een manier die aansluit bij hun persoonlijke levens- en carrièreplanning en het vitaliteitsbeleid. Bij verlofsparen is sprake van arbeidskostengerelateerde verplichtingen die een niet voorspelbare opbouw en daarmee ook onvoorspelbare afbouw kennen. Om die reden dient hiervoor een voorziening gevormd te worden. Gezien het onvoorspelbare karakter kunnen de dotaties en onttrekkingen per jaar niet geraamd worden.

Voorziening verlofsparen (x € 1.000)	Begroting 2025	Meerjaren Begroting 2026	Meerjaren Begroting 2027	Meerjaren Begroting 2028
Saldo 1 januari	188	188	188	188
Dotaties	*p.m.*	*p.m.*	*p.m.*	*p.m.*
Onttrekkingen	*p.m.*	*p.m.*	*p.m.*	*p.m.*
Saldo 31 december	**188**	**188**	**188**	**188**

Voorziening groot onderhoud

Voor het groot onderhoud is een voorziening gevormd. Door de jaarlijkse dotatie aan de voorziening kunnen de uitgaven voor onderhoud geleidelijk ten laste van het resultaat worden gebracht. De geraamde dotaties en onttrekkingen zijn gebaseerd op het meerjarenonderhoudsplan.

Voorziening verlofsparen (x € 1.000)	Begroting 2025	Meerjaren Begroting 2026	Meerjaren Begroting 2027	Meerjaren Begroting 2028
Saldo 1 januari	26	20	39	62
Dotaties	*60*	*60*	*60*	*60*
Onttrekkingen	*66*	*41*	*37*	*32*
Saldo 31 december	**20**	**39**	**62**	**90**

7.6 Investeringsbegroting

In de begroting 2025 zijn de navolgende investeringskredieten met een economisch nut begroot.

Investeringen (x € 1.000)	Begroting 2025	Meerjaren Begroting 2026	Meerjaren Begroting 2027	Meerjaren Begroting 2028
Vervanging ICT-middelen	315	160	250	25
Meubilair en overig	25	25	25	25
Totaal	**340**	**185**	**275**	**50**

Vervanging ICT-middelen

Hieronder valt de reguliere vervanging van ICT-gerelateerde middelen, waaronder telefonie, hardware en servers.

Meubilair en overig

Hieronder valt de reguliere vervanging van het meubilair in de kantoren en de werkplaats.

7.7 Jaarlijks terugkerende arbeidskosten

Op basis van de BBV is het niet toegestaan verplichtingen op de balans op te nemen voor jaarlijks terugkerende arbeidskosten, zoals het tegoed op vakantiedagen.
Per ultimo december 2023 bedroeg het saldo voor vakantiedagen een verplichting van € 462.000.

7.8 Vennootschapsbelasting

In de begroting 2025 is niet gerekend met verplichtingen voor de Vennootschapsbelasting. De Inspecteur van de Belastingdienst heeft in 2019 bevestigd dat Fijnder niet belastingplichtig is voor de vennootschapsbelasting.

7.9 Beleidsindicatoren

Nr.	Taakveld	Naam indicator	Eenheid	Rekening 2023	Begroting 2024	Begroting 2025
1	0. bestuur en ondersteuning	Formatie	FTE per 1.000 inwoners	1,5	1,4	1,4
2	0. bestuur en ondersteuning	Bezetting	FTE per 1.000 inwoners	1,4	1,4	1,4
3	0. bestuur en ondersteuning	Apparaatskosten	Kosten per inwoner	€ 0,13	€ 0,15	€ 0,16
4	0. bestuur en ondersteuning	Externe inhuur	Kosten als % van totale loonsom + totale kosten inhuur externen	16,8%	7,4%	5,1%
5	0. bestuur en ondersteuning	Overhead	% van totale lasten	11,8%	14,0%	13,4%
27	6. Sociaal domein	Personen met een bijstandsuitkering	Aantal per 10.000 inwoners	CBS 2023 Berkelland: 172,4 Oost Gelre: 147,0 Winterswijk: 294,2	CBS 2024 Berkelland: 172,4 Oost Gelre: 147,0 Winterswijk: 294,2	CBS 2024 Berkelland: 172,4 Oost Gelre: 147,0 Winterswijk: 294,2
28	6. Sociaal domein	Lopende re-integratie voorzieningen	Aantal per 10.000 inwoners van 15-64 jaar	CBS 2023 Berkelland: 492,3 Oost Gelre: 432,5 Winterswijk: 646,7	CBS 2024 Berkelland: 492,3 Oost Gelre: 432,5 Winterswijk: 646,7	CBS 2024 Berkelland: 492,3 Oost Gelre: 432,5 Winterswijk: 646,7

BIJLAGEN

Bijlage A. Overzicht baten en lasten begroting 2025

Totaal (x € 1.000)	Werkelijk 2023	Begroting 2024 na 2de berap 2023	Begroting 2025	Meerjaren begroting 2026	Meerjaren begroting 2027	Meerjaren begroting 2028
PROGRAMMA WERK EN ACTIVERING						
BATEN						
Debiteurenontvangsten	24	0	0	0	0	0
Debiteurenontvangsten LKS	21	0	0	0	0	0
Bijdrage gemeenten Wet inburgering	560	910	811	821	831	841
Overige ontvangsten	583	0	0	0	0	0
Bijdrage Wsw algemene kosten	291	320	347	305	357	313
WSW detacheringen *	3.610	3.593	3.404	3.398	3.324	3.217
Bijdrage gemeenten WSW begeleid werkensubsidies	223	234	236	236	236	236
Bijdrage gemeenten dagbesteding	0	147	150	156	162	168
Bijdrage gemeenten programma Werk en activering	2.159	2.444	1.970	2.099	2.229	2.366
Bijdrage gemeenten loonkostensubsidies (incl. Beschut Werk)	2.780	3.084	3.254	3.467	3.571	3.679
Mutaties reserves	301	380	149	30	0	0
Bijdrage gemeenten uitvoeringskosten programma	5.311	5.775	6.395	6.815	7.088	7.331
Totaal baten programma Werk en activering	**15.863**	**16.887**	**16.716**	**17.327**	**17.798**	**18.151**
PROGRAMMA INKOMEN						
BATEN						
Debiteurenontvangsten	337	195	312	317	322	327
Debiteurenontvangsten BBZ	304	52	62	62	62	62
Debiteurenontvangsten Oekraine	1	0	0	0	0	0
Debiteurontvangsten Tozo	0	0	0	0	0	0
Bijdrage gemeenten Tozo	0	0	0	0	0	0
Leefgeld ontheemden Oekraine	576	636	853	855	857	859
Bijdrage gemeenten programma Inkomen	20.612	21.797	23.741	24.212	24.769	25.262
Mutaties reserves	41	0	0	0	0	0
Bijdrage gemeenten uitvoeringskosten programma	1.416	1.417	1.631	1.671	1.703	1.733
Totaal baten programma Inkomen	**23.287**	**24.097**	**26.599**	**27.117**	**27.713**	**28.243**
PROGRAMMA ONDERSTEUNING						
BATEN						
Debiteurenontvangsten	125	74	0	0	0	0
Bijdrage gemeenten programma Ondersteuning	7.751	3.168	3.313	3.382	3.452	3.522
Bijdrage gemeenten uitvoeringskosten programma	612	634	807	824	837	851
Totaal baten programma Ondersteuning	**8.488**	**3.876**	**4.120**	**4.206**	**4.289**	**4.373**
PROGRAMMA OVERHEAD EN ALGEMENE KOSTEN						
BATEN						
Overige algemene baten	0	0	0	0	0	0
Treasury	114	0	0	0	0	0
Overhead	0	0	0	0	0	0
Mutaties reserves	106	0	107	0	0	0
Bijdrage gemeenten uitvoeringskosten	5.749	6.404	7.287	7.400	7.520	7.656
Totaal programma Overhead en algemene kosten	**5.969**	**6.404**	**7.394**	**7.400**	**7.520**	**7.656**
Totaal programma's	**53.607**	**51.264**	**54.829**	**56.050**	**57.320**	**58.423**

Totaal (x € 1.000)	Werkelijk 2023	Begroting 2024 na 2de berap 2023	Begroting 2025	Meerjaren begroting 2026	Meerjaren begroting 2027	Meerjaren begroting 2028
PROGRAMMA WERK EN ACTIVERING						
LASTEN						
Re-integratie	948	1.120	1.137	1.161	1.187	1.212
Wet inburgering	560	910	811	821	831	841
Doorbetaling WSW detacheringen *	3.610	3.593	3.404	3.398	3.324	3.217
Wsw algemene kosten	291	320	347	305	357	313
WSW begeleid werken subsidies	223	234	236	236	236	236
Bijdrage voorziening dubieuze debiteuren	0	0	0	0	0	0
Dagbesteding	8	147	150	156	162	168
Langdurige loonkostensubsidies	2.801	3.084	3.254	3.467	3.571	3.679
Beschut werken	590	666	833	938	1.042	1.154
Mutaties reserves	567	0	0	0	0	0
Directe uitvoeringskosten	5.639	6.153	6.544	6.845	7.088	7.331
Totaal lasten programma Werk en activering	**15.237**	**16.227**	**16.716**	**17.327**	**17.798**	**18.151**
PROGRAMMA INKOMEN						
LASTEN						
Inkomenswaarborg (WWB, IOAW en IOAZ)	21.042	21.854	23.887	24.360	24.919	25.414
Bijstandsbesluit zelfstandigen (BBZ)	211	190	228	231	234	237
Tijdelijke overbr. reg. zelfstandig ondernemers (Tozo)	0	0	0	0	0	0
Leefgeld ontheemden Oekraine	577	636	853	855	857	859
Mutaties reserves	10	0	0	0	0	0
Directe uitvoeringskosten	1.432	1.417	1.631	1.671	1.703	1.733
Totaal programma lasten Inkomen	**23.272**	**24.097**	**26.599**	**27.117**	**27.713**	**28.243**
PROGRAMMA ONDERSTEUNING						
LASTEN						
Bijzondere bijstand/minimabeleid	7.475	2.772	2.773	2.834	2.896	2.958
Meedoenregelingen	382	448	528	536	544	552
Schuldhulpverlening /Stadsbank	19	22	12	12	12	12
Directe uitvoeringskosten	821	634	807	824	837	851
Totaal lasten programma Ondersteuning	**8.697**	**3.876**	**4.120**	**4.206**	**4.289**	**4.373**
PROGRAMMA OVERHEAD EN ALGEMENE KOSTEN						
LASTEN						
Algemene baten en lasten	0	30	30	30	30	30
Treasury	39	22	22	21	20	18
Overhead	6.302	7.012	7.342	7.349	7.470	7.608
Mutatie reserves/rekeningresultaat	60	0	0	0	0	0
Totaal programma Overhead en algemene kosten	**6.401**	**7.064**	**7.394**	**7.400**	**7.520**	**7.656**
Totaal programma's	**53.607**	**51.264**	**54.829**	**56.050**	**57.320**	**58.423**
** inclusief de detacheringsvergoedingen voor de Sw medewerkers uit de gemeenten Aalten en Haaksbergen en de doorbetaling daarvan.*						

Berkelland (x € 1.000)	Werkelijk 2023	Begroting 2024 na 2de berap 2023	Begroting 2025	Meerjaren begroting 2026	Meerjaren begroting 2027	Meerjaren begroting 2028
PROGRAMMA WERK EN ACTIVERING						
BATEN						
Debiteurenontvangsten	17	0				
Debiteurenontvangsten LKS	7	0				
Bijdrage gemeenten Wet inburgering	246	368	326	330	334	338
Overige ontvangsten	230	0				
Bijdrage Wsw algemene kosten	143	160	170	154	175	158
WSW detacheringen	1.226	1.247	1.232	1.243	1.214	1.174
Bijdrage gemeenten WSW begeleid werkensubsidies	71	70	70	70	70	70
Bijdrage gemeenten dagbesteding	0	49	50	52	54	56
Bijdrage gemeenten programma Werk en activering	895	1.019	898	951	1.002	1.057
Bijdrage gemeenten loonkostensubsidies (incl. Beschut Werk)	1.650	1.823	1.860	1.970	2.023	2.078
Mutaties reserves	115	143	57	11		
Bijdrage gemeenten uitvoeringskosten programma	2.090	2.246	2.521	2.685	2.793	2.889
Totaal baten programma Werk en activering	**6.690**	**7.125**	**7.184**	**7.466**	**7.665**	**7.820**
PROGRAMMA INKOMEN						
BATEN						
Debiteurenontvangsten	125	55	66	67	68	69
Debiteurenontvangsten BBZ	50	23	25	25	25	25
Debiteurenontvangsten Oekraine	1					
Debiteurontvangsten Tozo	0					
Bijdrage gemeenten Tozo	0					
Leefgeld ontheemden Oekraine	327	255	382	383	383	384
Bijdrage gemeenten programma Inkomen	7.765	8.115	9.088	9.269	9.482	9.671
Mutaties reserves	14					
Bijdrage gemeenten uitvoeringskosten programma	549	536	635	651	664	676
Totaal baten programma Inkomen	**8.831**	**8.984**	**10.196**	**10.395**	**10.622**	**10.825**
PROGRAMMA ONDERSTEUNING						
BATEN						
Debiteurenontvangsten	67	20				
Bijdrage gemeenten programma Ondersteuning	3.261	1.377	1.394	1.422	1.451	1.480
Bijdrage gemeenten uitvoeringskosten programma	232	241	277	283	288	293
Totaal baten programma Ondersteuning	**3.560**	**1.638**	**1.671**	**1.705**	**1.739**	**1.773**
PROGRAMMA OVERHEAD EN ALGEMENE KOSTEN						
BATEN						
Overige algemene baten						
Treasury	44					
Overhead						
Mutaties reserves	41		41			
Bijdrage gemeenten uitvoeringskosten	2.235	2.441	2.806	2.849	2.896	2.948
Totaal programma Overhead en algemene kosten	**2.320**	**2.441**	**2.847**	**2.849**	**2.896**	**2.948**
Totaal programma's	**21.401**	**20.188**	**21.898**	**22.415**	**22.922**	**23.366**

Berkelland (x € 1.000)	Werkelijk 2023	Begroting 2024 na 2de berap 2023	Begroting 2025	Meerjaren begroting 2026	Meerjaren begroting 2027	Meerjaren begroting 2028
PROGRAMMA WERK EN ACTIVERING						
LASTEN						
Re-integratie	399	472	480	490	500	510
Wet inburgering	246	368	326	330	334	338
Doorbetaling WSW detacheringen	1.226	1.247	1.232	1.243	1.214	1.174
Wsw algemene kosten	143	160	170	154	175	158
WSW begeleid werken subsidies	71	70	70	70	70	70
Bijdrage voorziening dubieuze debiteuren						
Dagbesteding	3	49	50	52	54	56
Langdurige loonkostensubsidies	1.657	1.823	1.860	1.970	2.023	2.078
Beschut werken	284	307	418	461	502	547
Mutaties reserves	219					
Directe uitvoeringskosten	2.214	2.389	2.578	2.696	2.793	2.889
Totaal lasten programma Werk en activering	**6.462**	**6.885**	**7.184**	**7.466**	**7.665**	**7.820**
PROGRAMMA INKOMEN						
LASTEN						
Inkomenswaarborg (WWB, IOAW en IOAZ)	7.827	8.118	9.064	9.244	9.456	9.644
Bijstandsbesluit zelfstandigen (BBZ)	113	75	115	117	119	121
Tijdelijke overbr. reg. zelfstandig ondernemers (Tozo)						
Leefgeld ontheemden Oekraine	328	255	382	383	383	384
Mutaties reserves	4					
Directe uitvoeringskosten	568	536	635	651	664	676
Totaal programma lasten Inkomen	**8.840**	**8.984**	**10.196**	**10.395**	**10.622**	**10.825**
PROGRAMMA ONDERSTEUNING						
LASTEN						
Bijzondere bijstand/minimabeleid	3.156	1.218	1.219	1.244	1.270	1.296
Meedoenregelingen	166	169	169	172	175	178
Schuldhulpverlening /Stadsbank	6	10	6	6	6	6
Directe uitvoeringskosten	312	241	277	283	288	293
Totaal lasten programma Ondersteuning	**3.640**	**1.638**	**1.671**	**1.705**	**1.739**	**1.773**
PROGRAMMA OVERHEAD EN ALGEMENE KOSTEN						
LASTEN						
Algemene baten en lasten	0	11	12	12	12	12
Treasury	15	8	8	8	8	7
Overhead	2.433	2.662	2.827	2.829	2.876	2.929
Mutatie reserves/rekeningresultaat	23					
Totaal programma Overhead en algemene kosten	**2.471**	**2.681**	**2.847**	**2.849**	**2.896**	**2.948**
Totaal programma's	**21.413**	**20.188**	**21.898**	**22.415**	**22.922**	**23.366**

Oost Gelre (x € 1.000)	Werkelijk 2023	Begroting 2024 na 2de berap 2023	Begroting 2025	Meerjaren begroting 2026	Meerjaren begroting 2027	Meerjaren begroting 2028
PROGRAMMA WERK EN ACTIVERING						
BATEN						
Debiteurenontvangsten	3					
Debiteurenontvangsten LKS	5					
Bijdrage gemeenten Wet inburgering	159	271	242	245	248	251
Overige ontvangsten	137					
Bijdrage Wsw algemene kosten	62	63	70	60	72	62
WSW detacheringen	1.140	1.157	1.106	1.107	1.085	1.039
Bijdrage gemeenten WSW begeleid werkensubsidies	45	45	57	57	57	57
Bijdrage gemeenten dagbesteding	0	49	50	52	54	56
Bijdrage gemeenten programma Werk en activering	547	593	533	573	614	656
Bijdrage gemeenten loonkostensubsidies (incl. Beschut Werk)	551	591	691	744	769	796
Mutaties reserves	75	96	37	8		
Bijdrage gemeenten uitvoeringskosten programma	1.254	1.431	1.524	1.625	1.689	1.748
Totaal baten programma Werk en activering	**3.978**	**4.296**	**4.310**	**4.471**	**4.588**	**4.665**
PROGRAMMA INKOMEN						
BATEN						
Debiteurenontvangsten	111	30	60	61	62	63
Debiteurenontvangsten BBZ	35	6	12	12	12	12
Debiteurenontvangsten Oekraine						
Debiteurontvangsten Tozo	0					
Bijdrage gemeenten Tozo	0					
Leefgeld ontheemden Oekraine	85	117	177	177	178	178
Bijdrage gemeenten programma Inkomen	4.116	4.483	4.754	4.848	4.959	5.057
Mutaties reserves	7					
Bijdrage gemeenten uitvoeringskosten programma	340	353	389	399	406	414
Totaal baten programma Inkomen	**4.694**	**4.989**	**5.392**	**5.497**	**5.617**	**5.724**
PROGRAMMA ONDERSTEUNING						
BATEN						
Debiteurenontvangsten	18	30				
Bijdrage gemeenten programma Ondersteuning	1.738	723	751	767	783	799
Bijdrage gemeenten uitvoeringskosten programma	145	159	174	178	181	184
Totaal baten programma Ondersteuning	**1.901**	**912**	**925**	**945**	**964**	**983**
PROGRAMMA OVERHEAD EN ALGEMENE KOSTEN						
BATEN						
Overige algemene baten						
Treasury	27					
Overhead						
Mutaties reserves	26		26			
Bijdrage gemeenten uitvoeringskosten	1.430	1.655	1.763	1.790	1.820	1.852
Totaal programma Overhead en algemene kosten	**1.483**	**1.655**	**1.789**	**1.790**	**1.820**	**1.852**
Totaal programma's	**12.056**	**11.852**	**12.416**	**12.703**	**12.989**	**13.224**

Oost Gelre (x € 1.000)	Werkelijk 2023	Begroting 2024 na 2de berap 2023	Begroting 2025	Meerjaren begroting 2026	Meerjaren begroting 2027	Meerjaren begroting 2028
PROGRAMMA WERK EN ACTIVERING						
LASTEN						
Re-integratie	247	284	289	295	302	308
Wet inburgering	159	271	242	245	248	251
Doorbetaling WSW detacheringen	1.140	1.157	1.106	1.107	1.085	1.039
Wsw algemene kosten	62	63	70	60	72	62
WSW begeleid werken subsidies	45	45	57	57	57	57
Bijdrage voorziening dubieuze debiteuren						
Dagbesteding	3	49	50	52	54	56
Langdurige loonkostensubsidies	556	591	691	744	769	796
Beschut werken	183	189	244	278	312	348
Mutaties reserves	137					
Directe uitvoeringskosten	1.335	1.527	1.561	1.633	1.689	1.748
Totaal lasten programma Werk en activering	**3.867**	**4.176**	**4.310**	**4.471**	**4.588**	**4.665**
PROGRAMMA INKOMEN						
LASTEN						
Inkomenswaarborg (WWB, IOAW en IOAZ)	4.230	4.490	4.789	4.884	4.996	5.095
Bijstandsbesluit zelfstandigen (BBZ)	32	29	37	37	37	37
Tijdelijke overbr. reg. zelfstandig ondernemers (Tozo)						
Leefgeld ontheemden Oekraine	85	117	177	177	178	178
Mutaties reserves	2					
Directe uitvoeringskosten	332	353	389	399	406	414
Totaal programma lasten Inkomen	**4.681**	**4.989**	**5.392**	**5.497**	**5.617**	**5.724**
PROGRAMMA ONDERSTEUNING						
LASTEN						
Bijzondere bijstand/minimabeleid	1.656	597	597	611	625	639
Meedoenregelingen	93	151	151	153	155	157
Schuldhulpverlening /Stadsbank	8	5	3	3	3	3
Directe uitvoeringskosten	196	159	174	178	181	184
Totaal lasten programma Ondersteuning	**1.953**	**912**	**925**	**945**	**964**	**983**
PROGRAMMA OVERHEAD EN ALGEMENE KOSTEN						
LASTEN						
Algemene baten en lasten	0	8	7	7	7	7
Treasury	9	6	6	5	5	4
Overhead	1.525	1.761	1.776	1.778	1.808	1.841
Mutatie reserves/rekeningresultaat	15					
Totaal programma Overhead en algemene kosten	**1.549**	**1.775**	**1.789**	**1.790**	**1.820**	**1.852**
Totaal programma's	**12.050**	**11.852**	**12.416**	**12.703**	**12.989**	**13.224**

Winterswijk (x € 1.000)	Werkelijk 2023	Begroting 2024 na 2de berap 2023	Begroting 2025	Meerjaren begroting 2026	Meerjaren begroting 2027	Meerjaren begroting 2028
PROGRAMMA WERK EN ACTIVERING						
BATEN						
Debiteurenontvangsten	4					
Debiteurenontvangsten LKS	9					
Bijdrage gemeenten Wet inburgering	156	271	243	246	249	252
Overige ontvangsten	215					
Bijdrage Wsw algemene kosten	87	97	107	91	110	93
WSW detacheringen	853	786	796	772	742	714
Bijdrage gemeenten WSW begeleid werkensubsidies	107	119	109	109	109	109
Bijdrage gemeenten dagbesteding	0	49	50	52	54	56
Bijdrage gemeenten programma Werk en activering	717	832	539	575	613	653
Bijdrage gemeenten loonkostensubsidies (incl. Beschut Werk)	579	670	703	753	779	805
Mutaties reserves	111	141	55	11		
Bijdrage gemeenten uitvoeringskosten programma	1.968	2.098	2.350	2.505	2.606	2.694
Totaal baten programma Werk en activering	**4.806**	**5.063**	**4.952**	**5.114**	**5.262**	**5.376**
PROGRAMMA INKOMEN						
BATEN						
Debiteurenontvangsten	100	110	186	189	192	195
Debiteurenontvangsten BBZ	219	23	25	25	25	25
Debiteurenontvangsten Oekraine						
Debiteurontvangsten Tozo	0					
Bijdrage gemeenten Tozo	0					
Leefgeld ontheemden Oekraine	164	264	294	295	296	297
Bijdrage gemeenten programma Inkomen	8.731	9.199	9.899	10.095	10.328	10.534
Mutaties reserves	20					
Bijdrage gemeenten uitvoeringskosten programma	527	528	607	621	633	643
Totaal baten programma Inkomen	**9.761**	**10.124**	**11.011**	**11.225**	**11.474**	**11.694**
PROGRAMMA ONDERSTEUNING						
BATEN						
Debiteurenontvangsten	39	24				
Bijdrage gemeenten programma Ondersteuning	2.751	1.068	1.168	1.193	1.218	1.243
Bijdrage gemeenten uitvoeringskosten programma	235	234	356	363	368	374
Totaal baten programma Ondersteuning	**3.025**	**1.326**	**1.524**	**1.556**	**1.586**	**1.617**
PROGRAMMA OVERHEAD EN ALGEMENE KOSTEN						
BATEN						
Overige algemene baten						
Treasury	42					
Overhead						
Mutaties reserves	39		40			
Bijdrage gemeenten uitvoeringskosten	2.084	2.308	2.718	2.761	2.804	2.856
Totaal programma Overhead en algemene kosten	**2.165**	**2.308**	**2.758**	**2.761**	**2.804**	**2.856**
Totaal programma's	**19.757**	**18.821**	**20.245**	**20.656**	**21.126**	**21.543**

Winterswijk (x € 1.000)	Werkelijk 2023	Begroting 2024 na 2de berap 2023	Begroting 2025	Meerjaren begroting 2026	Meerjaren begroting 2027	Meerjaren begroting 2028
PROGRAMMA WERK EN ACTIVERING						
LASTEN						
Re-integratie	302	362	368	376	385	394
Wet inburgering	156	271	243	246	249	252
Doorbetaling WSW detacheringen	853	786	796	772	742	714
Wsw algemene kosten	87	97	107	91	110	93
WSW begeleid werken subsidies	107	119	109	109	109	109
Bijdrage voorziening dubieuze debiteuren						
Dagbesteding	3	49	50	52	54	56
Langdurige loonkostensubsidies	588	670	703	753	779	805
Beschut werken	123	170	171	199	228	259
Mutaties reserves	211					
Directe uitvoeringskosten	2.089	2.239	2.405	2.516	2.606	2.694
Totaal lasten programma Werk en activering	**4.519**	**4.763**	**4.952**	**5.114**	**5.262**	**5.376**
PROGRAMMA INKOMEN						
LASTEN						
Inkomenswaarborg (WWB, IOAW en IOAZ)	8.985	9.246	10.034	10.232	10.467	10.675
Bijstandsbesluit zelfstandigen (BBZ)	66	86	76	77	78	79
Tijdelijke overbr. reg. zelfstandig ondernemers (Tozo)						
Leefgeld ontheemden Oekraine	164	264	294	295	296	297
Mutaties reserves	4					
Directe uitvoeringskosten	532	528	607	621	633	643
Totaal programma lasten Inkomen	**9.751**	**10.124**	**11.011**	**11.225**	**11.474**	**11.694**
PROGRAMMA ONDERSTEUNING						
LASTEN						
Bijzondere bijstand/minimabeleid	2.663	957	957	979	1.001	1.023
Meedoenregelingen	122	128	208	211	214	217
Schuldhulpverlening /Stadsbank	5	7	3	3	3	3
Directe uitvoeringskosten	313	234	356	363	368	374
Totaal lasten programma Ondersteuning	**3.103**	**1.326**	**1.524**	**1.556**	**1.586**	**1.617**
PROGRAMMA OVERHEAD EN ALGEMENE KOSTEN						
LASTEN						
Algemene baten en lasten	0	11	11	11	11	11
Treasury	15	8	8	8	7	7
Overhead	2.344	2.589	2.739	2.742	2.786	2.838
Mutatie reserves/rekeningresultaat	22					
Totaal programma Overhead en algemene kosten	**2.381**	**2.608**	**2.758**	**2.761**	**2.804**	**2.856**
Totaal programma's	**19.754**	**18.821**	**20.245**	**20.656**	**21.126**	**21.543**

Bijlage B: Verklaring afkortingen

BBV	Besluit Begroting en Verantwoording
Bbz	Besluit Bijstandverlening Zelfstandigen
BTW	Belasting (over de) Toegevoegde Waarde
FIDO	Financiering Decentrale Overheden
FTE	Fulltime- equivalent (rekeneenheid voor de omvang van een dienstverband 1 fte = 36 uur)
ICT	Informatie en Communicatie Technologie
IOAW	wet Inkomensvoorziening Oudere en gedeeltelijk Arbeidsongeschikte werkloze Werknemers
IOAZ	wet Inkomensvoorziening Oudere en gedeeltelijk Arbeidsongeschikte gewezen Zelfstandigen
nBW	nieuw Beschut Werk
P&C-cyclus	Planning en Control-cyclus
PW	Participatiewet
RMT	Regionaal Mobiliteitsteam
TONK	Tijdelijke Ondersteuning Noodzakelijke Kosten
Tozo	Tijdelijke overbruggingsregeling zelfstandig ondernemers
UWV	Uitkeringsinstituut Werknemersverzekeringen
WNT	Wet normering topinkomens publieke en semipublieke sector
WSPA	Werkgevers Servicepunt Achterhoek
Wsw	Wet Sociale Werkvoorziening
ZVW	Zorgverzekeringswet