

Jaarrekening

2024

Talent werkt voor Rivierenland

Colofon

Werkzaak Rivierenland

Postbus 321

4190 CH Geldermalsen

088 9375000

info@werkzaakrivierenland.nl

werkzaakrivierenland.nl

Tekst en redactie

Kiki van Amelsfort - Poldermans

Vormgeving

Idem Design, Frank Merkes

Inhoud

Inhoud 3
1 Voorwoord 5
2 Bestuurlijke samenvatting 6
3 Leeswijzer 14
4 Programma verantwoording 17
4.1 Programma bestuur en beleid 17
4.2 Programma Participatie 24
4.3 Programma Wet sociale werkvoorziening 27
4.4 Programma Beschut werk 29
4.5 Programma Inkomensvoorziening 31
4.6 Overhead 33
4.7 Algemene dekkingsmiddelen en onvoorzien 35
5 Paragrafen 36
5.1 Weerstandsvermogen en risicobeheersing 36
5.2 Financiering 44
5.3 Onderhoud kapitaalgoederen 47
5.4 Bedrijfsvoering 48
5.5 Verbonden partijen 52
6 Jaarrekening 2024 56
6.1 Balans per 31 december 56
6.2 Toelichting op de balans 58
6.3 Waarderingsgrondslagen 66
6.4 Overzicht van baten en lasten 69
6.5 Toelichting op de baten en lasten 70
6.6 Investeringskredieten 87
6.7 Projecten 2024 87
6.8 Incidentele baten en lasten 88
6.9 Structurele toevoegingen en onttrekkingen aan reserve 89
7 Wet normering topinkomens 90
8 Rechtmatigheidsverantwoording 92
9 Bijlagen 96
9.1 Sisa Verantwoording 96
9.2 Gemeentelijke bijdrage bedrijfsvoering 98
9.3 Aantallen per 31 december 2024 99
9.4 Effect balans inkomensdebiteuren 100
9.5 Overzicht naar taakveld 101
9.6 Verdeling bedrijfsvoeringskosten 102
10 Jaarrekening 2024 Stichting Werkzaak Plus 103
10.1 Bestuursverslag 103
10.2 Waarderingsgrondslagen en bepaling van het resultaat 104
10.3 Balans per 31 december 2024 106
10.4 Resultatenrekening 2024 107
10.5 Toelichting op de balans per 31 december 2024 107
10.6 Toelichting op resultatenrekening 2024 109
11 Jaarrekening 2024 stichting Flex & Zeker 111
11.1 Bestuursverslag 111
11.2 Waarderingsgrondslagen en bepaling van het resultaat 112
11.3 Balans per 31 december 2024 114
11.4 Resultatenrekening 2024 115
11.5 Toelichting op de balans per 31 december 2024 115
11.6 Toelichting op resultatenrekening 2024 117
12 Lijst met afkortingen 119

Succesverhalen

Zakaria leert voor meubelmaker bij DN Design 18
Sam wordt heftruckchauffeur 30
Elke schrijft een eigen boek 55
Patricia werkt volledig thuis voor DOEN congressen en evenementen 94

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

1 Voorwoord

Beste lezer,

Een presentatie door Josse de Voogd over zijn **Atlas van afgehaakt Nederland** zorgde ervoor dat ik een aantal nachten wakker lag. De parlementaire democratie werkt op dit moment niet voor iedereen even goed en een deel van Nederland dreigt af te haken of is al afgehaakt. Verschillende onderzoeken laten zien dat politiek-maatschappelijk onbehagen, of 'afhaken', sterk samenhangt met inkomens- en opleidingsniveau. Hoger opgeleiden, jongeren en mensen met een bovenmodaal inkomen, hebben veel meer vertrouwen in regering en parlement dan ouderen en lager opgeleiden. Dit is ondermijnend voor de democratie en het vertrouwen in de overheid.

Denk aan het onderzoek rondom de Toeslagenaffaire. Denk aan het nieuwe belastingstelsel dat voor mensen met een deeltijdbaan en een minimum inkomen negatief uitpakt. Men houdt letterlijk € 34 minder over per maand. Het kabinet vertelde dat iedereen erop vooruit zou gaan. Het kabinet zegt: "Werken moet lonen". Nu loont het niet. De branche is gestart met de petitie #IkVerdienHetOok. De politiek laat tienduizenden medewerkers, waaronder medewerkers van Werkzaak, met een ondersteuningsvraag in onzekerheid. Ik nodig u graag uit om de petitie ook te tekenen.

SCAN ME

Dit alles zorgt ervoor dat inwoners steeds minder het gevoel hebben dat de overheid er voor hun is. Dat er zorg is om iedereen mee te laten doen en hen te betrekken bij het maken van beleid en beslissingen op hun eigen pad. Voor mij en mijn team is dit vreselijk zorgwekkend. Ik ben er namelijk voor de meest kwetsbaren, om hen (weer) hoop en ruggensteun te bieden. Een toekomstperspectief omdat we dat gewoonweg schatplichtig zijn aan elkaar.

Afgelopen jaar zijn alle prijzen gestegen: huur, eten, energie. De inwoners die we een uitkering verstrekken of een minimumloon verdienen bij Werkzaak komen gewoonweg niet meer rond. Medewerkers stonden letterlijk aan mijn bureau met vragen over hoe ze rond kunnen komen met hun inkomen. Het hebben van geen ontbijt, geen geld voor verwarming, voor een zorgverzekering, zorgt voor stress. Dat betekent geen ruimte voor ontwikkeling van de inwoner. Denk aan de piramide van Maslow.

We hebben in 2024 samen met de gemeenten in Rivierenland de handen in elkaar geslagen om bestaanszekerheid vorm te geven. Ik doe hier een oproep om met elkaar, in 2025, mooie ambities te benoemen met duidelijke resultaten zodat het thema bestaanszekerheid concreter wordt en meer impact heeft voor de inwoners. Juist het aanpalende beleid aan Werk en Inkomen is voorwaarde scheppend om te kunnen leren en aan het werk te gaan.

Terugkijkend naar de opdracht aan Werkzaak. Vanuit werk en inkomen zijn we aangesloten bij scholen voor het voorkomen van schooluitval. Werkzaak begeleidt VSO-PRO jongeren naar werk. Niet uitkeringsgerechtigden begeleiden we naar school en/of werk. Allemaal zaken waar mijn team interventies verricht om te laten zien dat de overheid zorg- en actieplicht heeft. We zijn er voor hun. Sommige taken komen voort uit wetgeving en sommige taken zie ik als zorgtaak van Werkzaak. Voorkomen dat de jongeren geen startkwalificatie halen en in de toekomst een uitkering aanvragen. Nu al handelen en niet afwachten. Een fiets verstrekken omdat iemand daarmee naar zijn werk kan komen.

We hebben met elkaar mooie resultaten behaald in 2024. Op allerlei fronten. Laten we met elkaar kijken hoe we ervoor kunnen zorgen dat inwoners met een lager inkomen, een lager opleidingsniveau niet afhaken, vertrouwen houden in de overheid en zelfs actief mee willen doen aan de parlementaire democratie.

Laten we er met elkaar voor zorgen dat inwoners zich een gelijke voelen en weer mee willen doen, in werk en ontwikkeling én in de democratie omdat men gehoord wordt.

Ik wens u tot slot veel leesplezier van het jaarverslag 2024.

Met vriendelijke groet,
Elfriede Boer
directeur Werkzaak Rivierenland

2 Bestuurlijke samenvatting

Iedereen moet kunnen werken en meedoen in de maatschappij. Ook mensen met een ondersteuningsbehoefte. Wij begeleiden mensen in en naar werk, die daar ondersteuning bij nodig hebben. We zorgen dat ze zich kunnen ontwikkelen in werk en door het bieden van scholing. Ook bieden we zelf werkplekken. Nog liever plaatsen we mensen, waar nodig met ondersteuning vanuit ons, bij reguliere werkgevers.

Een greep uit onze activiteiten in 2024

We hebben de samenwerking met een aantal strategische partners verstevigd door te analyseren wat de behoefte en mogelijkheden bij een werkgever zijn. We stemmen onze aanpak af op de behoefte van de werkgever. Hiervoor maken we gebruik van innovatieve oplossingen en maatwerkprogramma's die passen bij de werkgever. Het afgelopen jaar heeft Werkzaak bijvoorbeeld speciale software ontwikkeld voor **digitale werkinstructies.** We zijn gebruik gaan maken van een heftrucksimulator voor een realistische rijervaring. Bij Itho Daalderop is een succesvol operator support system geïmplementeerd. Dit ondersteunt medewerkers van Werkzaak bij het foutloos samenstellen van onderdelenpakketten.

We spelen in op de krapte op de arbeidsmarkt door werkzoekenden optimaal voor te bereiden door middel van opleiding, training, aanpassingen in instructies en bijvoorbeeld door faciliteiten op de werkplek. Ook passen we de leerwerkroutes aan aan de vraag vanuit de markt.

> Werk maakt sterker. Iedereen verdient de kans om mee te doen, zichzelf te ontwikkelen en een plek te vinden waar talent kan bloeien–met de juiste begeleiding, wanneer nodig „

Sterk door Werk Rivierenland is een samenwerking tussen Werkzaak Rivierenland, UWV, gemeenten in Rivierenland en GGZ-partners om inwoners met een onderkende psychische of psychiatrische aandoening aan het werk te krijgen en te houden. Dit doen we met **IPS-methodiek** (Individuele plaatsing en steun). Er zijn in totaal 148 voortrajecten gestart waarvan 73% leidt tot een IPS-traject. Er zijn 100 IPS-trajecten gestart. Aan het einde van een IPS-traject was 65% van de deelnemers aan het werk en was 43% van de deelnemers uit de nog lopende trajecten ook aan het werk. Dit wordt gedaan met een regionaal team met daarin twee trajectbegeleiders vanuit Werkzaak. We behalen hiermee dus prachtige resultaten.

We hebben een verbeterd inzicht gekregen in de mogelijkheden van medewerkers met een indicatie beschut doordat een praktijk- en werkcoach samen met de medewerker over ontwikkeling in gesprek gaan.

Om de intake voor uitkeringen efficiënter en effectiever te maken, voeren we een pilot uit waarbij de intaker en werkcoach gezamenlijk het intakegesprek voeren. Dit sluit aan bij onze methodische werkwijze en versnelt de stap naar werk. Door gebiedsgericht te werken versterken we de samenwerking met ketenpartners binnen het sociaal domein. Dit zorgt voor betere afstemming en integrale aanpak.

Ook zijn digitale aanvragen voor uitkeringsgerechtigden en Bbz verbeterd en doorontwikkeld.

Vanuit de ondersteunende afdelingen is de visie op de dienstverlening herijkt en zijn er verdere stappen gezet naar de moderne werkplek. Er is een start gemaakt met het naar de cloud brengen van applicaties. Verder is het prijsbeleid en de daarbij behorende calculatietool geactualiseerd.

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

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

Doelstellingen

Binnen Werkzaak gebruiken we vier meetpunten (kpi's) om te zien hoe werkzoekenden zich ontwikkelen. Deze meetpunten zijn door het Algemeen Bestuur, bij het ontstaan van Werkzaak, gekozen.

Instroompercentage

Doel 2024: <50% | Resultaat: 43,3%

Het percentage van de aanvragen dat instroomt in de Participatiewet. Dit percentage verandert door het jaar heen. We verwijzen de inwoners zo goed mogelijk door naar andere voorzieningen en werk. Hoe lager het percentage, hoe meer werkzoekenden naar een andere voorziening worden verwezen of niet in de bijstand terecht komen. **Doelstelling gehaald.**

Detacheringen

Doel 2024: 520 | Resultaat: 446

Het aantal plaatsingen, op detacheringsbasis. Dit aantal verandert door het jaar heen. De kpi's detacheringen en loonkostensubsidies beïnvloeden elkaar. Vanuit detacheringen stromen mensen door naar een lks-baan.

Doelstelling niet gehaald. De volgende oorzaken spelen een rol:
Meer doorstroom van detachering naar loonkostenplaatsing of naar volledig reguliere uitstroom dan verwacht. Daarnaast grotere uitstroom (vergrijzing/pensioen) dan instroom van werkfitte kandidaten en de tarieven detachering met extra overhead maken het voor werkgevers minder interessant om te detacheren (zij kiezen dan eerder voor loonkostenplaatsing).

Loonkostenplaatsingen

Doel 2024: 400 | Resultaat 405

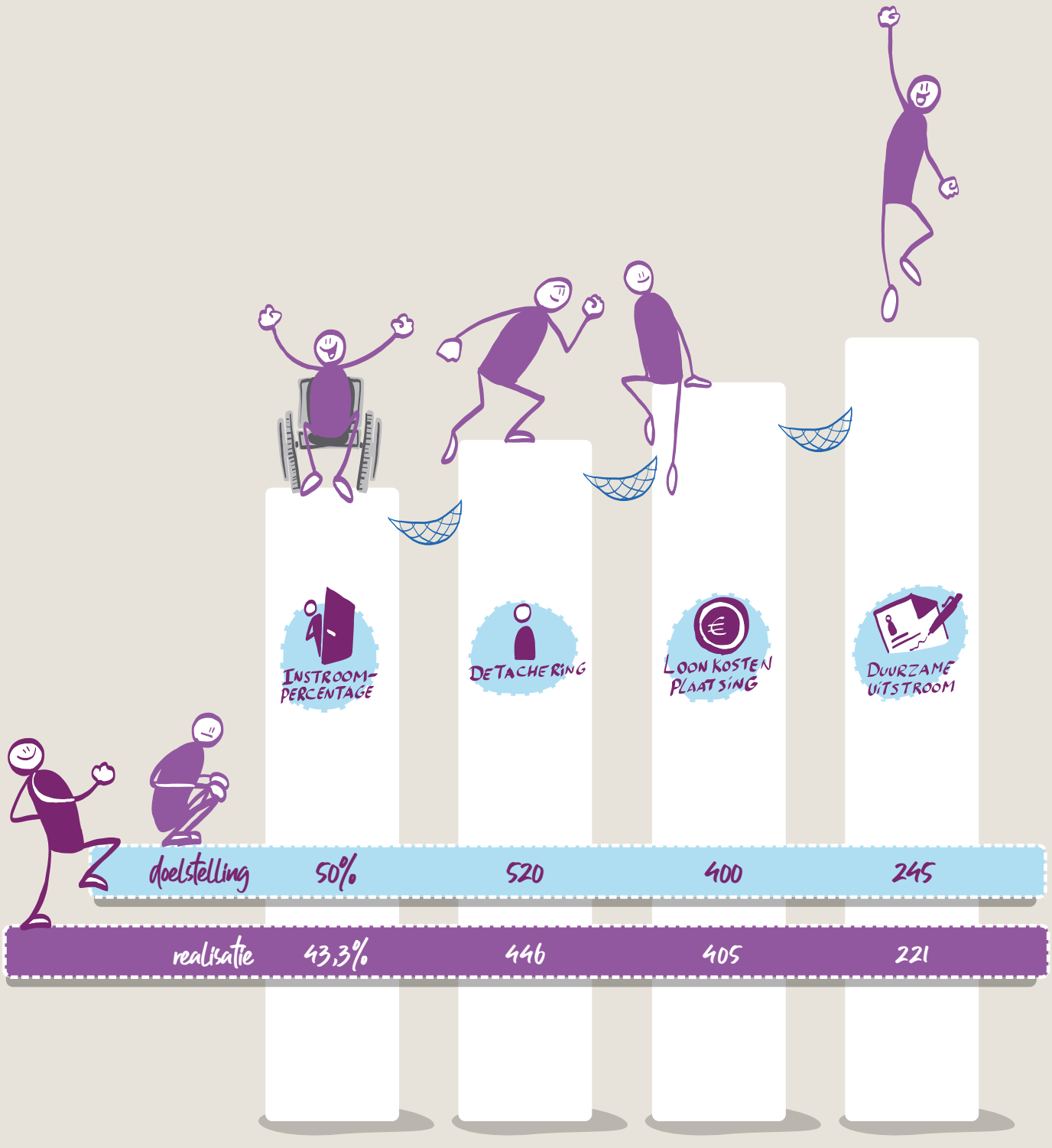
Het aantal banen met een loonkostensubsidie (lks) bij een andere werkgever dan Werkzaak. Werknemers met een arbeidsbeperking kunnen niet altijd het minimumloon verdienen. Bijvoorbeeld als de werknemer minder productief is, dan een werknemer zonder een handicap. Met lks krijgt de werknemer het normale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

Duurzame uitstroom

Doel 2024: 245 | Resultaat 221

Werkzoekende is uitgestroomd omdat hij een baan heeft gevonden of voor zichzelf is begonnen. Dit aantal neemt toe gedurende het jaar. Vanwege administratieve redenen (meestal drie maanden) loopt het getal nog op met terugwerkende kracht gedurende het jaar n+1. Dit is een bewuste keuze van ons. Omdat we mensen die aan het werk gaan, eerst drie maanden volgen voordat we de uitkering definitief afsluiten. Dit doen we om te voorkomen dat mensen die de stap zetten om aan het werk gaan en 'terugvallen' per direct de uitkering kunnen hervatten. Zo hoeven ze niet opnieuw de hele aanvraagprocedure te doorlopen. Dit voorkomt dat mensen zonder inkomen in armoede komen of schulden krijgen.

Doelstelling niet gehaald. We zien over de jaren heen een kleine daling in het aantal mensen dat aan het werk gaat. Dit is ook het landelijke beeld. De daling was sterker dan we ingeschat hadden. Ruim een miljoen Nederlanders komen niet aan een baan, zelfs nu niet, ondanks de krapte op de arbeidsmarkt. Het gaat om mensen met een beperking of kwetsbaarheid, zowel fysiek, verstandelijk, psychisch of sociaal. Denk aan migranten, ouderen of langdurig werklozen. Zij lopen het risico om langdurig zonder werk te blijven. Mensen willen vaak werken, maar kunnen dat niet onder de huidige omstandigheden.


INSTROOM-
PERCENTAGE
DETACHERING
LOONKOSTEN
PLAATSING
DUURZAME
UITSTROOM
doelstelling
50%
520
400
245
realisatie
43,3%
446
405
221

Financieel

Subsidieresultaat

In het subsidieresultaat zien we wat het financiële resultaat is van onze investeringen in de ontwikkeling van werkzoekenden en het bieden van een voorziening ten behoeve van bestaanszekerheid. Dit ten opzichte van het geld dat gemeenten hiervoor ontvangen van de overheid.

Voor 2024 laat het subsidieresultaat een positief resultaat zien van afgerond 255.000 euro in vergelijking met de bestuursrapportage.

Subsidieresultaat						
	Begroting 2024	Begrotings-wijziging 2024	Begroting na wijziging	Jaarrekening 2024	Verschil	Voordeel / Nadeel
BUIG	4.535.300	-738.700	3.796.600	3.909.100	112.500	V
BBZ	50.000	12.500	62.500	67.500	5.000	V
Bijzondere Bijstand	-281.000	241.000	-40.000	-67.800	-27.800	N
SW	1.559.600	268.500	1.828.100	1.993.400	165.300	V
Totaal	**5.863.900**	**-216.700**	**5.647.200**	**5.902.200**	**255.000**	**V**
Stelpost BUIG	4.535.300	-4.535.300	-	-	-	-
Subsidieresultaat	**1.328.600**	**4.318.600**	**5.647.200**	**5.902.200**	**255.000**	**V**
Resultaat BUIG ingroeimodel 75 %	**-**	**2.847.450**	**2.847.500**	**2.931.800**	**84.300**	**V**
Subisideresultaat na ingroeimodel BUIG	**1.328.600**	**1.471.150**	**2.799.700**	**2.970.400**	**170.700**	**V**

Hieronder verklaren we de significante verschillen per onderdeel.
Een totale financiële analyse presenteren we in de verschillende programma's.

Resultaat BUIG

In de begroting 2024 gingen we uit van een positief resultaat ten opzichte van de rijksbijdrage van 4,535 miljoen euro, de opgenomen stelpost is hieraan gelijk. In de bestuursrapportage stelden we dit bij naar een positief resultaat van 3,796 miljoen euro. Bij de jaarrekening is dit positieve resultaat uiteindelijk 3,909 miljoen euro geworden. Dit verschil is veroorzaakt door een hoger gemiddeld uitkeringsbedrag door een verschuiving in de verhouding gehuwden en alleenstaanden en een te lage indexering. Daarnaast zien we iets lagere aantallen dossiers dan waarmee rekening is gehouden in de bestuursrapportage. Het nadeel op de lastenkant wordt gecompenseerd door de hogere rijksbijdrage waardoor we per saldo uitkomen op een voordelig resultaat van 112.500 euro in vergelijking met de bestuursrapportage

Resultaat Bbz en Bijzondere bijstand

Bij de bestuursrapportage 2024 zijn de uitgaven flink naar beneden bijgesteld doordat er in 2023 en tot april 2024 veel minder aanvragen waren. Er zijn toch weer wat meer aanvragen gekomen in de 8 maanden erna dan verwacht. Dit levert een nadeel op van 27.800 euro in vergelijking met de bestuursrapportage. De Bbz heeft een voordelig resultaat van 5.000 euro in vergelijking met de bestuursrapportage.

Resultaat Wet sociale werkvoorziening (Wsw)
Het subsidieresultaat voor de Wsw laat een voordelig subsidieresultaat zien van 165.300 euro ten opzichte van het te verwachten subsidieresultaat bij de bestuursrapportage 2024. De kosten binnen het programma waren lager dan verwacht. Dit komt voornamelijk door ontvangsten van andere gemeenten of werkbedrijven voor medewerkers uit de doelgroep SW die gedurende 2024 in dienst zijn gekomen bij Werkzaak. Daarnaast zien we lagere salarislasten en overige werkgerelateerde kosten maar ook hogere lasten voor de verstrekte loonkostensubsidies.

Resultaat BUIG ingroeimodel
Het resultaat BUIG ingroeimodel is het gevolg van de afspraken in het Algemeen Bestuur, die vastgelegd zijn in de bestuurlijke agenda. Het ingroeimodel is in het leven geroepen om in een periode van vier jaar (2022 tot en met 2025) de omschakeling te maken van de afrekening op basis van werkelijke lasten en baten per gemeente naar een afrekening op basis van (volledige) solidariteit op de BUIG. Dat betekent dat uiteindelijk tekorten en overschotten van de individuele gemeenten ten laste of ten bate komen van alle gemeenten waar Werkzaak de Participatiewet voor uitvoert. Daarom wordt het resultaat gecorrigeerd op het subsidieresultaat en verwerkt in het bedrijfsvoeringsresultaat. De berekening van de bijdragen op basis van solidariteit is in de periode van vier jaar als volgt. 2022: 25% / 2023: 50% / 2024: 75% / 2025: 100%.

Bedrijfsvoeringsresultaat

Voor 2024 laat het bedrijfsvoeringsresultaat een positief resultaat zien van afgerond 1,771 miljoen euro in vergelijking met de bestuursrapportage. Dit is exclusief het voordelig resultaat van de herverdeling van het subsidieresultaat BUIG en het al meegenomen bedrijfsvoeringsresultaat voor de deelnemers aan de Wsw. Hiermee resteert een saldo voor bedrijfsvoering voor deelnemers aan de Participatiewet van 1,487 miljoen euro in vergelijking met de bestuursrapportage.

Bedrijfsvoeringsresultaat (in €)

	Begroting 2024	Begrotings-wijziging 2024	Begroting na wijziging	Jaarrekening 2024	Verschil	Voordeel / Nadeel
Organisatiekosten	23.648.900	279.100	23.369.800	21.956.600	1.413.200	V
Kosten doelgroepprofessionals	350.000	57.000	293.000	331.600	-38.600	N
Omzet vs inleenvergoeding	-4.635.000	-115.000	-4.520.000	-4.916.200	396.200	V
Bedrijfsvoeringsresultaat	**19.363.900**	**221.100**	**19.142.800**	**17.372.000**	**1.770.800**	**V**
Herverdeling resultaat BUIG	-	2.847.600	-2.847.600	-2.931.800	84.200	V
Bedrijfsvoeringsresultaat incl. res. BUIG	**19.363.900**	**3.068.700**	**16.295.200**	**14.440.200**	**1.855.000**	**V**
Afrekening bedrijfsvoeringsres. SW en toeslag	-1.818.500	407.800	-2.226.300	-1.858.700	-367.600	N
Totaal bedrijfsvoerings-resultaat Participatiewet	**17.545.400**	**3.476.500**	**14.068.900**	**12.581.500**	**1.487.400**	**V**

Hieronder verklaren we de verschillen per onderdeel. Cijfermatig onderbouwen we dit in de verschillende programma's.

Organisatiekosten
Voor 2024 is een voordelig resultaat zichtbaar van 1,413 miljoen euro ten opzichte van de bestuursrapportage. Dit voordeel zit in nagenoeg alle posten die hier onder vallen, de huisvestingskosten zijn wel hoger. Dit komt door hogere energiekosten door een eindafrekening over een termijn van drie jaar en door een incidentele verwerking van servicekosten 2023 in dit jaar.

Verder hadden we minder telefoniekosten, licentiekosten, onderhoud software, hardware, consultancy en lagere kosten door de omschakeling naar elektrische auto's. Daarnaast was er een voordeel op het participatiebudget en personeelslasten. De gemiddelde bezetting ten opzichte van de formatie daalde in 2024. De arbeidsmarkt wordt steeds krapper en de doorlooptijd van het invullen van (tijdelijke) vacatures is langer geworden. Dit heeft weer effect op de werkdruk die medewerkers ervaren en de hoogte van het ziekteverzuim. In onze arbeidsmarktcommunicatie onderzoeken we welke oplossingen we voor dit probleem kunnen vinden met als doel op ieder moment zowel in kwaliteit als in kwantiteit voldoende personeel te hebben.

Een uitsplitsing per bedrag en uitgebreide toelichting is te vinden onder 6.5 Toelichting op de baten en lasten.

Kosten doelgroepprofessionals
Deze kosten zijn in 2024 hoger dan verwacht door een stijging van de salariskosten en een aanpassing van de calculatietool.

Omzet vs. inleenvergoeding
De personeelslasten van voormannen e.d. zijn lager uitgevallen door openstaande vacatures. Voor de productie van dakliggers voor zonnepanelen voor het bedrijf Sunbeam gold in 2024 dat deze achterliep op basis van de begrote groei. Daarmee zijn de benodigde materialen lager dan begroot. Tot slot hebben lagere lasten voor inleenvergoedingen een positieve bijdrage geleverd aan het resultaat. Het positieve resultaat geeft een goed beeld van zowel de operationele prestaties als de kostenbeheersing binnen de verschillende programma's.

Herverdeling resultaat BUIG
Dit is het bedrag dat als resultaat BUIG ingroeimodel wordt herverdeeld naar het bedrijfs-voeringsresultaat. Hiermee wordt invulling gegeven aan het solidariteitsbeginsel en dragen de gemeenten, waar Werkzaak de Participatiewet voor uitvoert, gezamenlijk de lasten en baten voor de BUIG. Het bedrag wordt toegelicht in het onderdeel Resultaat Ingroeimodel BUIG bij het subsidieresultaat.

Bedrijfsvoeringsresultaat Wsw en toeslag
Dit is de afrekening van de bijdragen van de gemeenten die deelnemen aan de Wsw. Deze is al verwerkt in de cijfers van de jaarrekening zoals in andere jaren maar nu apart inzichtelijk gemaakt. Het resultaat bedrijfsvoering is het bedrag dat de deelnemende gemeenten voor de Participatiewet ontvangen.

Financiële afrekening gemeenten
In de bestuurlijke agenda is afgesproken dat we de bedrijfsvoeringskosten en opbrengsten (omzet) voor de doelgroep Wsw afrekenen op basis van de aantal Wsw-ers. De overige bedrijfsvoeringskosten worden verdeeld onder de gemeenten die meedoen aan de Participatiewet. Gemeenten brengen het basisbedrag voor uitvoering in en het verschil wordt verdeeld op basis van het aantal bijstandsgerechtigden en het aantal loonkostensubsidies op grond van de Participatiewet.

De loonkosten en loongerelateerde kosten van Wsw-ers worden per gemeente afgerekend.

Voor het verstrekken van de uitkeringen ontvangen de gemeenten een rijksbijdrage, het BUIG-budget. Hiermee worden bijstandsuitgaven bekostigd. Per saldo ontstaat een overschot of tekort ten opzichte van dit BUIG-budget. Als een gemeente meer kosten heeft dan de rijksbijdrage die ze ontvangen dan wordt dit tekort door alle gemeenten samen gedragen op basis van solidariteit. In 2024 had één gemeente een tekort voor de BUIG, terwijl alle andere gemeenten een overschot hadden.

In het overzicht hieronder is te zien hoe de verschillende resultaten zich over de jaren 2016 tot en met 2024 hebben ontwikkeld en hoe deze zich verhouden tot de rijksbijdragen die de gemeenten ontvangen. In de tabel is te zien dat Werkzaak in 2024 minder middelen nodig heeft dan de bijdragen die de gemeenten ontvangen voor de taken die Werkzaak uitvoert.

Financieel Resultaat	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
BUIG									
Netto kosten BUIG	41.429.000	42.211.000	40.780.000	39.165.800	41.127.300	41.063.600	40.212.400	44.677.400	48.991.200
Rijksvergoeding BUIG	37.242.000	39.519.000	41.041.400	40.077.600	46.076.000	45.422.600	44.349.700	48.658.500	52.900.200
Rijksvergoeding BUIG vangnet	2.018.000	550.000							
Resultaat BUIG	**-2.169.000**	**-2.142.000**	**261.400**	**911.800**	**4.948.700**	**4.359.000**	**4.137.300**	**3.981.100**	**3.909.000**
WSW									
Netto lasten WSW	27.364.000	24.732.000	22.115.000	22.725.200	22.168.200	20.457.900	20.011.700	20.102.700	21.036.000
Rijksvergoeding WSW	26.283.000	24.064.000	22.045.900	22.247.500	21.757.700	21.336.500	21.261.600	21.753.600	23.029.400
Resultaat WSW	**-1.081.000**	**-668.000**	**-69.100**	**-477.700**	**-410.500**	**878.600**	**1.249.900**	**1.650.900**	**1.993.400**
Participatiebudget									
Lasten werkzaak	2.193.500	2.869.000	3.625.000	4.003.500	4.821.400	4.251.400	4.732.600	6.155.400	6.768.000
Rijksvergoeding Participatiebudget	2.193.500	2.869.000	3.625.000	4.003.500	4.821.400	4.251.400	4.732.600	8.167.800	9.980.100
Correctie rijksbijdrage 5%								-408.400	-598.806
Resultaat Participatiebudget	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.604.000**	**2.613.294**
Bedrijfsvoering									
Netto bijdrage bedrijfsvoering	8.512.000	9.071.000	9.996.000	11.235.600	12.991.300	13.994.100	14.771.900	15.318.100	17.372.000
Rijksvergoeding gemeentefonds	9.538.693	9.944.587	10.831.550	11.782.502	12.191.225	12.610.246	13.531.400	11.811.700	11.098.200
Resultaat bedrijfsvoering	**1.026.693**	**873.587**	**835.550**	**546.902**	**-800.075**	**-1.383.854**	**-1.240.500**	**-3.506.400**	**-6.273.800**
Totaal saldo	**-2.223.307**	**-1.936.413**	**1.027.850**	**981.002**	**3.738.125**	**3.853.746**	**4.146.700**	**3.729.600**	**2.241.894**

Afgelopen jaren is gebleken dat het samenvoegen van bovenstaande taken enorm lonend is voor de inwoners en de deelnemende gemeenten.

3 Leeswijzer

In de begroting 2024 hebben de gemeenten de plannen voor 2024 vastgelegd. In deze jaarstukken geven wij hierover verantwoording. Volgens artikel 24 van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten bestaan de jaarstukken uit het jaarverslag en de jaarrekening.

Het jaarverslag bestaat uit:
- Programmaverantwoording
- Paragrafen

De jaarrekening bestaat uit:
- Balans en toelichting
- Overzicht van baten en lasten in de jaarrekening en de toelichting
- Rechtmatigheidsverantwoording
- Overzicht van de bijdragen van de deelnemende gemeenten (bijlage 9.2)
- Overzicht naar taakveld (bijlage 9.5)

Het jaarverslag

De programmaverantwoording geeft inzicht in het gerealiseerde programmabeleid en welke acties daaraan bijdroegen. De programmaverantwoording bestaat uit:

1 Bestuur en beleid
2 Participatie
3 Wet sociale werkvoorziening
4 Beschut werk
5 Inkomensvoorziening
6 Overhead
7 Algemene dekkingsmiddelen

Elk programma heeft deze opbouw:
- Wat hebben we bereikt?
- Wat hebben we daarvoor gedaan?
- Wat heeft het gekost? Je leest hier een weergave op hoofdlijnen. In de jaarrekening vind je de verdieping.

Iedere paragraaf een ander perspectief

De paragrafen geven een overzicht van de financiële aspecten van de begroting en de jaarstukken. Iedere paragraaf beschrijft het vanuit een ander perspectief. Je leest welke beleidslijnen voor beheersmatige aspecten grote financiële gevolgen kunnen hebben of belangrijk zijn voor het uitvoeren van de programma's.

De jaarrekening

De jaarrekening geeft per programma inzicht in de opbouw van het jaarresultaat. Via een gezuiverd exploitatieresultaat vóór bestemming leidt dit tot een jaarresultaat na bestemming. Een gezuiverd exploitatieresultaat is een resultaat zonder de toevoegingen en onttrekkingen aan de reserves.

Andere onderdelen van de jaarrekening zijn:

- Balans met een toelichting op de balansposten
- Overzicht van incidentele baten en lasten
- Verantwoordingsinformatie over specifieke uitkeringen (bijlage 9.1)

De bedragen in de tabellen onder de kolom verschil bij de programma's en de jaarrekening geven het verschil aan ten opzichte van de begroting na wijziging. De kolom voordeel/nadeel geeft het voordelig (V) of nadelig (N) verschil.

Innoveren, samenwerken en ondersteunen– voor een inclusieve arbeidsmarkt waarin iedereen zijn plek kan vinden, met behulp van de juiste kennis en technologie „



Zakaria leert voor meubelmaker bij DN Design

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

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

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

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

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

4 Programma verantwoording

4.1 Programma bestuur en beleid

Het programma bestuur en beleid richt zich op de beleidsontwikkelingen en de bestuurlijke verantwoording van de planning- en controlcyclus. De indeling van deze paragraaf is nog gebaseerd op ons meerjarenbeleidplan 2020 - 2023, omdat ook de begroting 2024 daarop gebaseerd was.

Wat hebben we bereikt?

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

Wat hebben we daarvoor gedaan?

Technologie

Werkzaak blijft voortdurend onderzoeken, innoveren en implementeren om mensen met een ondersteuningsbehoefte succesvol te laten deelnemen bij werkgevers. Dit doen we in nauwe samenwerking met werkgevers, onderwijsinstellingen en onderzoekers. Onze digitale technohub, www.tint-rivierenland.nl, heeft in 2024 verdere vorm gekregen.
Om deelname, ontwikkeling en verbinding te bevorderen, hebben we afgelopen jaar de volgende innovatieve technologieën ingezet:

DIWI - Werkzaak heeft speciale software ontwikkeld voor digitale werkinstructies in het sociaal domein. Deze software biedt gebruiksvriendelijke ondersteuning via een tablet en helpt medewerkers bij assemblagewerkzaamheden en het werken met digitale hulpmiddelen. Duidelijke instructies met afbeeldingen en video's in verschillende talen maken complexe taken toegankelijker. Dit verhoogt de efficiëntie, vermindert de begeleidingsbehoefte en vergroot de tevredenheid en het zelfvertrouwen van medewerkers.

3D-printer - Onze 3D-printer stelt ons in staat om maatwerkoplossingen te printen die het werk van medewerkers makkelijker, sneller en efficiënter maken. Dit leidt tot kostenbesparing en verhoogde productiviteit.

Heftrucksimulator - Deze virtual reality trainingsomgeving simuleert realistische rijervaringen en stelt medewerkers en werkzoekenden in staat om hun vaardigheden en verkeersinzicht te verbeteren. De simulator helpt hen bij het ontwikkelen en monitoren van hun voortgang.

Operator support system - Bij Itho Daalderop is succesvol een operator support system geïmplementeerd. Dit systeem ondersteunt medewerkers van Werkzaak bij het foutloos samenstellen van onderdelenpakketten. Dankzij deze technologie wordt de kans op fouten gereduceerd en kunnen medewerkers zelfstandig en efficiënt werken.

Inzet AI - In 2024 hebben we de eerste verkenningen afgerond naar het gebruik van AI, met name chatbots, binnen onze sector. Privacy- en beveiligingsaspecten vereisen hierbij een zorgvuldige aanpak. Dit onderzoek krijgt een vervolg in 2025.

Sociaal ondernemerschap en circulaire economie

Cirtex

Bij Cirtex, het circulair textielcentrum in Rivierenland, werken dagelijks gemiddeld 50 medewerkers of ontwikkelen zich richting werk. Om dit te realiseren, zijn we nieuwe samenwerkingen aangegaan met bestaande en nieuwe consortiumpartners van Cirtex 2.0. Het initiatief om kledingvouchers vanuit Cirtex aan minima te verstrekken, heeft geen vervolg gekregen bij de gemeenten.

De Verschilmakerij

De Verschilmakerij in Varik inspireert publieke en private partijen om hernieuwbare grondstoffen te gebruiken bij productontwikkeling. Waar mogelijk wordt hierbij het talent van Werkzaak ingezet. Zo hebben we al diverse producten gedemonteerd voor recycling en geassembleerd voor hergebruik, zoals Infrawal, rijstvliesborden en meubilair voor de openbare ruimte. Daarnaast hebben we in opdracht van Van Doorn 350 led-verlichtingsarmaturen uit de Westerscheldetunnel gerefurbished voor hergebruik in de parkeergarage van Ahoy. Dit project was zo succesvol dat inmiddels een vergelijkbare nieuwe opdracht is gestart en er meer volgen.

Welvaartverdeling en geluk

Samenwerking rond schulden en bestaanszekerheid

We werken samen met gemeenten om de dienstverlening rond schulden verder te ontschotten. We nemen deel aan het armoedepact in Tiel en organiseerden gezamenlijk een middag over schulden en bewindvoering voor ketenpartners. Ook sluiten we aan bij overlegmomenten in diverse gemeenten, zoals Maasdriel en Culemborg. Op 3 september 2024 organiseerden we een werkconferentie voor bestuurders, beleidsmedewerkers en leden van de cliëntenraad. Met sprekers zoals Arjan Vliegenthart (Nibud) en lokale deskundigen was dit een inspirerende bijeenkomst. Daarnaast stond het laatste Werkzaakcafé van 2024 in het teken van bestaanszekerheid, waarmee we dit thema organisatiebreed onder de aandacht brachten.

Financiële educatie en begeleiding

De module ‘Tel je geld’ werd dit jaar door drie medewerkers doorlopen. Deze module wordt ingezet bij individuele hulpvragen en bestaat uit acht sessies van één uur. Daarnaast faciliteerden we de cursus ‘Geldzaken’ van MEE, een zes maanden durende training in het Leerlab. Deelnemers krijgen hierbij een budgetbuddy die hen helpt het geleerde in de praktijk te brengen. Vier medewerkers uit de hallen nemen deel.
Het Leerlab verzorgde in januari 2024 drie groepsbijeenkomsten over budgettering, in samenwerking met een werkcoach uit de hallen. Acht medewerkers namen hieraan deel. Daarnaast organiseerden we op 16 mei 2024 het Financieel Fit Festival voor onze doelgroepmedewerkers.

Versterking werkcoaches en werkgevers

Werkcoaches volgden trainingen in motiverende gespreksvoering en het herkennen van laaggeletterdheid. Deze vaardigheden dragen bij aan vroegtijdige signalering van financiële problemen en betere doorverwijzing. Daarnaast integreerden we armoede en schulden in de training Mentorwijs, die vier keer binnen Werkzaak en twee keer extern werd aangeboden. Hoewel deze onderwerpen niet expliciet geagendeerd waren, kwamen ze wel aan bod vanwege hun impact op de werkvloer.

Begeleiding ondernemers met financiële problemen

In 2024 zochten we actief contact met ondernemersorganisaties in verschillende gemeenten. Tijdens voorlichtingsbijeenkomsten lichtten we het Besluit bijstandsverlening zelfstandigen (Bbz) toe. Hierdoor schakelen gemeenten sneller met Werkzaak bij problematische schulden onder ondernemers.

Sterk door Werk Rivierenland

IPS-methode

Individuele Plaatsing en Steun (IPS) helpt mensen met een (ernstige) psychische aandoening om werk te vinden en te behouden. IPS is effectiever dan andere re-integratiemethoden. Een IPS-trajectbegeleider ondersteunt maximaal drie jaar bij werk zoeken, vinden en behouden. Ook mensen met psychische problemen op het werk kunnen een IPS-traject volgen.

Sterk door Werk Rivierenland is een samenwerking tussen Werkzaak Rivierenland, UWV, gemeenten in Rivierenland en GGZ-partners. Vertrouwen, expertise-uitwisseling en samenwerking staan centraal. Ons IPS-team bestaat uit trajectbegeleiders van Iriszorg, Pluryn, Reinier van Arkel, RIBW en Werkzaak Rivierenland. Dit team verzorgt intervisie, casuïstiekbesprekingen en kennisdeling en heeft voldoende capaciteit om de vraag naar IPS in de regio op te vangen. Ook worden IPS-trajecten uitgevoerd voor GGZ-organisaties zonder eigen IPS-aanbod.

Waarde van IPS - voor de inwoner:

- Meedoen in de samenleving
- (Dag)structuur en zingeving
- Toename eigenwaarde en sociaal netwerk
- Ontwikkeling van talenten
- 36% verbetering mentale gezondheid in twee jaar
- 47% toename geluk in twee jaar

Waarde van IPS - voor de werkgever:

- Groter aanbod personeel in krappe arbeidsmarkt
- Meer diversiteit op de werkvloer
- SROI en goed werkgeverschap
- Loyale medewerkers
- Aantrekkelijk werkgeverschap

Waarde van IPS - voor gemeenten en samenleving:

- Gezondere en gelukkigere inwoners
- Lagere uitkeringslasten en zorgkosten
- Voorkomen van overlast en neerwaartse spiralen

Resultaten en trots

- 148 voortrajecten gestart, waarvan 73% leidt tot een IPS-traject
- 100 IPS-trajecten gestart
- 65% aan het werk bij einde IPS-traject, 43% in lopende trajecten
- Regionaal team met ook twee trajectbegeleiders vanuit Werkzaak
- Landelijke erkenning voor onze regionale aanpak, met ondertekening van het landelijk convenant bij Werkzaak

Dichterbij Dan Je Denkt met IPS

Met de subsidie 'Dichterbij Dan je Denkt' zijn we 14 IPS-trajecten gestart die buiten de landelijke regeling vallen. Zo bieden we IPS aan mensen met een SW-indicatie of indicatie beschut werk. Ook zetten we IPS in als de GGZ (nog) niet betrokken is, waarbij de huisarts, POH of psycholoog van Werkzaak tijdelijk de zorgverbinder is. In Q1 2025 volgt een tussenevaluatie.

Leven lang leren

Strategisch blijft Werkzaak Rivierenland investeren in leren en ontwikkelen. Zo vergroten we de kansen van werkzoekenden op een baan en verkleinen we de kans dat medewerkers opnieuw begeleiding of bijstand nodig hebben. Door te investeren in vaardigheden en ontwikkeling versterken we de zelfstandigheid op de arbeidsmarkt.

Leerlab: dé plek voor groei en ontwikkeling

In juni 2024 is het nieuwe Leerlab opgeleverd: een inspirerende leeromgeving waar werkzoekenden en medewerkers van de productielocatie individueel en in groepsverband ondersteuning krijgen. Het Leerlab biedt een breed scala aan cursussen en trainingen, van taalvaardigheid en digitale vaardigheden tot sollicitatietrainingen en omgaan met geld. De focus ligt op het ontdekken, benutten en vergroten van talent, met als doel zelfredzaamheid en duurzame inzetbaarheid op de arbeidsmarkt of in het onderwijs.

Het Leerlab is gevestigd op het terrein van Werkzaak in Geldermalsen. Met twee leslokalen, twee spreekruimtes en een gezellige ontvangstruimte met koffiecorner biedt het een ideale setting voor leren en ontwikkelen. De inrichting bestaat grotendeels uit hergebruikte materialen, waaronder vilt gemaakt van oude kleding die bij Cirtex is gesorteerd en verwerkt.

Versterken van werkzoekenden

Werkzoekenden krijgen trainingen aangeboden op zowel onze locatie Poppenbouwing als in Tiel. In 2024 zijn we gestart met intakegesprekken om samen een leerplan op te stellen. De voortgang wordt nauwlettend gemonitord en waar nodig bijgestuurd. Het aanbod is divers en richt zich onder andere op:

- Taalvaardigheid, rekenen en digitale vaardigheden
  Binnen het Leerlab is een Taallab ingericht, mogelijk gemaakt door een subsidie van 125.000 euro van het ministerie van Onderwijs, Cultuur en Wetenschap. De belangrijkste resultaten:
  - Ontwikkeling van een methodische aanpak voor taaltrainingen
  - Ontwikkeling van lesmaterialen en oefenprogramma's
  - Training 'herkennen van laaggeletterdheid' voor professionals
  - Organisatie van een taalfestival op de Poppenbouwing
  - Deelname aan een effectmeting binnen de integrale aanpak laaggeletterdheid Rivierenland, uitgevoerd in samenwerking met professor dr. Maurice de Greef (Unesco Leerstoel volwasseneneducatie). Hieruit bleek:
    - 66% van de deelnemers heeft een betere taalbeheersing
    - 40 - 60% heeft een betere maatschappelijke positie
    - 15 - 45% heeft een betere arbeidsmarktpositie
  - Conclusie: investeren in taaltraining en het aanpakken van laaggeletterdheid draagt aantoonbaar bij aan duurzame arbeidsparticipatie en doorstroom naar de reguliere arbeidsmarkt.
- Werknemersvaardigheden
  In deze trainingen leren werkzoekenden over gedrag op de werkvloer, feedback geven en ontvangen, voor jezelf opkomen en de Nederlandse werkcultuur (voor statushouders). De impact van deze trainingen wordt versterkt wanneer werkgevers tegelijkertijd deelnemen aan Mentorwijs, een training voor leidinggevenden op de werkvloer.
- Vinden van werk
  Werkzoekenden worden ondersteund met sollicitatietrainingen, cv-trainingen en loopbaantrainingen. Steeds vaker zetten we technologie in, zoals VR-brillen, om de trainingen interactiever en effectiever te maken.

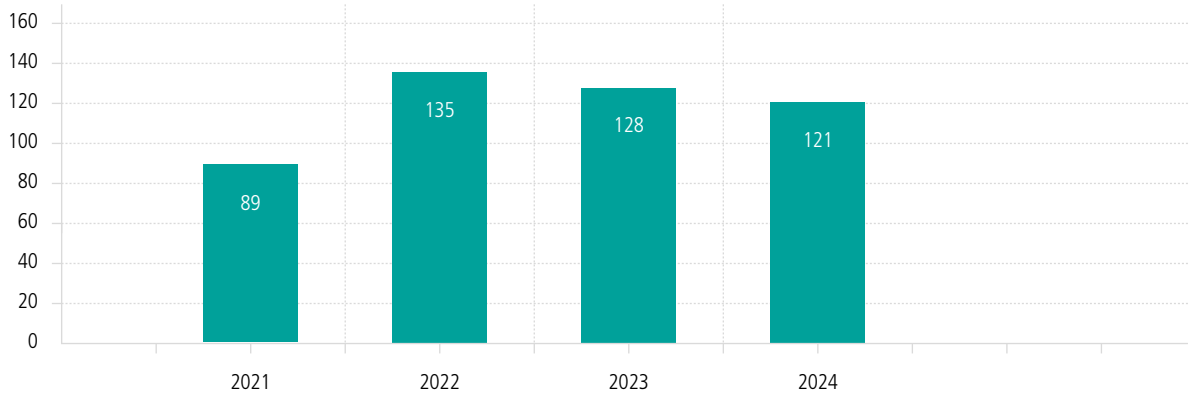
- Vakvaardigheden
  - Binnen de leerwerkroutes leiden we werkzoekenden op met als doel een mbo-diploma, deelcertificaten of praktijkverklaringen te behalen. Dit gebeurt in samenwerking met regionale roc's en werkgevers, die leerwerkplekken aanbieden om te leren in de praktijk.
  - Buiten de leerwerkroutes bieden we eveneens trainingen in vakvaardigheden, zoals werken met een heftrucksimulator.
  - Samen met Avri organiseren we trainingen waarin werkzoekenden en Avri-medewerkers deelnemen. Dit versterkt de samenwerking en uitwisseling van kennis en vaardigheden.

Met het Leerlab investeren we in mensen en hun toekomst. Door het aanbieden van gerichte trainingen en ondersteuning vergroten we de kansen op duurzame arbeid en ontwikkeling.

Migratie

De instroom van het aantal statushouders is de afgelopen twee jaar licht gedaald. Door achterstanden bij IND en door onvoldoende huizen voor statushouders verblijven zij langer in een AZC en stromen minder snel in.

Instroom statushouders in de uitkering



We zijn betrokken bij de regionale overleggen over inburgering en we kunnen de problemen en uitdagingen die wij tegenkomen in ons dagelijks werk daar bespreken. Ook zijn we deelnemer aan de CoP (community of practice) Inburgering van Divosa in de regio. Hierin overleggen we over hoe we gezamenlijk de dienstverlening aan de statushouders en migranten kunnen verbeteren.

Het afgelopen jaar hebben we succesvol een aantal trajecten voor hoogopgeleide statushouders opgezet in de richting van onderwijs, IT en ingenieur. Deze trajecten richten zich op een specifieke groep hoogopgeleide statushouders met een achtergrond in dit vakgebied met als doel om binnen afzienbare tijd uit te stromen met een baan in het onderwijs, de IT of als ingenieur.

Onze voorschakeltrajecten Taal en Werk hebben we in 2024 voortgezet. Bij het voorschakeltraject Werk laten wij statushouders kennismaken met de Nederlandse arbeidsmarkt, organiseren we bedrijfsbezoeken ter oriëntatie, ondersteunen we bij het inzetten van hun netwerk, het schrijven van brieven en CV en bemiddeling naar een eerste werkplek. Ook geven we extra Nederlandse les. Dit doen we samen met het ROC.

We ontwikkelden extra interne ontwikkelplekken bij de afdeling Onderzoek & Ontwikkeling om werkzoekenden een veilige eerste stap te laten zetten en daarnaast taalcoaching op de werkvloer aan te bieden.

Vanuit de gelden die naar de regio zijn gekomen voor de verbinderstatushouders hebben we een jobhunter aan kunnen stellen voor de groep statushouders. Deze jobhunter zoekt vanuit het talent van de werkzoekenden gericht naar werkplekken. Vooral ook buiten ons bestaande netwerk van werkgevers. Ook is een cultuurverbinder actief vanuit Werkzaak.

Terugblik op relevante ontwikkelingen in 2024

Participatiewet in balans

De Participatiewet, de Wet inkomensvoorziening en oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte gewezen werkloze werknemers (IOAW) en de Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte gewezen zelfstandigen (IOAZ) zouden in 2024 op onderdelen meer in balans worden gebracht tussen bestaanszekerheid, re-integratie en handhaving. Deze aanpassingen zijn door het kabinet uitgesteld naar 2025. In 2024 zijn we wel vast gestart met een herijking van onze visie op dienstverlening om meer te werken vanuit vertrouwen en meer maatwerk te kunnen toepassen. We maken hier een duidelijke verbinding met methodisch werken.

Regionaal Werkcentrum

In april is er een kwartiermaker gestart die samen met de partners in de regio verschillende scenario's heeft ontwikkeld voor het Regionale Werkcentrum Rivierenland. Op 17 oktober is een voorkeursscenario gepresenteerd aan het Bestuurlijk Overleg van de arbeidsmarktregio. De bestuurders hebben ingestemd met het scenario. Een implementatiemanager zal samen met de partners aan de slag om het voorkeursscenario verder te concretiseren en te implementeren in het transitiejaar 2025.

Versoepeling terugvorderingsbepalingen

De beoogde wijzigingen op het gebied van terugvordering vallen allemaal onder het wetsvoorstel Participatiewet in Balans en zijn nog niet doorgevoerd door het kabinet. Wij hebben onze beleidsregels al aangepast op de nieuwe wet. In 2024 hebben we actiever gekeken naar vorderingen waarbij de aflostermijn van drie jaar was bereikt. Het restant op de vordering is dan kwijtgescholden.

Wet Inburgering en Breed Offensief

Geen relevante ontwikkelingen te melden over deze wetten.

Nieuwe Archiefwet

De ingangsdatum van de Nieuwe Archiefwet is verschoven van 1 januari 2025 naar 1 januari 2026.

Beleid, bezwaar en beroep

Het aantal van 36 bezwaren in 2024 is gelijk aan dat van 2023. Ook het aantal klachten is nagenoeg gelijk (17). Ongeveer 45% van de bezwaren wordt informeel opgelost.
In 2024 zijn de beleidsregels Terugvordering en beleidsregels Re-integratie vernieuwd. In 2024 is in samenwerking met gemeenten gestart met het inventariseren van verbetermogelijkheden rondom bestaanszekerheid en de overdracht naar klantprofiel 4 naar klantprofiel 3 en andersom.

Aantal zaken						
	2019	**2020**	**2021**	**2022**	**2023**	**2024**
Bezwaren	79	114	62	43	36	36
Klachten	27	34	15	14	16	17
Beroep	9	5	5	5	2	4
Hoger beroep	2	2	1	0	0	2

Beleidsindicatoren

De volgende beleidsindicatoren komen van de website www.waarstaatjegemeente.nl.

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

In onze regio zijn ondanks de beschikbaarheid van minder banen minder mensen aangewezen op een uitkering ten opzichte van het landelijk gemiddelde. Het relatief lage ratio lopende re-integratievoorzieningen heeft te maken met de bewuste keuze van Werkzaak om zwaarder in te zetten op begeleiding door werkcoaches en het gebruik van een zelf ontwikkeld instrumentarium zoals leerwerkroutes. Dat in tegenstelling tot gemiddeld in het land waar meer trajecten extern worden ingekocht.

Wat heeft het gekost?

Bestuur en beleid (in €)							
	Jaarrekening 2023	**Begroting 2024**	**Begrotings-wijziging 2024**	**Begroting na wijziging**	**Jaarrekening 2024**	**Verschil**	**Voordeel / Nadeel**
Lasten	89.700	110.100	-8.400	118.500	93.400	25.100	V
Baten	-	-	-	-	-	-	-
Saldo van baten en lasten	**-89.700**	**-110.100**	**8.400**	**-118.500**	**-93.400**	**25.100**	**V**
Toevoeging aan reserves	-	-	-	-	-	-	-
Onttrekking aan reserves	-	50.000	-50.000	-	-	-	-
Mutatie reserves	-	50.000	-50.000	-	-	-	-
Totaal	**-89.700**	**-60.100**	**-41.600**	**-118.500**	**-93.400**	**25.100**	**V**

Voor de analyse verwijzen we naar hoofdstuk 6.5.

4.2 Programma Participatie

Wij maken geen onderscheid in de dienstverlening op basis van achtergrond van de doelgroep. De doelstellingen voor dit programma en de programma's Wet sociale werkvoorziening en Beschut Werk komen daarom overeen. De programmatekst nemen we op in dit programma; bij de overige programma's verwijzen we hiernaar.

Wat hebben we bereikt?

We hebben de samenwerking met een aantal strategische partners verstevigd. Dit resulteert in een grotere en stabielere hoeveelheid werk. Hierdoor kunnen we meer mensen structureel werk bieden.

Wat hebben we daarvoor gedaan?

Strategisch partnerschap

Werkzaak Rivierenland zoekt verbinding met werkgevers die medewerkers met een ondersteuningsbehoefte met behulp van werkplekaanpassingen of begeleiding op de werkplek werk bieden. Dit is soms een uitdaging waarbij we analyseren wat de behoefte en mogelijkheden bij een werkgever zijn om tot een duurzame en inclusieve samenwerking te komen. We stemmen onze aanpak af op de specifieke behoefte van de werkgever. We ontwikkelen innovatieve oplossingen en maatwerkprogramma's die passen bij de werkgever. Voorbeelden van strategische partners zijn Cirtex, Itho Daalderop, MCI, Sunbeam en De Verschilmakerij.

Itho Daalderop is producent van duurzame, energiezuinige oplossingen op het gebied van koelen en verwarmen, ventilatie en warm water. Samen met ons team Technologie en Inclusie hebben we meer mensen ontwikkeld om in te zetten op de werkpakketten van Itho Daalderop. Ook hebben we een technologische toepassing (beamertafel) op locatie Tiel van Itho Daalderop geplaatst zodat meer medewerkers aan het werk kunnen.

MCI (Motion Controls Internationals) zit in de automotive industrie. Wij assembleren al jaren op onze locatie Poppenbouwing in Geldermalsen vrachtwagenspiegels voor MCI.

Sinds 2023 produceren we voor Sunbeam, producent van montagesystemen voor zonnepanelen. Die samenwerking is in 2024 verstevigd. We hebben nu een stabielere, beter planbare hoeveelheid werk. Of dat ook zo blijft, is wel afhankelijk van de marktontwikkelingen en van de verkopen die de klant zelf realiseert in de markt.

Cirtex en De Verschilmakerij zijn toegelicht in hoofdstuk 6.1 onder het kopje Sociaal ondernemerschap en circulaire economie.

We zijn er in geslaagd, ondersteund door de Lean-methodiek Obeya, om beter inzicht te krijgen in de hoeveelheid en de diverse kwaliteit van de beschikbare interne uren. Dat is uiteraard geen vast gegeven, want er stromen mensen in en uit. Maar op hoofdlijnen helpt het bij de acquisitie van nieuwe klanten/relaties.

Duurzaam aan het werk

Door de krapte op de arbeidsmarkt zien we in een aantal sectoren (Agribusiness, Logistiek & transport, Techniek, Zorg) een groeiende vraag naar geschoolde medewerkers. Door opleiding en training in afstemming met werkgevers proberen we onze werkzoekenden optimaal voor te bereiden op deze kansen. Aanpassingen in instructie, functiecreatie en faciliteiten op de werkplek worden ingezet om werkzoekenden direct te laten instromen op een werkplek. Mentorwijs training geeft de teamleider op de werkvloer handvatten om een diverse groep medewerkers aan te sturen.

Veel werkgevers hebben weinig ervaring met het aan de slag houden van mensen met een beperkte loonwaarde. Samen met het UWV en de Gemeente Buren is het Werkgevers Service Punt (WSP) opgesteld, waar de werkgevers terecht kunnen met vragen. Naast begeleiding op het werk, hebben de betrokken medewerkers vaak belemmeringen in de privésfeer, bijvoorbeeld op sociaal of medisch terrein. Het wegnemen van deze belemmeringen of het ondersteuning bieden bij de manier waarop hiermee kan worden omgegaan, behoort tot de taken van de werkcoach. De werkcoach heeft als taak om ondersteuning te bieden, zodat mensen zo lang en zo goed mogelijk hun werk kunnen blijven doen en terugval in werkloosheid en een uitkering wordt voorkomen.

Leerwerkroutes
Het doel van de leerwerkroutes is mensen op de werkplek in kansrijke sectoren te ontwikkelen. En dan uitstroom naar werk met een mbo-diploma of een praktijkcertificaat.
We hebben op dit moment acht leerwerkroutes: Techniek, Bouw, Logistiek & Transport, Zorg, ICT, Schoonmaak (interne LWR), Horeca (Smaakzaak - interne LWR) en KCC (interne LWR). In 2024 is de leerwerkroute Groen gestopt.

We passen de leerwerkroutes aan de vraag van de markt aan en aan de wensen en kansen van de werkzoekenden. Het afgelopen jaar hebben wij een evaluatie op het instrument leerwerkroute gedaan. Hieruit zijn mooie ontwikkelpunten naar voren gekomen die in 2025 worden opgepakt.

Jongeren
De jongeren (tot 27 jaar) die Werkzaak in begeleiding heeft, zijn meestal niet zelfredzaam op de arbeidsmarkt. Ze komen vaak van het voorgezet speciaal onderwijs of praktijkonderwijs. We bieden deze jongeren persoonlijke aandacht en zetten instrumenten in om hen naar werk te begeleiden. Denk aan instrumenten als de leerwerkroute, praktijkonderzoek en een beroepskeuzetest. We werken waar mogelijk preventief en zoeken samen met de jongere naar een passende en duurzame werkplek.
Om jongeren in de regio een stabiele basis te geven werken we samen met netwerkpartners. We doen dit op verschillende niveaus. Zo werken we bijvoorbeeld beleidsmatig samen aan de invoering van het nieuwe wetsvoorstel Van School Naar Duurzaam Werk. En worden er op operationeel niveau in het kernteam jongeren, onderdeel van de regionale aanpak jeugdwerkloosheid, door collega's signalen besproken en witte vlekken ontdekt. Deze signalen worden regionaal opgepakt en opgelost.

Begeleiding werkzoekenden met een ondersteuningsbehoefte
Voor West Maas en Waal voert Werkzaak de gehele dienstverlening uit voor de uitkeringsgerechtigden in klantprofiel 4. Dat zijn mensen die ontheven zijn van de arbeidsplicht en zijn aangewezen op participatie en/of zorg. Tot 2024 was dit een pilot. De pilotfase is in 2024 afgerond. Dit betekent dat er geen projectleider meer is. De uit te voeren werkzaamheden worden aangestuurd door de betrokken teammanagers.
Samen met de gemeenten werken we aan de optimalisering van de dienstverlening aan de inwoners in KP4. We maken gebruik van elkaars expertise en hebben kennis van elkaars instrumenten.

Jobcoaching
Jobcoaching is een essentieel onderdeel van de wet Breed Offensief. Jobcoaching is bij Werkzaak ingevoerd per 1 juli 2024. Een jobcoach ondersteunt door middel van persoonlijke begeleiding en praktische ondersteuning op de werkvloer mensen met een ondersteuningsbehoefte om hun plek te vinden en te behouden op de arbeidsmarkt.
Jobcoaching biedt persoonlijke begeleiding, waardoor mensen zich gesteund voelen en gemotiveerd blijven. Jobcoaching draagt bij aan de duurzame inzetbaarheid van mensen met een arbeidsbeperking.

Marktontwikkelingen
De verwachting is dat de krapte op de arbeidsmarkt de komende jaren blijft, ook in Rivierenland. Vooral sectoren als techniek, zorg en transport kennen structurele personeelstekorten. De mismatch blijft In gesprek met werkgevers zoeken we naar manieren om matches te kunnen blijven maken. Door de inzet op technologie en digitalisering kunnen processen soms efficiënter gemaakt worden. Maar ook wordt het door inzet hiervan soms mogelijk om werk uit te laten voeren door medewerkers die dat voorheen niet konden. Denk aan inzetten van digitale werkinstructies die mensen ondersteunt bij het uitvoeren van werkzaamheden.

De markt biedt zeker ook kansen door de ontwikkeling en aandacht voor duurzaamheid en de energie transitie. Wetgeving gaat ons mogelijk helpen. Vanaf 2024 geldt voor sommige (vooral grotere) bedrijven namelijk de CSRD-richtlijn. Deze werkgevers worden hiermee verplicht om te rapporteren over hoe duurzaam ze zelf zijn, én de keten waar ze deel van uitmaken.

De industrie van in- en ompakwerk is onzekerder. De prijzen van artikelen staan onder druk en materiaal is duur(der) waardoor soms andere keuzes gemaakt worden. Dat kan van invloed zijn op de hoeveelheid productiewerk dat beschikbaar blijft voor onze doelgroepcollega's die op onze eigen locatie werken. Met behulp van technologie zetten we in op hoogwaardiger assemblagewerk.

Projectsubsidies
Voor een overzicht van de projecten wordt verwezen naar paragraaf 6.7 De projecten worden grotendeels gefinancierd met subsidies of externe bijdragen.

Dienstverbanden
De ontwikkeling van de plaatsingen met dienstverbanden en loonkostensubsidies is als volgt:

Aantallen	december 2023	Begroting 2024	Stand bij berap 2024	december 2024
Participatie				
Dienstverbanden P-wet	109	136	112	95
Dienstverbanden WIW	4	4	4	4
Loonkostensubsidie	287	387	293	299
Totaal	**400**	**527**	**409**	**398**

Wat heeft het gekost?

Participatie (in €)	Jaarrekening 2023	Begroting 2024	Begrotings-wijziging 2024	Begroting na wijziging	Jaarrekening 2024	Verschil	Voordeel / Nadeel
Lasten	13.029.000	11.978.300	2.896.600	9.081.700	9.207.400	-125.700	N
Baten	8.040.800	7.457.900	-112.000	7.345.900	7.907.700	561.800	V
Saldo van baten en lasten	**-4.988.200**	**-4.520.400**	**-3.008.600**	**-1.735.800**	**-1.299.700**	**436.100**	**V**
Toevoeging aan reserves	-	-	-	-	-	-	-
Onttrekking aan reserves	237.800	50.000	50.000	100.000	35.100	-64.900	N
Mutatie reserves	237.800	50.000	50.000	100.000	35.100	-64.900	N
Totaal	**-4.750.400**	**-4.470.400**	**-2.958.600**	**-1.635.800**	**-1.264.600**	**371.200**	**V**

Voor de analyse verwijzen we naar hoofdstuk 6.5.

4.3 Programma Wet sociale werkvoorziening

Wat hebben we bereikt?

Het aantal Wsw-dienstverbanden blijft dalen. Op basis van de realisatie in de afgelopen jaren hebben we rekening gehouden met een daling van de Wsw met 6 procent. Landelijk wordt uitgegaan van een daling van ongeveer 5 procent van de Wsw. Hieronder staat de verwachte ontwikkeling van het bestand.

Wat hebben we daarvoor gedaan?

De activiteiten zijn opgenomen in het programma Participatie.

Aantallen

	december 2023	Begroting 2024	Stand bij berap 2024	december 2024
Sociale Werkvoorziening				
Dienstverbanden SW	604	595	591	558
Loonkostensubsidie	88	88	88	83
Totaal	**692**	**683**	**679**	**641**

Wat heeft het gekost

Wet Sociale Werkvoorziening (in €)

	Jaarrekening 2023	Begroting 2024	Begrotings-wijziging 2024	Begroting na wijziging	Jaarrekening 2024	Verschil	Voordeel / Nadeel
Lasten	21.022.200	24.959.600	-905.000	25.864.600	25.585.000	279.600	V
Baten	26.978.000	26.091.400	1.688.200	27.779.600	27.713.500	-66.100	N
Saldo van baten en lasten	**5.955.800**	**1.131.800**	**2.593.200**	**1.915.000**	**2.128.500**	**213.500**	**V**
Toevoeging aan reserves	-	-	-700.000	700.000	700.000	-	-
Onttrekking aan reserves	-	-	-	-	-	-	-
Mutatie reserves	-	-	700.000	-700.000	-700.000	-	-
Totaal	**5.955.800**	**1.131.800**	**3.293.200**	**1.215.000**	**1.428.500**	**213.500**	**V**

Voor de analyse verwijzen we naar hoofdstuk 6.5.



Sam wordt heftruckchauffeur

Sam, een energieke 18-jarige, ontdekte zijn liefde voor logistiek bij Werkzaak, waar hij begon met inpakwerk. Zijn interesse groeide toen hij collega's zag werken met elektrische pallettrucks. Dit motiveerde hem om de leerwerkroute Transport en Logistiek te volgen, en nu navigeert hij vol trots door het magazijn. "Ik geniet enorm en krijg uitstekende begeleiding. Mijn droom is om heftruckchauffeur te worden," deelt Sam enthousiast.

Bij Werkzaak draait alles om mogelijkheden. Ondanks fysieke beperkingen – zoals een verminderde armfunctie en zicht in één oog – kan Sam dankzij gerichte ondersteuning groeien.

> Ik geniet enorm en krijg uitstekende begeleiding„

Werkcoach Sanne benadrukt: "Met onze begeleiding kan Sam zijn doelen verwezenlijken. Zijn motivatie is inspirerend."

Sam behaalde certificaten voor hef- en reachtrucks via het Leerlab en werkt nu aan een praktijkverklaring als Logistiek Medewerker. Werkzaak gelooft in kansen voor iedereen en helpt talenten hun mogelijkheden te benutten, zodat ze waardevolle teamleden worden.

4.4 Programma Beschut werk

Wat hebben we bereikt?

Het aantal dienstverbanden nieuw beschut is in 2024 gestegen naar 128. Daarnaast hebben 22 personen met een indicatie beschut een dienstverband met loonkostensubsidie bij een reguliere werkgever. De groep die met een indicatie beschut bij een werkgever aan de slag kan groeit gestaag.

Wat hebben we daarvoor gedaan?

We zien een verbeterd inzicht in de mogelijkheden van de medewerkers doordat praktijk- en werkcoach samen met de medewerker over ontwikkeling praten. Het indicatieverzoek beschut wordt meer vanuit werkcoaches bij UWV aangevraagd. Het instrument praktijkonderzoek is verbeterd en maakt gebruik van kennis van de medewerker, wetenschappelijke informatie uit onderzoeken en de kennis van de professional. Het leren op locatie, stageplekken voor vso/pro-leerlingen, ondersteunt een verbeterd uitstroom profiel van de leerling. De succesvolle samenwerking tussen de scholen is geborgd. De mogelijkheden van O&O en andere afdelingen voor stageplekken zijn uitgebouwd.

De overige activiteiten zijn opgenomen in het programma Participatie.

De ontwikkeling van de dienstverbanden en plaatsingen met loonkostensubsidies is als volgt:

Aantallen	december 2023	Begroting 2024	Stand bij berap 2024	december 2024
Dienstverbanden Beschut	119	118	120	128
Loonkostensubsidie Beschut	17	17	17	22
Totaal	**136**	**135**	**137**	**150**

Taakstelling beschut werken

De taakstelling beschut werken was eind december 2024 117.97 fte. Op 31 december 2024 realiseerden we 113,77 fte. Dit is 96,44 procent van de taakstelling.

Verdeling over de werkplekken	in aantallen stand 31-12-2024	in FTE stand 31-12-2024	in percentage stand 31-12-2024
Dienstverbanden intern	70	51,08	44,90%
Individuele detachering externe werkgever	7	5,17	4,54%
Groepsdetachering externe werkgever	51	39,29	34,53%
Loonkostensubsidie externe werkgever	22	18,23	16,02%
Totaal	**150**	**113,77**	**100,00%**

Wat heeft het gekost?

Beschutregeling (in €)	Jaarrekening 2023	Begroting 2024	Begrotings-wijziging 2024	Begroting na wijziging	Jaarrekening 2024	Verschil	Voordeel / Nadeel
Lasten	1.638.800	3.058.900	-426.500	3.485.400	3.084.700	400.700	V
Baten	1.971.600	2.350.700	205.800	2.556.500	2.690.100	133.600	V
Saldo van baten en lasten	**332.800**	**-708.200**	**632.300**	**-928.900**	**-394.600**	**534.300**	**V**
Toevoeging aan reserves	-	-	-	-		-	-
Onttrekking aan reserves	-	-	-	-		-	-
Mutatie reserves	-	-	-	-	-	-	-
Totaal	**332.800**	**-708.200**	**632.300**	**-928.900**	**-394.600**	**534.300**	**V**

Voor de analyse verwijzen we naar hoofdstuk 6.5.

Voor iedereen een stevige basis: we zorgen voor bestaanszekerheid en bieden ondersteuning op maat, van aanvullende uitkeringen tot begeleiding richting werk of dagstructuur „

4.5 Programma Inkomensvoorziening

Wat hebben we bereikt?

We bieden bestaanszekerheid aan mensen die niet in staat zijn werk te verrichten waarmee ze volledig in hun bestaan kunnen voorzien. Dit gebeurt in de vorm van een uitkering of als loonkostensubsidie. Het verstrekken van een uitkering gebeurt langdurig bij een vrijstelling van de arbeidsplicht of tijdelijk als overbrugging. Degene die parttime werken ontvangen een aanvullende uitkering. Mensen die nog ver van de arbeidsmarkt staan begeleiden we richting werk. Voor sommige mensen is vrijwilligerswerk, dagstructuur het maximaal haalbare.

Wat hebben we daarvoor gedaan?

In de intakefase van een uitkeringsaanvraag brengen we samen met de werkzoekende snel in kaart of er voorliggende voorzieningen zijn. Een voorliggende voorziening is een andere regeling dan de bijstandsuitkering. Ons doel blijft om, waar mogelijk, direct perspectief op werk te bieden.
Om de intake efficiënter en effectiever te maken, voeren we een pilot uit waarbij de intaker en werkcoach gezamenlijk het intakegesprek voeren. Dit sluit aan bij onze methodische werkwijze en versnelt de stap naar werk.

Bij de melding van een uitkeringsaanvraag houden we rekening met de persoonlijke omstandigheden van de werkzoekende. We hanteren een ruimere reactietermijn waar nodig, waardoor er meer maatwerk mogelijk is.

Door gebiedsgericht te werken, versterken we de samenwerking met ketenpartners binnen het sociaal domein. Dit zorgt voor betere afstemming en een integrale aanpak.

De aanvraag voor een Bbz-uitkering verloopt digitaal en wordt verder doorontwikkeld. Zo werken we aan een vooringevuld formulier, zodat de aanvraag sneller en eenvoudiger kan worden ingediend.
De digitale dienstverlening is verbeterd. Het indienen van inkomstenformulieren via Mijn Werkzaak is gedigitaliseerd, waardoor dit proces gebruiksvriendelijker is geworden. Uit het klanttevredenheidsonderzoek blijkt dat deze verbetering gewaardeerd wordt met een 8.

De doelstelling om de uitkering uiterlijk op de 10e van de maand uit te betalen, is ook in 2024 gehaald. Daarnaast is de voorlichtingsbijeenkomst voor nieuwe uitkeringsgerechtigden verbeterd. In het proces van terugvordering zetten we in op persoonlijk contact, zodat we beter rekening kunnen houden met de situatie van de betrokkene. We denken actief mee over afbetalingsmogelijkheden en maken het betalen van terugvorderingen eenvoudiger. In 2024 is voor het eerst gewerkt volgens de nieuwe beleidsregels terugvordering. Tot slot hebben we het taalgebruik in de meeste brieven aangepast naar B1-niveau, zodat onze communicatie voor iedereen begrijpelijker is.

Indicatoren			
Concrete doelstelling	**Activiteiten**	**Doel**	**Realisatie**
Rechtmatige en doelmatige verstrekking van bijstand en salaris aan mensen die hier recht op hebben	Werkzoekenden met recht op Participatiewet-uitkering die per 1ste van de maand voldoen aan de verplichtingen, ontvangen uitkering uiterlijk 10de van de maand	100%	100%
Instroompercentage	Actief inzetten op het toeleiden van mensen naar werk en hen de inkomensvoorziening of uitkering laten ontvangen waarop ze recht hebben (zoals WW)	50%	43%
Besparing realiseren op inkomensdeel uit opgegeven inkomsten	Zoveel mogelijk werkzoekenden met een PW/IOAW- uitkering (gedeeltelijk) aan het werk helpen. Het resultaat is besparing op BUIG-gelden.	1,7 miljoen	2,44 miljoen
Onterecht verstrekte bijstand, al dan niet door gepleegde fraude terugvorderen	Terugvordering van te veel en ten onrechte verstrekte uitkeringen	0,8 miljoen	0,885 miljoen

Aantallen uitkeringen				
	december 2023	**Begroting 2024**	**Stand bij berap 2024**	**december 2024**
Aantal uitkeringsgerechtigden (reguliere bijstand, IOAW, IOAZ)	2.411	2.398	2.449	2.430
Totaal	**2.411**	**2.398**	**2.449**	**2.430**

Wat heeft het gekost?

Inkomensvoorziening (in €)							
	Jaarrekening 2023	**Begroting 2024**	**Begrotings-wijziging 2024**	**Begroting na wijziging**	**Jaarrekening 2024**	**Verschil**	**Voordeel / Nadeel**
Lasten	50.552.500	57.616.800	732.000	56.884.800	57.508.800	-624.000	N
Baten	48.348.000	52.828.900	-3.111.300	49.717.600	53.418.500	3.700.900	V
Saldo van baten en lasten	**-2.204.500**	**-4.787.900**	**-3.843.300**	**-7.167.200**	**-4.090.300**	**3.076.900**	**V**
Toevoeging aan reserves	-	-	-	-	-	-	-
Onttrekking aan reserves	-	-	14.900	14.900	14.900	-	-
Mutatie reserves	-	-	14.900	14.900	14.900	-	-
Totaal	**-2.204.500**	**-4.787.900**	**-3.828.400**	**-7.152.300**	**-4.075.400**	**3.076.900**	**V**

Voor de analyse verwijzen we naar hoofdstuk 6.5.

4.6 Overhead

Overhead bestaat uit kosten die samenhangen met de sturing en ondersteuning van de inhoudelijke programma's. Een toelichting staat in de paragraaf bedrijfsvoering.

Wat hebben we bereikt?

We verzorgen voor de programma's Werk en inkomen een rechtmatige, doelmatige en doeltreffende beleids- en informatievoorziening.

Wat hebben we daarvoor gedaan?

Als logische uitwerking van ons meerjarenbeleidsplan, hebben we belangrijke beleidsthema's opgepakt. Bijvoorbeeld het herijken van de visie op dienstverlening, waarbij we uitgaan van vertrouwen en handelen naar de menselijke maat. Dit is in lijn met de uitgangspunten van de Participatiewet in balans. In onze besturingsfilosofie omarmen we waardegedreven en methodisch werken, dat heeft positief bijgedragen aan het werken in de geest van de wet.
Verder hebben we, in samenwerking met de gemeenten, het thema bestaanszekerheid opgepakt. Tijdens een werkconferentie zijn actielijnen benoemd om binnen onze gezamenlijke kaders en mogelijkheden bij te dragen aan het bieden van een betere bestaanszekerheid aan kwetsbare inwoners.

De planning en control cyclus is verdergaand gestandaardiseerd en geoptimaliseerd conform de wensen van de gemeenten. In 2024 hebben we opnieuw een goedkeurende verklaring ontvangen van onze accountant, waarbij het aantal bevindingen weer verder is geminimaliseerd. Dit is het resultaat van procesoptimalisaties waarin klantgerichtheid, efficiency en rechtmatigheid hand in hand gaan.
Planning en control is het afgelopen jaar actief geweest met het opzetten en uitwerken van maatschappelijke businesscases en het actualiseren van het prijsbeleid en een daaraan gekoppelde calculatietool. Hiermee maken we inzichtelijk te maken welke tarieven we hanteren bij het detacheren van onze werkzoekenden. En om integraal en dus verdergaand dan uitsluitend het domein van werk en inkomen in beeld te brengen wat de opbrengsten zijn van het aan het werk helpen en houden van inwoners.

In het afgelopen jaar hebben we verdere stappen gezet naar de moderne werkplek. Er is een start gemaakt met het naar de cloud brengen van applicaties.

Wat heeft het gekost?

Overhead (in €)	Jaarrekening 2023	Begroting 2024	Begrotings-wijziging 2024	Begroting na wijziging	Jaarrekening 2024	Verschil	Voordeel / Nadeel
Lasten	12.876.100	10.473.600	-349.800	10.823.400	10.665.000	158.400	V
Baten	15.826.400	19.288.900	-146.100	19.142.800	15.952.800	-3.190.000	N
Saldo van baten en lasten	**2.950.300**	**8.815.300**	**203.700**	**8.319.400**	**5.287.800**	**-3.031.600**	**N**
Toevoeging aan reserves	400.000	-	-	-	-	-	-
Onttrekking aan reserves	237.200	149.500	35.000	184.500	47.300	-137.200	N
Mutatie reserves	-162.800	149.500	35.000	184.500	47.300	-137.200	N
Totaal	**2.787.500**	**8.964.800**	**238.700**	**8.503.900**	**5.335.100**	**-3.168.800**	**N**

De financiële effecten van overhead zijn onderdeel van het bedrijfsvoeringsresultaat en worden verantwoord in de paragraaf bedrijfsvoering. Voor de analyse verwijzen we naar hoofdstuk 6.5.

Beleidsindicatoren

In het Besluit begroting en verantwoording (Bbv) zijn beleidsindicatoren vastgesteld, die verplicht in programma's en de programmaverantwoording opgenomen moeten worden. De wettelijk verplichte beleidsindicatoren voor overhead zijn:

Beleidsindicatoren				
Indicator	**Omschrijving**	**Toelichting**	**Begroting 2024**	**Jaarrekening 2024**
1	Formatie	FTE per 1.000 inwoners	0,92	0,95
2	Bezetting	FTE per 1.000 inwoners	0,97	0,89
3	Apparaatskosten	Kosten per inwoner	€ 118,40	€ 107,29
4	Externe inhuur	Kosten als % van de totale loonsom + totale kosten inhuur	6,77%	9,41%
5	Overhead		9,67%	10,04%

4.7 Algemene dekkingsmiddelen en onvoorzien

Onder de algemene dekkingsmiddelen vallen de onderdelen treasury, vennootschapsbelasting en de post onvoorzien. Treasury richt zich op het renteresultaat en dividend.

Wat heeft het gekost?

Algemene dekkingsmiddelen en onvoorzien (in €)							
	Jaarrekening 2023	**Begroting 2024**	**Begrotings-wijziging 2024**	**Begroting na wijziging**	**Jaarrekening 2024**	**Verschil**	**Voordeel / Nadeel**
Lasten	57.400	97.900	6.000	91.900	50.900	41.000	V
Baten	409.600	77.900	130.600	208.500	636.200	427.700	V
Saldo van baten en lasten	**352.200**	**-20.000**	**124.600**	**116.600**	**585.300**	**468.700**	**V**
Toevoeging aan reserves	-	-	-	-	32.700	-32.700	N
Onttrekking aan reserves	-	-	-	-	-	-	-
Mutatie reserves	-	-	-	-	-32.700	-32.700	N
Totaal	**352.200**	**-20.000**	**124.600**	**116.600**	**552.600**	**436.000**	**V**

De resultaten op dit onderdeel bestaan uit ontvangen dividend, rente en gemaakte bankkosten en de post onvoorzien. Voor de analyse verwijzen we naar hoofdstuk 6.5.

5 Paragrafen

Voor Werkzaak zijn niet alle verplichte paragrafen uit het Besluit begroting en verantwoording van toepassing. We benoemen de paragrafen die van toepassing zijn voor onze organisatie.

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

5.1 Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Deze paragraaf duidt het risicoprofiel, de risico's en het gewenste weerstandsvermogen.

5.1.1 Risicoprofiel

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

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

- In 2024 werkten we vanuit ons meerjarenbeleidsplan 2024-2027 met het verder implementeren van technische innovaties en het gefaseerd optimaliseren van onze belangrijkste (deel)processen.
- In 2024 is er een textielcrisis ontstaan waardoor een lagere verwachte omzet bij onze samenwerkingspartner Cirtex is ontstaan.
- We hebben te maken gehad met phishing mails, maar deze zijn tijdig ondervangen.
- We hadden in het eerste half jaar te maken met leegloop in de hallen, doordat de vraag naar zonnepanelen minimaal was en door het niet tijdig kunnen aanleveren van onderdelen. Hierop zijn acties ingezet waardoor de gevolgen beperkt zijn gebleven.
- Ook het afgelopen jaar was het lastig om ontstane vacatures in te vullen. Het boeien en binden van personeel wordt steeds belangrijker.

Risico's zijn complex en met elkaar verweven. Een datalek heeft bijvoorbeeld financiële gevolgen en gevolgen voor de bedrijfsvoering en de reputatie. Het is belangrijk dat de verschillende teams binnen de organisatie samen kijken naar de risico's en de aanpak ervan. De ambitie van Werkzaak is om kansen- en risicomanagement te integreren in de dagelijkse gang van zaken.

Bedrijfsrisico's

Een risico is de kans op een gebeurtenis met een effect op het behalen van de doelstellingen. De belangrijkste risico's voor de bedrijfsvoering en het beleid staan in de tabel. Het netto risico is het bruto risico verminderd met de ingeschatte effecten van de beheersmaatregelen. Alle bedragen zijn een zo goed mogelijke inschatting van het management.

Risicomatrix (bedragen * € 1.000)				
Omschrijving	Bruto-risico	Netto-risico	Beleid	Bedrijfsvoering
1. Verandering van rijkswetgeving en beleid	900	900	900	0
2. Conjunctuurgevoeligheid (BUIG-budget)	1.500	0	0	0
3. Robotisering en digitalisering	800	200	0	200
4. Kwetsbaarheid rondom ICT infrastructuur	1.200	800	0	800
5. Toename problematiek en meer multiproblematiek bij de doelgroep	650	300	0	300
6. Omzetdoelstelling niet gehaald	1.200	600	400	200
7. Krapte op de arbeidsmarkt	700	400	0	400
8. Bedrijfsonderbreking	1.000	600	0	600
Totaal	**7.950**	**3.800**	**1.300**	**2.500**

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

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

Bruto risico 900.000 euro

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

Netto risico 900.000 euro

---

2. Conjunctuurgevoeligheid (BUIG-budget)

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

Bruto risico 1.500.000 euro

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

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

---

3. Robotisering en digitalisering (disruptieve technologie)

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

Bruto risico 800.000 euro

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

Netto risico 200.000 euro

---

4. Kwetsbaarheid rondom ICT-infrastructuur/cybersecurity

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

---

5. Toename problematiek en meer multiproblematiek bij de doelgroep

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

---

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

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

Bruto risico 1.200.000 euro

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

Netto risico 600.000 euro

---

7. Krapte op de arbeidsmarkt

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

Bruto risico 700.000 euro

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

Netto risico 350.000 euro

---

8. Bedrijfsonderbreking

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

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

Onvoorzien

Het is wettelijk voorgeschreven dat er een post onvoorzien moet worden opgenomen in de begroting voor het opvangen van onvermijdbare en onuitstelbare kosten die ten tijde van het opstellen van de begroting niet zijn voorzien. Wat de hoogte van deze post zou moeten zijn is echter niet verplicht. In de begroting van Werkzaak is hiervoor een bedrag opgenomen van 44.000 euro per jaar. In het jaar 2024 is de post onvoorzien niet ingezet en vrijgevallen in het jaarrekeningresultaat.

Frauderisico

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

Stille reserve

Tegenover de risico's staan stille reserves. Werkzaak heeft in 2024 de aandelen Dariuz verkocht en daardoor is er geen stille reserve (het verschil tussen boekwaarde en de marktwaarde) meer aanwezig.

5.1.2 Beschikbare weerstandscapaciteit en weerstandsvermogen

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

Op grond van wettelijke voorschriften kan Werkzaak verplicht worden voorzieningen te vormen voor kwantificeerbare risico's, verplichtingen en verliezen. Het beleid voor de vorming van het weerstandsvermogen staat in de gemeenschappelijke regeling Werkzaak Rivierenland. Als het resultaat op het Programma bedrijfsvoering het toelaat, mag tot een plafond van 3% van de jaarlijkse exploitatielasten worden toegevoegd aan het weerstandsvermogen. Op basis van de begrote lasten over 2024 is het plafond bepaald op circa 3,036 miljoen euro.

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

5.1.3 Financiële kengetallen

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

Het gaat om de volgende kengetallen:

Kengetallen			
	realisatie 2023	**begroting 2024**	**realisatie 2024**
Netto schuldquote	0,84%	5,31%	1,06%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	0,04%	6,15%	0,30%
Solvabiliteitsratio	27,27%	32,52%	24,95%
Structurele exploitatieruimte	0,66%	1,13%	1,33%

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

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

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

Conclusie
Onze netto schuldquote, als kengetal voor de leningen, is ruim voldoende. De eigen middelen zijn hoger dan de schuldenlast. Voor solvabiliteit is het percentage voldoende (groter dan 20%). De structurele exploitatieruimte schommelt rond de een procent, wat logisch is voor een gemeenschappelijke regeling.

5.2 Financiering

Algemene ontwikkelingen

U leest hier de belangrijkste interne en externe ontwikkelingen die invloed kunnen hebben op de treasuryfunctie en de wettelijke kaders van de Wet financiering decentrale overheden (wet Fido), de Regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden (Ruddo), de Wet houdbare overheidsfinanciën (Wet Hof) en het verplicht schatkistbankieren voor decentrale overheden.

Interne ontwikkelingen

Werkzaak voldoet bij de uitvoering van de treasuryfunctie aan de wet- en regelgeving. Bij wet van 15 december 2013 tot wijziging van de Wet Fido is het een verplichting geworden om overtollige liquide middelen aan te houden in de schatkist van het Rijk. Er mag een bedrag ter hoogte van 2,00% met een ondergrens van 1.000.000 euro van het jaarlijkse begrotingstotaal buiten de schatkist gehouden worden voor de uitvoering van dagelijkse taken.

Externe ontwikkelingen

De belangrijkste externe ontwikkelingen zijn (internationale) economische indicatoren met invloed op de geld- en kapitaalmarkt en wijzigingen in wet- en regelgeving. Werkzaak kent geen zelf ontwikkelde rentevisie omdat er geen financieringsbehoefte meer is nadat er een langlopende lening voor de huisvesting is aangetrokken.

Rentebeleid

Door het beleid van de Europese Centrale Bank (ECB) zijn banken verplicht om rente te betalen aan de ECB. Hierdoor is BNG Bank vanaf 1 juli 2023 genoodzaakt om een negatieve rente in rekening te brengen over het saldo in rekening courant boven een bedrag van 500.000 euro. Dit heeft geleid tot een extra rentelast die we beperken door het saldo binnen deze grens te houden.

Treasurybeheer

Het treasurybeheer is de (beleids)uitvoering van de treasuryfunctie, binnen de kaders van de financiële verordening vastgelegd. De treasuryfunctie omvat alle activiteiten die zich richten op het sturen en beheersen van, het verantwoorden over en het toezicht houden op de financiële vermogenswaarden, financiële geldstromen, de financiële posities en de hieraan verbonden risico's. Met de invoering van schatkistbankieren is de aandacht voor het volgen en bewaken van de banksaldi en de mutaties in 's Rijksschatkist verder geïntensiveerd.

Risicobeheer

Kasgeldlimiet

Door een permanente financieringsbehoefte, kunnen fluctuaties in de rentelasten risico's met zich meebrengen. Om de risico's zoveel mogelijk te beperken, is de kasgeldlimiet ingesteld. De kasgeldlimiet stelt grenzen aan de mate waarin de financieringsbehoefte wordt afgedekt met kortlopende leningen, korter dan een jaar. De kasgeldlimiet is uitgedrukt in een percentage van de omvang van de begroting. Voor 2024 bedraagt dit, bij ministeriële regeling vastgestelde percentage, 8,2 procent. Op basis van de omvang van de begroting van 107.190.300 euro bedraagt deze 8,79 miljoen euro. Werkzaak maakt geen gebruik van kasgeldleningen.

Renterisico

Om het risico van renteaanpassing en herfinancieren bij langlopende leningen (langer dan een jaar) te beperken is de renterisiconorm ingesteld. Deze norm is bij ministeriële regeling bepaald en houdt in, dat de jaarlijkse verplichte aflossing en renteherziening niet meer mag bedragen dan 20 procent van het begrotingstotaal. Het begrotingstotaal bedraagt 107.190.300 euro. De renterisiconorm is dan 21,438 miljoen euro. De jaarlijkse aflossing is 105.000 euro. Dit betekent dat er nog voor 21,333 miljoen euro aan ruimte is.

Kredietrisicobeheer

Werkzaak loopt geen risico's bij het uitzetten van geldmiddelen, behoudens het verstrekken van leningen en hypotheken. Omdat dit onderdeel, gecorrigeerd met een voorziening op de balans van gemeenten staat is dit risico niet aanwezig.

Frauderisico

We voeren bij Werkzaak inventarisatie van frauderisico's binnen de financiële processen uit. Het doel van deze frauderisicoanalyse is vast te stellen hoe het staat met de kwaliteit van beheersing van frauderisico's binnen onze organisatie en welke beheersingsmaatregelen er eventueel nog genomen moeten worden ter voorkoming van eventuele fraude. Fraude met bancaire middelen is het belangrijkste frauderisico in deze categorie. Er functioneren voldoende controle- en beheersingsmaatregelen en de frauderisico's worden als 'laag' gekwalificeerd.

Financieringsbehoefte

De aanwezige vaste activa zijn met lang vermogen gefinancierd, deels via een langlopende lening bij de BNG en deels met eigen vaste financieringsmiddelen (reserves). De financiële positie is goed en de financieringsverhoudingen op basis van de geprognosticeerde balans zijn gezond.

Financieringsverhoudingen bedragen * € 1.000

	Boekwaarde per 31-12-2023	Boekwaarde per 31-12-2024
Totaal kapitaalbeslag in vaste activa	**7.815**	**7.947**
Financiering is als volgt		
Eigen vaste financieringsmiddelen (reserves en voorzieningen)	4.582	5.311
Langlopende lening (BNG)	3.465	3.360
Totaal passiva	**8.047**	**8.671**
Financiering met vlottende activa	**-232**	**-724**

De leningportefeuille is op 31 december 2024 is als volgt:

Lening portefeuille bedragen * € 1.000

	Oorsprong. Hoofdsom	Rente	Looptijd (jaren)	Wordt afgelost in	Stand per 31-12-2023	Stand 31-12-2024
Lening BNG	4.200	1,40%	40	2056	3.465	3.360
Totaal	**4.200**				**3.465**	**3.360**

Jaarlijks wordt 105.000 euro afgelost en de rentebetaling was 48.500 euro (1 augustus 2023 tot 1 augustus 2024).

Renteschema

Het renteschema laat zien dat de rentelasten worden toegerekend aan projectfinanciering. Immers de lening is aangetrokken voor een specifiek doel (huisvesting Poppenbouwing). Dit betekent dat de renteomslag 0 procent bedraagt. In onderstaand overzicht staat dit toegelicht.

Renteschema (bedragen * € 1.000)	
	Renteschema
Financiering is als volgt:	
Externe rentelasten	51
Externe rentebaten	497
Saldo rentebaten en rentelasten	**446**
Rente van projectfinanciering	49
Aan taakveld toe te rekenen externe rente	-
Rente over eigen vermogen	-
Rente over voorzieningen	-
Aan taakveld toe te rekenen rente	-
Renteomslag	0%

Flexibel en toekomstgericht: met sterke bedrijfsvoering en een heldere visie bouwen we aan een organisatie die klaar is voor verandering, waarbij digitalisering, informatiebeveiliging en goed leiderschap centraal staan „

5.3 Onderhoud kapitaalgoederen

Het onderhoud van de kapitaalgoederen legt een beslag op de financiële middelen. Werkzaak kent de volgende kapitaalgoederen:

- pand Poppenbouwing 18 in Geldermalsen
- pand Leerlab Poppenbouwing 18 in Geldermalsen.

In deze paragraaf wordt hier dieper op ingegaan.

Beleidskader

Het beleidskader voor de uitvoering van het planmatig onderhoud aan het gebouw Poppenbouwing is het opgestelde beheerplan. Het goedgekeurde beheerplan is opgesteld voor de jaren 2023-2043. Hierin wordt inzichtelijk gemaakt welk jaarlijks en planmatig onderhoud noodzakelijk is. Het planmatig onderhoud egaliseren we in een voorziening die gebaseerd is op kosten voor de komende twintig jaar.

Financieel beslag

In 2024 is een jaarlijkse storting van 151.200 euro toegevoegd aan de voorziening en zijn de kosten voor planmatig onderhoud conform het opgestelde beheerplan voor een bedrag van 8.100 euro verwerkt op de voorziening. De stand van de voorziening per 31-12-2024 is 236.700 euro.

Ontwikkeling

Het Leerlab is in 2024 gerealiseerd. De bouwkosten zijn binnen de daarvoor opgestelde begroting gebleven. Het meerjarenbeleidsplan zal in 2025 worden aangepast voor het planmatig onderhoud van het Leerlab.

5.4 Bedrijfsvoering

Werkzaak wil optimaal inspelen op veranderingen. Een goede bedrijfsvoering is daarvoor essentieel. Onderstaand wordt ingegaan op de visie van Werkzaak op de organisatie, op de medewerkers, op leiderschap en op de werkzoekenden. Ook wordt ingegaan op onderdelen van de bedrijfsvoering: digitalisering, automatisering, privacy en informatiebeveiliging, huisvesting, inkoop, interne controle, planning & control, personeel en budgetten.

Interne controle
In 2024 zijn de interne controlewerkzaamheden uitgevoerd volgens het controleplan en de bijbehorende detailplanning. Daarnaast zijn we gestart met procesgerichte audits, waarbij we kritisch kijken naar de effectiviteit en efficiëntie van onze processen. Voor deze audits hebben we een handleiding ontwikkeld om een gestructureerde en uniforme werkwijze te borgen.
De samenwerking met de accountant verliep opnieuw goed, wat heeft bijgedragen aan een soepel controleproces en een zorgvuldige verantwoording.

Rechtmatigheidsverantwoording (RMV)
In afwachting van de definitieve wetgeving rondom de rechtmatigheidsverantwoording (RMV) hebben we ons voorbereid op de verdere implementatie. In 2024 hebben we voor het tweede jaar een RMV afgegeven, waarmee we aantonen dat we in control zijn.

Procesmanagement en Procesondersteuning
Om het procesmanagement verder te professionaliseren, hebben we besloten een procesmanagementtool aan te schaffen. Dit voorstel is door het MT goedgekeurd, en de implementatie staat gepland voor 2025. Daarnaast hebben we proceseigenaren actief ondersteund bij het opstellen van procesbeschrijvingen. Dit heeft gezorgd voor beter inzicht in processen en de onderlinge verbinding tussen collega's versterkt. Hierdoor zijn mooie verbeteringen gerealiseerd, en we willen deze aanpak in de komende jaren voortzetten.

Focus op tisicomanagement en de gouden griehoek
In 2024 hebben we procesondersteuning geboden aan proceseigenaren, met speciale aandacht voor kansen en risicomanagement. Hierbij stond de 'gouden driehoek' centraal, bestaande uit drie kernaspecten: klantwaarde, efficiëntie en rechtmatigheid.
Door onze focus op samenwerking, interne controle, procesgerichte audits, procesmanagement en risicomanagement blijven we bouwen aan een toekomstbestendige organisatie, waarin kwaliteit, efficiëntie en rechtmatigheid hand in hand gaan.

Automatisering en informatisering
Ons informatiebeleidsplan is geactualiseerd en gaat nu ook over de periode 2024-2027 net zoals het meerjarenbeleidsplan. De DigiD- en Suwinet-audit hebben we weer behaald. Onze servers zijn gemigreerd naar Windows 2019. Twee applicaties (Corsa en Compas) zijn overgegaan naar cloud-software. We leren hoe we AI kunnen gebruiken.
ICT heeft in 2024 veel energie gestoken in de voorbereidingen van de moderne werkplek. De hele werkomgeving en apparatuur is voorbereid voor moderne beveiliging en office 365. Dit kan in 2025-2026 verder uitgerold worden. Zaak- en archiefsysteem Corsa is voorbereid voor een migratie naar de cloud. De inkoop van een nieuwe ERP is stopgezet vanwege voorziene ongewenst hoge kosten. Daarom gaan we in 2025-2026 een strategische heroriëntatie doen op het bredere softwarelandschap.

Informatiebeheer

Informatiebeheer heeft in 2024 bij alle inkomende, interne en uitgaande documenten dossiervorming uitgevoerd en ondersteunt daarmee de organisatie in het duurzaam gebruik van informatie. Aansluitend bij de aanbevelingen van de archiefinspecteur van het RAR is Informatiebeheer bezig met de volgende 3 thema's:

- Doorontwikkeling van de beleidsproducten, een kwaliteitssysteem, handboek informatie beheer en vervanging
- Inzicht in de informatiehuishouding van processen, applicaties en email. Werkzaak gaat hiervoor het Document Structuur Plan (DSP) systeem integraal inrichten met ook informatie processen in andere applicaties
- Werkzaak heeft diverse initiatieven genomen en gepland zodat de status van alle dossiers duidelijk is zodat men kan gaan archiveren, overdragen of vernietigen

Het dagelijks bestuur is geïnformeerd over de aanbevelingen van het RAR en de concrete uitgevoerde en geplande maatregelen van Informatie Beheer.

Wet Open Overheid

Er is een formele Woo-functionaris aangewezen binnen Werkzaak. Deze taak is nu formeel belegd bij de jurist. Het Woo-proces is volledig ingericht in Corsa inclusief instructiekaarten per taak die afgehandeld moet worden.

Per 1 november 2024 moeten de eerste 5 informatiecategorieën van de Wet open overheid (Woo) verplicht openbaar gemaakt worden. Hier voldoet Werkzaak aan en we liggen dus op schema. Het budget wordt meegenomen naar volgend jaar.

Privacy en informatiebeveiliging

Elk kwartaal hebben we bewustwordingstrainingen gehouden in samenwerking met team Opleiden. We gebruiken nu Zivver voor beveiligde mail.

Het tactisch informatiebeveiligings- en privacybeleid Werkzaak Rivierenland 2024 – 2027 is opgesteld, vastgesteld en geïmplementeerd. Het beleid is in lijn met relevante landelijke en Europese wet- en regelgeving. Werkzaak Rivierenland is verplicht om een up-to-date informatiebeveiligingsbeleid en privacybeleid te hebben.

Het beveiligingsplan gebruik Suwinet 2024 - 2027 is opgesteld, vastgesteld en geïmplementeerd.

Huisvesting en Inkoop

Vanuit Inkoop zijn diverse aanbestedingstrajecten ondersteund zoals onderhoud, opleidingen, catering, bedrijfskleding en software. Bij de inkoop wordt naast efficiënte inkoop en de rechtmatigheid ook actief social return en duurzaamheid meegenomen. In 2024 zijn budgethouders en budgetbeheerders opgeleid om de rechten en plichten bij inkoop te kunnen naleven.

Begrotingscriterium

Inleiding

Onderstaand volgt een toelichting op de onder- en overschrijdingen van de baten en lasten op de programma's. Een overschrijding van de lasten is onrechtmatig. Als een onderschrijding van de lasten of overschrijding van de baten onrechtmatig is, is deze opgenomen in de rechtmatigheidsverklaring.
De onderschrijding van de lasten of de onder- of overschrijding van de baten volgt uit een aanpassing van de kadernota rechtmatigheid van november 2024.

Programma Participatie

Op dit programma zit een overschrijding van de lasten van 325.700 euro. Dit is voor 92.200 euro een overschrijding van de re-integratiemiddelen (participatiebudget), de lasten voor projecten 159.100 euro en lasten bedrijfsvoering 104.200 euro. Hiertegenover staan voordelen op de baten een hogere rijksbijdrage participatiebudget van 290.200 euro, subsidies en bijdragen voor projecten van 225.200 euro en hogere bijdragen en vergoedingen voor detachering, overige bijdragen voor personeelskosten en een doorbelasting van kosten voor het werkgeversservicepunt van 206.600 euro. Resteert een voordeel van 45.400 euro op de netto omzet. En hiermee dus acceptabel volgens de financiële verordening 2024.

Programma inkomensvoorziening

Op dit programma zit een overschrijding van de lasten van 624.100 euro. Hiervan is 828.000 euro een overschrijding op de middelen voor BUIG, bijzondere bijstand en Tozo. Hiertegenover staat een rijksbijdrage of gemeentelijke bijdrage. Daarnaast betreft het openeinderegelingen (m.u.v. Tozo). Daarnaast staat tegenover de lasten van de DVO voor bijzondere bijstand van West Maas en Waal een doorbelasting van de kosten aan deze gemeente. Resteert een voordeel van 145.100 euro op de lasten en hiermee acceptabel volgens de financiële verordening 2024.

Kredieten

De kredieten zijn niet overschreden.

Voorwaardencriterium

Er hebben zich geen onrechtmatigheden voorgedaan.

M&O criterium

Fraudevorderingen

Binnen het M&O-criterium is de nota M&O-beleid van onze organisatie leidend bij het voorkomen en opsporen van misbruik en oneigenlijk gebruik. Omdat misbruik pas als onrechtmatigheid wordt aangemerkt, worden dergelijke gevallen – mits in combinatie met andere fouten of onduidelijkheden boven de verantwoordingsgrens – opgenomen in de rechtmatigheidsverantwoording.

Uit onze gegevens blijkt dat fraudesignalen conform het M&O-beleid zijn opgepakt. Alle besluiten over uitkeringsfraude in 2024 zijn hierin meegenomen, wat heeft geresulteerd in de volgende correcties:

Oorspronkelijk saldo fraudevordering:	73.700 euro.
Huidig saldo fraudevordering:	64.200 euro.

Gezien het relatief lage resterende saldo wordt verdere specificatie alleen verstrekt op verzoek van de gemeente.

5.4.1 Analyse bedrijfsvoeringskosten

Bedrijfsvoeringskosten					
	Begroting 2024	Burap 2024	Jaarrekening 2024	Verschil	Voordeel / Nadeel
Personeelskosten	22.586.200	22.330.400	21.908.400	422.000	V
Doelgroepprofessionals	350.000	293.000	331.600	-38.600	N
Materiële kosten	5.632.200	5.490.600	5.021.900	468.700	V
Uitvoeringskosten inkomen	606.200	544.900	530.300	14.600	V
Projecten	-	10.600	9.400	1.200	V
Inleenvergoeding	3.358.800	3.506.200	3.284.000	222.200	V
Totaal lasten	**32.533.400**	**32.175.700**	**31.085.600**	**1.090.100**	**V**
Participatiebudget	5.175.700	5.006.700	5.513.500	506.800	V
Omzet	7.993.800	8.026.200	8.200.200	174.000	V
ingroeimodel Buig	-	2.847.600	2.931.800	84.200	V
Totaal Baten	**13.169.500**	**15.880.500**	**16.645.500**	**765.000**	**V**
Saldo	**-19.363.900**	**-16.295.200**	**-14.440.100**	**1.855.100**	**V**
Waarvan WSW	**1.731.500**	**2.133.300**	**1.765.700**	**-367.600**	**N**
Toeslag	**87.000**	**93.000**	**93.000**	**-**	**-**
Waarvan bedrijfsvoering PW	**-17.545.400**	**-14.068.900**	**-12.581.400**	**1.487.500**	**V**

5.5 Verbonden partijen

In deze paragraaf gaan we in op samenwerkingsverbanden met een bestuurlijk of financieel belang voor Werkzaak Rivierenland.

- Een bestuurlijk belang houdt in dat Werkzaak Rivierenland zeggenschap heeft, of door een zetel in het bestuur van de organisatie, of uit hoofde van een stemrecht.
- Er is een financieel belang wanneer Werkzaak Rivierenland middelen ter beschikking heeft gesteld en die verliest bij een eventueel faillissement van de verbonden partij.

Werkzaak kent de volgende vier verbonden partijen:

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

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

Dariuz	
Omschrijving	
Vestigingsplaats	Eindhoven
Rechtspositie	Besloten Vennootschap
Doel en openbaar belang	Organisaties binnen de sociale zekerheid te ondersteunen bij het realiseren van duurzame deelname van mensen met een afstand tot de arbeidsmarkt.
Zeggenschap	Deelnemende gemeenten van GR Werkzaak Rivierenland
Bestuurlijk Belang	3.420 van de 18.948 geplaatste aandelen (18,1%)
Betrokkene	GR Werkzaak Rivierenland
Risico's	Deze komen voor rekening van GR Werkzaak Rivierenland
Relatie met programma's	Inkomensondersteuning, Arbeidsparticipatie, Begeleide participatie en Bestuur en Ondersteuning
Eigen Vermogen	per 31-12-2022 € 769.483 per 31-12-2023 € 760.966
Vreemd vermogen	per 31-12-2022 € 284.348 per 31-12-2023 € 313.671
Financieel resultaat	Dividend over 2023 in 2024 ontvangen: € 58.662,-. Verkoopopbrengst van onze aandelen was € 361.000,-, waarvan € 324.900,- is verdeeld onder de voormalige Lander-gemeenten.
Risico's	Geen
Veranderingen in het jaar	De aandelen Dariuz zijn verkocht in december 2024.
Ontwikkelingen	De aandelen Dariuz zijn verkocht in december 2024.

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



Elke schrijft een eigen boek

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

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

Elke werkt in de productiehallen van Werkzaak, waar ze onderdelen voor zonnepanelen maakt.

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

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

6 Jaarrekening 2024

6.1 Balans per 31 december

Activa	31-12-2023	31-12-2024
Vaste activa		
Immateriële vaste Activa		
Materiele vaste activa		
Investeringen met economisch nut	7.006.800	7.126.200
	7.006.800	**7.126.200**
Financiële vaste activa		
Kapitaalverstrekkingen aan deelnemingen	3.400	-
Overige langlopende leningen	805.200	820.800
	808.600	**820.800**
Totaal vaste activa	**7.815.400**	**7.947.000**
Vlottende Activa		
Uitzettingen met een rentetypische looptijd < 1 jaar		
Vorderingen op openbare lichamen	5.473.700	233.600
Uitzetingen in 's Rijks schatkist	3.366.100	9.328.300
Overige vorderingen	1.222.400	1.452.800
	10.062.200	**11.014.700**
Liquide middelen		
Banksaldi	336.300	530.200
	336.300	**530.200**
Overlopende activa		
Van overige Nederlandse overheidslichamen nog te ontvangen voorschotten die ontstaan zijn door voorfinanciering op uitkeringen met een specifiek bestedingsdoel	319.100	250.600
Overige nog te ontvangen bedragen en vooruitbetaalde bedragen die ten laste van de volgende begrotingsjaren komen	5.018.100	5.230.000
	5.337.200	**5.480.600**
Totaal vlottende activa	**15.735.700**	**17.025.500**
Totaal generaal	**23.551.100**	**24.972.500**

Passiva	31-12-2022	31-12-2023
Vaste passiva		
Eigen vermogen		
Algemene reserve	2.500.000	2.500.000
Bestemmingsreserves	1.606.700	2.242.100
Gerealiseerd resultaat	2.383.600	1.488.000
	6.490.300	**6.230.100**
Voorzieningen		
Verplichtingen, verliezen en risico's	475.600	569.300
	475.600	**569.300**
Vaste schulden		
Binnenlandse banken en overige fin. Instellingen	3.465.000	3.360.000
	3.465.000	**3.360.000**
Totaal vaste passiva	**10.430.900**	**10.159.400**
Vlottende passiva		
Netto vlottende schuld met een rentetypische looptijd < 1jaar		
Rekening-courant met niet-financiële instellingen	2.100.500	1.989.200
Overige schulden	483.200	510.000
	2.583.700	**2.499.200**
Overlopende passiva		
Verplichtingen opgebouwd in begrotingsjaar en in volgend begrotingsjaar tot betaling gekomen	10.293.400	12.213.300
Van overige Nederlandse overheidslichamen ontvangen voorschotbedragen voor uitkeringen met specifiek bestedingsdoel die dienen ter dekking van lasten in volgende begrotingsjaren	206.400	82.300
Overige vooruit ontvangen bedragen die ten bate van het volgende begrotingsjaar komen.	36.700	18.300
	10.536.500	**12.313.900**
Totaal vlottende passiva	**13.120.200**	**14.813.100**
Totaal generaal	**23.551.100**	**24.972.500**

6.2 Toelichting op de balans

Vaste activa

Materiële vaste activa

Het verloop van de afzonderlijke posten.

Verloop afzonderlijke posten (bedragen in €)	Gronden en terreinen	Bedrijfsgebouwen	Vervoermiddelen	Machines, apparaten en installaties	Overige materiële vaste activa	Totaal
Boekwaarde per 1 januari 2024	**1.036.700**	**4.004.000**	**-**	**1.430.300**	**535.800**	**7.006.800**
Investeringen		597.500		42.800		640.300
Desinvesteringen						0
Afschrijvingen	500	157.900		190.000	172.600	521.000
Bijdragen van derden						0
Duurzame waardevermindering						0
Boekwaarde per 31 december 2024	**1.036.200**	**4.443.700**	**-**	**1.283.100**	**363.200**	**7.126.200**

Naast de reguliere afschrijvingen is er een reachtruck en een wikkelmachine aangeschaft. Daarnaast is de bouw van het Leerlab afgerond in 2024.

Financiële vaste activa

Een overzicht van de financiële vaste activa.

Verloop financiële vaste bedragen (bedragen in €)	Deelnemingen	Zelfstandigen (BBZ)	Totaal
Boekwaarde per 1 januari 2024	**3.400**	**805.200**	**808.600**
Investeringen / kredietverstrekking		115.000	115.000
Desinvesteringen / buiten invordering	3.420		3.420
Afschrijvingen en aflossingen		-36.100	-36.100
Bijdragen van derden			0
Duurzame waardevermindering / dubieus		-63.300	-63.300
Boekwaarde per 31 december 2024	**-**	**820.800**	**820.800**

De deelnemingen betreft een in 2008 verworven minderheidsaandeel in het mede door GR Lander opgerichte Dariuz B.V. Deze aandelen zijn in december 2024 verkocht en de opbrengst is grotendeels terugbetaald (na correctie boekwaarde) aan de deelnemers van de GR Lander (324.900 euro). Een klein deel (32.700 euro is gestort in de reserve innovatiefonds volgens besluit van het Dagelijks Bestuur op 7 oktober 2024.

De post Zelfstandigen (Bbz) zijn verstrekte leningen. Het is een bruto saldo van 827.800 euro aan verstrekte leningen aan zelfstandigen voor inkomensondersteuning. Het oninbare deel van de leningen is 7.000 euro. Het netto-saldo is 820.800 euro.

Vlottende activa

Uitzettingen met een looptijd korter dan een jaar

Onder de post vorderingen op openbare lichamen op de balans staan de op de balansdatum openstaande vorderingen op overheidsorganisaties (233.600 euro). Dit betreft voor 60 procent vorderingen op deelnemers van de gemeenschappelijke regelingen, daarnaast ook vorderingen op andere samenwerkingspartners binnen onze regio en vorderingen op andere sociale werkbedrijven.

De overige vorderingen bestaan voor 1,5 miljoen euro uit debiteuren. Dit zijn voornamelijk debiteuren waar Werkzaak medewerkers uit de verschillende doelgroepen geplaatst heeft.

In 2013 is het verplicht schatkistbankieren zonder leenfaciliteit ingevoerd voor onder andere gemeenschappelijke regelingen. Dit heeft een positief effect gehad op de omvang van de staatsschuld. Werkzaak regelt het betalingsverkeer via de eigen bank. Aan het einde van een werkdag wordt een eventueel negatief saldo op haar bankrekening aangezuiverd vanaf de rekening-courant die Werkzaak heeft bij het ministerie van Financien. Andersom wordt een positief saldo op deze bankrekening aan het einde van de dag juist afgeroomd ten gunste van het rekening-courant.

Werkzaak ontvangt van het ministerie van Financiën over 2024 per kwartaal een rentevergoeding over het in de schatkist aangehouden bedrag. De rentevergoeding is gelijk aan de EuroSTR-fixing.
(bron: https://www.dsta.nl/schatkistbankieren/rentestanden-schatkistbankieren/rentestanden-decentrale-overheden) Tot 2 procent van het begrotingstotaal (drempelbedrag) mag de gemeente/gemeenschappelijke regeling aan eigen middelen aanhouden. Boven dit bedrag worden overtollige middelen automatisch afgeroomd. In 2024 heeft Werkzaak het drempelbedrag niet overschreden. Onderstaande tabel toont dit.

Het saldo op schatkistbankieren op 31 december 2024 is 9,3 miljoen euro.

Berekening benutting drempelbedrag schatkistbankieren (bedragen x € 1.000)					
Verslagjaar 2024					
(1)	**Drempelbedrag**	**2.166**			
		Kwartaal 1	Kwartaal 2	Kwartaal 3	Kwartaal 4
(2)	**Kwartaalcijfer op dag basis buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen**	**625**	**683**	**746**	**828**
(3a) = (1) > (2)	Ruimte onder het drempelbedrag	1.541	1.483	1.420	1.338
(3b) = (2) > (1)	Overschrijding van het drempelbedrag	-	-	-	-
(1) Berekening drempelbedrag					
(4a)	Begrotingstotaal verslagjaar	108.295			
(4b)	Het deel van het begrotingstotaal dat kleiner of gelijk is aan € 500 miljoen	108.295			
(4c)	Het deel van het begrotingstotaal dat de € 500 miljoen te boven gaat	-			
(1) = (4b)*0,02 + (4c)*0,002 met een minimum van €1.000.000 als het begrotingstotaal kleiner of gelijk is aan 500 mln. En als begrotings-totaal groter dan € 500 miljoen is is het drempelbedrag gelijk aan € 10 miljoen, vermeerderd met 0,2% van het deel van het begrotings-totaal dat de € 500 miljoen te boven gaat.	Drempelbedrag	2.166			
(2) Berekening kwartaalcijfer op dag basis buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen					
		Kwartaal 1	Kwartaal 2	Kwartaal 3	Kwartaal 4
(5a)	Som van de per dag buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen (negatieve bedragen tellen als nihil)	56.901	62.114	68.631	76.135
(5b)	Dagen in het kwartaal	91	91	92	92
(2) - (5a) / (5b)	Kwartaalcijfer op dag basis buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen	625	683	746	828

Liquide middelen

Onder deze post zijn de banksaldi opgenomen van Werkzaak.

Nog te ontvangen voorschotbedragen voor specifiek bestedingsdoel

Nog te ontvangen voorschotbedragen met specifiek bestedingsdoel (bedragen in €)	ESF 4	ESF Leerlab	ESF 3	Tint	Regiodeal	Totaal
Rekening 2023	**-**	**-**	**293.400**	**6.400**	**19.300**	**319.100**
Ontvangen 2024	-	-	293.400	9.200	19.300	321.900
Besteed 2024	209.600	41.000	-	2.800		253.400
Rekening 2024	**209.600**	**41.000**	**-**	**-**	**-**	**250.600**

Onder de van overige Nederlandse overheidslichamen nog te ontvangen voorschotten die ontstaan zijn door voorfinanciering op uitkeringen met een specifiek bestedingsdoel zijn opgenomen de nog te ontvangen subsidies ESF (250.600 euro).

Overlopende activa

Overlopende activa	Boekwaarde 31-12-2023	Boekwaarde 31-12-2024
Inkomensdebiteuren	5.576.600	4.596.100
Dubieuze debiteuren	-3.040.500	-2.132.400
Totaal debiteuren uitkering admistratie	**2.536.100**	**2.463.700**
NTO bijdragen deelnemende gemeenten	774.200	536.900
Te vorderen BCF	1.044.900	1.167.300
Te ontvangen premies	11.500	20.400
Verrekende abonnementsgelden	9.100	2.900
Fietsplan	13.100	18.100
Nog te ontvangen bedragen	480.200	831.100
Vooruitbetaalde bedragen	144.700	170.500
Overig	4.300	19.100
Totaal	**5.018.100**	**5.230.000**

Onder de overige nog te ontvangen en vooruitbetaalde bedragen die ten laste van de volgende begrotingsjaren komen, is de grootste post de inkomensdebiteuren met een bedrag van 4.569.100 euro. Hierop is een voorziening oninbaarheid van 2.132.400 euro in mindering gebracht. Hiertegenover is een niet invorderbare rekening-courant opgenomen voor de schuld vanuit Werkzaak richting de deelnemende gemeenten. De vordering wordt in het kader van de rijksregelgeving (BUIG, Bbz) verrekend met de desbetreffende gemeente op het moment van daadwerkelijke ontvangst vanuit de inkomensdebiteur.

Onder de nog te ontvangen bijdragen van deelnemende gemeenten is opgenomen de nog te ontvangen bedragen van gemeenten zoals de afrekening van de bestuursrapportage, het bedrijfsvoeringsresultaat SW en de rijksbijdragen volgens de septembercirculaire.

Onder de nog te ontvangen bedragen staan de nog te ontvangen loonheffing, creditrente schatkistbankieren, facturatie omzet en IPS, Liv en overige bijdragen.

Onder de overlopende activa staat verder nog opgenomen de nog te vorderen doorschuif-btw (1.167.300 euro). Op vooruitbetaald staan met name de van kosten licenties en verzekeringen. Verder zijn het wat kleinere posten zoals abonnementen, premies, fietsplan en overig. Onder overig is de grootste post de voorschotten voor bijstandsuitkeringen.

Vaste Passiva

Reserves

De ontwikkeling en samenstelling van de reserves zijn als volgt gespecificeerd:

Reserves (bedragen in €)

	Algemene reserve	Reserve innovatiefonds	Reserve personeel	Reserve regiodeal	Reserve afwikkeling Tozo 2020	Reserve noodzakelijke investeringen	Reserve projecen	Reserve ter dekking kapitaal-lasten	Reserve ontw. Infra-structuur soc. Ont-wikkelb.	Saldo van de rekening	Totaal
Boekwaarde per 1 januari 2024	**2.500.000**	**187.300**	**198.700**	**103.000**	**14.900**	**35.000**	**222.200**	**845.700**	**-**	**2.383.600**	**6.490.400**
Toevoeging/onttrekking											
resultaatbestemming voorgaand boekjaar		102.900		-103.000						-2.383.600	-2.383.700
Mutatie saldo voorgaand boekjaar	**-**	**102.900**	**-**	**-103.000**	**-**	**-**	**-**	**-**		**-2.383.600**	**-2.383.700**
Toevoegingen 2024	-	32.700	-	-	-	-	-	-	700.000	1.488.000	2.220.700
Onttrekkingen 2024	-	-35.100	-		-14.900	-35.000	-	-12.300	-	-	-97.300
Verminderingen ter dekking											
van afschrijvingen	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-
Mutaties exploitatie en saldo 2024	**-**	**-2.400**	**-**	**-**	**-14.900**	**-35.000**	**-**	**-12.300**	**700.000**	**1.488.000**	**2.123.400**
Boekwaarde 31 december 2024	**2.500.000**	**287.800**	**198.700**	**-**	**-**	**-**	**222.200**	**833.400**	**700.000**	**1.488.000**	**6.230.100**

De algemene reserve dient als buffer voor het tijdelijk opvangen van negatieve exploitatieresultaten en van onvoorziene ontwikkelingen. De ondergrens wordt bepaald door het minimaal benodigde weerstandsvermogen, dat jaarlijks wordt bepaald met een risico-inventarisatie. Het benodigde weerstandsvermogen is in 2024 gelijk gebleven.

In 2017 is de reserve innovatiefonds gevormd door het Algemeen Bestuur. De reserve is bedoeld om Werkzaak de mogelijkheden te bieden om vanuit haar primaire opdracht nieuwe initiatieven te ontwikkelen. Ook was de gedachte dat deze reserve revolverend zou zijn, dat baten die voortkomen uit deze innovaties zouden kunnen terugvloeien naar deze reserve waardoor er weer nieuwe innovaties uit gefinancierd zouden kunnen worden. In de praktijk blijkt het lastig om deze baten direct te kunnen toewijzen aan deze reserve en loopt de beslissing om iets toe te kunnen voegen aan deze reserve altijd via het Algemeen Bestuur. Zoals opgenomen in de resultaatbestemming 2023 is het saldo van de reserve regiodeal gestort in de reserve innovatiefonds. Verder is er 32.700 euro vanuit de verkoop van de aandelen Dariuz in deze reserve gestort. Voor innovatieprojecten ontwikkelatelier en buddyapp is 35.100 euro onttrokken aan deze reserve in 2024.

De reserve personeel is bij de resultaatbestemming 2018 gevormd om WW-verplichtingen op te vangen. In 2024 is niets onttrokken aan deze reserve.

De reserves afwikkeling Tozo en Noodzakelijke investeringen (beide gevormd in 2020) zijn vrijgevallen in het resultaat van de jaarrekening 2024.

Bij de resultaatbestemming 2021 is de reserve projecten gevormd. In 2024 heeft er geen onttrekking plaatsgevonden.

De reserve ter dekking van kapitaallasten is in 2022 gevormd voor de dekking van (een gedeelte) van de kapitaallasten van het Leerlab en het nieuwe dak. In 2023 is een bedrag van 12.300 euro onttrokken voor het dak. Vanaf volgend jaar worden ook de kapitaallasten voor het Leerlab hieraan onttrokken.

In de bestuursrapportage van 2024 is een reserve gevormd uit de door het rijk beschikbaar gestelde middelen voor de financiële uitdagingen rondom de infrastructuur van sociaal ontwikkelbedrijven (700.000 euro). Deze reserve is bedoeld voor de bestendiging van de infrastructuur.

Voorzieningen

De ontwikkeling en samenstelling van de voorzieningen zijn als volgt gespecificeerd:

Voorzieningen (bedragen in €)

	Voorziening personeel	Verlies Cirtex	Voorziening verlofsparen	Voorziening onderhoud pand	Totaal
Boekwaarde per 1 januari 2024	**9.400**	**200.000**	**172.600**	**93.600**	**475.600**
Toevoegingen 2024	95.200		64.900	151.200	311.300
Ten gunste van baten en lasten vrijgevallen bedragen	-9.400				-9.400
Aanwendingen 2024		-200.000		-8.100	-208.100
Boekwaarde 31 december 2024	**95.200**	**-**	**237.400**	**236.700**	**569.300**

In 2024 zijn de personele verplichtingen opgenomen die bij het opstellen van de jaarrekening bekend zijn voor de komende jaren. Het bedrag wat was opgenomen voor 2024 is vrijgevallen.

Het resterende bedrag vanuit de voorziening Cirtex is in 2024 volledig ingezet. Door de textielcrisis zijn de opbrengsten beduidend lager.

De voorziening verlofsparen is gevormd om te voldoen aan de wettelijke verplichting. Er is in 2024 een bedrag van 64.900 euro toegevoegd aan deze voorziening.

In 2024 is een bedrag van 151.200 euro toegevoegd zoals opgenomen in de meerjaren-onderhoudsbegroting gebouwen. Kosten voor planmatig onderhoud zoals opgenomen in deze begroting zijn direct op de voorziening in mindering gebracht. In 2024 betrof dit 8.100 euro.

Vaste schulden met een rentetypische looptijd van een jaar of langer

Per 1 september 2016 is eer een lening afgesloten van 4,2 miljoen euro bij de BNG met een rente van 1,4 procent per jaar en een looptijd van 40 jaar. Deze lening is bestemd voor de financiering van de renovatie en nieuwbouw van het pand Poppenbouwing. De betaalde rente in het jaar 2024 bedraagt 48.510 euro (2023: 49.980 euro), de aflossing 105.000 euro.

Vlottende Passiva

Vooruit ontvangen voorschotbedragen voor specifiek bestedingsdoel

Vooruit ontvangen voorschotbedragen met specifiek bestedingsdoel (bedragen in €)		
	Sterk door werk	Totaal
Rekening 2023	**206.400**	**206.400**
Ontvangen 2024	-	-
Besteed 2024	124.100	124.100
Rekening 2024	**82.300**	**82.300**

Onder de van overige Nederlandse overheidslichamen ontvangen voorschotbedragen voor uitkeringen met een specifiek bestedingsdoel, die dienen ter dekking van lasten in volgende begrotingsjaren, is opgenomen een bijdrage voor sterk door Werk (IPS) van 82.300 euro. Dit betreft ambulantiseringsgelden.

Overlopende passiva

Overlopende passiva		
	Boekwaarde 31-12-2023	Boekwaarde 31-12-2024
Rekening-courant debiteuren inkomensvoorziening	3.341.300	3.284.400
Verplichtingen	-	1.808.300
Netto te betalen uitkeringen	2.565.200	2.819.300
Af te dragen loonheffing uitkeringen	920.900	997.900
Af te dragen BTW	313.500	342.400
Nog te betalen lonen	21.200	1.600
Nog af te dragen premies	126.000	125.900
Nog af te dragen loonheffing	982.600	924.800
Personele verplichtingen uit hoofde verlof/vakantietoeslag	154.800	163.300
Nog te betalen loonkostensubsidies	1.372.500	1.228.900
Verrekende voorschotten gemeenten	3.100	-
Nog te betalen bedragen	408.900	516.400
Kruisposten	-	100
Vooruitontvangen bedragen (zie vooruitbetaald)	36.700	18.300
Overige kosten	83.600	-
Totaal	**10.330.300**	**12.231.600**

Onder de overlopende passiva die zijn opgebouwd in het begrotingsjaar en in een volgend jaar tot betaling komen staat op de balans een bedrag van 11.676.400 euro. En is er een vooruit ontvangen bedrag opgenomen van 18.300 euro. Dit bedrag bestaat voor 3.284.400 euro uit een niet opeisbare rekening-courant voor de debiteuren inkomensvoorziening.

Onder de verplichtingen zijn opgenomen de terug te betalen bedragen aan gemeenten zoals de afrekening van de bestuursrapportage, het bedrijfsvoeringsresultaat SW en de rijksbijdragen volgens de septembercirculaire.

De balanspost netto te betalen uitkeringen, af te dragen loonheffing uitkeringen, af te dragen BTW, no te betalen lonen, premies, loonheffing, personele verplichtingen uit hoofde van verlof/vakantietoeslag en nog te betalen loonkostensubsidies spreken voor zich. Onder de nog te betalen bedragen staan in 2025 nog te ontvangen facturen zoals de huur van het gebouw in Tiel, energie, IPS, het centraal inkoopbureau enz. Onder vooruit ontvangen bedragen een bijdrage vanuit SBCM voor het project Ontwikkelatelier.

Niet uit de balans blijkende verplichtingen

Overeenkomstig de bepalingen van het BBV wordt in deze paragraaf gerapporteerd over de belangrijke financiële verplichtingen waaraan Werkzaak de komende jaren is verbonden (niet uit de balans blijkende verplichtingen). Deze verplichtingen zijn:

Contracten (bedragen per €)	Totale contractwaarde	Contractwaarde 2024	Resterende looptijd na 2024 (mnd)
Outsourcing van de ICT-omgeving en applicaties	2.420.233	100.843	2,5
ICT-Applicaties	1.585.792	495.711	24
Salarisverwerking	381.535	218.020	24
Huisvesting	4.352.548	870.510	24
	8.740.108	**1.685.084**	

Werkzaak kent naast bovenstaande contracten voor de bedrijfsvoering ook abonnementscontracten waar wordt afgerekend op basis van gebruik en contracten die jaarlijks opzegbaar zijn.

6.3 Waarderingsgrondslagen

De jaarrekening is opgesteld conform het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten (BBV) en de verordening ex artikel 212 Gemeentewet, waarin door het bestuur op 4 november 2024 de uitgangspunten voor het financiële beleid en de regels voor het financiële beheer en voor de inrichting van de financiële organisatie zijn vastgesteld.

6.3.1 Algemene grondslagen

Algemene grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

Activa wordt gewaardeerd op basis van verkrijging- of vervaardigingsprijs. De verkrijgingsprijs omvat de inkoopprijs en de bijkomende kosten. De vervaardigingsprijs omvat de aanschaffingskosten van de gebruikte grond- en hulpstoffen en de overige kosten, die rechtstreeks aan de vervaardiging kunnen worden toegerekend. Op de balans worden de activa onderscheiden in vaste en vlottende activa, al naar gelang zij zijn bestemd voor de uitoefening van de werkzaamheden van de organisatie duurzaam te dienen.

Naar verwachting duurzame waardeverminderingen van vaste activa worden onafhankelijk van het resultaat van het boekjaar in aanmerking genomen. Voorraden en deelnemingen worden tegen de marktwaarde gewaardeerd, als de marktwaarde lager is dan de verkrijging- of vervaardigingsprijs. Een actief dat buiten gebruik wordt gesteld, wordt afgewaardeerd op het moment van buitengebruikstelling, als de restwaarde lager is dan de boekwaarde. De baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben. Baten en winsten worden slechts genomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verliezen en risico's die hun oorsprong vinden voor het einde van het begrotingsjaar, nemen wij op indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

6.3.2 Algemene grondslagen voor de Rechtmatigheidsverantwoording

De in de jaarrekening opgenomen rechtmatigheidsverantwoording is opgesteld op basis van de kaders zoals besloten in de financiële verordening en op basis van de kadernota rechtmatigheid. Dat betekent dat:

- De rechtmatigheidsverantwoording toeziet op de financiële rechtmatigheid van baten, lasten, balansmutaties, alsmede de baten en lasten inzake de specifieke uitkeringen op grond van art. 17 Financiële-verhoudingswet;
- De financiële rechtmatigheid waaronder het voorwaardencriterium, het begrotingscriterium en het misbruik & oneigenlijk gebruik criterium omvat:
  - Voor het voorwaardencriterium bestaat de norm uit het normenkader zoals op 19 september 2024 door het Algemeen Bestuur is vastgesteld;
  - Voor het begrotingscriterium geldt dat alle overschrijdingen van lasten en investeringskredieten onrechtmatig zijn, waarbij voor een aantal scenario's in de financiële verordening is beschreven wanneer deze overschrijdingen acceptabel zijn. Voor over- en onderscheidingen van baten, onderschrijdingen van lasten en onderschrijdingen van investeringskredieten geldt dat deze als onrechtmatig zijn aangemerkt indien ze niet tijdig aan het Algemeen Bestuur zijn gemeld.
  - Ten aanzien van het M&O criterium is de nota M&O beleid van onze organisatie leidend bij het voorkomen en opsporen van misbruik en oneigenlijk gebruik. Omdat alleen bij misbruik sprake is van een onrechtmatigheid zijn eventuele gevallen van misbruik (mits cumulatief met andere fouten of onduidelijkheden boven de verantwoordingsgrens) opgenomen in de rechtmatigheidsverantwoording.
- De rechtmatigheidsverantwoording is opgesteld binnen de kaders van de kadernota rechtmatigheid 2024 van de Commissie BBV alsmede onze eigen financiële verordening. Dit betekent dat:
  - Een verantwoordingsgrens van 3% (3.207.000 euro) is gehanteerd waarboven cumulatieve fouten en onduidelijkheden in de rechtmatigheidsverantwoording worden opgenomen;
  - Een rapporteringstolerantie van 100.000 euro is gehanteerd waarboven fouten en onduidelijkheden in de paragraaf bedrijfsvoering worden opgenomen.

6.3.3 Grondslagen activa en passiva

Hieronder is bij de diverse onderdelen van de activa en passiva een toelichting gegeven.

Vaste activa

Materiële vaste activa

Alle investeringen worden voor het bedrag van de investering geactiveerd verminderd met eventuele bijdragen van derden die in directe relatie staan met de investering.

Op gronden en terreinen wordt niet afgeschreven. Een uitzondering wordt gemaakt voor eventuele verbeteringen aan terreinen (bijvoorbeeld: hekwerk en bestrating). Voor het overige vindt afschrijving plaats op basis van de historische aanschafprijs volgens een stelsel dat is afgestemd op de verwachte toekomstige gebruiksduur, rekening houdend met een eventuele restwaarde. De afschrijvingstermijn gaat in op het moment van ingebruikname van het actief.

De materiële vaste activa wordt lineair afgeschreven in relatie tot de economische levensduur. In de financiële verordening zijn de afschrijvingstermijnen voor deze afzonderlijke soorten activa als volgt vastgesteld.

Gehanteerde afschrijvingstermijnen (in jaren)

	afschrijvingstermijn
Gronden en terreinen	n.v.t.
Woonruimten	40
Bedrijfsgebouwen	40
Vervoermiddelen	5
Machines, apparaten en installaties	10
Hardware (ICT)	5
Software (ICT)	5
Overige materiële vaste activa	5 (inventaris)

Financiële vaste activa

In de balans worden onder de financiële vaste activa afzonderlijk opgenomen: kapitaalverstrekkingen aan deelnemingen, gemeenschappelijke regelingen en overige verbonden partijen; leningen aan woningbouwcorporaties, deelnemingen, overige verbonden partijen en overige langlopende leningen; overige uitzettingen met een rente-typische looptijd van één jaar of langer. Eventuele voorzieningen wegens oninbaarheid worden met de nominale waarde van de leningen verrekend.

Vlottende activa

Vorderingen

Eventuele voorzieningen wegens oninbaarheid worden met de nominale waarde van de vorderingen verrekend. Het onderscheid tussen vorderingen en financiële vaste activa wordt gevormd door de looptijd, vorderingen hebben een rentetypische looptijd van korter dan één jaar.

De liquide middelen worden tegen nominale waarde opgenomen en omvatten bank- en kassaldi.

Onder de overlopende activa zijn opgenomen vooruitbetaalde bedragen voor nog te ontvangen goederen of diensten.

Vaste Passiva

Voorzieningen

Voorzieningen worden gevormd, op basis van de meest actuele berekeningen voor:

- Verplichtingen en verliezen waarvan de omvang op de balansdatum onzeker is, doch redelijkerwijs te schatten;
- Op de balansdatum bestaande risico's van bepaalde te verwachten verplichtingen of verliezen waarvan de omvang redelijkerwijs is te schatten;
- Kosten die in een volgend begrotingsjaar zullen worden gemaakt, mits het maken van die kosten zijn oorsprong mede vindt in het begrotingsjaar of in een voorafgaand begrotingsjaar en de voorziening strekt tot gelijkmatige verdeling van lasten over een aantal begrotingsjaren.

De voorzieningen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Vaste schulden

De vaste schulden zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde (hoofdsom) verminderd met het totaal van de gedane aflossingen. De vaste schulden hebben een renteypische looptijd van één jaar of langer.

Vlottende passiva

Vlottende schulden

De netto vlottende schulden bestaan uit kasgeldleningen, bank- en girosaldi en overige schulden met een rentetypische looptijd van korter dan een jaar.

Overlopende passiva

Onder de overlopende passiva worden verplichtingen opgenomen die in het begrotingsjaar zijn opgebouwd en die in een volgend begrotingsjaar tot betaling komen, met uitzondering van aan jaarlijks terugkerende arbeidskosten gerelateerde verplichtingen van vergelijkbaar volume. Tot de overlopende passiva horen ook de van derden verkregen middelen die specifiek besteed moeten worden.

Grondslagen voor resultaatbepaling en resultaatbestemming

Bij de bepaling van het resultaat wordt het stelsel van baten en lasten gehanteerd. Verliezen worden verantwoord op het moment dat deze voorzienbaar zijn. Winsten worden verantwoord nadat deze zijn gerealiseerd. De afschrijvingen worden berekend conform de onder de vaste activa genoemde criteria.

Resultaatbestemming

Bij de resultaatbestemming wordt onderscheid gemaakt tussen vooraf, in de begroting, bepaalde toevoegingen aan en onttrekkingen uit reserves en de bestemming van het jaarrekeningresultaat.
De vooraf bepaalde mutaties worden in de reserves verwerkt en het jaarrekeningresultaat wordt afzonderlijk op de balans gepresenteerd.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen te vermelden gebeurtenissen na balansdatum die financiële gevolgen hebben voor de jaarrekening 2024. Voor de toekomst is wel onduidelijk is wat de impact gaat zijn van de energiecrisis. De financiële impact is op dit moment niet te bepalen. We monitoren onze risico's en die van onze partners voortdurend.

6.4 Overzicht van baten en lasten

Als vergelijkende cijfers zijn de Jaarrekening 2023 en de Begroting 2024, inclusief begrotingswijzigingen, opgenomen. Door afronding kunnen in de financiële tabellen geringe verschillen ontstaan.

Totaal Baten en lasten (bedragen in €)

	Jaarrekening 2023	Begroting 2024	Begrotings-wijziging 2024	Begroting na wijziging	Jaarrekening 2024	Verschil	Voordeel / Nadeel
Lasten							
Bestuur en beleid	89.700	110.100	-8.400	118.500	93.400	25.100	V
Participatie	13.029.000	11.978.300	2.896.600	9.081.700	9.207.400	-125.700	N
Sociale werkvoorziening	21.022.200	24.959.600	-905.000	25.864.600	25.585.000	279.600	V
Beschut werk	1.638.800	3.058.900	-426.500	3.485.400	3.084.700	400.700	V
Inkomensvoorziening	50.552.500	57.616.800	732.000	56.884.800	57.508.800	-624.000	N
Algemene dekkingsmiddelen	57.400	47.900	-	47.900	50.900	-3.000	N
Overhead	12.876.100	10.473.600	-349.800	10.823.400	10.665.000	158.400	V
Onvoorzien	-	50.000	6.000	44.000	-	44.000	V
Totaal lasten	**99.265.700**	**108.295.200**	**1.944.900**	**106.350.300**	**106.195.200**	**155.100**	**V**
Baten							
Bestuur en beleid	-	-	-	-	-	-	-
Participatie	8.040.800	7.457.900	112.000	7.345.900	7.907.700	561.800	V
Sociale werkvoorziening	26.978.000	26.091.400	-1.688.200	27.779.600	27.713.500	-66.100	N
Beschut werk	1.971.600	2.350.700	-205.800	2.556.500	2.690.100	133.600	V
Inkomensvoorziening	48.348.000	52.828.900	3.111.300	49.717.600	53.418.500	3.700.900	V
Algemene dekkingsmiddelen	409.600	77.900	-130.600	208.500	636.200	427.700	V
Overhead	15.826.400	19.288.900	146.100	19.142.800	15.952.800	-3.190.000	N
Onvoorzien	-	-	-	-	-	-	-
Totaal baten	**101.574.400**	**108.095.700**	**1.344.800**	**106.750.900**	**108.318.800**	**1.567.900**	**V**
Totaal gerealiseerd saldo van baten en lasten	**2.308.700**	**-199.500**	**-600.100**	**400.600**	**2.123.600**	**1.723.000**	**V**
Reservemutaties							
Toevoeging aan reserves	400.000	-	-700.000	700.000	732.700	-32.700	N
Onttrekking aan reserves	474.900	199.500	-99.900	299.400	97.300	-202.100	N
Saldo reservemutaties	**74.900**	**199.500**	**600.100**	**-400.600**	**-635.400**	**-234.800**	**N**
Resultaat	**2.383.600**	**-**	**-**	**-**	**1.488.200**	**1.488.200**	**V**

6.5 Toelichting op de baten en lasten

Programma bestuur en beleid

Bestuur en beleid (bedragen in €)	Jaarrekening 2023	Begroting 2024	Begrotings-wijziging 2024	Begroting na wijziging	Jaarrekening 2024	Verschil	Voordeel / Nadeel
Lasten							
Clientenraad	5.800	16.300	200	16.500	6.600	9.900	V
Accountantskosten	83.900	76.500	8.000	84.500	86.800	-2.300	N
Representatie en vergaderkosten	-	17.300	200	17.500		17.500	V
Totaal lasten	**89.700**	**110.100**	**8.400**	**118.500**	**93.400**	**25.100**	**V**
Baten							
	-	-	-	-		-	-
Totaal baten	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Totaal gerealiseerd saldo van baten en lasten	**-89.700**	**-110.100**	**-8.400**	**-118.500**	**-93.400**	**25.100**	**V**
Reservemutaties							
Toevoeging aan reserves	-	-	-	-	-	-	-
Onttrekking aan reserves	-	50.000	-50.000	-	-	-	-
Saldo reservemutaties	**-**	**50.000**	**-50.000**	**-**	**-**	**-**	**-**
Resultaat	**-89.700**	**-60.100**	**-58.400**	**-118.500**	**-93.400**	**25.100**	**V**

Analyse verschillen

We hebben op het Programma bestuur en beleid een voordelig resultaat van 25.100 euro.

Dit wordt veroorzaakt door:

• De representatie- en vergaderkosten zijn geboekt onder overhead	17.500 euro	**V**
• De kosten voor de cliëntenraad vallen lager uit	10.000 euro	**V**
• De accountantskosten vallen iets hoger uit	2.400 euro	**N**
Totaal	**25.100 euro**	**V**

Programma Participatie

Totaal Baten en lasten (bedragen in €)	Jaarrekening 2023	Begroting 2024	Begrotings-wijziging 2024	Begroting na wijziging	Jaarrekening 2024	Verschil	Voordeel / Nadeel
Lasten							
Participatiebudget	1.250.000	1.089.300	-16.200	1.073.100	1.165.300	-92.200	N
Inleenvergoeding	1.795.600	2.054.600	-230.300	1.824.300	1.808.600	15.700	V
inkoopkosten omzet	198.200	586.400	-395.800	190.600	178.900	11.700	V
Projecten	1.431.800	514.000	392.900	906.900	866.000	40.900	V
DVO KP4	144.700	152.000	6.900	158.900	156.400	2.500	V
Doelgroepprofessionals	-	14.000	-14.000	-	-	-	-
Bedrijfsvoering	8.208.700	7.568.000	-2.640.100	4.927.900	5.032.200	-104.300	N
Totaal lasten	**13.029.000**	**11.978.300**	**-2.896.600**	**9.081.700**	**9.207.400**	**-125.700**	**N**
Baten							
Participatiebudget rijksbijdrage	5.158.200	5.446.500	-386.900	5.059.600	5.349.800	290.200	V
Participatiebudget terugontv en ov baten	5.200	41.300	-41.300	-	24.300	24.300	V
Inleenvergoeding	87.200	77.100	2.200	79.300	85.900	6.600	V
Omzet	1.195.400	1.277.000	-25.200	1.251.800	1.263.200	11.400	V
Projecten	1.194.000	464.000	332.300	796.300	821.500	25.200	V
DVO KP4	144.700	152.000	6.900	158.900	156.400	-2.500	N
Bedrijfsvoering	256.100	-	-	-	206.600	206.600	V
Totaal baten	**8.040.800**	**7.457.900**	**-112.000**	**7.345.900**	**7.907.700**	**561.800**	**V**
Totaal gerealiseerd saldo van baten en lasten	**-4.988.200**	**-4.520.400**	**2.784.600**	**-1.735.800**	**-1.299.700**	**436.100**	**V**
Reservemutaties							
Toevoeging aan reserves	-	-	-	-		-	-
Onttrekking aan reserves	237.800	-	100.000	100.000	35.100	-64.900	N
Saldo reservemutaties	**237.800**	**-**	**100.000**	**100.000**	**35.100**	**-64.900**	**N**
Resultaat	**-4.750.400**	**-4.520.400**	**2.884.600**	**-1.635.800**	**-1.264.600**	**371.200**	**V**

Analyse verschillen

Participatiebudget

Het Participatiebudget is onderverdeeld in twee programma's: Beschut werk en Participatie. De verdeling van dit budget weerspiegelt onze strategische keuze om primair te investeren in eigen medewerkers die zich bezighouden met re-integratieondersteuning van werkzoekenden. Van het totale budget wordt 80% aangewend voor de salariskosten van deze medewerkers. Deze bewuste keuze stelt ons in staat om maximale regie te houden op zowel de kwaliteit van dienstverlening als de bejegening van onze inwoners.

De resterende 20% van het budget wordt ingezet voor externe ondersteuning en trajecten zoals opleidingen, sociale activering en vergoedingen voor begeleiding op de werkvloer.

Lasten:

• re-integratiemiddelen	92.200 euro	**N**

Baten:

• Een hogere rijksvergoeding vanuit het rijk van	290.200 euro	**V**
• Bijdrage derden	24.300 euro	**V**
Totaal	**314.500 euro**	**V**

In het afgelopen jaar zagen we op het programma Participatie een nadeel ten opzichte van de begroting voor deze externe kosten maar op het programma Beschut Werken een voordeel. Er kan niet altijd gesplitst geboekt worden naar de twee programma's waardoor dit hier een nadeel oplevert. Wel zien we dat de vergoedingen aan de werkgever voor begeleiding op de werkvloer stijgen. Tegenover deze kostenstijging staat echter een hogere rijksvergoeding en aanvullende bijdragen van derden, waardoor de financiële impact werd gecompenseerd.

Door het grootste deel van het budget te investeren in eigen medewerkers, waarborgen we niet alleen continuïteit in de dienstverlening, maar kunnen we ook snel en flexibel inspelen op de specifieke behoeften van onze werkzoekenden.

Inleenvergoedingen

Lasten:

• Lagere salarislasten doelgroep	15.700 euro	**V**

Baten:

• een hogere rijksvergoeding vanuit het rijk van	6.600 euro	**V**

Het programma Participatie laat een positief resultaat zien op het onderdeel Inleenvergoedingen. Dit voordelige resultaat wordt zowel aan de lasten- als aan de batenkant gerealiseerd, wat resulteert in een totaal positief resultaat. Deze uitkomst is het gevolg van verschillende ontwikkelingen in zowel het personeelsbestand als de gemiddelde kosten per aantallen.

De belangrijkste factor is de verschuiving in de aantallen, waarbij we een toename zien in de aantallen van 7,58 binnen Participatie, terwijl er bij Flex en Zeker een afname is 1,77. Daarnaast zien we een kosteneffect door verschillen in de gemiddelde prijs per persoon. Bij WWA is sprake van een lagere gemiddelde prijs per persoon, wat positief bijdraagt aan het resultaat. Daarentegen zien we bij zowel Flex en Zeker als WIW een hogere gemiddelde prijs per persoon. Dit komt doordat de indexering te laag is meegenomen (is hoger geweest als WML), doordat het basisbedrag gebaseerd wordt op het gehele voorgaande jaar waardoor de verhoging van de CAO (WML) per 1 juli van dat jaar iets te laag wordt meegenomen in de basisprijs maar ook doordat soms medewerkers verschuiven in de loonschaal.

Deze verschillende bewegingen in zowel het personeelsbestand als de gemiddelde kosten per persoon hebben per saldo geleid tot het gerealiseerde voordelige resultaat op de inleenvergoedingen.

Omzet

In onderstaande tabel is overzicht gegeven van de opbouw van de omzet welke verwerkt is in de programma's Participatie, Wet sociale werkvoorziening en Beschut werk.

Bedragen (bedragen in €)	Begrotings 2024	Berap 2024	Jaarrekening 2024	Verschil	Voordeel / Nadeel
Participatie	1.062.000	1.185.700	1.192.600	6.900	V
Beschut	1.327.500	1.272.000	1.278.000	6.000	V
WSW	6.460.500	6.510.700	6.541.600	30.900	V
Bruto-omzet	**8.850.000**	**8.968.400**	**9.012.200**	**43.800**	**V**
Kosten omzet	868.500	942.200	812.000	130.200	V
Netto-omzet	**7.981.500**	**8.026.200**	**8.200.200**	**174.000**	**V**
Inleenvergoeding					
Participatie	1.965.200	1.745.000	1.722.700	22.300	V
Beschut	1.381.300	1.761.200	1.561.300	199.900	V
Totaal inleenvergoeding	**3.346.500**	**3.506.200**	**3.284.000**	**222.200**	**V**
Netto-netto-omzet	**4.635.000**	**4.520.000**	**4.916.200**	**396.200**	**V**

We hebben een voordelig resultaat op de omzet van 396.200 euro op de diverse programma's. Dit wordt veroorzaakt door:

Lasten:

• Lagere inzet door meewerkend voormannen (vacatures) en door lagere inkoopkosten (en lagere omzet) bij Sunbeam	130.200 euro	**V**
• Lagere lasten inleenvergoedingen	222.200 euro	**V**
Totaal	**352.400 euro**	**V**

Baten:

• Een hogere interne omzet doelgroepprofessionals (ook hogere last)	38.600 euro	**V**
• Overig verschil omzet	5.200 euro	**V**
Totaal	**43.800 euro**	**V**

Per programma:

Participatie	45.400 euro	**V**
Wet sociale werkvoorziening	126.300 euro	**V**
Beschut Werk	224.500 euro	**V**
Totaal	**396.200 euro**	**V**

De programma's Participatie, Wet sociale werkvoorziening en Beschut werk laten gezamenlijk een positief resultaat zien op het onderdeel omzet. Deze gunstige ontwikkeling is het resultaat van verschillende factoren die elkaar beïnvloeden.

De personeelslasten voor de voormannen zijn lager uitgevallen door openstaande vacatures die niet direct konden worden ingevuld. Voor de productie voor Sunbeam gold in 2024 dat deze achterliep op basis van de begrote groei. Daarmee zijn ook benodigde materialen lager dan begroot. Tot slot hebben lagere lasten voor inleenvergoedingen een positieve bijdrage geleverd aan het resultaat. De voor- en nadelen op inleenvergoedingen zijn in de programma's apart toegelicht.

Er is een hogere interne omzet van doelgroepprofessionals. Het aantal personen is wel gedaald maar de doorbelaste omzet gebaseerd op de calculatietool kwam hoger uit. Hierbij moet worden opgemerkt dat tegenover deze hogere omzet ook hogere lasten staan. De netto impact op het resultaat is daardoor nihil. Het positieve resultaat geeft een goed beeld van zowel de operationele prestaties als de kostenbeheersing binnen de verschillende programma's.

Projecten en reserves

Lasten projecten	40.900 euro	**V**
Baten projecten	25.200 euro	**V**
Lagere inzet reserves voor projecten	64.900 euro	**N**
Resultaat projecten	**1.200 euro**	**V**

Dit voordelige verschil komt door lagere lasten op het project technologie en inclusie. De overige verschillen op baten en lasten zijn projecten waarbij een subsidie of bijdrage is ontvangen voor de uitvoering van deze projecten per saldo neutraal. Zie ook paragraaf 8.7 projecten.

Dienstverleningsovereenkomst West Maas en Waal Klantprofiel 4
De lasten waren 2.500 euro lager dan begroot. Omdat we deze kosten een op een doorbelasten aan de gemeente West Maas en Waal conform de met elkaar overeengekomen DVO, zijn de baten ook lager.

Bedrijfsvoering
Lasten:

• Hogere salarislasten	91.800 euro	**N**
• Hogere bedrijfsvoeringslasten werkgeverservicepunt	12.500 euro	**N**
Totaal	**104.300 euro**	**N**

Baten:

• Hogere vergoedingen voor salarislasten	185.000 euro	**V**
• Bijdrage kosten Werkgeversservicepunt	21.600 euro	**V**
Totaal	**206.600 euro**	**V**

We zien binnen dit programma een stijging in de salarislasten vooral doordat er meer is ingehuurd. Deze inhuur wordt gecompenseerd door de hogere baten op dit programma. Dit zijn vergoedingen voor detachering van personeel en bijdragen van derden zoals een bijdrage van RW-Poa voor de uren van senior werkcoaches. Daarnaast waren de lasten en baten voor het werkgeverservicepunt hoger. Het werkgeverservicepunt heeft kosten voor bijvoorbeeld PR-activiteiten en wervingsadvertenties. Tegenover deze lasten staat een hogere bijdrage van de deelnemers aan het werkgeversservicepunt.

Programma Wet sociale werkvoorziening

Sociale Werkvoorziening (bedragen in €)	Jaarrekening 2023	Begroting 2024	Begrotings-wijziging 2024	Begroting na wijziging	Jaarrekening 2024	Verschil	Voordeel / Nadeel
Lasten							
Kosten WSW	20.102.700	19.845.900	655.400	20.501.300	20.427.400	73.900	V
Omzet	917.500	231.900	519.700	751.600	633.100	118.500	V
Bedrijfsvoering	2.000	4.881.800	-270.100	4.611.700	4.524.500	87.200	V
Totaal lasten	**21.022.200**	**24.959.600**	**905.000**	**25.864.600**	**25.585.000**	**279.600**	**V**
Baten							
Bijdragen gemeenten	20.102.700	19.845.900	1.355.400	21.201.300	21.127.400	-73.900	N
Omzet	6.875.300	6.245.500	332.800	6.578.300	6.586.100	7.800	V
Totaal baten	**26.978.000**	**26.091.400**	**1.688.200**	**27.779.600**	**27.713.500**	**-66.100**	**N**
Totaal gerealiseerd saldo van baten en lasten	**5.955.800**	**1.131.800**	**783.200**	**1.915.000**	**2.128.500**	**213.500**	**V**
Reservemutaties							
Toevoeging aan reserves	-		700.000	700.000	700.000	-	-
Onttrekking aan reserves	-		-			-	-
Saldo reservemutaties	**-**	**-**	**-700.000**	**-700.000**	**-700.000**	**-**	**-**
Resultaat	**5.955.800**	**1.131.800**	**83.200**	**1.215.000**	**1.428.500**	**213.500**	**V**

Analyse verschillen

Kosten Wsw en Bijdragen Gemeenten

Lasten:

• lagere salarislasten dan begroot, door een lager werkelijk aantal, maar een hogere gemiddelde prijs per persoon, wat uiteindelijk leidt tot een voordelig resultaat	178.200 euro	**V**
• hogere lasten op verstrekte loonkostensubsidies, door een hogere gemiddelde prijs per persoon terwijl aantal gelijk bleef	146.800 euro	**N**
• lagere lasten aan verstrekkingen in de werkkostenregeling en overige kosten	42.500 euro	**V**
Totaal	**73.900 euro**	**V**

Baten:

• hogere gemeentelijke bijdrage door SW medewerkers die gedurende 2024 in dienst kwamen vanuit andere gemeenten	91.400 euro	**V**
• lagere benodigde bijdrage	165.300 euro	**N**
Totaal	**73.900 euro**	**N**

De salarislasten voor de doelgroep SW vielen lager uit dan begroot. Hoewel de gemiddelde prijs per medewerker hoger lag dan verwacht, werd dit meer dan gecompenseerd door een lager aantal medewerkers, wat per saldo resulteerde in lagere kosten.

Bij de loonkostensubsidies zien we een tegengestelde beweging. Hier waren de lasten hoger dan begroot, voornamelijk door een hogere gemiddelde prijs per persoon. Het aantal personen dat gebruik maakte van deze regeling bleef wel stabiel.

Er is minder uitgegeven binnen de overige kosten, dit zit vooral in de verstrekkingen die vallen binnen de werkkostenregeling.

In 2024 hebben we rijksbijdragen ontvangen van ingestroomde SW-medewerkers vanuit andere gemeenten/werkbedrijven gedurende 2024. Deze ontwikkeling was niet voorzien in de oorspronkelijke begroting.

Tegenover de bovenstaande verschillen staat de rijksbijdrage SW. Deze verwachte benodigde bijdrage is daarom lager dan begroot.

Bedrijfsvoering

Lasten:

- Lagere salarislasten 87.200 euro **V**

In totaal over alle programma's heen is er een voordeel op de salarislasten van 421.900 euro. Dit komt voornamelijk door het later invullen van vacatures in verband met de krapte op de arbeidsmarkt.

Blijven inspelen op externe ontwikkelingen: met oog voor economische indicatoren en wetgeving, en een solide financiële basis na de langlopende huisvestingslening „

Programma Wet sociale werkvoorziening

De omzet is toegelicht in het programma participatie.

Programma resultaat

De ontwikkeling van het subsidieresultaat in 2024 is als volgt:

Subsidieresultaat (bedragen in €)	Jaarrekening 2023	Begroting 2024	Begroting na wijziging	Jaarrekening 2024	Verschil	Voordeel / Nadeel
Subsidieresultaat Wsw	-1.650.900	-1.559.600	-1.828.100	-1.993.400	165.300	V

Programma Beschut Werk

Beschut (bedragen in €)	Jaarrekening 2023	Begroting 2024	Begrotings-wijziging 2024	Begroting na wijziging	Jaarrekening 2024	Verschil	Voordeel / Nadeel
Lasten							
Participatiebudget	162.900	204.700	193.300	398.000	147.300	250.700	V
Inleenvergoeding	1.475.900	1.381.300	379.900	1.761.200	1.636.300	124.900	V
Bedrijfsvoering	-	1.472.900	-146.700	1.326.200	1.301.100	25.100	V
Totaal lasten	**1.638.800**	**3.058.900**	**426.500**	**3.485.400**	**3.084.700**	**400.700**	**V**
Baten							
Participatiebudget	997.200	1.023.200	395.000	1.418.200	1.418.200	-	-
Participatiebudget terugontv baten en ov baten	22.100	-	-	-	33.900	33.900	V
Inleenvergoeding	50.200	-	-	-	75.000	75.000	V
Omzet	902.100	1.327.500	-189.200	1.138.300	1.163.000	24.700	V
Totaal baten	**1.971.600**	**2.350.700**	**205.800**	**2.556.500**	**2.690.100**	**133.600**	**V**
Totaal gerealiseerd saldo van baten en lasten	**332.800**	**-708.200**	**-220.700**	**-928.900**	**-394.600**	**534.300**	**V**
Reservemutaties							
Toevoeging aan reserves	-	-	-	-	-	-	-
Onttrekking aan reserves	-	-	-	-	-	-	-
Saldo reservemutaties	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Resultaat	**332.800**	**-708.200**	**-220.700**	**-928.900**	**-394.600**	**534.300**	**V**

Analyse verschillen

Participatiebudget

Zoals al toegelicht in het programma Participatie wordt 80% van het budget aangewend voor de salariskosten van medewerkers die zich bezighouden met re-integratieondersteuning van werkzoekenden.

-De resterende 20% van het budget wordt ingezet voor externe ondersteuning en trajecten zoals opleidingen, sociale activering en vergoedingen voor begeleiding op de werkvloer. Het participatiebudget is verdeeld over twee programma's Beschut werk en Participatie.Hiervan is 80% voor de dekking van salarissen en 20% voor overige kosten.

Lasten:

- Een lagere doorbelasting van participatiekosten 250.700 euro **V**

Baten:

- Verhaal en bijdragen van derden 33.900 euro **V**

In het afgelopen jaar zagen we op het programma Participatie een nadeel ten opzichte van de begroting voor deze externe ondersteuning maar op dit programma juist een voordeel. Er kan niet altijd gesplitst geboekt worden naar de twee programma's Ook was de verdeling 80/20 was onjuist verwerkt in de bestuursrapportage binnen dit programma. Daarnaast zien we dat de lasten voor re-integratiemiddelen achterblijven op de bestuursrapportage. Bij deze doelgroep wordt ook vooral gebruik gemaakt van intensieve begeleiding, dit is belangrijk om deze groep te laten meedraaien in de maatschappij.

Inleenvergoedingen

Lasten:

- Lagere aantallen (12 personen) en een hogere gemiddelde prijs per persoon 124.900 euro **V**

Baten:

- Verhaal en bijdragen van derden 75.000 euro **V**

Bij de inleenvergoedingen zien we enerzijds een lagere instroom dan begroot (12 personen) en anderzijds een hogere gemiddelde prijs per persoon. Dit volgt uit lagere verstrekte loonkostensubsidies, indexering, de methodiek van berekenen van een gemiddelde prijs (zie hiervoor het programma Participatie) en soms doordat medewerkers verschuiven in de loonschaal.

Omzet

De omzet is toegelicht in het programma participatie.

Bedrijfsvoering

Lasten:

- Lagere salarislasten 25.100 euro **V**

In totaal over alle programma's heen is er een voordeel op de salarislasten van 421.900 euro. Dit komt voornamelijk door het later invullen van vacatures in verband met de krapte op de arbeidsmarkt.

Programma Inkomensvoorziening

De taken die bij Werkzaak zijn belegd voor het ondersteunen in de inkomensvoorziening zijn verwerkt in het programma Inkomensvoorziening. Binnen de BUIG gelden zijn de loonkostensubsidies verwerkt en staan de directe kosten verwerkt binnen het programma.

Inkomensvoorziening (bedragen in €)	Jaarrekening 2023	Begroting 2024	Begrotings-wijziging 2024	Begroting na wijziging	Jaarrekening 2024	Verschil	Voordeel / Nadeel
Lasten							
Participatie BUIG	44.707.100	47.170.600	1.699.600	48.870.200	49.675.300	-805.100	N
Buig stelpost	-	4.535.300	-4.535.300	-		-	-
BBZ	60.000	300.000	-200.000	100.000	55.000	45.000	V
Bijzondere bijstand	17.100	281.000	-241.000	40.000	105.300	-65.300	N
TOZO	-28.700	-	-	-	2.600	-2.600	N
Doelgroepprofessionals	23.500	14.000	9.000	23.000	16.700	6.300	V
DVO bijz. bijstand, schuldhulpverlening	1.605.300	542.000	165.400	707.400	648.500	58.900	V
Directe kosten inkomen	599.700	606.200	-61.300	544.900	530.300	14.600	V
Bedrijfsvoering	3.568.500	4.167.700	2.431.600	6.599.300	6.475.200	124.100	V
Totaal lasten	**50.552.500**	**57.616.800**	**-732.000**	**56.884.800**	**57.508.900**	**-624.100**	**N**
Baten							
Bijdrage BUIG	46.697.700	51.705.900	-3.552.700	48.153.200	51.922.800	3.769.600	V
Verhaal van bijstand en lks	-	-	-	717.000	684.300	-32.700	N
BBZ	60.000	300.000	-200.000	100.000	55.000	-45.000	N
Bijzondere bijstand	17.100	281.000	-241.000	40.000	105.300	65.300	V
TOZO	-28.800	-	-	-	2.600	2.600	V
DVO bijz. bijstand, schuldhulpverlening	1.605.300	542.000	165.400	707.400	648.500	-58.900	N
Directe kosten inkomen	-3.300	-	-	-		-	-
Bedrijfsvoering	-	-	-	-		-	-
Totaal baten	**48.348.000**	**52.828.900**	**-3.828.300**	**49.717.600**	**53.418.500**	**3.700.900**	**V**
Totaal gerealiseerd saldo van baten en lasten	**-2.204.500**	**-4.787.900**	**-3.096.300**	**-7.167.200**	**-4.090.400**	**3.076.800**	**V**
Reservemutaties							
Toevoeging aan reserves	-	-	-	-		-	-
Onttrekking aan reserves	-	-	14.900	14.900	14.900	-	-
Saldo reservemutaties	**-**	**-**	**14.900**	**14.900**	**14.900**	**-**	**-**
Resultaat	**-2.204.500**	**-4.787.900**	**-3.081.400**	**-7.152.300**	**-4.075.500**	**3.076.800**	**V**

Analyse verschillen

Participatie Buig

Lasten:

• Hogere lasten door een hogere gemiddelde prijs en lagere aantallen	805.100 euro	**N**

Baten verhaal van bijstand en LKS:

• Verhaal van bijstand en terugvorderingen loonkostensubsidies	32.700 euro	**N**

In het afgelopen jaar zien we in de bijstand een stijging van het gemiddeld uitkeringsbedrag. Er heeft een verschuiving plaatsgevonden in de samenstelling van ons uitkeringsbestand: het aandeel alleenstaanden is met 2% toegenomen ten opzichte van 2023, terwijl het aandeel gehuwden met 3% is afgenomen. Deze verschuiving heeft een direct effect op de totale uitkeringslasten, aangezien de uitkeringsnorm voor alleenstaanden per persoon hoger uitvalt dan het bedrag per persoon binnen een gehuwdenuitkering. Het aantal alleenstaande ouders is stabiel gebleven ten opzichte van 2023. Daarnaast is er gerekend met een te lage indexering voor de berekening van het gemiddeld uitkeringsbedrag. De hogere last wordt gecompenseerd door een hoger BUIG-budget van 950.900 euro (onder kopje bijdrage BUIG).
In voorgaande jaren werden de aantallen dossiers voor studietoeslag meegenomen in de aantallen uitkeringen bijstand, IOAW en IOAZ. We zien hierdoor ook een verlaging van de aantallen bij het aantal uitkeringen. Bij elkaar opgeteld, zoals verwerkt in de bestuursrapportage, is er een verschil van 3 dossiers.

Bijdrage BUIG:

Het BUIG-budget is een belangrijk instrument in het gemeentelijk sociaal domein. Dit budget wordt door het Rijk aan gemeenten verstrekt voor de bekostiging van uitkeringen in het kader van de Participatiewet, IOAW, IOAZ en Bbz 2004).

• De definitieve rijksvergoedingen voor bijstand en LKS zijn hoger door hogere indexering	950.900 euro	**V**
• Subsidieresultaat 75% blijft als bijdrage staan, gaat mee naar bedrijfsvoering volgens afspraken in de bestuurlijke agenda	2.931.700 euro	**V**
• Verschil subsidieresultaat berap en jaarrekening	112.500 euro	**N**
Totaal	**3.769.700 euro**	**V**

Bbz Kredieten

Er zijn minder kredieten verstrekt en er is minder afgelost. Deze betaalde en ontvangen bedragen worden rechtstreeks doorbelast naar de gemeenten. Zie ook de bijlage 9.4.

Bijzondere bijstand

Bij Bijzondere bijstand is nu voor het eerst terugvordering apart weergegeven (i.p.v. gesaldeerd met de betaalde lasten). Verstrekt 105.300 euro, teruggevorderd 37.500 euro. Het verschil met de bestuursrapportage is 65.300 euro nadelig. Er is meer verstrekt. De bijdrage van de gemeenten is hierdoor ook hoger.

Doelgroepprofessionals

Het aantal personen binnen de doelgroepprofessionals is gedaald maar de doorbelaste omzet gebaseerd op de calculatietool kwam hoger uit. Hierbij moet worden opgemerkt dat tegenover deze hogere omzet ook hogere lasten staan. Binnen dit programma echter iets lagere lasten van 6.300 euro.

DVO West Maas en Waal

De salarislast was volgens begroting, overhead was 16.600 euro voordeliger en de uitbetaalde bijzondere bijstand was 42.300 euro lager dan begroot. Hierdoor daalt de gemeentelijke bijdrage met 58.900 euro. Per saldo neutraal.

Directe kosten Inkomen

Bij de directe kosten voor inkomen blijven de kosten voor Sociale recherche en licenties gelijk aan de begroting. De kosten voor invordering waren 6.800 euro voordeliger, die voor externe adviseurs 6.300 euro voordeliger, juridisch advies 4.000 euro voordeliger. De overige kosten doelgroep vielen 3.500 euro hoger uit. Het totale resultaat op directe kosten Inkomen is 14.600 euro voordeliger.

Bedrijfsvoering

Lasten:

- Lagere salarislasten 124.100 euro **V**

In totaal over alle programma's heen is er een voordeel op de salarislasten van 421.900 euro. Dit komt voornamelijk door het later invullen van vacatures in verband met de krapte op de arbeidsmarkt.

Programma resultaat

De ontwikkeling van het subsidieresultaat in 2024 is als volgt:

Subsidieresultaat (bedragen in €)

	Jaarrekening 2023	Begroting 2024	Begroting na wijziging	Jaarrekening 2024	Verschil	Voordeel / Nadeel
Resultaat BUIG	3.981.100	0	3.796.600	3.909.100	112.500	V
Stelpost BUIG	-	4.535.300	-		-	-
Resultaat BBZ	233.500	50.000	62.500	67.500	5.000	V
Resultaat Bijzondere bijstand	-17.100	-281.000	-40.000	-67.800	-27.800	N
Subsidieresultaat inkomen	**4.197.500**	**4.304.300**	**3.819.100**	**3.908.800**	**89.700**	**V**

Programma Overhead

De taken die bij Werkzaak zijn belegd voor het ondersteunen in de inkomensvoorziening zijn verwerkt in het programma Inkomensvoorziening. Binnen de BUIG gelden zijn de loonkostensubsidies verwerkt en staan de directe kosten verwerkt binnen het programma.

Hier worden alle kosten beschreven die samenhangen met de sturing en ondersteuning van de medewerkers in het primaire proces Het doel van dit aparte programma is om:

- De overhead inzichtelijk te maken
- Gemeenten onderling beter te kunnen vergelijken
- Meer transparantie te creëren in de kostenopbouw
- Een betere sturing op de bedrijfsvoering mogelijk te maken.

Kosten die direct toe te rekenen zijn aan het primaire proces (zoals directe loonkosten van medewerkers die met werkzoekenden werken) worden niet onder overhead gerekend maar bij de betreffende taakvelden/programma's verantwoord.

Overhead (bedragen in €)	Jaarrekening 2023	Begroting 2024	Begrotings-wijziging 2024	Begroting na wijziging	Jaarrekening 2024	Verschil	Voordeel / Nadeel
Lasten							
Bedrijfsvoering	7.760.500	5.607.200	-502.400	5.104.800	5.059.700	45.100	V
Huisvesting Tiel	621.400	712.800	7.800	720.600	916.400	-195.800	N
Huisvesting Geldermalsen	968.200	1.051.600	35.800	1.087.400	1.111.400	-24.000	N
Facilitair/ICT	2.265.300	2.116.100	719.000	2.835.100	2.493.100	342.000	V
Doelgroepprofessionals	356.800	322.000	-52.000	270.000	314.900	-44.900	N
Communicatie	69.800		-			-	-
HRM	556.300	562.800	4.900	567.700	639.800	-72.100	N
Advieskosten en bezwaar en beroep	99.400	176.000	-13.200	162.800	129.700	33.100	V
Administraties	62.300	-	-	-	-	-	-
Overige kosten	116.100		-			-	-
Projecten	-	-75.000	150.000	75.000	-	75.000	V
Totaal lasten	**12.876.100**	**10.473.500**	**349.900**	**10.823.400**	**10.665.000**	**158.400**	**V**
Baten							
Bedrijfsvoering	21.500	-	-	-	14.600	14.600	V
Huisvesting	1.200	-	-	-	2.400	2.400	V
Facilitair/ICT	16.100	-	-	-	7.700	7.700	V
HRM	15.300	-	-	-		-	-
Administraties	1.800	-	-	-		-	-
Bijdrage bedrijfsvoering	15.770.500	19.288.900	-146.100	19.142.800	15.928.100	-3.214.700	N
Totaal baten	**15.826.400**	**19.288.900**	**-146.100**	**19.142.800**	**15.952.800**	**-3.190.000**	**N**
Totaal gerealiseerd saldo van baten en lasten	**2.950.300**	**8.815.400**	**-496.000**	**8.319.400**	**5.287.800**	**-3.031.600**	**N**
Reservemutaties							
Toevoeging aan reserves	400.000	-	-	-	-	-	-
Onttrekking aan reserves	237.200	149.500	35.000	184.500	47.300	-137.200	N
Saldo reservemutaties	**-162.800**	**149.500**	**35.000**	**184.500**	**47.300**	**-137.200**	**N**
Resultaat	**2.787.500**	**8.964.900**	**-461.000**	**8.503.900**	**5.335.100**	**-3.168.800**	**N**

Analyse verschillen

Bedrijfsvoering

Lasten:

- Lagere salarislasten 87.100 euro **V**
- Hogere lasten voor bedrijfsvoeringskosten, zoals zakelijke reiskosten, advieskosten, PR-kosten en advertenties, vergaderkosten en representatie (budget op beheer en beleid voordeel 17.500 euro) 42.000 euro **N**

Totaal **45.100 euro** **V**

Baten:

- Diverse bijdragen ontvangen voor de bedrijfsvoering voor gegeven cursussen, compensatie voor salarisverwerking e.d. 14.600 euro **V**

In totaal over alle programma's heen is er een voordeel op de salarislasten van 421.900 euro. Dit komt voornamelijk door het later invullen van vacatures in verband met de krapte op de arbeidsmarkt.

Huisvesting (Tiel en Geldermalsen)

Lasten:

• In de bestuursrapportage is uitgegaan van lagere servicekosten dan werkelijk is gefactureerd en het 4e kwartaal 2023 was niet meegenomen als nog te betalen in 2023	195.800 euro	**N**
• Hogere energiekosten voor de locatie Geldermalsen	13.900 euro	**N**
• Lagere onderhoudskosten inventaris en installaties dan in de Bestuursrapportage opgenomen	11.100 euro	**V**
• Overige verschillen zoals afschrijvingskosten, schoonmaakkosten, aanschaf kantoorbenodigdheden, aanschaf laadpalen en klein inventaris	21.200 euro	**N**
Totaal	**219.800 euro**	**N**

Baten:

- subsidie voor energie ontvangen 2.400 euro **V**

Eind 2024 is er een naheffing van energie ontvangen over de afgelopen drie jaren van afgerond 50.000 euro.

Facilitaire kosten en ICT

Lasten:

• Lagere telefoniekosten, licenties, internet, privacy en onderhoud software	140.500 euro	**V**
• Hogere kosten voor het onderhoud en aanschaf van hardware	53.200 euro	**N**
• Lagere kosten op consultancy en doorbelaste salariskosten	95.300 euro	**V**
• Lagere uitgaven op kantoorbenodigdheden, abonnementen en contributie	24.900 euro	**V**
• Schoonmaakkosten (te hoog opgenomen)	109.300 euro	**V**
• Lagere kosten voor de informatievoorziening door verlaagde portokosten	16.900 euro	**V**
• Hogere verzekering- en beveiligingskosten	26.500 euro	**N**
• Lagere kosten door omschakeling van de auto's in eigen beheer naar leaseauto's, vanwege lagere leasekosten en brandstofkosten, vanwege de omschakeling naar elektrische auto's	34.800 euro	**V**
Totaal Facilitaire kosten en ICT	**342.000 euro**	**V**

Baten:

- Berkoop van een auto die al was afgeschreven 7.700 euro **V**

Doelgroepprofessionals
Het aantal personen binnen de doelgroepprofessionals is gedaald maar de doorbelaste omzet gebaseerd op de calculatietool kwam hoger uit. Hierbij moet worden opgemerkt dat tegenover deze hogere omzet ook hogere lasten staan. Binnen dit programma daardoor hogere lasten van 44.900 euro.
Dit betreffen kosten van medewerkers uit de doelgroep die in de interne dienstverlening werkzaam zijn, bijvoorbeeld voor administratieve taken.

HRM

- Hogere uitgaven voor opleidingen, werving en selectie en arbokosten en overige WKR uitgaven 72.100 euro **N**

De afgelopen jaren is er voor opleidingen altijd minder uitgegeven dan begroot. Dit jaar zien we meer aanvragen en is de kostprijs van opleidingen gestegen. Voor het boeien en binden van medewerkers is het belangrijk om dit te blijven aanbieden.

Advieskosten en bezwaar en beroep
In 2024 is een voordelig resultaat van 33.100 euro zichtbaar. Dit komt voornamelijk door lagere advieskosten en minder bezwaren die tot een betaling leiden.

Projecten
De gelden voor het project Wet open overheid (Woo) zijn nog niet ingezet, de verwachting is dat deze in 2025 wel nodig zijn. Hierdoor is de reserve niet ingezet (75.000 euro).

Bijdrage bedrijfsvoering
De bijdrage bedrijfsvoering is lager door de verwerking van de bestuursrapportage, septembercirculaire en afrekening van de SW.

Reserves
Naast de reserve voor de Woo, was er geen dekking nodig vanuit de reserve ter dekking van de kapitaallasten van het Leerlab. Deze onttrekking start in 2025 en levert hier een nadeel op van 12.200 euro. Uit de reserve personeel was geen onttrekking nodig, een nadeel van 50.000 euro. Omdat met deze baten uit de reserves rekening gehouden was in de begrote cijfers levert het een nadeel op ten opzichte van de begroting, hiertegenover staan lagere lasten.

Algemene dekkingsmiddelen en onvoorzien

Algemene dekkingsmiddelen en onvoorzien (bedragen in €)	Jaarrekening 2023	Begroting 2024	Begrotings-wijziging 2024	Begroting na wijziging	Jaarrekening 2024	Verschil	Voordeel / Nadeel
Lasten							
Treasury	57.400	47.900	-	47.900	50.900	-3.000	N
Vennootschapsbelasting	-	-	-	-		-	-
Onvoorzien	-	50.000	-6.000	44.000	-	44.000	V
Totaal lasten	**57.400**	**97.900**	**-6.000**	**91.900**	**50.900**	**41.000**	**V**
Baten							
Treasury	409.600	77.900	130.600	208.500	636.200	427.700	V
Vennootschapsbelasting	-	-	-	-		-	-
Onvoorzien	-	-	-	-		-	-
Totaal baten	**409.600**	**77.900**	**130.600**	**208.500**	**636.200**	**427.700**	**V**
							-
Totaal gerealiseerd saldo van baten en lasten	**352.200**	**-20.000**	**136.600**	**116.600**	**585.300**	**468.700**	**V**
Reservemutaties							
Toevoeging aan reserves	-	-	-	-	32.700	-32.700	N
Onttrekking aan reserves	-	-	-	-		-	-
Saldo reservemutaties	**-**	**-**	**-**	**-**	**-32.700**	**32.700**	**V**
Resultaat	**352.200**	**-20.000**	**136.600**	**116.600**	**552.600**	**436.000**	**V**

Analyse verschillen

Lasten:

• Ongebruikte post onvoorzien	44.000 euro	**V**
• Meer betaalde rente	3.000 euro	**N**
Totaal	**41.000 euro**	**V**

Baten:

• Saldo verkoop aandelen Dariuz	32.700 euro	**V**
• Meer dividend ontvangen van Dariuz	18.100 euro	**V**
• Meer renteontvangsten schatkistbankieren	376.900 euro	**V**
Totaal	**468.700 euro**	**V**

Ondanks de verhoging van de renteontvangsten bij de bestuursrapportage is er fors meer ontvangen.

Reserve

Storting saldo verkoop aandelen Dariuz in reserve innovaties	32.700 euro	**N**

6.6 Investeringskredieten

Hieronder volgt per programma een overzicht van alle af te sluiten en nog lopende kredieten.

Overzicht lopende en nieuwe kredieten							
	Krediet	Boekwaarde 1/1	Uitgaven	Restant-krediet	Besluit	Afschr. Termijn	Afgesloten
Leerlab Poppenbouwing	972.000	372.900	597.500	1.600	Berap '21 en '22, AB 220523	40 jaar	Ja
Implementatie ERP	222.600	0	0	222.600	Berap'22	5 jaar	Nee
Wikkelmachines	25.000	0	22.500	2.500	Berap'24	10 jaar	Ja
Reach heftruck	25.000	0	20.300	4.700	Berap'24	10 jaar	Ja
Totaal	**1.244.600**	**372.900**	**640.300**	**231.400**			

6.7 Projecten 2024

In 2024 zijn er diverse projecten uitgevoerd ter ondersteuning van de doelstellingen van Werkzaak. Hiervoor wordt hoofdzakelijk externe financiering geworven. De projecten vallen binnen het programma participatie m.u.v. de Wet Woo.

Projecten				
	Begroting	Lasten	Baten	Saldo
ESF 4	0	209.576	209.576	0
Wet open Overheid	75.000	0	0	-75.000
Sterk door Werk (IPS)	0	276.722	276.722	0
ESF voor Leerlab	0	40.997	40.997	0
Technologie voor inclusie	10.600	9.449	0	-1.151
CircuLeren	0	17.155	17.155	0
Cirtex	0	114.404	114.404	0
Voorschakelen is doorschakelen	0	26.370	26.370	0
Regionaal verbinder statushouders	0	68.112	68.112	0
Tel mee met Taal	0	36.725	36.725	0
Innovatie bruisboxen	0	13.850	13.850	0
Tint	0	2.816	2.816	0
Sturen op kwaliteit	0	18.070	18.070	0
Innovatieprojecten	100.000	35.080	0	-64.920
Projecten Participatie	**185.600**	**869.326**	**824.798**	**-141.071**
Reserve voor innovatieprojecten	-175.000	0	35.080	139.920
Totaal	**10.600**	**869.326**	**859.878**	**-1.151**

6.8 Incidentele baten en lasten

In de onderstaande paragraaf staan de incidentele lasten en baten opgesomd.

Incidentele baten en lasten		
	Lasten	Baten
Programma Participatie		
Projecten lasten en bijdrage derden/subsidies	869.300	824.800
Inzet reserves voor projecten		35.100
Totaal programma Participatie	**869.300**	**859.900**
Programma Sociale Werkvoorziening		
Reserve sociaal ontwikkelbedrijf	700.000	700.000
Totaal programma Sociale Werkvoorziening	**700.000**	**700.000**
Programma Inkomen		
Energietoeslag	30.400	30.400
Vrijval reserve Tozo		14.900
Totaal programma Inkomen	**30.400**	**45.300**
Programma Overhead		
Vrijval reserve noodzakelijke investeringen		35.000
Totaal programma Overhead	**0**	**35.000**
Totaal	**899.700**	**940.200**
Saldo		40.500
Totaal jaarrekeningsaldo		**1.488.000**
Structureel rekeningsaldo	**-**	**1.447.500**

6.9 Structurele toevoegingen en onttrekkingen aan reserve

Structurele mutaties reserves		
	Lasten	Baten
Jaarlijkse onttrekking aan reserve ter dekking van kapitaallasten	0	12.313
Totaal	**0**	**12.313**

7 Wet normering topinkomens

Onderstaande tabellen verantwoorden de gegevens per bestuurder.

Leidinggevende topfunctionarissen, met dienstbetrekking

Gegevens 2024 (bedragen x € 1)	**E.Boer**
Functiegegevens	**Directeur**
Aanvang en einde dienstvervulling in 2024	01/01-31/12
Omvang dienstverband (als deelfactor in FTE	1
Dienstbetrekking?	ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	150.201
Beloningen betaalbaar op termijn	22.992
Subtotaal	**173.193**
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	233.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.
Totale bezoldiging	**173.193**
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom al dan niet is ontstaan	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.

Gegevens 2023 (bedragen x € 1)	**E.Boer**
Functiegegevens	**Directeur**
Aanvang en einde dienstvervulling in 2023	01/01-31/12
Omvang dienstverband (als deelfactor in FTE	1
Dienstbetrekking?	ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	153.618
Beloningen betaalbaar op termijn	22.488
Subtotaal	**176.107**
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	223.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.
Totale bezoldiging	**176.107**
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom al dan niet is ontstaan	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.

Topfunctionarissen met een bezoldiging vanaf 2.100 euro of minder.

Topfunctionarissen				
Functiegegevens	**Functie**	**Gemeente**	**Van**	**Tot en met**
Mw. J.H.A. Sørensen	Voorzitter	Maasdriel	01-01	31-12
Mw. E.M. de Bas	Bestuurslid	Buren	01-01	31-12
Mw. D. Bijvoet	Bestuurslid	Culemborg	01-01	31-12
Mw. W.E.A. van Dijkhuizen	Bestuurslid	Neder-Betuwe	01-01	31-12
Dhr. D. Verbeek	Bestuurslid	Tiel	01-01	31-12
Dhr. J. de Geus	Bestuurslid	West-Betuwe	01-01	31-12
Dhr. R.A.N. Reuvers	Bestuurslid	West Maas en Waal	01-01	31-12
Mw. K. Bouchtaoui	Bestuurslid	Zaltbommel	01-01	31-12

8 Rechtmatigheidsverantwoording

Verantwoordelijkheid Dagelijks Bestuur

De baten en lasten alsmede de balansmutaties moeten getrouw in de jaarrekening worden opgenomen. Uit het getrouw opnemen van de baten en lasten alsmede de balansmutaties, blijken een drietal rechtmatigheidscriteria niet expliciet. Dit betreffen het begrotings-, voorwaarden-, en misbruik- en oneigenlijk gebruik criterium. In deze rechtmatigheidsverantwoording licht het Dagelijks Bestuur toe in hoeverre bij de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten, alsmede de balansmutaties het begrotings-, voorwaarden-, en misbruik- en oneigenlijk gebruik criterium zijn nageleefd. Dit houdt in dat de verantwoorde baten en lasten, alsmede de balansmutaties in overeenstemming zijn met door het Algemeen Bestuur vastgestelde kaders zoals de begroting en gemeentelijke verordeningen en met bepalingen in de relevante wet- en regelgeving. Bij de waarderingsgrondslagen in de jaarrekening is het door het Algemeen Bestuur op 19 september 2024 vastgestelde normenkader van de relevante wet- en regelgeving verder toegelicht.

Deze verantwoording hanteert een grensbedrag omdat alleen de van belang zijnde aspecten in de verantwoording hoeven te worden betrokken. Deze grens is door het Algemeen Bestuur bepaald en bedraagt 3% van de totale lasten inclusief toevoegingen aan de reserves en is daarmee vastgesteld op 3.207.000 euro. De grondslag voor deze verantwoording is de Kadernota Rechtmatigheid 2024 van de Commissie BBV van oktober 2024.

Bevinding

Het Dagelijks Bestuur stelt vast dat de omvang van de in deze jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties die niet rechtmatig tot stand zijn gekomen 1 miljoen euro bedraagt. Dit is lager dan de daarvoor gestelde grens van 3%. Van niet rechtmatig tot stand gekomen verantwoorden baten en lasten alsmede de balansmutaties is volgens het Dagelijks Bestuur een bedrag van 1 miljoen acceptabel op basis van door het Algemeen Bestuur vastgestelde afspraken in de financiële verordening en overig beleid.

Geconstateerde afwijkingen	
Begrotingscriterium	
1A. Overschrijding lasten programma's (of indien van toepassing een ander door het bestuur vastgesteld autorisatieniveau)	€ 1,0 mln
1B. Overschrijding investeringsbudgetten (kredieten)	€ 0,0 mln
2. Ongeautoriseerde reservemutaties (veelal zijn dit ook getrouwe beeld fouten, die in de jaarstukken aangepast kunnen worden)	€ 0,0 mln
3. Overschrijding van baten en/of onderschrijding van lasten en baten die niet tijdig tot een begrotingswijziging hebben geleid of te laat aan het bestuur zijn gemeld (hangt af van de intern vastgelegde spelregels in bijvoorbeeld de financiële verordening art. 212 Gemeentewet over de planning & controlcyclus, budgetafwijkingen, budgetoverheveling etc.).	€ 0,0 mln
Totaal begrotingsonrechtmatigheden	**€ 1,0 mln**
4. Totaal van de begrotingsonrechtmatigheden (van onderdeel 1 en 2) dat past binnen het vooraf vastgestelde beleid en daarmee vooraf als acceptabel is geduid vermelden en verwijzen naar dit vooraf vastgestelde beleid.	€ 1,0 mln
Voorwaardencriterium	
5. Inkopen ten onrechte niet Europees aanbesteed	€ 0,0 mln
M&O criterium	**€ 0,0 mln**
6. M&O criterium geen bevindingen	€ 0,0 mln
Totaal van onrechtmatigheden	**€ 1,0 mln**
Waarvan acceptabel	€ 1,0 mln
Waarvan niet acceptabel	€ 0,0 mln

In de paragraaf bedrijfsvoering is op basis van de Kadernota rechtmatigheid van de commissie BBV en op basis van de afspraken met het Algemeen Bestuur aanvullende informatie opgenomen over de financiële rechtmatigheid. In deze paragraaf heeft het Dagelijks Bestuur ook beschreven welke actie hij onderneemt om vermelde afwijkingen in de toekomst te voorkomen.


Patricia werkt volledig
thuis voor DOEN
congressen en evenementen



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

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

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

9 Bijlagen

9.1 Sisa Verantwoording

9.1.1 Sisa Verantwoording 2024

SiSa bijlage verantwoordingsinformatie 2024 op grond van artikel 3 van de Regeling informatieverstrekking sisa - d.d. 7-01-2025

Verstrekker	Uitkeringscode	Specifieke uitkering / Juridische grondslag / Ontvanger		Indicator	Indicator	Indicator	Indicator	Indicator	Indicator
SZW	G2B	**Gebundelde uitkering op grond van artikel 69 Participatiewet_deel openbaar lichaam 2024** Openbaar lichaam o.g.v. Wgr (SiSa tussen medeoverheden) Het openbaar lichaam verantwoordt hier per gemeente over het deel van de regeling dat in (jaar T) door het openbaar lichaam is uitgevoerd	Hieronder per regel één gemeente(code) selecteren en in de kolommen emaast de verantwoordingsinformatie voor die gemeente invullen	Besteding (jaar T) algemene bijstand Deel openbaar lichaam I.1 Participatiewet (**PW**) *Aard controle n.v.t.* *Indicator: G2B/01*	Baten (jaar T) algemene bijstand (exclusief Rijk) Deel openbaar lichaam I.1 Participatiewet (**PW**) *Aard controle R* *Indicator: G2B/02*	Besteding (jaar T) **IOAW** Deel openbaar lichaam I.2 Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte werkloze werknemers (**IOAW**) *Aard controle R* *Indicator: G2B/03*	Baten (jaar T) **IOAW** (exclusief Rijk) Deel openbaar lichaam I.2 Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte werkloze werknemers (**IOAW**) *Aard controle R* *Indicator: G2B/04*	Besteding (jaar T) **IOAZ** Deel openbaar lichaam I.3 Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte gewezen zelfstandigen (**IOAZ**) *Aard controle R* *Indicator: G2B/05*	
			1 060216 Gemeente Culemborg	€ 7.690.827	€ 94.723	€ 365.046	€ 16.835	€ 106.692	
			2 060263 Gemeente Maasdriel	€ 3.263.521	€ 83.131	€ 155.310	€ 841	€ 85.573	
			3 060281 Gemeente Tiel	€ 16.214.577	€ 194.753	€ 380.779	€ 0	€ 30.373	
			4 060297 Gemeente Zaltbommel	€ 4.779.549	€ 80.481	€ 192.354	€ 1.859	€ 32.703	
			5 060668 Gemeente West Maas En Waal	€ 2.893.308	€ 45.964	€ 88.578	€ 0	€ 10.103	
			6 061960 Gemeente West Betuwe	€ 7.163.028	€ 77.028	€ 338.690	€ 1.859	€ 60.960	
			Hieronder verschijnt de gemeente(code) conform de keuzes gemaakt bij G2B/01 In de kolommen hiernaast de verantwoordingsinformatie voor die gemeente invullen	Baten (jaar T) **IOAZ** (exclusief Rijk) Deel openbaar lichaam I.3 Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte gewezen zelfstandigen (**IOAZ**) *Aard controle R* *Indicator: G2B/08*	Besteding (jaar T) **Bbz 2004** levensonderhoud Deel openbaar lichaam I.4 Besluit bijstandverlening zelfstandigen 2004 (levensonderhoud) (**Bbz 2004**) *Aard controle R* *Indicator: G2B/09*	Baten (jaar T) **Bbz 2004** levensonderhoud (exclusief Rijk) Deel openbaar lichaam I.4 Besluit bijstandverlening zelfstandigen 2004 (levensonderhoud) (**Bbz 2004**) *Aard controle R* *Indicator: G2B/10*	Baten (jaar T) **WWIK** (exclusief Rijk) Deel openbaar lichaam I.6 Wet werk en inkomen kunstenaars (**WWIK**) *Aard controle R* *Indicator: G2B/11*	
			1 060216 Gemeente Culemborg	€ 0	€ 66.037	€ 9.098	€ 0		
			2 060263 Gemeente Maasdriel	€ 57	€ 24.923	€ 1.238	€ 0		
			3 060281 Gemeente Tiel	€ 0	€ 104.959	€ 27.501	€ 0		
			4 060297 Gemeente Zaltbommel	€ 0	€ 111.245	€ 1.208	€ 0		
			5 060668 Gemeente West Maas En Waal	€ 0	€ 48.229	€ 4.719	€ 0		
			6 061960 Gemeente West Betuwe	€ 200	€ 114.707	€ 12.878	€ 0		
			Hieronder verschijnt de gemeente(code) conform de keuzes gemaakt bij G2B/01 In de kolommen hiernaast de verantwoordingsinformatie voor die gemeente invullen	Besteding (jaar T) Loonkostensubsidie o.g.v. art. 10d Participatiewet Deel openbaar lichaam I.7 Participatiewet (**PW**) *Aard controle R* *Indicator: G2B/13*	Baten (jaar T) Loonkostensubsidie o.g.v. art. 10d Participatiewet (exclusief Rijk) Deel openbaar lichaam I.7 Participatiewet (**PW**) *Aard controle R* *Indicator: G2B/14*	Gederfde baten die voortvloeien uit kwijtschelden schulden gebundelde uitkering Participatiewet (in jaar T) i.v.m. de hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire Deel openbaar lichaam Participatiewet (**PW**) *Aard controle R* *Indicator: G2B/15*	Mutaties (dotaties en vrijval) voorziening dubieuze debiteuren als gevolg van kwijt te schelden schulden gebundelde uitkering Participatiewet (jaar T) i.v.m. de hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire Deel openbaar lichaam Participatiewet (**PW**) *Aard controle D2* *Indicator: G2B/16*		
			1 060216 Gemeente Culemborg	€ 609.995	€ 1.184	€ 0	€ 0		
			2 060263 Gemeente Maasdriel	€ 503.677	€ 2.439	€ 0	€ 0		
			3 060281 Gemeente Tiel	€ 1.975.721	€ 14.023	€ 0	€ 0		
			4 060297 Gemeente Zaltbommel	€ 673.967	€ 3.389	€ 0	€ 0		
			5 060668 Gemeente West Maas En Waal	€ 481.886	€ 5.938	€ 0	€ 0		
			6 061960 Gemeente West Betuwe	€ 1.108.056	€ 3.052	€ 0	€ 0		
SZW	G3B	**Besluit bijstandverlening zelfstandigen 2004 (uitsluitend kapitaalverstrekking)_ deel openbaar lichaam 2024** **Besluit bijstandverlening zelfstandigen (Bbz) 2004** Openbaar lichaam o.g.v. Wgr (SiSa tussen medeoverheden) Het openbaar lichaam verantwoordt hier per gemeente over het deel van de regeling dat in (jaar T) door het openbaar lichaam is uitgevoerd.	Hieronder per regel één gemeente(code) selecteren en in de kolommen emaast de verantwoordingsinformatie voor die gemeente invullen	Besteding (jaar T) kapitaalverstrekking Deel openbaar lichaam *Aard controle n.v.t.* *Indicator: G3B/01*	Baten (jaar T) vanwege vanaf 1 januari 2020 verstrekt kapitaal (exclusief Rijk) Deel openbaar lichaam *Aard controle R* *Indicator: G3B/02*	Baten vanwege vóór 1 januari 2020 verstrekt kapitaal (exclusief Rijk) Deel openbaar lichaam *Aard controle R* *Indicator: G3B/03*	Besteding (jaar T) Bob Deel openbaar lichaam *Aard controle R* *Indicator: G3B/04*	Baten (jaar T) Bob (exclusief Rijk) Deel openbaar lichaam *Aard controle R* *Indicator: G3B/05*	
			1 060216 Gemeente Culemborg	€ 0	€ 11.883	€ 6.889	€ 0	€ 0	
			2 060263 Gemeente Maasdriel	€ 0	€ 1.611	€ 15.380	€ 0	€ 0	
			3 060281 Gemeente Tiel	€ 15.000	€ 6.300	€ 18.639	€ 0	€ 0	
			4 060297 Gemeente Zaltbommel	€ 5.000	€ 3.593	€ 20.458	€ 0	€ 0	
			5 060668 Gemeente West Maas En Waal	€ 30.000	€ 11.610	€ 2.457	€ 0	€ 0	
			6 061960 Gemeente West Betuwe	€ 5.000	€ 12.282	€ 11.420	€ 0	€ 0	
			Hieronder verschijnt de gemeente(code) conform de keuzes gemaakt bij G3B/01 In de kolommen hiernaast de verantwoordingsinformatie voor die gemeente invullen	Besteding (jaar T) onderzoekskosten artikel 52, eerste lid, onderdeel b, Bbz 2004 (Bob) Deel openbaar lichaam Deel openbaar lichaam *Aard controle R* *Indicator: G3B/08*	BBZ vóór 2020 – levensonderhoud (exclusief BOB) Gederfde baten die voortvloeien uit kwijtschelden schulden levensonderhoud BBZ in (jaar T) (exclusief BOB) i.v.m. de hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire Deel openbaar lichaam *Aard controle R* *Indicator: G3B/09*	BBZ vóór 2020 – kapitaalverstrekking (exclusief BOB) Gederfde baten die voortvloeien uit kwijtschelden van achterstallige betalingen kapitaalverstrekkingen BBZ in (jaar T) (exclusief BOB) i.v.m. de hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire Deel openbaar lichaam *Aard controle R* *Indicator: G3B/10*	BBZ vóór 2020 – levensonderhoud en kapitaalverstrekkingen (BOB) Gederfde baten die voortvloeien uit kwijtschelden schulden levensonderhoud BBZ en achterstallige betalingen kapitaalverstrekkingen BOB in(jaar T) i.v.m. de hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire Deel openbaar lichaam *Aard controle R* *Indicator: G3B/11*	BBZ vanaf 2020 – kapitaalverstrekking Gederfde baten die voortvloeien uit kwijtschelden van achterstallige betalingen kapitaalverstrekkingen BBZ in (jaar T) i.v.m. de hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire Deel openbaar lichaam *Aard controle R* *Indicator: G3B/12*	
			1 060216 Gemeente Culemborg	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
			2 060263 Gemeente Maasdriel	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
			3 060281 Gemeente Tiel	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
			4 060297 Gemeente Zaltbommel	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
			5 060668 Gemeente West Maas En Waal	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
			6 061960 Gemeente West Betuwe	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
SZW	G4B	**Tijdelijke overbruggingsregeling zelfstandig ondernemers (Tozo)_ deel openbaar lichaam 2024** Openbaar lichaam o.g.v. Wgr (SiSa tussen medeoverheden) Het openbaar lichaam verantwoordt hier per gemeente over het deel van de regeling dat in (jaar T) door het openbaar lichaam is uitgevoerd.	Hieronder per regel één gemeente(code) selecteren en in de kolommen emaast de verantwoordingsinformatie voor die gemeente invullen	Welke regeling betreft het? Vul in Tozo 1, 2, 3, 4 of 5 *Aard controle n.v.t.* *Indicator: G4B/02*	Besteding (jaar T) levensonderhoud Deel openbaar lichaam *Aard controle R* *Indicator: G4B/03*	Besteding (jaar T) kapitaalverstrekking Deel openbaar lichaam *Aard controle R* *Indicator: G4B/04*	Baten (jaar T) levensonderhoud Deel openbaar lichaam *Aard controle R* *Indicator: G4B/05*	Baten (jaar T) kapitaalverstrekking (aflossing) Deel openbaar lichaam *Aard controle R* *Indicator: G4B/06*	
			1 060216 Gemeente Culemborg	Tozo1	€ 0	€ 0	€ 900	€ 0	
			2 060263 Gemeente Maasdriel	Tozo1	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
			3 060281 Gemeente Tiel	Tozo1	€ 0	€ 0	€ 1.891	€ 5.279	
			4 060297 Gemeente Zaltbommel	Tozo1	€ 0	€ 0	€ 1.944	€ 1.200	
			5 060668 Gemeente West Maas En Waal	Tozo1	€ 0	€ 0	€ 0	€ 1.136	
			6 061960 Gemeente West Betuwe	Tozo1	€ 0	€ 0	€ 1.027	€ 4.874	
			7 060216 Gemeente Culemborg	Tozo2	€ 0	€ 0	€ 300	€ 2.440	
			8 060263 Gemeente Maasdriel	Tozo2	€ 0	€ 0	€ 0	€ 9.166	
			9 060281 Gemeente Tiel	Tozo2	€ 0	€ 0	€ 630	€ 12.534	
			10 060297 Gemeente Zaltbommel	Tozo2	€ 0	€ 0	€ 648	€ 1.559	
			11 060668 Gemeente West Maas En Waal	Tozo2	€ 0	€ 0	€ 0	€ 3.343	
			12 061960 Gemeente West Betuwe	Tozo2	€ 0	€ 0	€ 342	€ 3.004	
			13 060216 Gemeente Culemborg	Tozo3	€ 0	€ 0	€ 65	€ 0	
			14 060263 Gemeente Maasdriel	Tozo3	€ 0	€ 0	€ 0	€ 600	
			15 060281 Gemeente Tiel	Tozo3	€ 0	€ 0	€ 753	€ 6.251	
			16 060297 Gemeente Zaltbommel	Tozo3	€ 0	€ 0	€ 1.686	€ 142	
			17 060668 Gemeente West Maas En Waal	Tozo3	€ 0	€ 0	€ 0	€ 2.882	
			18 061960 Gemeente West Betuwe	Tozo3	€ 0	€ 0	€ 0	€ 2.511	
			19 060216 Gemeente Culemborg	Tozo4	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
			20 060263 Gemeente Maasdriel	Tozo4	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
			21 060281 Gemeente Tiel	Tozo4	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
			22 060297 Gemeente Zaltbommel	Tozo4	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
			23 060668 Gemeente West Maas En Waal	Tozo4	€ 863	€ 0	€ 0	€ 0	

			24	061960 Gemeente West Betuwe	Tozo4	€ 1.706	€ 0	€ 1.075	€ 0
			25	060216 Gemeente Culemborg	Tozo5	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
			26	060263 Gemeente Maasdriel	Tozo5	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
			27	060281 Gemeente Tiel	Tozo5	€ 0	€ 0	€ 187	€ 0
			28	060297 Gemeente Zaltbommel	Tozo5	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
			29	060668 Gemeente West Maas En Waal	Tozo5	€ 0	€ 0	€ 750	€ 0
			30	061960 Gemeente West Betuwe	Tozo5	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
				Hieronder verschijnt de gemeente(code) conform de keuzes gemaakt bij G4B/01 In de kolommen hiemaast de verantwoordingsinformatie voor die gemeente invullen *Aard controle n.v.t.* *Indicator: G4B/07*	Hieronder verschijnt de keuze regeling (Tozo 1,2, 3, 4 of 5) conform de keuzes gemaakt bij G4B/02 *Aard controle n.v.t.* *Indicator: G4B/08*	Baten (jaar T) kapitaalverstrekking (overig) Deel openbaar lichaam *Aard controle R* *Indicator: G4B/09*	Aantal besluiten levensonderhoud (jaar T) Deel openbaar lichaam *Aard controle R* *Indicator: G4B/10*	Aantal besluiten kapitaalverstrekking (jaar T) Deel openbaar lichaam *Aard controle R* *Indicator: G4B/11*	
			1	060216 Gemeente Culemborg	*Tozo1*	€ 0	0	0	
			2	060263 Gemeente Maasdriel	*Tozo1*	€ 0	0	0	
			3	060281 Gemeente Tiel	*Tozo1*	€ 50	0	0	
			4	060297 Gemeente Zaltbommel	*Tozo1*	€ 0	0	0	
			5	060668 Gemeente West Maas En Waal	*Tozo1*	€ 39	0	0	
			6	061960 Gemeente West Betuwe	*Tozo1*	€ 119	0	0	
			7	060216 Gemeente Culemborg	*Tozo2*	€ 141	0	0	
			8	060263 Gemeente Maasdriel	*Tozo2*	€ 258	0	0	
			9	060281 Gemeente Tiel	*Tozo2*	€ 620	0	0	
			10	060297 Gemeente Zaltbommel	*Tozo2*	€ 0	0	0	
			11	060668 Gemeente West Maas En Waal	*Tozo2*	€ 108	0	0	
			12	061960 Gemeente West Betuwe	*Tozo2*	€ 264	0	0	
			13	060216 Gemeente Culemborg	*Tozo3*	€ 0	0	0	
			14	060263 Gemeente Maasdriel	*Tozo3*	€ 0	0	0	
			15	060281 Gemeente Tiel	*Tozo3*	€ 90	0	0	
			16	060297 Gemeente Zaltbommel	*Tozo3*	€ 0	0	0	
			17	060668 Gemeente West Maas En Waal	*Tozo3*	€ 131	0	0	
			18	061960 Gemeente West Betuwe	*Tozo3*	€ 17	0	0	
			19	060216 Gemeente Culemborg	*Tozo4*	€ 0	0	0	
			20	060263 Gemeente Maasdriel	*Tozo4*	€ 0	0	0	
			21	060281 Gemeente Tiel	*Tozo4*	€ 0	0	0	
			22	060297 Gemeente Zaltbommel	*Tozo4*	€ 0	0	0	
			23	060668 Gemeente West Maas En Waal	*Tozo4*	€ 0	0	0	
			24	061960 Gemeente West Betuwe	*Tozo4*	€ 0	0	0	
			25	060216 Gemeente Culemborg	*Tozo5*	€ 0	0	0	
			26	060263 Gemeente Maasdriel	*Tozo5*	€ 0	0	0	
			27	060281 Gemeente Tiel	*Tozo5*	€ 0	0	0	
			28	060297 Gemeente Zaltbommel	*Tozo5*	€ 0	0	0	
			29	060668 Gemeente West Maas En Waal	*Tozo5*	€ 0	0	0	
			30	061960 Gemeente West Betuwe	*Tozo5*	€ 0	0	0	
				Hieronder verschijnt de gemeente(code) conform de keuzes gemaakt bij G4B/01 In de kolommen hiemaast de verantwoordingsinformatie voor die gemeente invullen *Aard controle n.v.t.* *Indicator: G4B/12*	Hieronder verschijnt de keuze regeling (Tozo 1,2, 3, 4 of 5) conform de keuzes gemaakt bij G4B/02 *Aard controle n.v.t.* *Indicator: G4B/13*	Levensonderhoud - Gederfde baten die voortvloeien uit kwijtschelden schulden levensonderhoud Tozo in jaar T i.v.m. de hersteloperatie kindeorpvangtoeslagaffaire Deel openbaar lichaam *Aard controle R* *Indicator: G4B/14*	Levensonderhoud- Mutaties (dotaties en vrijval) voorziening dubieuze debiteuren (jaar T) als gevolg van kwijt te schelden schulden levensonderhoud Tozo i.v.m. de hersteloperatie kindeorpvangtoeslagaffaire Deel openbaar lichaam *Aard controle D2* *Indicator: G4B/15*	Kapitaalverstrekkingen - Gederfde baten die voortvloeien uit kwijtschelden van achterstallige betalingen op kapitaalverstrekkingen Tozo in jaar T i.v.m. de hersteloperatie kindeorpvangtoeslagaffaire Deel openbaar lichaam *Aard controle R* *Indicator: G4B/16*	
			1	*060216 Gemeente Culemborg*	*Tozo1*	0	0	0	
			2	*060263 Gemeente Maasdriel*	*Tozo1*	0	0	0	
			3	*060281 Gemeente Tiel*	*Tozo1*	0	0	0	
			4	*060297 Gemeente Zaltbommel*	*Tozo1*	0	0	0	
			5	*060668 Gemeente West Maas En Waal*	*Tozo1*	0	0	0	
			6	*061960 Gemeente West Betuwe*	*Tozo1*	0	0	0	
			7	*060216 Gemeente Culemborg*	*Tozo2*	0	0	0	
			8	*060263 Gemeente Maasdriel*	*Tozo2*	0	0	0	
			9	*060281 Gemeente Tiel*	*Tozo2*	0	0	0	
			10	*060297 Gemeente Zaltbommel*	*Tozo2*	0	0	0	
			11	*060668 Gemeente West Maas En Waal*	*Tozo2*	0	0	0	
			12	*061960 Gemeente West Betuwe*	*Tozo2*	0	0	0	
			13	*060216 Gemeente Culemborg*	*Tozo3*	0	0	0	
			14	*060263 Gemeente Maasdriel*	*Tozo3*	0	0	0	
			15	*060281 Gemeente Tiel*	*Tozo3*	0	0	0	
			16	*060297 Gemeente Zaltbommel*	*Tozo3*	0	0	0	
			17	*060668 Gemeente West Maas En Waal*	*Tozo3*	0	0	0	
			18	*061960 Gemeente West Betuwe*	*Tozo3*	0	0	0	
			19	*060216 Gemeente Culemborg*	*Tozo4*	0	0	0	
			20	*060263 Gemeente Maasdriel*	*Tozo4*	0	0	0	
			21	*060281 Gemeente Tiel*	*Tozo4*	0	0	0	
			22	*060297 Gemeente Zaltbommel*	*Tozo4*	0	0	0	
			23	*060668 Gemeente West Maas En Waal*	*Tozo4*	0	0	0	
			24	*061960 Gemeente West Betuwe*	*Tozo4*	0	0	0	
			25	*060216 Gemeente Culemborg*	*Tozo5*	0	0	0	
			26	*060263 Gemeente Maasdriel*	*Tozo5*	0	0	0	
			27	*060281 Gemeente Tiel*	*Tozo5*	0	0	0	
			28	*060297 Gemeente Zaltbommel*	*Tozo5*	0	0	0	
			29	*060668 Gemeente West Maas En Waal*	*Tozo5*	0	0	0	
			30	*061960 Gemeente West Betuwe*	*Tozo5*	0	0	0	
SZW	**G12B**	**Kwijtschelden publieke schulden SZW-domein hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire_deel openbaar lichaam 2024** Openbaar lichaam o.g.v. Wgr (SiSa tussen medeoverheden). Het openbaar lichaam verantwoordt hier per gemeente over het deel van de regeling dat in (jaar T) door het openbaar lichaam is uitgevoerd.		Hieronder per regel één gemeente(code) selecteren en in de kolommen emaast de verantwoordingsinformatie voor die gemeente invullen *Aard controle n.v.t.* *Indicator: G12B/01*	Gederfde baten die voortvloeien uit kwijtschelden schulden Bijzondere hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire Deel openbaar lichaam *Aard controle R* *Indicator: G12B/02*	Gederfde baten die voortvloeien uit kwijtschelden schulden Wet Inburgering van 13 september 2012 in (jaar T) i.v.m. de hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire Deel openbaar lichaam *Aard controle R* *Indicator: G12B/03*			
			1	060216 Gemeente Culemborg	€ 0	€ 0			
			2	060263 Gemeente Maasdriel	€ 0	€ 0			
			3	060281 Gemeente Tiel	€ 0	€ 0			
			4	060297 Gemeente Zaltbommel	€ 0	€ 0			
			5	060668 Gemeente West Maas En Waal	€ 0	€ 0			
			6	061960 Gemeente West Betuwe	€ 0	€ 0			
VRO	**J75B**	**Regiodeals 3e tranche** SiSa tussen medeoverheden		Hieronder per regel één code selecteren en in de kolommen emaast de verantwoordingsinformatie voor die medeoverheid invullen *Aard controle n.v.t.* *Indicator: J75B/01*	Kenmerk/ beschikkingsnummer *Aard controle n.v.t.* *Indicator: J75B/02*	Betreft pijler Een pijler per regel *Aard controle n.v.t.* *Indicator: J75B/03*	Besteding per pijler (jaar T) ten laste van Rijksmiddelen *Aard controle R* *Indicator: J75B/04*	Cofinanciering per pijler (jaar T) *Aard controle R* *Indicator: J75B/05*	
			1	050026 Regio Rivierenland	20.001693	Inclusief	€ 0	€ 0	
				Hieronder verschijnt de code conform de keuzes gemaakt bij indicator J75B/01 In de kolommen hiemaast de verantwoordingsinformatie voor die medeoverheid invullen *Aard controle n.v.t.* *Indicator: J75B/06*	Totale cumulatieve besteding per pijler (t/m jaar T) ten laste van Rijksmiddelen *Aard controle R* *Indicator: J75B/07*	Totale cumulatieve cofinanciering per pijler (t/m jaar T) *Aard controle R* *Indicator: J75B/08*	Toelichting *Aard controle n.v.t.* *Indicator: J75B/09*		
			1	*050026 Regio Rivierenland*	€ 170.579	€ 785.515	Vorig jaar al eindverantwoording		
				Totale cumulatieve uitvoeringskosten (t/m jaar T) ten laste van Rijksmiddelen *Aard controle n.v.t.* *Indicator: J75B/10*	Totale compensabele BTW (t/m jaar T) *Aard controle R* *Indicator: J75B/11*	Eindverantwoording (Ja/Nee) *Aard controle n.v.t.* *Indicator: J75B/12*			
				€ 0	€ 18.102	Ja			

9.2 Gemeentelijke bijdrage bedrijfsvoering

Bijdrage 2024	Buren	Culemborg	Maasdriel	Neder-Betuwe	Tiel	West Betuwe	West Maas en Waal	Zaltbommel	Totaal
Netto lasten BUIG	-	8.107.900	3.444.100	-	16.508.700	7.585.400	2.989.600	5.032.200	43.667.900
Netto lasten BUIG LKS	-	608.800	501.300	-	1.961.700	1.105.000	475.900	670.600	5.323.300
Ingroeimodel Buig	-	-436.100	445.300	-	2.051.000	508.100	126.200	237.200	2.931.700
Netto lasten BBZ	-	-18.800	-17.000	-	-9.900	-18.700	15.900	-19.100	-67.600
Lasten Bijzondere bijstand	-	8.100	15.000	-	49.100	6.800	-22.500	11.300	67.800
Tozo	-	-3.900	-10.000	-	-28.300	-11.500	-7.500	-7.200	-68.400
Lasten SW	1.889.900	3.088.200	1.426.500	1.071.600	7.610.700	3.028.200	-	2.920.900	21.036.000
Lasten Participatiebudget	-	984.700	679.200	-	2.512.000	1.247.200	464.600	880.300	6.768.000
Lasten DVO's	43.600	-	-	35.400	-	-	779.000	-	858.000
Lasten bedrijfsvoering (incl verlaging ingroeimodel)	213.100	2.682.700	1.297.100	131.500	6.029.700	2.675.500	1.005.700	1.892.300	15.927.600
Totale lasten	**2.146.600**	**15.021.600**	**7.781.500**	**1.238.500**	**36.684.700**	**16.126.000**	**5.826.900**	**11.618.500**	**96.444.300**
Rijksvergoeding BUIG	-	7.465.400	3.999.500	0	19.002.300	8.009.100	3.056.600	5.312.900	46.845.800
Rijksvergoeding LKS	-	669.900	539.600	0	2.202.800	1.358.800	577.200	706.100	6.054.400
Bijdrage gemeenten BBZ	-	-18.800	-17.000	-	-9.900	-18.700	15.900	-19.100	-67.600
Bijdrage gemeenten Bijzondere bijstand	-	8.100	15.000	-	49.100	6.800	-22.500	11.300	67.800
Tozo	-	-3.900	-10.000	-	-28.300	-11.500	-7.500	-7.200	-68.400
Rijksvergoeding SW	1.976.700	3.657.600	1.491.600	1.151.200	8.565.900	3.124.200	-	3.062.200	23.029.400
Rijksvergoeding participatiebudget	-	984.700	679.200	0	2.512.000	1.247.200	464.600	880.300	6.768.000
Bijdrage gemeenten bedrijfsvoering SW	149.400	285.200	117.700	92.800	636.100	228.500	-	256.000	1.765.700
Bijdrage toeslag SW	59.000	-	-	34.000	-	-	-	-	93.000
Bijdrage gemeenten voor DVO's	43.600	-	-	35.400	0	-	779.000	-	858.000
Bijdrage gemeenten bedrijfsvoering gemeentefonds	-	1.413.000	678.400		3.153.900	1.399.700	578.400	937.800	8.161.200
Bijdrage gemeenten bedrijfsvoering p-wet 75%/25%	4.700	984.500	501.000	4.700	2.239.700	1.047.300	427.300	698.500	5.907.700
Totale bijdragen van gemeenten	**2.233.400**	**15.445.700**	**7.995.000**	**1.318.100**	**38.323.600**	**16.391.400**	**5.869.000**	**11.838.800**	**99.415.000**
Voorschotten	2.020.400	15.747.900	7.519.900	1.198.000	37.275.300	16.386.900	6.058.100	11.508.000	97.714.500
Te betalen/te ontvangen*	**-126.200**	**726.300**	**-261.600**	**-40.500**	**590.600**	**260.900**	**231.200**	**-110.500**	**1.270.200**
Subsidieresultaat BUIG 25% ingroeimodel	-	-145.400	148.400	-	683.700	169.400	42.100	79.100	977.300
Subsidieresultaat SW	86.800	569.400	65.100	79.600	955.100	96.000	-	141.300	1.993.300
Totaal subsidieresultaat	**86.800**	**424.000**	**213.500**	**79.600**	**1.638.800**	**265.400**	**42.100**	**220.400**	**2.970.600**
Rijksbijdrage BBZ*	**-**	**5.700**	**-1.300**	**-**	**-22.100**	**1.200**	**100**	**-53.800**	**-70.200**

* min is te betalen, plus te ontvangen

9.3 Aantallen per 31 december 2024

Aantallen	Buren	Culemborg	Maasdriel	Neder-Betuwe	Tiel	West Betuwe	West Maas en Waal	Zaltbommel	Totaal
Participatiewet									
Dienstverband P-wet	-	9	2	1	55	5	15	8	95
Dienstverband WIW	1	2	-	1	-	-	-	-	4
Loonkostensubsidie	-	32	41	-	82	31	63	50	299
Subtotaal	**1**	**43**	**43**	**2**	**137**	**36**	**78**	**58**	**398**
Inkomensondersteuning									
Regulier	-	423	179	-	899	163	412	256	2.332
IAOW	-	19	10	-	18	3	19	9	78
IOAZ	-	5	5	-	2	2	3	3	20
BBZ	-	-	2	-	5	1	8	5	21
Studietoeslag	-	19	7	-	15	1	16	4	62
Subtotaal	**-**	**466**	**203**	**-**	**939**	**170**	**458**	**277**	**2.513**
Subtotaal (excl. TOZO)	**-**	**466**	**203**	**-**	**939**	**170**	**458**	**277**	**2.513**
Nieuw Beschut									
Dienstverbanden	2	21	8	-	54	7	26	10	128
Loonkostensubsidie	-	4	3	-	7	2	4	2	22
Subtotaal	**2**	**25**	**11**	**-**	**61**	**9**	**30**	**12**	**150**
Sociale Werkvoorziening									
Dienstverbanden	47	88	39	26	204	-	83	71	558
Loonkostensubsidie	6	15	4	8	26	-	7	17	83
Subtotaal	**53**	**103**	**43**	**34**	**230**	**-**	**90**	**88**	**641**
Correctie uitkeringen	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Verdeling klantprofiel									
Profiel 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Profiel 2	-	23	2	-	29	3	7	4	68
Profiel 3	-	226	117	-	412	97	262	138	1.252
Profiel 4	-	192	72	-	460	66	159	117	1.066
Niet toebedeeld	-	25	12	-	38	4	30	18	127
Totaal	**-**	**466**	**203**	**-**	**939**	**170**	**458**	**277**	**2.513**

9.4 Effect balans inkomensdebiteuren

Totaal debiteuren	Culemborg	Maasdriel	Tiel	West Maas en Waal	West-Betuwe	Zaltbommel	Totaal
Inkomensdebiteuren							
Administratieve boete	34.166	511	18.077	7.555	2.893	698	63.900
BBZ	196.937	197.665	879.778	96.420	152.355	584.089	2.107.244
Cessie	-	-	-	-	-	-	-
Geldlening	2.786	24.244	23.721	124.428	28.588	1.725	205.493
Krediethypotheek	103.539		179.603	41.872	265.591	31.741	622.347
Terugvordering	492.770	90.484	1.121.094	143.457	235.671	176.442	2.259.918
Verhaal	119.568	3.315	15.034	794	19.352	4.294	162.357
Overig	450	70	1.306	210	600	-	2.636
Subtotaal debiteuren	**950.217**	**316.289**	**2.238.613**	**414.736**	**705.050**	**798.989**	**5.423.894**
Totaal dubieus (*)							
Administratieve boete	12.828	153	7.822	686	691	-	22.180
BBZ	42.326	12.491	225.434	-	-	311.902	592.153
Cessie	-	-	-	-	-	-	-
Geldlening	-	-	2.785	4.271	-	-	7.056
Krediethypotheek	-	-	-	-	-	-	-
Terugvordering	358.888	51.401	674.984	58.508	133.455	125.042	1.402.277
Verhaal	112.051	-	-	-	-	3.200	115.251
Overig	-	-	215	360	-	-	575
Subtotaal dubieus	**526.092**	**64.045**	**911.240**	**63.825**	**134.146**	**440.144**	**2.139.492**
Netto debiteuren	**424.125**	**252.244**	**1.327.373**	**350.911**	**570.904**	**358.845**	**3.284.402**
Vorderingen	1.226.287	421.582	2.557.314	436.316	836.575	935.044	6.413.118
Dubieus	759.832	98.622	1.243.569	104.964	218.517	646.335	3.071.840
Declaratie BBZ	116.522	139.450	354.571	50.193	123.510	97.632	881.879
Declaratie TOZO	14.739	39.179	102.985	30.100	32.120	36.064	255.187
Stand 01-01-2024	**335.195**	**144.330**	**856.188**	**251.059**	**462.428**	**155.013**	**2.204.212**
Vorderingen	950.217	316.289	2.238.613	415.127	704.660	798.989	5.423.895
Dubieus	526.092	64.045	911.240	63.825	134.146	440.144	2.139.492
Declaratie BBZ	109.368	128.797	446.448	56.781	124.489	183.194	1.049.077
Declaratie TOZO	10.709	30.434	73.562	24.735	20.124	31.903	191.467
Stand 31-12-2024	**304.047**	**93.013**	**807.364**	**269.785**	**425.901**	**143.748**	**2.043.859**
Vorderingen	-276.070	-105.293	-318.701	-21.189	-131.915	-136.055	-989.223
Dubieus	-233.739	-34.577	-332.329	-41.139	-84.372	-206.191	-932.348
Declaratie BBZ	-7.154	-10.653	91.876	6.588	979	85.562	167.198
Declaratie TOZO	-4.030	-8.745	-29.424	-5.365	-11.996	-4.160	-63.720
Effect gemeenten	**-31.147**	**-51.317**	**-48.824**	**18.727**	**-36.527**	**-11.265**	**-160.353**

9.5 Overzicht naar taakveld

Overzicht naar taakveld (bedragen in €)	Jaarrekening 2023	Begroting 2024	Begrotings-wijziging 2024	Begroting na wijziging	Jaarrekening 2024	Verschil	Voordeel / Nadeel
Lasten							
0.1 Bestuur	89.700	110.100	8.400	118.500	93.400	25.100	V
0.4 Overhead	12.876.100	10.473.600	349.800	10.823.400	10.665.000	158.400	V
0.5 Treasury	57.400	47.900	-	47.900	50.900	-3.000	N
0.8 Overige baten en lasten	-	50.000	-6.000	44.000	-	44.000	V
0.9 Vennootschapsbelasting	-		-			-	-
Totale lasten 0 Bestuur en organisatie	**13.023.200**	**10.681.600**	**352.200**	**11.033.800**	**10.809.300**	**224.500**	**V**
Lasten							
6.3 Inkomensregelingen	50.534.300	57.616.800	-732.000	56.884.800	57.508.800	-624.000	N
6.4 Begeleide participatie	29.855.400	36.937.900	-1.991.600	34.946.300	34.992.500	-46.200	N
6.5 Arbeidsparticipatie	5.834.500	3.058.900	426.500	3.485.400	3.084.700	400.700	V
6.71 Maatwerkdienstverl. 18+	18.200		-			-	-
Totale lasten 6 Sociaal domein	**86.242.400**	**97.613.600**	**-2.297.100**	**95.316.500**	**95.586.000**	**-269.500**	**N**
Totale lasten	**99.265.600**	**108.295.200**	**-1.944.900**	**106.350.300**	**106.395.300**	**-45.000**	**N**
Baten							
0.1 Bestuur	-	-	-	-	-	-	-
0.4 Overhead	15.826.400	19.288.900	-146.100	19.142.800	15.952.800	-3.190.000	N
0.5 Treasury	409.600	77.900	130.600	208.500	636.200	427.700	V
0.8 Overige baten en lasten	-		-			-	-
0.9 Vennootschapsbelasting	-		-			-	-
Totale baten 0 Bestuur en organisatie	**16.236.000**	**19.366.800**	**-15.500**	**19.351.300**	**16.589.000**	**-2.762.300**	**N**
Baten							
6.3 Inkomensregelingen	48.329.800	52.828.900	-3.111.300	49.717.600	53.418.500	3.700.900	V
6.4 Begeleide participatie	34.764.600	33.549.300	1.576.200	35.125.500	35.821.200	695.700	V
6.5 Arbeidsparticipatie	2.225.800	2.350.700	205.800	2.556.500	2.690.000	133.500	V
6.71 Maatwerkdienstverl. 18+	18.200		-			-	-
Totale baten 6 Sociaal domein	**85.338.400**	**88.728.900**	**-1.329.300**	**87.399.600**	**91.929.700**	**4.530.100**	**V**
Totale baten	**101.574.400**	**108.095.700**	**-1.344.800**	**106.750.900**	**108.518.700**	**1.767.800**	**V**
Saldo lasten en baten	**2.308.800**	**-199.500**	**600.100**	**400.600**	**2.123.400**	**1.722.800**	**V**
Reservemutaties							
Toevoeging aan reserves	400.000	-	700.000	700.000	732.700	32.700	N
Onttrekking aan reserves	474.900	199.500	99.900	299.400	97.300	-202.100	N
Saldo reservemutaties	**74.900**	**199.500**	**-600.100**	**-400.600**	**-635.400**	**-234.800**	**N**
Resultaat	**2.383.700**	**-**	**-**	**-**	**1.488.000**	**1.488.000**	**V**

9.6 Verdeling bedrijfsvoeringskosten

Verdeling bedrijfsvoeringskosten	Totaal	Wsw	Wsw Iks	Beschut	Participatie	Inkomen	Overhead
Lasten							
Salariskosten	21.908.400	4.261.400	263.100	1.301.100	4.834.700	6.460.200	4.787.900
Doelgroepprofessionals	331.600	-	-	-	-	16.700	314.900
Huisvesting Poppenbouwing	1.061.800	553.000	-	162.200	81.100	-	265.500
Materiële kosten	3.960.100	-	-	-	-	-	3.960.100
Directe kosten inkomen	530.300	-	-	-	-	530.300	-
Inleenvergoeding	3.284.000	-	-	1.561.300	1.722.700	-	-
Projecten	9.400	-	-	-	9.400	-	-
Totaal lasten	**31.085.600**	**4.814.400**	**263.100**	**3.024.600**	**6.647.900**	**7.007.200**	**9.328.400**
Baten							
Netto-omzet	8.200.200	5.953.000	-	1.163.000	1.084.200	-	-
Participatiebudget	5.513.500	-	-	-	5.513.500	-	-
ingroeimodel 25% P-wet	2.931.800	-	-	-	-	2.931.800	-
Totaal baten	**16.645.500**	**5.953.000**	**-**	**1.163.000**	**6.597.700**	**2.931.800**	**-**
Saldo lasten en baten	**14.440.100**	**-1.138.600**	**263.100**	**1.861.600**	**50.200**	**4.075.400**	**9.328.400**
Verdeling overhead	**-**	**2.504.300**	**136.900**	**761.200**	**2.557.000**	**3.369.000**	**-9.328.400**
Totaal	**14.440.100**	**1.365.700**	**400.000**	**2.622.800**	**2.607.200**	**7.444.400**	**-**
Stand bestuursrapportage	**-**	**1.721.000**	**412.300**	**-**	**-**	**-**	**-**
Afrekening		**-355.300**	**-12.300**				

10 Jaarrekening 2024 Stichting Werkzaak Plus

10.1 Bestuursverslag

Dit is de jaarrekening 2024 van de stichting Werkzaak Plus.

Voor u ligt de jaarrekening 2024 van de stichting Werkzaak Plus. Werkzaak Plus fungeert als steunstichting voor de activiteiten van de gemeenschappelijk regeling Werkzaak Rivierenland (GR). Het bestuur van de stichting wordt statutair gevormd door het bestuur van de GR. Statutair is bepaald dat de voorzitter van de GR tevens voorzitter is van de stichting; de zittingsperiode van het bestuur is zoveel mogelijk gelijk aan die van de GR.

Het doel van de stichting is het mede uitvoeren van regelingen voor gesubsidieerde arbeid in ruimste zin. Daaronder valt ook het bieden van mogelijkheden aan werknemers met aansluitproblemen om werkzaamheden binnen de GR uit te voeren. De stichting heeft geen winstoogmerk.

Vanaf 2002 heeft de stichting (en de voorloper hiervan) zich ontwikkeld tot een werkgeversorganisatie ter ondersteuning van de GR. De stichting treedt op als werkgever voor nadien in dienst getreden semiambtelijk personeel en voor doelgroepwerknemers. In 2014 is besloten om de activiteiten uit te breiden door nieuwe Sw-arbeidscontracten onder te brengen binnen de stichting. De GR is verantwoordelijk voor de uitvoering van de werkzaamheden. In het boekjaar 2024 heeft de stichting geen andere activiteiten ontplooid.

De voorliggende jaarrekening bevat de financiële verantwoording van de activiteiten die de stichting in haar werkgeversrol heeft verricht. De werknemers van de stichting worden binnen de GR en vanaf 1 januari 2014 bij het Werkgevers Adviespunt Rivierenland (WAPR) ingezet voor het verrichten van werkzaamheden. Hiervoor ontvangt de stichting een inleenvergoeding op basis van de kostprijs (brutoloon en overige personeelskosten), onder aftrek van (eventuele) loonkostensubsidies. De organisatie kosten, zoals die van de accountant en verzekeringen, komen voor rekening van de GR. De exploitatie kent een nihil-resultaat. Het uiteindelijke bedrijfsrisico wordt gedragen door de GR. Logischerwijs is er geen activiteitenverslag opgesteld. Hiervoor wordt verwezen naar het integrale jaarverslag van de GR.

De jaarrekening is opgesteld volgens de vereisten van het Burgerlijk Wetboek.

Opgemaakt te Geldermalsen
10 juli 2025

Vastgesteld te Geldermalsen
10 juli 2025

Directeur
E. Boer MBA

Bestuursvoorzitter
Mw drs J.H.A. Sørensen

10.2 Waarderingsgrondslagen en bepaling van het resultaat

Algemeen
De jaarrekening is opgesteld volgens de bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW. De waardering van activa en passiva en de bepaling van het resultaat vinden plaats op basis van historische kosten, tenzij anders vermeld. Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Werkzaak Plus fungeert als steunstichting voor de activiteiten van de GR Werkzaak Rivierenland (GR). Het doel van de stichting is het mede uitvoeren van regelingen voor gesubsidieerde arbeid in ruimste zin. Daaronder valt ook het bieden van mogelijkheden aan werknemers met aansluitproblemen om werkzaamheden binnen de GR uit te voeren. De stichting heeft geen winstoogmerk.

Om de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening te kunnen toepassen, is het nodig dat het bestuur van de stichting zich over verschillende zaken een oordeel vormt, en dat het bestuur schattingen maakt die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de betreffende jaarrekeningposten.

Grondslagen Balans

Algemeen
Voor zover niet anders vermeld, worden de activa en passiva gewaardeerd tegen nominale waarde. De gehanteerde grondslagen zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar.

Vorderingen
De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De reële waarde en geamortiseerde kostprijs zijn gelijk aan de nominale waarde. Noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid worden in mindering gebracht. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Liquide middelen
De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde en staan, voor zover niet anders vermeld, ter vrije beschikking van de onderneming.

Kortlopende schulden
De kortlopende schulden betreffen de schulden met een looptijd van korter dan een jaar. De schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs. De reële waarde en geamortiseerde kostprijs zijn gelijk aan de nominale waarde.

Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen
De niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen zijn, tenzij anders vermeld, gewaardeerd tegen nominale waarde.

Grondslagen resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten van het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor vermelde waarderingsgrondslagen. Winsten zijn verantwoord in het jaar waarin de prestaties zijn verricht. Verliezen die hun oorsprong vinden in het verslagjaar zijn in aanmerking genomen zodra deze voorzienbaar zijn.

Kosten

De kosten worden toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben. Verliezen worden genomen in het jaar deze voorzienbaar zijn

10.3 Balans per 31 december 2024

Balans (bedragen in €)		
Activa	**31-12-2023**	**31-12-2024**
VASTE ACTIVA		
Materiele vaste activa	-	
Financiële vaste activa	-	
Totaal vaste activa	**-**	**-**
VLOTTENDE ACTIVA		
Voorraden	-	-
Vorderingen	2.033.616	1.886.110
Liquide middelen	139.841	61.858
Overlopende activa	196.417	557.958
Totaal vlottende activa	**2.369.874**	**2.505.926**
Totaal generaal	**2.369.874**	**2.505.926**

Balans (bedragen in €)		
Passiva	**31-12-2023**	**31-12-2024**
VASTE PASSIVA		
Eigen vermogen		
Eigen vermogen	-	-
Gerealiseerd resultaat	-	-
Voorzieningen	132.444	201.986
Vaste schulden	-	-
Totaal vaste passiva	**132.444**	**201.986**
VLOTTENDE PASSIVA		
Netto vlottende schulden		
Overige schulden	601.530	642.608
	601.530	**642.608**
Overlopende passiva	**1.635.900**	**1.661.332**
Totaal vlottende passiva	**2.237.430**	**2.303.940**
Totaal generaal	**2.369.874**	**2.505.926**

10.4 Resultatenrekening 2024

Exploitatieresultaat (bedragen in €)		
	31-12-2023	**31-12-2024**
Netto omzet	**21.196.797**	**23.415.752**
Salariskosten	20.530.201	22.740.444
Vervoerskosten woon-werk	525.503	585.901
Overige personeelskosten	70.573	72.346
Reis- en verblijfskosten	-	
Rentekosten	-	
Belastingen en verzekeringen	-	
Algemene kosten	70.520	17.061
Totaal kosten	**21.196.797**	**23.415.752**
Bedrijfsresultaat	**-**	**-**
Incidenteel resultaat	-	-
Totaal generaal	**-**	**-**

10.5 Toelichting op de balans per 31 december 2024

ACTIVA

Vorderingen (bedragen in €)		
	31-12-2023	**31-12-2024**
Handelsdebiteuren	-	
Kortlopende vorderingen	-	
Vordering op verbonden partijen	-	
Pensioenfonds	-	
RC Werkzaak	2.033.616	1.886.110
Totaal	**2.033.616**	**1.886.110**

Het genoemde bedrag bij Kortlopende vorderingen is een vordering op GR Werkzaak Rivierenland (rekening-courant).

Liquide middelen (bedragen in €)		
	31-12-2023	**31-12-2024**
Totaal	**139.841**	**61.858**

Dit betreft het saldo van de BNG en is vrij besteedbaar.

Overlopende activa (bedragen in €)		
	31-12-2023	**31-12-2024**
Te vorderen BTW	-	-
Overige	196.417	557.959
Totaal	**196.417**	**557.959**

PASSIVA

Overige schulden (bedragen in €)		
	31-12-2023	**31-12-2024**
Voorzieningen	132.444	201.986
Totaal	**132.444**	**201.986**

Voor Stichting Werkzaak Plus er in 2023 een voorziening opgesteld voor verlofsparen om te voldoen aan de wettelijke verplichting. Daar is in 2024 een bedrag van 69.542 euro aan deze voorziening toegevoegd.

Overige schulden (bedragen in €)		
	31-12-2023	**31-12-2024**
Crediteuren	3.032	7.863
Rekening-Courant Werkzaak	-	-
Nog te betalen vakantiegeld	598.497	634.745
Totaal	**601.529**	**642.608**

Overlopende passiva (bedragen in €)		
	31-12-2023	**31-12-2024**
Te betalen loonheffing	1.017.718	1.101.484
Te betalen pensioenpremie	147.297	178.697
Te betalen lonen	122.615	3.199
Te verrekenen BTW	-	-
Af te dragen premie	20.720	19.896
Te betalen vakantietoeslag	327.550	358.056
Totaal	**1.635.900**	**1.661.332**

10.6 Toelichting op resultatenrekening 2024

Omzet (bedragen in €)	31-12-2023	31-12-2024
Inleenverg. doelgroep GR Werkzaak	5.325.582	5.437.981
Loonkostensubs. doelgroep GR Werkzaak	3.732.043	3.906.220
Inleenverg. (semi)-ambt.	12.072.379	14.034.902
Vergoeding kosten	66.794	36.649
Totaal	**21.196.797**	**23.415.752**

De omzet omvat de aan de vergoedingen vanuit de GR voor doelgroepmedewerkers en ambtenaren. De ontvangen loonkostensubsidies hebben betrekking op doelgroep medewerkers, niet vallende onder de SW, in loondienst van Werkzaak Plus.

Salariskosten (bedragen in €)	31-12-2023	31-12-2024
Bruto lonen doelgroepmedewerkers	7.678.551	7.767.109
Sociale lasten doelgroepmedewerkers	1.397.191	1.443.656
Pensioenen doelgroepmedewerkers	598.658	633.341
LIV	-182.913	-82.679
Terugontvangst salarissen	-574.677	-667.996
Salaris doelgroepmedewerkers	**8.916.809**	**9.093.431**
Bruto lonen (semi-)ambtenaren	9.015.321	10.614.320
Sociale lasten (semi-)ambtenaren	1.597.769	1.878.749
Pensioenen (semi-)ambtenaren	1.192.703	1.433.502
Overige personeelkosten	-	
Terugontvangen salarissen	-192.401	-279.559
Salaris (semi-)ambtenaren	**11.613.392**	**13.647.012**
Totaal	**20.530.201**	**22.740.443**

Kosten per fte doelgroep medewerkers	31-12-2023	31-12-2024
Gemiddeld aantal medewerkers (in fte)	281,7	273,2
Gemiddelde salariskosten per fte	**31.654**	**33.285**

Kosten per fte (semi-)ambtenaren	31-12-2023	31-12-2024
Gemiddeld aantal medewerkers (in fte)	157,1	174,8
Gemiddelde salariskosten per fte	**73.924**	**78.072**

Nieuw in dienst getreden (semi-)ambtelijke medewerkers komen in dienst bij de stichting Werkzaak Plus. De salariskosten voor de (semi-)ambtenaren zijn licht gedaald ten opzichte van 2024.

Vervoerskosten woon-werk (bedragen in €)		
	31-12-2023	**31-12-2024**
Ambtenaren	261.230	319.530
Doelgroep	264.273	266.371
Totaal	**525.503**	**585.901**

Overige personeelskosten (bedragen in €)		
	31-12-2023	**31-12-2024**
Reiskosten zakelijk ambtenaren	64.678	68.494
Reiskosten zakelijk doelgroep	5.895	3.852
Overige personeelskosten	-	-
Totaal	**70.573**	**72.346**

Algemene kosten (bedragen in €)		
	31-12-2023	**31-12-2024**
Bankkosten	682	676
Abonnementen/vakbladen	-	-
Incassokosten	-	-
Contributies	280	650
Salarisverwerking	55.981	891
(Afrondings)verschillen	175	4.050
Overige kosten	13.402	10.793
Mutatie verlof verplichting	-	-
Totaal	**70.520**	**17.060**

11 Jaarrekening 2024 stichting Flex & Zeker

11.1 Bestuursverslag

Dit is de jaarrekening 2024 van de stichting Flex & Zeker.

Flex & Zeker heeft als doel te voorzien in de flexibiliteitsbehoefte van werkgevers. Medewerkers met een ondersteuningsbehoefte en andere werkzoekenden worden onder begeleiding van mentoren in de gelegenheid gesteld werkzaamheden te verrichten bij deze werkgevers. De werkzaamheden worden uitgevoerd onder de reikwijdte van de cao van de uitzendbranche. De Stichting is een erkende uitzendorganisatie onder de regeling Algemene Bond Uitzendondernemingen (ABU).

Het bestuur van de stichting wordt benoemd door het bestuur van de GR Werkzaak Rivierenland (GR). Een bestuurder van Flex & Zeker dient lid te zijn van het dagelijks bestuur van de GR. Statutair is bepaald dat de voorzitter van de GR tevens voorzitter is van de stichting; de zittingsperiode van het bestuur is gelijk aan die van de GR.

Stichting Flex & Zeker is op 16 juli 2015 statutair opgericht. De stichting treedt op als werkgever voor flexibele uitzendkrachten. In het boekjaar 2024 heeft de stichting geen andere activiteiten ontplooid.

De voorliggende jaarrekening bevat de financiële verantwoording van de activiteiten die de stichting in haar werkgeversrol heeft verricht. De werknemers van de stichting worden binnen de GR ingezet voor het verrichten van werkzaamheden. Hiervoor ontvangt de stichting een inleenvergoeding op basis van de kostprijs (brutoloon en overige personeelskosten). De organisatie kosten, zoals die van de accountant en verzekeringen, komen voor rekening van de GR. De exploitatie kent een nihil-resultaat.

Het uiteindelijke bedrijfsrisico wordt gedragen door de GR. Logischerwijs is geen activiteitenverslag opgesteld. Hiervoor wordt verwezen naar het integrale jaarverslag van de GR.

De jaarrekening is opgesteld volgens de vereisten van het Burgerlijk Wetboek.

Opgemaakt te Geldermalsen
10 juli 2025

Vastgesteld te Geldermalsen
10 juli 2025

Directeur
E. Boer MBA

Bestuursvoorzitter
Mw drs J.H.A. Sørensen

11.2 Waarderingsgrondslagen en bepaling van het resultaat

Algemeen
De jaarrekening is opgesteld volgens de bepalingen van Titel 9 Boek 2 Burgerlijk Wetboek. De waardering van activa en passiva en de bepaling van het resultaat vinden plaats op basis van historische kosten, tenzij anders vermeld.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Stichting Flex & Zeker fungeert als steunstichting voor de activiteiten van de GR Werkzaak Rivierenland (GR). Het doel van de stichting is het mede uitvoeren van regelingen voor gesubsidieerde arbeid in ruimste zin. Daaronder valt ook het bieden van mogelijkheden aan werknemers met aansluitproblemen om werkzaamheden binnen de GR uit te voeren. De stichting heeft geen winstoogmerk.

Om de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening te kunnen toepassen, is het nodig dat het bestuur van de stichting zich over verschillende zaken een oordeel vormt, en dat het bestuur schattingen maakt die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de betreffende jaarrekeningposten.

Grondslagen balans

Algemeen
Voor zover niet anders vermeld, worden de activa en passiva gewaardeerd tegen nominale waarde.
De gehanteerde grondslagen zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar.

Vorderingen
De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De reële waarde en geamortiseerde kostprijs zijn gelijk aan de nominale waarde. Noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid worden in mindering gebracht. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Liquide middelen
De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde en staan, voor zover niet anders vermeld, ter vrije beschikking van de onderneming.

Eigen vermogen
Het eigen vermogen kan bestaan uit de bestemmingsreserve scholing Flex & Zeker en wordt gewaardeerd tegen de nominale waarde. De stichting Flex & Zeker kent geen algemene reserve.

Kortlopende schulden
De kortlopende schulden betreffen de schulden met een looptijd van korter dan een jaar. De schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs. De reële waarde en geamortiseerde kostprijs zijn gelijk aan de nominale waarde.

Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen

De niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen zijn, tenzij anders vermeld, gewaardeerd tegen nominale waarde.

Grondslagen resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten van het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor vermelde waarderingsgrondslagen. Winsten zijn verantwoord in het jaar waarin de prestaties zijn verricht. Verliezen die hun oorsprong vinden in het verslagjaar zijn in aanmerking genomen zodra deze voorzienbaar zijn.

Kosten

De kosten worden toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben. Verliezen worden genomen in het jaar deze voorzienbaar zijn.

11.3 Balans per 31 december 2024

Activa	31-12-2023	31-12-2024
VASTE ACTIVA		
Materiele vaste activa	-	
Financiële vaste activa	-	
Totaal vaste activa	**-**	**-**
VLOTTENDE ACTIVA		
Voorraden	-	
Vorderingen	-	
Liquide middelen	28.662	11.433
Rekening courant	66.899	103.033
Totaal vlottende activa	**95.562**	**114.466**
Totaal generaal	**95.562**	**114.466**

Passiva	31-12-2023	31-12-2024
VASTE PASSIVA		
Eigen vermogen		
Eigen vermogen	-	
Gerealiseerd resultaat	-	
	-	-
Voorzieningen	**-**	
Vaste schulden	**-**	
Totaal vaste passiva	**-**	**-**
VLOTTENDE PASSIVA		
Netto vlottende schulden		
Overige schulden	1.250	1.222
	1.250	**1.222**
Overlopende passiva	**94.312**	**113.244**
Totaal vlottende passiva	**95.562**	**114.466**
Totaal generaal	**95.562**	**114.466**

11.4 Resultatenrekening 2024

Exploitatieresultaat (bedragen in €)		
	31-12-2023	**31-12-2024**
Netto omzet	**688.569**	**782.761**
Salariskosten	649.127	740.775
Vervoerskosten woon-werk	17.516	19.626
Overige kosten	21.926	22.360
Totaal kosten	**688.569**	**782.761**
Bedrijfsresultaat	**-**	**-**
Incidenteel resultaat	-	-
Totaal generaal	**-**	**-**

11.5 Toelichting op de balans per 31 december 2024

ACTIVA

Vorderingen (bedragen in €)		
	31-12-2023	**31-12-2024**
Handelsdebiteuren	-	-
Kortlopende vorderingen	-	-
Vordering op verbonden partijen	-	-
Totaal	**-**	**-**

Liquide middelen (bedragen in €)		
	31-12-2023	**31-12-2024**
Totaal	**28.662**	**11.433**

De liquide middelen betreffen de aangehouden middelen bij de BNG per 31 december 2024 en is vrij besteedbaar.

Rekening courant (bedragen in €)		
	31-12-2023	**31-12-2024**
Totaal	**66.899**	**103.033**

De rekening-courant is een verrekening met de GR.

PASSIVA

Eigen vermogen (bedragen in €)		
	31-12-2023	**31-12-2024**
Eigen vermogen	**-**	**-**

Stichting Flex & Zeker kent geen eigen vermogen en voorzieningen.

Overige schulden (bedragen in €)		
	31-12-2023	**31-12-2024**
Belastingen	-	-
Pensioenen	-	-
Personeel	-	-
Crediteuren	1.250	1.222
Nog te betalen vakantie toeslagen	-	-
Totaal	**1.250**	**1.222**

De overige schulden bestaan volledig uit de post Crediteuren.

Overlopende passiva (bedragen in €)		
	31-12-2023	**31-12-2024**
Te betalen loonheffing	13.198	16.385
Te betalen pensioenpremie	2.733	2.087
Te betalen lonen	39.073	47.274
Te betalen verlofuren	15.973	21.739
Te betalen vakantietoeslag	23.334	25.759
Totaal	**94.311**	**113.244**

Betreft het uit te betalen vakantiegeld in de maand mei 2024 (25.759 euro), de waarde van de opstaande verlofuren per 31-12-2024 (21.739 euro), de te betalen loonheffing (16.385 euro), de te betalen pensioen-premie (2.087 euro) en de te betalen lonen (47.274 euro).

11.6 Toelichting op resultatenrekening 2024

Omzet (bedragen in €)	31-12-2023	31-12-2024
Inleenverg. doelgroep GR Werkzaak	342.811	414.723
Loonkostensubs. Doelgroep GR Werkzaak	327.504	351.039
Vergoeding kosten	18.883	16.998
Totaal	**689.198**	**782.760**

De omzet bestaat uit ontvangen inleenvergoedingen, loonkostensubsidies en vergoeding voor kosten. De omzet wordt verrekend met de gelieerde partij GR Werkzaak.

Salariskosten (bedragen in €)	31-12-2023	31-12-2024
Bruto lonen doelgroepmedewerkers	493.352	571.295
Sociale lasten doelgroepmedewerkers	141.168	150.661
Pensioenen doelgroepmedewerkers	14.608	18.818
Totaal	**649.128**	**740.774**

Dit betreft de loonkosten van de medewerkers in dienst bij Flex & Zeker.

Kosten per fte doelgroep medewerkers	31-12-2023	31-12-2024
Gemiddeld aantal medewerkers (in fte)	13,7	15,0
Gemiddelde salariskosten per fte (in €)	**47.382**	**49.385**

De gemiddelde salariskosten zijn gebaseerd op de gemiddelde fte in 2024.

Vervoerskosten woon-werk (bedragen in €)	31-12-2023	31-12-2024
Vervoerskosten woon-werk	17.516	19.626
Totaal	**17.516**	**19.626**

Algemene kosten (bedragen in €)		
	31-12-2023	**31-12-2024**
Salarisverwerking	10.608	9.801
Licenties	3.641	3.803
Algemene kosten	7.677	8.756
Totaal	**21.926**	**22.360**

De algemene kosten bestaan uit hoofdzakelijk de salarisverwerkingskosten (9.801 euro) en licenties (3.803 euro).

12 Lijst met afkortingen

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

