



10 september 2025

Begroting 2026

Meerjarenbegroting 2027 - 2029

Inhoudsopgave

1. Inleiding	3
1.1 Algemeen	3
1.2 Inhoud programma's	3
1.3 Landelijke trends en ontwikkelingen	4
1.4 Regionale ontwikkelingen	4
1.5 Speerpunten vanuit de opdrachtgevende gemeenten	7
1.6 Uitgangspunten begroting 2026	8
2. Programma werk en activering	10
2.1 Visie	10
2.2 Programmadoelen	10
2.3 Kritische prestatie-indicatoren (KPI's)	10
2.4 Totale kosten programma Werk en Activering	15
3. Programma Bestaanszekerheid	16
3.1 Visie	16
3.2 Programmadoel	16
3.4 Totale kosten programma Bestaanszekerheid	20
4. Programma overhead en algemene kosten	21
4.1 Visie	21
4.2 Programmadoel	21
4.3 Kritische prestatie-indicator (KPI)	21
4.4 Totale kosten programma overhead en algemene kosten	23
5. Paragrafen	24
5.1 Algemeen	24
5.2 Financiering	24
5.3 Bedrijfsvoering	25
5.4 Wet Open Overheid	26
5.5 Weerstandsvermogen	26
5.6 Onderhoud kapitaalgoederen	29
5.7 Verbonden partijen	30
6. Financiële begroting	31
6.1 Overzicht van baten en lasten	31
6.2 Geprognoseerde balans en EMU-saldo	33
6.3 Incidentele baten en lasten	34
6.4 Overzicht van de geraamde baten en lasten per taakveld	34
6.5 Overzicht verloop reserves en voorzieningen	34
6.6 Investeringsbegroting	36
6.7 Jaarlijks terugkerende arbeidskosten	37
6.8 Vennootschapsbelasting	37
6.9 Beleidsindicatoren	37
BIJLAGEN	38
Bijlage A. Overzicht baten en lasten begroting 2026	39
Bijlage B: Verklaring afkortingen	47

1. Inleiding

1.1 Algemeen

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

Missie

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

Visie

Wij geloven dat iedereen van betekenis wil en kan zijn!

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

Strategie

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

1.2 Inhoud programma's

Fijnder kent drie uitvoeringsprogramma's:

a. **Programma Werk en Activering:**

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

b. **Programma Bestaanszekerheid:**

De voormalige programma's Inkomen en Ondersteuning zijn met ingang van 2026 samengevoegd tot het nieuwe programma Bestaanszekerheid. Het verlenen van bijstand of leefgeld voor levensonderhoud aan cliënten die niet zelfstandig in hun bestaan kunnen voorzien. De inzet van Fijnder is tevens gericht op het voorkomen dat personen die een uitkering aanvragen deze ten onrechte krijgen (poortwachtersfunctie). Daarnaast wordt binnen dit programma voorzien in een financieel vangnet voor inwoners die onvoorziene kosten hebben en door buitengewone omstandigheden in financiële problemen dreigen te raken of zijn geraakt of willen participeren in

de samenleving. Het minimeleid is in de drie samenwerkende gemeenten voor een deel lokaal vormgegeven en kan dan ook tot enigszins verschillende uitkomsten leiden voor de betreffende inwoners.

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

c. *Programma Overhead en algemene kosten:*

Hier worden de algemene bedrijfsvoeringskosten, treasury en de incidentele baten en lasten geraamd.

1.3 Landelijke trends en ontwikkelingen

Participatiewet in Balans

Het kabinet startte in 2023 het programma Participatiewet in Balans om de balans tussen vertrouwen, verplichtingen, ondersteuning en de menselijke maat te herstellen in de uitvoering van de Participatiewet. In het programma komen drie sporen om de Participatiewet te verbeteren samen. Het wetsvoorstel van spoor 1 met ruim twintig maatregelen treedt naar verwachting in werking op 1 januari 2026. De herziening van de Participatiewet (spoor 2) gaat in 2025 door. In spoor 3 wordt samen met gemeenten, uitvoeringsorganisaties en stakeholders gewerkt aan het versterken van de vakkundigheid met het oog op de mogelijke nieuwe wetgeving.

Simpel Switchen in de Participatieketen

Het kabinet heeft de ambitie om het voor mensen makkelijker te maken vanuit de uitkering (deeltijd) te gaan werken en de overgangen heen-en-weer tussen dagbesteding, beschut werk, banenafpraak en regulier werk voor hen te versoepelen. Daartoe is het programma Simpel Switchen in de Participatieketen opgezet. Er komt expliciete aandacht voor de rol van werkgevers en de veilige weg terug. Voor de uitvoering van de doelstellingen is voor de periode van 2024 tot en met 2027 € 5 miljoen beschikbaar.

Wet banenafpraak en quotum arbeidsbeperkten

Het wetsvoorstel voor de vereenvoudiging van de banenafpraak en de quotumregeling voor mensen met een arbeidsbeperking is op 17 oktober 2023 ingediend bij de Tweede Kamer. Het doel van dit wetsvoorstel is om het voor werkgevers eenvoudiger en aantrekkelijker te maken om mensen met een arbeidsbeperking in dienst te nemen. Het wetsvoorstel is in behandeling en zal na goedkeuring worden voorgelegd aan de Eerste Kamer voor verdere behandeling.

Infrastructuur sociaal ontwikkelbedrijven

Sociaal ontwikkelbedrijven spelen een belangrijke rol om mensen mee te laten doen. Mede door hun inzet krijgen mensen die niet, of niet zondermeer bij reguliere werkgevers aan de slag kunnen, een kans op de arbeidsmarkt. Het kabinet wil dat sociaal ontwikkelbedrijven ook in de toekomst banen kunnen blijven bieden aan mensen voor wie werk niet vanzelfsprekend is. Daarom is er een groot pakket van maatregelen gepresenteerd waarmee beschutte banen verder worden gestimuleerd en gemeenten worden geholpen om de lokale infrastructuur van sociaal ontwikkelbedrijven toekomstbestendig in te richten. Voor deze toekomstbestendige inrichting ontvangen gemeenten een impulsbudget van € 35 miljoen in 2025. Dit budget loopt door tot 2034 en loopt af naar € 19,8 miljoen. Daarnaast wordt een structurele infrastructurale opslag ingevoerd. Hierdoor krijgen sociaal ontwikkelbedrijven meer ruimte om banen te realiseren voor mensen voor wie het hebben van werk niet vanzelfsprekend is. Deze basisfinanciering bedraagt in 2025 € 19,8 miljoen en loopt op naar structureel € 35,9 miljoen.

1.4 Regionale ontwikkelingen

De hervorming van de arbeidsmarktinfrastructuur / regionaal werkcentrum Achterhoek

Het kabinet wil de arbeidsmarktdienstverlening structureel verbeteren door hervorming van de arbeidsmarktinfrastructuur. De hervorming richt zich op het structureel versterken van de publiek-private samenwerking en dienstverlening aan werkenden, werkzoekenden en werkgevers in de 35 arbeidsmarktregio's. Ook wordt ingezet op het beter toegankelijk maken van deze dienstverlening door de vorming van 35 Werkcentra in de arbeidsmarktregio's. De hervorming wordt gefinancierd met structurele middelen en tijdelijke

middelen die aflopen tot 2034. Deze structurele middelen worden ingezet voor de basisinrichting van het Werkcentrum en de publiek-private samenwerking. De tijdelijke middelen geven een impuls aan de arbeidsmarktdienstverlening in de regio en aan de van-werk-naar-werk dienstverlening. De maatregelen worden, waar nodig, vastgelegd in de SUWI wet- en regelgeving. In 2025 gaat het regionaal werkcentrum Achterhoek van start met de dienstverlening van het voormalige Leerwerkloket en het Regionaal Mobiliteitsteam. Ook de werkgeversdienstverlening vanuit het Werkgeversservicepunt Achterhoek (WSPA) zal onderdeel worden van het Werkcentrum Achterhoek. Voor de inbedding van deze dienstverlening wordt 2025 als overgangsjaar gehanteerd. In 2025 wordt de impact op de dienstverlening van Fijnder, de werkgeversdienstverlening zoals deze wordt geboden door het WSPA en de samenwerking met regionale partners verder uitgewerkt.

Inzet ten aanzien van onbenut arbeidspotentieel

In de Arbeidsmarktregio wordt samengewerkt aan de uitvoeringsagenda Inclusieve Arbeidsmarkt. Hiervoor zijn verschillende prioriteiten benoemd. Voor de prioriteit onbenut arbeidspotentieel wordt onder andere gewerkt aan het beter leren kennen en ondersteunen van (terugkerende) 'cliënten' ten behoeve van duurzame deelname aan de arbeidsmarkt. Dit wordt gedaan door een sluitende aanpak te ontwerpen voor alle cliënten die zich melden voor een uitkering bij alle uitvoeringsorganisaties in de regio. De opzet is om samen met werkgevers in verschillende sectoren op verschillende niveaus modulaire leerlijnen te ontwikkelen. De werkleerlijnen bieden ruimte voor maatwerk. De doelgroep bestaat uit cliënten, terugkerende cliënten en niet-uitkeringsontvangers. Ongeacht de regionale ambitie en of er via de Regiodeal middelen vrijgespeeld worden, heeft Fijnder de ambitie om één of meerdere werkleerlijnen op te zetten. De eventuele impact op de begroting is nog niet bekend en zal zo nodig via een begrotingswijziging worden meegenomen in een bestuursrapportage.

Cliëntstromen

Onderstaand de verwachting van het landelijk aantal bijstandsontvangers zoals opgenomen in de septembercirculaire 2024.

Aantal bijstandsontvangers (landelijk)	Raming 2025	Raming 2026	Raming 2027	Raming 2028	Raming 2029
September circulaire	386.549	393.931	400.597	409.713	418.343
Procentuele wijziging		1,91%	1,69%	2,28%	2,11%

Fijnder heeft tot 2023 ten aanzien van de bestandsontwikkeling een positieve afwijking laten zien ten opzichte van landelijke cijfers. Vanaf 2023 was er een trendbreuk zichtbaar als gevolg van de instroom van statushouders en toename van het aantal cliënten met een grotere ondersteuningsvraag. Hieruit volgt dat voor 2026 en de volgende jaren landelijk gezien een stijging van het bijstandsvolume wordt verwacht. Het Dagelijks Bestuur van Fijnder hanteert voor de begroting 2026 en de meerjarenraming 2027-2029 vooralsnog een volumestijging overeenkomstig de landelijke verwachting. Niet uitgesloten kan worden dat in het komend jaar via de bestuursrapportage deze verwachting moet worden bijgesteld.

BUIG-budget

De ontwikkeling van het BUIG-budget van de individuele gemeenten hangt nauw samen met het landelijke macrobudget. Om een inschatting te kunnen maken van het BUIG-budget voor de jaren 2026 tot en met 2029 is de ontwikkeling van het macrobudget van belang. In de Rijksbegroting 2025 van het Ministerie van Sociale zaken en Werkgelegenheid is hierover het volgende vermeld.

- Op basis van de CPB-raming van de werkloosheid wordt de bijstandsraming naar beneden bijgesteld in 2025.
- Daarnaast leidt een aantal (eerdere) wetwijzigingen tot een oploep in de raming van de bijstandsuitgaven. Dit betreft onder andere de invoering van maatregelen uit het wetsvoorstel Participatiewet in balans, de afloop van de IOAW en de ingroei van de nieuwe doelgroep als gevolg van de invoering van de Participatiewet in 2015.

- De uitgaven aan loonkostensubsidie nemen jaarlijks toe doordat de doelgroep van LKS sinds invoering van de Participatiewet ingroeit. Daarnaast stijgt de gemiddelde hoogte van LKS door de koppeling met het wettelijk minimumloon.
- Het aantal mensen dat een beroep doet en/of kan doen op de IOAW neemt af.
- De stijging van de AOW-leeftijd en invoering van maatregelen uit het wetsvoorstel Participatiewet in Balans voor hogere uitgaven aan de IOAW en IOAZ.

De ontwikkeling van het macrobudget ziet er als volgt uit:

Overzicht participatiewet uitkeringen (x €1.000)	Voorlopig budget 2025	Raming 2026	Raming 2027	Raming 2028	Raming 2029
Macrobudget totaal	7.479.711	7.685.400	7.796.827	8.010.222	8.168.382
Procentuele ontwikkeling		2,75%	1,45%	2,74%	1,97%

Raming ontwikkeling BUIG-budgetten per gemeente

Het meerjarenbeeld met betrekking tot de ontwikkeling van lasten in de begroting van Fijnder zal in de begroting 2026-2029 opgesteld worden aan de hand van bovenstaande gegevens en de werkelijke ontwikkeling t/m ultimo 2024 en de verwachting voor 2025. Het voorlopig BUIG-budget 2025 is in oktober 2024 bekend geworden (zie hiervoor de tabel onder deze alinea). Om een inschatting te maken van het BUIG-budget voor de jaren 2026 tot en met 2029 is het aandeel per gemeente in het macrobudget constant verondersteld. Doordat het macrobudget vanaf 2025 toeneemt, zal naar verwachting het BUIG-budget per gemeente vanaf 2025 ook toenemen. In onderstaande tabel is de verwachte ontwikkeling van het BUIG-budget weergegeven:

Raming BUIG budget per gemeente (x €1)	Voorlopig budget 2025	Raming 2026	Raming 2027	Raming 2028	Raming 2029
Berkelland	11.190.183	11.570.315	11.829.447	12.220.610	12.538.956
Oost Gelre	5.525.065	5.695.240	5.800.284	5.975.662	6.112.622
Winterswijk	10.386.847	10.676.342	10.834.027	11.132.881	11.355.227

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

- Steeds vaker zullen er mensen met loonkostensubsidie aan het werk gaan. Dit bespaart wel op de bijstandskosten, maar betreft niet meer de hele uitkering;
 - De samenstelling van huishoudens kan wijzigen waardoor de hoogte van de uitkeringen zal wijzigen.
- Per saldo is op basis van de macroraming en de raming van de ontwikkeling van het aantal klanten wel te verwachten dat de kosten in de komende jaren zullen stijgen.

Re-integratiebudgetten

Het cluster Participatie binnen de Algemene Uitkering bestaat uit de volgende verdeelkenmerken: bijstandsontvangers, loonkostensubsidies, inschrijvingen doelgroepenregister en huishoudens met laag inkomen. Alleen de budgetten voor de Wsw en de begeleiding van Nieuw Beschut werk zijn opgenomen in een afzonderlijke integratie uitkering.

Integratie uitkeringen Participatie

Re-integratie uitkeringen (x € 1)	Voorlopig 2025	Raming 2026	Raming 2027	Raming 2028	Raming 2029
Berkelland					
Wsw	5.755.811	5.528.023	5.237.431	4.989.798	4.831.091
Begeleiding Nieuw Beschut	301.413	324.130	346.842	369.295	392.010
Totaal	6.057.224	5.852.154	5.584.293	5.359.093	5.223.101
Oost Gelre					
Wsw	6.162.059	5.954.807	5.558.998	5.277.979	5.003.252
Begeleiding Nieuw Beschut	164.162	176.535	188.905	201.134	213.505
Totaal	6.326.221	6.131.342	5.747.903	5.479.113	5.216.758
Winterswijk					
Wsw	6.056.972	5.857.336	5.499.043	5.353.087	5.149.124
Begeleiding Nieuw Beschut	180.310	193.899	207.486	220.917	234.506
Totaal	6.237.281	6.051.236	5.706.529	5.574.005	5.383.630

Cluster participatie vanuit algemene uitkering Gemeentefonds

Re-integratie uitkeringen (x € 1)	Voorlopig 2025	Raming 2026	Raming 2027	Raming 2028	Raming 2029
Berkelland					
Bijstandsontvangers	3.737.650	3.806.426	4.012.328	4.205.648	4.419.280
Doelgroepenregister gemeentelijke doelgroep	567.025	611.037	677.407	737.075	811.527
Huishoudens laag inkomen met drempel	1.989.971	1.997.526	2.082.173	2.147.180	2.224.734
Loonkostensubsidie	1.283.090	1.369.875	1.510.810	1.643.723	1.787.421
Totaal	7.577.737	7.784.864	8.282.717	8.733.626	9.242.961
Oost Gelre					
Bijstandsontvangers	2.084.266	2.122.618	2.237.437	2.345.240	2.464.370
Doelgroepenregister gemeentelijke doelgroep	305.442	329.150	364.901	397.043	437.148
Huishoudens laag inkomen met drempel	1.186.927	1.191.432	1.241.920	1.280.694	1.326.952
Loonkostensubsidie	556.006	593.612	654.684	712.280	774.549
Totaal	4.132.640	4.236.813	4.498.943	4.735.258	5.003.020
Winterswijk					
Bijstandsontvangers	4.125.945	4.201.866	4.429.158	4.642.561	4.878.387
Doelgroepenregister gemeentelijke doelgroep	374.362	403.420	447.238	486.632	535.787
Huishoudens laag inkomen met drempel	1.444.622	1.450.106	1.511.555	1.558.747	1.615.048
Loonkostensubsidie	513.236	547.950	604.324	657.489	714.968
Totaal	6.458.165	6.603.341	6.992.275	7.345.430	7.744.190

1.5 Speerpunten vanuit de opdrachtgevende gemeenten

De opdrachtgevende gemeenten hebben de volgende speerpunten meegegeven aan Fijnder.

- **Duidelijke informatievoorziening**

Bestuur en raden worden in de positie gebracht om hun rol op de juiste wijze te vervullen.

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

Fijnder werkt onder andere nauw samen met lokale teams, ketenpartners zoals UWV, ROZ,

onderwijsinstellingen, doorstroompunt en andere gemeenten. Daarbij wordt actief bijgedragen aan regionale en lokale initiatieven.

- **Werken vanuit de bedoeling**

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

- **Fijnder biedt een doorgaande ontwikkelijn waarbij een cliënt kan switchen.**

De infrastructuur is erop gericht een doorlopende ontwikkelijn te bieden van arbeidsmatige dagbesteding naar een baan bij een reguliere werkgever. Hiervoor is een maatwerkvoorziening mogelijk passend bij de wensen en mogelijkheden van de cliënt.

- **Doorontwikkeling van lokale initiatieven**

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

1.6 Uitgangspunten begroting 2026

Bij het opstellen van de begroting 2026 en meerjarenraming 2027 - 2029 worden de volgende uitgangspunten gehanteerd:

Algemeen:

- Het vastgestelde/bestaande beleid 2025 van de drie gemeenten dient als vertrekpunt voor de begroting 2026.
- Het bestuur van Fijnder is zich bewust van de financiële uitdagingen waar de gemeenten de komende jaren voor staan als gevolg van het 'ravijnjaar 2026'. Door de vorming van werkleerbedrijf Fijnder - vanuit de samenvoeging van de Sociale Dienst Oost Achterhoek en Werkbaan Oost - is voor de gemeenten Berkelland, Oost Gelre en Winterswijk gezamenlijk reeds een structurele besparing gerealiseerd van € 1,6 miljoen. Daarnaast is of worden in de begroting van 2025 van Fijnder reeds structurele besparingen gerealiseerd ter hoogte van € 246.000. In de komende periode moet voor de gemeenten duidelijk worden welke aanpassingen er op gemeentelijk niveau eventueel nodig zijn om de (meerjaren)begrotingen sluitend te krijgen. Afhankelijk van deze uitkomst zal het bestuur van Fijnder, in afstemming met de gemeenten, zoeken naar verdere mogelijke bezuinigingen. Deze zullen alsdan worden doorgevoerd in de begroting via de reguliere cyclus van begrotingswijzigingen in de bestuursrapportages.
- De programma's en producten zoals vastgesteld in de begroting 2025 worden herzien. De programma's Inkomen en Ondersteuning worden gecombineerd tot één programma: Bestaanszekerheid. De uitvoering binnen de huidige programma's Inkomen en Ondersteuning is gericht op het verbeteren van bestaanszekerheid. De uitvoering kent veel overlap, hetgeen een zuivere toerekening van uitvoeringskosten zeer arbitrair maakt.
- De programmadoelen zijn geactualiseerd. Voor de begroting 2026 worden de volgende prestatie-indicatoren gehanteerd:
 - ❖ Excellente dienstverlening
 - ❖ Flexibilisering en maatwerk
 - ❖ Samenwerking met gemeenten, ketenpartners en werkgevers
 - ❖ Vernieuwend aan de slag
- Borging en doorontwikkeling van de ingezette lijn met betrekking tot de integrale dienstverlening (Samen aan het stuur) is een doorlopend proces;
- Fijnder werkt zoveel als mogelijk gebiedsgericht. Hierbij wordt rekening gehouden met een indeling die effectief is en efficiënt is, en waarbij kwaliteit, kennis en expertise op het vlak van de Participatiewet gewaarborgd blijft;

- Indexatie vindt plaats op basis van de in de septembercirculaire 2024 gepubliceerde indexatiecijfers volgens de macro-economische verkenning;

Mutaties per jaar in %	2024	2025	2026	2027	2028	2029***
Nationale consumentenprijsindex (cpi)	2,9	3,4	2,4	2,3	2,3	2,3
Loonvoet sector overheid	6,4	4,7	3,8	4,8	4,0	4,0
Prijs overheidsconsumptie, netto materieel (imoc)	2,9	2,7	2,2	2,2	2,2	2,2

Tabel 1 Prijsindexen CPB* MEV 2025 en CEP 2024**

* Toelichting/verduidelijking bij de kerngegevens is te vinden op: <https://www.cpb.nl/artikel/toelichting-bij-kerngegevenstabel>

** 2025 is op basis van de MEV 2025, 2024 en 2026-2028 is op basis van de CEP 2024

*** cijfers 2028 zijn doorgetrokken naar 2029

- De cao SGO heeft een looptijd tot en met 31 maart 2025. De uitkomsten van de cao-onderhandelingen over de periode na afloop van de looptijd kunnen gevolgen hebben voor de begroting 2025 en de jaren daarna die mogelijk anders zijn afwijken van de gehanteerde indexatie;

Verdeelsleutel bedrijfsvoeringskosten

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

De uitkomst leidt tot de volgende verdeling voor het begrotingsjaar 2026:

Bijdrage uitvoeringskosten (x € 1.000)	Verdeel sleutel	Uitvoeringskosten	Bij: extra taken per gemeente	Bijdrage uitvoeringskosten
Berkelland	39,3%	6.777	110	6.887
Oost Gelre	24,5%	4.219	10	4.229
Winterswijk	36,2%	6.227	101	6.328
Totaal	100,0%	17.223	221	17.444

Onvoorzien

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

2. Programma werk en activering

2.1 Visie

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

2.2 Programmadoelen

Het bevorderen van duurzame werkgelegenheid, persoonlijke ontwikkeling door middel van diagnostiek, gerichte training, begeleiding, werkervaring en bemiddelen naar werk en opleiding, met als doel inwoners (met een kwetsbare arbeidsmarktpositie) ongeacht hun achtergrond of beperkingen, te ondersteunen bij het vinden van een passende en duurzame baan. Zoveel mogelijk lokaal. Wanneer regulier of gesubsidieerd werk niet mogelijk is, wordt ingezet op activering om de betrokkenheid en maatschappelijke participatie van de cliënten te vergroten.

2.3 Kritische prestatie-indicatoren (KPI's)

Excellente dienstverlening: Het bieden van service die de verwachtingen van cliënten overtreft. Fijnder is betrokken, flexibel en doelgericht.

Flexibilisering en maatwerk: Fijnder heeft een sluitende aanpak voor alle doelgroepen.

Vernieuwend aan de slag: het voortdurend zoeken naar en implementeren van innovatieve oplossingen en methoden om processen te verbeteren en diensten te optimaliseren. Dit kan inhouden dat er gebruik wordt gemaakt van nieuwe technologieën, creatieve benaderingen en het voortdurend aanpassen aan veranderende omstandigheden en behoeften van de doelgroepen die Fijnder bedient.

Samenwerking met gemeenten, ketenpartners en werkgevers: betrokken partijen zijn nauw betrokken bij de dienstverlening van Fijnder.

2.3.1 Excellente dienstverlening

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

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

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

Doel: Het bevorderen van duurzame inzetbaarheid en persoonlijke ontwikkeling voor inwoners (met een kwetsbare arbeidsmarktpositie) ongeacht hun achtergrond of beperkingen.

De ondersteuning van cliënten is gelaagd en gericht op de begeleiding naar een passend traject.

1. **Regulier Werk:** Het primaire doel is om cliënten zo snel mogelijk naar regulier werk te begeleiden, waar mogelijk zonder aanvullende bijstandsuitkering. Dit betekent dat ze een baan vinden zonder enige vorm van subsidie of ondersteuning, waarbij ze volledig zelfstandig functioneren in de arbeidsmarkt.
2. **Gesubsidieerd Werk:** Als regulier werk niet haalbaar is, wordt het volgende doel om cliënten te plaatsen in gesubsidieerde banen. Dit kan betekenen dat werkgevers een financiële tegemoetkoming krijgen om de cliënt in dienst te nemen, of dat er andere vormen van ondersteuning zijn om de overgang naar regulier werk te vergemakkelijken.
3. **Sociale Activering:** Wanneer gesubsidieerd werk ook niet mogelijk blijkt, wordt de cliënt geschaard onder de doelgroep Meedoen. Fijnder richt zich dan op sociale activering. Dit omvat activiteiten die gericht zijn op het verbeteren van de sociale vaardigheden, zelfvertrouwen en het algemene welzijn van de deelnemers. Denk hierbij aan vrijwilligerswerk, trainingen, en andere vormen van maatschappelijke participatie.

Deze gelaagdheid zorgt ervoor dat er voor elke cliënt een passend traject is, afgestemd op hun individuele mogelijkheden en behoeften.

Zichtbaar is dat het aantal cliënten dat deels afhankelijk blijft van een bijstandsuitkering toeneemt als gevolg van het sluiten van de Wsw en de Wajong. Voor cliënten die deels nog uitkeringsafhankelijk zijn, blijft alertheid gewenst op de belastbaarheid van cliënten. Het blijvend onderhouden van het contact is daarbij een belangrijke voorwaarde. SW-ers participeren maximaal binnen de doorgaande ontwikkelijn waarbij de werkplaats een vangnetvoorziening blijft.

Kansen en risico's

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

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

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

Om de trend van een stijgend uitkeringsbestand te breken, onderzoekt Fijnder de volgende mogelijkheden:

- Werken met lagere caseloads, waarbij de kosten en baten worden afgezet tegen huidige caseloads. Insteek hierbij is dat intensivering van de dienstverlening per saldo meer uitstroom oplevert.
- Inzet op stijging van het aantal plaatsingen met inzet van loonkostensubsidie en realisatie van loonwaarde.

Doordat de gemeentelijke taakstellingen nieuw Beschut Werk (nBW) jaarlijks slechts licht stijgen, is het niet mogelijk om iedere geïndiceerde inwoner direct een dienstverband te bieden. De jaarlijkse ontwikkeling van de taakstelling wordt geraamd op basis van de toename in afgelopen jaren. Het ministerie van SZW is bezig om te kijken naar een ander verdeelmodel voor de taakstelling nBW. Vooralsnog wordt in de begroting 2026 van Fijnder geen rekening gehouden met een herziening van het verdeelmodel. Aan cliënten met een indicatie beschut werk kan een (onbetaald) voortraject aangeboden ter voorbereiding op plaatsing op een passende plek bij een reguliere werkgever. De zoektocht naar een passende werkplek kan enige tijd vergen gelet op de begeleidingsintensiteit van deze doelgroep.

Het wetsvoorstel Toelating ter beschikking stellen van arbeidskrachten introduceert een toelatingsstelsel voor uitzendbureaus en andere bedrijven die arbeidskrachten ter beschikking stellen. Fijnder zal alleen samenwerken met uitzendbureaus die aan de nieuwe toelatingscriteria voldoen. Dit kan het aantal beschikbare uitzendbureaus beperken. Uitzendbureaus moeten een waarborgsom betalen en een Verklaring Omtrent het Gedrag (VOG) indienen. Deze extra kosten kunnen worden doorberekend aan de werkgeverbedrijven, wat kan leiden tot hogere tarieven voor het inhuren van arbeidskrachten.

2.3.2 Flexibilisering en maatwerk

Doel: De werkplaats van Fijnder wordt optimaal ingericht om ontwikkelruimte te bieden en te benutten voor alle doelgroepen op hun weg buiten Fijnder.

Doel: Fijnder zet extra in op ondersteuning aan inburgeraars en ontheemden. Hierbij wordt een accent gelegd op duale trajecten.

Het cliëntenbestand is ingedeeld in de doelgroepen Werk, Perspectief en Meedoen. Direct bij instroom wordt op basis van een meting de doelgroep bepaald en de daarbij behorende cliëntroute richting werk en/of participatie. Cliënten die perspectief hebben om door te stromen naar een werktraject stromen direct door. Dit kan bijvoorbeeld door te starten op een werkervaringsplek of door een opleidingstraject te volgen. Binnen de Perspectief doelgroep wordt een onderscheid gemaakt in de verwachte duur van het traject om de cliënt klaar te stomen voor de stap richting de arbeidsmarkt.

Naast de algemene groep cliënten is er aandacht voor specifieke groepen. De doelgroep statushouders en inburgeraars wordt ondersteund door 'dedicated' consultants die ondersteuning kunnen bieden bij specifieke vraagstukken. Dit geldt ook voor jongeren.

Een aantal ontwikkelingen maakt het urgent en belangrijk om te kijken wat er nodig is om de werkplaats ook in de toekomst een bijdrage te laten leveren aan Fijnder als sociaal ontwikkelbedrijf. Fijnder is, naast de SW doelgroep, verantwoordelijk voor de doelgroep die nu of in de toekomst landt in de Participatiewet, waaronder jongeren en anderstaligen. De doelgroepen zijn ingedeeld in werk, perspectief en meedoen.

Bij deze doelgroepen zien we de volgende ontwikkelingen:

- Het aantal niet-werkfitte cliënten neemt toe. Vooral binnen de groep Perspectief is veelal sprake van multi-problematiek.
- De groep die wel werkfit is, is steeds moeilijker plaatsbaar. Sinds de afschaffing van de Wet sociale werkvoorziening is de doelgroep die landt in de Participatiewet uitdagender geworden. Van hen wordt verwacht dat zij in de reguliere arbeidsmarkt werken met ondersteuning van de gemeenten. Dit leidt voor mensen met een beperking tot een lagere kans op duurzame werkgelegenheid en uitdagingen bij het vinden van passend werk.
- Een steeds groter deel van het cliëntenbestand is niet in Nederland geboren. Zo'n 44% van het cliëntenbestand is niet in Nederland geboren. Zij hebben vaak een taalachterstand en culturele verschillen bemoeilijken de plaatsing.

Deze ontwikkelingen maken dat een kleiner aandeel van het aantal cliënten van Fijnder direct de stap naar betaald werk of een leerwerkplek bij een reguliere werkgever kan maken. De kennis, kunde en werkzaamheden in de werkplaats kunnen voor deze cliënten van grote toegevoegde waarde zijn. Zij kunnen zich binnen de veilige omgeving van Fijnder in de werkplaats tijdelijk ontwikkelen en vervolgens wel de stap zetten naar een betaalde (leerwerk) baan. We zien hier een waardevolle rol voor de werkplaats. We voorzien dat de werkplaats zich naar de toekomst toe dus naast werk, nog meer zal richten op ontwikkeling. De werkplaats die zowel de springplank is naar een betaalde baan als een veilige haven om naar terug te keren als het buiten even niet gaat. Het hoogste doel is dat iedere cliënt die kan, zo snel als mogelijk de stap naar betaald werk buiten maakt.

Kansen en risico's

In 2025 wordt het uitvoeringsplan naar een nieuwe werkplaats opgeleverd en ter besluitvorming aan het bestuur voorgelegd. Bij het opstellen van de begroting 2026 kan hier nog geen rekening mee worden gehouden. Eventuele aanpassingen zullen dan ook in de begroting worden verwerkt via de bestuursrapportage.

Op 1 januari 2022 is de nieuwe Wet inburgering 2021 in werking getreden. Met deze wet wordt beoogd dat nieuwkomers zo snel mogelijk de taal beheersen op een zo hoog mogelijk niveau en dat zij snel én volwaardig mee kunnen doen in de maatschappij, bij voorkeur via betaald werk. Fijnder verzorgt een aantal taken in

opdracht van de gemeenten. De gemeenten blijven eindverantwoordelijk. Met ingang van 1 februari 2024 is de Spreidingwet (Wet gemeentelijke taak mogelijk maken asielopvangvoorzieningen) in werking getreden. Ondanks dat het kabinet de wet wil afschaffen, blijft deze voorlopig van kracht en worden er structurele verhogingen van het aantal inburgeraars verwacht. In het kader van de Spreidingswet zal er geanticipeerd moeten worden op ontwikkelingen (met name groei) van het aantal statushouders dat wordt gehuisvest. Fijnder hanteert voornamelijk de gemeentelijke taakstellingen voor het eerste half jaar van 2025 als uitgangspunt voor de uitgaven in 2026 voor die onderdelen die bij Fijnder zijn belegd. Om de trend van een stijging van het uitkeringsbestand te doorbreken, wordt in 2026 een verdiepende analyse uitgevoerd op het NT-2 bestand. Hierop worden vervolgacties geformuleerd.

Ook ontheemden uit Oekraïne worden toegeleid naar de arbeidsmarkt. De ondersteuning vindt plaats vanuit de huidige Regeling opvang ontheemden Oekraïne. De gemeenten Berkelland en Oost Gelre nemen extra re-integratiedienstverlening af bij Fijnder. De voorlopige einddatum van deze opdracht ligt in 2025. Voornamelijk wordt deze dienstverlening niet opgenomen in de begroting van 2026. Mochten de gemeenten deze opdracht verlengen, dan volgt hiervoor een begrotingswijziging in de bestuursrapportage. Het is verder ongewis hoe de wet- en regelgeving zich zal ontwikkelen.

2.3.3 Vernieuwend aan de slag

Doel: Fijnder heeft een sturende- en leidende rol bij het opzetten van een werkleerlijn Productie binnen Fijnder.

Doel: Fijnder benut de mogelijkheden van inclusieve technologie om plaatsingen te realiseren en te verduurzamen.

De ontwikkelingen op de arbeidsmarkt zorgen voor een mismatch tussen vraag en aanbod. De arbeidsmarkt verandert snel. Enerzijds zijn plotselinge maatschappelijke gebeurtenissen direct voelbaar op de arbeidsmarkt. Anderzijds zorgen meer duurzame, technologische economische en demografische ontwikkelingen voor groeiende tegenstellingen op de arbeidsmarkt. In samenwerking met werkgevers en ketenpartners zet Fijnder in op activiteiten die deze kloof verkleinen.

Kansen en risico's

In de Arbeidsmarktregio werken we samen aan de Inclusieve Arbeidsmarkt. Eén van de prioriteiten is het benutten van onbenut arbeidspotentieel door cliënten beter te leren kennen en te ondersteunen voor duurzame arbeidsmarktaandeelname. Dit doen we door een sluitende aanpak te ontwerpen voor alle uitkeringsaanvragen in de regio. Samen met werkgevers ontwikkelen we modulaire leerlijnen op verschillende niveaus, met ruimte voor maatwerk. De doelgroep omvat cliënten, terugkerende cliënten en niet-uitkeringsontvangers. Fijnder streeft ernaar om, ongeacht de regionale ambitie of Regiodeal-middelen, één of meerdere werkleerlijnen op te zetten. De impact op de begroting is nog onbekend en zal indien nodig via een begrotingswijziging worden opgenomen in een bestuursrapportage.

Fijnder streeft verder naar een inclusieve samenleving waarin technologische hulpmiddelen worden ingezet om arbeidsplekken toegankelijk(er) te maken voor inwoners die nu nog aan de kant staan. Fijnder is in 2025 een ontwikkelopdracht gestart. Deze opdracht richt zich op het onderzoeken, (mede) aanschaffen en implementeren van technologieën die de toegankelijkheid en inclusiviteit binnen Fijnder en bij werkgevers waarmee wordt samengewerkt te bevorderen.

2.3.4 Samenwerking met gemeente, ketenpartners

Doel: Fijnder is betrokken en actief deelnemer in de voorbereiding van de Wet van School naar Duurzaam Werk en wil pilots draaien als daar behoefte aan is.

Doel: Versterken van de regionale publiek-private dienstverlening om de dienstverlening aan werkgevers, werkenden en werkzoekenden te verbeteren tijdens werk of in de ontwikkeling naar (ander) werk.

De Wet van school naar duurzaam werk heeft als doel om de kansengelijkheid te vergroten door jongeren met een (mogelijke) afstand tot de arbeidsmarkt beter te begeleiden bij de overgang van school naar werk. Dit wetsvoorstel richt zich primair op jongeren in het praktijkonderwijs, voortgezet speciaal onderwijs, en middelbaar beroepsonderwijs, evenals voortijdige schoolverlaters. De wet introduceert vier belangrijke maatregelen:

- Aanvullende loopbaanbegeleiding tot een jaar na diplomering of het verlaten van de school in het beroepsonderwijs, praktijkonderwijs en voortgezet speciaal onderwijs.
- Uitbreiding van de doelgroep van het Doorstroompunt (voorheen RMC-functie).
- Gemeentelijke ondersteuning bij het begeleiden van jongeren naar werk vanuit de Participatiewet.
- Verplichte samenwerking tussen scholen, Doorstroompunten en gemeenten op regionaal niveau.

Werkgevers worden nauw betrokken bij de re-integratie en plaatsingen van perspectief en werklcliënten. In de regio wordt veel samengewerkt met de lokale werkgevers in sterke wisselwerking met het WSPA.

Kansen en risico's

De maatregelen vanuit de Wet van School naar duurzaam werk zijn bedoeld om een samenhangende aanpak te creëren voor het bestrijden van jeugdwerkloosheid en het verbeteren van de overgang van school naar werk. Fijnder kan voor meer jongeren eerder in het proces worden betrokken om te voorkomen dat zij zonder diploma de arbeidsmarkt betreden. Betrokken partijen werken samen aan de totstandkoming van een regionaal plan. De verdeling van de middelen is nog niet bekend. Daarmee is nog niet duidelijk of de huidige aanpak (transitieroute Pro/VSO), waarbij aan jongeren intensieve begeleiding wordt gegeven tijdens het laatste schooljaar ongewijzigd kan worden voortgezet.

Het kabinet wil de arbeidsmarktdienstverlening verbeteren door de arbeidsmarktinfrastructuur te hervormen. Dit omvat het versterken van publiek-private samenwerking en dienstverlening in 35 arbeidsmarktregio's, met de oprichting van Werkcentra. Deze hervorming wordt gefinancierd met structurele en tijdelijke middelen tot 2034. In 2025 start het regionaal werkcentrum Achterhoek, inclusief het voormalige Leerwerkloket, Regionaal Mobiliteitsteam en Werkgeversservicepunt Achterhoek (WSPA). 2025 wordt als overgangsjaar gebruikt om de impact op de dienstverlening van Fijnder en de samenwerking met regionale partners verder uit te werken. Hieronder valt ook de werkgeversdienstverlening.

2.4 Totale kosten programma Werk en Activering

Begroting 2026

<i>Programma Werk en Activering</i> (x 1.000)	Rekening 2024	Begroting 2025 na wijzigingen	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
Baten	16.120	16.797	17.807	18.576	19.271	20.037
Lasten	16.164	17.086	17.640	18.387	19.082	19.848
Resultaat baten en lasten	-44	-289	167	189	189	189
Onttrekking reserves	337	289	22	0	0	0
Toevoeging reserves	0	0	189	189	189	189
Resultaat	293	0	0	0	0	0

<i>Specificatie per product</i> (x € 1.000)	Rekening 2024	Begroting 2025 na wijzigingen	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
<u>Baten</u>						
Overige ontvangsten	90	0	0	0	0	0
Debiteurenontvangsten LKS	26	0	0	0	0	0
Wsw detacheringen	3.358	3.500	3.407	3.329	3.216	3.115
Bijdrage Wsw algemene kosten	273	347	286	290	294	323
Bijdrage Wsw begeleid werken	230	213	227	227	227	227
Bijdrage gemeenten Wet inburgering	801	811	846	884	918	953
Bijdrage gemeenten Dagbesteding	8	150	0	0	0	0
Bijdrage gemeenten loonkostensubsidies	3.538	3.521	3.809	4.106	4.417	4.737
Bijdrage gemeenten impulsbudget sociaal ontwikkelbedrijven	0	0	189	189	189	189
Bijdrage gemeenten programmakosten	1.732	1.829	2.193	2.311	2.435	2.567
Bijdrage gemeenten uitvoeringskosten	6.064	6.426	6.850	7.240	7.575	7.926
Totaal baten	16.120	16.797	17.807	18.576	19.271	20.037
<u>Lasten</u>						
Re-integratie	1.186	1.137	1.429	1.488	1.551	1.619
Wet inburgering	801	811	846	884	918	953
Dagbesteding	13	150	0	0	0	0
Doorbetaling Wsw detacheringen	3.358	3.500	3.407	3.329	3.216	3.115
Wsw algemene kosten	273	347	286	290	294	323
Wsw begeleid werken subsidies	230	213	227	227	227	227
Beschut werken	636	692	764	823	884	948
Bijdrage voorziening dubieuze debiteuren	0	0	0	0	0	0
Langdurige loonkostensubsidies	3.564	3.521	3.809	4.106	4.417	4.737
Directe uitvoeringskosten	6.103	6.715	6.872	7.240	7.575	7.926
Totaal lasten	16.164	17.086	17.640	18.387	19.082	19.848

3. Programma Bestaanszekerheid

3.1 Visie

“Fijnder helpt inwoners die – tijdelijk – niet genoeg geld hebben om te leven of om te kunnen (blijven) deelnemen aan de samenleving door het verstrekken van financiële bijstand.”

3.2 Programmadoel

Het bevorderen van financiële stabiliteit en maatschappelijke participatie door inwoners te ondersteunen bij veranderingen. Fijnder verstrekt op een rechtmatige, tijdige, volledige en efficiënte wijze inkomensvoorzieningen aan inwoners die (nog) niet in hun eigen levensonderhoud kunnen voorzien. Daarnaast biedt Fijnder aanvullende inkomensondersteuning om betrokkenheid en deelname aan de samenleving te vergroten.

Excellente dienstverlening: Het bieden van service die de verwachtingen van cliënten overtreft. Fijnder is betrokken, flexibel en doelgericht.

Flexibilisering en maatwerk: Het bieden van oplossingen, passend bij de cliëntvraag en indien nodig het uitzetten van vervolgacties naar samenwerkingspartners.

Vernieuwend aan de slag: het voortdurend zoeken naar en implementeren van innovatieve oplossingen en methoden om processen te verbeteren en diensten te optimaliseren. Dit kan inhouden dat er gebruik wordt gemaakt van nieuwe technologieën, creatieve benaderingen en het voortdurend aanpassen aan veranderende omstandigheden en behoeften van de doelgroepen die Fijnder bedient.

Samenwerking met gemeenten, ketenpartners en werkgevers: betrokken partijen zijn nauw betrokken bij de dienstverlening van Fijnder.

3.3.1 Excellente dienstverlening

Doel: Werkprocessen worden binnen de gestelde termijn afgehandeld.

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

- Participatiewet
- Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte werkloze werknemers
- Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte gewezen zelfstandigen
- Besluit bijstandsverlening zelfstandigen 2004

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

Kansen en risico's

Onderstaand de verwachting van het aantal bijstandsontvangers zoals opgenomen in de septembercirculaire 2024.

Aantal bijstandsontvangers	Raming 2025	Raming 2026	Raming 2027	Raming 2028	Raming 2029
Landelijk					
September circulaire 2024	386.549	393.931	400.597	409.713	418.343
Procentuele wijziging		1,91%	1,69%	2,28%	2,11%
Raming Fijnder (*)					
Berkelland	561	572	581	594	607
Oost Gelre	293	299	304	311	317
Winterswijk	576	587	597	611	623
Totaal	1.430	1.458	1.482	1.516	1.548

(*) De cijfers Fijnder zijn gebaseerd op de verwachte eindstanden per einde jaar

Fijnder wordt vanaf 2023 geconfronteerd met een negatieve sterkere stijging van het bijstandsvolume ten opzichte van landelijke cijfers. De oorzaken hiervoor zijn divers van aard. Onder andere een verhoogde instroom van statushouders en meer instroom door verhuizingen naar het werkgebied. Mensen in de bijstand hebben vaak te maken met multiproblematiek. Denk aan problemen op het gebied van gezondheid, schulden of huisvesting. Het aanbieden van werk is dan veelal niet voldoende. De verzwaring van de problematiek onder het cliëntenbestand leidt tot een langer durende bijstandsafhankelijkheid. Voor de bestandsontwikkeling van het uitkeringsvolume wordt vooralsnog voor 2026 aangesloten bij het verwachte uitkeringsvolume zoals opgenomen in de septembercirculaire 2024. Het uitgangspunt blijft om het bestand niet te laten stijgen, maar een bestandsstijging van 1,91% wordt door het Dagelijks Bestuur als reëel en ambitieus beschouwd. Niet uitgesloten kan worden dat in het komend jaar via de bestuursrapportages deze verwachting moet worden bijgesteld. Dit leidt tot de raming voor 2026 zoals weergegeven in onderstaande tabel, gebaseerd op de in de Eerste bestuursrapportage 2025 opgenomen prognose.

Inkomenswaarborg Participatiewet, IOAW en IOAZ	Prognose eindstand 2025	Prognose eindstand 2026	Gemiddeld aantal 2026	Gemiddeld uitkerings- bedrag (x € 1)	Raming 2026 (x € 1.000)
	(aantal uitkeringen)				
Berkelland	561	572	566	€ 17.945	10.157
Oost Gelre	293	299	296	€ 18.091	5.355
Winterswijk	576	587	582	€ 19.198	11.173
Totaal	1.430	1.458	1.444	€ 18.480	26.685

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

Fijnder voert de leefgeldregeling voor ontheemden uit Oekraïne uit. Vooralsnog wordt voor de begroting 2026 rekening gehouden met het aantal ontheemden per 31 maart 2025. Mocht de bijzondere status van deze ontheemden wijzigen, dan kan dit leiden tot wijziging van dienstverlening en daarmee tot een begrotingswijziging.

Tevens verzorgt Fijnder de inning van de eigen bijdrage van Oekraïense ontheemden.

Met ingang van 1 januari 2025 int Fijnder voor de gemeenten bij Oekraïners met inkomsten uit werk, de verplichte eigen bijdrage voor huisvesting in de gemeentelijke opvang. Ook hiervoor wordt als basis 31 maart 2025 aangehouden.

3.3.2 Flexibilisering en maatwerk

Doel: Fijnder biedt oplossingen waar de cliënt echt mee geholpen is, waar nodig in samenwerking met andere partijen.

Doel: Fijnder informeert cliënten vroegtijdig en herhaaldelijk, controle en sancties vinden plaats.

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

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

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

Kansen en risico's

Specifiek aandachtspunt is preventie en naleving. Het vergroten van kennis over onrechtmatige situaties blijft een terugkerend aandachtspunt. Zeker wanneer gedurende langere tijd sprake is van (aanvullende) bijstandsverlening, bestaat de kans dat een cliënt minder aandacht heeft voor de aan de uitkering verbonden rechten en plichten. Cliënten worden proactief hierover geïnformeerd.

Een groep huishoudens ontvangt door een ongelukkige samenloop van wet- en regelgeving te weinig toeslagen. Het besteedbaar inkomen komt hierdoor onder het niveau voor (echt)paren met een volledige bijstandsuitkering en daarmee onder het bestaansminimum. Gemeenten ondersteunen deze huishoudens tot er in 2028 een definitieve oplossing via een fiscale regeling komt. Vanaf 1 januari 2025 geldt fase II: de Wet tijdelijke regeling alleenverdienersproblematiek (Wtrap). Hiermee is een wettelijke grondslag ontstaan om aan huishoudens in de alleenverdienersproblematiek ambtshalve en op aanvraag een vaste tegemoetkoming toe te kennen.

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

Fijnder verzorgt de financiële ontzorging voor inburgeraars. Financiële problemen leiden tot veel stress en zijn mede bepalend voor het succes van het inburgeringstraject. In combinatie met financiële educatie kan de zelfredzaamheid van de inburgeraar worden vergroot waardoor het financieel ontzorgen tot een minimale termijn kan worden beperkt.

3.3.3 Vernieuwend aan de slag

Doel: Fijnder onderzoekt welke aanvragen vereenvoudigd en ambtshalve verstrekt kunnen worden.

Doel: Fijnder heeft aandacht voor de overgang van uitkering naar werk en vice versa.

Bestaanszekerheid is landelijk een belangrijk thema. Bestaanszekerheid is niet alleen de zekerheid van voldoende en voorspelbaar inkomen. Ook de zekerheid om betaalbaar te wonen, toegang tot betaalbare zorg te hebben, en de mogelijkheid om een financiële buffer op te bouwen voor onverwachte uitgaven zijn bouwstenen van bestaanszekerheid. Het zijn noodzakelijke voorwaarden om de rust en ruimte te vinden om te ontwikkelen en mee te doen in de samenleving. Fijnder wil hieraan bijdragen. Zo ondersteunt Fijnder inwoners met een laag inkomen door het verstrekken van financiële ondersteuning voor bijzondere en noodzakelijke kosten die niet via een andere regeling vergoed kunnen worden.

Daarnaast beogen de professionals van Fijnder financiële problemen tijdig te signaleren met als doel om de financiële zelfredzaamheid te bevorderen. Ook wordt doorlopend kennis vanuit het veld vergaard om passend binnen de eigen context tot oplossingen te komen om de bestaanszekerheid te verbeteren.

Afhankelijk van de keuzen kunnen effecten ontstaan op de begroting van Fijnder. Deze worden te zijner tijd zo nodig meegenomen in de bestuursrapportage.

Kansen en risico's

Voor inwoners die langdurig leven van een inkomen net boven de bijstandsnorm is er de individuele inkomenstoelage. Consulanten brengen het mogelijke recht actief onder de aandacht bij bekende cliënten. Dit draagt bij aan de bestaanszekerheid. Wanneer er perspectief is op inkomensverbetering, kan tijdig worden geanticipeerd op de gevolgen voor de inkomenspositie. In dat geval bestaat geen recht op een individuele inkomenstoelage.

Fijnder onderzoekt in 2025 de inzet van de Voorzieningswijzer in combinatie met gesprekken. Het verkregen inzicht moet bijdragen aan financiële rust bij de overstap van uitkering naar werk en vice versa. De voortzetting van deze opdracht is nog niet bekend.

3.3.4 Samenwerking met gemeenten, ketenpartners en werkgevers

Doel: Borging en doorontwikkeling van de ingezette lijn met betrekking tot de integrale dienstverlening (Samen aan het stuur).

Doel: Niet-gebruik van regelingen en voorzieningen wordt zoveel mogelijk voorkomen.

Externe factoren hebben invloed op het proces van verwerking aanvragen levensonderhoud.

Er wordt door medewerkers van Fijnder en het sociaal team integraal gewerkt. Een aantal professionals vanuit verschillende disciplines van Fijnder werkt als vooruitgeschoven post in het sociaal wijkteam van de gemeente en heeft hierdoor kortere lijnen onderling. Indien noodzakelijk zijn verschillende organisaties binnen het sociaal domein bij de inwoner betrokken en wordt onderling hierover afstemming gezocht binnen multidisciplinaire overleggen.

Fijnder voert verschillende regelingen uit voor de gemeenten. De beleidsontwikkeling voor de meedoenregelingen is belegd bij de gemeenten. De gemeenten Berkelland, Oost Gelre en Winterswijk zullen mogelijk het gemeentelijk minimabeleid gaan herijken. De impact hiervan is nog ongewis. Vooralsnog wordt voor de uitgaven het bestaande beleid aangehouden.

Kansen en risico's

Niet alle rechthebbende huishoudens zullen gebruikmaken van gemeentelijke regelingen. Dit kan onder meer worden veroorzaakt doordat inwoners laaggeletterd of digibeet zijn. Om inwoners in staat te stellen om te participeren in de samenleving, is het noodzakelijk om regelingen laagdrempelig aan te bieden aan de beoogde doelgroep. Om het risico op niet-gebruik te verkleinen zijn alle ketenpartners op de hoogte van de inkomensaanvullende regelingen en de gemeentepolis voor de collectieve zorgverzekering.

3.4 Totale kosten programma Bestaanszekerheid

Begroting 2026

<i>Programma Bestaanszekerheid</i> (x € 1.000)	Rekening 2024	Begroting 2025 na wijzigingen	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
Baten	29.780	31.480	33.746	35.979	38.400	41.065
Lasten	29.981	31.480	33.746	35.979	38.400	41.065
Resultaat baten en lasten	-201	0	0	0	0	0
Onttrekking reserves	32	0	0	0	0	0
Toevoeging reserves	0	0	0	0	0	0
Resultaat	-169	0	0	0	0	0

<i>Specificatie per product</i> (x € 1.000)	Rekening 2024	Begroting 2025 na wijzigingen	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
<u>Baten</u>						
Debiteurontvangsten	371	315	278	282	288	292
Debiteurontvangsten Bbz	183	62	47	47	47	48
Debiteurontvangsten Oekraïne	1	0	0	0	0	0
Debiteurontvangsten Tozo	0	0	0	0	0	0
Bijdrage gemeenten Tozo	0	0	0	0	0	0
Bijdrage gemeenten leefgeld Oekraïne	700	800	829	834	839	845
Bijdrage gemeenten programmakosten	26.429	27.865	29.938	32.024	34.307	36.831
Bijdragen gemeenten uitvoeringskosten	2.096	2.438	2.654	2.792	2.919	3.049
Totaal baten	29.780	31.480	33.746	35.979	38.400	41.065
<u>Lasten</u>						
Inkomenswaarborg (PW/IOAW/IOAZ)	23.323	24.683	26.685	28.689	30.899	33.347
Bijstandsbesluit zelfstandigen (Bbz)	258	222	227	239	242	245
Tijdelijke overbruggingsregeling zelfstandig ondernemers (Tozo)	0	0	0	0	0	0
Leefgeld Oekraïne	701	800	829	834	839	845
Bijzondere bijstand	2.927	2.797	2.797	2.860	2.924	2.989
Meedoenregelingen	441	528	540	552	564	577
Schuldhulpverlening/Stadsbank	32	12	12	12	12	12
Directe uitvoeringskosten	2.299	2.438	2.656	2.793	2.920	3.050
Totaal lasten	29.981	31.480	33.746	35.979	38.400	41.065

4. Programma overhead en algemene kosten

4.1 Visie

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

4.2 Programmadoel

De bedrijfsvoering is efficiënt en doelmatig ingericht, de uitvoering is rechtmatig. Daarnaast worden de teams op een dusdanige wijze gefaciliteerd en ondersteund, zodat de professionals zelf verantwoordelijkheid kunnen dragen voor hun werk en de doelen en resultaten die ze moeten bereiken.

4.3 Kritische prestatie-indicator (KPI)

Excellente dienstverlening: Het bieden van service die de verwachtingen van cliënten overtreft. Fijnder is betrokken, flexibel en doelgericht.

Samenwerking met gemeenten, ketenpartners en werkgevers: betrokken partijen zijn nauw betrokken bij de dienstverlening van Fijnder.

4.3.1 Excellente dienstverlening

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

Doel: Fijnder werkt toe naar een In control statement.

Doel: Fijnder investeert in mensen en biedt professionals de ruimte om hun eigen professionaliteit verder te ontwikkelen.

Doel: Fijnder draagt met haar inkopen en bedrijfsvoering bij aan duurzaamheid.

Fijnder blijft zich inspannen om haar strategische doelen te realiseren en haar positie als toonaangevend werkleerbedrijf verder te versterken. De focus ligt op het maken van betere en weloverwogen keuzes, gebaseerd op feiten en ervaringen, om zo de koers van ons bedrijf te bepalen en toe te werken naar een datagedreven organisatie. Dit stelt ons in staat om effectiever en efficiënter te opereren, met een duidelijke visie op de toekomst.

Daarnaast streeft Fijnder naar het behalen van een In control statement, waarmee de interne processen en risicobeheersing verder worden geoptimaliseerd. Dit is een belangrijke stap om de betrouwbaarheid en transparantie van de organisatie te waarborgen.

Het investeren in mensen blijft een kernwaarde van Fijnder. Fijnder biedt haar professionals de ruimte om hun eigen professionaliteit verder te ontwikkelen, zodat zij met de juiste kennis en vaardigheden kunnen bijdragen aan gezamenlijke doelen. Door te investeren in medewerkers, versterkt Fijnder niet alleen hun persoonlijke groei, maar ook de algehele kwaliteit van de dienstverlening.

Tot slot draagt Fijnder met haar inkopen en bedrijfsvoering actief bij aan duurzaamheid. Gestreefd wordt naar het verkleinen van de ecologische voetafdruk en duurzame keuzes te maken die bijdragen aan een betere toekomst voor iedereen.

Kansen en risico's

Fijnder werkt aan naar een datagedreven organisatie. Dit biedt kansen voor verbeterde efficiëntie, innovatie en concurrentievoordeel. Tegelijkertijd brengt het risico's met zich mee op het gebied van privacy, gegevensbeveiliging en afhankelijkheid van technologie.

In relatie tot het behalen van het In control statement liggen er kansen. De betrouwbaarheid en transparantie van de organisatie kunnen worden vergroot en de risicobeheersing verbeterd. Echter, de complexiteit en kosten van het behalen en behouden van dit statement, evenals mogelijke weerstand tegen veranderingen, vormen belangrijke aandachtspunten.

Fijnder ervaart net als gemeenten en bedrijven de gevolgen van de krapte op de arbeidsmarkt. Het is dan ook zaak om als werkgever aantrekkelijk te blijven voor nieuw - en bestaand personeel. Het investeren in mensen blijft daarom een kernwaarde van Fijnder. Door professionals de ruimte te bieden om hun eigen professionaliteit verder te ontwikkelen, kunnen zij met de juiste kennis en vaardigheden bijdragen aan gezamenlijke doelen. Dit kan leiden tot hogere medewerkerstevredenheid en verbeterde dienstverlening. Aan de andere kant kunnen de kosten van opleiding en het risico dat goed opgeleide medewerkers het bedrijf verlaten, uitdagingen vormen.

Tot slot draagt Fijnder met haar inkopen en bedrijfsvoering actief bij aan duurzaamheid. Het streven naar het verkleinen van de ecologische voetafdruk en het maken van duurzame keuzes biedt kansen voor kostenbesparingen en een positieve reputatie. Daartegenover staan de initiële investeringen en mogelijke regelgevingsrisico's die duurzame initiatieven met zich mee kunnen brengen.

4.3.2 Samenwerking met gemeenten, ketenpartners en werkgevers

Doel: Fijnder werkt intensief als samenwerkingspartner samen met de gemeenten, andere organisaties en werkgevers.

Doel: Fijnder herijkt haar koers in afstemming met de gemeenten, om zich als toekomstbestendig werk-leerbedrijf te positioneren.

Fijnder zet zich in voor intensieve samenwerking met gemeenten, andere organisaties en werkgevers. Door deze samenwerkingsverbanden te versterken, kunnen betere resultaten worden behaald en de impact vergroot. Daarnaast herijkt Fijnder samen met de gemeenten haar koers om als toekomstbestendig werk-leerbedrijf te blijven opereren. Deze gezamenlijke inspanningen zorgen ervoor dat Fijnder flexibel en veerkrachtig blijft in een voortdurend veranderende omgeving.

Met de vorming van Fijnder is in de overweging koop c.q. huur van het pand aan Batterij 10-12 besloten het pand langdurig te huren. Op dat moment was de overweging van gemeenten dat men niet wilde investeren in stenen. Fijnder is sinds 1 juli 2021 huurder en er is een huurovereenkomst aangegaan voor de duur van 15 jaar. Om Fijnder/gemeenten in de toekomst een heroverweging te kunnen geven om eventueel alsnog over te gaan tot koop, zijn er twee momenten in de huurovereenkomst opgenomen waarop Fijnder het pand kan kopen. Respectievelijk na vijf en na tien jaar. Hierbij zijn afspraken gemaakt over de bepaling van de koopsom, waarbij

naar rato verrekening plaatsvindt van de verbouwingskosten die Fijnder bij de ingebruikname van het pand betaald heeft. De eerste datum waarop de koopoptie kan worden gelicht is per 1 juli 2026. Om hiervoor een weloverwogen besluit te kunnen nemen wordt een transparante vergelijking opgesteld tussen de opties koop of voortzetting huur.

Kansen en risico's

Fijnder werkt intensief samen met gemeenten, andere organisaties en werkgevers. Deze samenwerkingen bieden synergievoordelen en versterken de mogelijkheden voor innovatie. Dit kan leiden tot kostenbesparingen en het efficiënter gebruik van beschikbare middelen. Tegelijkertijd brengt deze samenwerking risico's met zich mee, zoals afhankelijkheid van partners, verschillende belangen en prioriteiten, en de complexiteit van coördinatie, wat de efficiëntie kan verminderen.

Door het Rijk wordt ingezet op de doorontwikkeling en structurele inbedding van sociaal ontwikkelbedrijven. Dit biedt kansen voor de versteviging van de dienstverlening van Fijnder. Besluitvorming over de inzet van deze middelen vindt plaats bij behandeling van de gemeentelijke begrotingen.

Het besluitvormingsproces rondom de mogelijke aankoop van het bedrijfspand loopt mogelijk deels parallel met de gemeenteraadsverkiezingen in 2026. Dit kan het besluitvormingsproces vertragen.

4.4 Totale kosten programma overhead en algemene kosten

Begroting 2026

Programma Overhead (x € 1.000)	Rekening 2024	Begroting 2025 na wijzigingen	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
Baten	6.794	7.279	7.939	8.201	8.442	8.742
Lasten	7.021	7.386	7.989	8.201	8.442	8.742
Resultaat baten en lasten	-227	-107	-50	0	0	0
Onttrekking reserves	458	107	50	0	0	0
Toevoeging reserves	355	0	0	0	0	0
Resultaat	-124	0	0	0	0	0

Specificatie per product (x € 1.000)	Rekening 2024	Begroting 2025 na wijzigingen	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
<u>Baten</u>						
Treasury	112	0	0	0	0	0
Bijdragen gemeenten uitvoeringskosten	6.682	7.279	7.939	8.201	8.442	8.742
Totaal baten	6.794	7.279	7.939	8.201	8.442	8.742
<u>Lasten</u>						
Treasury	29	22	23	21	20	18
Algemene baten en lasten	0	30	30	30	30	30
Overhead	6.992	7.334	7.936	8.150	8.392	8.694
Totaal lasten	7.021	7.386	7.989	8.201	8.442	8.742

5. Paragrafen

5.1 Algemeen

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

De volgende paragrafen worden achtereenvolgens behandeld:

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

5.2 Financiering

Treasurystatuut

De wet Financiering decentrale overheden (FIDO) verplicht de gemeenschappelijke regeling om richtlijnen vast te stellen voor het beheer van de geldstromen en de risico's die daaraan verbonden zijn. Dit is vastgelegd in het Treasurystatuut Fijnder 2022. Dit statuut wordt periodiek geëvalueerd en daar waar nodig geactualiseerd.

Treasuryfunctie

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

Risicobeheer

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

Rente

Er worden geen grote uitgaven verwacht waarvoor een aanvullende externe financiering nodig is.

Op grond van artikel 13 van het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) is het verplicht om inzicht te geven in de rentelasten, de wijze waarop deze worden toegerekend aan de taakvelden en de financieringsbehoefte.

Onderstaand treft u hiervoor het onderstaande renteschema voor de begroting 2026 aan.

Renteschema begroting (x € 1.000)	Begroting 2026	Meerjaren begroting 2027	Meerjaren begroting 2028	Meerjaren begroting 2029
a. Externe rentelasten over de korte en lange financiering	23	21	20	18
b. Externe rentebaten over korten en lange financiering	0	0	0	0
Saldo rentelasten en rentebaten	-23	-21	-20	-18
c1. Rente die aan de grondexploitatie moet worden doorberekend	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
c2. Rente van projectfinanciering die aan het betreffende taakveld moet worden toegerekend	0	0	0	0
c3. Rentebaten van door verstrekte leningen indien daar een specifieke lening voor is aangetrokken die aan het betreffende taakveld moet worden toegerekend	0	0	0	0
Aan taakvelden toe te rekenen externe rente	0	0	0	0
d1. Rente over het eigen vermogen	0	0	0	0
d2. Rente over voorzieningen	0	0	0	0
Totaal aan taakvelden toe te rekenen rente	0	0	0	0
e. aan taakvelden toegerekende rente (renteomslag)	0	0	0	0
Renteresultaat op het taakveld treasury	-23	-21	-20	-18

5.3 Bedrijfsvoering

Personeel

Om de krapte op de arbeidsmarkt het hoofd te bieden, streeft Fijnder ernaar een aantrekkelijke werkgever te zijn. Er is veel aandacht voor vitaliteit en gezond leven. Werknemers krijgen volop de mogelijkheid om zich te ontwikkelen in hun functie en professionaliteit. Deze focus op duurzame inzetbaarheid is essentieel om de dienstverlening aan de doelgroep zo optimaal mogelijk te maken. Er is gestart met de vormgeving van strategisch personeelsbeleid, dat gevolgd wordt langs thema's als talentmanagement, de aanpassing van de HR-cyclus, en een leven lang ontwikkelen. Het opleidingsaanbod wordt in de toekomst gespecificeerd op benodigde competenties en op de talenten van medewerkers. Daarnaast is er aandacht voor duurzame inzetbaarheid van senioren bij Fijnder. Kortom, om verder te kunnen groeien als organisatie en te kunnen spreken van een gedegen personeelsbeleid, is het van belang om een duidelijk en afgekaderd strategisch personeelsbeleid te hebben.

Informatisering

Fijnder bevindt zich midden in een digitale transformatie die niet alleen noodzakelijk is, maar onvermijdelijk. De organisatie wil klaar zijn voor de toekomst en investeert daarom stevig in modernisering van processen, infrastructuur en informatieveiligheid. Om te voldoen aan strengere wet- en regelgeving zoals de **AVG**, **NIS2** en de **Wet Open Overheid**, en om cyberdreigingen effectief het hoofd te bieden, heeft Fijnder reeds tal van concrete stappen gezet. Fijnder blijft deze volgen.

De visie voor 2025-2026 zal worden gebaseerd op vijf strategische pijlers:

1. **Digitale Transformatie:** Volledige integratie van digitale processen in de dienstverlening en bedrijfsvoering.
2. **Datagedreven Werken:** Implementatie van betrouwbare data-infrastructuren en geavanceerde analysetools voor besluitvorming.
3. **Informatieveiligheid en Privacy:** Naleving van de AVG, NIS2 en Wet Open Overheid (Woo) om gegevens van burgers en medewerkers optimaal te beschermen.
4. **Efficiënte ICT-infrastructuur:** Modernisering van IT-systemen en integratie van cloudoplossingen.
5. **Inclusieve Technologie:** Toegankelijke digitale diensten voor alle doelgroepen, met aandacht voor digitale inclusie.

Automatisering

In 2025 wordt een groot deel van de notebooks vervangen. Op dit moment geldt een afschrijvingsduur van 5 jaar. In de praktijk is gebleken dat deze termijn erg lang is, met als gevolg veelvuldige storingsproblemen die te wijten zijn aan de verouderde apparatuur. In 2025 zal het bestuur worden voorgelegd om de afschrijvingstermijn in te korten naar 3 jaar.

Communicatie

Het Fijnder-gen is inmiddels vormgegeven en wordt verder doorvertaald naar de communicatiemiddelen. Het doel is dat de kernwaarden en identiteit niet alleen intern worden beleefd, maar ook extern zichtbaar zijn. In 2025 worden hier al stappen in gezet. In 2026 wordt dit verder doorgevoerd. Intern zorgt het nieuwe intranet voor efficiëntere samenwerking en verbeterde informatiestromen. Collega's vinden elkaar sneller, delen kennis gemakkelijker en blijven op de hoogte van wat er speelt binnen de organisatie. Dit intranet blijft in ontwikkeling zodat het aansluit bij de veranderende behoeften van onze medewerkers.

Extern heeft Fijnder een sterkere en structurelere aanwezigheid op sociale media. Relevante en inspirerende content wordt gedeeld met de verschillende doelgroepen: cliënten, werkgevers, gemeenten en andere samenwerkingspartners. Fijnder gaat in 2026 meer aandacht besteden aan de regionale positionering van Fijnder als verbindende schakel in de Achterhoekse arbeidsmarkt. Met deze ontwikkelingen zorgt Fijnder dat zij niet alleen beter intern verbonden is, maar ook steviger en herkenbaarder in de regio staat.

Financieel beheer

Administratieve organisatie

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

Interne controle (IC)

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

Interne processen

Ook in 2026 blijft de nadruk liggen op het aanscherpen van de interne processen. Fijnder blijft investeren in het zo efficiënt mogelijk maken van interne systemen.

Facilitaire dienstverlening

Gebouw

Fijnder is gehuisvest op de Batterij 12 te Groenlo. Op het loopbaanplein zijn eveneens het ROZ, het WSPA en Seesing Flex vertegenwoordigd.

Post en Archief

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

Inkoop

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

5.4 Wet Open Overheid

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

5.5 Weerstandsvermogen

Algemeen

Het weerstandsvermogen is een buffer om ontwikkelingen waarmee geen rekening is gehouden op te vangen. In algemene zin wordt het weerstandsvermogen gevormd door de algemene reserve en de stelpost onvoorzien. Fijnder kent op dit moment een algemene reserve van € 1.200.000. Voor dit bedrag kunnen risico's door Fijnder zelfstandig worden opgevangen en deze komen dan niet ten laste van de deelnemende gemeenten. De gemeenten staan garant voor de exploitatietekorten van Fijnder.

De navolgende top aan potentiële risico's is geïnventariseerd en deze zijn vervolgens vertaald in het daarvoor benodigde weerstandsvermogen om deze risico's af te dekken.

Benodigd weerstandsvermogen

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

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

Onderstaand de bepaling van het benodigd weerstandsvermogen.

Omschrijving risico	Kans	Financieel gevolg	Benodigd weerstandsvermogen
Politiek Door verkiezingen, dan wel door onvoorziene wijzigingen in het beleid van de gemeenten, dient de bestaande koers van Fijnder gewijzigd te worden. Dit kan leiden tot stagnatie van ontwikkeling (pas op de plaats).	25%	€ 525.000	€ 130.000
ICT Door inbreuk of technisch falen van de systemen kan Fijnder haar primaire proces niet uitvoeren.	50%	€ 711.000	€ 355.000
Personeel Door een tekort aan (kwalitatief) personeel kan Fijnder de kwaliteit van dienstverlening niet waarborgen.	25%	€ 478.000	€ 120.000
Wet- en regelgeving Indien geen of niet voldoende opvolging wordt gegeven aan nieuwe wet- en regelgeving, is er een afbreukrisico op het gebied van imago en/of onrechtmatigheid.	10%	€ 304.000	€ 30.000
Gewijzigde instroom Door onverwachte (hoge) instroom van een voor Fijnder onbekende doelgroep kan Fijnder de kwaliteit van de dienstverlening niet langer waarborgen.	50%	€ 150.000	€ 75.000
Macro-economische crisis Door verslechterende macro-economische omstandigheden neemt de druk op de uitvoering toe en wordt Fijnder beperkt in de plaatsingsmogelijkheden.	25%	€ 339.000	€ 85.000
Fraude Door vervreemding verkrijgen medewerkers onrechtmatig voordeel ten laste van Fijnder.	10%	€ 60.000	€ 5.000
Arbo Onvoldoende aandacht voor Arbo bij Fijnder of werkgevers kan leiden tot een stijgend ziekteverzuim en/of aansprakelijkheidsstelling.	25%	€ 100.000	€ 25.000
Beschikbaarheid gebouw Als het pand door omstandigheden niet meer toegankelijk is, loopt Fijnder risico dat de kwaliteit van dienstverlening niet gewaarborgd kan worden en opdrachten voor derden niet kunnen worden uitgevoerd.	10%	€ 215.000	€ 20.000
Bedrijfsvoering Als de bedrijfsvoering niet op orde is kan onvoldoende worden (bij)gestuurd op de realisatie van de doelstellingen en de beoogde kwaliteit.	25%	€ 280.000	€ 70.000
Pandemie Door een mogelijke grootschalige personeelsuitval als gevolg van een pandemie komt de continuïteit van de dienstverlening van Fijnder in gevaar.	25%	€ 205.000	€ 50.000
Totaal benodigd weerstandsvermogen			€ 965.000

In de begroting 2026 is rekening gehouden met een jaarlijkse stelpost onvoorzien van € 30.000.

Fijnder kent bestemmingsreserves voor:

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

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

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

De weerstandsratio moet minimaal de kwalificatie 'voldoende' (tussen 1,0 - 1,4) hebben.

Weerstandscapaciteit (x € 1.000)	
Algemene reserve begin 2025	1.200
Voorstel toevoeging aan algemene reserve uit begroot resultaat 2025	0
Totale weerstandscapaciteit (A)	1.200
Benodigd weerstandsvermogen (B)	965
Ratio weerstandsvermogen (A) / (B)	1,24

Op basis van bovenstaande risico-inventarisatie blijkt dat het benodigde weerstandsvermogen € 965.000 zou moeten zijn. De ratio weerstandsvermogen komt per balansdatum uit op 1,24 en is daarmee voldoende. In het beleidskader Risicomanagement en weerstandsvermogen van Fijnder is bepaald dat bij een ratio boven de 1,6 het Dagelijks Bestuur aan het Algemeen Bestuur een voorstel zal voorleggen of het noodzakelijk is de middelen als weerstandsvermogen aan te houden of dat het surplus kan worden uitgekeerd aan de gemeenten.

Algemene risico's

De risico's met betrekking tot de omvang van de uitkeringen en de Wsw-detacheringen zijn beschreven in de gemeentebegrotingen en kunnen per deelnemende gemeente verschillen. Wij volstaan hier met de verwijzing naar de gemeentebegrotingen. Het risico voor Fijnder is nihil omdat deze regelingen één op één verrekend worden met de gemeenten. Hieronder volgt een beschrijving van de belangrijkste ontwikkelingen voor Fijnder in 2026.

Personeel

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

Loon- en prijsontwikkeling

De salariskosten zijn berekend overeenkomstig de huidige cao-afspraken die gelden tot en met het einde maart 2025. Voor 2025 en 2026 zijn deze geïndexeerd op basis van de loonvoet sector overheid zoals gepubliceerd in de septembercirculaire 2024. De uitkomsten van de lopende cao onderhandelingen zijn nog ongewis. Dit kan dan ook nog leiden tot een begrotingswijziging. Voor de overige kosten is gerekend met 2,2 op basis van de prijs overheidsconsumptie netto materieel (imoc) eveneens gepubliceerd in de septembercirculaire van 2024.

Uitvoeringskosten

De budgetten met betrekking tot de uitvoeringskosten 2026 zijn ingeschat op basis van de huidige contracten en historische kosten waarbij deze maximaal geïndexeerd zijn met de hierboven genoemde indexatiepercentages.

Stadsbank Oost Nederland:

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

De borgstelling bedroeg per 31 december 2024:

Berkelland	€ 332.000
Oost Gelre	€ 261.000
Winterswijk	€ 305.000
Totaal	€ 898.000

Ziekteverzuim

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

Kengetallen

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

Kengetal	Jaar rekening 2024	Begroting 2025 (na 2 ^e berap 2024)	Begroting 2026	Meerjaren Begroting 2027-2029
Netto schuldquote	1%	2%	2%	1%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	1%	2%	2%	1%
Solvabiliteitsratio	23%	21%	23%	26%
Grondexploitatie	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Structurele exploitatieruimte	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Belastingcapaciteit	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.

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

5.6 Onderhoud kapitaalgoederen

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

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

Gebouwen en installaties

In de begroting 2026 is voor onderhoud van gebouwen en installaties een totaalbedrag van € 60.000 voorzien, gebaseerd op het meerjaren onderhoudsplan. Per 1 juli 2026 heeft Fijnder de eerste optie tot koop van het bedrijfspand. Hier is in de begroting vooralsnog niet op geanticipeerd.

Hardware

In de begroting 2025 is voor onderhoud hardware een budget van € 465.000 opgenomen. Grotendeels voortvloeiend uit de met de gemeente Berkelland afgesloten dienstverleningsovereenkomst.

Voor hardware geldt een afschrijvingstermijn van 5 jaar.

Software

Voor het up to date houden van de software zijn zoveel mogelijk onderhoudscontracten afgesloten met de leveranciers. Indien de software in eigendom wordt verkregen geldt voor de technische software een afschrijvingstermijn van drie jaar. Voor de overige software geldt een afschrijvingstermijn van vijf jaar. Fijnder heeft op dit moment geen software in eigendom. In de begroting is voor het onderhoud van de diverse softwarepakketten een budget van € 653.000 opgenomen.

Kantoormeubilair

In de begroting is voor onderhoud archiefkasten en kantoormeubilair een budget van € 57.000 opgenomen.

Samengevat:

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

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

5.7 Verbonden partijen

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

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

6. Financiële begroting

6.1 Overzicht van baten en lasten

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

Overzicht van baten en lasten (x € 1.000)	Begroting 2025 na wijzigingen	Begroting 2026	Meerjaren Begroting 2027	Meerjaren Begroting 2028	Meerjaren Begroting 2029
<u>Baten</u>					
Programma Werk en activering	16.797	17.807	18.576	19.271	20.037
Programma Bestaanszekerheid	31.480	33.746	35.979	38.400	41.065
Programma Overhead en algemene kosten	7.279	7.939	8.201	8.442	8.742
Totaal baten	55.556	59.492	62.756	66.113	69.844
<u>Lasten</u>					
Programma Werk en activering	17.086	17.640	18.387	19.082	19.848
Programma Bestaanszekerheid	31.480	33.746	35.979	38.400	41.065
Programma Overhead en algemene kosten	7.386	7.989	8.201	8.442	8.742
Totaal lasten	55.952	59.375	62.567	65.924	69.655
Resultaat baten en lasten	-396	117	189	189	189
<u>Onttrekking reserves</u>	396	72	0	0	0
Programma Werk en activering	289	22	0	0	0
Programma Bestaanszekerheid	0	0	0	0	0
Programma Overhead	107	50	0	0	0
<u>Toevoeging reserves</u>	0	189	189	189	189
Programma Werk en activering	0	189	189	189	189
Programma Bestaanszekerheid	0	0	0	0	0
Programma Overhead	0	0	0	0	0
Mutaties reserves	396	-117	-189	-189	-189
Gerealiseerd resultaat	0	0	0	0	0

In de baten en lasten zijn zowel de programmakosten opgenomen alsook de uitvoeringskosten van de betreffende programma's. De specificaties per gemeente zijn opgenomen in de overzichten Baten en lasten 2026 in bijlage A.

6.1.1 Analyse begroting 2026 ten opzichte van de gewijzigde begroting 2025

Het opstellen van deze begroting 2026 vindt in hetzelfde tijdspad plaats als het opstellen van de Eerste bestuursrapportage 2025. In deze bestuursrapportage wordt de tweede begrotingswijziging voor 2025 voorgesteld waarin de ramingen onder andere bijgesteld worden voor de geraamde toename van het aantal cliënten, het gestegen wettelijk minimumloon en de overige prijs- en loonontwikkelingen in 2025. Deze prijsontwikkelingen werken door naar de begroting 2026. Op diverse budgetposten verklaart dit de grotere afwijkingen in vergelijking met de eind 2024 vastgestelde begroting 2025 na wijzigingen.

De begroting 2026 kent een geraamd lasten- en batenniveau van afgerond € 59,3 miljoen. Daarmee ligt het lastenniveau afgerond € 3,3 miljoen hoger dan de begroting 2025 na wijzigingen in de Tweede bestuursrapportage 2024. Grotendeels is dit toe te schrijven aan de toename van het cliëntenbestand waardoor de uitkeringslasten en de uitvoeringskosten toenemen.

Programma Werk en activering

De voor 2026 geraamde lasten liggen afgerond € 0,6 miljoen hoger dan de raming in de begroting 2025 na wijzigingen. De grootste wijzigingen zijn toe te schrijven aan de hogere lasten voor re-integratie, beschut werk, de loonkostensubsidies en de uitvoeringskosten. Daarentegen zijn de kosten voor de dagbesteding komen te vervallen.

De kosten voor re-integratie en de uitvoeringskosten liggen hoger door de ontwikkeling van het cliëntenbestand en door reguliere prijs- en loonontwikkelingen. De lasten voor beschut werk en loonkostensubsidies zijn bijgesteld op basis van de actuele realisatiecijfers. Daarnaast is hierbij eveneens rekening gehouden met de geraamde verhogingen van het wettelijk minimumloon (WML) in 2025 en 2026.

In de uitvoeringskosten zijn de incidentele kosten opgenomen voor de uitvoering van ontwikkelopdrachten voor zover deze in 2026 doorlopen. Deze incidentele kosten worden gedekt door overeenkomstige bedragen te onttrekken aan de bestemmingsreserve re-integratie.

De gemeenten ontvangen vanaf 2025 voor de duur van 10 jaar een impulsbudget voor sociaal ontwikkelbedrijven. Dit budget wordt voor gemeenten die aan een samenwerkingsverband deelnemen uitgekeerd aan de grootste gemeenten. Voor de drie Fijnder gemeenten wordt dit budget daarmee uitgekeerd aan de gemeente Berkelland. Dit budget is in de begroting van Fijnder opgenomen als bijdrage van de gemeente Berkelland en wordt toegevoegd aan de hiervoor te vormen bestemmingsreserve.

Programma Bestaanszekerheid

Het hogere lastenniveau van programma Bestaanszekerheid wordt met name veroorzaakt door de gestegen uitkeringslasten. Hiervoor wordt circa € 2,0 miljoen geraamd. In de bijstelling is voorzien is dat het cliëntenbestand mogelijk in 2025 en in 2026 zal stijgen. De hoogte van de bijstandsuitkeringen is gekoppeld aan de ontwikkeling van het WML. Door de halfjaarlijkse indexatie van het WML nemen de uitkeringslasten eveneens toe. De uitvoeringskosten nemen toe door de toename van het cliëntenbestand en daarnaast de prijs- en loonontwikkelingen.

Programma overhead en algemene kosten

In de kosten voor Overhead is voor 2026 een incidentele last geraamd ter hoogte van € 50.000 voor uitvoering van de projecten vanuit de i-visie. Deze incidentele kosten worden gedekt door een overeenkomstige onttrekking uit de bestemmingsreserve ICT. Verder nemen de uitvoeringskosten toe door prijs- en loonontwikkelingen en door de sterk stijgende ICT kosten in verband met aanscherping van wet- en regelgeving en de dienstverleningsovereenkomst met de gemeente Berkelland.

6.2 Geprognosticeerde balans en EMU-saldo

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

Geprognosticeerde balans (x € 1.000)	31-12- 2025	31-12- 2026	31-12- 2027	31-12- 2028	31-12- 2029
ACTIVA					
<u>Vaste activa</u>					
Materiële vaste activa	3.908	3.919	3.685	3.547	3.225
Financiële vaste activa	0	0	0	0	0
Totaal vaste activa	3.908	3.919	3.685	3.547	3.225
<u>Vlottende activa</u>					
Uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan één jaar	7.475	6.851	6.547	6.152	5.927
Liquide middelen	87	87	87	87	87
Overlopende activa	149	149	149	149	149
Totaal vlottende activa	7.711	7.087	6.783	6.388	6.163
Totaal activa	11.619	11.006	10.468	9.935	9.388
PASSIVA					
<u>Vaste passiva</u>					
Algemene reserve	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200
Bestemmingsreserves	1.207	1.324	1.513	1.702	1.891
Gerealiseerd resultaat	0	0	0	0	0
Voorzieningen	284	304	327	355	369
Onderhandse leningen	4.000	3.750	3.500	3.250	3.000
Totaal vaste passiva	6.691	6.578	6.540	6.507	6.460
<u>Vlottende passiva</u>					
Netto vlottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één jaar	4.776	4.276	3.776	3.276	2.776
Overlopende passiva	152	152	152	152	152
Totaal vlottende passiva	4.928	4.428	3.928	3.428	2.928
Totaal passiva	11.619	11.006	10.468	9.935	9.388

EMU saldo (x € 1.000)	Begroting 2025 (na 2 ^e berap 2024)	Begroting 2026	Meerjaren begroting 2027	Meerjaren begroting 2028	Meerjaren begroting 2029
Exploitatiesaldo voor toevoeging aan/onttrekking uit reserves (+)	-396	117	189	189	189
Afschrijvingen ten laste van de exploitatie (+)	395	359	384	398	422
Bruto investeringen in (im)materiële vaste activa die op de balans worden geactiveerd (-)	403	370	150	260	100
Eventuele boekwinsten bij verkoop effecten en (im)materiële activa (-)	0	0	0	0	0
Berekend EMU saldo	-404	106	423	327	511

6.3 Incidentele baten en lasten

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

Incidentele baten (x € 1.000)	Begroting 2025 (na 2 ^e berap 2024)	Begroting 2026	Meerjaren begroting 2027	Meerjaren begroting 2028	Meerjaren begroting 2029
Onttrekking reserve re-integratie	289	22	0	0	0
Onttrekking reserve ICT	107	50	0	0	0
Totaal incidentele baten	396	72	0	0	0

Incidentele lasten (x € 1.000)	Begroting 2025 (na 2 ^e berap 2024)	Begroting 2026	Meerjaren begroting 2027	Meerjaren begroting 2028	Meerjaren begroting 2029
Ontwikkelopdrachten re-integratie	289	22	0	0	0
Incidentele lasten i-visie	107	50	0	0	0
Totaal incidentele lasten	396	72	0	0	0

6.4 Overzicht van de geraamde baten en lasten per taakveld

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

Taak veld	Omschrijving taakveld	Lasten 2026	Baten 2026	Saldo 2026	Saldo 2027	Saldo 2028	Saldo 2029
0.4	Overhead	7.936	7.939	3	51	50	48
0.5	Treasury	23	0	-23	-21	-20	-18
0.8	Overige baten en lasten	30	0	-30	-30	-30	-30
0.9	Vennootschapsbelasting	0	0	0	0	0	0
0.10	Mutaties reserves	189	72	-117	-189	-189	-189
6.1	Samenkracht en burgerparticipatie	829	829	0	0	0	0
6.3	Inkomensregelingen	36.783	36.783	0	0	0	0
6.4	Begeleide participatie	4.235	4.685	450	450	450	450
6.5	Arbeidsparticipatie	9.539	9.256	-283	-261	-261	-450
6.71	Maatwerkdienstverlening 18+	0	0	0	0	0	0
6.72	Maatwerkdienstverlening 18-	0	0	0	0	0	0
0.11	Resultaat van de rekening van baten en lasten	0	0	0	0	0	0
	Totaal	59.564	59.564	0	0	0	0

6.5 Overzicht verloop reserves en voorzieningen

Reserves

Algemene reserve

De algemene reserve is gevormd ter dekking van de risico's zoals opgenomen in de berekening van het benodigde weerstandsvermogen.

Het verloop van de algemene reserve wordt als volgt begroot.

Algemene reserve (x € 1.000)	Begroting 2026	Meerjaren Begroting 2027	Meerjaren Begroting 2028	Meerjaren Begroting 2029
Saldo 1 januari	1.200	1.200	1.200	1.200
Toevoeging resultaat voorgaand jaar	0	0	0	0
Toevoegingen	0	0	0	0
Onttrekkingen	0	0	0	0
Saldo 31 december	1.200	1.200	1.200	1.200

De geraamde weerstandratio voor 2026 bedraagt 1,24 en de omvang van de algemene reserve is daarmee afdoende om de risico's af te dekken. De ratio dient tussen de 1,0 en 1,6 te liggen.

Bestemmingsreserves

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

Re-integratie (x € 1.000)	Begroting 2026	Meerjaren Begroting 2027	Meerjaren Begroting 2028	Meerjaren Begroting 2029
Raming saldo 1 januari	698	676	676	676
Toevoeging resultaat voorgaand jaar	0	0	0	0
Toevoegingen	0	0	0	0
Onttrekkingen	22	0	0	0
Raming saldo 31 december	676	676	676	676

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

ICT (x € 1.000)	Begroting 2026	Meerjaren Begroting 2027	Meerjaren Begroting 2028	Meerjaren Begroting 2029
Raming saldo 1 januari	147	97	97	97
Toevoeging resultaat voorgaand jaar	0	0	0	0
Toevoegingen	0	0	0	0
Onttrekkingen	50	0	0	0
Raming saldo 31 december	97	97	97	97

De bestemmingsreserve ICT is gevormd ter dekking van eenmalige kosten voor ICT-investeringen en digitalisering van het zaakstelsel. In 2023 is een nieuwe I-visie voor de jaren 2023-2025 opgesteld. De i-visie wordt in 2025 geactualiseerd. Het vastgestelde evaluatiemoment van deze bestemmingsreserve is 2026.

Tozo (x € 1.000)	Begroting 2026	Meerjaren Begroting 2027	Meerjaren Begroting 2028	Meerjaren Begroting 2029
Raming saldo 1 januari	152	152	152	152
Toevoeging resultaat voorgaand jaar	0	0	0	0
Toevoegingen	0	0	0	0
Onttrekkingen	p.m.	p.m.	p.m.	p.m.
Raming saldo 31 december	152	152	152	152

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

Voorzieningen

Voorziening verlofsparen

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

Voorziening verlofsparen (x € 1.000)	Begroting 2026	Meerjaren Begroting 2027	Meerjaren Begroting 2028	Meerjaren Begroting 2029
Saldo 1 januari	254	254	254	254
Dotaties	p.m.	p.m.	p.m.	p.m.
Onttrekkingen	p.m.	p.m.	p.m.	p.m.
Saldo 31 december	254	254	254	254

Voorziening groot onderhoud

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

Voorziening groot onderhoud (x € 1.000)	Begroting 2026	Meerjaren Begroting 2027	Meerjaren Begroting 2028	Meerjaren Begroting 2029
Saldo 1 januari	30	50	73	101
Dotaties	60	60	60	60
Onttrekkingen	40	37	32	46
Saldo 31 december	50	73	101	115

6.6 Investeringsbegroting

In de begroting 2026 zijn de navolgende investeringskredieten met een economisch nut begroot.

Investerings (x € 1.000)	Begroting 2026	Meerjaren Begroting 2027	Meerjaren Begroting 2028	Meerjaren Begroting 2029
Vervanging ICT-middelen	170	100	210	50
Meubilair en overig	50	50	50	50
Zonnepanelen	150	0	0	0
Totaal	370	150	260	100

Vervanging ICT-middelen

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

Meubilair en overig

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

6.7 Jaarlijks terugkerende arbeidskosten

Op basis van de BBV is het niet toegestaan verplichtingen op de balans op te nemen voor jaarlijks terugkerende arbeidskosten, zoals het tegoed op vakantiedagen.

Per ultimo december 2024 bedroeg het saldo voor vakantiedagen een verplichting van € 521.000.

6.8 Vennootschapsbelasting

In de begroting 2026 is niet gerekend met verplichtingen voor de Vennootschapsbelasting. De Inspecteur van de Belastingdienst heeft in 2019 bevestigd dat Fijnder niet belastingplichtig is voor de vennootschapsbelasting.

6.9 Beleidsindicatoren

Nr.	Taakveld	Naam indicator	Eenheid	Rekening 2024	Begroting 2025	Begroting 2026
1	0. bestuur en ondersteuning	Formatie	FTE per 1.000 inwoners	1,5	1,4	1,5
2	0. bestuur en ondersteuning	Bezetting	FTE per 1.000 inwoners	1,5	1,4	1,5
3	0. bestuur en ondersteuning	Apparaatskosten	Kosten per inwoner	€ 0,15	€ 0,16	€ 0,17
4	0. bestuur en ondersteuning	Externe inhuur	Kosten als % van totale loonsom + totale kosten inhuur externen	15,1%	5,1%	4,0%
5	0. bestuur en ondersteuning	Overhead	% van totale lasten	12,6%	13,4%	13,4%
27	6. Sociaal domein	Personen met een bijstandsuitkering	Aantal per 10.000 inwoners	CBS 2024 Berkelland: 188,6 Oost Gelre: 154,6 Winterswijk: 301,6	CBS 2024 Berkelland: 188,6 Oost Gelre: 154,6 Winterswijk: 301,6	CBS 2024 Berkelland: 188,6 Oost Gelre: 154,6 Winterswijk: 301,6
28	6. Sociaal domein	Lopende re-integratie voorzieningen	Aantal per 10.000 inwoners van 15-64 jaar	CBS 2024 Berkelland: 571,9 Oost Gelre: 469,0 Winterswijk: 724,1	CBS 2024 Berkelland: 571,9 Oost Gelre: 469,0 Winterswijk: 724,1	CBS 2024 Berkelland: 571,9 Oost Gelre: 469,0 Winterswijk: 724,1

BIJLAGEN

Bijlage A. Overzicht baten en lasten begroting 2026

Totaal (x € 1.000)	Werkelijk 2024	Begroting 2025 na 2de berap 2024	Begroting 2026	Meerjaren begroting 2027	Meerjaren begroting 2028	Meerjaren begroting 2029
PROGRAMMA WERK EN ACTIVERING						
<u>BATEN</u>						
Debiteurenontvangsten	6	0	0	0	0	0
Debiteurenontvangsten LKS	26	0	0	0	0	0
Bijdrage gemeenten Wet inburgering	801	811	846	884	918	953
Overige ontvangsten	84	0	0	0	0	0
Bijdrage Wsw algemene kosten	273	347	286	290	294	323
WSW detacheringen *	3.358	3.500	3.407	3.329	3.216	3.115
Bijdrage gemeenten WSW begeleid werkensubsidies	230	213	227	227	227	227
Bijdrage gemeenten dagbesteding	8	150	0	0	0	0
Bijdrage gemeenten programma Werk en activering	1.732	1.829	2.193	2.311	2.435	2.567
Bijdrage gemeenten loonkostensubsidies (incl. Beschut Werk)	3.538	3.521	3.809	4.106	4.417	4.737
Bijdrage gemeenten impulsbudget sociaal ontwikkelbedrijven	0	0	189	189	189	189
Mutaties reserves	337	289	22	0	0	0
Bijdrage gemeenten uitvoeringskosten programma	6.064	6.426	6.850	7.240	7.575	7.926
Totaal baten programma Werk en activering	16.457	17.086	17.829	18.576	19.271	20.037
PROGRAMMA BESTAANSZEKERHEID						
<u>BATEN</u>						
Debiteurenontvangsten	371	315	278	282	288	292
Debiteurenontvangsten BBZ	183	62	47	47	47	48
Debiteurenontvangsten Oekraïne	1	0	0	0	0	0
Debiteurenontvangsten Tozo	0	0	0	0	0	0
Bijdrage gemeenten Tozo	0	0	0	0	0	0
Leefgeld ontheemden Oekraïne	601	699	699	699	699	699
Bijdrage gemeenten programma Bestaanszekerheid	26.429	27.865	29.938	32.024	34.307	36.831
Bijdrage gemeenten leefgeld Oekraïners	99	101	130	135	140	146
Mutaties reserves	32	0	0	0	0	0
Bijdrage gemeenten uitvoeringskosten programma	2.096	2.438	2.654	2.792	2.919	3.049
Totaal baten programma bestaanszekerheid	29.812	31.480	33.746	35.979	38.400	41.065
PROGRAMMA OVERHEAD EN ALGEMENE KOSTEN						
<u>BATEN</u>						
Overige algemene baten	0	0	0	0	0	0
Treasury	112	0	0	0	0	0
Overhead	0	0	0	0	0	0
Mutaties reserves	458	107	50	0	0	0
Bijdrage gemeenten uitvoeringskosten	6.682	7.279	7.939	8.201	8.442	8.742
Totaal baten programma Overhead en algemene kosten	7.252	7.386	7.989	8.201	8.442	8.742
Totaal baten programma's	53.521	55.952	59.564	62.756	66.113	69.844

Totaal (x € 1.000)	Werkelijk 2024	Begroting 2025 na 2de berap 2024	Begroting 2026	Meerjaren begroting 2027	Meerjaren begroting 2028	Meerjaren begroting 2029
PROGRAMMA WERK EN ACTIVERING						
<u>LASTEN</u>						
Re-integratie	1.186	1.137	1.429	1.488	1.551	1.619
Wet inburgering	801	811	846	884	918	953
Doorbetaling WSW detacheringen *	3.358	3.500	3.407	3.329	3.216	3.115
Wsw algemene kosten	273	347	286	290	294	323
WSW begeleid werken subsidies	230	213	227	227	227	227
Bijdrage voorziening dubieuze debiteuren	0	0	0	0	0	0
Dagbesteding	13	150	0	0	0	0
Langdurige loonkostensubsidies	3.564	3.521	3.809	4.106	4.417	4.737
Beschut werken	636	692	764	823	884	948
Mutaties reserves	0	0	189	189	189	189
Directe uitvoeringskosten	6.103	6.715	6.872	7.240	7.575	7.926
Totaal lasten programma Werk en activering	16.164	17.086	17.829	18.576	19.271	20.037
PROGRAMMA BESTAANSZEKERHEID						
<u>LASTEN</u>						
Inkomenswaarborg (WWB, IOAW en IOAZ)	23.323	24.683	26.685	28.689	30.899	33.347
Bijstandsbesluit zelfstandigen (BBZ)	258	222	227	239	242	245
Tijdelijke overbr. reg. zelfstandig ondernemers (Tozo)	0	0	0	0	0	0
Leefgeld ontheemden Oekraïne	701	800	829	834	839	845
Bijzondere bijstand/minimabeleid	2.927	2.797	2.797	2.860	2.924	2.989
Meedoenregelingen	441	528	540	552	564	577
Schuldhulpverlening /Stadsbank	32	12	12	12	12	12
Mutaties reserves	0	0	0	0	0	0
Directe uitvoeringskosten	2.299	2.438	2.656	2.793	2.920	3.050
Totaal lasten programma bestaanszekerheid	29.981	31.480	33.746	35.979	38.400	41.065
PROGRAMMA OVERHEAD EN ALGEMENE KOSTEN						
<u>LASTEN</u>						
Algemene baten en lasten	0	30	30	30	30	30
Treasury	29	22	23	21	20	18
Overhead	6.992	7.334	7.936	8.150	8.392	8.694
Mutatie reserves/rekeningresultaat	355	0	0	0	0	0
Totaal lasten programma Overhead en algemene kosten	7.376	7.386	7.989	8.201	8.442	8.742
Totaal lasten programma's	53.521	55.952	59.564	62.756	66.113	69.844
<i>* inclusief de detachingsvergoedingen voor de Sw medewerkers uit de gemeenten Aalten en Haaksbergen en de doorbetaling daarvan.</i>						

Berkelland (x € 1.000)	Werkelijk 2024	Begroting 2025 na 2de berap 2024	Begroting 2026	Meerjaren begroting 2027	Meerjaren begroting 2028	Meerjaren begroting 2029
PROGRAMMA WERK EN ACTIVERING						
<u>BATEN</u>						
Debiteurenontvangsten	3					
Debiteurenontvangsten LKS	9					
Bijdrage gemeenten Wet inburgering	368	326	343	359	373	388
Overige ontvangsten	35					
Bijdrage Wsw algemene kosten	137	170	146	148	150	162
WSW detacheringen	1.257	1.304	1.287	1.252	1.204	1.181
Bijdrage gemeenten WSW begeleid werkensubsidies	64	61	61	61	61	61
Bijdrage gemeenten dagbesteding	4	50				
Bijdrage gemeenten programma Werk en activering	788	863	893	934	977	1.023
Bijdrage gemeenten loonkostensubsidies (incl. Beschut Werk)	1.901	1.878	2.121	2.251	2.386	2.526
Bijdrage gemeenten impulsbudget sociaal ontwikkelbedrijven			189	189	189	189
Mutaties reserves	134	112	9			
Bijdrage gemeenten uitvoeringskosten programma	2.404	2.552	2.748	2.905	3.041	3.181
Totaal baten programma Werk en activering	7.104	7.316	7.797	8.099	8.381	8.711
PROGRAMMA BESTAANSZEKERHEID						
<u>BATEN</u>						
Debiteurenontvangsten	130	86	97	98	100	101
Debiteurenontvangsten BBZ	121	25	25	25	25	26
Debiteurenontvangsten Oekraïne						
Debiteurontvangsten Tozo						
Bijdrage gemeenten Tozo						
Leefgeld ontheemden Oekraïne	291	313	313	313	313	313
Bijdrage gemeenten programma Bestaanszekerheid	10.221	10.792	11.594	12.389	13.263	14.228
Bijdrage gemeenten leefgeld Oekraïners	48	47	51	53	55	57
Mutaties reserves	14					
Bijdrage gemeenten uitvoeringskosten programma	789	912	1.015	1.069	1.118	1.167
Totaal baten programma Bestaanszekerheid	11.614	12.175	13.095	13.947	14.874	15.892
PROGRAMMA OVERHEAD EN ALGEMENE KOSTEN						
<u>BATEN</u>						
Overige algemene baten						
Treasury	42					
Overhead						
Mutaties reserves	174	41	20			
Bijdrage gemeenten uitvoeringskosten	2.536	2.803	3.120	3.223	3.318	3.436
Totaal baten programma Overhead en algemene kosten	2.752	2.844	3.140	3.223	3.318	3.436
Totaal baten programma's	21.470	22.335	24.032	25.269	26.573	28.039

Berkelland (x € 1.000)	Werkelijk 2024	Begroting 2025 na 2de berap 2024	Begroting 2026	Meerjaren begroting 2027	Meerjaren begroting 2028	Meerjaren begroting 2029
PROGRAMMA WERK EN ACTIVERING						
<u>LASTEN</u>						
Re-integratie	484	480	586	610	636	664
Wet inburgering	368	326	343	359	373	388
Doorbetaling WSW detacheringen	1.257	1.304	1.287	1.252	1.204	1.181
Wsw algemene kosten	137	170	146	148	150	162
WSW begeleid werken subsidies	64	61	61	61	61	61
Bijdrage voorziening dubieuze debiteuren						
Dagbesteding	4	50				
Langdurige loonkostensubsidies	1.911	1.878	2.121	2.251	2.386	2.526
Beschut werken	342	383	307	324	341	359
Mutaties reserves			189	189	189	189
Directe uitvoeringskosten	2.426	2.664	2.757	2.905	3.041	3.181
Totaal lasten programma Werk en activering	6.993	7.316	7.797	8.099	8.381	8.711
PROGRAMMA BESTAANSZEKERHEID						
<u>LASTEN</u>						
Inkomenswaarborg (WWB, IOAW en IOAZ)	8.876	9.355	10.157	10.920	11.761	12.693
Bijstandsbesluit zelfstandigen (BBZ)	122	112	117	119	121	123
Tijdelijke overbr. reg. zelfstandig ondernemers (Tozo)						
Leefgeld ontheemden Oekraïne	340	360	364	366	368	370
Bijzondere bijstand/minimabeleid	1.313	1.261	1.261	1.289	1.318	1.347
Meedoenregelingen	149	169	173	177	181	185
Schuldhelpverlening /Stadsbank	11	6	6	6	6	6
Mutaties reserves						
Directe uitvoeringskosten	876	912	1.017	1.070	1.119	1.168
Totaal lasten programma Bestaanszekerheid	11.687	12.175	13.095	13.947	14.874	15.892
PROGRAMMA OVERHEAD EN ALGEMENE KOSTEN						
<u>LASTEN</u>						
Algemene baten en lasten		12	12	12	12	12
Treasury	11	8	9	8	8	7
Overhead	2.657	2.824	3.119	3.203	3.298	3.417
Mutatie reserves/rekeningresultaat	137					
Totaal lasten programma Overhead en algemene kosten	2.805	2.844	3.140	3.223	3.318	3.436
Totaal lasten programma's	21.485	22.335	24.032	25.269	26.573	28.039

Oost Gelre (x € 1.000)	Werkelijk 2024	Begroting 2025 na 2de berap 2024	Begroting 2026	Meerjaren begroting 2027	Meerjaren begroting 2028	Meerjaren begroting 2029
PROGRAMMA WERK EN ACTIVERING						
<u>BATEN</u>						
Debiteurenontvangsten	3					
Debiteurenontvangsten LKS	7					
Bijdrage gemeenten Wet inburgering	215	242	251	262	272	282
Overige ontvangsten	20					
Bijdrage Wsw algemene kosten	58	70	56	57	58	65
WSW detacheringen	1.032	1.090	1.135	1.116	1.070	1.012
Bijdrage gemeenten WSW begeleid werkensubsidies	56	56	57	57	57	57
Bijdrage gemeenten dagbesteding	4	50				
Bijdrage gemeenten programma Werk en activering	503	457	700	743	788	837
Bijdrage gemeenten loonkostensubsidies (incl. Beschut Werk)	799	824	792	874	960	1.048
Bijdrage gemeenten impulsbudget sociaal ontwikkelbedrijven						
Mutaties reserves	81	70	5			
Bijdrage gemeenten uitvoeringskosten programma	1.479	1.524	1.658	1.753	1.833	1.918
Totaal baten programma Werk en activering	4.257	4.383	4.654	4.862	5.038	5.219
PROGRAMMA BESTAANSZEKERHEID						
<u>BATEN</u>						
Debiteurenontvangsten	101	90	74	75	77	78
Debiteurenontvangsten BBZ	14	12	7	7	7	7
Debiteurenontvangsten Oekraïne						
Debiteurenontvangsten Tozo						
Bijdrage gemeenten Tozo						
Leefgeld ontheemden Oekraïne	126	163	163	163	163	163
Bijdrage gemeenten programma Bestaanszekerheid	5.301	5.522	6.033	6.459	6.916	7.423
Bijdrage gemeenten leefgeld Oekraïners	22	23	32	33	34	36
Mutaties reserves	8					
Bijdrage gemeenten uitvoeringskosten programma	519	563	624	656	685	718
Totaal baten programma Bestaanszekerheid	6.091	6.373	6.933	7.393	7.882	8.425
PROGRAMMA OVERHEAD EN ALGEMENE KOSTEN						
<u>BATEN</u>						
Overige algemene baten						
Treasury	28					
Overhead						
Mutaties reserves	115	26	12			
Bijdrage gemeenten uitvoeringskosten	1.679	1.761	1.948	2.012	2.072	2.145
Totaal baten programma Overhead en algemene kosten	1.822	1.787	1.960	2.012	2.072	2.145
Totaal baten programma's	12.170	12.543	13.547	14.267	14.992	15.789

Oost Gelre (x € 1.000)	Werkelijk 2024	Begroting 2025 na 2de berap 2024	Begroting 2026	Meerjaren begroting 2027	Meerjaren begroting 2028	Meerjaren begroting 2029
PROGRAMMA WERK EN ACTIVERING						
<u>LASTEN</u>						
Re-integratie	345	289	409	426	444	464
Wet inburgering	215	242	251	262	272	282
Doorbetaling WSW detacheringen	1.032	1.090	1.135	1.116	1.070	1.012
Wsw algemene kosten	58	70	56	57	58	65
WSW begeleid werken subsidies	56	56	57	57	57	57
Bijdrage voorziening dubieuze debiteuren						
Dagbesteding	4	50				
Langdurige loonkostensubsidies	806	824	792	874	960	1.048
Beschut werken	181	168	291	317	344	373
Mutaties reserves						
Directe uitvoeringskosten	1.484	1.594	1.663	1.753	1.833	1.918
Totaal lasten programma Werk en activering	4.181	4.383	4.654	4.862	5.038	5.219
PROGRAMMA BESTAANSZEKERHEID						
<u>LASTEN</u>						
Inkomenswaarborg (WWB, IOAW en IOAZ)	4.656	4.864	5.355	5.757	6.200	6.691
Bijstandsbesluit zelfstandigen (BBZ)	24	37	33	42	42	42
Tijdelijke overbr. reg. zelfstandig ondernemers (Tozo)						
Leefgeld ontheemden Oekraïne	148	186	195	196	197	199
Bijzondere bijstand/minimabeleid	613	569	569	582	595	608
Meedoenregelingen	108	151	154	157	160	164
Schuldhulpverlening /Stadsbank	14	3	3	3	3	3
Mutaties reserves						
Directe uitvoeringskosten	571	563	624	656	685	718
Totaal lasten programma Bestaanszekerheid	6.134	6.373	6.933	7.393	7.882	8.425
PROGRAMMA OVERHEAD EN ALGEMENE KOSTEN						
<u>LASTEN</u>						
Algemene baten en lasten		7	7	7	7	7
Treasury	7	6	6	5	5	4
Overhead	1.755	1.774	1.947	2.000	2.060	2.134
Mutatie reserves/rekeningresultaat	86					
Totaal lasten programma Overhead en algemene kosten	1.848	1.787	1.960	2.012	2.072	2.145
Totaal lasten programma's	12.163	12.543	13.547	14.267	14.992	15.789

Winterswijk (x € 1.000)	Werkelijk 2024	Begroting 2025 na 2de berap 2024	Begroting 2026	Meerjaren begroting 2027	Meerjaren begroting 2028	Meerjaren begroting 2029
PROGRAMMA WERK EN ACTIVERING						
<u>BATEN</u>						
Debiteurenontvangsten	0					
Debiteurenontvangsten LKS	10					
Bijdrage gemeenten Wet inburgering	219	243	252	263	273	283
Overige ontvangsten	29					
Bijdrage Wsw algemene kosten	78	107	84	85	86	96
WSW detacheringen	829	836	834	808	785	761
Bijdrage gemeenten WSW begeleid werkensubsidies	110	96	109	109	109	109
Bijdrage gemeenten dagbesteding		50				
Bijdrage gemeenten programma Werk en activering	441	509	600	634	670	707
Bijdrage gemeenten loonkostensubsidies (incl. Beschut Werk)	838	819	896	981	1.071	1.163
Bijdrage gemeenten impulsbudget sociaal ontwikkelbedrijven						
Mutaties reserves	123	107	8			
Bijdrage gemeenten uitvoeringskosten programma	2.182	2.350	2.443	2.582	2.702	2.827
Totaal baten programma Werk en activering	4.859	5.117	5.226	5.462	5.696	5.946
PROGRAMMA BESTAANSZEKERHEID						
<u>BATEN</u>						
Debiteurenontvangsten	141	139	107	109	111	113
Debiteurenontvangsten BBZ	48	25	15	15	15	15
Debiteurenontvangsten Oekraïne						
Debiteurenontvangsten Tozo						
Bijdrage gemeenten Tozo						
Leefgeld ontheemden Oekraïne	184	223	223	223	223	223
Bijdrage gemeenten programma Bestaanszekerheid	10.907	11.551	12.311	13.176	14.128	15.180
Bijdrage gemeenten leefgeld Oekraïners	29	31	47	49	51	53
Mutaties reserves	10					
Bijdrage gemeenten uitvoeringskosten programma	788	963	1.015	1.067	1.115	1.164
Totaal baten programma Bestaanszekerheid	12.107	12.932	13.718	14.639	15.643	16.748
PROGRAMMA OVERHEAD EN ALGEMENE KOSTEN						
<u>BATEN</u>						
Overige algemene baten						
Treasury	41					
Overhead						
Mutaties reserves	169	40	18			
Bijdrage gemeenten uitvoeringskosten	2.467	2.715	2.871	2.966	3.052	3.161
Totaal baten programma Overhead en algemene kosten	2.677	2.755	2.889	2.966	3.052	3.161
Totaal baten programma's	19.643	20.804	21.833	23.067	24.391	25.855

Winterswijk (x € 1.000)	Werkelijk 2024	Begroting 2025 na 2de berap 2024	Begroting 2026	Meerjaren begroting 2027	Meerjaren begroting 2028	Meerjaren begroting 2029
PROGRAMMA WERK EN ACTIVERING						
<u>LASTEN</u>						
Re-integratie	357	368	434	452	471	491
Wet inburgering	219	243	252	263	273	283
Doorbetaling WSW detacheringen	829	836	834	808	785	761
Wsw algemene kosten	78	107	84	85	86	96
WSW begeleid werken subsidies	110	96	109	109	109	109
Bijdrage voorziening dubieuze debiteuren						
Dagbesteding	4	50				
Langdurige loonkostensubsidies	848	819	896	981	1.071	1.163
Beschut werken	113	141	166	182	199	216
Mutaties reserves						
Directe uitvoeringskosten	2.193	2.457	2.451	2.582	2.702	2.827
Totaal lasten programma Werk en activering	4.751	5.117	5.226	5.462	5.696	5.946
PROGRAMMA BESTAANSZEKERHEID						
<u>LASTEN</u>						
Inkomenswaarborg (WWB, IOAW en IOAZ)	9.791	10.464	11.173	12.012	12.938	13.963
Bijstandsbesluit zelfstandigen (BBZ)	112	73	77	78	79	80
Tijdelijke overbr. reg. zelfstandig ondernemers (Tozo)						
Leefgeld ontheemden Oekraïne	213	254	270	272	274	276
Bijzondere bijstand/minimabeleid	1.002	967	967	989	1.011	1.034
Meedoenregelingen	184	208	213	218	223	228
Schuldhelpverlening /Stadsbank	7	3	3	3	3	3
Mutaties reserves						
Directe uitvoeringskosten	850	963	1.015	1.067	1.115	1.164
Totaal lasten programma Bestaanszekerheid	12.159	12.932	13.718	14.639	15.643	16.748
PROGRAMMA OVERHEAD EN ALGEMENE KOSTEN						
<u>LASTEN</u>						
Algemene baten en lasten		11	11	11	11	11
Treasury	11	8	8	8	7	7
Overhead	2.580	2.736	2.870	2.947	3.034	3.143
Mutatie reserves/rekeningresultaat	132					
Totaal lasten programma Overhead en algemene kosten	2.723	2.755	2.889	2.966	3.052	3.161
Totaal lasten programma's	19.633	20.804	21.833	23.067	24.391	25.855

Bijlage B: Verklaring afkortingen

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