



Begroting 2027

Meerjarenbegroting 2028 - 2030

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	5
1.5 Uitgangspunten vanuit de opdrachtgevende gemeenten	8
1.6 Speerpunten begroting 2027	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	17
3.1 Visie	17
3.2 Programmadoel	17
3.3 Kritische prestatie-indicatoren (KPI's)	17
3.4 Totale kosten programma Bestaanszekerheid	22
4. Programma overhead en algemene kosten	23
4.1 Visie	23
4.2 Programmadoel	23
4.3 Kritische prestatie-indicator (KPI)	23
4.4 Totale kosten programma overhead en algemene kosten	25
5. Paragrafen	26
5.1 Algemeen	26
5.2 Financiering	26
5.3 Bedrijfsvoering	27
5.4 Wet Open Overheid	28
5.5 Weerstandsvermogen	28
5.6 Onderhoud kapitaalgoederen	32
5.7 Verbonden partijen	32
6. Financiële begroting	33
6.1 Overzicht van baten en lasten	33
6.2 Geprognosticeerde balans en EMU-saldo	35
6.3 Incidentele baten en lasten	36
6.4 Overzicht van de geraamde baten en lasten per taakveld	36
6.5 Overzicht verloop reserves en voorzieningen	37
6.6 Investeringsbegroting	39
6.7 Jaarlijks terugkerende arbeidskosten	39
6.8 Vennootschapsbelasting	39
6.9 Beleidsindicatoren	40
BIJLAGEN	41
Bijlage A. Overzicht baten en lasten begroting 2027	42
Bijlage B: Verklaring afkortingen	50

1. Inleiding

1.1 Algemeen

Voor u ligt de ontwerpbegroting 2027 van Fijnder, inclusief de meerjarenraming 2028–2030. Met deze begroting leggen wij u onze plannen, inzet en financiële verwachtingen voor het komende jaar voor. De begroting is opgesteld binnen de door de opdrachtgevende gemeenten meegegeven kaders.

In de voorliggende begroting zijn het bestaande beleid, de uitvoeringslasten en de financiële uitgangspunten uit 2026 als basis genomen. Daarnaast zijn relevante ontwikkelingen verwerkt die van invloed zijn op de uitvoering van onze taken en op de financiële raming voor de komende jaren.

Conform de Gemeenschappelijke Regeling worden de gemeenteraden van Berkelland, Oost Gelre en Winterswijk in de gelegenheid gesteld om een zienswijze op deze ontwerpbegroting in te dienen. De ingediende zienswijzen worden betrokken bij de uiteindelijke besluitvorming door het Algemeen Bestuur.

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 werkpleerplaats.

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. De re-integratiedienstverlening die in opdracht van gemeenten wordt verleend aan inburgeraars en ontheemden uit Oekraïne wordt ook in dit programma beschreven.

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

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

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

Herziening en versterking van de Participatiewet in Balans: spoor 2 en 3

In spoor 2 wordt gewerkt aan een fundamentele herziening van de Participatiewet, waarbij de doelstellingen en uitgangspunten integraal worden heroverwogen. Dit meerjarige traject loopt door in 2027. Fijnder volgt deze ontwikkelingen nauwgezet en zal deze, waar relevant, betrekken bij toekomstige beleids- en uitvoeringskeuzes. Spoor 3 richt zich op het verder versterken van de uitvoeringspraktijk door het vergroten van de ruimte voor maatwerk, professionele oordeelsvorming en het bevorderen van wederzijds vertrouwen binnen de uitvoering.

Wetsvoorstel handhaving sociale zekerheid

Met het wetsvoorstel Handhaving sociale zekerheid wordt de handhaving in brede zin herzien, zodat mensen de zekerheid krijgen dat kleine fouten niet tot grote gevolgen leiden. Fijnder volgt dit wetsvoorstel nauwgezet. De beoogde inwerkingtredingsdatum is 1 januari 2027. In 2026 worden, naast het versterken van de preventieve aanpak, de voorbereidingen getroffen om tijdige en zorgvuldige implementatie van dit wetsvoorstel mogelijk te maken.

Aandacht voor risico's op het gebied van bestaanszekerheid

Parallel aan bovengenoemde ontwikkeling wordt binnen Fijnder extra aandacht besteed aan de risico-kant van bestaanszekerheid. Steeds vaker spelen financiële problemen samen met risicogedrag zoals online gokken, crypto-investeringen en andere vormen van onzekere financiële keuzes. De signalen en inzichten die dit oplevert, worden structureel gedeeld met de sociale teams en overige ketenpartners zodat vroegsignalering en passende ondersteuning kunnen worden versterkt.

Aanvullend wetsvoorstel Wet banenafpraak

Dit wetsvoorstel regelt dat per 1 januari 2028 mensen in de WIA en WW die niet zelfstandig het wettelijk minimumloon kunnen verdienen, worden opgenomen in het doelgroepregister banenafpraak waardoor zij in aanmerking komen voor loonkostenvoordelen. Zij lopen het risico om op termijn in de bijstand terecht te komen als er geen passende ondersteuning of werkplek wordt gevonden. Het idee achter de wetswijziging is om deze groep vroegtijdig te identificeren en in het doelgroepregister Banenafpraak op te nemen, zodat:

- Werkgevers financiële prikkels krijgen om hen in dienst te nemen.
- Gemeenten (i.c. sociaal ontwikkelbedrijven) eerder kunnen inzetten op begeleiding en doorstroom, in plaats van pas te acteren als iemand in de bijstand belandt.

Verkorting maximale WW-duur

In het coalitieakkoord Aan de Slag is opgenomen dat de maximale WW-duur wordt verkort van 24 naar 12 maanden, met ingang van 2028. In de eerste twee maanden wordt de uitkering verhoogd naar 80% van het laatstverdiende loon. Deze aanpassing is bedoeld als besparingsmaatregel en als prikkel om werkloosheid te verkorten. Het betreft voornemens, dat nog parlementaire behandeling moet doorlopen. Dit kan ertoe leiden dat de instroom vanuit de WW hoger gaat uitvallen en daarmee leidt tot een bestandstoename.

Afloop Richtlijn Tijdelijke Bescherming (RTB) voor ontheemden uit Oekraïne

De RTB loopt af op 5 maart 2027. Vanaf dat moment vervallen de huidige rechten en voorzieningen die aan deze tijdelijke bescherming zijn gekoppeld. Het Rijk heeft aangekondigd dat Oekraïense ontheemden daarna een transitiedocument krijgen: een tijdelijke reguliere verblijfsvergunning met een geldigheidsduur van drie jaar. Hiermee krijgen zij in beginsel dezelfde rechten en plichten als andere inwoners met een verblijfsvergunning, zoals het afsluiten van een zorgverzekering en het betalen van huur maar ook een mogelijk beroep op sociale voorzieningen, waaronder bijstand.

Voor Fijnder betekent dit dat Oekraïense ontheemden vanaf 2027 mogelijk een groter beroep doen op voorzieningen binnen het domein Werk & Inkomen. Tegelijkertijd is nog onvoldoende duidelijk hoe groot deze doelgroep zal zijn, in welk tempo de normalisering plaatsvindt en in hoeverre het Rijk voorziet in structurele financiële compensatie voor de hiermee samenhangende uitvoerings- en uitkeringslasten.

In de Voorjaarsnota 2026 worden de middelen voor opvang en ondersteuning binnen de looptijd van de RTB geactualiseerd, maar de structurele financiële gevolgen voor gemeenten en uitvoeringsorganisaties na 2027 zijn hierin nog niet uitgewerkt. Deze onzekerheden vormen voor Fijnder een financieel en uitvoeringsrisico vanaf 2027, met name door een mogelijke toename van bijstandsaanvragen en re-integratie-inspanningen. De financiële impact is op dit moment nog niet concreet te ramen en vormt daarmee een onzekerheid in de begroting.

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 aan de centrumgemeente worden uitgekeerd. 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. Halverwege 2025 is het Werkcentrum Achterhoek geopend als dé toegangspoort voor vragen over werk, scholing en loopbaan. In 2026 wordt onderzocht op welke wijze de werkgeversdienstverlening vormgegeven zal worden en daarmee de impact op de dienstverlening van Fijnder.

Gemeenteraadsverkiezingen

In maart 2026 hebben de gemeenteraadsverkiezingen plaatsgevonden. Hieruit vloeit voort dat er nieuwe coalitieprogramma's zullen worden opgesteld, waarin mogelijk lokale accenten worden gelegd die afwijken van de huidige koers. Dit kan tot gevolg hebben dat het bestaande beleid van Fijnder hierop moet worden aangepast.

Cliëntstromen

Onderstaand de verwachting van het landelijk aantal bijstandsontvangers zoals opgenomen in de septembercircularis 2025.

Aantal bijstandsontvangers	Raming 2026	Raming 2027	Raming 2028	Raming 2029	Raming 2030
----------------------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------

September circulaire	378.634	381.612	385.600	390.583	397.892
Procentuele wijziging		0,79%	1,05%	1,29%	1,87%

Hieruit volgt dat voor 2027 en de volgende jaren landelijk gezien een stijging van het bijstandsvolume wordt verwacht. Het Dagelijks Bestuur van Fijnder hanteert voor de begroting 2027 en de meerjarenraming 2028-2030 vooralsnog een volumestijging overeenkomstig de landelijke verwachting. Economische ontwikkelingen kunnen ertoe leiden dat dit uitgangspunt moet worden bijgesteld in de bestuursrapportage.

BUIG-budget

Het Besluit Uitkering Inkomensvoorzieningen Gemeenten (hierna: BUIG-budget) bevat het budget dat gemeenten ontvangen voor bijstandsuitkeringen en loonkostensubsidies. 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 2027 tot en met 2030 is de ontwikkeling van het macrobudget van belang. In de Rijksbegroting 2026 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 boven bijgesteld in 2026.
- Daarnaast leidt een aantal (eerdere) wetwijzigingen tot een ophoop 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 zorgen 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 2026	Raming 2027	Raming 2028	Raming 2029	Raming 2030
Macrobudget totaal	7.945.994	8.040.663	8.205.803	8.394.588	8.598.433
Procentuele ontwikkeling		1,19%	2,05%	2,30%	2,43%

Raming ontwikkeling BUIG-budgetten per gemeente

Het meerjarenbeeld met betrekking tot de ontwikkeling van lasten in de begroting van Fijnder zal in de begroting 2027-2030 opgesteld worden aan de hand van bovenstaande gegevens en de werkelijke ontwikkeling t/m ultimo 2025 en de verwachting voor 2026. Het voorlopig BUIG-budget 2026 is in oktober 2025 bekend geworden (zie hiervoor de tabel onder deze alinea). Om een inschatting te maken van het BUIG-budget voor de jaren 2027 tot en met 2030 is het aandeel per gemeente in het macrobudget constant verondersteld. Doordat het macrobudget vanaf 2026 toeneemt, zal naar verwachting het BUIG-budget per gemeente vanaf 2026 ook toenemen. In onderstaande tabel is de verwachte ontwikkeling van het BUIG-budget weergegeven:

Raming BUIG budget per gemeente (x €1)	Voorlopig budget 2026	Raming 2027	Raming 2028	Raming 2029	Raming 2030
Berkelland	11.976.776	12.249.329	12.580.542	12.939.757	13.318.543
Oost Gelre	6.141.930	6.261.931	6.419.254	6.592.099	6.775.458
Winterswijk	11.648.105	11.799.848	12.050.148	12.334.344	12.640.307

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 cliënten

wel te verwachten dat de kosten in de komende jaren zullen stijgen.

Re-integratiebudgetten

Het Rijk vindt het belangrijk dat er een solide vangnet is en blijft voor mensen die wel kunnen werken, maar voor wie dit niet, of nog niet, bij reguliere werkgevers mogelijk is. Voor deze mensen blijven sociaal ontwikkelbedrijven – ook in de toekomst – belangrijk. Als opstap naar werk, als een plek waar je in een beschutte omgeving kunt werken en als een plek waarop je kunt terugvallen als het even niet lukt bij een reguliere werkgever. Daarvoor zijn twee budgetten ter beschikking gesteld; het impulsbudget en de rijksbijdrage voor de sociale infrastructuur. Deze budgetten maken onderdeel uit van de begroting van Fijnder.

1.5 Uitgangspunten vanuit de opdrachtgevende gemeenten

De opdrachtgevende gemeenten hebben de volgende uitgangspunten 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 gedachtegoed krijgt blijvende aandacht binnen de dienstverlening van Fijnder.

- ***Fijnder biedt een doorgaande ontwikkellijn waarbij een cliënt kan switchen***

De infrastructuur is erop gericht een doorlopende ontwikkellijn 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 Speerpunten begroting 2027

Bij het opstellen van de begroting 2027 en meerjarenraming 2028 - 2030 worden de volgende uitgangspunten gehanteerd:

Algemeen:

- Het vastgestelde/bestaande beleid 2026 van de drie gemeenten dient als vertrekpunt voor de begroting 2027.
- Het bestuur van Fijnder is zich bewust van de financiële uitdagingen waar de gemeenten de komende jaren voor staan. 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. Los van deze uitkomst voelt het bestuur van Fijnder zich verantwoordelijk voor een doelmatige inzet van middelen. Daarnaast zal in afstemming met de gemeenten voortdurend worden gezocht naar mogelijke bezuinigingen. Deze zullen alsdan worden doorgevoerd in de begroting van Fijnder via de reguliere cyclus van begrotingswijzigingen in de bestuursrapportages.
- De programma's en producten zoals vastgesteld in de begroting 2026 zijn ongewijzigd.
- Voor de begroting 2027 worden de volgende prestatie-indicatoren gehanteerd:

- ❖ Excellente dienstverlening
- ❖ Flexibilisering en maatwerk
- ❖ Samenwerking met gemeenten, ketenpartners en werkgevers
- ❖ Vernieuwend aan de slag

De gemeenten hebben hieraan de volgende stuurindicatoren gekoppeld: Bevorderen van een duurzame interne en externe infrastructuur, verhoging van het aantal mensen met een arbeidsbeperking dat werkt via LKS, en het zorgen voor voldoende instroom en bezetting van beschutte werkplekken voor inwoners met een indicatie beschut werk. Tenslotte wordt ook gekeken naar een wijze om de cliënttevredenheid periodiek te meten.

- Borging en doorontwikkeling van de ingezette lijn met betrekking tot de integrale dienstverlening (Samen aan het stuur) is een doorlopend proces. Hierbij wordt geanticipeerd op de inrichting van Sterke Lokale Teams bij gemeenten. Dit zijn multidisciplinaire wijk- of kerngerichte teams die inwoners laagdrempelig ondersteunen. Ze combineren kennis en expertise uit verschillende domeinen, werken samen met specialistische hulp en richten zich op preventie, veerkracht en het versterken van het gewone leven. Tot het Sterke Lokale Team behoort het gehele sociale team van de gemeente en daar is Fijnder ook onderdeel van.
- Indexatie vindt plaats op basis van de in de septembercirculaire 2025 gepubliceerde indexatiecijfers volgens de macro-economische verkenning;

Mutaties per jaar in %	2025	2026	2027	2028	2029	2030***
Nationale consumentenprijsindex (cpi)	3,2	2,3	2,3	2,2	2,2	2,2
Loonvoet sector overheid	6,0	2,9	5,1	4,2	4,5	4,5
Prijs overheidsconsumptie, netto materieel (imoc)	2,9	2,4	2,2	2,2	2,3	2,3

Tabel 1 Prijsindexen CPB* MEV 2026 en CEP 2025**

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

** 2026 is op basis van de MEV 2026, 2025 en 2027-2029 is op basis van de CEP 2025

*** Cijfers 2029 zijn doorgetrokken naar 2030

- De cao Samenwerkende Gemeentelijke Organisaties heeft een looptijd tot en met 31 maart 2027. De uitkomsten van de cao-onderhandelingen over de periode na afloop van de looptijd kunnen gevolgen hebben voor de begroting 2027 en de jaren daarna die mogelijk afwijken van de gehanteerde indexatie;
- De cao Aan de Slag heeft een looptijd tot en met 31 december 2027. Fijnder neemt deze afspraken als basis voor de begroting 2027 en verder.

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 2027:

Bijdrage uitvoeringskosten (x € 1.000)	Verdeel sleutel	Uitvoeringskosten	Bij: extra taken per gemeente	Bijdrage uitvoeringskosten
Berkelland	39,8%	7.083	118	7.201
Oost Gelre	24,7%	4.400	42	4.442
Winterswijk	35,5%	6.312	29	6.341
Totaal	100,0%	17.795	189	17.984

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 inzetbaarheid en persoonlijke ontwikkeling door middel van diagnostiek, gerichte training, begeleiding, werkervaring en bemiddeling 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. Plaatsing vindt waar mogelijk lokaal plaats. 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 vergelijkbare intergemeentelijke sociale diensten.

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

Doel: Eenvoud, maatwerk en de menselijke maat staan centraal en cliënten worden snel en rechtvaardig ondersteund richting participatie.

Doel: Fijnder zorgt voor bezetting van beschutte werkplekken voor inwoners met een indicatie beschut werk, zodat de taakstelling ingevuld is.

Doel: Maatschappelijke participatie is integraal onderdeel van de dienstverlening, waarbij maatwerk, eigen regie en passende ondersteuning centraal staan.

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. **Maatschappelijke participatie:** Wanneer gesubsidieerd werk ook niet mogelijk blijkt, wordt de client geschaard onder de doelgroep Meedoen. Fijnder richt zich dan op maatschappelijke participatie. 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 zijn individuele mogelijkheden en behoeften.

Zichtbaar is dat het aantal cliënten dat deels afhankelijk blijft van een bijstandsuitkering groeit. Dit is mede het gevolg van het sluiten van de Wsw en de gewijzigde toegang tot de Wajong, waardoor cliënten met een lagere arbeidsproductiviteit vaker binnen de Participatiewet vallen. Voor deze groep blijft structurele alertheid op belastbaarheid essentieel. Regelmatig contact en vroegtijdige signalering zijn belangrijke voorwaarden om overbelasting te voorkomen en duurzame inzetbaarheid te bevorderen.

Kansen en risico's

De afgelopen jaren is sprake van een duidelijke toename van multiproblematiek onder cliënten. Steeds vaker spelen financiële-, psychische-, schulden- en gezondheidsproblemen gelijktijdig een rol, wat vraagt om meer integrale begeleiding en samenwerking tussen domeinen. Tegelijkertijd leiden bredere maatschappelijke trends – zoals arbeidskrapte, toenemende bestaansonzekerheid en een groeiende groep werkenden met een kwetsbare positie – tot een diverser en complexer bestand.

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.

Vanaf 2027 biedt de wetgever ruimte voor maatschappelijke participatie. Dit is niet per definitie gericht op arbeidsinschakeling. Dit past bij de koers die Fijnder al vaart voor de doelgroep met een grote afstand tot de arbeidsmarkt. Zaak is om dit in nauwe samenspraak met het maatschappelijk veld verder inkleuring te geven. Denk aan sociale teams en inloopvoorzieningen.

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. In de voorstellen om per 2027 een nieuwe verdeelsystematiek in te voeren is aandacht voor een passend ingroeipad waarbij ook de realisatiecijfers van gemeenten worden meegewogen. De forfaitaire loonkostensubsidie (LKS) voor beschut werk – waarmee de jaarlijkse loonwaardemeting komt te vervallen – wordt naar verwachting structureel ingevoerd op 1 januari 2028, mits de bijbehorende wetwijziging tijdig wordt vastgesteld. Tot die tijd, in de jaren 2025–2027, ontvangen gemeenten extra middelen om de overgang te ondersteunen. Vooralsnog wordt in de begroting 2027 van Fijnder geen rekening gehouden met deze ontwikkelingen. 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.

2.3.2 Flexibilisering en maatwerk

Doel: Bevorderen van een duurzame interne infrastructuur; De werkplekplaats 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 op basis van opdrachtverlening van gemeenten. Hierbij wordt een accent gelegd op duale trajecten.

Doel: SW-ers participeren maximaal binnen de doorgaande ontwikkellijn waarbij de werkplekplaats van Fijnder een vangnetvoorziening blijft.

Het cliëntenbestand is ingedeeld in de doelgroepen Werk, Perspectief en Meedoen. Direct bij instroom wordt het klantbeeld opgemaakt en de cliëntroute richting werk en/of participatie bepaald.

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 doelgroepen statushouders en inburgeraars worden ondersteund door ‘dedicated’ consulenten die ondersteuning kunnen bieden bij specifieke vraagstukken. Dit geldt ook voor jongeren.

SW-medewerkers participeren daarbij maximaal binnen de doorgaande ontwikkellijn, gericht op groei waar mogelijk en stabiliteit waar nodig. De werkplekplaats blijft hierbij een vangnetvoorziening, waar passende begeleiding, structuur en ontwikkelmogelijkheden beschikbaar zijn. Dit vangnet is van grote betekenis voor cliënten die (tijdelijk) onvoldoende duurzaam inzetbaar zijn op de reguliere arbeidsmarkt, maar wel stappen willen blijven zetten in participatie en ontwikkeling.

Toekomstbestendige werkplekplaats

De werkplekplaats is in 2026 omgevormd tot een werkplekplaats. Deze biedt een veilige omgeving om cliënten gericht te laten ontwikkelen, zodat zij op afzienbare termijn de stap naar werk kunnen zetten. Daarmee fungeert de werkplekplaats zowel als springplank naar werk als een veilige haven wanneer het (tijdelijk) niet lukt. Het uitgangspunt blijft dat iedere cliënt die dat kan, zo snel mogelijk uitstroomt naar betaald werk.

De aanpak is doelgroepgericht en omvat jongeren, anderstaligen en cliënten uit de Participatiewet. Zij starten in entreegroepen met een modulair programma. Mochten zij niet direct kunnen uitstromen, wordt de werkleerplaats ingezet voor de duur van maximaal één jaar, tenzij langer passend is.

Kansen en risico's

Toekomstbestendige werkleerplaats

In 2026 vindt de verdere implementatie plaats van de werkleerplaats. In het voorjaar van 2027 worden de eerste effectmetingen verwacht.

Verbetering infrastructuur sociaal ontwikkelbedrijven

Het Dagelijks Bestuur van Fijnder heeft het management van Fijnder opdracht gegeven om te komen tot een voorstel om de dienstverlening aan de doelgroep Perspectief 3 (cliënten met een grote afstand tot de arbeidsmarkt) en Werk (cliënten die arbeidsfit zijn, maar waarbij taal en cultuur een drempel vormt voor succesvolle plaatsing) anders vorm te geven. Hierbij kan onder andere worden gedacht aan lagere caseloads, inzet op taal-/cultuur of psychosociale ondersteuning. Insteek hierbij is dat intensivering van dienstverlening per saldo meer uitstroom oplevert. De middelen die vanuit het Rijk ter beschikking worden gesteld om de lokale infrastructuur van sociaal ontwikkelbedrijven toekomstbestendig in te richten, worden hiervoor aangewend.

Wet Inburgering

Fijnder verzorgt in het kader van de Wet Inburgering 2021 een aantal taken in opdracht van de gemeenten. Beoogd wordt 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. De gemeenten zijn eindverantwoordelijk. Met ingang van 1 februari 2024 is de Spreidingswet (Wet gemeentelijke taak mogelijk maken asielopvangvoorzieningen) in werking getreden. In het coalitieakkoord Aan de Slag wordt de spreidingswet niet ingetrokken, maar voorlopig in stand gehouden. In 2026 wordt met de gemeenten de opdracht die Fijnder uitvoert voor gemeenten herijkt. In deze begroting worden de bestaande samenwerkingsafspraken als uitgangspunt genomen. Fijnder hanteert vooralsnog de gemeentelijke taakstellingen voor het eerste half jaar van 2026 als uitgangspunt voor de uitgaven in 2027 voor die onderdelen die bij Fijnder zijn belegd.

Ontheemden uit Oekraïne

Ook ontheemden uit Oekraïne worden toegeleid naar de arbeidsmarkt. De ondersteuning vindt plaats vanuit de huidige Regeling opvang ontheemden Oekraïne. De gemeente Oost Gelre neemt extra re-integratiedienstverlening af bij Fijnder tot aan het moment dat de Richtlijn Tijdelijke Bescherming afloopt. 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 de werkleerlijn productie/techniek.

Doel: Fijnder implementeert inclusieve technologie om werkgevers te demonstreren hoe zij deze technieken succesvol in hun eigen bedrijf kunnen toepassen voor de inclusieve doelgroep.

Doel: Fijnder verbetert doorlopend de dienstverlening aan verschillende doelgroepen binnen haar cliëntenbestand.

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

In de Arbeidsmarktregio werken we samen met verschillende partners 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 arbeidsmarktdeelname. 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.

Kansen en risico's

Inzet ten aanzien van onbenut arbeidspotentieel: Werkleerlijn Productie/Techniek

De regio kent een grote vraag naar praktisch geschoolde vakmensen, terwijl veel inwoners op zoek zijn naar (her)instroommogelijkheden. Met de werkleerlijn Productie/Techniek biedt Fijnder inwoners met een afstand tot de arbeidsmarkt een directe route naar werk in de maakindustrie. Via verschillende trajecten combineren deelnemers leren en werken, bouwen zij duurzame vakvaardigheden op en stromen zij sneller uit naar werk. Deze aanpak versterkt zowel de positie van onze inwoners als de regionale technische sector en levert bovendien een financieel voordeel op door lagere uitkeringslasten.

Inclusieve technologie

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.

Dit project 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. De onderzoeksfase wordt in 2026 afgerond. Afhankelijk van de uitkomst kan dit zijn weerslag hebben op de toekomstige begrotingen van Fijnder.

2.3.4 Samenwerking met gemeenten, ketenpartners en werkgevers

Doel: Fijnder is betrokken en actief deelnemer binnen de ketensamenwerking van de Wet van School naar Duurzaam Werk.

Doel: Bevorderen van de externe infrastructuur.

Doel: Verhogen van het aantal inwoners met een arbeidsbeperking dat werkt met inzet van Loonkostensubsidie.

Doel Fijnder laat cliënten met een grotere afstand tot werk via intensieve trajectbegeleiding groeien richting participatie met als einddoel werk.

De Wet van school naar duurzaam werk heeft als doel om de kanselijkheid te vergroten door jongeren met een (mogelijke) afstand tot de arbeidsmarkt beter te begeleiden bij de overgang van school naar werk. De volgende wettelijke wijzigingen zijn van toepassing op Fijnder:

- Jongeren uit het hoger en wetenschappelijk onderwijs kunnen zich op eigen initiatief aanmelden voor begeleiding bij de re-integratie;
- Zowel scholen als het Doorstroompunt kunnen Fijnder vroegtijdig betrekken voor ondersteuning op het gebied van re-integratie;

- Scholen zijn verplicht om nazorg te verlenen. Voor studenten uit het MBO is deze nazorg één jaar en voor studenten van het pro/vso is dit twee jaar. Daarnaast zijn scholen verplicht om een overgangsdokument aan gemeenten W&I te overhandigen bij overdracht van de jongeren;
- Fijnder kan het Doorstroompunt betrekken bij jongeren zonder startkwalificatie.

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

Fijnder heeft als doel om de externe infrastructuur te versterken. Dit betekent dat ingezet wordt op versterking 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.

Kansen en risico's

Wet van School naar Duurzaam Werk

Alle betrokken partijen zijn verplicht om naast wettelijke taken samen te werken in een aanvullend regionaal programma. Dit programma is mede opgesteld met inbreng van expertise vanuit Fijnder en wordt bestuurlijk in routing gebracht wanneer het regionale plan is goedgekeurd door het ministerie van OCW. De daadwerkelijke implementatie, waaronder samenwerkingsafspraken, de inbedding in de verordeningen sociaal domein vindt plaats in het eerste half jaar van 2026. Nog niet duidelijk is of dienstverlening zoals deze afgelopen jaren is ontwikkeld binnen de Wet kan worden voortgezet.

De hervorming van de arbeidsmarktinfrastructuur / regionaal werkcentrum Achterhoek

In 2026 wordt onderzocht op welke wijze de werkgeversdienstverlening vormgegeven zal worden en daarmee zal de impact op de dienstverlening van Fijnder duidelijk worden.

2.4 Totale kosten programma Werk en Activering

Begroting 2027

<i>Programma Werk en Activering (x 1.000)</i>	Rekening 2025	Begroting 2026 na wijzigingen	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029	Begroting 2030
Baten	17.137	18.029	18.669	19.329	20.091	20.842
Lasten	16.852	18.169	18.738	19.377	20.081	20.804
Resultaat baten en lasten	285	-140	-69	-48	10	38
Onttrekking reserves	232	329	411	399	351	335
Toevoeging reserves	345	189	342	351	361	373
Resultaat	172	0	0	0	0	0

Specificatie per product (x € 1.000)	Rekening 2025	Begroting 2026 na wijzigingen	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029	Begroting 2030
Baten						
Overige ontvangsten	190	29	39	39	39	39
Debiteurenontvangsten	5	0	0	0	0	0
Debiteurenontvangsten LKS	39	20	38	38	38	38
Wsw detacheringen	3.313	3.386	3.161	3.048	2.961	2.872
Bijdrage Wsw algemene kosten	269	308	344	349	384	361
Bijdrage Wsw begeleid werken	228	227	225	225	225	225
Bijdrage Wet inburgering	919	827	771	802	835	870
Bijdrage gemeenten loonkostensubsidies	3.766	3.710	4.671	4.981	5.303	5.637
Bijdrage gemeenten Impulsbudget sociaal ontwikkelbedrijven	220	189	201	201	201	201
Bijdrage gemeenten Sociale infrastructuur	0	0	141	150	160	172
Bijdrage gemeenten programmakosten	1.791	2.432	2.265	2.378	2.500	2.635
Bijdrage gemeenten uitvoeringskosten	6.397	6.901	6.813	7.118	7.445	7.792
Totaal baten	17.137	18.029	18.669	19.329	20.091	20.842
Lasten						
Re-integratie	921	1.429	1.494	1.543	1.598	1.663
Wet inburgering	919	827	771	802	835	870
Doorbetaling Wsw detacheringen	3.313	3.386	3.161	3.048	2.961	2.872
Wsw algemene kosten	269	308	344	349	384	361
Wsw begeleid werken subsidies	228	227	225	225	225	225
Beschut werken	940	1.032	810	874	941	1.011
Bijdrage voorziening dubieuze debiteuren	0	0	0	0	0	0
Langdurige loonkostensubsidies	3.805	3.730	4.709	5.019	5.341	5.675
Directe uitvoeringskosten	6.457	7.230	7.224	7.517	7.796	8.127
Totaal lasten	16.852	18.169	18.738	19.377	20.081	20.804

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

Fijnder bevordert financiële stabiliteit en maatschappelijke participatie door inwoners te ondersteunen bij veranderingen in hun leefsituatie. Wij verstrekken inkomensvoorzieningen op een rechtmatige, tijdige, zorgvuldige en efficiënte wijze aan inwoners die (nog) niet in hun eigen levensonderhoud kunnen voorzien. Daarnaast biedt Fijnder aanvullende inkomensondersteuning om betrokkenheid, zelfredzaamheid en deelname aan de samenleving te vergroten.

3.3 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: 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.

Doel: Cliënten worden in de eerste gesprekken en via diverse kanalen geïnformeerd over hun rechten en plichten, zodat oneigenlijk gebruik wordt tegengegaan.

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

Doel: Eenvoud, maatwerk en de menselijke maat staan centraal en cliënten worden snel en rechtvaardig ondersteund richting bestaanszekerheid

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 de ontwikkeling van het aantal bijstandsontvangers, deze is gebaseerd op de ramingen zoals opgenomen in de septembercirculaire 2025.

Aantal bijstandsontvangers	Raming 2026	Raming 2027	Raming 2028	Raming 2029	Raming 2030
Landelijk					
September circulaire 2025	378.634	381.612	385.600	390.583	397.892
Procentuele wijziging		0,79%	1,05%	1,29%	1,87%
Raming Fijnder (*)					
Berkelland	556	561	567	574	585
Oost Gelre	287	290	293	296	302
Winterswijk	545	550	555	562	573
Totaal	1.389	1.400	1.415	1.433	1.460

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

Ontwikkeling bijstandsvolume

Fijnder werd vanaf 2023 geconfronteerd met een sterkere stijging van het bijstandsvolume ten opzichte van landelijke cijfers. In 2025 is het bestand gedaald, afwijkend van het landelijke beeld. In het laatste kwartaal van 2025 en de eerste maanden van 2026 is het bestand daarentegen weer licht gestegen. Een trend die zichtbaar doorzet is een langere bijstandsafhankelijkheid als gevolg van verzwaaring van de problematiek van cliënten en de instroom van statushouders in het cliëntenbestand. Voor de bestandsontwikkeling van het uitkeringsvolume wordt vooralsnog voor 2027 en volgende jaren aangesloten bij het verwachte uitkeringsvolume zoals opgenomen in de septembercirculaire 2025.

Het uitgangspunt blijft om het bestand niet te laten stijgen, maar een bestandsstijging van 0,79% 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 2027 zoals weergegeven in onderstaande tabel.

Inkomenswaarborg Participatiewet, IOAW en IOAZ	Prognose eindstand 2026	Prognose eindstand 2027	Gemiddeld aantal 2027	Gemiddeld uitkeringsbedrag (x € 1)	Raming 2027 (x € 1.000)
	(aantal uitkeringen)				
Berkelland	556	561	559	€ 18.808	10.507
Oost Gelre	287	290	289	€ 18.691	5.393
Winterswijk	545	550	547	€ 18.945	10.370
Totaal	1.389	1.400	1.395	€ 18.838	26.270

Afloop Tijdelijke Regeling Bescherming (RTB) voor ontheemden uit Oekraïne

Als gevolg van de afloop van de Tijdelijke Regeling Bescherming (RTB) bestaat het risico dat het bijstandsvolume fors zal stijgen. De RTB loopt af op 5 maart 2027.

Bbz

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. Het ROZ zal in 2026 haar financieringssysteem wijzigen. Deze wijziging zal ingaan per 1 januari 2027. Besluitvorming hierover heeft nog niet plaatsgevonden.

Leefgeldverstrekking aan ontheemden Oekraïne

Fijnder verstrekt het leefgeld aan ontheemden Oekraïne die voldoen aan de voorwaarden. Vooralsnog wordt voor de begroting 2027 rekening gehouden met het aantal ontheemden in het eerste kwartaal van 2026. Mocht de bijzondere status van deze ontheemden wijzigen, dan kan dit leiden tot wijziging van dienstverlening en daarmee tot een begrotingswijziging.

Inning eigen bijdrage Oekraïense ontheemden

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

Fijnder int voor de gemeenten bij Oekraïners met inkomsten uit werk de verplichte eigen bijdrage voor huisvesting in de gemeentelijke opvang. Ook hiervoor wordt als basis het eerste kwartaal van 2026 aangehouden.

3.3.2 Flexibilisering en maatwerk

Doel: Fijnder versterkt de bestaanszekerheid van inwoners door inkomensondersteuning en verplichtingen evenwichtig, voorspelbaar en proportioneel toe te passen, met ruimte voor maatwerk en de menselijke maat.

Doel: Fijnder informeert cliënten tijdig en herhaaldelijk over hun rechten en plichten, zodat zij weten wat er van hen wordt verwacht. Daarbij werkt Fijnder vanuit het uitgangspunt van proportioneel en passend handhaven, in lijn met de ontwikkelingen in het Wetsvoorstel Handhaving Sociale Zekerheid.

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

Preventie en naleving

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.

Alleenverdienersproblematiek

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

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.

Financiële ontzorging inburgeraars

Fijnder verzorgt de financiële ontzorging voor inburgeraars. Financiële problemen leiden tot veel stress en zijn medebepalend 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 andersom.

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. Doorlopend wordt kennis vanuit het veld vergaard om passend binnen de eigen context tot oplossingen te komen om de bestaanszekerheid te verbeteren.

Kansen en risico's

Vereenvoudiging procedures van minimaregelingen

Voor inwoners die langdurig leven van een inkomen op of net boven de bijstandsnorm zijn er verschillende minimaregelingen. Consulents 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.

Voorzieningswijzer en inkomensbegeleidingsgesprekken

Fijnder heeft de inzet van de Voorzieningswijzer in combinatie met gesprekken geborgd in haar werkprocessen. Het verkregen inzicht draagt bij aan financiële rust bij de overstap van uitkering naar werk en andersom.

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: Fijnder participeert in de oprichting van de Sterke Lokale Teams en werkt nauw samen met de gemeenten om cliënten een vast gezicht te bieden als er sprake is van problematiek op meerdere leefgebieden.

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 en Winterswijk hebben eind 2025 het gemeentelijk minimabeleid herzien. De gemeente Oost Gelre zal het gemeentelijk minimabeleid gaan herijken vanaf een nader te bepalen moment. De impact hiervan is nog ongewis. Vooralsnog wordt voor de uitgaven het bestaande beleid aangehouden.

Kansen en risico's

Beperkte basisvaardigheden

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.

Sterke Lokale Teams

De gemeenten zijn bezig met de ontwikkeling van Sterke Lokale Teams. Deze ontwikkeling kan impact hebben op de dienstverlening van Fijnder.

3.4 Totale kosten programma Bestaanszekerheid

Begroting 2027

<i>Programma Bestaanszekerheid</i> (x € 1.000)	Rekening 2025	Begroting 2026 na wijzigingen	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029	Begroting 2030
Baten	31.407	33.621	34.004	35.678	37.526	39.606
Lasten	30.923	33.621	34.004	35.678	37.526	39.606
Resultaat baten en lasten	484	0	0	0	0	0
Onttrekking reserves	18	0	0	0	0	0
Toevoeging reserves	0	0	0	0	0	0
Resultaat	502	0	0	0	0	0

<i>Specificatie per product</i> (x € 1.000)	Rekening 2025	Begroting 2026 na wijzigingen	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029	Begroting 2030
<u>Baten</u>						
Debiteurontvangsten	662	278	496	496	496	496
Debiteurontvangsten Bbz	159	30	24	24	24	24
Debiteurontvangsten Oekraïne	450	382	904	904	904	904
Debiteurontvangsten Tozo	0	0	0	0	0	0
Bijdrage gemeenten Tozo	0	0	0	0	0	0
Bijdrage gemeenten leefgeld Oekraïne	306	361	-226	-219	-212	-204
Bijdrage gemeenten programmakosten	27.390	29.851	30.236	31.802	33.526	35.474
Bijdragen gemeenten uitvoeringskosten	2.440	2.719	2.570	2.671	2.788	2.912
Totaal baten	31.407	33.621	34.004	35.678	37.526	39.606
<u>Lasten</u>						
Inkomenswaarborg (PW/IOAW/IOAZ)	24.319	26.120	26.270	27.739	29.364	31.211
Bijstandsbesluit zelfstandigen (Bbz)	246	198	257	263	269	275
Tijdelijke overbruggingsregeling zelfstandig ondernemers (Tozo)	0	0	0	0	0	0
Leefgeld Oekraïne	756	743	678	685	692	700
Bijzondere bijstand	3.123	3.287	3.635	3.714	3.794	3.876
Meedoenregelingen	481	540	552	564	577	590
Schuldhelpverlening	42	12	42	42	42	42
Directe uitvoeringskosten	1.956	2.721	2.570	2.671	2.788	2.912
Totaal lasten	30.923	33.621	34.004	35.678	37.526	39.606

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, resultaten en ontwikkeling.

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 is een goed werkgever die investeert in de ontwikkeling, inzetbaarheid en professionaliteit van alle medewerkers.

Doel: Fijnder werkt volledig informatiebewust: medewerkers weten informatie juist te creëren, gebruiken, delen, beschermen en duurzaam bewaren, in lijn met wet- en regelgeving.

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 draagt met haar inkopen en bedrijfsvoering bij aan duurzaamheid.

Doel: Het verbeteren van cliënttevredenheid.

De ondersteunende processen binnen Fijnder – waaronder HR, ICT, informatieveiligheid, datagedreven werken en bedrijfsvoering – vormen een belangrijke basis voor de uitvoering van de primaire processen. De doelstellingen in dit programma vragen om continue professionalisering, investering in medewerkers en verdere ontwikkeling van informatiemanagement en interne beheersing. Daarmee ontstaan kansen voor kwaliteitsverbetering, efficiëntie en toekomstbestendigheid, maar ook risico's die samenhangen met veranderende wetgeving, digitale veiligheid, krapte op de arbeidsmarkt en organisatorische wendbaarheid. Door deze aspecten in beeld te brengen, kan Fijnder gericht sturen op een stabiele en betrouwbare bedrijfsvoering.

Kansen en risico's

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. Daarom investeert Fijnder gericht in haar medewerkers en biedt zij professionals de ruimte om hun expertise en vakmanschap continu te versterken. Via strategische personeelsplanning zorgt Fijnder voor voldoende, gekwalificeerd en toekomstbestendig personeel. Het versterken van kennis- en talentmanagement ondersteunt een lerende en wendbare organisatie, waarin medewerkers groeien, zich gewaardeerd voelen en duurzaam kunnen bijdragen aan de kwaliteit van de dienstverlening.

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.

Fijnder werkt toe naar een organisatie waarin informatiebewust handelen onderdeel is van het dagelijkse werk. Medewerkers weten hoe zij informatie correct creëren, gebruiken, delen, beschermen en duurzaam bewaren. Door informatie op een uniforme en zorgvuldige manier vast te leggen en te verwerken, voldoet Fijnder aan geldende wet- en regelgeving, zoals privacy- en archiefwetgeving. Informatiebewust werken ondersteunt daarmee transparante besluitvorming, een consistente dienstverlening en betrouwbare samenwerking. Medewerkers worden hierbij ondersteund door richtlijnen, hulpmiddelen en scholing. Dit draagt bij aan een organisatiecultuur waarin zorgvuldig en professioneel informatiemanagement de standaard is.

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. 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.

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. 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 draagt 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.

Vanaf 2026 start Fijnder met structurele monitoring van cliënttevredenheid. Uiterlijk per 2027 wordt een eerste nulmeting uitgevoerd. Deze vormt de basis voor streefwaarden en verbeteracties vanaf 2027 en verder.

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 maakt optimaal gebruik van middelen om haar positie als toekomstbestendig werkleerbedrijf te (blijven) bestendigen.

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.

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. Deze middelen worden ingezet om de noodzakelijke randvoorwaarden te realiseren voor een sterke en toekomstbestendige sociale infrastructuur.

4.4 Totale kosten programma overhead en algemene kosten

Begroting 2027

<i>Programma Overhead</i> (x € 1.000)	Rekening 2025	Begroting 2026 na wijzigingen	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029	Begroting 2030
Baten	7.850	7.939	8.677	8.855	9.205	9.454
Lasten	7.488	7.989	8.792	8.931	9.281	9.530
Resultaat baten en lasten	362	-50	-115	-76	-76	-76
Onttrekking reserves	177	50	115	76	76	76
Toevoeging reserves	326	0	0	0	0	0
Resultaat	213	0	0	0	0	0

<i>Specificatie per product</i> (x € 1.000)	Rekening 2025	Begroting 2026 na wijzigingen	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029	Begroting 2030
<u>Baten</u>						
Overige algemene baten	485	0	0	0	0	0
Treasury	101	0	76	76	76	76
Bijdragen gemeenten uitvoeringskosten	7.264	7.939	8.601	8.779	9.129	9.378
Totaal baten	7.850	7.939	8.677	8.855	9.205	9.454
<u>Lasten</u>						
Treasury	19	23	97	93	89	85
Algemene baten en lasten	0	30	30	30	30	30
Overhead	7.469	7.936	8.665	8.808	9.162	9.415
Totaal lasten	7.488	7.989	8.792	8.931	9.281	9.530

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 2027 aan.

Renteschema begroting (x € 1.000)	Begroting 2027	Meerjaren begroting 2028	Meerjaren begroting 2029	Meerjaren begroting 2030
a. Externe rentelasten over de korte en lange financiering	97	93	89	85
b. Externe rentebaten over korte en lange financiering	76	76	76	76
Saldo rentelasten en rentebaten	-21	-17	-13	-9
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	-21	-17	-13	-9

5.3 Bedrijfsvoering

Personeel

In 2027 zet Fijnder haar strategische koers onverminderd voort: investeren in talent, competenties en vitaliteit blijft de basis voor een toekomstbestendige organisatie. De afgelopen jaren is ondervonden dat deze aanpak werkt. Zowel de interne doorstroom als de instroom van nieuwe collega's is verbeterd, mede doordat voor iedere functie de benodigde competenties helder gedefinieerd zijn. Binnen de HR-cyclus wordt gericht gestuurd op deze profielen en ondersteunt Fijnder haar medewerkers actief in hun ontwikkeling.

Naast competentieontwikkeling heeft vitaliteit een prominente plek. Medewerkers die fysiek en mentaal in balans zijn, presteren beter, hebben meer werkplezier en zijn langer inzetbaar. Daarom wordt in 2027 verder geïnvesteerd in programma's die bijdragen aan duurzame inzetbaarheid, zoals preventieve gezondheidsinitiatieven, aandacht voor werkdruk en het stimuleren van een gezonde werk-privébalans. Vitaliteit wordt daarmee een integraal onderdeel van het HR-beleid, niet een losse interventie.

Door structureel aandacht te besteden aan vakmanschap én vitaliteit versterkt Fijnder de organisatie op meerdere fronten. Teams functioneren stabiel, medewerkers voelen zich gesteund in hun groei en cliënten profiteren van professionals die met deskundigheid, energie en betrokkenheid hun werk uitvoeren.

Informatisering

Voor de begroting 2027 en verder zet Fijnder nadrukkelijk in op verdere digitalisering en datagedreven werken als fundament voor effectieve en toekomstbestendige dienstverlening. De doorontwikkeling op dit vlak richt zich op het beter benutten van beschikbare data voor sturing, verantwoording en beleidsvorming. Daarnaast wordt de overstap naar de cloudvariant van Suite4SociaalDomein gerealiseerd, waarmee schaalbaarheid, continuïteit en informatiebeveiliging structureel worden versterkt.

Binnen de applicatie CompetenSYS wordt de ingezette lijn van AI-ondersteuning verder doorgetrokken. Waar in 2026 is gestart met het Gesprekss Kompas voor diagnostiek, zullen in de daaropvolgende jaren ook de LKS-rapportages worden doorontwikkeld. Door deze inzet van generatieve AI binnen de applicatie worden deze rapportages efficiënter opgesteld, consistent van kwaliteit en beter ondersteunend aan besluitvorming.

Daarnaast wordt ingezet op een gerichte doorontwikkeling van de communicatie tussen Fijnder en haar cliëntgroepen, evenals de interactie tussen cliënt en consultant. Hierbij ligt de focus op toegankelijkheid, begrijpelijkheid en digitale ondersteuning, zodat informatie-uitwisseling sneller, eenduidiger en beter aansluit bij de behoeften van de doelgroep.

Tot slot blijft Fijnder investeren in de doorontwikkeling van digitale werkplekken. Na de introductie van Copilot in 2026 zal continu worden gewerkt aan het verantwoord en doelgericht inzetten van AI-ondersteuning binnen de organisatie. Hierbij ligt de nadruk op het verhogen van productiviteit, het verlagen van administratieve lasten en het borgen van informatiebeveiliging en privacy.

Communicatie

In de afgelopen jaren heeft Fijnder geïnvesteerd in het versterken van de interne communicatie en de externe zichtbaarheid in de regio. In 2027 verschuift het accent naar de communicatie met cliënten. Het doel is om informatie en dienstverlening voor inwoners nog toegankelijker en begrijpelijker te maken.

Fijnder zet in op de verdere ontwikkeling van digitale middelen die cliënten ondersteunen in hun traject. Denk aan toepassingen zoals een cliëntportaal en andere digitale kanalen waarmee cliënten beter inzicht krijgen in hun afspraken, stappen in hun traject en beschikbare ondersteuning. Dit draagt bij aan meer duidelijkheid, eigen regie en een laagdrempelig contact met Fijnder.

Tegelijk blijft interne communicatie een belangrijk aandachtspunt. Goede informatievoorziening en samenwerking tussen collega's zijn immers een voorwaarde om cliënten goed te kunnen ondersteunen. Fijnder blijft daarom investeren in de verdere ontwikkeling van interne communicatiemiddelen en kennisdeling binnen

de organisatie.

Met deze ontwikkelingen werkt Fijnder aan communicatie die aansluit bij de behoeften van inwoners, medewerkers en partners en die bijdraagt aan een toegankelijke en betrokken organisatie.

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. Ook 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 2027 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 de 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 vervalsing 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

Omschrijving risico	Kans	Financieel gevolg	Benodigd weerstandsvermogen
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

Bovenstaande risico-inventarisatie wordt in de loop van 2026 geactualiseerd.

In de begroting 2027 is rekening gehouden met een jaarlijkse stelpost onvoorzien van € 30.000.

Fijnder kent bestemmingsreserves voor:

- Re-integratieactiviteiten;
- Sociale infrastructuur;
- 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 2026	1.200
Voorstel toevoeging aan algemene reserve uit begroot resultaat 2026	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 2027.

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 2027. Voor 2027 zijn deze geïndexeerd op basis van de loonvoet sector overheid zoals gepubliceerd in de septembercirculaire 2025. De uitkomsten van de cao-onderhandelingen over de periode na afloop van de looptijd kunnen gevolgen hebben voor de begroting 2027 en de jaren daarna die mogelijk afwijken van de gehanteerde indexatie. Dit kan dan ook nog leiden tot een begrotingswijziging. De overige kosten zijn geïndexeerd op basis van de prijs overheidsconsumptie netto materieel (imoc) zoals gepubliceerd in de septembercirculaire van 2025.

Uitvoeringskosten

De budgetten met betrekking tot de uitvoeringskosten 2027 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 2025:

Berkelland	€ 417.000
Oost Gelre	€ 223.000
Winterswijk	€ 266.000
Totaal	€ 906.000

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 2025	Begroting 2026 (na 2 ^e berap 2025)	Begroting 2027	Meerjaren Begroting 2028-2030
Netto schuldquote	-1%	5%	4%	4%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	-1%	5%	4%	4%
Solvabiliteitsratio	26%	19%	19%	20%
Grondexploitatie	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Structurele exploitatieruimte	1,6%	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 2027 is voor groot onderhoud van gebouwen en installaties jaarlijks een totaalbedrag van € 104.000 aan de voorziening toegevoegd, gebaseerd op het meerjarenonderhoudsplan.

Hardware en werkplekken

Voor het onderhoud van hardware en ICT ondersteuning is met de gemeente Berkelland een dienstverleningsovereenkomst afgesloten. Hierbij wordt afgerekend op basis van een tarief per werkplek, waarin ook de kosten voor de standaard Officesoftware is opgenomen. Hiervoor wordt een bedrag geraamd van € 770.000.

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 € 640.000 opgenomen.

Kantoormeubilair

In de begroting is voor onderhoud archiefkasten en kantoormeubilair een budget van € 50.000 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
Software en licenties	5 jaar
Automatiseringsapparatuur	3 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 2026 na wijzigingen	Begroting 2027	Meerjaren Begroting 2028	Meerjaren Begroting 2029	Meerjaren Begroting 2030
<u>Baten</u>					
Programma Werk en activering	18.029	18.669	19.329	20.091	20.842
Programma Bestaanszekerheid	33.621	34.004	35.678	37.526	39.606
Programma Overhead en algemene kosten	7.939	8.677	8.855	9.205	9.454
Totaal baten	59.589	61.350	63.862	66.822	69.902
<u>Lasten</u>					
Programma Werk en activering	18.169	18.738	19.377	20.081	20.804
Programma Bestaanszekerheid	33.621	34.004	35.678	37.526	39.606
Programma Overhead en algemene kosten	7.989	8.792	8.931	9.281	9.530
Totaal lasten	59.779	61.534	63.986	66.888	69.940
Resultaat baten en lasten	-190	-184	-124	-66	-38
<u>Onttrekking reserves</u>					
	379	526	475	427	411
Programma Werk en activering	329	411	399	351	335
Programma Bestaanszekerheid	0	0	0	0	0
Programma Overhead	50	115	76	76	76
<u>Toevoeging reserves</u>					
	189	342	351	361	373
Programma Werk en activering	189	342	351	361	373
Programma Bestaanszekerheid	0	0	0	0	0
Programma Overhead	0	0	0	0	0
Mutaties reserves	190	184	124	66	38
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 2027 in bijlage A.

6.1.1 Analyse begroting 2027 ten opzichte van de gewijzigde begroting 2026

Het opstellen van deze begroting 2027 vindt in hetzelfde tijdspad plaats als het opstellen van de Eerste bestuursrapportage 2026. In deze bestuursrapportage wordt de tweede begrotingswijziging voor 2026 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 2026. Deze prijsontwikkelingen werken door naar de begroting 2027. Op diverse budgetposten verklaart dit de grotere afwijkingen in vergelijking met de eind 2025 vastgestelde begroting 2026 na wijzigingen.

De begroting 2027 kent een geraamd lasten- en batenniveau van afgerond € 61,6 miljoen. Daarmee ligt het lastenniveau afgerond € 1,9 miljoen hoger dan de begroting 2026 na wijzigingen in de Tweede bestuursrapportage 2025. Grotendeels is dit toe te schrijven aan de toename van het cliëntenbestand waardoor de uitkeringslasten en de uitvoeringskosten toenemen. Daarnaast is sprake van reguliere prijsindexaties.

Programma Werk en activering

De voor 2027 geraamde lasten liggen afgerond € 0,6 miljoen hoger dan de raming in de begroting 2026 na wijzigingen. De grootste wijzigingen zijn toe te schrijven aan de hogere lasten (+€ 1,0 miljoen) voor loonkostensubsidies (LKS). Het aantal cliënten dat met LKS wordt geplaatst neemt gestaag toe. Daarnaast is de hoogte van de LKS gekoppeld aan de ontwikkeling van het wettelijk minimumloon. Daarentegen vallen zowel de kosten voor de doorbetaling van de Wsw detachingsvergoedingen aan de gemeenten als de kosten voor beschut werken € 0,2 miljoen lager uit. Het aantal SW medewerkers neemt geleidelijk af doordat nieuwe instroom in de Wsw vanaf 2015 niet meer mogelijk is. De kosten voor beschut werken vallen lager uit doordat deze medewerkers per 1 januari 2026 onder de werkingssfeer van de cao Aan de slag zijn gebracht. Op deze loonkosten wordt de ontvangen loonkostensubsidie in mindering gebracht, deze valt iets hoger uit dan voorheen geraamd.

In de uitvoeringskosten is rekening gehouden met de ontwikkeling van het cliëntenbestand. Daarnaast zijn de kosten opgenomen voor het uitvoeringsplan van de werkpleerplaats en de doorontwikkeling van dienstverlening. Deze incidentele kosten worden gedekt door overeenkomstige bedragen te onttrekken aan de bestemmingsreserve sociale infrastructuur.

De gemeenten ontvangen vanaf 2025 voor de duur van 10 jaar een impulsbudget voor sociaal ontwikkelbedrijven. Dit budget wordt voor gemeenten die in een samenwerkingsverband deelnemen uitgekeerd aan de grootste gemeenten. Voor de drie Fijnder gemeenten wordt dit budget daarmee uitgekeerd aan de gemeente Berkelland en door deze gemeente aan Fijnder doorbetaald. Daarnaast ontvangen de drie gemeenten afzonderlijk eveneens vanaf 2025 structurele middelen voor de sociale infrastructuur. Deze bedragen zijn met ingang van de begroting 2026 in de Eerste bestuursrapportage 2026 toegevoegd aan de begroting van Fijnder. Deze bedragen worden eerst toegevoegd aan de bestemmingsreserve en worden aangewend ter dekking van de incidentele kosten voor het uitvoeringsplan en de doorontwikkeling van de dienstverlening aan de doelgroepen Perspectief 3 en Perspectief 1.

Programma Bestaanszekerheid

De uitgaven voor programma Bestaanszekerheid worden geraamd op € 34 miljoen en liggen daarmee € 0,4 miljoen hoger dan de begroting 2026 na wijzigingen. Het hogere lastenniveau van programma Bestaanszekerheid wordt met name veroorzaakt door de gestegen uitkeringslasten, hogere kosten voor de BBZ en de hogere kosten voor bijzondere bijstand/minimaregelingen. Daartegenover staan lagere kosten voor het leefgeld van ontheemden uit Oekraïne en de uitvoeringskosten voor dit programma.

De hogere uitkeringslasten (+€ 0,2 miljoen), de kosten voor de BBZ (+€ 0,1 miljoen) en uitgaven voor bijzondere bijstand en minimaregelingen (+€ 0,3 miljoen) zijn bijgesteld op basis van prijsontwikkelingen en realisatiecijfers in 2026.

In de uitvoeringskosten is rekening gehouden met het voorlopige kostenverdeelmodel van de ROZ vanaf 2027. Hierin zijn de kosten van de ROZ evenrediger verdeeld over de deelnemende gemeenten dan in het verleden, voor Fijnder betekent dit een hogere bijdrage. Daartegenover staan lagere kosten door een lager verwacht aantal ontheemden uit Oekraïne en een bijstelling van het proces voor de minimaregelingen.

Programma overhead en algemene kosten

In de kosten voor Overhead is een bijstelling doorgevoerd op de huisvestingslasten als gevolg van de aankoop van het pand per 1 juli 2026. Dit leidt voor 2027 tot een kleine besparing die in de komende jaren verder oploopt. De lasten voor Treasury liggen hoger dan voorheen door deze aankoop waarvoor externe financiering is aangetrokken. De incidentele lasten voor ICT voor uitvoering van de projecten vanuit de i-visie zijn geraamd op een bedrag € 115.000. Deze incidentele kosten worden gedekt door een overeenkomstige onttrekking uit de bestemmingsreserve ICT. Verder nemen de uitvoeringskosten toe door prijs- en loonontwikkelingen. Tegenover de hogere lasten uit treasury wordt nu ook rekening gehouden met kortlopende rentebaten uit schatkistbankieren.

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- 2026	31-12- 2027	31-12- 2028	31-12- 2029	31-12- 2030
ACTIVA					
<u>Vaste activa</u>					
Materiële vaste activa	6.151	5.803	5.551	5.170	4.784
Financiële vaste activa	0	0	0	0	0
Totaal vaste activa	6.151	5.803	5.551	5.170	4.784
<u>Flottende activa</u>					
Uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan één jaar	9.003	8.401	7.767	7.304	6.842
Liquide middelen	21	21	21	21	21
Overlopende activa	70	70	70	70	70
Totaal flottende activa	9.094	8.492	7.858	7.395	6.933
Totaal activa	15.245	14.295	13.409	12.565	11.717
PASSIVA					
<u>Vaste passiva</u>					
Algemene reserve	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200
Bestemmingsreserves	1.753	1.569	1.445	1.379	1.341
Gerealiseerd resultaat	0	0	0	0	0
Voorzieningen	417	481	549	601	621
Onderhandse leningen	6.150	5.820	5.490	5.160	4.830
Totaal vaste passiva	9.520	9.070	8.684	8.340	7.992
<u>Flottende passiva</u>					
Netto flottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één jaar	5.443	4.943	4.443	3.943	3.443
Overlopende passiva	282	282	282	282	282
Totaal flottende passiva	5.725	5.225	4.725	4.225	3.725
Totaal passiva	15.245	14.295	13.409	12.565	11.717

EMU saldo (x € 1.000)	Begroting 2026 (na 2 ^e berap 2025)	Begroting 2027	Meerjaren begroting 2028	Meerjaren begroting 2029	Meerjaren begroting 2030
Exploitatiesaldo voor toevoeging aan/onttrekking uit reserves (+)	-190	-184	-124	-66	-38
Afschrijvingen ten laste van de exploitatie (+)	360	460	475	527	532
Bruto investeringen in (im)materiële vaste activa die op de balans worden geactiveerd (-)	370	150	260	100	100
Eventuele boekwinsten bij verkoop effecten en (im)materiële activa (-)	0	0	0	0	0
Berekend EMU saldo	-200	126	91	361	394

6.3 Incidentele baten en lasten

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

Incidentele baten (x € 1.000)	Begroting 2026 (na 2 ^e berap 2025)	Begroting 2027	Meerjaren begroting 2028	Meerjaren begroting 2029	Meerjaren begroting 2030
Onttrekking reserve sociale infrastructuur	329	411	399	351	335
Onttrekking reserve ICT	50	115	76	76	76
Totaal incidentele baten	396	72	0	0	0

Incidentele lasten (x € 1.000)	Begroting 2026 (na 2 ^e berap 2025)	Begroting 2026	Meerjaren begroting 2027	Meerjaren begroting 2028	Meerjaren begroting 2029
Ontwikkelopdrachten re-integratie	329	411	399	351	335
Incidentele lasten i-visie	50	115	76	76	76
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	8.665	8.601	-64	-29	-33	-37
0.5	Treasury	97	76	-21	-17	-13	-9
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	342	526	184	124	66	38
6.1	Samenkracht en burgerparticipatie	678	678	0	0	0	0
6.3	Inkomensregelingen	38.085	38.085	0	0	0	0
6.4	Wsw en beschut werk	4.090	4.540	450	450	450	450
6.5	Arbeidsparticipatie	9.889	9.370	-519	-498	-440	-412
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	61.876	61.876	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 2027	Meerjaren Begroting 2028	Meerjaren Begroting 2029	Meerjaren Begroting 2030
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 weerstandsratio voor 2027 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 2027	Meerjaren Begroting 2028	Meerjaren Begroting 2029	Meerjaren Begroting 2030
Raming saldo 1 januari	889	889	889	889
Toevoeging resultaat voorgaand jaar	0	0	0	0
Toevoegingen	0	0	0	0
Onttrekkingen	0	0	0	0
Raming saldo 31 december	889	889	889	889

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 2028.

Sociale infrastructuur (x € 1.000)	Begroting 2027	Meerjaren Begroting 2028	Meerjaren Begroting 2029	Meerjaren Begroting 2030
Raming saldo 1 januari	378	309	261	271
Toevoeging resultaat voorgaand jaar	0	0	0	0
Toevoegingen	342	351	361	373
Onttrekkingen	411	399	351	335
Raming saldo 31 december	309	261	271	309

De doelgroepen die door sociaal ontwikkelbedrijven als Fijnder worden bediend kennen een groter wordende afstand tot de arbeidsmarkt. Onder andere het aandeel (oud) inburgeraars neemt toe. Dat brengt financiële druk met zich mee en vraagt van de sociaal ontwikkelbedrijven dat zij hun bedrijfsvoering hierop gaan aanpassen en toekomstbestendig maken. Om gemeenten en sociaal ontwikkelbedrijven te ondersteunen stelt het Rijk vanaf 2025 aanvullende budgetten ter beschikking. Het tijdelijke impulsbudget gedurende 10 jaar en de structurelere middelen sociale infrastructuur. Deze middelen worden bij Fijnder vooreerst toegevoegd aan de

bestemmingsreserve en uit deze reserve worden middelen onttrokken ter dekking van de kosten voor de uitvoeringsplannen. Het vastgestelde evaluatiemoment van deze reserve is 2030.

ICT (x € 1.000)	Begroting 2027	Meerjaren Begroting 2028	Meerjaren Begroting 2029	Meerjaren Begroting 2030
Raming saldo 1 januari	352	237	161	85
Toevoeging resultaat voorgaand jaar	0	0	0	0
Toevoegingen	0	0	0	0
Onttrekkingen	115	76	76	76
Raming saldo 31 december	237	161	85	9

De bestemmingsreserve ICT is gevormd ter dekking van eenmalige kosten voor ICT-investeringen en overige ICT-projecten. De i-visie wordt in 2026 geactualiseerd. Het vastgestelde evaluatiemoment van deze bestemmingsreserve is 2026.

Tozo (x € 1.000)	Begroting 2027	Meerjaren Begroting 2028	Meerjaren Begroting 2029	Meerjaren Begroting 2030
Raming saldo 1 januari	134	134	134	134
Toevoeging resultaat voorgaand jaar	0	0	0	0
Toevoegingen	0	0	0	0
Onttrekkingen	<i>p.m.</i>	<i>p.m.</i>	<i>p.m.</i>	<i>p.m.</i>
Raming saldo 31 december	134	134	134	134

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 2027	Meerjaren Begroting 2028	Meerjaren Begroting 2029	Meerjaren Begroting 2030
Saldo 1 januari	324	324	324	324
Dotaties	<i>p.m.</i>	<i>p.m.</i>	<i>p.m.</i>	<i>p.m.</i>
Onttrekkingen	<i>p.m.</i>	<i>p.m.</i>	<i>p.m.</i>	<i>p.m.</i>
Saldo 31 december	324	324	324	324

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 2027	Meerjaren Begroting 2028	Meerjaren Begroting 2029	Meerjaren Begroting 2030
Saldo 1 januari	93	157	225	277
Dotaties	104	104	104	104
Onttrekkingen	40	36	52	84
Saldo 31 december	157	225	277	297

6.6 Investeringsbegroting

In de begroting 2027 zijn de navolgende investeringskredieten met een economisch nut begroot.

Investerings (x € 1.000)	Begroting 2027	Meerjaren Begroting 2028	Meerjaren Begroting 2029	Meerjaren Begroting 2030
Vervanging ICT-middelen	100	460	65	50
Meubilair en overig	50	50	50	50
Totaal	150	510	115	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 werkplekplaats.

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 2025 bedroeg het saldo voor vakantiedagen een verplichting van € 58.000.

6.8 Vennootschapsbelasting

In de begroting 2027 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 2025	Begroting 2026	Begroting 2027
1	0. bestuur en ondersteuning	Formatie	FTE per 1.000 inwoners	1,5	1,5	1,5
2	0. bestuur en ondersteuning	Bezetting	FTE per 1.000 inwoners	1,5	1,5	1,5
3	0. bestuur en ondersteuning	Apparaatskosten	Kosten per inwoner	€ 0,15	€ 0,17	€ 0,18
4	0. bestuur en ondersteuning	Externe inhuur	Kosten als % van totale loonsom + totale kosten inhuur externen	10,1%	4,0%	0%
5	0. bestuur en ondersteuning	Overhead	% van totale lasten	13,4%	13,4%	14,1%
27	6. Sociaal domein	Personen met een bijstandsuitkering	Aantal per 10.000 inwoners	CBS 2025 Berkelland: 157,1 Oost Gelre: 129,8 Winterswijk: 256,1	CBS 2025 Berkelland: 157,1 Oost Gelre: 129,8 Winterswijk: 256,1	CBS 2025 Berkelland: 157,1 Oost Gelre: 129,8 Winterswijk: 256,1
28	6. Sociaal domein	Lopende re-integratie voorzieningen	Aantal per 10.000 inwoners van 15-64 jaar	CBS 2024 Berkelland: 571,1 Oost Gelre: 469,1 Winterswijk: 724,1	CBS 2024 Berkelland: 571,1 Oost Gelre: 469,1 Winterswijk: 724,1	CBS 2024 Berkelland: 571,1 Oost Gelre: 469,1 Winterswijk: 724,1

BIJLAGEN

Bijlage A. Overzicht baten en lasten begroting 2027

Totaal	Werkelijk 2025	Begroting 2026	Prognose 2026	Begroting 2027	Meerjaren begroting	Meerjaren begroting	Meerjaren begroting
(x€ 1.000)		na wijziging 2e Berap 2025	(1e Berap 2026)		2028	2029	2030
PROGRAMMA WERKEN ACTIVERING							
BATEN							
Overige ontvangsten	190	29	29	39	39	39	39
Debiteurenontvangsten	5	0	0	0	0	0	0
Debiteurenontvangsten LKS	39	20	40	38	38	38	38
WSW detacheringen	3.313	3.386	3.386	3.161	3.048	2.961	2.872
Bijdrage Wsw algemene kosten	269	308	308	344	349	384	361
Bijdrage gemeenten WSW begeleid werkensubsidie	228	227	227	225	225	225	225
Bijdrage gemeenten Wet inburgering	919	827	738	771	802	835	870
Bijdrage gemeenten loonkostensubsidies	3.766	3.710	4.251	4.671	4.981	5.303	5.637
Bijdrage gemeenten programma Werk en activering	1.791	2.432	2.307	2.265	2.378	2.500	2.635
Bijdrage gemeenten impulsbudget soc. ontwikkelbedrijven	220	189	201	201	201	201	201
Bijdrage gemeenten sociale infrastructuur	0	0	249	141	150	160	172
Mutaties reserves	232	329	544	411	399	351	335
Bijdrage gemeenten uitvoeringskosten programma	6.397	6.901	6.616	6.813	7.118	7.445	7.792
Totaal baten programma Werk en activering	17.369	18.358	18.896	19.080	19.728	20.442	21.177
PROGRAMMA BESTAANSZEKERHEID							
BATEN							
Debiteurenontvangsten	596	218	218	447	447	447	447
Debiteurenontvangsten bijzondere bijstand	66	60	60	49	49	49	49
Debiteurenontvangsten BBZ	159	30	30	24	24	24	24
Debiteurenontvangsten Oekrainers	450	382	904	904	904	904	904
Debiteurenontvangsten Tozo	0	0	0	0	0	0	0
Bijdrage gemeenten Tozo	0	0	0	0	0	0	0
Bijdrage gemeenten programma Bestaanszekerheid	27.390	29.851	30.162	30.236	31.802	33.526	35.474
Bijdrage gemeenten leefgeld Oekrainers	306	361	-238	-226	-219	-212	-204
Mutaties reserves	18	0	0	0	0	0	0
Bijdrage gemeenten uitvoeringskosten programma	2.440	2.719	2.644	2.570	2.671	2.788	2.912
Totaal baten programma Bestaanszekerheid	31.425	33.621	33.780	34.004	35.678	37.526	39.606
PROGRAMMA OVERHEAD EN ALGEMENE KOSTEN							
BATEN							
Overige algemene baten	485	0	0	0	0	0	0
Treasury	101	0	0	76	76	76	76
Overhead	0	0	0	0	0	0	0
Mutaties reserves	177	50	50	115	76	76	76
Bijdrage gemeenten in de uitvoeringskosten	7.264	7.939	7.794	8.601	8.779	9.129	9.378
Onverdeeld resultaat	0	0	0	0	0	0	0
Totaal baten programma Overhead en algemene kosten	8.027	7.989	7.844	8.792	8.931	9.281	9.530
Totaal programma's	56.821	59.968	60.520	61.876	64.337	67.249	70.313

Totaal	Werkelijk 2025	Begroting 2026	Prognose 2026	Begroting 2027	Meerjaren begroting	Meerjaren begroting	Meerjaren begroting
(x € 1.000)		na wijziging 2e Berap 2025	(1e Berap 2026)		2028	2029	2030
PROGRAMMA WERKEN ACTIVERING							
LASTEN							
Re-integratie	921	1.429	1.429	1.494	1.543	1.598	1.663
Bijdrage voorziening dubieuze debiteuren	0	0	0	0	0	0	0
Beschut werken	940	1.032	907	810	874	941	1.011
Doorbetaling WSW detacheringen	3.313	3.386	3.386	3.161	3.048	2.961	2.872
Wsw algemene kosten	269	308	308	344	349	384	361
WSW begeleid werken subsidies	228	227	227	225	225	225	225
Wet inburgering	919	827	738	771	802	835	870
Langdurige loonkostensubsidies	3.805	3.730	4.291	4.709	5.019	5.341	5.675
	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0
Mutaties reserves	345	189	450	342	351	361	373
Directe uitvoeringskosten	6.457	7.230	7.160	7.224	7.517	7.796	8.127
Totaal lasten programma Werk en activering	17.197	18.358	18.896	19.080	19.728	20.442	21.177
PROGRAMMA BESTAANSZEKERHEID							
LASTEN							
Inkomenswaarborg (PW, IOAW en IOAZ)	24.319	26.120	26.122	26.270	27.739	29.364	31.211
Bijstandsbesluit zelfstandigen (BBZ)	246	198	198	257	263	269	275
Tijdelijke overbr. reg. zelfstandig ondernemers (Tozo)	0	0	0	0	0	0	0
Leefgeld Oekrainers (incl. uitvoeringskosten)	756	743	666	678	685	692	700
Bijzondere bijstand/minimabeleid	3.123	3.287	3.556	3.635	3.714	3.794	3.876
Meedoenregelingen	481	540	540	552	564	577	590
Schuldhulpverlening ROZ	42	12	54	42	42	42	42
	0	0	0	0	0	0	0
Mutaties reserves	0	0	0	0	0	0	0
Doorbelaste directe uitvoeringskosten	1.956	2.721	2.644	2.570	2.671	2.788	2.912
Totaal lasten programma Bestaanszekerheid	30.923	33.621	33.780	34.004	35.678	37.526	39.606
PROGRAMMA OVERHEAD EN ALGEMENE KOSTEN							
LASTEN							
Algemene baten en lasten	0	30	30	30	30	30	30
Treasury	19	23	59	97	93	89	85
Overhead	7.469	7.936	7.755	8.665	8.808	9.162	9.415
Mutatie reserves	326	0	0	0	0	0	0
Onverdeeld resultaat	887	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0
Totaal lasten programma Overhead en algemene kosten	8.701	7.989	7.844	8.792	8.931	9.281	9.530
Totaal programma's	56.821	59.968	60.520	61.876	64.337	67.249	70.313

Berkelland	Werkelijk 2025	Begroting 2026	Prognose 2026	Begroting 2027	Meerjaren begroting	Meerjaren begroting	Meerjaren begroting
(x € 1.000)		na wijziging 2e Berap 2025	(1e Berap 2026)		2028	2029	2030
PROGRAMMA WERKEN ACTIVERING							
BATEN							
Overige ontvangsten	89	15	15	22	22	22	22
Debiteurenontvangsten	1	0	0	0	0	0	0
Debiteurenontvangsten LKS	22	10	21	21	21	21	21
WSW detacheringen	1.242	1.287	1.287	1.201	1.156	1.139	1.115
Bijdrage Wsw algemene kosten	142	160	160	176	179	194	186
Bijdrage gemeenten WSW begeleid werkensubsidie	61	61	61	61	61	61	61
Bijdrage gemeenten Wet inburgering	485	335	300	365	380	396	413
Bijdrage gemeenten loonkostensubsidies	2.030	2.038	2.217	2.417	2.563	2.714	2.871
Bijdrage gemeenten programma Werk en activering	840	1.077	1.025	970	1.013	1.060	1.111
Bijdrage gemeenten impulsbudget soc. ontwikkelbedrijven	220	189	201	201	201	201	201
Bijdrage gemeenten sociale infrastructuur	0	0	113	64	68	73	78
Mutaties reserves	101	129	213	164	159	140	133
Bijdrage gemeenten uitvoeringskosten programma	2.588	2.799	2.673	2.760	2.884	3.017	3.157
Totaal baten programma Werk en activering	7.821	8.100	8.286	8.422	8.707	9.038	9.369
PROGRAMMA BESTAANSZEKERHEID							
BATEN							
Debiteurenontvangsten	213	71	71	161	161	161	161
Debiteurenontvangsten bijzondere bijstand	24	26	26	17	17	17	17
Debiteurenontvangsten BBZ	79	10	10	9	9	9	9
Debiteurenontvangsten Oekrainers	216	182	443	443	443	443	443
Debiteurenontvangsten Tozo	0	0	0	0	0	0	0
Bijdrage gemeenten Tozo	0	0	0	0	0	0	0
Bijdrage gemeenten programma Bestaanszekerheid	10.887	11.920	11.928	12.249	12.879	13.571	14.354
Bijdrage gemeenten leefgeld Oekrainers	183	189	-154	-163	-160	-157	-154
Mutaties reserves	6	0	0	0	0	0	0
Bijdrage gemeenten uitvoeringskosten programma	927	1.040	1.033	1.016	1.056	1.102	1.151
Totaal baten programma Bestaanszekerheid	12.535	13.438	13.357	13.732	14.405	15.146	15.981
PROGRAMMA OVERHEAD EN ALGEMENE KOSTEN							
BATEN							
Overige algemene baten	187	0	0	0	0	0	0
Treasury	39	0	0	29	29	29	29
Overhead	0	0	0	0	0	0	0
Mutaties reserves	68	20	20	46	30	30	30
Bijdrage gemeenten in de uitvoeringskosten	2.797	3.120	3.062	3.426	3.497	3.635	3.735
Onverdeeld resultaat	0	0	0	0	0	0	0
Totaal baten programma Overhead en algemene kosten	3.091	3.140	3.082	3.501	3.556	3.694	3.794
Totaal programma's	23.447	24.678	24.725	25.655	26.668	27.878	29.144

Berkelland	Werkelijk 2025	Begroting 2026	Prognose 2026	Begroting 2027	Meerjaren begroting	Meerjaren begroting	Meerjaren begroting
(x € 1.000)		na wijziging 2e Berap 2025	(1e Berap 2026)		2028	2029	2030
PROGRAMMA WERKEN ACTIVERING							
LASTEN							
Re-integratie	404	586	586	613	633	656	682
Bijdrage voorziening dubieuze debiteuren	0	0	0	0	0	0	0
Beschut werken	473	506	454	379	402	426	451
Doorbetaling WSW detacheringen	1.242	1.287	1.287	1.201	1.156	1.139	1.115
Wsw algemene kosten	142	160	160	176	179	194	186
WSW begeleid werken subsidies	61	61	61	61	61	61	61
Wet inburgering	485	335	300	365	380	396	413
Langdurige loonkostensubsidies	2.052	2.048	2.238	2.438	2.584	2.735	2.892
Mutaties reserves	273	189	314	265	269	274	279
Directe uitvoeringskosten	2.622	2.928	2.886	2.924	3.043	3.157	3.290
Totaal lasten programma Werk en activering	7.754	8.100	8.286	8.422	8.707	9.038	9.369
PROGRAMMA BESTAANZekerheid							
LASTEN							
Inkomenswaarborg (PW, IOAW en IOAZ)	9.448	10.157	10.159	10.507	11.095	11.744	12.483
Bijstandsbesluit zelfstandigen (BBZ)	113	104	104	118	121	124	127
Tijdelijke overbr. reg. zelfstandig ondernemers (Tozo)	0	0	0	0	0	0	0
Leefgeld Oekrainers (incl. uitvoeringskosten)	398	371	289	280	283	286	289
Bijzondere bijstand/minimabeleid	1.458	1.585	1.584	1.619	1.654	1.690	1.727
Meedoenregelingen	168	173	173	177	181	185	189
Schulphulpverlening ROZ	15	6	15	15	15	15	15
Mutaties reserves	0	0	0	0	0	0	0
Doorbelaste directe uitvoeringskosten	740	1.042	1.033	1.016	1.056	1.102	1.151
Totaal lasten programma Bestaanszekerheid	12.340	13.438	13.357	13.732	14.405	15.146	15.981
PROGRAMMA OVERHEAD EN ALGEMENE KOSTEN							
LASTEN							
Algemene baten en lasten	0	12	12	12	12	12	12
Treasury	7	9	23	39	37	35	34
Overhead	2.876	3.119	3.047	3.450	3.507	3.647	3.748
Mutatie reserves	125	0	0	0	0	0	0
Onverdeeld resultaat	341	0		0	0	0	0
Totaal lasten programma Overhead en algemene kosten	3.349	3.140	3.082	3.501	3.556	3.694	3.794
Totaal programma's	23.443	24.678	24.725	25.655	26.668	27.878	29.144

Oost Gelre	Werkelijk 2025	Begroting 2026	Prognose 2026	Begroting 2027	Meerjaren begroting	Meerjaren begroting	Meerjaren begroting
(x € 1.000)		na wijziging 2e Berap 2025	(1e Berap 2026)		2028	2029	2030
PROGRAMMA WERKEN ACTIVERING							
BATEN							
Overige ontvangsten	46	8	8	10	10	10	10
Debiteurenontvangsten	0	0	0	0	0	0	0
Debiteurenontvangsten LKS	10	5	11	10	10	10	10
WSW detacheringen	1.068	1.135	1.135	999	954	901	855
Bijdrage Wsw algemene kosten	54	59	59	68	69	77	71
Bijdrage gemeenten WSW begeleid werkensubsidie	58	57	57	59	59	59	59
Bijdrage gemeenten Wet inburgering	262	246	219	214	222	231	240
Bijdrage gemeenten loonkostensubsidies	861	823	1.018	1.130	1.213	1.300	1.390
Bijdrage gemeenten programma Werk en activering	450	693	623	632	666	702	743
Bijdrage gemeenten impulsbudget soc. ontwikkelbedrijven	0	0	0	0	0	0	0
Bijdrage gemeenten sociale infrastructuur	0	0	62	35	38	40	43
Mutaties reserves	49	81	134	101	98	86	83
Bijdrage gemeenten uitvoeringskosten programma	1.521	1.658	1.616	1.683	1.758	1.838	1.925
Totaal baten programma Werk en activering	4.379	4.765	4.942	4.941	5.097	5.254	5.429
PROGRAMMA BESTAANSZEKERHEID							
BATEN							
Debiteurenontvangsten	109	56	56	81	81	81	81
Debiteurenontvangsten bijzondere bijstand	17	18	18	13	13	13	13
Debiteurenontvangsten BBZ	27	10	10	7	7	7	7
Debiteurenontvangsten Oekrainers	120	100	241	241	241	241	241
Debiteurenontvangsten Tozo	0	0	0	0	0	0	0
Bijdrage gemeenten Tozo	0	0	0	0	0	0	0
Bijdrage gemeenten programma Bestaanszekerheid	5.673	6.164	6.284	6.363	6.687	7.045	7.448
Bijdrage gemeenten leefgeld Oekrainers	16	48	-93	-88	-87	-85	-83
Mutaties reserves	7	0	0	0	0	0	0
Bijdrage gemeenten uitvoeringskosten programma	574	640	636	633	658	687	717
Totaal baten programma Bestaanszekerheid	6.543	7.036	7.152	7.250	7.600	7.989	8.424
PROGRAMMA OVERHEAD EN ALGEMENE KOSTEN							
BATEN							
Overige algemene baten	117	0	0	0	0	0	0
Treasury	24	0	0	18	18	18	18
Overhead	0	0	0	0	0	0	0
Mutaties reserves	43	12	12	28	19	19	19
Bijdrage gemeenten in de uitvoeringskosten	1.758	1.948	1.913	2.127	2.170	2.257	2.318
Onverdeeld resultaat	0	0	0	0	0	0	0
Totaal baten programma Overhead en algemene kosten	1.942	1.960	1.925	2.173	2.207	2.294	2.355
Totaal programma's	12.864	13.761	14.019	14.364	14.904	15.537	16.208

Oost Gelre	Werkelijk 2025	Begroting 2026	Prognose 2026	Begroting 2027	Meerjaren begroting	Meerjaren begroting	Meerjaren begroting
(x € 1.000)		na wijziging 2e Berap 2025	(1e Berap 2026)		2028	2029	2030
PROGRAMMA WERKEN ACTIVERING							
LASTEN							
Re-integratie	213	409	409	428	442	457	476
Bijdrage voorziening dubieuze debiteuren	0	0	0	0	0	0	0
Beschut werken	251	292	222	214	234	255	277
Doorbetaling WSW detacheringen	1.068	1.135	1.135	999	954	901	855
Wsw algemene kosten	54	59	59	68	69	77	71
WSW begeleid werken subsidies	58	57	57	59	59	59	59
Wet inburgering	262	246	219	214	222	231	240
Langdurige loonkostensubsidies	871	828	1.029	1.140	1.223	1.310	1.400
Mutaties reserves	32	0	62	35	38	40	43
Directe uitvoeringskosten	1.530	1.739	1.750	1.784	1.856	1.924	2.008
Totaal lasten programma Werk en activering	4.339	4.765	4.942	4.941	5.097	5.254	5.429
PROGRAMMA BESTAANSZekerheid							
LASTEN							
Inkomenswaarborg (PW, IOAW en IOAZ)	4.952	5.355	5.355	5.393	5.694	6.028	6.407
Bijstandsbesluit zelfstandigen (BBZ)	74	25	25	77	79	81	83
Tijdelijke overbr. reg. zelfstandig ondernemers (Tozo)	0	0	0	0	0	0	0
Leefgeld Oekrainers (incl. uitvoeringskosten)	136	148	148	153	154	156	158
Bijzondere bijstand/minimabeleid	667	711	804	822	840	858	876
Meedoenregelingen	117	154	154	157	160	164	168
Schulphulpverlening ROZ	17	3	30	15	15	15	15
Mutaties reserves	0	0	0	0	0	0	0
Doorbelaste directe uitvoeringskosten	466	640	636	633	658	687	717
Totaal lasten programma Bestaanszekerheid	6.429	7.036	7.152	7.250	7.600	7.989	8.424
PROGRAMMA OVERHEAD EN ALGEMENE KOSTEN							
LASTEN							
Algemene baten en lasten	0	7	7	7	7	7	7
Treasury	5	6	15	24	23	22	21
Overhead	1.808	1.947	1.903	2.142	2.177	2.265	2.327
Mutatie reserves	79	0	0	0	0	0	0
Onverdeeld resultaat	215	0	0	0	0	0	0
Totaal lasten programma Overhead en algemene kosten	2.107	1.960	1.925	2.173	2.207	2.294	2.355
Totaal programma's	12.875	13.761	14.019	14.364	14.904	15.537	16.208

Winterswijk	Werkelijk 2025	Begroting 2026	Prognose 2026	Begroting 2027	Meerjaren begroting	Meerjaren begroting	Meerjaren begroting
(x € 1.000)		na wijziging 2e Berap 2025	(1e Berap 2026)		2028	2029	2030
PROGRAMMA WERKEN ACTIVERING							
BATEN							
Overige ontvangsten	55	6	6	7	7	7	7
Debiteurenontvangsten	3	0	0	0	0	0	0
Debiteurenontvangsten LKS	7	5	8	7	7	7	7
WSW detacheringen	881	834	834	836	811	790	768
Bijdrage Wsw algemene kosten	73	89	89	100	101	113	104
Bijdrage gemeenten WSW begeleid werkensubsidie	109	109	109	105	105	105	105
Bijdrage gemeenten Wet inburgering	172	246	219	192	200	208	217
Bijdrage gemeenten loonkostensubsidies	875	849	1.016	1.124	1.205	1.289	1.376
Bijdrage gemeenten programma Werk en activering	502	662	659	663	699	738	781
Bijdrage gemeenten impulsbudget soc. ontwikkelbedrijven	0	0	0	0	0	0	0
Bijdrage gemeenten sociale infrastructuur	0	0	74	42	44	47	51
Mutaties reserves	82	119	197	146	142	125	119
Bijdrage gemeenten uitvoeringskosten programma	2.288	2.443	2.327	2.370	2.476	2.590	2.710
Totaal baten programma Werk en activering	5.047	5.362	5.538	5.592	5.797	6.019	6.245
PROGRAMMA BESTAANSZEKERHEID							
BATEN							
Debiteurenontvangsten	274	91	91	205	205	205	205
Debiteurenontvangsten bijzondere bijstand	25	16	16	19	19	19	19
Debiteurenontvangsten BBZ	53	10	10	8	8	8	8
Debiteurenontvangsten Oekrainers	114	100	220	220	220	220	220
Debiteurenontvangsten Tozo	0	0	0	0	0	0	0
Bijdrage gemeenten Tozo	0	0	0	0	0	0	0
Bijdrage gemeenten programma Bestaanszekerheid	10.830	11.767	11.950	11.624	12.236	12.910	13.672
Bijdrage gemeenten leefgeld Oekrainers	107	124	9	25	28	30	33
Mutaties reserves	5	0	0	0	0	0	0
Bijdrage gemeenten uitvoeringskosten programma	939	1.039	975	921	957	999	1.044
Totaal baten programma Bestaanszekerheid	12.347	13.147	13.271	13.022	13.673	14.391	15.201
PROGRAMMA OVERHEAD EN ALGEMENE KOSTEN							
BATEN							
Overige algemene baten	181	0	0	0	0	0	0
Treasury	38	0	0	29	29	29	29
Overhead	0	0	0	0	0	0	0
Mutaties reserves	66	18	18	41	27	27	27
Bijdrage gemeenten in de uitvoeringskosten	2.709	2.871	2.819	3.048	3.112	3.237	3.325
Onverdeeld resultaat	0	0	0	0	0	0	0
Totaal baten programma Overhead en algemene kosten	2.994	2.889	2.837	3.118	3.168	3.293	3.381
Totaal programma's	20.388	21.398	21.646	21.732	22.638	23.703	24.827

Winterswijk	Werkelijk 2025	Begroting 2026	Prognose 2026	Begroting 2027	Meerjaren begroting	Meerjaren begroting	Meerjaren begroting
(x € 1.000)		na wijziging 2e Berap 2025	(1e Berap 2026)		2028	2029	2030
PROGRAMMA WERKEN ACTIVERING							
LASTEN							
Re-integratie	304	434	434	453	468	485	505
Bijdrage voorziening dubieuze debiteuren	0	0	0	0	0	0	0
Beschut werken	216	234	231	217	238	260	283
Doorbetaling WSW detacheringen	881	834	834	836	811	790	768
Wsw algemene kosten	73	89	89	100	101	113	104
WSW begeleid werken subsidies	109	109	109	105	105	105	105
Wet inburgering	172	246	219	192	200	208	217
Langdurige loonkostensubsidies	882	854	1.024	1.131	1.212	1.296	1.383
Mutaties reserves	40	0	74	42	44	47	51
Directe uitvoeringskosten	2.306	2.562	2.524	2.516	2.618	2.715	2.829
Totaal lasten programma Werk en activering	4.983	5.362	5.538	5.592	5.797	6.019	6.245
PROGRAMMA BESTAANSZekerheid							
LASTEN							
Inkomenswaarborg (PW, IOAW en IOAZ)	9.919	10.608	10.608	10.370	10.950	11.592	12.321
Bijstandsbesluit zelfstandigen (BBZ)	58	69	69	62	63	64	65
Tijdelijke overbr. reg. zelfstandig ondernemers (Tozo)	0	0	0	0	0	0	0
Leefgeld Oekrainers (incl. uitvoeringskosten)	221	224	229	245	248	250	253
Bijzondere bijstand/minimabeleid	998	991	1.168	1.194	1.220	1.246	1.273
Meedoenregelingen	195	213	213	218	223	228	233
Schulhulpverlening ROZ	10	3	9	12	12	12	12
Mutaties reserves	0	0	0	0	0	0	0
Doorbelaste directe uitvoeringskosten	749	1.039	975	921	957	999	1.044
Totaal lasten programma Bestaanszekerheid	12.150	13.147	13.271	13.022	13.673	14.391	15.201
PROGRAMMA OVERHEAD EN ALGEMENE KOSTEN							
LASTEN							
Algemene baten en lasten	0	11	11	11	11	11	11
Treasury	7	8	21	34	33	32	30
Overhead	2.786	2.870	2.805	3.073	3.124	3.250	3.340
Mutatie reserves	121	0	0	0	0	0	0
Onverdeeld resultaat	331	0	0	0	0	0	0
Totaal lasten programma Overhead en algemene kosten	3.245	2.889	2.837	3.118	3.168	3.293	3.381
Totaal programma's	20.378	21.398	21.646	21.732	22.638	23.703	24.827

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 (rekeeneenheid 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