



IJSSELMEERGROEP

**Begroting
2025**

GEMEENSCHAPPELIJKE REGELING

IJSSELMEERGROEP

Begroting

2025

**Werkvoorzieningsschap
IJsselmeergroep**

Statutair gevestigd te Emmeloord
Postadres: Postbus 2032, 8203 AA Lelystad
Kantooradres: Vaartweg 67, 8243 PD Lelystad
Telefoon : 0320 – 800000

BEGROTING 2025

<u>Inhoudsopgave:</u>	<u>blz</u>
Voorwoord	1
Uitgangspunten	2
Balans	4
Programmarekening	5
Toelichting op de begrote programmarekening	6
Financiering kapitaalgoederen per 31-12-2025	8
Risico- en Treasuryparagraaf	9
Paragrafen	11
Uitgangspunten meerjarenraming	15
Meerjarenraming	17
Voorschotheffing gemeentelijke bijdragen	18
Vaststelling	19
Bijlagen:	
1. Staat van vaste activa en afschrijvingen	20
2. Berekening verwacht rijksbudget 2024	21
3. Ontwikkeling loonkosten WSW versus rijkssubsidie	22
4. Berekening EMU-saldo	23
5. Notitie weerstandsvermogen	24
6. Overzicht baten en lasten structureel of incidenteel	30

Voorwoord

Voor u ligt de begroting 2025 van de Gemeenschappelijke Regeling IJsselmeergroep.

Deze begroting is ook dit jaar weer tot stand gekomen in een onzekere tijd. De onrust in de wereld en de daarmee gepaard gaande stijging van de energieprijzen en prijzen van grond- en hulpstoffen maken de voorspelbaarheid van het resultaat van de bedrijfsvoering van de deelneming ongewis. Hoewel ervan uitgegaan kan worden dat de stijgende lijn van positieve resultaten geconsolideerd zal kunnen worden, blijft deze onderneming opereren in de commerciële markt. Hoewel de doorontwikkeling naar een sociale onderneming voldoende vertrouwen geeft zal de stijging van de loonkosten en van de kostprijs invloed hebben op het resultaat.

Nog los daarvan neemt ook de onzekerheid binnen de doelgroep waarvoor passende werkgelegenheid wordt gevonden toe. Juist deze doelgroep lijkt onevenredig hard getroffen te worden door de inflatie en het hoge prijsniveau van levensbehoefte.

Toch zijn we er wederom in geslaagd een verantwoorde en acceptabele begroting voor te kunnen leggen. Het exploitatieresultaat is geraamd op nihil en daarmee conform de eerder vastgestelde meerjarenraming.

Het vertrouwen dat de deelnemende gemeenten, via de Gemeenschappelijke Regeling, in Concern voor Werk hebben is onlosmakelijk verbonden aan het resultaat. Het gunnen van gemeentelijke opdrachten in groenwerk, schoonmaakwerk en andere activiteiten is voorwaardelijk voor het realiseren van de taakstelling.

Vanuit het bestuur van de Gemeenschappelijke Regeling IJsselmeergroep heeft Concern voor Werk de opdracht gekregen om de bevindingen uit het rapport Berenschot te vertalen naar de situatie binnen het werkgebied waarvoor Concern voor Werk haar verantwoordelijkheid draagt. Als eerste zullen de gepresenteerde aantallen uit het rapport vertaald worden naar de onze deelnemende gemeenten. Vervolgens zal binnen Concern voor Werk onderzocht worden wat de ontwikkeling van de doelgroep betekent voor de uitvoering van de verschillende activiteiten. Dit zal tevens financieel vertaald worden. De conclusies zullen gepresenteerd worden aan het bestuur van de Gemeenschappelijke Regeling IJsselmeergroep en zullen het uitgangspunt zijn tot verdere visieontwikkeling over het bedienen van de verschillende doelgroepen en de rol van Concern voor Werk hierin.

Voor wie de reguliere arbeidsmarkt vooralsnog een brug te ver is, zijn werkplekken in een beschermde omgeving nodig. Sociaal ontwikkelbedrijven bieden deze beschermde omgeving. Een beschermde werksituatie faciliteert en stimuleert om talenten en vaardigheden verder te ontwikkelen, bijvoorbeeld via praktijkleren. Zo zorgen sociaal ontwikkelbedrijven samen met sectorwerkgevers ervoor dat een deel van deze mensen de stap kan zetten naar de reguliere arbeidsmarkt. Gaat het werken bij een reguliere werkgever niet goed? Dan moeten werknemers en werkgevers kunnen terugvallen op het sociaal ontwikkelbedrijf, die daarmee dus een opstap- en terugvalfunctie vervult.

Onverlet genoemde onzekerheden weten wij ons gesteund door een groep enthousiaste medewerkers en zien de toekomst vol vertrouwen tegemoet.

Uitgangspunten

01. Begrotingskader

- Uitgangspositie: de gewijzigde Gemeenschappelijke Regeling (GR) na realisatie van de fusie tussen IJsselmeergroep en IMPULZ per 1 januari 2001 tot Concern voor Werk NV. Binnen deze vennootschap vindt onder andere de uitvoering van de Wsw- en de Wwb-activiteiten plaats (Participatiewet)
- In de GR blijven: de Wsw- en de huidige ambtelijke medewerkers, de onroerende zaken, de materiële zaken, de rijksbijdrage en de gemeentelijke bijdrage. De GR verhuurt onroerend goed aan Concern voor Werk NV en stelt haar Wsw-medewerkers ter beschikking tegen de volledige loonkostenvergoeding, alsmede het daaraan gekoppelde rijksbudget. De ambtelijke loonkosten zijn voor gemene rekening en komen voor 99% t.l.v. de NV.
- Daarnaast kunnen over en weer diensten worden verricht, waarvoor een vergoeding verschuldigd is.
Omdat de exploitatie van Concern voor Werk NV tot nu toe niet zonder gemeenschappelijke bijdrage kon plaatsvinden, verstrekt de GR een bijdrage aan de NV in de exploitatie. In de begroting is gerekend met € 1.578 per Wsw – fte.

02. Personeel

- Wsw: op basis van de voorlopige budgetten per gemeente vanuit de septembercirculaire 2023 van het ministerie van BZK. Het totaalbedrag gedeeld door het fictieve subsidiebedrag per AJA leidt tot een fictieve taakstelling 2025; aantal te realiseren arbeidsplaatsen, uitgedrukt in arbeidsjaren (AJA): 378; dit is omgerekend naar verwachting: 370 fte.
- Ambtelijk: de verwachte formatie: 3 personen = 2.6 fte.

03. Kostenstijgingen

- Verhoging Wsw-lonen/salarissen 3,0% voor 2025 op basis salarisniveau ultimo januari 2024, alsmede de gebruikelijke periodieke verhoging.
- Andere prijsstijgingen tot maximaal 5%, indien absoluut noodzakelijk.

04. Bijdrage GR in NV

- Bijdrage GR in exploitatie NV (in 2023 € 1.562 per Wsw-fte) te indexeren, met 1% in plaats van de vastgestelde (GR-overeenkomst) 2%.
De bijdrage is derhalve € 1.578 per fte.

05. Investerings

- Er worden voor 2025 geen grote investeringen verwacht.

06. Rijksbudget

- De verwachte rijkssubsidie is gebaseerd op een subsidiebedrag, zoals berekend in de septembercirculaire 2023 van het ministerie van BZK, van circa € 35.559 per AJA. Hierin zit reeds een verhoging voor compensatie loonruimte 2025 van 1,0%.

07. Huuropbrengst

- Door te berekenen huur aan Concern voor Werk NV voor het in gebruik hebben van materiële vaste activa op basis van de vastgestelde huur over het jaar 2024, verhoogd met de prijsindexcijfers (CPI) verminderd met het aandeel inzake leegstand.

08. Rentepercentage

- Voor rekening–courantkrediet en interne berekeningen: 2 %.

09. Meerjarenraming

- Na realisatie 2023 is de meerjarenraming tot en met 2028 geactualiseerd.

10. Bijdrage gemeenten

- Gemeentelijke bijdrage inzake Wsw: resultante baten -/- lasten.

11. Resultaat deelneming NV

- Er wordt van uitgegaan dat er in 2025 een deelnemingsresultaat zal zijn van € nihil. Voorwaardelijk hieraan is echter de dienstverlening door Concern voor Werk NV aan het Werkbedrijf Lelystad BV gebaseerd op de nota Aanpak Sociaal Domein 2024 van de gemeente Lelystad. Tevens dient vanuit Concern voor Werk de dienstverlening aan de WerkCorporatie Noordoostpolder gecontinueerd te worden. Naast de commerciële risico's is het verlies van bovengenoemde dienstverleningsovereenkomsten niet direct op een andere wijze op te vangen.

BEGROTING 2025 GR IJSSELMEERGROEP

BALANS PER 31 DECEMBER (x € 1.000)

	Begroting 2025	Begroting 2024*	Rekening 2023	Rekening 2022
Activa				
Materiele activa	893	979	1.035	1.034
Financiële activa	2.253	2.253	2.253	2.253
Vlottende activa	<u>3.500</u>	<u>4.000</u>	<u>4.100</u>	<u>4.945</u>
Totaal	<u>6.646</u>	<u>7.232</u>	<u>7.388</u>	<u>8.232</u>
Passiva				
Eigen vermogen	2.570	2.402	2.660	2.589
Voorzieningen	60	38	65	72
Vlottende passiva	<u>4.016</u>	<u>4.792</u>	<u>4.663</u>	<u>5.571</u>
Totaal	<u>6.646</u>	<u>7.232</u>	<u>7.388</u>	<u>8.232</u>

* Balans begroting 2024 niet formeel vastgesteld.

BEGROTING 2025 GR IJSSELMEERGROEP

PROGRAMMAREKENING (x € 1.000)

	Begroting 2025	Begroting 2024	Rekening 2023	Rekening 2022
Bedrijfsopbrengsten				
Rijksvergoeding Wsw	13.441	12.919	14.167	13.536
Huuropbrengsten	100	98	95	93
Totaal	13.541	13.017	14.262	13.629
Bedrijfslasten				
Loonkosten Wsw	12.688	13.177	13.201	13.138
Kosten Begeleid Werken Wsw	275	275	286	250
subtotaal	12.963	13.452	13.487	13.388
af: Verschil loonk.-subsidie Wsw t.l.v. NV	478	-533	680	148
Totaal loonkosten Wsw	13.441	12.919	14.167	13.536
Loonkosten ambtelijk personeel	240	276	361	446
af: Kosten ambt. pers. voor gemene rek. NV	-238	-273	-357	-442
Ambtelijk personeel t.l.v. GR	2	3	4	4
Bijdrage GR in NV	584	615	621	650
Afschrijvingen	86	86	82	80
Saldo financieringsfunctie	-65	10	-115	-14
Overige bedrijfskosten	75	91	53	84
Totaal	14.123	13.724	14.812	14.340
Bedrijfsresultaat	-582	-707	-550	-711
Gemeentelijke bijdrage	584	615	621	650
Resultaat deelneming	0	0	0	0
Resultaat uit gewone bedrijfsvoering	2	-92	71	-61
Diverse baten	0	0	0	0
Resultaat uit gewone bedrijfsvoering voor bestemming	2	-92	71	-61
Onttrekking/(dotatie) aan reserves	-2	92	-71	61
Exploitatieresultaat	0	0	0	0

Toelichting op de begrote programmarekening 2025

(x € 1.000)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<u>Bedrijfsopbrengsten</u>		
Rijksbijdrage Wsw		
Dit betreft de bijdrage van het Ministerie van SZW inzake Wsw		
Samenstelling:		
Verwacht budget	13.308	12.791
Verwachte bijstelling LoonPrijsOntwikkeling 2025	133	128
Totale rijksbijdrage Wsw	<u>13.441</u>	<u>12.919</u>
Voor berekening zie bijlage 2		
Doorberekende huur		
Betreft de aan de NV door te berekenen huur voor het gebruik van de materiële vaste activa (één locatie)		
Huurverhoging 2% t.o.v. vastgestelde huur over 2024		
Totaal doorberekende huur	<u>100</u>	<u>98</u>
<u>Bedrijfslasten</u>		
Loonkosten Wsw-medewerkers		
Dit betreft de loonkosten van de Wsw-medewerkers.		
Deze medewerkers zijn in dienst van de GR		
Samenstelling lonen Wsw:		
Brutolonen	9.981	10.365
Sociale lasten	1.803	1.873
Pensioenpremie	904	939
Totale loonkosten Wsw-medewerkers	<u>12.688</u>	<u>13.177</u>
Kosten Begeleid Werken Wsw-werknemers		
Loonkostensubsidie	<u>275</u>	<u>275</u>
Betreft 25 fte à € 11.000 (2024: 25 à € 11.000)		
Verschil loonkostensubsidie Wsw-werknemers		
De Wsw loonkosten worden doorberekend aan de NV onder aftrek van het rijksbudget.		
Als volgt samengesteld:		
. de volledige loonkosten Wsw	-12.963	-13.452
. aftrek van het rijksbudget	<u>13.441</u>	<u>12.919</u>
Doorberekende loonkosten Wsw (zie ook bijlage 3)	<u>478</u>	<u>-533</u>

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Loonkosten ambtelijk personeel		
Hieronder zijn verantwoord de salariskosten en sociale		
Brutolonen	180	207
Sociale lasten	31	34
Pensioenpremie	29	35
Totaal loonkosten ambtelijk personeel	<u>240</u>	<u>276</u>
Doorberekende loonkosten ambtelijk personeel		
De loonkosten ambtelijk personeel zijn voor gemene rekening van		
GR en NV; doorberekening aan de NV vindt dit jaar plaats tot 99%	<u>-238</u>	<u>-273</u>
Vergoeding Wsw-werknemers		
Dit betreft de aan de N.V. verschuldigde vergoeding voor de		
uitvoering van de Wsw-activiteiten.		
De GR-bijdrage € 1.578 per Wsw-werknemer		
Aantal fte 2025: 370 x € 1.578 (2024: 394 x € 1.562)		
Totale vergoeding Wsw-werknemers	<u>584</u>	<u>615</u>
Afschrijving vaste activa		
Dit betreft de afschrijvingslasten van de (im)materiële activa		
en de onroerende goederen.		
Samenstelling:		
Gebouwen/voorziening terreinen	77	77
Installaties	9	9
Totaal afschrijving vaste activa	<u>86</u>	<u>86</u>
Voor een specificatie zie bijlage 1.		
Saldo financieringsfunctie		
Samenstelling:		
Rentelast rekening-courant/kasgeldlening	10	10
Rentebate Schatkistbankieren	-75	0
Totaal rentelasten	<u>-65</u>	<u>10</u>
Overige bedrijfskosten		
Dit betreft de diverse kosten die niet t.l.v. van de NV komen.		
Onder deze post worden o.m. verantwoord:		
Overige bedrijfskosten (w.o. bestuurskosten, accountantskosten)	75	91
Totale overige bedrijfskosten	<u>75</u>	<u>91</u>
<u>Overige bijdragen/baten</u>		
Dit betreft de gemeentelijke bijdrage inzake de Wsw als		
sluitpost van het exploitatieresultaat		
Totaal gemeentelijke bijdrage Wsw	<u>584</u>	<u>615</u>

Financiering kapitaalgoederen per 31 december (x € 1.000)

	begroting 2025		begroting 2024		rekening 2023	
Totale boekwaarde vaste activa:						
- materiele activa	893		979		1.035	
- financiële activa	<u>2.253</u>		<u>2.253</u>		<u>2.253</u>	
		3.146		3.232		3.288
Financiering vaste activa:						
- eigen vermogen	2.570		2.402		2.660	
- voorzieningen	<u>60</u>		<u>38</u>		<u>65</u>	
		<u>2.630</u>		<u>2.440</u>		<u>2.725</u>
Financieringstekort (overschot) per 31 december		<u><u>516</u></u>		<u><u>792</u></u>		<u><u>563</u></u>

Risico- en Treasuryparagraaf

Risico

Op grond van art. 11 van het Besluit Begroting en Verantwoording dient in de toelichting bij de begroting een risicoparagraaf opgenomen te zijn.

Het bestuur dient alle risico's, die op het moment van aanbieden van de begroting bekend zijn, te noemen en toe te lichten.

Onder de risico's worden verstaan: alle voorzienbare risico's waarvoor geen voorzieningen zijn gevormd of die niet tot afwaardering van activa hebben geleid en die van materiële betekenis kunnen zijn in relatie tot het balanstotaal of de financiële positie.

Als risico's van de IJsselmeergroep kunnen worden genoemd:

- Sinds 1 januari 2001 heeft IJsselmeergroep een aandeel in de Concern voor Werk van € 2.250.000. Daarmee is sprake van risicodragend kapitaal tot een andere onderneming.
- Binnen de deelneming Concern voor Werk is sprake van een rijkssubsidie Wsw met name ter dekking van de loonkosten. Met betrekking tot de hoogte van deze rijkssubsidie is voornamelijk uitgegaan van het feit dat de omvang van deze subsidie gebaseerd wordt op het aantal werknemers binnen de voorziening. Daarbij is uitgegaan van de meicirculaire 2022 gebaseerd op een fictieve taakstelling. In de technische toelichting van de meicirculaire 2016 is aangegeven dat deze systematiek ook voor de komende jaren zal gelden. De bedragen in deze begroting, inclusief meerjarenraming, wijken daarom af van de door het ministerie geprognosticeerde blijfkans en daarmee corresponderende subsidiebedragen.

Voorts opereert de deelneming Concern voor Werk op de commerciële markt door producten en diensten aan derden aan te bieden. Hierdoor heeft Concern voor Werk te maken met het normale ondernemersrisico, zoals het debiteuren- en voorraadrisico. Concern voor Werk is op terreinen afhankelijk van enkele grote afnemers. Daarnaast dient Concern voor Werk voor haar werkzaamheden te kunnen beschikken over voldoende en adequaat toegerust personeel.

Risico's die van invloed kunnen zijn op de deelneming Concern voor Werk NV:

- de Wet arbeidsmarkt in balans geeft extra financiële risico's bij het beëindigen van de arbeidsovereenkomst;
- onzekerheden als gevolg van bezuinigingen op de uitvoering van gemeentelijke opdrachten zoals deze nu door Concern voor Werk worden verricht;
- teruglopende marges ten gevolge van businessactiviteiten in markten die onder druk staan;
- het vormgeven van de transitie tot een sociale onderneming beoogt nieuwe revenuen met zich mee te brengen welke tot stand zullen moeten komen na inrichting van deze sociale onderneming en realisatie van genoemde verwachtingen.
- onzekerheden o.a. vanwege de huidige onrust in de wereld, op de energiemarkt en op de markt van grond- en hulpstoffen.

De risico's van Gemeenschappelijke Regeling IJsselmeergroep zijn gekwantificeerd.

Het bedrag is bepaald op basis van risicobedragen en de kans dat het risico zich voordoet. Het bedrag aan weerstandsvermogen om de risico's te kunnen opvangen zou € 2.000.000 behoren te zijn. Dit bedrag is vastgesteld door het bestuur.

Zie voor een nadere toelichting op het weerstandsvermogen bijlage 5 op bladzijde 24.

Treasuryparagraaf

De per 1 januari 2001 ingevoerde Wet FIDO verplicht de decentrale overheden een Treasuryparagraaf op te nemen in zowel de begroting als in de jaarrekening.

Daartoe is een treasurystatuut ontwikkeld en vastgesteld in de vergadering van het bestuur van 6 december 2001. Aan de hand hiervan wordt het treasurybeleid gevoerd.

Hier beperken wij ons tot de beheersing van de renterisiconormen, te weten: de kasgeldlimiet (korte schuld) en de renterisiconorm (lange schuld).

Kasgeldlimiet (x € 1.000)

Toets:

Begrotingstotaal lasten: 14.123

toegestane kasgeldlimiet (8,5%) 1.200

totaal verwachte netto vlottende schuld 1.000

ruimte 200

Renterisiconorm (x € 1.000)

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
1. Renteherziening						
Renteherziening op vast schuld o/g	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Renteherziening op vaste schuld u/g	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Netto renteherziening op vaste schuld	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2. Mutatie vaste schuld						
Nieuwe aangetrokken vaste schuld	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Nieuwe verstrekte lange leningen	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Netto nieuw aangetrokken schuld	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
3. Betaalde aflossingen						
	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
4. Herfinanciering (laagste van 2 en 3)						
	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
5. Renterisico op vaste schuld (1 + 4)						
	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
6. Renterisiconorm						
Begrotingstotaal (lasten)	€ 14.812	€ 13.724	€ 14.123	€ 13.448	€ 12.844	€ 12.365
Percentage	20%	20%	20%	20%	20%	20%
Renterisiconorm	€ 2.962	€ 2.745	€ 2.825	€ 2.690	€ 2.569	€ 2.473
7. Toets renterisiconorm						
Renterisiconorm	€ 2.962	€ 2.745	€ 2.825	€ 2.690	€ 2.569	€ 2.473
Renterisico op vaste schuld (1 + 4)	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Ruimte	€ 2.962	€ 2.745	€ 2.825	€ 2.690	€ 2.569	€ 2.473

Paragrafen

1 Inleiding

Weerstandsvermogen, risico's en bedrijfsvoering

Bij het weerstandsvermogen gaat het om de mate waarin IJsselmeergroep in staat is middelen vrij te maken om substantiële tegenvallers op te vangen zonder dat dit aanpassing van het beleid vereist. Daarnaast vormt ook de algemene reserve een buffer tegen onverwachte financiële tegenvallers. In deze paragraaf wordt inzicht gegeven in het vermogen van IJsselmeergroep om risico's op te vangen die niet in de jaarrekening zijn verwerkt. Als risico's worden beschouwd alle redelijk voorzienbare risico's, die van materiële betekenis kunnen zijn in relatie tot het balanstotaal c.q. het eigen vermogen en de omvang van het programma, c.q. het programmaresultaat. Het weerstandsvermogen inclusief bestemmingsreserve bedraagt ultimo 2023 € 2.660.000 positief.

Elke organisatie dient zich met enige regelmaat te beraden op haar vermogenspositie respectievelijk op de vraag welk ijkpunt zij moet hanteren voor het toetsen van haar huidige (financiële) situatie. Dat geldt zeer zeker ook voor IJsselmeergroep, die in een omgeving opereert die continue aan veranderingen onderhevig is. Hierbij valt te denken aan de veranderende wet- en regelgeving (Participatiewet), politieke ontwikkelingen bij de deelnemende gemeenten en de markt.

In 2015 heeft het bestuur besloten een weerstandsvermogen na te streven van 27% van het balanstotaal. Op basis van de jaarcijfers 2023 bedroeg dit een bedrag van € 1.995.000.

2 Weerstandsvermogen

In de paragraaf Weerstandsvermogen dienen de risico's te worden geïnventariseerd. Als risico's van IJsselmeergroep kunnen worden genoemd:

Sinds 1 januari 2001 heeft IJsselmeergroep een aandeel in Concern voor Werk NV van € 2.250.000. De waarde van de NV bedraagt ultimo 2023 € 2.250.000. Tevens bestaat er een verhuurverplichting van een bedrijfsgebouw aan Concern voor Werk NV. Het relevante contract heeft een looptijd voor onbepaalde tijd.

IJsselmeergroep beschikt vooralsnog over voldoende reserves. Het exploitatierisico van Concern voor Werk NV is een feitelijke en directe verantwoordelijkheid van IJsselmeergroep en in het verlengde daarvan van de deelnemende gemeenten. De weerstandscapaciteit van IJsselmeergroep lijkt conform de begrote resultaten in de meerjarenraming toereikend tot en met het jaar 2028. Daarna komt een eventueel tekort in principe voor rekening van de deelnemende gemeenten, overeenkomstig de Gemeenschappelijke Regeling.

Na het verwerken van deze resultaten zal echter de eerdergenoemde 27%-norm niet in het geding zijn.

Voor een nadere toelichting ter zake het weerstandsvermogen verwijzen wij naar bijlage 5 op bladzijde 24.

3 Onderhoud kapitaalgoederen

Toekomstig onderhoud en noodzakelijke verrichtingen van het pand Produktieweg te Emmeloord. Voor onderhoud is een voorziening gevormd.

4 Financiering

Voor de financiering verwijzen wij u naar de Risico-en Treasuryparagraaf die op blz. 8 van dit verslag is opgenomen.

5 Bedrijfsvoering

Subsidieresultaat

Het subsidieresultaat, het verschil tussen loonkosten en rijksbijdrage, kan per jaar sterk fluctueren als gevolg van landelijke factoren, afspraken met het ministerie over compensatie loonkosten en nieuwe wetgeving. Schommelingen in de subsidie kunnen het ene jaar leiden tot een overschot en het andere jaar tot een tekort. De resultaten van de deelneming Concern voor Werk NV zijn de komende jaren als gevolg van bovengenoemde zaken en gewijzigde regelgeving moeilijk voorspelbaar. Voor 2025 wordt een resultaat van de deelneming verwacht van € nihil.

Voor zover de reserves niet toereikend zijn, komt een eventueel programmatekort voor rekening van de deelnemende gemeenten. De prognose voor het jaar 2025 laat een exploitatieresultaat van € nihil zien.

In de meerjarenraming tot en met 2028 worden licht negatieve exploitatieresultaten geprognosticeerd. Deze resultaten kunnen worden gefinancierd vanuit de reserves.

Jaarlijks terugkerende arbeidskosten, gerelateerde verplichtingen

Volgens het BBV dienen de verplichtingen die gerelateerd zijn aan de jaarlijks terugkerende arbeidskosten niet als verplichting in de balans te worden opgenomen. Dit geldt voor de verplichtingen inzake vakantiegeld en verlofgoeden.

6 Verbonden partijen

Verbonden partijen zijn derde rechtspersonen waarmee IJsselmeergroep een bestuurlijke en/of financiële band heeft. Onder bestuurlijk belang wordt verstaan een zetel in het bestuur van een participatie of het hebben van stemrecht. Van een financieel belang is sprake wanneer de gemeenschappelijke regeling middelen ter beschikking heeft gesteld en die kwijt is in geval van faillissement van de verbonden partij en/of als financiële problemen bij de verbonden partij verhaald kunnen worden op IJsselmeergroep.

IJsselmeergroep is als gemeenschappelijke regeling een verbonden partij voor de deelnemende gemeenten.

IJsselmeergroep heeft een 100% deelneming in Concern voor Werk NV.

7 Kengetallen

Het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) bepaalt dat gemeenten en ook gemeenschappelijke regelingen voortaan een basisset van financiële kengetallen moeten opnemen in de begroting en de jaarrekening. Doel van deze kengetallen is u op eenvoudige wijze inzicht te geven in de financiële positie.

De volgende kengetallen zijn van toepassing op de gemeenschappelijke regelingen:

- Netto schuldquote
- Solvabiliteitsratio
- Structurele exploitatieruimte

Een overzicht van de kengetallen:

Kengetal	Begroting 2025	Begroting 2024	Rekening 2023
Nettoschuldquote	2,3%	1,5%	2,0%
Solvabiliteitsratio	39,0%	40,0%	36,0%
Structurele exploitatieruimte	0,1%	-0,1%	0,3%

Toelichting

Nettoschuldquote

Dit kengetal geeft inzicht in het niveau van de schuldenlast van de gemeenschappelijke regeling ten opzichte van de eigen middelen. Het geeft zodoende een indicatie in welke mate de rentelasten en aflossingen op de exploitatie drukken.

Solvabiliteitsratio

Dit kengetal geeft inzicht in de mate waarin de gemeenschappelijke regeling in staat is aan de financiële verplichtingen te voldoen.

De solvabiliteitsratio geeft het eigen vermogen als percentage van het totale balanstotaal weer.

Structurele exploitatieruimte

Dit kengetal is van belang om te kunnen beoordelen welke structurele ruimte de gemeenschappelijke regeling heeft om de eigen lasten te dragen, of welke structurele stijging van de baten of structurele daling van de lasten daarvoor nodig is.

8 Openbaarheidsparagraaf

Per 1 mei 2022 is de Woo (Wet open overheid) in werking getreden. Deze wet vervangt de Wob (Wet openbaarheid van bestuur). Binnen het bestuur van de Gemeenschappelijke Regeling IJsselmeergroep is aandacht voor de beleidsvoornemens inzake de uitvoering van deze wetten zal in de jaarlijkse verantwoording verslag doen van de uitvoering ervan.

In het boekjaar 2025 zijn er vier bestuursvergadering gepland. De agenda en notulen ervan worden (in PDF-formaat) gepubliceerd op de website van de deelneming Concern voor Werk nv (<https://www.concernvoorwerk.nl/gr/>).

Vaste onderdelen zijn:

- Opening, mededelingen en vaststellen agenda
- Notulen vergadering
- Ingekomen stukken
- Financiële zaken
- Algemene zaken
- Rondvraag

In 2025 zal het beleid nog verder worden uitgewerkt en geïmplementeerd.

9 Duurzaamheid

De Gemeenschappelijke Regeling IJsselmeergroep hecht grote waarde aan duurzaamheid.

In voorgaande jaren zijn diverse projecten gerealiseerd waarmee we ons streven onderschrijven.

-In 2023 is er een energiescan uitgevoerd aan het pand Produktieweg 5

De bevindingen zijn besproken en er is actie ondernomen om de adviezen op te volgen.

Naast kostenbesparing dragen de maatregelen bij aan een duurzamere wereld.

-In 2023 zijn ook de laatste ruimtes van het pand voorzien van LED-verlichting.

Tevens is er op veel verwarmingsbuizen isolatie aangebracht om verlies van warmte te beperken.

-In 2021 is begonnen met het vervangen van al het materieel, voor de divisie Groen van de deelneming, naar elektrisch. In 2024 vindt er een maximale benodigde uitbreiding van laadpalen plaats waar de elektrische bedrijfswagens kunnen opladen.

-In 2023 zijn er op het magazijn aan de Produktieweg te Emmeloord 266 zonnepanelen geplaatst.

De verwachte reductie CO₂-uitstoot bedraagt 44.933 kilo.

De komende jaren zal er verder worden gewerkt aan een bredere duurzaamheidsvisie voor met name de deelneming en het onroerend goed.

Voor het duurzaamheidsbeleid ter zake personeel verwijzen wij u naar de jaarstukken 2023 van de deelneming Concern voor Werk nv.

Uitgangspunten meerjarenraming

01. Toelichting

- Vertrekpunt is de begroting 2024, de realisatie 2023 en de uitvoering van de Participatiewet.

Voorwaardelijk is echter de dienstverlening door Concern voor Werk NV aan het Werkbedrijf Lelystad BV gebaseerd op de Aanpak Sociaal Domein van de gemeente Lelystad en de uitgangspunten zoals verwoord in het businessplan "Social Firm".

Tevens dient vanuit Concern voor Werk NV de dienstverlening aan de WerkCorporatie Noordoostpolder gecontinueerd te worden.

02. Gehanteerde uitgangspunten

Personeel

- Wsw: Fte en AJA's voor 2024, jaarlijks 5% dalend
- ambtelijk: Fte 2,6 fte, voor 2026, 2027 en 2028 respectievelijk 2,6, 2,6 en 2,0.

Vergoeding Wsw – werknemer

- vergoeding per Wsw – werknemer (fte) aan N.V. € 1.578 (2023: € 1.562) per jaar, jaarlijkse indexering van 1%.

Kosten

- lonen/salarissen stijgen per jaar, 2,0%-5,0%
- verdere kostenstijging tot maximaal 5%
- hogere afschrijvingen door investeringen 2023 in het pand Produktieweg

Rijksbudget

De bedragen zijn conform de septembercirculaire 2023 van het ministerie van BZK.

Er is rekening gehouden met een aanpassing, voor de verwachte jaarlijkse stijging van loonkosten, van 1,0%.

Huuropbrengsten

Huuropbrengsten geïndexeerd met 2% ten opzichte van het jaar 2024.

Resultaat deelneming

Het resultaat van de deelneming wordt voor de komende jaren 2025 tot en met 2028 geschat op € nihil.

Deze inschatting heeft het derhalve geen invloed op de waardering van de deelneming of het exploitatieresultaat van de Gemeenschappelijke Regeling IJsselmeergroep.

03. Overige toelichting

De begroting 2025 sluit met een exploitatiesaldo van € nihil.

In het bestuur van Gemeenschappelijke Regeling IJsselmeergroep is vastgesteld dat de solvabiliteitsratio (verhouding eigen vermogen/totaal vermogen) minimaal 27% moet zijn. Voor de jaren 2025 tot en met 2028 is het eigen vermogen van de Gemeenschappelijke Regeling IJsselmeergroep toereikend om de tekorten te dekken.

De solvabiliteitsratio zal over bovengenoemde periode naar verwachting niet in het geding komen.

Indien er zich in enig jaar de situatie voordoet dat er vanuit de gemeenten een extra bijdrage benodigd is zal deze op basis van de ingeschatte verhouding fulltime-equivalent per gemeente verdeeld worden. De verdeling van deze extra bijdrage zal voor Lelystad 50% zijn, voor Noordoostpolder 39% voor Urk 11% (inschatting 2025).

In bovenstaande resultaatsprognoses is minimaal rekening gehouden met eventuele subsidiebijstellingen (LoonPrijsOntwikkeling 1,0%), afrekening SW-subsidie op basis van realisatie T-1.

Daar er onzekerheid is over de omvang van deze bedragen ter zake is gekozen voor het voorzichtigheidsprincipe.

Echter de ervaring leert dat:

-er in enig boekjaar een hogere bijstelling van de SW-subsidie geldt dan begroot. De basis voor de gehanteerde LPO-stijging is de stijging van het wettelijk minimumloon.

Echter de door de overheid vastgestelde (geprognosticeerde) uitstroom van 6,5% (waarop de voorlopige subsidie wordt bepaald) is hoger dan de gemiddeld gerealiseerde uitstroom van 5% - 6%.

Hierdoor zijn er meer medewerkers in dienst ultimo jaareinde dan waar vooraf rekening mee werd gehouden in de subsidieberekening. De subsidie wordt bijgesteld op basis van de eerder vastgestelde norm.

De inschatting lijkt gerechtvaardigd om de resultaten te corrigeren met de bovengenoemde correctie.

Voor 2025 zou voor de Wsw-subsidie een extra positieve bijstelling van minimaal € 150.000 kunnen gelden.

Na 2024 zal het LIV (LageInkomensVoordeel) op een andere wijze worden uitgevoerd, het recht op LIV zal nagenoeg nihil zijn.

Indien bovenstaande correctie meegenomen zou worden in de begroting/meerjarenraming zou dit leiden tot een gunstiger beeld voor wat betreft het resultaat van de deelneming Concern voor Werk NV.

Medio 2028 blijft de solvabiliteitsratio nog boven de gestelde 27%-eis uitkomen.

Gemeenten zouden hierdoor in eerste instantie niet genoodzaakt zijn om een extra bijdrage te verlenen, immers het eigen vermogen is toereikend om de tekorten op te vangen.

Uiteraard blijven de bovenstaande cijfers een prognose.

BEGROTING 2025 GR IJSSELMEERGROEP

Meerjarenraming (x € 1.000)

	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<u>Personeel</u>						
Wsw in fte	401,9	394,0	370,0	342,0	317,0	296,0
Wsw in AJA	414,9	408,0	378,0	350,0	324,0	302,0
ambtelijk in fte	4,5	3,2	2,6	2,6	2,6	2,0
<u>Exploitatie (x € 1000)</u>						
Rijksbijdrage Wsw	14.167	12.919	13.441	12.788	12.217	11.766
Huuropbrengsten	95	98	100	102	104	106
Bedrijfsopbrengsten	14.262	13.017	13.541	12.890	12.321	11.872
Loonkosten/B.W. Wsw-werknemers	13.487	13.452	12.963	12.282	11.669	11.165
Doorberekende loonk.Wsw-werknemers	680	-533	478	506	548	601
Loonkosten ambtelijk personeel	361	276	240	247	255	207
Doorberekende loonk.ambtelijk personeel	-357	-273	-238	-245	-252	-205
Bijdrage GR in NV	621	615	584	545	510	481
Afschrijving vaste activa	82	86	86	86	86	86
Saldo financieringsfunctie	-115	10	-65	-50	-50	-50
Overige bedrijfskosten	53	91	75	77	78	80
Bedrijfslasten	14.812	13.724	14.123	13.448	12.844	12.365
Bedrijfsresultaat	-550	-707	-582	-558	-523	-493
Gemeentelijke bijdrage	621	615	584	545	510	481
Resultaat deelneming	0	0	0	0	0	0
Resultaat uit gewone bedrijfsvoering	71	-92	2	-14	-14	-13
Diverse baten	0	0	0	0	0	0
Saldo van baten en lasten	71	-92	2	-14	-14	-13
Onttrekking (dotatie) aan reserves	-71	92	-2	14	14	13
Exploitatieresultaat	0	0	0	0	0	0

BEGROTING 2025 GR IJSSELMEERGROEP

Voorschotheffing gemeentelijke bijdragen (in €)

Gemeenten	Verwachte Wsw-bezetting in fte	Gemeentelijke bijdrage in het exploitatieresultaat	Voorschot per	
			16.02.2025	16.08.2025
Lelystad	169	266.682	133.341	133.341
Noordoostpolder	132	208.296	104.148	104.148
Urk	40	63.120	31.560	31.560
Steenwijkerland	12	18.936	9.468	9.468
Dronten	6	9.468	4.734	4.734
Zeewolde	11	17.358	8.679	8.679
Totaal	370	583.860	291.930	291.930

Vaststelling

Aldus vastgesteld, in de openbare vergadering van het bestuur van het werkvoorzieningsschap IJsselmeergroep, de dato 6 september 2024.

Secretaris,

Voorzitter,

Staat van vaste activa en afschrijvingenBijlage 1

Omschrijving van kapitaaluitgaven	Oorspronkelijke aanschaffingswaarde per 1 januari 2025	Desinvesteringen 2025	Oorspronkelijke aanschaffingswaarde per 31 december 2025	Totaal van de afschrijvingen per 1 januari 2025	Afschrijvingen 2025	Terugboekings afschrijvingen wegens desinvesteringen 2025	Totaal van de afschrijvingen per 31 december 2025	Boekwaarde per 1 januari 2025	Boekwaarde per 31 december 2025
Grond	67.000		67.000					67.000	67.000
Voorziening aan terreinen	127.000		127.000	127.000			127.000	0	0
Gebouwen	2.483.000		2.483.000	1.696.000	77.000		1.773.000	787.000	710.000
Installaties	530.000		530.000	405.000	9.000		414.000	125.000	116.000
Totaal	3.207.000	0	3.207.000	2.228.000	86.000	0	2.314.000	979.000	893.000

Berekening verwacht rijksbudget 2025

Prijs:	Verwachte subsidie per arbeidsjaar (= AJA)	€	35.207
	verwachte bijstelling in mei 2025: LoonPrijsOntwikkeling 2025	€	352
		€	<u>35.559</u>
Volume:	378 AJA		
Budget:		€	<u><u>13.441.000</u></u>

De verwachte subsidie per AJA en het verwachte AJA-volume zijn ontleend aan de septembercirculaire 2023 i.c.m. de realisatie 2023.

De verwachting is dat de realisatie hoger zal zijn. Dit heeft echter een marginale invloed op de hoogte van het budget.

Bedragen en aantallen zijn afgerond.

Ontwikkeling loonkosten Wsw versus rijkssubsidie 2020-2025 (in €)

Bijlage 3

	1	2	3 (1+2)	4	5 (3-4)	6	7	8 (3/6)	9 (4/6)	10 (5/6)	11 (3/7)	12 (4/7)
	Loonkosten Wsw	Kosten B.W. Wsw	Loonkosten ca Rijkssubs. Wsw	Loonkosten ca Rijkssubs. Wsw	Loonk.-RS Wsw	fte	AJA	Loonk. per fte	Rijkssubs. per fte	Loonk.-RS per fte	Loonk. per AJA	Rijkssubs. per AJA
2020 jaarrekening	13.821.000	264.000	14.085.000	13.973.000	112.000	472,7	489,5	29.797	29.560	237	28.774	28.545
2021 jaarrekening	13.432.000	269.000	13.701.000	13.289.000	412.000	445,8	461,9	30.734	29.809	924	29.662	28.770
2022 jaarrekening	13.139.000	250.000	13.389.000	13.536.000	-147.000	424,5	440,0	31.541	31.887	-346	30.430	30.764
2023 jaarrekening	13.201.000	286.000	13.487.000	14.167.000	-680.000	401,9	414,9	33.558	35.250	-1.692	32.507	34.146
2024 begroting	13.177.000	275.000	13.452.000	12.919.000	533.000	394,0	408,0	34.142	32.789	1.353	32.971	31.664
2025 begroting	12.688.000	275.000	12.963.000	13.441.000	-478.000	370,0	378,0	35.035	36.327	-1.292	34.294	35.558

Onder de rijkssubsidie Wsw 2020, 2021 en 2022 is de bijdrage coronasteun vanuit de overheid niet meegenomen.

Berekening EMU-saldo
Gemeente GR IJsselmeergroep (50246)

Algemene gegevens:

Gemeentenaam: **GR IJsselmeergroep**

Gemeentenummer: **50246**

Jaar: **2025**

Omschrijving	2023	2024	2025
	x € 1000,- Volgens realisatie	x € 1000,- Volgens begroting 2024	x € 1000,- Volgens begroting 2025
1 Exploitatiesaldo vóór toevoeging aan c.q. onttrekking uit reserves (zie BBV, artikel 17c)	71	-92	2
2 Afschrijvingen ten laste van de exploitatie			
3 Bruto dotaties aan de post voorzieningen ten laste van de exploitatie			
4 Investeringen in (im)materiële vaste activa die op de balans worden geactiveerd			
5 Baten uit bijdragen van andere overheden, de Europese Unie en overigen, die niet op de exploitatie zijn verantwoord en niet al in mindering zijn gebracht bij post 4			
6 Desinvesteringen in (im)materiële vaste activa: Baten uit desinvesteringen in (im)materiële vaste activa (tegen verkoopprijs), voor zover niet op exploitatie verantwoord			
7 Aankoop van grond en de uitgaven aan bouw-, woonrijp maken e.d. (alleen transacties met derden die niet op de exploitatie staan)			
8 Baten bouwgrondexploitatie: Baten voorzover transacties niet op exploitatie verantwoord			
9 Lasten op balanspost Voorzieningen voorzover deze transacties met derden betreffen			
10 Lasten ivm transacties met derden, die niet via de onder post 1 genoemde exploitatie lopen, maar rechtstreeks ten laste van de reserves (inclusief fondsen en dergelijke) worden gebracht en die nog niet vallen onder één van bovenstaande posten			
11 Verkoop van effecten:	<input type="radio"/> ja <input checked="" type="radio"/> nee <input type="radio"/> ja <input checked="" type="radio"/> nee <input type="radio"/> ja <input checked="" type="radio"/> nee		
a Gaat u effecten verkopen? (ja/nee)			
b Zo ja wat is bij verkoop de verwachte boekwinst op de exploitatie?			
Berekend EMU-saldo	71	-92	2

Ruimte voor toelichting

Notitie inzake weerstandsvermogen van de IJsselmeergroep

1. Inleiding

De Gemeenschappelijke Regeling IJsselmeergroep (verder: de IJsselmeergroep) en haar 100% dochteronderneming Concern voor Werk nv (verder: Concern voor Werk) zijn o.a. belast met de uitvoering van de Wsw voor de deelnemende gemeenten. Zoals bekend omvat de uitvoering van de Wsw een sociaal en een bedrijfseconomisch aspect. Om deze beide aspecten zo goed mogelijk in te vullen is indertijd besloten om deze taken in verschillende juridische entiteiten onder te brengen. De sociale taak is neergelegd bij de IJsselmeergroep. Concern voor Werk en haar dochterondernemingen zijn belast met de bedrijfseconomische taak ofwel met de dagelijkse uitvoering van de werkzaamheden. Hoewel de IJsselmeergroep en Concern voor Werk aparte juridische entiteiten zijn, bestaat er een zeer sterke (financiële) verwevenheid tussen de beide organisaties. Voor een goede beoordeling van het weerstandsvermogen van de IJsselmeergroep moeten daarom ook de activiteiten en de financiële positie van Concern voor Werk in ogenschouw worden genomen. Er is immers sprake van een groep waarbij de IJsselmeergroep aan het hoofd staat. Vanuit deze groepsgedachte is deze notitie opgesteld. Waar in het vervolg van deze de notitie de IJsselmeergroep wordt genoemd wordt daarmee bedoeld de IJsselmeergroep inclusief Concern voor Werk en haar dochterondernemingen

Elke organisatie dient zich met enige regelmaat te beraden op haar vermogenspositie respectievelijk op de vraag welk ijkpunt zij moet hanteren voor het toetsen van haar huidige (financiële) situatie. Dat geldt zeer zeker ook voor de IJsselmeergroep, die in een omgeving opereert die continue aan veranderingen onderhevig is. Hierbij valt te denken aan de veranderende wet- en regelgeving (modernisering Wsw), politieke ontwikkelingen bij de deelnemende gemeenten en de markt.

De IJsselmeergroep biedt mensen werk en ontwikkelingsmogelijkheden aan om de afstand tot betaalde arbeid te verkleinen of weg te nemen. Het aanbieden van deze mogelijkheden vindt zijn oorsprong als productiebedrijf voor mensen met een psychisch of lichamelijke handicap. De nadruk is de laatste jaren echter meer en meer komen te liggen bij mensontwikkeling waarbij de IJsselmeergroep werkervaring aanbiedt en personen de mogelijkheid biedt om zich verder te ontwikkelen, met name via montage en verpakking, detacheringen, schoonmaak en groen. Daarnaast worden inmiddels mooie resultaten behaald met re-integratieactiviteiten voor de deelnemende gemeenten. Deze activiteiten komen voort uit een samenwerking met het Werkbedrijf Lelystad en de Werkcorporatie Noordoostpolder waarmee een dienstverleningsovereenkomst voor meerdere jaren is afgesloten.

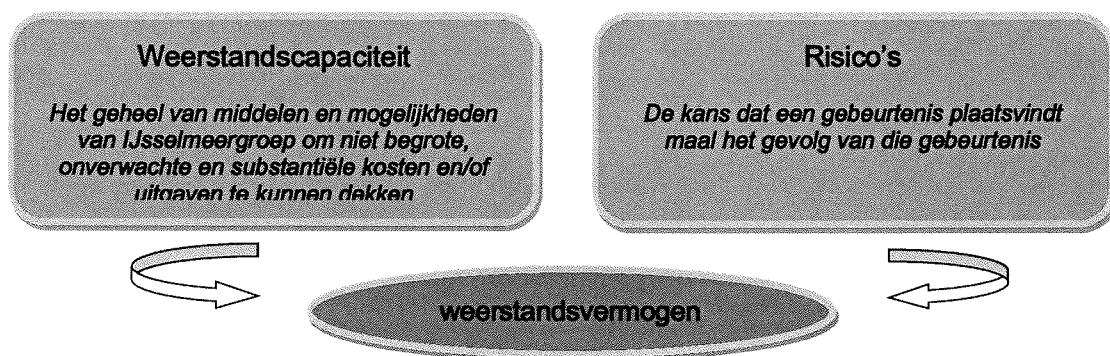
Hoewel deze ontwikkelingen volop de steun genieten van de organisatie leert de realiteit dat een gedeelte van de doelgroep niet elders geplaatst zal kunnen worden. Dat betekent dat de IJsselmeergroep over een infrastructuur dient te beschikken die aan deze groep van medewerkers een gevarieerd aanbod van werk kan bieden. (De investering in de kwekerij is daar een goed voorbeeld van)

De verdere doorontwikkeling richting sociaal ontwikkelbedrijf geeft hieraan een vervolg. De hiervoor genoemde ontwikkelingen vragen om een doorlopende en zorgvuldige afweging van inzet van middelen en mensen. Bij die afweging spelen de omvang van het vermogen een de jaarlijkse gemeentelijke bijdrage een belangrijke rol.

2. Theoretisch kader

Het weerstandsvermogen wordt gedefinieerd als het vermogen dat nodig is om tegenvallers op te vangen zonder dat de continuïteit van de organisatie in gevaar komt. Daarbij wordt niet alleen rekening gehouden met mogelijke tegenvallers, maar ook met de flexibiliteit die een organisatie heeft om haar uitgavenpatroon aan te passen aan haar nieuwe inkomstenniveau en met de kans dat tegenslagen zich tegelijkertijd voordoen.

Het weerstandsvermogen bestaat uit de relatie tussen de beschikbare weerstandscapaciteit en de benodigde weerstandscapaciteit vanwege ingeschatte risico's. Door zowel de weerstandscapaciteit te bepalen als de bekende risico's te wegen op de kans van voordoen ontstaat een meer onderbouwd inzicht in het aanwezige weerstandsvermogen.



3. Weerstandsvermogen

3.1. Wat is weerstandvermogen?

Het weerstandsvermogen bestaat uit het eigen vermogen (reserves). In dit hoofdstuk wordt het begrip vermogen nader gedefinieerd.

3.1.1. Eigen vermogen

Allereerst dient de vraag te worden beantwoord wat het begrip 'eigen vermogen' precies inhoudt. Het eigen vermogen is het verschil tussen de bezittingen en de schulden (inclusief de voorzieningen) Bij de IJsselmeergroep bestaat het eigen vermogen uit :

- algemene reserve
- bestemmingsreserves

De *algemene reserve* is volledig vrij vermogen.

Bestemmingsreserves zijn reserves die door het bestuur voor een bepaald doel zijn gevormd.

Daarnaast kunnen eventueel nog *stille reserves* aanwezig zijn. De IJsselmeergroep beschikt bijvoorbeeld over een (relatief) nieuw bedrijfsgebouw. Bij het opstellen van deze notitie is verondersteld dat er ter zake geen stille reserves aanwezig zijn.

3.1.2. Voorzieningen

Voorzieningen worden gevormd voor verplichtingen, verliezen of te verwachten tegenvallers waarvan de omvang op de balansdatum onzeker is, maar die redelijkerwijs valt in te schatten. Daarnaast mogen ook voorzieningen worden gevormd voor kosten die in een volgend begrotingsjaar zullen worden gemaakt, mits het maken van de kosten zijn oorsprong mede vindt in het (voorafgaand) begrotingsjaar en de voorziening strekt tot gelijkmatige verdeling van lasten over een aantal begrotingsjaren. De voorzieningen moeten nominaal gewaardeerd worden. Er mag geen rente worden toegevoegd aan voorzieningen tenzij de voorziening is gewaardeerd tegen contante waarde.

De voorzieningen vallen onder vreemd vermogen en maken derhalve **geen** onderdeel uit van het weerstandsvermogen.

3.2. Waarom weerstandsvermogen?

De IJsselmeergroep heeft te maken met een grote verscheidenheid aan risico's. Aansprakelijkheid, tegenvallende inkomsten door een verslechterende economie, nieuwe wetten en regelingen en de normale bedrijfsmatige risico's, om er slechts een aantal te noemen. Om risico's te kunnen kwantificeren is informatie vereist over de kansen en de omvang van daarmee samenhangende bedragen. In de praktijk blijkt dat de omvang van de totale risico's veelal moeilijk is te kwantificeren.

Het is voor de IJsselmeergroep van belang dat er een zeker weerstandsvermogen wordt opgebouwd, en wel om de volgende redenen:

1. Op basis van de bedrijfsactiviteiten loopt de organisatie economische risico's. Deze risico's maken het noodzakelijk een financiële buffer op te bouwen zodat de organisatie zelfstandig in staat is om tegenslagen op te vangen zonder dat daarvoor extra middelen vanuit de gemeenten noodzakelijk zijn.
2. Actieve financiering; met eigen vermogen kunnen bestaande (vaste) activa worden gefinancierd. Daarnaast geeft eigen vermogen ruimte voor nieuw beleid/investeringen, zodat de organisatie kan blijven meegroeien met de wensen en eisen van de klanten.
3. Ook dient er een buffer te zijn waarmee calamiteiten kunnen worden opgevangen. Een calamiteit bijvoorbeeld in de vorm van het verlies van belangrijke klanten, de uitvoering van specifieke projecten en/of andere onvoorziene omstandigheden, die een grote impact hebben op de omzet of kosten van de organisatie.
4. Het opvangen van een negatief exploitatieresultaat. Een goede eigen vermogenspositie betekent, dat bij een negatief resultaat niet direct om een extra gemeentelijke bijdrage hoeft te worden gevraagd met alle gevolgen van dien. Tot op zekere hoogte dient het eigen vermogen bij wijze van "buffer" negatieve resultaten op te kunnen vangen.

4. Welke risico's zijn er voor de IJsselmeergroep?

Er kunnen vier risico-categorieën worden onderscheiden:

- A. Te voorziene risico's die via verzekeringen kunnen worden afgedekt
- B. Te voorziene risico's die via procedures kunnen worden afgedekt
- C. Risico's die zijn afgedekt door voorzieningen
- D. Risico's die kunnen optreden bij het uitvoeren van een onderneming

Categorie A, B en C zijn afgedekt middels verzekeringen, procedures en voorzieningen zover gebruikelijk binnen de richtlijnen voor overheidsorganen (Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten). Het is vooral categorie D die de omvang van het benodigde weerstandscapaciteit bepaalt. Binnen de Categorie D is het volgende onderscheid aangebracht:

- ↓ Economische en marktrisico's
- ↓ Maatschappelijke risico's
- ↓ Bedrijfs- en ondernemingsrisico's

4.1. Economische en marktrisico's

- De economische ontwikkelingen als gevolg van bijv. crisis. De druk op de marges nemen dan verder toe. Daar komt nog bij dat de regio, waarin de IJsselmeergroep actief is weinig industrie kent, waardoor de mogelijkheden voor het genereren van omzet voor de doelgroep verder worden beperkt.
- Concurrentie uit lagelonenlanden en bedrijven die zich in toenemende mate begeven op de markt voor mensen aan de onderkant van de arbeidsmarkt;
- Ingeval van o.a. teruggang van de economie zal tijdelijk en gedetacheerd personeel als eerste worden ontslagen.
- Periodiek worden opdrachten opnieuw aanbesteed. Tevens zijn de marges (brutowinst) steeds kleiner. De concurrentie neemt daarbij toe. In sommige gevallen is nog sprake van investering, maar het komt vaker voor dat opdrachten aan derden worden toegewezen.

4.2. Maatschappelijke en bestuurlijke risico's

- De ontwikkeling van de rijksbijdrage compenseerde de afgelopen jaren onvoldoende de salariskosten. De rijksbijdrage is in grote lijnen voor de komende vier jaar bekend. Onduidelijk is hoe hoog de compensatie loonprijsontwikkeling is met daartegenover de loonkostenstijging conform de cao.
- De "taakstelling" zal de komende jaren verder afnemen. Doordat de uitstroom niet langer opgevuld mag worden met nieuwe instroom. Met de intrede van de Participatiewet is instroom in de Wsw niet meer mogelijk.
- De verdere invulling naar een leer-werkbedrijf vraagt een intensievere begeleiding van de doelgroep. Dit legt een druk op de productiviteit van de medewerkers en daarmee op het resultaat.

- Een belangrijk risico dat uit de Participatiewet voortvloeit is de vraag hoe de deelnemende gemeenten in de toekomst de regie gaan voeren over de Wsw en gebruik gaan maken van de infrastructuur en knowhow van de IJsselmeergroep voor andere doelgroepen en de vraag hoe de IJsselmeergroep in staat is hierop in te spelen.
- Fiscale en wettelijke ontwikkelingen (wijziging in de CAO, pensioenpremies, wegvallen van bepaalde subsidies, invoering vennootschapsbelasting voor (semi-) overheden)

4.3. Bedrijfs- en ondernemingsrisico's

- Verplichtingen inzake vakantiegeld en vakantiedagen. Deze verplichtingen mogen volgens de geldende verslaggevingsvoorschriften niet worden opgenomen in de balans van de IJsselmeergroep. Niettemin heeft de IJsselmeergroep jegens haar medewerkers deze verplichtingen. Een aantal bedrijven heeft voor deze verplichtingen een bestemmingsreserve gevormd.
- In de SW-cao is een seniorenregeling opgenomen. Deze regeling houdt in dat medewerkers vanaf 60 jaar en ouder korter mogen werken met behoud van 92,5 % (na 62 jaar en ouder 100%) van het salaris. De medewerkers bouwen gedurende hun dienstverband deze rechten op. De uit deze rechten voortvloeiende verplichtingen zijn in lijn met de vigerende verslaggevingsvoorschriften niet opgenomen in de balans van de IJsselmeergroep.
- Indien de hiervoor geschetste risico's zich voordoen zal het verlies aan inkomsten waarschijnlijk leiden tot teruglopende liquiditeiten. Deze dienen d.m.v. externe financiering te worden opgelost en zullen de rentelasten derhalve toenemen.
- Er dient rekening te worden gehouden met de kosten van onvoorziene omstandigheden.

Voor het bepalen van de theoretische hoogte van het weerstandsvermogen is een inschatting gemaakt van het risicobedrag met daarbij de kans dat het risico zich gaat voordoen.

Deze inschatting zal twee keer per jaar beoordeeld en geüpdatet worden. Te weten bij het opstellen van het jaarrapport en de begroting.

Een berekening van dit risicobedrag kan opgevraagd worden bij de organisatie.

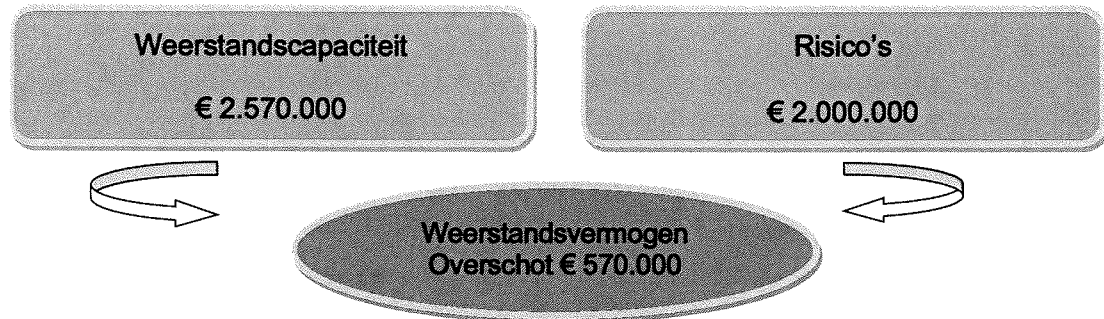
5. Beschikbare weerstandscapaciteit de IJsselmeergroep

De diverse vermogensposten van de IJsselmeergroep ultimo 2024 en 2025 zijn onderstaand opgenomen. (x € 1.000)

	Verwacht saldo 31.12.2025	Verwacht saldo 31.12.2024
Algemene reserve	2.568	2.660
Bestemmingsreserves	0	0
Verwacht resultaat	2	-92
Totaal	2.570	2.568

6. Samenvatting en conclusie

De hiervoor gegeven uitzetting kan schematisch als volgt worden weergegeven:



De solvabiliteitsratio (eigen vermogen / totaal vermogen) per 31 december 2023 bedraagt 36%; te weten € 2.660.000/€ 7.388.000.

De verwachting voor 2024 en 2025 is dat de ratio zal bewegen rond de 40%.

Een absoluut harde norm voor de solvabiliteit is niet te geven. Voor commerciële bedrijven wordt veelal een solvabiliteit gevraagd door stakeholders, met name banken, van tussen de 25 en 35%, mede afhankelijk van de branche waarin de onderneming actief is. Uit diverse benchmarks blijkt dat de gemiddelde solvabiliteit in de SW-sector tussen de 25% en 35% ligt. Voor de Gemeenschappelijke Regeling IJsselmeergroep heeft het bestuur gekozen voor een norm van 27%.

Duidelijk is in ieder geval dat een norm niet een absoluut bedrag, maar 'relatief' moet zijn, dat wil zeggen gerelateerd aan de actuele financiële omvang van de IJsselmeergroep en aard en de omvang van de (bedrijfs)activiteiten. Daarbij moet ook nog worden betrokken de afhankelijke relatie met de subsidiegever en de onzekerheid over de toekomst van de Wsw, Voeg daarbij dat de flexibiliteit van de IJsselmeergroep beperkt is omdat een zeer groot gedeelte van de kosten een vast karakter heeft.

Een nadere analyse laat zien dat 50% van de risico's minder dan 26 % kans heeft dat het risico zich gaat voordoen.

Overzicht van baten en lasten over het begrotingsjaar 2025
(x € 1.000)

Omschrijving	Begroting 2025	Structureel	Incidenteel	Opmerkingen
Bedrijfsopbrengsten				
Overige opbrengsten	100	X		Verhuur pand Produktieweg aan Concern voor Werk nv
Bedrijfslasten				
Loonkosten WSW	12.688	X		Loonkosten Wsw-personeel krimpand
Kosten begeleid werken WSW	275	X		Doorbetaalde subsidie aan werkgevers BW-ers
Subtotaal	12.963			
af: doorbelaste loonkosten WSW	-12.963	X		Doorbelaste loonkosten aan Concern voor Werk nv
Totaal	0			
Loonkosten ambtelijk personeel	240	X		Lonen ambtelijk personeel, krimpand naar 2,6 fte in 2026
af: kosten ambtelijk personeel voor gemene rek. NV	-238	X		Doorbelaste loonkosten aan Concern voor Werk nv
Ambtelijk personeel ten laste van GR	2			
Bijdrage GR in NV	584	X		Bijdrage in exploitatie Concern voor Werk nv op basis van Wsw-fte, krimpand
Afschrijvingen	86	X		Afschrijving machines en installaties pand Produktieweg
Rentekosten	-65	X		Rente over roodstand BNG rekening-courant
Overige bedrijfskosten	75	X		Accountant, directie Concern voor Werk nv, kosten pand en belastingen
Totaal	680			
Bedrijfsresultaat	-582			
Subsidie WSW	13.441	X		Rijkssubsidie op basis van AJA-realisatie T-1, bijstelling jaarlijks circa 1,0% - 1,5%.
af: doorbetaalde subsidie WSW	-13.441	X		Doorbetaald aan Concern voor Werk nv
Totaal	0			
Gemeentelijke bijdrage	584	X		Bijdrage van de gemeenten in het resultaat, bedrag afhankelijk van resultaat, hoogte flexibel
Mutatie waardering deelneming	0	X	X	Resultaat deelneming Concern voor Werk nv, hoogte flexibel
Gerealiseerd totaal saldo van baten en lasten	2			
Onttrekkingen aan reserves	-2		X	
Gerealiseerd resultaat	0			