



Zaffier

Concept begroting 2024

Versie 1.4





Inhoud

1	Aanbiedingsbrief	3
2	Algemeen	6
2.1	Missie & Visie	6
2.2	Hoofddoelstelling	7
3	Ontwikkelingen	8
4	Doelstellingen: wat willen we bereiken?	13
5	Programmabegroting	15
6	Paragrafen	19
6.1	Weerstandsvermogen en risicobeheer	19
6.2	Financiële kengetallen	22
7	Bijlagen	30
	Investerings	31
	Taakvelden	31
	Bijdrage per deelnemende gemeente voor de Programma & uitvoeringskosten	32
	Begrotingsuitgangspunten	33



1 Aanbiedingsbrief

Alkmaar, 13 april 2023

Aan de leden van het bestuur van Zaffier,

Voor u ligt de begroting van GR Zaffier voor het jaar 2024. Deze begroting is de financiële vertaalslag van de eerder aangeboden kadernota. In de kadernota is er uiteengezet wat Zaffier wil gaan doen:

- Inzetten op meedoen en werk
- Simpel Switchen: inwoners (bestaans)zekerheid bieden als zij stappen maken
- Continu blijven verbeteren van de dienstverlening voor de inwoner

Met de huidige krapte op de arbeidsmarkt is het (her)formuleren van effectief beleid en inzet van passende instrumenten om zoveel mogelijk mensen aan het werk te krijgen en houden, actueler dan ooit. Zaffier - en met name het Werkbedrijf en cluster Re-integratie & Participatie – heeft zich tot doel gesteld om meer mensen, die nu aan de kant staan, mee te laten doen op de arbeidsmarkt. Dit willen we bereiken door de afstand tussen onze inwoners en de arbeidsmarkt te verkleinen. Dit willen we bereiken door het ontwerpen van leerwerktrajecten gericht op ontwikkeling, het inzetten van loonkostensubsidie en detachering. Een innovatieve projectgroep gaat hiermee aan de slag.

Als Zaffier bieden we de inwoner bestaanszekerheid. We activeren en motiveren de inwoner in het vinden van rust en ruimte om zich te ontwikkelen en mee te doen in de samenleving. Wij dragen hier aan bij door het uitdragen en verder implementeren van simpel switchen: het flexibel wisselen tussen uitkering en werk. We zorgen voor de zekerheid van een voldoende en voorspelbaar inkomen waardoor inwoners stappen kunnen maken. Dit kunnen bijvoorbeeld zijn: van uitkering naar werk, van WMO-dagbesteding naar beschermt werk of een stap terug doen als dit nodig mocht zijn. Iedereen moet mee kunnen doen naar vermogen in onze samenleving. Meedoen aan de samenleving helpt de economische zelfstandigheid van mensen bevorderen en hen helpen om vooruit te komen. Bij schuldhelpverlening zetten we in op preventie en vroegsignalering om erger te voorkomen. De trajecten worden zo kort mogelijk gehouden zodat de inwoner sneller met een schone lei verder kan. Ook voor inburgeraars zorgen wij ervoor dat deze nieuwkomers door middel van duale trajecten zo snel mogelijk verder kunnen.



De verwachting is dat de crisisdienstverlening nog niet ten einde is. De oorzaken voor de inzet van dit middel liggen veelal buiten de invloedssfeer van Zaffier. De gevolgen dragen onze inwoners wel. Dit vraagt veel aan oplossings- en aanpassingsvermogen vanuit Zaffier en zal ons blijven testen als de wendbare organisatie die we willen zijn.

De werkgevers in regio Alkmaar zijn voor Zaffier belangrijke stakeholders om onze doelstellingen te realiseren. In paragraaf 3 over onze ontwikkelingen wordt uitgebreid ingegaan op de werkgeversbenadering van Zaffier.

Voor Zaffier is het belangrijk om te beschikken over instrumenten om te monitoren, te reflecteren en te evalueren. Zaffier werkt daarom met effectieve instrumenten, zoals benchmarks, waarmee zij op basis van haar resultaten en de vergelijking met andere gemeenten en organisaties kan leren. Om hiermee haar beleid en de uitvoering steeds te blijven verbeteren ten gunste van de inwoner.

Vanuit gemeente Alkmaar is een inhoudelijke zienswijze afgegeven op de kadernota 2024, de andere deelnemende gemeenten hebben een neutrale of positieve zienswijze afgegeven. In de zienswijze van gemeente Alkmaar is een voorbehoud gemaakt met betrekking tot de indexering vanuit de financiële uitgangspunten gemeenschappelijke regelingen (FUGR). Tussen 15 april en 25 juni 2023 is de conceptbegroting Zaffier 2024 bij de gemeenteraden voor zienswijze. In deze periode wordt door het Rijk ook de meicirculaire 2023 gepubliceerd en kan er worden vastgesteld in hoeverre de gemeenten worden gecompenseerd voor de loon- en prijsstijgingen. In de conceptbegroting 2024 blijft het uitgangspunt indexering conform de FUGR en voor de vaststelling van de begroting 2024 op 6 juli 2023 door het algemeen bestuur zal worden beoordeeld welke loon- prijsontwikkeling beschikbaar wordt gesteld door het Rijk aan de gemeenten voor 2024.

In de concept begroting 2024 is de indexering volledig toegepast en is er afgesproken te wachten op de door het Rijk te publiceren meicirculaire 2023 zodat kan worden vastgesteld in hoeverre de gemeenten worden gecompenseerd voor de loon- en prijsstijgingen. Voor de vaststelling van de definitieve begroting 2024 op 6 juli 2023 door het algemeen bestuur zal worden beoordeeld welke loon- prijsontwikkeling beschikbaar wordt gesteld door het Rijk aan de gemeenten voor 2024.



Met enthousiasme kijken we uit naar het behalen van mooie resultaten voor iedereen die betrokken is bij of afhankelijk is van Zaffier: inwoners, werkgevers, medewerkers en sociaal maatschappelijke organisaties. En natuurlijk de deelnemende gemeenten. Wij nodigen u uit tot behandeling van de begroting 2024 over te gaan. Daarnaast vragen wij u zoals bepaald in artikel 21 van de gemeenschappelijke regeling, de begroting 2024 voor een zienswijze aan te bieden aan de gemeenteraden van Alkmaar, Dijk en Waard, Bergen, Uitgeest, Castricum en Heiloo.

Wij zien deze zienswijze graag uiterlijk 25 juni 2023 tegemoet, zodat deze begroting tijdig kan worden aangeboden aan de provincie.

Namens het algemeen bestuur van Zaffier,

J. Mokveld, secretaris.



2 Algemeen

Zaffier ondersteunt inwoners van de gemeenten Alkmaar, Bergen, Castricum, Dijk en Waard, Heiloo en Uitgeest bij werk, geldzaken en inburgering. Met een groot netwerk en goed opgeleide specialisten maken we gebruik van kansen en talenten en gaan we voor ontwikkeling. Binnen en buiten de regio. Inwoners kunnen op ons terugvallen. Inwoners hebben één aanspreekpunt en kunnen gemakkelijk bij ons terecht. Fysiek of online.

We kijken samen naar wat er nodig is. Zo houden inwoners zelf grip op de situatie en de ondersteuning die zij krijgen. Het gaat erom dat de inwoner zelf weer verder kan. Ook al is dat met wat ondersteuning. Het is ons doel dat iedereen meedoet. Dat iedereen in de maatschappij een plek krijgt. Met genoeg financiële middelen om van te leven. Een plek waar iemand tot zijn recht komt. Maar tot die tijd, doen we het samen. Want samen kom je verder!

2.1 Missie & Visie

Missie:

Zaffier biedt zekerheid en vertrouwen: een vangnet voor (tijdelijke) ondersteuning en een springplank om verder te groeien.

Visie:

Zaffier biedt integrale dienstverlening op het gebied van participatie, werk, inkomen, schuldhulpverlening en inburgering. We richten ons op het bieden van ondersteuning, op preventie en vroegsignalering. Zaffier doet wat nodig is voor inwoners die onze ondersteuning nodig hebben en dit niet zelf kunnen regelen of organiseren. We ondersteunen inwoners vanuit vertrouwen met persoonlijke aandacht en maatwerk. We zetten in op de ontwikkeling, kansen en talenten van inwoners om naar vermogen mee te doen in de samenleving.



We geven inwoners het vertrouwen dat het veilig genoeg is om stappen te maken en bieden zekerheid - als het nodig is - om een stap terug te doen. Zaffier is bereikbaar, laagdrempelig en toegankelijk en sluit aan bij de lokale toegang van elke gemeente. We werken samen met de inwoners, werkgevers, maatschappelijke partners en het sociaal domein. Zaffier is een wendbare sociale infrastructuur die meebeweegt met de leefwereld van de inwoner en de veranderingen in de maatschappelijke en politieke omgeving.

2.2 Hoofddoelstelling

Zaffier is opgericht in 2022 en heeft als doelstelling het uitvoeren van de volgende wetten:

- Participatiewet (PW);
- Besluit bijstandverlening zelfstandigen 2004 (Bbz 2004);
- Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijke arbeidsongeschikte werkloze werknemers (IOAW);
- Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijke arbeidsongeschikte gewezen zelfstandigen (IOAZ);
- Wet gemeentelijke schuldhelpverlening (Wgs);
- Wet structuur uitvoeringsorganisatie werk en inkomen (SUWI);
- Wet inburgering 2021;
- Wet Sociale Werkvoorziening.

Hierbij zijn inbegrepen de verordeningen, overige algemeen verbindende voorschriften en beleidsregels van de deelnemende gemeenten, die op deze wetten gebaseerd zijn.



3 Ontwikkelingen

Op het moment van aanbieden van de begroting 2024 is er grote economische onrust als gevolg van sterk gestegen prijzen. De inflatie in 2022 is rond de 10%, met name door de gestegen energieprijzen als gevolg van de oorlog in de Oekraïne. De inflatie drukt op lopende contracten en de door Zaffier nieuw af te sluiten contracten voor zowel in te kopen dienstverlening als voor investeringen. Zaffier staat hierover in nauw contact met het algemeen bestuur van Zaffier.

Vanuit het kabinet worden er hoge ambities neergelegd die bij het schrijven van de begroting 2024 nog niet bekend zijn. Zaffier zal het bestuur actief informeren over de ambities en de wijzigingen die deze meebrengt. Zo wordt de doorlooptijd van de Wet schuldsanering natuurlijke personen (Wsnp) gehalveerd van 3 naar 1,5 jaar. De 3-jaarstermijn in het gemeentelijke minnelijke schuldsanering natuurlijke personen traject (Msnp) is nergens wettelijk vastgelegd. Zaffier volgt de Wsnp. Het ligt voor de hand dat Zaffier ook haar doorlooptijden gaat halveren. Er ligt een wetsvoorstel Handhaving sociale zekerheid. Deze wet heeft tot doel om bij de handhaving rondom uitkeringen en andere sociale regelingen een passende sanctie op te kunnen leggen, in plaats van een systeem dat standaard uitgaat van het opleggen van een boete. Ook deze zal invloed hebben op de werkwijze van Zaffier.

In 2024 zal de Participatiewet gewijzigd worden, zie ook het rapport Participatiewet in balans. De Participatiewet is bedoeld om mensen die het tegenzit inkomensondersteuning te bieden en weer (gedeeltelijk) aan het werk te helpen. De afgelopen jaren bleek de wet en de uitvoering daarvan in de praktijk voor een deel van de mensen tot problemen te leiden. Het gevoel overheerst dat de overheid vooral op de regels let en te weinig oog heeft voor de menselijke maat of de complexe problemen waar mensen in de bijstand mee kampen. Het wijzigen van de participatiewet sluit aan bij de visie van Zaffier waarin de menselijke maat centraal staat.

Verder is er ook het beeld dat niet iedereen die volgens de regels naar werk moet worden geleid, daar feitelijk toe in staat is. Vanwege beperkingen of gezondheidsproblemen is een aanzienlijk deel van de mensen met een bijstandsuitkering ook op termijn niet in staat om te werken. De gedachte achter de wet, dat er over het algemeen sprake is van een overbrugbare afstand tot de arbeidsmarkt, sluit hier niet aan op de realiteit van deze groep mensen. Voor deze groep inwoners richten we ons op meedoen: participeren is veel meer dan het uitvoeren van betaald werk alleen.



Jongerenpunt Check-In wacht niet tot jongeren zich melden, maar neemt het initiatief als daar aanleiding voor is. Dit vraagt van de jongerenadviseurs Check-In om een outreachende benadering. We nemen deel aan de aanpak Jeugdwerkloosheid ter voorkoming en bestrijding van jeugdwerkloosheid onder laagopgeleide jongeren die zonder startkwalificatie het onderwijs verlaten, alsmede jongeren met een mbo opleiding die een moeilijke start hebben op de arbeidsmarkt vanwege bijvoorbeeld hun opleidingsrichting of niet-westerse achtergrond. Hiermee wordt een samenhangende inzet beoogd van alle middelen die vanuit het Rijk worden verstrekt. Zaffier helpt zoveel mogelijk (kwetsbare) jongeren om hun loopbaan op een goede manier te starten en/of te vervolgen. Het jongerenpunt Check-In en Werkgeversservicepunt worden hiervoor uitgebreid om een sluitende aanpak op het mbo(studieplein) te realiseren. Er komt een heroriëntatieproject voor vroegtijdig schoolverlaters, laatstejaarsstudenten en studenten met een startkwalificatie. Er komt meer inzet op maatwerktrajecten, waaronder leer- en werktrajecten.

Check-in en Zaffier zetten in op het informeren van (jong) volwassenen over de financiële verantwoordelijkheden die horen bij volwassenheid. Grote veranderingen zoals 18 jaar worden, zelfstandig gaan wonen, ziekte, het krijgen van een kind (met een beperking), een echtscheiding, het bereiken van de AOW-leeftijd, het overlijden van een partner of het vinden of verliezen van werk is van invloed op iemands financiële situatie. Zo'n levensgebeurtenis vereist vaak een verandering in financieel gedrag. Dat is niet altijd eenvoudig. Mensen die te maken krijgen met grote veranderingen in hun leven hebben dan ook vaker te maken met financiële problemen en betalingsachterstanden.

Vroegsignalering is de manier om te voorkomen dat betalingsachterstanden verder oplopen en zich ontwikkelen tot een problematische schuldsituatie en zorgt ervoor dat schuldeisers hun geld eerder terugkrijgen. Op basis van signalen van zorgverzekeraars, energiebedrijven, woningverhuurders en drinkwaterbedrijven benadert Zaffier bewoners met betaalachterstanden proactief om hen hulp aan te bieden. Zaffier sluit aan bij de hoorzittingen bij de rechtbank zodat er gelijk ondersteuning geboden kan worden bij financiële problemen.

De ondersteuning van Zaffier voor haar inwoners is gebaseerd op een aantal kernwaarden. Denk hierbij aan de focus op ontwikkeling, kansen en talenten van inwoners. Zodat zij naar vermogen kunnen meedoen in de samenleving. Ook streeft Zaffier na een springplank te zijn voor inwoners, om zich verder te ontwikkelen. Dit doen we in samenwerking met verschillende partners. Werkgevers vormen hierbinnen een belangrijke groep. Om de samenwerking zoveel mogelijk aan te laten sluiten op landelijke en regionale ontwikkelingen, trends op de arbeidsmarkt, de aanstaande wijzigingen van de Participatiewet en de ambities van Zaffier, willen we in 2024 het volgende (door-) ontwikkelen.



Voor het werkbedrijf gaan we voor nieuwe opdrachten, met name in de vorm van werken op locatie en detacheringen. Dit levert het werkbedrijf commerciële personeelsdiensten op voor de regionale arbeidsmarkt. Dankzij de verdergaande groei van deze dienstverlening worden in de komende tien jaar per saldo 60 nieuwe banen per jaar gecreëerd. De structurele extra begeleidingskosten die hieruit voortkomen worden gefinancierd door het zogenoemde 'vliegwiel-model.' Bedrijfsonderdeel Montage & Verpakking blijft de komende jaren voor een beschutte en veilige werkplek zorgen voor inwoners die door hun lichamelijke, verstandelijke of psychische beperking een zodanige mate van begeleiding en aanpassing van de werkplek nodig hebben, dat van een reguliere werkgever niet mag worden verwacht dat hij deze mensen in dienst neemt.

Veel werkzoekenden staan aan de kant terwijl er een grote krapte is op de arbeidsmarkt. De clusters Werkbedrijf en Re-integratie & Participatie richten zich op het ontwerpen van leerwerkarrangementen gericht op ontwikkeling en stappen maken. Het succesvol matchen van vraag en aanbod van werkzoekenden op de arbeidsmarkt vraagt ook om een goede wisselwerking tussen dienstverlening aan werkzoekenden en werkgevers en het inzetten van instrumenten als loonkostensubsidie en detachering. Voor werkzoekenden moeten de financiële consequenties bij werkherhervatting duidelijk zijn. Hierdoor kunnen eventuele drempels worden weggenomen.

Zaffier wil haar inkoopkracht benutten om sociale impact te genereren. Concreet zorgt Zaffier ervoor dat haar inkoop bijdraagt aan kansen voor inwoners met een kwetsbare positie. Daarom krijgen sociale aspecten in het inkoopbeleid van Zaffier een prominente plek. Zo wil Zaffier bij inkoop opdrachten kunnen voorbehouden aan sociale werkplaatsen of sociale ondernemingen die werk bieden aan kwetsbare doelgroepen. Ook neemt Zaffier Social Return on Investment (SROI) op in haar aanbestedingen (indien passend), en vraagt op die manier haar opdrachtnemers (ondernemers en organisaties) een sociale bijdrage te leveren aan mensen met een afstand tot de arbeidsmarkt, in samenwerking met en zo goed mogelijk gefaciliteerd door Zaffier.

Het doel van SROI is de samenwerking aan te gaan met werkgevers die vanuit een aanbesteding een sociale bijdrage moeten leveren. Dit gebeurt ten behoeve van de ontwikkeling van inwoners met een kwetsbare positie op de arbeidsmarkt. De afgelopen twee jaar is gewerkt aan het neerzetten van een basis voor SROI in regio Alkmaar. Inmiddels zijn er diverse samenwerkingsverbanden opgezet en is er ook een beter beeld van wat er mogelijk is met SROI. Zaffier wil blijvend een gesprekspartner, inspirator en verbinder zijn voor opdrachtnemers die invulling moeten geven aan SROI.



De veranderende arbeidsmarkt en terugkerende vragen van werkgevers over bepaalde onduidelijkheden over de ‘spelregels’ van SROI, vragen echter om een herijking van het SROI-beleid.

Zo zou SROI meer ruimte moeten bieden aan werkgevers om zich – naast arbeidstoeleiding – ook te richten op de ontwikkeling van de SROI-doelgroepen (mensen die een extra steuntje kunnen gebruiken op de arbeidsmarkt). Dit kan nu al wel, maar het algemene beeld is nog vaak dat SROI voornamelijk gericht is op het aanbieden van werk. Ook is meer duidelijkheid nodig voor opdrachtnemers over de mogelijkheden van sociaal inkopen als invullingsvorm. Daarom gaat Zaffier het bestaande SROI-beleid onder de loep nemen en doorontwikkelen: wat werkt minder goed, waar liggen nog kansen, wat kan duidelijker, en hoe zorgen we er voor dat opdrachtnemers nog meer sociale impact kunnen creëren. Daarnaast zijn er vaak terugkerende vragen van werkgevers die opgepakt moeten worden, zoals (het ontbreken van) een website met inspirerende best practices en (het ontbreken van) een overzicht van sociale ondernemingen in de regio. Zaffier coördineert en voert SROI ook uit voor de gemeenten in regio Alkmaar.

Over het stimuleren van sociale ondernemingen schrijft de kamer van koophandel het volgende op haar website: “Sociaal ondernemen is niet hetzelfde als duurzaam ondernemen of maatschappelijk verantwoord ondernemen. Bij sociaal ondernemen staat het maatschappelijke doel dat je wilt bereiken met je onderneming voorop. De andere termen gaan over ondernemingen waarbij winst maken voorop staat. In de tweede plaats hebben ze ook maatschappelijke doelstellingen.”.

De kern van sociale ondernemingen is dus dat zij een maatschappelijk probleem willen aanpakken. Dit doen zij onder andere door te werken met mensen in een kwetsbare positie. Dit maakt dat sociale ondernemingen een belangrijke partner zouden moeten zijn van Zaffier. Want dit zijn bij uitstek ondernemingen die open staan voor het werken met en het ontwikkelen van inwoners met een kwetsbare positie. Door het stimuleren van sociale ondernemingen, kunnen we zorgen voor een versterking van inclusiviteit, waar Zaffier voor staat. Het zorgt er voor dat we samen met bedrijven werken aan één de opgaven van Zaffier: iedereen doet mee naar vermogen.

Momenteel wordt gewerkt aan de contouren voor een actieprogramma. Er is gestart met de inventarisatie van het ‘sociaal ondernemersklimaat’ in de regio: wat speelt er, wat leeft er onder deze ondernemers, welke behoeften zijn er. Ook wordt er gekeken naar wat er al gebeurt op het gebied van het stimuleren van sociale ondernemers in omliggende arbeidsmarktregio’s.



Hierbij onderzoeken we het stimuleren van sociale ondernemingen door:

- Een visie / definitie bepalen van “sociale ondernemingen”.
- Via onze eigen inkoop: als Zaffier zijnde bij voorkeur zelf sociaal inkopen.
- Daarvoor moeten we zelf inzichtelijk hebben wie de sociale ondernemingen zijn in de regio, middels een digitaal platform (mogelijkheden worden momenteel onderzocht).
- Dit inzicht moet ook geboden worden aan bedrijven die SROI willen invullen middels sociaal inkopen. Lokale ondernemers moeten beter bekend worden gemaakt bij onze opdrachtnemers.

Bekendheid van beschikbare subsidiemogelijkheden (zoals loonkostensubsidie en inzet jobcoaching) vergroten voor werkgevers, zodat het voor hen aantrekkelijker wordt om mensen met een kwetsbare positie op de arbeidsmarkt in dienst te nemen en te houden. Dit doen we door aanstaande ontwikkelingen in het licht van het Breed Offensief proactief extern te communiceren

De Human Capital Agenda is in ontwikkeling. Deze stimuleert, samen met de Regionale Economische Agenda en de Uitvoeringsagenda van het RPAhnn, de ontwikkeling van de economische groei én het sociaal-maatschappelijke welzijn in de regio. Zaffier is hierop aangehaakt.

Het werkgeversServicepunt Noord-Holland Noord (WSP) is voor ondernemers het aanspreekpunt als zij op zoek zijn naar personeel, meer willen weten over subsidies en regelingen op hr-gebied en/of sociaal ondernemen. Het WSP-NHN waar Zaffier onderdeel van is helpt ondernemers kosteloos met het selecteren van geschikte kandidaten voor hun vacatures én aanverwante hr-diensten. Zij nemen ondernemers veel werk uit handen. Zo gaat het WSP het gesprek aan over Werving en Selectie en het vervullen van de vacature(s). Werkgevers ontvangen van ons een passend voorstel voor het vinden van nieuwe medewerkers. Dat kan variëren van speeddates met diverse kandidaten tot een advies op maat bij een bepaalde kandidaat. Om werkgevers nog beter van dienst te zijn hebben de adviseurs zich verenigd in 4 brancheteams. Binnen ieder brancheteam bundelen zij hun kennis en ervaring en zijn hiermee het aanspreekpunt voor alle arbeidsmarktfragen van werkgevers. Hiermee biedt het WSP maatwerk en wordt de werkgever ontzorgt.



4 Doelstellingen: wat willen we bereiken?

1. Passende dienstverlening

We bieden ondersteuning die nodig is, vaak even en soms structureel

2. Toeleiding naar meedoen

Inclusiviteit: iedereen doet mee, elk talent telt en krijgt de ruimte om zich te ontwikkelen

3. Preventie en vroegsignalering

Werken vanuit een integrale aanpak, gezien vanuit de unieke inwoner

4. Continu lerende organisatie

Wat simpel kan, simpel organiseren en bekostigen

In deze begroting staan de beleidswijzigingen opgenomen die we vanuit Zaffier gaan implementeren in 2024. Een aantal beleidswijzigingen is budgetneutraal, vragen we landelijke/Europese subsidies voor aan of er worden projectvoorstellen voor gedaan aan de bestuurders met een financiële onderbouwing. Er is op dit moment onduidelijk of en voor welke beleidswijzigingen het Rijk middelen ter beschikking stelt. De onduidelijkheid betreft zowel de uitvoeringskosten alsmede de programmakosten.

Onderstaand zijn de beleidswijzigingen uit de kadernota opgenomen waaraan financiële consequenties zijn verbonden.

Participatiewet in Balans

Het plan “Participatiewet in Balans” is voorgelegd aan de Tweede Kamer. In het plan is de Participatiewet eenvoudiger en uitlegbaar voor inwoners, gemeenten en de professionals en het gaat uit van vertrouwen. Naast deze vooruitstrevende ontwikkelingen zien wij echter ook enkele aandachtspunten. De voorgestelde maatregelen vragen veel van onze professionals en verhogen daarmee de druk op de uitvoering. We werken graag op maat en in overleg met de inwoner. Maar meer maatregelen en regels betekent een verzwaring voor de uitvoering terwijl deze al onder grote druk staat. We zien in navolging van de VNG als risico dat er meer ruimte komt in de wet, maar door ontoereikende budgetten wij geen goede uitvoering kunnen geven aan de wet. Omdat het nog onbekend is welke wijzigingen er worden opgenomen in het uiteindelijk wetsvoorstel en wat de bijdrage van het Rijk aan de financiële consequenties hiervan is, hebben we deze opgenomen als PM-post.



Herinrichting van de arbeidsmarktregio's

Met de kamerbrief vanuit het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid die in oktober 2022 is gepubliceerd worden de eerste kaders neergezet voor de herinrichting van de arbeidsmarktregio's. De ambitie is om de dienstverlening voor de inwoner en werkgevers met 'elke' vraag omtrent werk te versimpelen en herkenbaar te maken. Kernwoorden zijn: een regionaal werkcentrum, 'no wrong door', ontschot budget, één plan en triage. Om deze herstructurering tot een succes te maken is het van belang dat elke speler mee denkt en betrokken is. De grootste wijzigingen binnen deze herstructurering hebben effect op de uitvoering door het UWV en de gemeenten, en daar uit voortvloeiende bij Zaffier.

Op landelijk niveau wordt in vijf werkgroepen (dienstverleningsconcept, governance, wet- en regelgeving, financiën en gegevensuitwisseling) gezamenlijk de toekomstige arbeidsmarktinfrastructuur nader uitgewerkt. Zij hebben een kaderstellende rol. De uitkomst van de werkgroepen zal leiden tot een nieuwe kamerbrief met aangescherpte kaders. Deze wordt aan het eind juni 2023 verwacht. Eventuele wetswijzigingstrajecten worden naar verwachting voor de zomervakantie gestart. Omdat het nog onbekend is welke wijzigingen er worden opgenomen in het uiteindelijk wetsvoorstel en welke financiële consequenties hiervoor het rijk bijdraagt, hebben we deze opgenomen als PM-post.

Zaffier als leerplek

In 2024 zijn leerwerkprogramma's ontwikkeld die aansluiten bij de mogelijkheden van inwoners en meebewegen met de beroepen waarin tekorten worden ge- of voorzien. Zaffier zal toenemend moeten investeren in de begeleiding van inwoners en het ontwikkelen van (begeleide) leertrajecten, richting arbeidssectoren met baangarantie (zorg, retail, groen, facility etc). Dat vraagt om ondersteund personeel die lang kunnen 'meelopen' met kandidaten.



5 Programmabegroting

Cluster Re-integratie & Participatie

Het cluster Re-integratie & Participatie (R&P) is waar het eerste gesprek plaatsvindt. Daar wordt met de inwoner besproken wat er nodig is om actief mee te doen aan de samenleving. Dat begint bij de beoordeling of mensen dat zelf kunnen of dat er begeleiding vanuit Zaffier nodig is. Die begeleiding kan bestaan uit bemiddeling naar een baan, eventueel met inzet van loonkostensubsidie, een ontwikkeltraject met eventueel inzet van werkervaringsplaatsen, een beschermd plek en als dat allemaal niet lukt, een participatietraject, waarin wordt gekeken of vrijwilligerswerk of een andere vorm van activering mogelijk is. Zaffier is hier een springplank voor inwoners maar ook een vangnet voor als het (even) minder gaat. Met ondersteuning vanuit het cluster Inkomensvoorzieningen wordt ook vastgesteld of er recht is op inkomen en of er andere problematiek speelt, waarbij de inzet vanuit andere velden van het sociaal domein nodig is.

Cluster Inkomen

Het cluster Inkomen voorziet in toekennen van het recht op bijstand, levensonderhoud of bijzondere bijstand en kijkt hierbij naar de ondersteuningsvraag en welke mogelijkheden er zijn. De consultants denken en handelen vanuit de intentie van de wetgever; ze bieden integrale ondersteuning daar waar nodig ter bevordering van de zelfredzaamheid en participatie en leveren maatwerk. Ze leggen de verbinding met elkaar en de inwoner. Ze houden toezicht op naleving van de afspraken en handhaven daar waar nodig. Ze leggen rechten en plichten op juiste, eenduidige en begrijpelijke wijze uit. De consultants trachten te voorkomen dat er (onbewust) misbruik wordt gemaakt, door in te zetten op communicatie en voorlichting aan de voorkant in combinatie met doorpakken aan de achterkant. Door in te zetten op preventie aan de poort en tijdens het verdere proces probeert het cluster oneigenlijke instroom, sancties en vorderingen zoveel mogelijk te voorkomen. Daarnaast houdt het cluster zich ook bezig met inwoners met financiële problemen. Het cluster kan zorgen voor financiële stabiliteit, waardoor de inwoner rust in zijn hoofd krijgt en kan blijven meedoen in de samenleving.

Cluster Werkbedrijf

Het cluster Werkbedrijf staat voor het organiseren van werk binnen Zaffier. De acquisitie van nieuwe opdrachten gebeurt vanuit dit cluster, waarbij er aandacht is voor de samenwerking met het WSP.



Inwoners kunnen ook vanuit het cluster Re-integratie & Participatie bij het Werkbedrijf worden geplaatst als op stap naar een baan. Het cluster Werkbedrijf is de plek waar inwoners met een overbrugbare afstand tot de arbeidsmarkt hun eerste ervaring als werknemer kunnen opdoen om daarmee hun kansen op regulier betaald werk vergroten. Het cluster Werkbedrijf biedt mensen de mogelijkheid om te werken, werkfit te worden en te blijven en om uitgerust met de juiste ervaring, diploma's of ondersteuning door te stromen naar de reguliere arbeidsmarkt. Dit alles geldt zowel voor inwoners met een WSW of beschermt werken indicatie als ook voor inwoners met een beperkte loonwaarde waarvan gebleken is dat zij op eigen kracht niet in staat zijn de arbeidsmarkt te betreden. Het Werkbedrijf is er ook voor werkgevers die deze groep werk willen bieden en daarmee invulling geven aan hun sociaal werkgeverschap. De dienstverlening kent vier vormen, namelijk personeelsbemiddeling, detacheren, werken op locatie en beschermt werken.

Cluster Beleid, Innovatie & Kwaliteit

Het cluster Beleid, Innovatie & Kwaliteit werkt in opdracht van het bestuurlijke opdrachtgeversoverleg of vanuit een individuele gemeente indien deze een eigen lokale kleur wil toevoegen, geadviseerd over het te voeren strategisch en tactisch beleid. Daarnaast wordt hier de kwaliteitsbewaking vormgegeven, omdat deze ook input is voor beleidsontwikkeling. Binnen dit cluster wordt ook bezwaar & beroep uitgevoerd gescheiden van de uitvoering. Een belangrijke rol voor dit cluster is ook het ontwikkelen en aanjagen van innovaties. pilots starten onder de paraplu van het cluster Beleid, Innovatie & Kwaliteit en kan vervolgens ergens anders binnen Zaffier worden ondergebracht. Beleid moet ontwikkeld worden vanuit een breed draagvlak. We werken binnen het sociaal domein samen met onze stakeholders en inwoners. Ook de collega's in de uitvoering van Zaffier worden nadrukkelijk betrokken bij het beleid. Het beleidsproces van Zaffier eindigt niet na het vaststellen van bijvoorbeeld de beleidsregels. Het cluster informeert actief aan het college en de raad middels dashboards, draagt bij aan de landelijke benchmarks en verschillende monitors die er vanuit het ministerie komen. Het cluster biedt inzicht in wat we doen, hoe we het doen en stuurt bij waar nodig.

Cluster Bedrijfsvoering

Het cluster Bedrijfsvoering is ondersteunend binnen Zaffier voor het realiseren van een goede dienstverlening aan onze inwoners. Het cluster zorgt voor procesoptimalisatie, risicomanagement en is verantwoordelijk voor personeelszaken, de financiële administratie en advisering. Bedrijfsvoering biedt ondersteuning bij aanleveren van de producten van de P&C cycli. De gehele facilitaire ondersteuning met betrekking tot kantine, schoonmaak, technische dienst, wagenpark en pand onderhoud van Zaffier is hierin ondergebracht.



Het cluster heeft interne verbindingen met de afdelingen Beleid, Interne Controle en Data van het cluster Beleid, Innovatie & Kwaliteit en externe verbindingen de afdelingen bedrijfsvoering van de gemeenten en de gemeentelijke financials alsmede accountants.

Directie & managementteam

Het managementteam (MT) bestaat uit de clustermanagers, de algemeen directeur en de staf bestaande uit de concerncontroller en de strategisch beleidsadviseur. Het MT en directie houden contact met de deelnemende gemeenten en zorgen voor een goede aansluiting tussen de beleidsinhoudelijke planning & control-cyclus van de gemeenten en die van Zaffier, en onderhouden contacten met de strategisch adviseurs van de gemeenten en de individuele portefeuillehouders over beleidskaders en dienstverlening.

Verbonden partijen: Stichting WNK Participatie Bevordering

De stichting is gevestigd in gemeente Alkmaar. Deze stichting treedt op als werkgever voor werknemers die in opdracht van gemeenten worden bemiddeld naar de arbeidsmarkt en waarvan de vastgestelde loonwaarde tussen 20 en 100 procent ligt, zonder samenloop met een WSW-indicatie, nu en in de toekomst.

Werknemers worden op basis van tijdelijke, dan wel vaste arbeidsovereenkomsten gedetacheerd naar werkgevers, waaronder Zaffier. Voor deze dienstverlening worden kosten conform de loonwaarde in rekening gebracht. De Stichting WNK Participatie Bevordering is een aparte juridische entiteit en verbonden aan Zaffier volgens overeenkomst, waarbij de diensten worden gefactureerd.

Deze stichting heeft tot doel betaald werk te bieden aan personen die als gevolg van een (te) grote achterstand op de arbeidsmarkt niet in staat zijn gebleken om zelfstandig reguliere arbeid te vinden en daarmee ten minste het wettelijk minimumloon te verdienen. Deze personen hebben een arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht. De stichting heeft een raad van toezicht bestaande uit de leden van het bestuur van de Zaffier.

Op deze manier hebben de deelnemende gemeenten direct zeggenschap en controle over het beleid en de gang van zaken binnen deze stichting, mede omdat de raad van toezicht de bestuurders van de stichting benoemt, schorst en ontslaat. Het bestuur wordt gevormd door drie managementteamleden. De bestuurders van deze stichting zijn onbezoldigd.



Programmabegroting

Begrotingsoverzicht	2024	2024	2024	2024	2024	2024	2024
ZAFFIER	Begroting	Begroting	Begroting	Begroting	Begroting	Begroting	Begroting
(x € 1.000,-)	Concern	Cluster	Cluster	Cluster	Cluster	Begroting	Totaal ZAFFIER
		Bedrijfsvoering	Werkbedrijf	Beleid	Inkomen	Cluster Re-integratie & Participatie	
Opbrengsten	-	64	12.488	-	195	-	12.748
Overige Baten	-	-	-	-	-	-	-
Overige bedrijfsopbrengsten	-	-	-	-	-	-	-
Directe productiekosten/deelnemerskosten	-	-	67	-	9.639	3.220	12.926
Netto toegevoegde waarde	-	64	12.421	-	9.444-	3.220-	178-
Overige kosten WSW	-	15	186	-	-	-	202
Personeelskosten ambtelijk	540	4.928	4.389	2.244	7.940	6.285	26.327
WNK Participatiebevordering	-	185	6.518	-	-	-	6.703
Afschrijvingen	-	330	41	-	-	-	372
Rente	-	114	-	-	2	-	116
Huur externe gebouwen	-	776	0	-	-	-	776
Overige huur	8	118	344	-	56	-	526
Onderhoudskosten	4	3.844	82	-	3	34	3.966
Energiekosten	1	253	96	-	3	-	353
Belastingen	-	7	17	-	-	-	24
Verzekeringen	5	107	33	-	-	-	144
Dienstverlening door derden	62	209	119	-	1.375	1.300	3.065
Diverse algemene personeelskosten	306	172	515	32	158	285	1.468
Kantiekosten	-	75	-	-	-	-	75
Kantoorkosten	44	335	7	-	268	13	666
Magazijn- en expeditiekosten	-	85	6	-	-	-	91
Verkoopkosten	2	35	1	-	33	3	74
Overige algemene kosten	9	-	-	-	262	-	271
Diverse lasten	-	4	1	-	-	-	4
Totale bedrijfslasten	981	11.592	12.353	2.277	10.098	7.919	45.219
Bedrijfsresultaat	981-	11.527-	68	2.277-	19.542-	11.139-	45.397-
Loonkosten WSW	-	1.137	15.660	37	-	-	16.834
Rijksbudget	-	1.140	16.162	36	-	-	17.338
Subsidie resultaat WSW	-	3	502	1-	-	-	505
Loonkosten Economische Arbeidstoeleiding	-	-	-	-	-	83.962	83.962
Loonwaarde plus loonkostensubsidie	-	-	-	-	-	83.962-	83.962-
Resultaat uitkeringslasten en loonkostensubsidie	-	-	-	-	-	-	-
Bijdrage tekort werkbedrijf	-	-	880	-	-	-	880
Programma's	-	-	3.273	395	10.168	8.669	22.504
Doorbelaste uitvoeringskosten	981	6.801	-	1.883	9.374	2.470	21.509
Doorbelasting overhead	-	4.723-	4.723	-	-	-	-
Exploitatieresultaat	-	-	-	-	-	-	-

Bezetting in fte

WSW	-	32,58	520,85	1,00	-	-	554,43
WIW	-	-	0,56	-	-	-	0,56
Ambtelijk	4,03	61,86	61,46	25,33	101,56	75,40	329,64
Stichting WNK Participatiebevordering	-	7,74	333,53	-	-	-	341,27
Totaal	4,03	102,18	916,40	26,33	101,56	75,40	1.225,90



6 Paragrafen

6.1 Weerstandsvermogen en risicobeheer

In de paragraaf weerstandsvermogen en risicobeheer wordt de financiële robuustheid van de begroting, in het bijzonder de stand van zaken met betrekking tot de financiële positie, weergegeven. Onder deze paragraaf wordt in algemene zin verstaan de mogelijkheid om tegenvallers op te vangen.

Weerstandscapaciteit

(x € 1.000,-)	Begroting 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027
Algemene Reserve	-	-	-	-
Bestemmingsreserve	-	-	-	-
Gerealiseerd resultaat	-	-	-	-
Totaal	-	-	-	-

Zaffier beschikt niet over eigen weerstandsvermogen op dit moment. De gekwantificeerde risico's moeten worden opgenomen in het weerstandsvermogen van de deelnemende gemeenten.

Stille reserves

De stille reserves zijn de direct en niet-direct kwantificeerbare eigendommen van Zaffier. Hierbij valt te denken aan het verschil tussen de boekwaarde van bijvoorbeeld onroerend goed en de daadwerkelijke waarde. Zaffier heeft geen stille reserves.

Inventarisatie van de risico's

In elke vorm van bedrijfsvoering ontstaan risico's en onzekerheden. Hierbij moet voornamelijk gedacht worden aan zaken die niet te beïnvloeden zijn en die van materiële betekenis kunnen zijn in relatie tot de financiële positie.



Risico	Beheersmaatregel	Kwantificering
De geformuleerde visie en ambities voor dienstverlening Zaffier kunnen onder druk komen te staan door externe en interne factoren. Denk bij externe factoren bijvoorbeeld aan wijzigingen in financiering vanuit het Rijk of nieuwe wet- en regelgeving voor onze deelnemende gemeenten die niet aan Zaffier zijn gedelegeerd maar wel raakvlakken hebben met de taken van Zaffier. Maar ook aan krapte op de arbeidsmarkt. Een interne factor is bijvoorbeeld het feit dat Zaffier in ontwikkeling is en dit extra tijd, inspanning en capaciteit vraagt.	Doormiddel van monitoring dient tijdig te worden gesignaleerd als onze visie en ambities onder druk komen te staan en tijdig met voorstellen voor oplossingen komen.	Optimistisch € 0, - Realistisch € 500.000, - Pessimistisch € 750.000, -
Mismatch op functies, boventalligen, niet kunnen selecteren op geschiktheid bij het plaatsingsplan.	Scholing en opleiding, opstarten "Van Werk naar Werk" traject.	Optimistisch € 0, - Realistisch € 250.000,- Pessimistisch € 500.000,-
Na een periode van implementatie ontstaat er een periode van consolidatie (het laten landen van de fusieorganisatie). Dit vraagt ook veel tijd van de organisatie.	Verwachtingen goed managen en voldoende capaciteit reserveren voor deze periode van consolideren.	Optimistisch € 0, - Realistisch € 150.000,- Pessimistisch € 500.000,-
Cultuurverschillen zijn niet verdwenen na een korte periode.	Vanuit MT moet er voldoende aandacht zijn voor de cultuurverschillen.	Optimistisch € 0, - Realistisch € 50.000,- Pessimistisch € 250.000,-
Bij de vorming van Zaffier spelen fiscale vraagstukken op het gebied van btw, vennootschapsbelasting en loonheffing.	Over deze onderwerpen is bij een externe specialist een advies gevraagd maar de gesprekken met de belastingdienst moeten nog worden opgestart.	Optimistisch € 0, - Realistisch € 100.000,- Pessimistisch € 250.000,-



Risico	Beheersmaatregel	Kwantificering
De loonontwikkeling is hoger dan hetgeen de FUGR toelaat.	Niet van toepassing.	Optimistisch € 0, - Realistisch € 500.000,- Pessimistisch € 1.000.000,-
Uit onderzoeken van diverse adviesbureaus blijkt dat er forse tekorten zijn op de uitvoering van de WSW.	Het werkbedrijf compenseert het natuurlijk verloop in WSW door de inzet van medewerkers met loonkostensubsidie. Hierdoor is het mogelijk om lucratieve opdrachten te werven en/of te behouden. Ook is er sprake van groei via het vliegwiel.	Optimistisch € 0, - Realistisch € 100.000,- Pessimistisch € 300.000,-
Sinds 25 mei 2018 geldt in de hele EU dezelfde privacywetgeving: de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG). Naarmate de wet langer van kracht is, zijn er signalen dat de handhaving strenger zal worden door de autoriteit persoonsgegevens.	Bij de start van de implementatie is als uitgangspunt genomen volledig compliant te zijn met de wet- en regelgeving. Er worden dus geen extra risico's verwacht.	Optimistisch € 0, - Realistisch € 0, - Pessimistisch € 250.000,-
Gevoeligheid voor onzeker economische ontwikkelingen, mede door inflatie. Werkgevers haken af bij laagconjunctuur. Het vertrek van werkgevers in combinatie met conjunctuur maakt plaatsen moeilijker.	Tijdens hoogconjunctuur ook maatregelen treffen voor laagconjunctuur. Bij laagconjunctuur net wel durven investeren en vangnet- en de springplankfunctie in stand houden. Zorg voor voldoende spreiding over meerdere werkgevers.	Optimistisch € 0, - Realistisch € 250.000, - Pessimistisch € 500.000,-



Risico	Beheersmaatregel	Kwantificering
Veranderen van werkprocessen en meer behoefte aan hoger opgeleid personeel bij werkgevers waardoor onze doelgroep minder plaatsbaar is.	Strategische keuze maken bij accountmanagement (categorisering klanten en inzetten op sociaal ondernemerschap) en het (intern) opleiden en ontwikkelen. Proactief inspelen op de krappere wordende arbeidsmarkt.	Optimistisch € 0, - Realistisch € 150.000, - Pessimistisch € 300.000,-

De opgenomen risico's zijn financieel geschat en per scenario getotaliseerd. Wij gaan uit van totaal € 2.050.000, - aan realistische risico's. De inschatting is dat door de diverse beheersmaatregelen er een kans is van 50% dat alle risico's zich daadwerkelijk manifesteren. Daarmee is het totaal risicobedrag € 1.025.000, -. Dit bedrag wordt onderstaand verdeeld conform de verdeelsleutel naar de deelnemende gemeenten.

Gemeente	Verdeelsleutel	Risicobedrag
Alkmaar	47,85%	490.462
Bergen	7,52%	77.080
Castricum	8,04%	82.410
Dijk & Waard	28,89%	296.123
Heiloo	4,98%	51.045
Uitgeest	2,72%	27.880
Totaal	100,00%	1.025.000

Beleid

In de bijdrage verordening is opgenomen dat het eigen vermogen mag groeien naar maximaal 2,5% van de totale lasten.

6.2 Financiële kengetallen

Het BBV heeft bepaald dat in de paragraaf weerstandsvermogen en risicobeheersing een verplichte basisset van financiële kengetallen moet worden opgenomen. De kengetallen geven gezamenlijk op eenvoudige wijze inzicht aan stakeholders over de financiële positie van deze gemeenschappelijke regeling.



Netto schuldquote

De netto schuld weerspiegelt het niveau van de schuldenlast van de gemeenschappelijke regeling ten opzichte van de eigen middelen. De netto schuldquote geeft een indicatie van de druk van de rentelasten en de aflossingen op de exploitatie.

NETTO SCHULDQUOTE (x € 1.000,-)	Begroting 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027
A. Vaste schulden (cf. art. 46 BBV)	1.784	1.669	1.550	1.427
B. Netto vlottende schuld (cf. art. 48 BBV)	11.700	11.700	11.700	11.700
C. Overlopende passiva (cf. art. 49 BBV)	500	500	500	500
D. Financiële activa (cf. art. 36 lid d, e en f)	-	-	-	-
E. Uitzettingen < 1 jaar (cf. art. 39 BBV)	10.000	10.000	10.000	10.000
F. Liquide middelen (cf art. 40 BBV)	1.429	1.324	1.226	1.123
G. Overlopende activa (cf. art. 40a BBV)	775	775	775	775
H. Totale baten (cf. art. 17 lid c BBV (dus excl. mutaties reserves))	158.940	163.623	168.927	174.023
Netto schuldquote (A+B+C-D-E-F-G)/H x 100%	1,12%	1,08%	1,04%	0,99%

De schuldquote komt ongunstig uit. De omvang van netto vlottende schuld is iets hoger dan de uitzettingen. Dit wordt vooral veroorzaakt door de leningenportefeuille. De verwachting is dat de schuldquote iets verbetert de komende periode door de periodieke aflossing van een belangrijke lening.

Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen

Om inzicht te verkrijgen in hoeverre sprake is van doorlenen, wordt de netto schuldquote zowel in- als exclusief doorgeleende gelden weergegeven (netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen). Op die manier wordt duidelijk in beeld gebracht wat het aandeel van de verstrekte leningen is en wat dit betekent voor de schuldenlast. De wijze waarop de netto schuldquote gecorrigeerd voor de doorgeleende gelden wordt berekend, is gelijk aan de netto schuldquote, met dien verstande dat bij de financiële activa ook alle verstrekte leningen worden opgenomen (zie artikel 36 lid b en c van het BBV).

NETTO SCHULDQUOTE GECORRIGEERD (x € 1.000,-)	Begroting 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027
A. Vaste schulden (cf. art. 46 BBV)	1.784	1.669	1.550	1.427
B. Netto vlottende schuld (cf. art. 48 BBV)	11.700	11.700	11.700	11.700
C. Overlopende passiva (cf. art. 49 BBV)	500	500	500	500
D. Financiële activa (cf. art. 36 lid d, e en f)	-	-	-	-
E. Uitzettingen < 1 jaar (cf. art. 39 BBV)	10.000	10.000	10.000	10.000
F. Liquide middelen (cf art. 40 BBV)	1.429	1.324	1.226	1.123
G. Overlopende activa (cf. art. 40a BBV)	775	775	775	775
H. Totale baten (cf. art. 17 lid c BBV (dus excl. mutaties reserves))	158.940	163.623	168.927	174.023
Netto schuldquote (A+B+C-D-E-F-G)/H x 100%	1,12%	1,08%	1,04%	0,99%



Het verschil tussen de netto schuldquote en de gecorrigeerde netto schuldquote wordt veroorzaakt door het effect van financiële activa, echter Zaffier heeft geen financiële activa. Hierdoor is er geen verschil tussen de netto en de gecorrigeerde schuldquote.

Solvabiliteitsratio

Dit kengetal geeft inzicht in de mate waarin de gemeenschappelijke regeling in staat is aan haar financiële verplichtingen te voldoen. Onder de solvabiliteitsratio wordt verstaan het eigen vermogen als percentage van het balanstotaal. Het eigen vermogen van een gemeenschappelijke regeling bestaat volgens artikel 42 BBV uit de reserves (zowel de algemene reserve als de bestemmingsreserves) en het resultaat uit het overzicht van baten en lasten.

SOLVABILITEIT (x € 1.000,-)	Begroting 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027
A Eigen vermogen (cf. art. 42 BBV)	-	-	-	-
B Balanstotaal	13.984	13.869	13.750	13.627
Solvabiliteit (A/B) x 1	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Met een solvabiliteitspercentage van 0% komt Zaffier uit op geen vermogenspositie. Zoals vermeld bij de risico's is het aan de deelnemende gemeenten het weerstandsvermogen mee te rekenen.

Structurele exploitatieruimte

Voor de beoordeling van het structurele en reële evenwicht van de begroting wordt thans het onderscheid gemaakt tussen structurele en incidentele lasten. Bij incidentele lasten of baten gaat het om eenmalige zaken die zich gedurende maximaal drie jaar voordoen. Voorbeelden van structurele baten zijn de algemene uitkering en eigen belastinginkomsten. Bij structurele lasten zijn dat bijvoorbeeld de personeelslasten, kapitaallasten en bijdragen aan gemeenschappelijke regelingen. Het onderscheid tussen structureel en incidenteel is ook in een notitie van de commissie BBV vastgelegd en moet conform het BBV ook in de begroting en jaarstukken worden onderbouwd.

Een begroting waarvan de structurele baten hoger zijn dan de structurele lasten, is meer flexibel dan een begroting waarbij de structurele baten en lasten in evenwicht zijn.



STRUCTURELE EXPLOITATIERUIMTE (x € 1.000,-)	Begroting 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027
A Totale structurele lasten	158.940	163.623	168.927	174.023
B Totale structurele baten	158.940	163.623	168.927	174.023
C Totale structurele toevoegingen aan de reserves	0	0	0	0
D Totale structurele onttrekkingen aan de reserves	0	0	0	0
E Totale baten	158.940	163.623	168.927	174.023
Structurele exploitatieruimte $((B-A)+(D-C))/(E) \times 100\%$	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Vanwege de manier waarop Zaffier is bekostigd zal efficiëntie leiden tot lagere uitvoeringskosten. Op die manier zijn de structurele baten en lasten altijd gelijk.

Huisvesting

Zaffier huurt twee panden, namelijk een vestiging aan de Hertog Aalbrechtweg in Alkmaar en een vestiging aan Mallegatsplein in Alkmaar. Om flexibel in te kunnen spelen op veranderende omstandigheden heeft Zaffier geen panden in eigen bezit. Hiermee heeft Zaffier geen grote onderhoudskosten aan gebouwen.

Overige vaste activa

Voor machines en voertuigen heeft Zaffier het beleid om onderhoudscontracten af te sluiten met de leverancier gedurende de afschrijvingstermijn. De kosten voor deze contracten zijn begroot en nemen grote schommelingen in onderhoudskosten weg. Nadat de activa zijn afgeschreven, worden deze in principe vervangen door nieuwe.

Financiering

Conform de voorschriften die vastgelegd zijn in het treasurywet, worden in de navolgende overzichten de financiële ontwikkelingen op het gebied van financiering in 2024 en de volgende jaren weergegeven. Bij de opstelling zijn wij uitgegaan van de aangegeven wettelijke kaders, benoemd in de wet FIDO. In het treasurywet wordt er van uitgegaan dat alleen de eigen onderneming inclusief de gelieerde onderneming financiert. Zaffier zal geen geld beleggen. De huidige financiële situatie van Zaffier staat dit ook niet toe. Zaken als derivaten en dergelijke worden daarom ook niet door Zaffier gevoerd.



Kasgeldlimiet

Voor Zaffier geldt een kasgeldlimiet van 8,2% van het begrotingstotaal. Dit bedrag en percentage zijn vastgesteld in de uitvoeringsregeling decentrale overheden. In 2024 ontstaat, op basis van onze verwachte rekening-courant, een financiële ruimte van € 2.262.000,-.

Kasgeldlimiet (bedragen x € 1.000,-)	Begroting 2024
Omvang begroting per 1 januari (= grondslag)	158.940
Toegestane kasgeldlimiet	
In procenten van de grondslag	8,20%
In euro's	13.033
Omvang vlottende korte schuld	
Opgenomen gelden korter dan 1 jaar	10.200
Schuld in rekening courant	2.000
Gestorte gelden door derden korter dan 1 jaar	0
Overige geldleningen, niet zijnde vaste schuld	0
Vlottende middelen	
Contanten in kas	0
Tegoeden in rekening courant	1.429
Overige uitstaande gelden korter dan 1 jaar	0
Toets kasgeldlimiet	
Totaal netto-vlottende schuld	10.771
Toegestane kasgeldlimiet	13.033
Ruimte (+) c.q. overschrijding (-)	2.262



Liquiditeitsbegroting

Voor de meerjarenraming wordt een dalende kasstroom verwacht. De verwachte investeringen zijn hoog, zo vlak na de start van Zaffier, en de aflossingen op de geldlening hebben ook een negatief effect op de kasstroom.

Liquiditeitsbegroting (x €1.000,-)	2024	2025	2026	2027
BEGINSALDO	2.050	1.429	1.324	1.226
MUTATIES FINANCIERINGSSALDO				
Mutaties vaste activa				
(Im)materiële Activa				
Investeringen	785	360	360	360
Desinvesteringen (-/-)				
Afschrijvingen (-/-)	362-	371-	380-	380-
Financiële activa				
Deelnemingen/Effecten				
Leningen u/g:				
Saldo mutaties vaste activa	424	11-	20-	20-
Mutatie nog te bestemmen exploitatiesaldo				
Mutaties reserves en voorzieningen				
Onttrekkingen aan reserves/voorzieningen (-/-)				
Saldo mutaties reserves en voorzieningen	-	-	-	-
Mutaties langlopende schulden				
Nieuwe leningen o/g				
Aflossingen leningen o/g (-/-)	110-	115-	119-	123-
Mutaties waarborgsommen (toename +, afname -)				
Saldo mutatie langlopende schulden	110-	115-	119-	123-
Mutaties Financieringssaldo	534	104	99	103
MUTATIES NETTO WERKKAPITAAL				
Mutaties vlottende activa				
Vorraden	-	-	-	-
Effecten	-	-	-	-
Vorderingen	25	-	-	-
Saldo mutaties vlottende activa	25	-	-	-
Mutaties vlottende activa				
Crediteuren	35	-	-	-
Kortlopende schulden	98-	-	-	-
Saldo mutaties vlottende passiva	63-	-	-	-
MUTATIES NETTO WERKKAPITAAL	88	-	-	-
MUTATIES IN LIQUIDE MIDDELEN	622-	104-	99-	103-
EINDSALDO	1.429	1.324	1.226	1.123



Renterisiconorm

Voor Zaffier geldt als norm 20% van het totaal van de vaste schuld bij aanvang van het jaar. Voor de komende jaren wordt geen overschrijding voorzien.

Renterisiconorm (bedragen x € 1.000,-)	Begroting 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027
Basisgegevens renterisiconorm				
Betaalde aflossingen	110	115	119	123
Renterisico norm				
Stand van de vaste schuld per 1 januari	1.784	1.669	1.550	1.427
Het bij Min. Regeling vastgesteld %	20%	20%	20%	20%
Renterisiconorm	357	334	310	285
Toets renterisiconorm				
Ruimte (+) c.q. overschrijding (-)	247	219	191	162



Balansprognose

BALANS PER 31 DECEMBER ZAFFIER (x € 1.000.-)	Begroting 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027
ACTIVA				
VASTE ACTIVA				
Materiele vaste activa	1.721	1.711	1.690	1.670
Financiële vaste activa	-	-	-	-
Totaal vaste activa	1.721	1.711	1.690	1.670
VLOTTENDE ACTIVA				
Voorraden	59	59	59	59
Vorderingen	10.000	10.000	10.000	10.000
Overlopende activa	775	775	775	775
Liquide middelen	1.429	1.324	1.226	1.123
Totaal vlottende activa	12.263	12.158	12.060	11.957
TOTAAL ACTIVA	13.984	13.869	13.750	13.627
PASSIVA				
EIGEN VERMOGEN				
Algemene reserve	-	-	-	-
Bestemmingsreserve	-	-	-	-
Resultaat boekjaar	-	-	-	-
Totaal eigen vermogen	-	-	-	-
VOORZIENINGEN				
LANGLOPENDE SCHULDEN				
Leningen	1.784	1.669	1.550	1.427
KORTLOPENDE SCHULDEN				
Rekening courant	2.000	2.000	2.000	2.000
Crediteuren	9.700	9.700	9.700	9.700
Overige schulden	-	-	-	-
Overlopende passiva	500	500	500	500
Totaal kortlopende schulden	12.200	12.200	12.200	12.200
TOTAAL PASSIVA	13.984	13.869	13.750	13.627



7 Bijlagen

Meerjarig overzicht Baten en Lasten ZAFFIER (x € 1.000,-)	2024 Begroting ZAFFIER	2025 Begroting ZAFFIER	2026 Begroting ZAFFIER	2027 Begroting ZAFFIER
Opbrengsten	12.748	13.882	14.705	15.546
Overige Baten	-	-	-	-
Overige bedrijfsopbrengsten	-	-	-	-
Directe productiekosten/deelnemerskosten	12.926	13.249	13.580	13.920
Netto toegevoegde waarde	178-	633	1.125	1.627
Overige kosten WSW	202	207	212	218
Personeelskosten ambtelijk	26.327	26.985	27.660	28.351
WNK Participatiebevordering	6.703	7.424	8.573	9.317
Afschrijvingen	372	372	372	372
Rente	116	116	116	116
Huur externe gebouwen	776	796	816	836
Overige huur	526	539	553	567
Onderhoudskosten	3.966	4.065	4.167	4.271
Energiekosten	353	362	371	380
Belastingen	24	25	26	26
Verzekeringen	144	148	152	156
Dienstverlening door derden	3.065	3.141	3.220	3.301
Diverse algemene personeelskosten	1.468	1.505	1.543	1.581
Kantinekosten	75	77	79	81
Kantoorkosten	666	683	700	718
Magazijn- en expeditiekosten	91	93	96	98
Verkoopkosten	74	76	78	80
Overige algemene kosten	271	278	285	292
Diverse lasten	4	4	5	5
Totale bedrijfslasten	45.219	46.893	49.019	50.764
Bedrijfsresultaat	45.397-	46.260-	47.894-	49.137-
Loonkosten WSW	16.834	16.160	15.514	14.894
Rijksbudget	17.338	16.645	15.979	15.340
Subsidie resultaat WSW	505	484	465	446
Uitkeringslasten & loonkostensubsidie	83.962	87.321	90.814	94.446
Doorbelaste uitkeringslasten en loonkostensubsidie	83.962	87.321	90.814	94.446
Resultaat uitkeringslasten en loonkostensubsidie	-	-	-	-
Bijdrage tekort werkbedrijf	880	880	880	880
Programma's	22.504	22.849	23.951	24.648
Doorbelaste uitvoeringskosten	21.509	22.047	22.598	23.163
Exploitatieresultaat	-	-	-	-

Bezetting in fte

WSW	554,43	510,96	490,52	470,90
WIW	0,56	0,56	0,56	0,56
Ambtelijk	329,64	329,64	329,64	333,14
Stichting WNK Participatiebevordering	341,27	384,74	405,18	424,80
Totaal	1.225,90	1.225,90	1.225,90	1.229,40



Investeringsen

Cluster	Investering	Vervanging of uitbreiding	Afschrijving percentage	Bedrag
Bedrijfsvoering	Digitaal mededelingenbord (2 stuks)	Uitbreiding	25%	10.000
Bedrijfsvoering	Buro's en stoelen	Vervanging	10%	500.000
Werkbedrijf	Instelbare tafels werkbedrijf	Vervanging	10%	40.000
Werkbedrijf	Schoonmaakmachine	Vervanging	20%	15.000
Werkbedrijf	Heffers (2 stuks)	Uitbreiding	20%	20.000
Zaffier	Onvoorzien	Vervanging/uitbreiding	20%	200.000
Totaal				785.000

Taakvelden

	Baten	Lasten
0.4 Overhead	10.974.497	10.974.497
6.3 Inkomens-regelingen	105.838.265	105.838.265
6.4 Begeleide participatie	15.172.353	15.172.353
6.5 Arbeidsparticipatie	26.397.553	26.397.553
6.71 Maatwerkdienstverlening	557.456	557.456

Bijdrage per deelnemende gemeente voor de Programma & uitvoeringskosten

	Alkmaar	Dijk & Waard	Bergen	Castricum	Heiloo	Uitgeest	Totaal
Bijdrage Werkbedrijf	509	62	31	237	42	-	880
Bezwaar & Beroep	189	114	30	32	20	11	395
Check in	205	159	57	67	44	26	557
TOZO	1.574	675	-	-	-	-	2.249
Vroegsignalering	273	182	-	-	-	-	455
Subsidie	74	-	-	-	-	-	74
Werkgeversservicepunt (WSP)	138	-	-	-	-	-	138
Oekraniers (Programma & Uitvoering)	pm	pm	pm	pm	pm	pm	pm
Toeslagenaffaire (Programma & Uitvoering)	pm	pm	pm	pm	pm	pm	pm
Energietoeslag	pm	pm	pm	pm	pm	pm	pm
SPUK (inburgering)	742	575	195	233	164	96	2.006
Minimabeleid	3.536	2.135	556	594	368	201	7.390
Vliegwiel	283	171	26	38	9	-	528
Participatiebudget	5.158	2.140	377	408	417	212	8.712
WSW budget	10.028	4.660	1.222	609	818	-	17.338
LoonKostenSubsidie (LKS)	3.475	2.550	294	648	398	135	7.500
Middelen regionale gelden arbeidsmarkt	59	-	-	-	-	-	59
Doorbelaste uitvoeringskosten producten	424	-	-	-	-	-	424
Doorbelaste uitvoeringskosten	10.061	6.074	1.581	1.690	1.047	572	21.025
BUIG	42.188	17.872	4.501	5.722	3.719	2.461	76.462
Totaal	78.917	37.369	8.869	10.279	7.045	3.714	146.192

Bij het inschatten van de bovenstaande bedragen zijn de volgende uitgangspunten gebruikt:

- Minimabeleid: De feitelijke bedragen per gemeente waren niet beschikbaar dus is er op basis van een totale verwachting een verdeling ingeschat per gemeente. De kosten zullen op basis van de werkelijke uitgaven worden doorbelast aan de deelnemende gemeenten en inzichtelijk gemaakt;
- Participatiebudget: Conform de vastgestelde bijdrage verordening wordt er in 2023 een afspraak gemaakt over de hoogte van het feitelijke participatiebudget in 2024. Deze afspraak is nu nog niet bekend dus om deze reden is het begrote bedrag voor 2023 geïndexeerd conform de FUGR en opgenomen in de begroting 2024;
- Middelen regionale gelden arbeidsmarkt: aanpak jeugdwerkloosheid (PM) en regionaal mobiliteitsteam;
- Doorbelaste uitvoeringskosten producten: Dit betreft de kosten herplaatsing statushouders Picassolaan;
- Doorbelaste uitvoeringskosten: De kosten zijn geïndexeerd conform de FUGR. Ten opzichte van de begroting 2023 zijn de uitvoeringskosten inburgering toegevoegd aan de uitvoeringskosten Zaffier. De uitvoeringskosten voor inburgering worden dus niet meer apart in rekening gebracht;
- BUIG: De laatste bekende gegevens van Halte Werk over 2022 zijn gebruikt om de hoogte van de BUIG lasten in te schatten voor 2024. Deze bedragen zijn ook geïndexeerd met de FUGR om te rechtmatigheidsproblematiek te voorkomen bij een te laag bedrag. De kosten zullen op basis van de werkelijke uitgaven worden doorbelast aan de deelnemende gemeenten en inzichtelijk gemaakt.





Begrotingsuitgangspunten

- Als basis voor de begroting en meerjarenraming is het eindrapport SORA gebruikt en de input vanuit de projectstructuur Zaffier;
- Het beschikbare participatiebudget wordt volledig en integraal (onafhankelijk woongemeente inwoner) ingezet bij Zaffier. De bijdrage verordening is gebruikt als basis voor de hoogte van het participatiebudget;
- De kosten voor bezwaar & beroep worden apart in rekening gebracht bij de deelnemende gemeenten conform de verdeelsleutel van de uitvoeringskosten;
- De bestemmingsreserve TOZO-gelden bij de gemeenten zijn alleen beschikbaar voor uitgaven in dat kader. Eventuele tekorten of restanten zijn voor gemeente Alkmaar en Dijk en Waard;
- Voor het vliegwiel wordt verwacht dat er 60 fte gaat instromen;
- Zaffier verwacht een cao-loonsverhoging, conform FUGR, voor de medewerkers van 7,5% behalve voor de WSW-medewerkers. Deze loonsverhoging is afhankelijk van de loonprijsontwikkeling (LPO) en deze is onmogelijk vooraf in te schatten. De LPO komt echter terug bij zowel de loonontwikkeling als de verhoging van de rijksbijdrage dus het effect is budgetneutraal;
- Zaffier verwacht een prijsindexering, conform FUGR, van 6,1%;
- Voor de uitvoering van de WSW wordt een bijdrage in het tekort verwacht van € 880.000,-. Voor deze bijdrage geldt een afwijkende verdeelsleutel, namelijk het aantal gerealiseerde arbeidsplaatsen per gemeente;
- Met betrekking tot de arbeidsvoorwaarden van Stichting WNK Participatie Bevordering wordt uitgegaan van de cao Aan de Slag en de overgangsregeling;
- Het investeringsbudget wordt geraamd op € 785.000,-, inclusief de overloop 2023. De investeringen betreffen uitsluitend noodzakelijke bedrijfsmiddelen die meerjarig meegaan, bijvoorbeeld machines. Evenals in voorgaande jaren wordt het investeringsbeleid gekenmerkt door soberheid en terughoudendheid. Het is nog onduidelijk of de aanbesteding van meubels en stoelen voor beide locaties op tijd afgerond is, dus deze post is voorzichtigheidshalve meegenomen in het investeringsbudget voor 2024.