

Zaaknummer:	00001058184
Onderwerp:	Concept Jaarstukken 2024 en conceptbegroting 2026 - GR Zaffier
Datum raadsvergadering:	<i>Invullen door de griffie</i>
Portefeuillehouder:	G.J. Rep en G.F. Ruiten
Programma:	6. Sociaal domein

Publiekssamenvatting

Jaarlijks stuurt de gemeenschappelijke regeling Zaffier de conceptjaarrekening van het afgelopen jaar en de conceptbegroting van het volgende jaar naar de deelnemende gemeenten. De gemeenteraad kan hierop een zienswijze afgeven. Het college stelt de raad voor om geen zienswijze af te geven op de concept resultaatbestemming en wel een zienswijze af te geven op de conceptbegroting 2026 van Zaffier.

Voorgesteld besluit

De gemeenteraad besluit:

1. geen zienswijze af te geven op de resultaatbestemming bij de conceptjaarrekening 2024 van Zaffier;
2. de volgende zienswijze af te geven op de conceptbegroting 2026 van Zaffier:
Zaffier te verzoeken de maatregelen die betrekking hebben op de individuele inkomenstoelage, zoals die in de bezuinigingsscenario's bij de Kadernota 2026 door Zaffier zijn geschetst en zijn opgenomen in de conceptbegroting van Zaffier 2026, voor Dijk en Waard niet op te nemen in de begroting 2026 van Zaffier.

Inleiding

In 2018 is door de raden besloten om gemeenschappelijke regelingen, waarvoor een openbaar lichaam is ingesteld, te verzoeken om vanaf 1 januari 2019 jaarlijks en uiterlijk 15 april de concept jaarrekening van het afgelopen jaar (bijlage 1) en de conceptbegroting van het komende jaar (bijlage 2) aan te bieden aan de raden. De raad van Dijk en Waard wordt in de gelegenheid gesteld om uiterlijk 25 juni een zienswijze af te geven op de concept bestemming van het jaarrekeningresultaat en op de conceptbegroting.

Concept jaarstukken

De conceptjaarrekening Zaffier 2024, ook wel 'jaarstukken' genoemd, is een verantwoording en is conform de geldende regelgeving (Besluit Begroting en Verantwoording provincies en gemeenten) opgesteld. De accountant heeft voor de jaarrekening 2024 een goedkeurende verklaring afgegeven. In de jaarrekening staat ook beschreven welke activiteiten Zaffier gedaan heeft om de doelstellingen van 2024 te bereiken. De gemeenteraad kan een zienswijze afgeven op de concept resultaatbestemming (zie ook 'Financiën').

Conceptbegroting

Zaffier heeft de kadernota verwerkt in de conceptbegroting van Zaffier 2026. Daarnaast heeft het algemeen bestuur van Zaffier een besluit genomen over de zienswijzen op de bezuinigingsscenario's.

Besluit AB over verwerken zienswijzen in de conceptbegroting Zaffier 2026

Het algemeen bestuur van Zaffier heeft op 10 april 2025 besloten de kadernota en de afzonderlijke zienswijzen van de individuele gemeenten op de Kadernota 2026 van Zaffier te verwerken in de conceptbegroting van Zaffier voor 2026. Bij de andere gemeenschappelijke regelingen waar Dijk en Waard onderdeel van uitmaakt hebben de AB's ervoor gekozen om te kiezen voor één scenario en deze op te nemen in de conceptbegroting. De verschillen binnen de scenario's van Zaffier hebben betrekking op inkomensregelingen, die worden één op één doorbelast per gemeente. De uitvoering van de minimaregelingen is zoveel mogelijk geharmoniseerd in de regio, maar op deze twee regelingen, de individuele inkomenstoelag en de collectieve zorgverzekering voor minima, geeft Zaffier aan dit per gemeente desgewenst verschillend te kunnen uitvoeren.

Voor Dijk en Waard geldt dat Zaffier niet volledig kon voldoen aan wat er gevraagd werd in de zienswijze van Dijk en Waard. Vanuit Dijk en Waard is Zaffier middels de zienswijze verzocht om:

1. Nog geen keuze te maken voor een bezuinigingsscenario maar wel een percentage van 5% als bezuinigingsdoel te stellen, waarbij wordt afgezien van bezuinigingen op de Collectieve Zorgverzekering Minima;
2. Aanvullende bezuinigingsvoorstellen uit te werken, waarbij ook gekeken wordt naar onderdelen van de bedrijfsvoering en de uitvoering van de diverse regelingen en taken;
3. De gevolgen en risico's voor inwoners, de (gemeentelijke) dienstverlening, financiën, de maatschappij en de uitvoerbaarheid voor zowel de ingediende bezuinigingsscenario's als de aanvullende bezuinigingsvoorstellen nader uit te werken;
4. De uitwerking volgens bovenstaande punten te verwerken in de begroting Zaffier 2026.

Ook heeft de raad van Dijk en Waard kenbaar gemaakt dat met de behandeling van de Kadernota 2026 van de gemeente Dijk en Waard een integrale afweging wordt gemaakt ten aanzien van de gemeentefinanciën voor 2026 en verder en dat dit effect kan hebben op de zienswijze op de begroting van Zaffier 2026.

Zaffier geeft als reactie op deze zienswijze in de conceptbegroting aan:

“Er zijn diverse bezuinigingsscenario's op taakniveau opgesteld, waarbij we gezamenlijk hebben gezocht naar een evenwichtig voorstel zonder de kwaliteit van dienstverlening onevenredig te belasten, de effecten op de inwoner zo laag mogelijk te houden en een waterbedeffect (kostenstijgingen) bij andere domeinen te voorkomen. Het is van belang te realiseren dat Zaffier wettelijke taken uitvoert met weinig beleidsvrijheid. Hierdoor zijn de keuzes voor besparingen beperkt.

Uit de zienswijzen van de gemeenten blijkt dat er brede steun is voor een aantal maatregelen, terwijl op andere punten de standpunten uiteenlopen. De aanpassing van de bevoorschotting en het aflossen van de hypotheek zijn gemeenschappelijk naar voren gekomen. Verder laten de zienswijzen verschillende besparingspercentages (variërend van 0,5% tot 5%) zien, waarbij sommige gemeenteraden specifieke maatregelen binnen de voorgestelde scenario's ondersteunen en andere gemeenteraden aangeven eerst een integrale afweging te willen maken voordat de definitieve keuze gemaakt wordt. Ook verschillen gemeenteraden in hun voorkeuren voor het verlagen van de inkomensgrens voor de individuele inkomenstoelag en de collectieve zorgverzekering. Hierdoor zijn er per gemeenteraad afzonderlijke zienswijzen binnengekomen. Door de uiteenlopende zienswijzen kan er niet worden geharmoniseerd en verwerken we naast de aanpassing van de bevoorschotting en de aflossing van de hypotheek de specifieke zienswijze van elke individuele gemeente in de begroting.

Vanuit gemeente Dijk en Waard is verzocht om aanvullende bezuinigingsvoorstellen uit te werken, waarbij ook gekeken wordt naar onderdelen van de bedrijfsvoering en de uitvoering van de diverse regelingen en taken. Aan Zaffier is eerder gevraagd om op taakniveau te komen met bezuinigingsvoorstellen. Aanvullende bezuinigingsvoorstellen zijn daarom al eerder uitgewerkt en besproken bij de bestuurlijke bijeenkomsten. Hierbij is er gekeken naar onderdelen van de bedrijfsvoering, de uitvoering van de diverse regelingen en taken en zijn de gevolgen en risico's voor inwoners, de dienstverlening, financiën, de maatschappij en de uitvoerbaarheid in kaart gebracht. Deze voorstellen zijn op dat moment bestuurlijk verworpen vanwege de grote maatschappelijke impact op de inwoner, de verwachte kostenstijging bij de andere domeinen en de onevenredige impact op de (kwaliteit van de) dienstverlening. Om deze redenen zien we geen aanvullende mogelijkheden in de bedrijfsvoering zonder de dienstverlening aan de inwoners te raken.” (conceptbegroting Zaffier 2026, p.4, Zaffier, 2025).

In tegenstelling tot het in de zienswijze opgenomen besparingsdoel van 5% is voor Dijk en Waard het besparingsscenario van 3% verwerkt in de conceptbegroting. De verwerking van de zienswijzen is voor de deelnemende gemeenten als volgt:

- Alkmaar: scenario 5%;
- Bergen: alleen aanpassing bevoorschotting en aflossing hypotheek (een besparing van circa 0,6%);
- Castricum: scenario 3%;
- Dijk en Waard: scenario 3%, dat betekent het scenario van 5% zonder de maatregelen die betrekking hebben op de collectieve zorgverzekering voor minima (CZM);
- Heiloo: scenario 3%;
- Uitgeest: alleen aanpassing bevoorschotting en aflossing hypotheek (een besparing van circa 0,6%).

Toelichting op het nu in de conceptbegroting opgenomen bezuinigingsscenario van 3%

Het 3%-scenario levert voor Dijk en Waard in 2026 een verwachte besparing op van € 546.000,- (zie ook onder kopje 'Financiën'). In het scenario van 3% zijn twee maatregelen opgenomen die gezien worden als 'het efficiënter inzetten van budget':

- **Aanpassing van de bevoorschotting:** bij deze maatregel schakelt Zaffier over van kwartaal- naar maandelijkse bevoorschotting zodat de deelnemende gemeenten meer rente op hun banksaldi ontvangen. Dit voorstel heeft geen impact op inwoners, maar zorgt wel voor lagere rentebaten voor Zaffier. Het rentenadeel moet worden opgevangen in de bedrijfsvoering van Zaffier.
- **Vervroegd aflossen van de hypotheek:** het vervroegd aflossen van de hypotheek die tot 2036 loopt, levert een besparing op aan rentelasten. Dit voorstel heeft geen impact op inwoners.

De andere twee maatregelen worden door Zaffier ingeschat als 'niet per se wenselijke maatregelen, maar met een relatief beperkte maatschappelijke impact'. Ze hebben beide betrekking op de individuele inkomensvoet. Dat is een financiële ondersteuning die gemeenten kunnen bieden voor mensen met een laag inkomen die langdurig in armoede leven en weinig perspectief hebben op inkomensverbetering. Inwoners kunnen zelf bepalen waar ze dit geld aan uitgeven. De maatregelen omvatten:

- **Verlaging van de inkomensgrens individuele inkomensvoet:** dit betekent dat inwoners met een inkomen tussen 100% en 120% van het sociaal minimum geen recht meer hebben op deze voet. De inkomensgrens wordt dan bijgesteld naar 100% van het sociaal minimum. Dit betekent op basis van de Armoedemonitor 2023 (KWIZ,

Dashboard Minima Dijk en Waard, 2024) dat huishoudens tussen 100-120% van het sociaal minimum, afhankelijk van de huishoudvorm, tussen de € 41 en € 58 minder per maand ontvangen (uitgaand van de bedragen in 2025). Deze maatregel heeft dus direct impact op het inkomen van langdurige minima. Op basis van gegevens uit 2023 heeft dit impact op 124 huishoudens.

- **Halvering van de bijdrage individuele inkomenstoeslag:** dit betekent dat huishoudens die langdurig een inkomen tot 100% sociaal minimum hebben (nu is dat nog tot 120%) een lagere bijdrage krijgen als individuele inkomenstoeslag. Dit betekent dat zij maandelijks afgerond € 21 tot € 29 minder ontvangen door de halvering (uitgaand van bedragen in 2025). Op basis van het bereik in 2023 geldt dit voor ongeveer 830 huishoudens in Dijk en Waard.

Wanneer de voorgestelde zienswijze wordt verwerkt in de begroting van Zaffier, dus wanneer alleen ingezet wordt op de aanpassing van de bevoorschotting en het aflossen van de hypotheek, betekent dit een verwachte besparing van € 121.000,- (circa 0,6%¹) voor Dijk en Waard. Dit is ook het scenario dat Zaffier voor de gemeenten Bergen en Uitgeest heeft verwerkt in de conceptbegroting 2026.

Beoogd effect

Het standpunt van Dijk en Waard ten aanzien van de resultaatbestemming bij de conceptjaarrekening 2024 en de conceptbegroting 2026 van Zaffier kenbaar te maken.

Kader

- De Begroting 2026 is gebaseerd op de Kadernota 2026 Zaffier, met inachtneming van de ontvangen zienswijzen.
- Brief regietafel Noord Holland Noord d.d. 24 juli 2024: indexatie kadernota voor de begroting 2026.
- Daarnaast zijn de Wet Gemeenschappelijke Regeling (WGR), de Financiële Uitgangspunten Gemeenschappelijke Regeling (FUGR) en de Gemeenschappelijke Regeling Zaffier van toepassing.

Argumenten per beslispunt

1. Geen zienswijze af te geven op de resultaatbestemming bij de conceptjaarrekening 2024 van Zaffier.

1.1 Het is belangrijk dat Zaffier een eigen vermogenspositie opbouwt.

Hiermee kunnen de financiële risico's vanuit de bedrijfsvoering deels door Zaffier gedragen worden.

1.2 De algemene reserve blijft hiermee onder het maximale percentage dat is toegestaan volgens de FUGR.

De algemene reserve van Zaffier mag volgens de FUGR maximaal 2,5% van de totale lasten van het betreffende jaar bedragen.

2. De volgende zienswijze af te geven op de conceptbegroting 2026 van Zaffier: Zaffier te verzoeken de maatregelen die betrekking hebben op de individuele inkomenstoeslag, zoals die in de bezuinigingsscenario's bij de Kadernota 2026 door Zaffier zijn geschetst en zijn opgenomen in de conceptbegroting van Zaffier 2026, voor Dijk en Waard niet op te nemen in de begroting 2026 van Zaffier.

¹ Dit percentage is berekend op basis van beschikbare data.

1. *Verschillende raadsleden hebben tijdens de beeldvormende avond over de bespreknotitie 'Richting geven aan de bezuinigingsopgave' op 16 april jl. aangegeven inwoners in een kwetsbare positie zoveel mogelijk te willen ontzien.*
De maatregelen die betrekking hebben op de individuele inkomenstoeslag hebben invloed op het inkomen van inwoners die langdurig een laag inkomen hebben en daarmee op een van de onderdelen van bestaanszekerheid; voldoende en voorspelbaar inkomen. Door deze maatregelen niet op te nemen in de begroting 2026 en alleen maatregelen op te nemen die geen impact hebben op minimahuishoudens, wordt gehoor gegeven aan de richting die de raad heeft meegegeven.
2. *Het is in lijn met het huidige beleid en de beleidsdoelen van de gemeente.*
De gemeente heeft zichzelf als doel gesteld om de bestaanszekerheid van inwoners met een laag inkomen te versterken en schulden te voorkomen. Dit is opgenomen in de pilot armoedebeleid, het integraal beleidskader sociaal domein, het beleidskader armoedebeleid en in het coalitieakkoord. Zo staat in het Integraal Beleidskader Sociaal Domein 2023-2027: *"Onze inwoners kunnen rekenen op een stabiel en voldoende besteedbaar inkomen, uit werk of uit een vangnet wanneer dat nodig is. Zo krijgen inwoners ruimte om mee te doen in de samenleving en om zichzelf te ontwikkelen. Om bestaanszekerheid te bieden en schulden te voorkomen, willen we inwoners die het financieel moeilijk hebben zo vroeg mogelijk ondersteunen met voorzieningen van het armoedebeleid. Deze voorzieningen zijn gericht op voldoende bestaanszekerheid, participeren en om inwoners in beweging te brengen."* In het beleidskader armoedebeleid Dijk en Waard 2024 staat: *"inwoners met een inkomen van 120% van het sociaal minimum hebben toegang tot onze armoedevoorzieningen"*. In het coalitieakkoord staat: *"De pilot armoedebeleid die in januari 2023 van start gaat, wordt gebruikt als startpunt voor een structureel armoedebeleid dat we verder zullen verruimen"*. Het doorvoeren van maatregelen die de individuele inkomenstoeslag betreffen zou betekenen dat dit ingaat tegen het door de gemeente gestelde doel. Dat is niet wenselijk.
3. *De raad kan zich vinden in de volgende denklijn van het college: "Het college volgt de zienswijze zoals de raad die bij de kadernota's heeft vastgesteld. Daar waar een gemeenschappelijke regeling geen uniform besparingsvoorstel doet voor alle deelnemende gemeente kan het college bij de zienswijze op de begroting van deze GR het voorstel doen aan uw Raad om vanuit een integrale afweging het eerder voorgestelde bezuinigingsvoorstel bij te stellen."*
Bij Zaffier is dit het geval. Dit geeft de mogelijkheid om in dit voorstel af te wijken van de zienswijze zoals afgegeven bij de kadernota 2026.
4. *Afgezien van het aanpassen van de bezuinigingsmaatregelen is de begroting 2026 in lijn met de eerder dit jaar aangeboden kadernota 2025 en voldoet aan de eerder gemaakte afspraken zoals vastgelegd in het 'Eindrapport Bouwen aan SORA'.*
Dit rapport is de basis voor de begroting en de meerjarenraming van Zaffier.

Kanttekeningen en risico's

- Het via de zienswijze op de Kadernota meegegeven besparingsdoel van 5% wordt hiermee niet behaald. Dit betekent dat er binnen de gemeentelijke begroting op andere onderdelen bespaard moet worden om het begrotingstekort te dekken.
- De maatregelen en de financiële impact zijn bij de Kadernota toegelicht, en ook voorafgaand is er een uitgebreid proces binnen Zaffier gevoerd om te komen tot deze maatregelen. De onderzochte maatregelen zijn opgenomen in de stukken die bij de conceptbegroting in het Algemeen Bestuur besproken zijn. Het Algemeen Bestuur van Zaffier heeft besloten om het 3% scenario door te voeren in de conceptbegroting en heeft beargumenteerd waarom er geen aanvullende besparingsmaatregelen zijn opgenomen. Zo is Zaffier een nieuwe

organisatie, recentelijk gereorganiseerd, die al een relatief lage overhead heeft. Zij geeft aan reeds onder druk te staan wegens beperkte middelen en dat zij verwacht dat een organisatie die budgettair te strak wordt benaderd ook niet in staat zal zijn om flexibel in te spelen op ontwikkelingen (zie ook bijlage 4. zoals door Zaffier opgesteld bij de Kadernota voor een overzicht van de aankomende wet- en regelgeving).

- De bezuinigingsopgave van Zaffier kan niet los gezien worden van het vormgeven van het armoedebeleid later dit jaar. Het is geen logisch moment om aanpassingen te doen in het minimabeleid terwijl er later dit jaar mogelijk een voorstel komt tot aanpassing van bepaalde regelingen. Er moet op één moment een voorstel voor structureel beleid gedaan worden.
- Door de wijziging van de Wgr per 1 juli 2024 is een extra processtap toegevoegd rondom de begrotingsbehandeling. Het DB van Zaffier zal de raden voorafgaande aan de vaststelling van de begroting in het AB schriftelijk in kennis stellen van zijn oordeel over de zienswijzen en de conclusie die het daaraan verbindt. De zienswijzen worden eind juni aan de GR gezonden en de reactie van het DB daarop zal de eerste of tweede week van juli naar de raden worden gezonden. Het AB staat gepland op 10 juli 2025. Dit betekent dat de raden zeer weinig tijd hebben om, indien dat wenselijk blijkt, de vertegenwoordiger in het AB mee te geven wat de raad wil dat de vertegenwoordiger doet. Zo is de extra processtap, die tot doel heeft de raad meer grip te geven op de GR, niet effectief.

Alternatieven

Er zijn verschillende alternatieve scenario's:

1. **Scenario van circa 2,4%** (- €427.000,-): dit is een alternatief scenario op de 3, 5 en 7%. Hier wordt ingezet op aanpassing van de bevoorschotting en het aflossen van de hypotheek en halvering van de bijdrage individuele inkomenstoelag (Zaffier-scenario 3% minus verlaging inkomensgrens individuele inkomenstoelag naar 100% sociaal minimum). Hierbij blijven wel alle huishoudens tot 120% van het sociaal minimum die daar recht op hebben individuele inkomenstoelag ontvangen. In tegenstelling tot het voorgestelde scenario heeft dit scenario wel impact op inwoners want langdurige minima hebben hierdoor minder geld te besteden door de halvering van de individuele inkomenstoelag. Dit treft circa 955 huishoudens, dat is ruim 40% van de minimahuishoudens die in beeld zijn in Dijk en Waard (Dashboard Minima Dijk en Waard 2023, KWIZ, 2024). Het college raadt dit scenario af omdat dit direct impact heeft op inwoners.
2. **Scenario van 3% nu opgenomen in de conceptbegroting** (-546.000,-): zie 'Toelichting op het nu in de conceptbegroting opgenomen bezuinigingsscenario van 3%' op pagina 3 voor toelichting op dit scenario en de impact. Dit is het scenario dat Zaffier voor de gemeenten Castricum en Heiloo heeft doorgevoerd in de conceptbegroting.
3. **Scenario van 5%** (- € 891.000): waarbij ingezet wordt op bevoorschotting, aflossen hypotheek, halvering bijdrage individuele inkomenstoelag, verlaging van de inkomensgrens voor individuele inkomenstoelag en het verlagen van de inkomensgrens van CZM naar 100% sociaal minimum en verlaging bijdrage gemeentelijke bijdrage CZM met 1/8^e. Dit scenario heeft impact op inwoners. Deze maatregelen raken minimahuishoudens die recht hebben op een individuele inkomenstoelag en/of gebruik maken van CZM. Vaak zijn dit dezelfde inwoners, die bij gebruik van beide regelingen dubbel getroffen worden. Er zijn 648 huishoudens (in 2023) die zowel gebruik maken van CZM als een individuele inkomenstoelag ontvangen (Dashboard Minima Dijk en Waard 2023, KWIZ, 2024). De individuele inkomenstoelag is vrij besteedbaar inkomen en geeft langdurige minima iets meer zekerheid. Uit onderzoek blijkt dat zekerheid één van de elementen is die mensen, ook als ze langdurig in de bijstand zitten, daadwerkelijk een stapje verder kan brengen (Stimulansz, 2023). Het college raadt dit scenario af aangezien de raad via de zienswijze op de kadernota heeft aangegeven CZM buiten beschouwing te willen laten vanwege de grote impact op inwoners.

Dit is het scenario dat Zaffier voor gemeente Alkmaar heeft doorgevoerd in de conceptbegroting.

4. **Scenario van 7%** (- € 1.214.000): waarbij ingezet wordt op bevoorschotting, aflossen hypotheek, halvering bijdrage individuele inkomenstoeslag, verlaging van de inkomensgrens voor individuele inkomenstoeslag. Daarnaast wordt in dit scenario helemaal gestopt met het aanbieden van een collectieve zorgverzekering. Deze maatregelen raken minimahuishoudens die recht hebben op een individuele inkomenstoeslag en/of gebruik maken van CZM. Ook bij dit scenario worden huishoudens direct geraakt in hun portemonnee. Het stoppen met het aanbieden van CZM heeft naar verwachting een flinke impact op huishoudens. Uit onderzoek is gebleken dat CZM positieve effecten heeft: tot 35% minder aanvragen bijzondere bijstand medische kosten, minder schulden: ca 40% minder betalingsachterstanden en een preventief effect door minder zorgmijding: het leidt tot minder zorggebruik en betere gezondheid op lange termijn (MKBA Rebel, 2021). Deze effecten worden negatief bij afschaffing. Het college raadt dit scenario af aangezien de raad eerder heeft aangegeven CZM buiten beschouwing te willen laten en vanwege de grote impact op inwoners.

Helemaal geen bezuinigingsopdracht meegeven aan Zaffier lijkt gezien het verwachte ravijnjaar 2026 voor gemeenten geen optie.

Samenwerking en participatie

Er heeft geen participatie plaatsgevonden.

Financiën

Jaarstukken 2024

Zaffier kent een positief resultaat van € 362.954,72 over 2024. Dit positieve resultaat wordt veroorzaakt door een complex samenspel van zowel afwijkende kosten als baten ten opzichte van de begroting, in de jaarstukken wordt hier verder op ingegaan. De hogere rentebaten over 2024 hebben uiteindelijk een significant effect gehad op het positieve resultaat.

Zaffier stelt voor het positieve resultaat als volgt te bestemmen:

1. De nagekomen bijdrage van gemeente Uitgeest van €27.000,- toe te voegen aan de bestemmingsreserve sociaal ontwikkelbedrijf;
2. Het restant van € 335.954,72 toe te voegen aan de algemene reserve van Zaffier.

Het eigen vermogen van Zaffier, ook wel algemene reserve genoemd, mag volgens de Financiële Uitgangspunten Gemeenschappelijke Regeling (FUGR) maximaal 2,5% van de totale lasten van het betreffende jaar bedragen. De algemene reserve blijft onder dit maximum.

Conceptbegroting 2026

Uitgangspunt bij het opstellen van de conceptbegroting Zaffier 2026 is dat de uitvoeringskosten niet hoger mogen zijn dan de uitvoeringskosten zoals die voor de oprichting van Zaffier waren bij de zes deelnemende gemeenten. Deze uitvoeringskosten zijn verhoogd met het indexatiepercentage van 7,4% conform de FUGR. Hiermee voldoet Zaffier aan de uitgangspunten die vastgesteld zijn in het raadsbesluit dat ten grondslag ligt aan de oprichting van Zaffier.

Het besparingsscenario van 3% levert Dijk en Waard een besparing op van € 546.000,- (zie tabel 1). In onderstaande tabel is de besparing per maatregel uitgewerkt, doorgerekend voor 2026. Omdat de bedragen geactualiseerd zijn kunnen deze afwijken van de bedragen die opgenomen waren in de kadernota. Bij het aflossen van de hypotheek wordt alleen uitgegaan van de

besparing bij Zaffier, de gedeelde rentebaten bij de gemeente kunnen niet in de begroting van Zaffier verwerkt worden. Omdat Zaffier niet over voldoende middelen beschikt om de hypotheek van € 1.676.139,- (31 december 2025) af te lossen, dienen deze middelen door de deelnemende gemeenten aan Zaffier geschonken of via een renteloze lening verstrekt te worden. Voor Dijk en Waard betekent dit een bedrag van € 591.418,-, die via een financiële transactie via de balans gaat.

De bijdrage van Dijk en Waard aan Zaffier in 2026 is € 45.015.000,-. Hierin zijn ook alle inkomensregelingen, arbeidsparticipatie en begeleide participatie meegerekend. Het beïnvloedbare bedrag waar de scenario's op berekend zijn, is lager.

Tabel 1. Besparing Dijk en Waard bij scenario's 0,6% en 3%

Dijk en Waard		Scenario's
Maatregel	0,6% (conform voorstel)	3% (nu opgenomen in conceptbegroting)
Aanpassen bevoorschotting Zaffier	€ 95.000	€ 95.000
Aflossen hypotheek	€ 26.000	€ 26.000
Individuele inkomens toeslag halvering bijdrage	-	€ 306.000
Individuele inkomens toeslag verlaging inkomensgrens naar 100% sociaal minimum	-	€ 119.000
Totaal	€ 121.000	€ 546.000

Communicatie

Over dit raadsbesluit vindt geen actieve communicatie plaats.

Uitvoering

De zienswijze van de raad van Dijk en Waard wordt middels het toesturen van het raadsbesluit kenbaar gemaakt aan het dagelijks bestuur van Zaffier. Het DB zal de zienswijze meenemen in het voorstel aan het AB om de resultaatbestemming bij de jaarrekening 2024 en de begroting 2026 vast te stellen. Vervolgens worden de stukken definitief vastgesteld door het AB van Zaffier, naar verwachting op 10 juli 2025. Voor 15 juli ontvangen de gemeenten een schriftelijke reactie op het verwerken van de zienswijzen van het DB.

Bijlagen, onderdeel van het besluit

Bijlage 1. Jaarstukken Zaffier 2024

Bijlage 2. Concept-begroting 2026 Zaffier

Bijlage 3. Raadsbesluit concept Jaarstukken 2024 en conceptbegroting 2026 Zaffier

Bijlagen ter informatie

Bijlage 4. Besparingsscenario's zoals meegestuurd met de concept Kadernota 2026

Bijlage 5. Overzicht nieuwe wetgeving zoals meegestuurd met de concept Kadernota 2026