Zaffier

Kadernota 2024

Terug in balans

Concept V1.1
02/09/2022

Inhoud

1 Aanbiedingsbrief 4
2 Algemeen 6
2.1 Missie en Visie 6
2.2 Hoofddoelstelling 7
2.3 Programma's 7
3 Ontwikkelingen 10
4 Verwachte wettelijke beleidswijzigingen 12
4.1.1 Recht op het eigenstandig vormgeven van participatie 12
4.1.2 Wegnemen belemmeringen verlenen mantelzorg 12
4.1.3 Mogelijkheid om de arbeids- en/of re-integratieverplichtingen toe te spitsen 13
4.1.4 Bufferbudget 13
4.1.5 Verruiming van de bijverdiengrenzen 13
4.1.6 In schrijnende situaties afwijken van het principe aanvraagdatum is ingangsdatum 13
4.1.7 Automatisch verrekenen van inkomsten uit arbeid 14
4.1.8 Versimpelen van het verrekenen van het vakantiegeld 14
4.1.9 Aanpassen van de 4-weken-zoektermijn voor jongeren tot 27 jaar 14
4.1.10 Giften niet aanmerken als middelen 14
4.1.11 Geen kostendelersnorm bij vooropgezet tijdelijk verblijf 15
4.1.12 Categoriale bijzondere bijstand 15
5 Doelstellingen: wat willen we bereiken? 16
5.1 Passende dienstverlening 16
5.1.1 Simpel switchen 16
5.1.2 Nazorg 17
5.1.3 Zaffier als leerplek 17

5.1.4 Praktijkleren 17
5.1.5 Jongeren in Beeld 23-27 jaar 17
5.1.6 Aanpak Jeugdwerkloosheid 18
5.2 Toeleiding naar meedoen 18
5.2.1 Kinderarmoede 18
5.2.2 Energiearmoede 18
5.2.3 Kinderopvang wordt toegankelijker 19
5.2.4 Verdere Integratie op de Arbeidsmarkt (VIA) 19
5.2.5 Versoepelen van de administratieve last van een aanvraagprocedure van de bijstand 19
5.2.6 Zaffier als werkgever en als opstap 19
5.3 Preventie en vroegsignalering 20
5.3.1 Saneringskredieten 20
5.3.2 Budgetcursus voor jongeren en volwassenen 20
5.3.3 Aansluiten landelijke campagnes 20
5.4 Continue lerende organisatie 21
5.4.1 Maatwerk en heldere duidelijke processen 21
5.4.2 Doorontwikkelen online rapporten 21
5.4.3 Opleiden van consulenten 21
6 Financiële paragraaf 22
6.1 Dekkingsmogelijkheden 22
6.2 Bezuinigingsvoorstellen 22
6.3 Verloop meerjaren perspectief 2024-2027 23
6.4 Financiële kader 2024 24
6.5 Weerstandsvermogen 25
6.6 Kengetallen financiële positie 25

1 Aanbiedingsbrief

Alkmaar, 24 november 2022

Aan de leden van het algemeen bestuur van Zaffier,

Voor u ligt de eerste kadernota van GR Zaffier voor het jaar 2024.

Afgelopen jaren hebben we gebouwd aan Zaffier en we zijn trots op de organisatie die we hebben neergezet. Een nieuw participatiebedrijf vormgeven terwijl de “winkel” open moest blijven en onze dienstverlening hier niet onder mocht leiden. Tijdens de vorming van Zaffier werd er tevens een beroep gedaan op onze crisisdienstverlening, van het uitvoeren van de tozo, tonk, kinderopvangtoeslag affaire, het uitbetalen van de energietoeslag en het leefgeld van de Oekraïners. Een mooie opgave, die echter wel veel vergde van onze medewerkers. Met deze kadernota is het is tijd om vooruit te kijken. De participatiewet gaat terug in balans, en dat geldt ook voor Zaffier. De inwoner centraal zetten en onze dienstverlening optimaliseren.

Zaffier gaat, net als de voorafgaande jaren, flexibel blijven inspelen en handelen op maatschappelijke ontwikkelingen, zoals nu de druk op het bestaansminimum. Een groeiende groep mensen komt in de problemen doordat de actuele kosten van het bestaan zijn gestegen door de huidige hoge inflatie en de gestegen energie- en voedselprijzen als gevolg van de oorlog in Oekraïne. Incidentele toeslagen vanuit Rijksoverheid zullen we integraal en met snelheid oppakken. Inwoners wijzen we op de beschikbare regelingen zodat zij gebruiken waar zij recht op hebben. We zoeken samen met de gemeenten naar oplossingen. Hierbij kijkt Zaffier ook naar de lokale situatie, waardoor colour locale mogelijk is. Dit kan bijvoorbeeld door lokaal beleid op te stellen of door het verrichten van plustaken.

Werkgevers zullen met hulp van Zaffier ervaren dat het inzetten van inwoners met een afstand tot de arbeidsmarkt een gouden greep is, niet alleen doordat werk kwalitatief hoogwaardig wordt geleverd - door innovaties zoals jobcarving en duobanen - maar ook doordat men bijdraagt aan duurzame, inclusieve en maatschappelijk verantwoorde personeelsinzet.

Met enthousiasme kijken we uit naar het behalen van mooie resultaten. Wij nodigen u uit tot behandeling van de kadernota 2024 over te gaan.

Daarnaast vragen wij u zoals bepaald in artikel 21 van de gemeenschappelijke regeling, de kadernota 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 1 maart 2023 tegemoet, zodat het document tijdig kan worden aangeboden aan de provincie.

Namens het Dagelijks Bestuur,

Dhr. J. Wedemeijer Voorzitter

2 Algemeen

Zaffier biedt integrale dienstverlening op het gebied van participatie, werk, inkomen, schuldhulpverlening en inburgering. We richten ons op het bieden van ondersteuning, preventie en vroegsignalering. Zaffier doet wat nodig is voor inwoners die onze ondersteuning nodig hebben en dit niet zelf kunnen regelen of organiseren. Zaffier is een regionale uitvoeringsorganisatie, maar blijft lokaal en laagdrempelig toegankelijk om inwoners zo optimaal mogelijk te ondersteunen. Hierbij wordt de zelfredzaamheid en verantwoordelijkheid van inwoners en medewerkers zoveel mogelijk gestimuleerd.

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 van de gemeenten.

2.1 Missie en 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 schuldhulpverlening (Wgs);
- Wet structuur uitvoeringsorganisatie werk en inkomen (SUWI);
- Wet inburgering 2021
- Wet Sociale Werkvoorziening
- Armoedebeleid

Mede inbegrepen zijn de op de hiervoor genoemde wetten gebaseerde verordeningen, overige algemeen verbindende voorschriften en beleidsregels van de deelnemende gemeenten.

2.3 Programma's

Cluster Re-integratie en Participatie

Het cluster Re-integratie en 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 beschermde plek en als dat allemaal niet lukt, een participatietraject, waarin wordt gekeken of vrijwilligerswerk of een andere vorm van activering mogelijk is. Zaffier zal hier een springplank zijn voor inwoners maar ook een vangnet zijn 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 Inkomensvoorzieningen

Het cluster Inkomensvoorzieningen voorziet in toekennen van het recht op bijstand, levensonderhoud of bijzondere bijstand en kijkt hierbij naar de ondersteuningsvraag en welke mogelijkheden er zijn. De consulenten 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 consulenten 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 het 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 opstap 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 te vergroten. Het cluster Werkbedrijf biedt mensen de mogelijkheid te werken, werkfit te worden en te blijven en 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 beschut werk 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 beschermd 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 samen binnen het sociaal domein, met onze stakeholders, inwoners, maar betrekt ook de uitvoering van Zaffier nadrukkelijk 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. Biedt ondersteuning bij aanleveren van de producten van de P&C cycli. De gehele facilitaire ondersteuning met betrekking tot schoonmaak, technische dienst, wagenpark en pandonderhoud van Zaffier is hierin ondergebracht.
Het cluster heeft interne verbindingen met de afdelingen bedrijfsvoering van de gemeenten en de gemeentelijke financials alsmede accountants.

Directie & managementteam

Het managementteam (MT) bestaat uit de clustermanagers, de directeur en de staf bestaande uit de concern controller en de strategisch beleidsadviseur. Het MT en directie houdt contact met de deelnemende gemeenten en zorgt 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.

3 Ontwikkelingen

In 2023 is Zaffier volledig operationeel gegaan. De transformatie van 3 organisaties WNK Personeelsdiensten, Halte Werk en delen van BUCH-werkorganisatie voerden de opgedragen taken op terrein van participatie, minimabeleid, schuldhulpverlening en inburgering uit. Afgelopen 2 jaar zijn er extra taken belegd bij deze organisaties. Denk aan de Tozo, de Tonk en de hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire.

In de aankomende periode komen er mogelijk wederom een aantal taken bij. Denk aan de werkzaamheden die de opvang als gevolg van de oorlog in Oekraïners met zich mee zal brengen. Ook ontwikkelingen op terrein van energiekosten zullen, indien dat aan de orde is, uitvoeringskosten met zich meebrengen.

Samen met de gemeenten ontwikkelen we een strategie arbeidsmarktbeleid en stellen een uitvoeringsplan op. Deze zal mogelijk langdurige budgettaire gevolgen kunnen gaan hebben welke nu nog niet in te schatten zijn. De ambitie van het kabinet is om in iedere arbeidsmarktregio minimaal één (ook digitaal) loket in te richten met overal dezelfde naam (bijvoorbeeld ‘Werkcentrum’). Bij dit regionaal loket kunnen werkenden, werkzoekenden en werkgevers met al hun arbeidsmarktgerelateerde vragen terecht. UWV en gemeenten faciliteren dit gezamenlijk. Het blijft mogelijk om daarnaast in (?) gemeenten of in wijken dependances open te houden om mensen, voor wie het regionale loket een te grote drempel is, beter te kunnen bereiken en dichter bij huis te kunnen ondersteunen. Voor Zaffier gaat dit gevolgen hebben. De ambitie is dat samenwerkende partijen onderling regelen dat werkenden, werkzoekenden en werkgevers die zich bij het regionale loket of bij een ander loket melden altijd worden geholpen (‘no wrong door’ principe). Het voornemen is doorlopende dienstverlening op basis van één persoonlijk Werkplan te ontwikkelen in 2023.

Wijziging Participatiewet

In 2024 zal de Participatiewet gewijzigd worden. 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.

Het doel van de wijziging van de Participatiewet is om de balans in de Participatiewet terug te brengen door de nadruk te verschuiven naar vertrouwen, menselijke maat en de wet te vereenvoudigen. De wet

moet toereikend zijn om een bestaansminimum en passende ondersteuning om mee te doen in de samenleving te bieden. Rechten en plichten moeten zinvol en begrijpelijk zijn en door iedereen kunnen worden nageleefd.

Hierna gaan we eerst in op de verwachtte wettelijke wijzigingen in 2024, daarna op de ambities van Zaffier.

4 Verwachte wettelijke beleidswijzigingen

De Participatiewet is een vangnetregeling. De wet is bedoeld om mensen inkomensondersteuning te bieden en weer (gedeeltelijk) aan het werk te helpen. Naast de steun die mensen ontvangen vanuit de regeling, ervaren ze ook problemen. Als oorzaak voor de ervaren problemen wordt vaak verwezen naar de wet zelf of de daarmee samenhangende uitvoering. De uitwerking wordt dan als 'hard' omschreven. Het gevoel overheerst dat de overheid in deze situaties vooral op de regels let, en weinig oog heeft voor mensen in de bijstand en de problemen waarmee zij kampen. In de uitvoering zoeken we de randen van de wet op of gaan er deels zelfs overheen, juist om de wet van haar scherpe kanten te ontdoen. Het plan 'Participatiewet in balans' heeft als doel bij te dragen aan bijstandsverlening waarbij vertrouwen en de menselijke maat leidende beginselen vormen. Dit om uiteindelijk situaties van onredelijke hardheid in de toekomst te voorkomen. Daarnaast is vereenvoudiging een belangrijk basisprincipe. Anderzijds wordt alertheid voor fraude en misbruik niet uit het oog verloren

Het plan "Participatiewet in Balans" is voorgelegd aan de Tweede Kamer. In dit plan worden de eerste stappen gezet naar een wet met een menselijke maat die leidt naar waarvoor hij bedoeld is: participatie. Deze ontwikkelingen sluiten aan bij de visie en missie van Zaffier: doen wat nodig is met oog voor de menselijke maat. In de kadernota 2024 nemen we de verwachte beleidswijzigingen op. Het implementeren van deze wijzigingen zal het nodige vergen van de uitvoering en van de afdeling beleid. Omdat de voorstellen nog in conceptfase zijn, is het op dit moment niet aan te geven welke effecten dit heeft op de uitvoering en de begroting. De bijdragen van het rijk met betrekking tot het wettelijk kader zijn nog niet geregeld en zijn onduidelijk.

4.1.1 Recht op het eigenstandig vormgeven van participatie

Daar waar arbeidsinschakeling vooralsnog buiten beeld is, moet de bijstandsgerechtigde geen belemmeringen ervaren om eigenstandig zijn/haar participatie ter hand te nemen. Denk aan geen voorafgaande toestemming voor het verrichten van vrijwilligerswerk, mantelzorg of voor het volgen van een eigen opleiding. Voor deze beleidsoptie geldt dat deze om wijziging van wetgeving vraagt en voortkomt uit "participatiewet in balans".

4.1.2 Wegnemen belemmeringen verlenen mantelzorg

Bijstandsverlening en mantelzorg zijn op onderdelen lastig verenigbaar. Een bijstandsgerechtigde wordt in eerste instantie geacht aan zijn arbeidsinschakeling te werken. Indien echter arbeidsinschakeling op de korte termijn buiten beeld is, moet worden voorkomen dat andere maatschappelijk juist zeer gewaardeerde werkzaamheden onnodig worden belemmerd. In situaties zoals deze moet worden

voorkomen dat aan mantelzorg significante bijstandsrechtelijke consequenties worden verbonden. Hoe dit vorm gegeven gaat worden vanuit SZW is niet bekend. Voor deze beleidsoptie geldt dat deze om wijziging van wetgeving vraagt en voortkomt uit “participatiewet in balans”.

4.1.3 Mogelijkheid om de arbeids- en/of re-integratieverplichtingen toe te spitsen

Voor een deel van de doelgroep is sprake van een grote afstand tot de arbeidsmarkt. Directe arbeidsinschakeling en de daaraan verbonden verplichtingen (b.v. het ingeschreven staan bij uitzendbureaus of het bereid zijn drie uur te reizen voor arbeid) staan veraf van de mogelijkheden van dit deel van de doelgroep. Door in plaats van generieke verplichtingen, de mogelijkheid te creëren verplichtingen toe te spitsen op de situatie van de bijstandsgerechtigde, ervaart de bijstandsgerechtigde de verplichtingen als reëel, wat de effectiviteit ten goede komt. Voor deze beleidsoptie geldt dat deze om wijziging van wetgeving vraagt en voortkomt uit “participatiewet in balans”.

4.1.4 Bufferbudget

Inkomstenschommelingen en de verrekening van deze inkomsten met de bijstand in de daarop volgende maand kunnen tot gevolg hebben dat de bijstandsgerechtigde in de desbetreffende maand niet over voldoende inkomen beschikt en daardoor vaste lasten niet kan betalen. Deze schommelingen kunnen dan vanuit dit budget worden gecompenseerd. Dat verhoogt de bestaanszekerheid en maakt de drempel naar werk beperkter. Voor deze beleidsoptie geldt dat deze om wijziging van wetgeving vraagt en voortkomt uit “participatiewet in balans”.

4.1.5 Verruiming van de bijverdiengrenzen

Een bredere toepassing van de vrijlating maakt (deeltijd)werken aantrekkelijker. Werk is de opstap naar bijstandsonafhankelijkheid en persoonlijke ontwikkeling. Meer werk betekent ook meer uitstroomkansen voor de doelgroep. Voor mensen voor wie (deeltijd)werk het hoogst haalbare blijkt te zijn, blijft er een financiële prikkel om te blijven werken. Voor Zaffier heeft dit geen budgettaire consequenties. We sluiten hierbij aan op landelijke initiatieven als gevolg van de wijziging in de participatiewet. Voor deze beleidsoptie geldt dat deze om wijziging van wetgeving vraagt en voortkomt uit “participatiewet in balans”.

4.1.6 In schrijnende situaties afwijken van het principe aanvraagdatum is ingangsdatum

Met name tijdens/na afloop van een oproepcontract (en ook bij pensionering, in relatie tot de Aanvullende Inkomensondersteuning voor Ouderen (AIO)) komt het regelmatig voor dat aanvragers al één of enkele maanden nauwelijks inkomsten hebben ontvangen voordat ze een bijstandsuitkering aanvragen. Daarnaast kunnen er zich bijzondere omstandigheden voordoen, bijvoorbeeld een beperkte inzetbaarheid als gevolg

van een ontwrichtende gebeurtenis, waardoor mensen financieel ernstig in de knel komen. Door in schrijnende situaties bijstandsverlening over een beperkte periode voorafgaande aan de bijstandsaanvraag mogelijk te maken, kan bestaansonzekerheid worden weggenomen. Ook wordt voorkomen dat mensen onnodig in de schulden terecht komen. Bij de nadere uitwerking door het rijk zal worden gekeken naar de exacte randvoorwaarden en de budgettaire consequenties. Voor deze beleidsoptie geldt dat deze om wijziging van wetgeving vraagt en voortkomt uit “participatiewet in balans”.

4.1.7 Automatisch verrekenen van inkomsten uit arbeid

Door automatisch verrekenen op basis van gegevens uit de polisadministratie mogelijk te maken, kunnen inkomsten met de bijstand worden verrekend zonder dat mensen elke maand hun loonstrook hoeven in te leveren. Dit vermindert de administratieve lasten voor de uitvoering en de inkomensonzekerheid bij de inwoner waardoor de stap naar werk makkelijker gezet wordt. Zaffier zal hierop anticiperen zodra er vanuit het ministerie mogelijkheden voor worden geboden. Voor deze beleidsoptie geldt dat deze om wijziging van wetgeving vraagt en voortkomt uit “participatiewet in balans”.

4.1.8 Versimpelen van het verrekenen van het vakantiegeld

Uit arbeid opgebouwd vakantiegeld wordt gedurende het jaar maandelijks op de bijstand in mindering gebracht. In de maand van uitbetaling van het vakantiegeld heeft de betrokkene dan een extraatje, maar in de andere maanden beschikt hij over minder middelen dan de bijstandsgerechtigde zonder werk. Oplossingen binnen de verrekensystematiek kunnen dit (deels) voorkomen. Voor deze beleidsoptie geldt dat deze om wijziging van wetgeving vraagt en voortkomt uit “participatiewet in balans”.

4.1.9 Aanpassen van de 4-weken-zoektermijn voor jongeren tot 27 jaar

Door het creëren van een kan-bepaling in plaats van een verplichting, kan daar waar de 4-weken zoekperiode onwenselijke effecten heeft maatwerk worden geboden. Met name de ondersteuning van jongeren in een kwetsbare positie is hierbij gebaat. Jongeren blijven beter bij de gemeente in beeld waardoor escalatie (denk aan dakloosheid) kan worden voorkomen. Voor deze beleidsoptie geldt dat deze om wijziging van wetgeving vraagt en voortkomt uit “participatiewet in balans”.

4.1.10 Giften niet aanmerken als middelen

We merken ontvangsten uit giften, incidentele hobbymatige verkoop, ondersteuning uit eigen netwerk en geldleningen niet als middelen aan, tenzij dit vanuit een oogpunt van bijstandsverlening onaanvaardbaar is. Hiermee wordt voorkomen dat burgers met kortingen op de bijstand worden geconfronteerd als zijzelf of vanuit hun netwerk initiatieven ontwikkelen om incidentele tegenslagen op te vangen. Vanuit het

ministerie wordt er hierbij tot indicatieve maximale bedragen gekomen zodat de financiële prikkel om te werken behouden blijft. Voor deze beleidsoptie geldt dat deze om wijziging van wetgeving vraagt en voortkomt uit “participatiewet in balans”.

4.1.11 Geen kostendelersnorm bij vooropgezet tijdelijk verblijf

We zorgen ervoor dat bij noodzakelijk tijdelijk verblijf de kostendelersnorm buiten toepassing blijft. Hiermee wordt bij vooropgezet tijdelijk verblijf betrokkene niet als kostendeler aangemerkt. Hierbij kan het bijvoorbeeld gaan om mensen in een crisissituatie, daklozen of mensen die dakloos dreigen te raken. Voor deze beleidsoptie geldt dat deze om wijziging van wetgeving vraagt en voortkomt uit “participatiewet in balans”.

4.1.12 Categoriale bijzondere bijstand

Door de mogelijkheid te creëren om in meer situaties categoriale bijzondere bijstand toe te staan, kan soepeler worden ingespeeld op bredere behoeften aan inkomensondersteuning. De mogelijkheden voor het verstrekken van categoriale bijzondere bijstand gaan we onderzoeken. Voor deze beleidsoptie geldt dat deze om wijziging van wetgeving vraagt en voortkomt uit “participatiewet in balans”.

5 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 te ontwikkelen ;

3. Preventie en vroegsignalering

Werken vanuit een integrale aanpak, gezien vanuit de unieke inwoner;

4. Continue lerende organisatie

Wat simpel kan, simpel organiseren en financieren.

5.1 Passende dienstverlening

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

5.1.1 Simpel switchen

Meedoen naar vermogen, dat is het doel van de Participatiewet. Maar iemands mogelijkheden veranderen vaak in de loop van de tijd. Mensen ontwikkelen zich waardoor ze meer aankunnen of ze moeten juist een stapje terug doen. In de praktijk blijken er allerlei belemmeringen om naar een andere plek over te stappen, bijvoorbeeld tussen dagbesteding WMO en beschut werk. Om de overgangen tussen de verschillende vormen van meedoen te versoepelen is in 2019 het project Simpel Switchen in de participatieketen opgezet. Het maakt onderdeel uit van de aanpak 'Het Breed Offensief' om meer mensen met een beperking aan werk te helpen. Breed offensief is al een aantal jaar uitgesteld. De verwachting is dat deze in juli 2023 wordt aangenomen.

Bij de ontwikkeling van de nieuwe processen voor Zaffier wordt de beweging van Simpel Switchen meegenomen, waarmee wij het voor de inwoners veiliger en makkelijker maken om stappen in hun loopbaan te zetten en ook daadwerkelijk te gaan zetten. Drempels om werk te aanvaarden worden weggenomen en overgangen soepeler. Zo wordt bij inwoners de angst voor een terugval in inkomen weggenomen. Voor de overgang van dagbesteding, beschut werk dan wel terug, zal de samenwerking worden opgezocht met onderwijs, zorgaanbieders van arbeidsmatige dagbesteding in combinatie met het werkbedrijf van Zaffier.

5.1.2 Nazorg

Om herinstroom in de bijstand te voorkomen, intensiveren we de nazorg.
Inwoners krijgen meer financieel inzicht, zekerheid als ze aan het werk gaan. Hierbij maken wij gebruik van Tools vanuit de beweging Simpel Switchen, zoals Bereken uw Recht, WerkenloonT. Voor de borging van de nazorg dient ook te worden gekeken naar de inzet van ondersteuning/begeleiding op de werkplek door middel van inzet van jobcoaching.

5.1.3 Zaffier als leerplek

In 2024 worden leerwerkprogramma's ontwikkeld die aansluiten bij de mogelijkheden van inwoners en meebewegen met de kansrijke beroepen. Zaffier 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 te vergroten. We bieden samen met onze partners inwoners de mogelijkheid te werken, werkfit te worden en te blijven en om toegerust met de juiste ervaring, diploma's of ondersteuning door te stromen naar de reguliere arbeidsmarkt. 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 personeel die lang kan 'meelopen' met kandidaten.

5.1.4 Praktijkleren

Praktijkleren draagt bij aan duurzame inzetbaarheid op de arbeidsmarkt en is vooral bedoeld voor inwoners zonder startkwalificatie die (nog) niet in staat zijn om een mbo-opleiding leidend tot een mbo-diploma of mbo-certificaat te volgen. De inwoner heeft geen opleidingsniveau nodig, maar leert vooral in de praktijk en is leerbaar. Zij ontvangen certificaten op onderdelen, zodat het voor de werkgever ook inzichtelijker wordt waar iemands kwaliteiten liggen.

Praktijkleren zal meer ingebed worden in de organisatie, en zal onderdeel worden van de nazorg. Om opleiden in de derde leerweg meer onder de aandacht te brengen vindt samenwerking plaats met het Werkgeverservicepunt en het RPA.

5.1.5 Jongeren in Beeld 23-27 jaar

Jongerenpunt Check-In wacht niet aansluitend tot jongeren zich melden, maar als daar aanleiding toe is (ook ongevraagd) zullen zij het initiatief nemen tot contact. Dit vraagt van de jongerenadviseurs Check-In om een outreachende benadering. Hierbij wordt de geldende regelgeving rondom privacy uiteraard in acht genomen. Onder de proactieve benadering behoort de doelgroep: Jongeren van 23 - 27 jaar zonder startkwalificatie die niet werken, niet op school zitten en geen uitkering ontvangen.

5.1.6 Aanpak Jeugdwerkloosheid

De Aanpak Jeugdwerkloosheid is ter voorkoming en bestrijding van jeugdwerkloosheid onder laagopgeleide jongeren die zonder startkwalificatie het onderwijs verlaten, alsook jongeren uit het mbo die een moeilijke start op de arbeidsmarkt kennen vanwege bijvoorbeeld hun opleidingsrichting of niet westerse achtergrond. Hiermee wordt een samenhangende inzet beoogd van alle diverse subsidiestromen en middelen die vanuit het Rijk worden verstrekt. Een inzet die zoveel mogelijk (kwetsbare) jongeren helpt om hun loopbaan op een goede manier te vervolgen.

Vanuit onze regio sluiten wij hier als volgt op aan:

- Uitbreiding jongerenpunt Check-In en Werkgeverservicepunt voor sluitende aanpak op het mbo onderwijs (Studieplein);
- Heroriëntatieproject voor vsv'ers, laatstejaarstudenten en studenten met een startkwalificatie;
- Maatwerktrajecten, waaronder leer- en werktrajecten.

5.2 Toeleiding naar meedoen

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

5.2.1 Kinderarmoede

Armoede onder kinderen is schrijnend. Zij hebben geen invloed op hun gezinssituatie, de oorzaken en oplossingen van armoede, maar dragen de negatieve gevolgen ervan hun gehele levensloop met zich mee. Opgroeien in armoede belemmert de ontwikkeling van kinderen, hun mentale en fysieke gezondheid en hun kansen. Kinderen die opgroeien in armoede doen dat in een gezin met een laag inkomen. Voor de kinderen waar het om gaat, hun gezinnen en de maatschappij is het versterken van de bestaanszekerheid van gezinnen prioriteit. Waar nodig en mogelijk heeft Zaffier daarbinnen bijzondere aandacht voor gezinnen met kinderen. De verwachting is dat gezien de coalitieakkoorden hier extra aandacht voor gevraagd gaat worden vanuit de deelnemende gemeenten. Als hier concrete projecten uit voortvloeien, zullen deze op basis van een projectplan worden uitgevoerd.

5.2.2 Energiearmoede

Volgens verschillende deskundigen zal de huidige energiecrisis nog lang aanhouden. De prijzen voor brandstof, gas voor huishoudelijk gebruik of elektriciteit zouden tot 2025 (ten minste) zeer hoog blijven. Het versterken van de energiezekerheid en de bijdragen die vanuit Zaffier geleverd kunnen worden zullen binnen beleid een prioriteit zijn. De verwachting is dat, gezien de huidige tijden, hier extra aandacht voor

gevraagd gaat worden vanuit de deelnemende gemeenten. Als hier concrete projecten uit voortvloeien, zullen deze op basis van een projectplan worden uitgevoerd.

5.2.3 Kinderopvang wordt toegankelijker

Een goede, beschikbare kinderopvang is een voorwaarde voor ouders om te kunnen werken. In 2024 zijn de plannen van het kabinet volledig uitgewerkt met bijhorende wet- en regelgeving om kinderopvang betaalbaarder te maken. In 2024 komt er een nieuwe uitvoeringsorganisatie die de eigen ouderbijdrage van 5% gaat innen en de kosten van kinderopvangorganisaties gaat vergoeden. Dit heeft effect op onze bijzondere bijstand en het beleid moeten we hiervoor aanpassen. Daarnaast verwachten we dat dit positieve effecten gaat hebben op de participatie van met name moeders en daarmee een bijdrage zal leveren aan de uitstroom.

5.2.4 Verdere Integratie op de Arbeidsmarkt (VIA)

Vanuit SZW zijn er zijn aanpakken ontwikkeld voor het versterken van de bestaanszekerheid van mensen met een migratieachtergrond. In het bijzonder gaat het dan om specifieke vormen van intensieve begeleiding vanuit de bijstand en de WW. Daarnaast gaat het om leer-/werktrajecten voor statushouders, waarmee statushouders versneld aan de slag kunnen in kraptesectoren als de techniek en de zorg. Vanuit het werkbedrijf zullen wij daar verder op in gaan zetten. Als uit de aanpak vanuit SZW concrete projecten voortvloeien, zullen deze op basis van een projectplan worden uitgevoerd.

5.2.5 Versoepelen van de administratieve last van een aanvraagprocedure van de bijstand

Door de aanvraagprocedure te vereenvoudigen, onder andere voor personen die vanwege tijdelijke arbeid kortdurend bijstandsonafhankelijk zijn geweest, wordt een extra administratieve drempel om kortdurende arbeid te aanvaarden weggenomen. Voor deze beleidsoptie geldt dat dat onafhankelijk van wetgeving kan worden opgestart.

5.2.6 Zaffier als werkgever en als opstap

We zorgen voor nieuwe opdrachten, met name in de vorm van werken op locatie en detacheringen. Dit levert het werkbedrijf commerciële personeelsdiensten op op 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 financiering van de structurele extra begeleidingskosten is geborgd door het zogenoemde ‘vliegwiel-model.’ Vacatures met betrekking tot werken op locatie of detacheringen die ontstaan, hetzij vanwege doorstroom van medewerkers naar de reguliere arbeidsmarkt, hetzij vanwege pensioenuitstroom, worden weer ingevuld met kandidaten behorende tot de doelgroep van Zaffier.

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 een aanpassingen van de werkplek nodig hebben, dat van een reguliere werkgever niet mag worden verwacht dat zij/hij deze mensen in dienst neemt.

5.3 Preventie en vroegsignalering

Werken vanuit een integrale aanpak, gezien vanuit de unieke inwoner

5.3.1 Saneringskredieten

Wij bevorderen het gebruik van saneringskredieten. Daarbij zorgen we dat de kredietbank de schulden van de inwoner overneemt zodat deze alleen nog maar aan één instantie zijn afbetalingen hoeft te voldoen. Het is een bewezen effectieve aanpak dat schuldhulpverleners schulden afkopen door een collectieve schuldregeling met schuldeisers die een groot deel van de schuld kwijtschelden. De persoon met schulden heeft dan alleen nog een schuld bij de gemeente. De schuld wordt in maximaal drie jaar afbetaald. Dat geeft rust om te werken aan financiële redzaamheid, bijvoorbeeld een (betere) baan. Het gesubsidieerde nationale Waarborgfonds saneringskredieten dekt het financiële risico van gemeenten als het saneringskrediet onverhoopt niet (geheel) kan worden afgelost.

5.3.2 Budgetcursus voor jongeren en volwassenen

Check-in en Zaffier zetten in op het informeren van jongvolwassenen 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), 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.

5.3.3 Aansluiten landelijke campagnes

Zaffier wil dat er laagdrempelige financiële hulp voor iedereen beschikbaar en toegankelijk is. Daarbij hoort dat het taboe om over geldzorgen te spreken, doorbroken moet worden. Geldzorgen, armoede en schulden kan iedereen treffen. We willen dat mensen en kinderen die leven in armoede erbij horen, dat zij het gevoel hebben ertoe te doen, óók wanneer zij geldzorgen hebben. Het taboe op geldzorgen of schulden heeft een negatieve invloed op hoe mensen zich voelen en gedragen. Met de schuldencampagnes 'Kom jij eruit?' en 'De eerste stap helpt je verder' en de campagne van SAM& voor alle kinderen hebben

bijgedragen aan het doorbreken van het taboe op geldzorgen en schulden. Zaffier is aangesloten bij deze campagnes.

5.4 Continue lerende organisatie

Wat simpel kan, simpel organiseren en financieren

5.4.1 Maatwerk en heldere duidelijke processen

Inwoners en bedrijven verwachtten meer maatwerk, zoals ze dat ook ervaren in de dagelijkse, zakelijke, dienstverlening. Door meer te standaardiseren wordt maatwerk beter mogelijk. De winst in tijd, geld en menskracht die geboekt wordt door het gebruiken van standaardproducten en -diensten kan Zaffier inzetten voor vraagstukken die een eigen, lokale, aanpak nodig hebben.
De deelnemende gemeenten moeten hun autonomie en couleur locale behouden. Dat betekent dat de deelnemers van Zaffier ook in de uitvoering en dienstverlening eigen keuzes moeten maken. En dus dat iedere keer zorgvuldig moet worden afgewogen of een taak – op verzoek van de leden – gezamenlijk wordt opgepakt of dat lokaal maatwerk gepast is. Kosten en efficiency kunnen en mogen niet de enige criteria zijn; publieke waarden staan voorop.

5.4.2 Doorontwikkelen online rapporten

We zetten data in om kennis te krijgen over de activiteiten en om op basis daarvan de juiste acties in te zetten. Het dashboard geeft de data weer in een behapbare samenvatting en visualisatie. Omdat het rijk de doelstelling al heeft vastgesteld, werken we informatiegestuurd (is onderdeel van datagestuurd werken). In tegenstelling tot puur datagestuurd werken waar de data-analyse de doelstelling bepaalt. Informatie geeft data betekenis door te werken met KPI's (key performance indicators) welke gemonitord worden en waar op gestuurd kan worden. Deze KPI's zijn met de gemeenten opgesteld.

5.4.3 Opleiden van consulenten

Een van de grotere risico's in onze bedrijfsvoering is op dit moment de huidige arbeidsmarkt en de uitdagingen die steeds groter worden. Zaffier heeft grote ambities, maar om te kunnen groeien hebben we ook de capaciteit hiervoor nodig. Zaffier gaat inzetten op het zelf scholen van consulenten.

6 Financiële paragraaf

6.1 Dekkingsmogelijkheden

Opbrengsten	Betreft gefactureerde omzet exclusief omzetbelasting aan publieke en private klanten
Wsw middelen	Betreft de ter beschikking gestelde middelen op basis van de circulaire gemeentefonds, ter uitvoering van de Wet sociale werkvoorziening
Loonkostensubsidie	Zaffier faciliteert de uitbetaling van de loonkostensubsidies. Deze worden één op één doorbelast aan de deelnemende gemeenten
Bijdrage in het tekort	Betreft het tekort op uitvoering van de Wet sociale werkvoorziening.
Programma's	Betreft hier de gelden die ter beschikking worden gesteld vanuit de Rijksoverheid voor specifieke doelstellingen aan de deelnemende gemeenten en ondergebracht bij Zaffier. De hoogte van de middelen is conform de circulaires of apart gemaakte afspraken.
Bijdrage gemeenten	Betreft de bijdragen aan de Gemeenschappelijke Regeling ter uitvoering van alle (gedelegeerde) activiteiten, zoals benoemd in paragraaf programma's.

6.2 Bezuinigingsvoorstellen

Zaffier is net gestart met onder andere als uitgangspunt dat besparingen geen doel zijn op zich. Daar waar er middelen efficiënter of effectiever worden ingezet komen deze primair beschikbaar voor dienstverlening die aansluit bij de doelstellingen van Zaffier. Er wordt op dit moment niet gekeken naar bezuinigingen.

6.3 Verloop meerjaren perspectief 2024-2027

Zaffier (* € 1.000,-)	2024	2025	2026	2027
Stand primaire begroting 2024-2027	**0**	**0**	**0**	**0**
Wijzingen nadien (met AB besluit)				
Totaal wijzingen nadien	0	0	0	0
Autonome ontwikkelingen / regulire bedrijfsvoering				
Salariskosten	56.848	57.388	57.995	58.667
Overige kosten	26.807	27.467	28.144	28.837
Totaal autonome ontwikkelingen / reguliere bedrijfsvoering	83.655	84.855	86.138	87.504
Nieuw beleid				
Kinderarmoede	*pm*	*pm*	*pm*	*pm*
Energiearmoede	*pm*	*pm*	*pm*	*pm*
Saneringskredieten	*pm*	*pm*	*pm*	*pm*
Verdere integratie op deArbeidsmarkt (VIA)	*pm*	*pm*	*pm*	*pm*
Totaal ingezet / nieuw beleid	0	0	0	0
Totaal aan wijzigingen	**0**	**0**	**0**	**0**
Dekkingsmiddelen / ombuigingen				
Omzet	12.530	12.989	13.462	13.950
WSW middelen	17.338	16.645	15.979	15.340
Gemeentelijke bijdragen	53.786	55.221	56.697	58.214
Overige dekkingen	0	0	0	0
Totaal dekkingsmiddelen kadernota 2024	**83.655**	**84.855**	**86.138**	**87.504**
Stand Kadernota voor begroting 2024 - 2027	**0**	**0**	**0**	**0**

6.4 Financiële kader 2024

- Als basis voor de begroting en meerjarenraming is het “Eindrapport Bouwen aan SORA” gebruikt en de input vanuit de projectstructuur Zaffier;
- De uitvoeringskosten van Zaffier zijn conform FUGR geïndexeerd met 7,1% ten opzichte van 2023. In onderstaande tabel zijn de uitvoeringskosten 2024 per deelnemende gemeente vergeleken met de uitvoeringskosten 2023. De uitvoeringskosten van inburgerging zijn met ingang van 2023 toegevoegd aan de algemene middelen gemeentefonds. Om deze reden zijn deze toegevoegd aan de uitvoeringskosten;

Gemeente Bijdrage (x€1.000,-)	%	2023	2024	Inburgering 2023	Inburgering 2024	Totaal 2023	Totaal 2024
Alkmaar	47,85%	8.846	9.474	445	476	9.291	9.950
Bergen	7,52%	1.390	1.489	103	111	1.493	1.599
Castricum	8,04%	1.486	1.592	126	135	1.612	1.727
Dijk & Waard	28,89%	5.341	5.720	336	359	5.677	6.080
Heiloo	4,98%	921	986	85	91	1.006	1.077
Uitgeest	2,72%	503	539	49	53	552	591
Totaal	**100%**	**18.487**	**19.800**	**1.144**	**1.225**	**19.631**	**21.025**

- Het beschikbare participatiebudget wordt volledig en integraal (onafhankelijk woongemeente inwoner) ingezet bij Zaffier. Afwachtende de uitkomst van de te maken afspraken over de hoogte van het participatiebudget 2024 is als uitgangspunt genomen; het participatiebudget voor de kadernota indexeren conform FUGR. Dit sluit aan bij de gemaakte afspraken voor de hoogte van het participatiebudget 2023 zoals vastgelegd in de bijdrage verordening 2023;
- 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 uitgave in dat kader. Eventuele tekorten of restanten zijn voor gemeente Alkmaar en Dijk & 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 € 880.300,-. Voor deze bijdrage geldt een afwijkende verdeelsleutel, namelijk het aantal gerealiseerde

arbeidsplaatsen per gemeente. De verwachte bijdrage in het tekort is hoger dan voorgaand jaar. Dit wordt veroorzaakt door de verwachte daling in uitstroom en bijbehorende budgetdaling per gerealiseerde arbeidsplaats;

- 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 € 1.100.000,-, inclusief de overloop 2023 en eerdere jaren. De investeringen betreffen uitsluitend noodzakelijke bedrijfsmiddelen die meerjarig meegaan, bijvoorbeeld machines. Evenals in voorgaande jaren wordt het investeringsbeleid gekenmerkt door soberheid en terughoudendheid.

6.5 Weerstandsvermogen

Onder weerstandsvermogen wordt de financiële robuustheid van de kadernota, in het bijzonder de stand van zaken met betrekking tot de financiële positie, weergegeven. Onder weerstandsvermogen wordt in algemene zin verstaan de mogelijkheid om tegenvallers op te vangen. In de bijdrage verordening is opgenomen dat het eigen vermogen mag groeien naar maximaal 2,5% van de totale lasten. Zaffier beschikt echter niet over eigen weerstandsvermogen op dit moment. De gekwantificeerde risico's in de aankomende begroting 2024 moeten worden opgenomen in het weerstandsvermogen van de deelnemende gemeenten.

6.6 Kengetallen financiële positie

Het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) schrijft voor dat in de paragraaf weerstandsvermogen en risicobeheersing een verplichte basisset van vijf financiële kengetallen moet worden opgenomen. De kengetallen geven gezamenlijk op eenvoudige wijze inzicht aan de stakeholders over de financiële positie van Zaffier. Voor Zaffier zijn grondexploitatie en belastingcapaciteit niet aan de orde.

Netto Schuldquote

De netto schuld weerspiegelt het niveau van de schuldenlast van Zaffier 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 2023	Begroting 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027
A. Vaste schulden (cf. art. 46 BBV)	1.894	1.784	1.669	1.550	1.432
B. Netto vlottende schuld (cf. art. 48 BBV)	11.663	11.665	11.583	11.521	11.352
C. Overlopende passiva (cf. art. 49 BBV)	600	550	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	10.000
F. Liquide middelen (cf art. 40 BBV)	1.985	1.403	1.378	1.232	985
G. Overlopende activa (cf. art. 40a BBV)	750	775	710	710	705
H. Totale baten (cf. art. 17 lid c BBV (dus excl. mutaties reserves))	79.923	83.655	84.855	86.138	87.504
Netto schuldquote (A+B+C-D-E-F-G)/H x 100%	1,78%	2,18%	1,96%	1,89%	1,82%

De schuldquote komt na 2024 lager uit. De omvang van de netto vlottende schuld is iets hoger dan de uitzettingen, dit wordt vooral veroorzaakt door de leningenportefeuille.

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 2023	Begroting 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027
A. Vaste schulden (cf. art. 46 BBV)	1.894	1.784	1.669	1.550	1.432
B. Netto vlottende schuld (cf. art. 48 BBV)	11.663	11.665	11.583	11.521	11.352
C. Overlopende passiva (cf. art. 49 BBV)	600	550	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	10.000
F. Liquide middelen (cf art. 40 BBV)	1.985	1.403	1.378	1.232	985
G. Overlopende activa (cf. art. 40a BBV)	750	775	710	710	705
H. Totale baten (cf. art. 17 lid c BBV (dus excl. mutaties reserves))	79.923	83.655	84.855	86.138	87.504
Netto schuldquote (A+B+C-D-E-F-G)/H x 100%	1,78%	2,18%	1,96%	1,89%	1,82%

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 is tussen de netto en de gecorrigeerde schuldquote.

Solvabiliteitsratio

Dit kengetal geeft inzicht in de mate waarin Zaffier 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 2023	Begroting 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027
A Eigen vermogen (cf. art. 42 BBV)	-	-	-	-	-
B Balanstotaal	14.157	13.999	13.752	13.571	13.284
Solvabiliteit (A/B) x 1	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Zaffier beschikt niet over een eigen vermogen, om deze reden komt het solvabiliteitspercentage uit op 0%. Zoals vermeld bij de paragraaf weerstandsvermogen is het aan de deelnemende gemeenten het weerstandsvermogen aan te houden op de eigen balans.

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 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 2023	Begroting 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027
A Totale structurele lasten	80.213	83.655	84.855	86.138	87.504
B Totale structurele baten	80.213	83.655	84.855	86.138	87.504
C Totale structurele toevoegingen aan de reserves	0	0	0	0	0
D Totale structurele onttrekkingen aan de reserves	0	0	0	0	0
E Totale baten	80.213	83.655	84.855	86.138	87.504
Structurele exploitatieruimte ((B-A)+(D-C))/(E) x 100%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Zaffier kent geen incidentele baten en lasten in de begroting. Om deze reden is de structurele exploitatieruimte nihil.