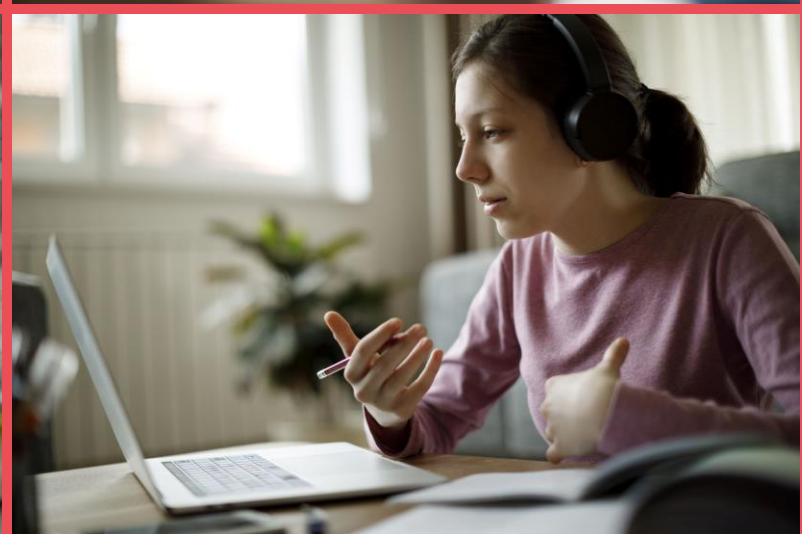


JAARSTUKKEN 2024



Samen kom je verder!





Inhoudsopgave

| | |
|---|----|
| Inhoudsopgave | 3 |
| Woord vooraf | 4 |
| Infographics - 2024 in vogelvlucht | 6 |
| 1. Jaarverslag Zaffier..... | 7 |
| Missie..... | 7 |
| Visie | 7 |
| Gedelegeerde taken | 8 |
| Gemandateerde taken..... | 8 |
| Doelstellingen | 9 |
| Passende dienstverlening | 9 |
| Toeleiding naar meedoen | 11 |
| Preventie en vroegsignalering | 11 |
| Continu lerende organisatie..... | 12 |
| 1.1. Programmaverantwoording | 13 |
| 1.1.1. Re-integratie & Participatie (programma 1)..... | 14 |
| 1.1.2. Inkomen (programma 2) | 15 |
| 1.1.3. Werkbedrijf (programma 3) | 16 |
| 1.1.4. Beleid, Innovatie & Kwaliteit(programma 4)..... | 17 |
| 1.1.5. Bedrijfsvoering (programma 5) | 18 |
| 1.1.6. Directie (programma 6) | 19 |
| 1.1.7. Algemene dekkingsmiddelen en overheadkosten | 19 |
| 1.1.8. Onvoorzien | 19 |
| 1.2. Paragrafen | 20 |
| 1.2.1. Weerstandsvermogen en risicobeheersing..... | 20 |
| 1.2.2. Onderhoud kapitaalgoederen | 26 |
| 1.2.3. Financiering | 26 |
| 1.2.4. Bedrijfsvoering..... | 28 |
| 1.2.5. Wet open overheid..... | 31 |
| 1.2.6. Verbonden partijen | 32 |
| 2. Jaarrekening 2024 Zaffier..... | 33 |
| 2.1. Balans | 33 |
| 2.2. Het overzicht van baten en lasten 2024..... | 35 |
| 2.3. Toelichtingen | 42 |
| 2.3.1. Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling..... | 42 |
| 2.3.2. Toelichting op de balans per 31 december 2024 | 48 |
| 2.3.3. Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen | 55 |
| 2.3.4. Toelichting op het overzicht van baten en lasten in de jaarrekening 2024 | 57 |
| 2.3.4.1. Analyse begrotingsafwijkingen..... | 57 |
| Overzicht van incidentele baten en lasten 2024..... | 61 |
| 2.3.4.2. WNT-verantwoording 2024 – Gemeenschappelijke Regeling Zaffier | 62 |
| 2.4. SiSa-bijlage 2024..... | 64 |
| 2.5. Overzicht gerealiseerde baten en lasten per taakveld 2024..... | 68 |
| 2.6. Rechtmatigheidsverantwoording 2024..... | 69 |
| 2.7. Gebeurtenissen na balansdatum | 71 |
| 3. Overige gegevens | 72 |
| 3.3.1. Controleverklaring van de onafhankelijke accountant | 72 |
| 3.3.2. Vaststellingsbesluit jaarstukken 2024 | 77 |
| 4. Bijlagen..... | 78 |
| 4.1. Financiële verantwoording per gemeente | 78 |



Woord vooraf

Geachte leden van de gemeenteraden,

“Samen kom je verder!”, een overtuiging die we bij Zaffier elke dag in de praktijk brengen. In 2024 hebben we opnieuw stappen gezet om deze visie te realiseren. Door het versterken van onze dienstverlening, het vergroten van de participatie van onze inwoners en het inspelen op de uitdagingen van deze tijd, hebben we samen gewerkt aan een inclusieve samenleving waarin iedereen mee kan doen en vooruitkomt. Dit verslag biedt een overzicht van de concrete acties en behaalde resultaten op het gebied van werk, participatie, inkomen en ondersteuning voor onze inwoners in kwetsbare posities.

In 2024 hebben we concrete stappen gezet om onze dienstverlening inclusiever, effectiever en persoonlijker te maken. Zo hebben we de harmonisatie van de bijzondere bijstand afgerond, waarmee we meer rechtszekerheid en vertrouwen bij onze inwoners hebben gecreëerd. Daarnaast hebben we leerwerkprogramma's ontwikkeld die inspelen op tekorten op de arbeidsmarkt en tegelijkertijd kansen bieden aan inwoners met een afstand tot de arbeidsmarkt.

Zoals vastgelegd in de begroting 2024, heeft Zaffier dit jaar ingezet op het vergroten van de participatie van inwoners op de arbeidsmarkt. Met name het Werkbedrijf en het cluster Re-integratie & Participatie hebben zich intensief gericht op het ontwikkelen van leerwerktrajecten, het inzetten van loonkostensubsidie en detachering. Dankzij deze inspanningen zijn er meer inwoners aan het werk geholpen of voorbereid op een stap richting werk.

Zaffier heeft in 2024 grote stappen gezet in de verdere implementatie van het principe 'Simpel Switchen'. Dit heeft ervoor gezorgd dat inwoners flexibeler konden schakelen tussen uitkering en werk, met behoud van bestaanszekerheid. Hierdoor hebben meer mensen de ruimte gekregen om zich te ontwikkelen en een actieve bijdrage te leveren aan de samenleving, afgestemd op hun eigen mogelijkheden en behoeften.

Door een efficiënte aanpak bij de nacontrole van de Tozo-regeling hebben we minder uitgegeven dan begroot. Hierdoor zijn middelen teruggevloeid naar de gemeenten Alkmaar en Dijk en Waard. Deze resultaten onderstrepen het belang van een zorgvuldige en efficiënte bedrijfsvoering bij Zaffier.

Er is ook nauw samengewerkt met werkgevers, gemeenten en sociale partners om de doelen van onze organisatie te verwezenlijken. Daarnaast hebben we ons beleid en onze uitvoering continu gemonitord, geëvalueerd en waar nodig aangepast. Deze samenwerking heeft bijgedragen aan het behalen van positieve resultaten voor onze inwoners.

Het financiële resultaat over het afgelopen jaar is positief. 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. Het financiële resultaat over het afgelopen jaar is positief.



De resultaten die we in 2024 hebben behaald, waren niet mogelijk geweest zonder de inzet van onze medewerkers, de steun van onze deelnemende gemeenten en de betrokkenheid van werkgevers en sociale partners. We bedanken iedereen die een bijdrage heeft geleverd aan het succes van dit jaar. Met dit jaarverslag leggen we niet alleen verantwoording af, maar blikken we ook vooruit. We blijven werken aan een inclusieve samenleving waarin iedereen naar vermogen mee kan doen. Met vertrouwen kijken we uit naar 2025, waarin we samen blijven bouwen aan een sterke sociale basis voor onze inwoners. Samen kom je verder!

Wij nodigen u uit om kennis te nemen van dit jaarverslag en ons bij te staan in onze missie voor een toekomst waarin iedereen meetelt en vooruit kan komen.

Namens het algemeen bestuur van Zaffier,
J.C. Mokveld, secretaris.





Infographics - 2024 in vogelvlucht

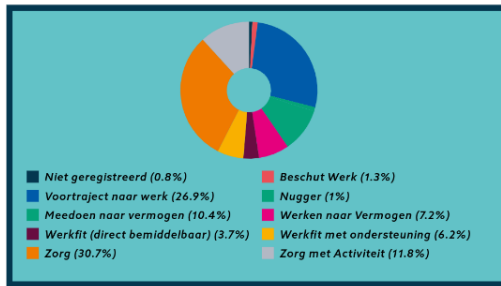
OMVANG BESTAND

JONGERE 18-27

42%

VAN DE INSTROOM BIJSTAND

Bestand BUIG is t.o.v. december 2022 met 3,1 % toegenomen, vooral Dijk en Waard (7,1 %), Uitgeest (18,2 %), Castricum (12,1 %) en Heiloo (5,5 %). Instroom is jong.

SAMENSTELLING BESTAND ALGEMENE BIJSTAND

INBURGERING

52%

WERKT OF IS GEZINSMIGRANT

17 % van de instroom is statushouder, en vormt 20 % van het bestand algemene bijstand. Na instroom volgt vrijwel direct een inburgeringstraject. Niet alle inburgeraars zijn statushouders of ontvangen bijstand. 40 % van het bestand verblijft langer dan 5 jaar in de uitkering, 69 % is alleenstaande.

BIJZONDERE BESTAND

Aantal ontvangers is stabiel. Meer jongeren in de bijzondere bijstand. Van 9% in 2022, naar 12 % in 2024




IN- EN UITSTROOM ALGEMENE BIJSTAND

VOORTRAJECT

39%

VAN DE INSTROOM


Doelgroep van de instroom, voortraject naar werk is gegroeid van 29 % naar 39 %. 24 % daarvan is een jongere.

WERK

35%

VAN DE UITSTROOM

Uitstroom vooral naar werk. 45 % daarvan is een jongere, en een halfjaar tot 3 jaar in de bijstand geweest (34 %).



WERK

- Werkgeversservicepunt: 345 plaatsingen
- In totaal 791 mensen met loonkostensubsidie aan het werk

WERKBEDRIJF

- Detachering: 75 plaatsingen
- Werkbegeleiding: 129 op werkstage
- Post: instroom 12, uitstroom 13 medewerkers



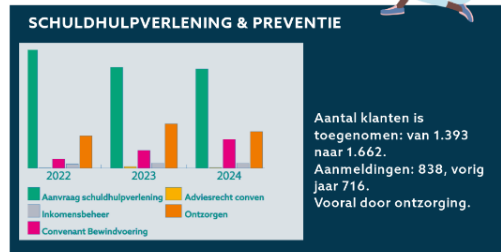
HULP BIJ GELDZAKEN

VROEGSIGNALERING

25%

VAN DE HUISHOUDENS BEREIKT

Een duidelijke toename (7.271,was: 6.316) van het aantal huishoudens dat mogelijk in de financiële problemen is. 23 % van de bereikte huishoudens wilt ondersteuning.

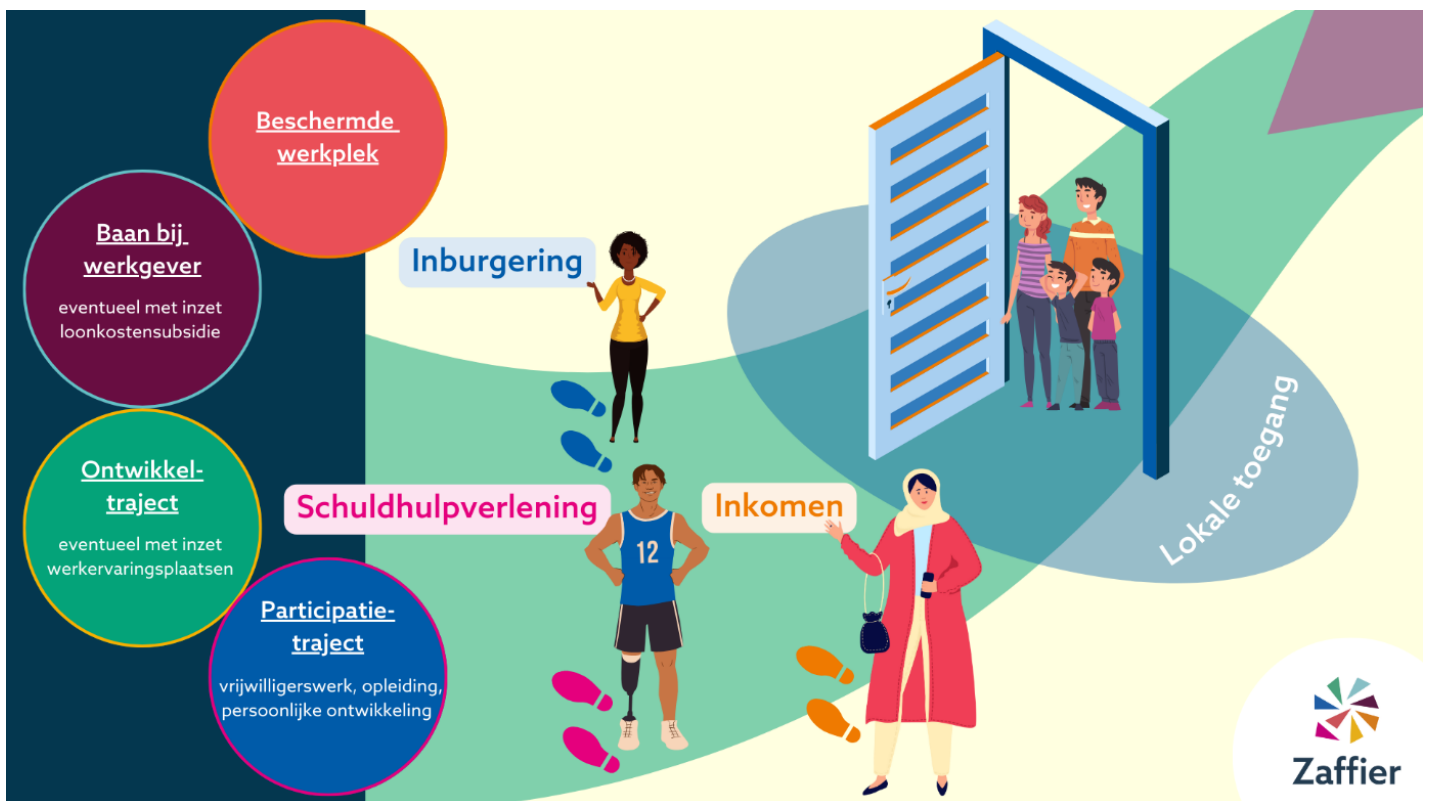
Plus: het aantal ondernemers is gestegen van 136 naar 194. 70 (was 47) zijn in een schuldsaneringstraject. Ook vroegen meer ondernemers om hulp: 176 (was 133).

Daarnaast zijn er minder saneringskredieten aangevraagd: 73, vorig jaar: 105.





1. Jaarverslag Zaffier



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 toegankelijke 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.



Gedelegeerde taken

In de regio Alkmaar optimaliseren we de mogelijkheden om mensen naar vermogen deel te laten nemen in de samenleving en perspectief te bieden op deelname. We sluiten aan bij het leven van mensen.

De uitvoering van de volgende wetten zijn gedelegeerd aan Zaffier:

- Participatiewet (PW);
- Wet sociale werkvoorziening (WSW);
- Besluit bijstandverlening zelfstandigen 2004 (Bbz 2004);
- Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte werkloze werknemers (IOAW);
- Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte gewezen zelfstandigen (IOAZ);
- Wet gemeentelijke schuldhulpverlening (Wgs);
- Wet inburgering 2021 (nieuwe wet inburgering);
- Bijzondere bijstand en uitvoering van bepaalde minimaregelingen.

Gemandateerde taken

Zaffier is tevens door verschillende gemeenten gemandateerd om specifieke taken uit te voeren waarmee we zorgen voor een efficiënte en eenduidige uitvoering binnen de gestelde kaders.

De uitvoering van de volgende taken voert Zaffier uit voor de gemeenten Alkmaar, Bergen NH, Castricum, Dijk en Waard, Heiloo en Uitgeest:

- Herstelregeling kinderopvangtoeslag;
- Leefgeld Oekraïense ontheemden;
- Nazorg ex-gedetineerden;
- Wet tijdelijke regeling alleenverdienersproblematiek;
- Coördinatie Social Return on Investment (SROI)

Voor de gemeenten Bergen NH, Castricum, Dijk en Waard, Heiloo en Uitgeest voert Zaffier onderstaande taak uit:

- Innen eigen bijdrage Oekraïense ontheemden

De uitvoering van onderstaande taak voert Zaffier uit voor de bovenregionale gemeenten Texel, Den Helder, Schagen (vanaf 2025), Landsmeer en Waterland:

- Besluit bijstandverlening zelfstandigen 2004 (Bbz 2004) voor de gemeenten Texel, Den Helder, Schagen (vanaf 2025), Landsmeer en Waterland;

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



Doelstellingen

- Passende dienstverlening;
- Toeleiding naar meedoen;
- Preventie en vroegsignalering;
- Continu lerende organisatie en
- Producten die niet zijn meegenomen in de begroting.

Passende dienstverlening

Concrete doelstellingen:

- **Harmonisatie van bijzondere bijstand:** Verminderen van rechtsonzekerheid door het harmoniseren van de aanvullende bijzondere bijstand;
- **Creëren van leerwerkprogramma's:** Ontwikkelen en implementeren van programma's die aansluiten bij de behoeften van inwoners en gericht zijn op sectoren met een tekort aan personeel; en
- **Maatwerk en inclusieve dienstverlening:** Meer maatwerk leveren in bijstandsverlening, zoals het niet aanmerken van giften als middelen en het toepassen van maatwerktrajecten voor specifieke doelgroepen, waaronder statushouders.

Wat hebben we in 2024 bereikt?

In 2024 heeft Zaffier zich ingezet om passende dienstverlening te bieden aan inwoners die het nodig hebben. Een belangrijke stap was de harmonisatie van de bijzondere bijstand. Voorheen werden mensen met een gelijke situatie anders behandeld in verschillende gemeenten. Door harmonisatie zorgen we nu voor duidelijkheid en meer vertrouwen, wat de rechtszekerheid voor onze inwoners vergroot.

Zaffier is ook gestart met het ontwikkelen van leerwerkprogramma's, gericht op sectoren waar een tekort aan personeel is, zoals zorg, groenvoorziening en detailhandel. We willen inwoners met een afstand tot de arbeidsmarkt de kans geven om werkervaring op te doen en werkfit te worden. Door samen te werken met partners, begeleiden we inwoners naar reguliere banen met een focus op certificaten en praktijkervaring.

Onze samenwerking met het Talland College heeft geleid tot praktijkverklaringen in diverse vakgebieden. In 2024 hebben 28 medewerkers deze trajecten doorlopen en deelgenomen aan vervolgopleidingen.

Zaffier heeft in 2024 ook het programma WerkPlekOpleiden (WPO) geïntroduceerd. Dit programma ondersteunt medewerkers zonder startkwalificatie of met werkgerelateerde uitdagingen om hun vaardigheden te verbeteren en zich verder te ontwikkelen. Ook stimuleert Zaffier leidinggevenden om actief bij te dragen aan de ontwikkeling van hun medewerkers.

Maatwerk voor specifieke doelgroepen

Zaffier biedt maatwerk voor specifieke doelgroepen, zoals statushouders en alleenverdieners. Het NAN-project (Nederlands arbeidsmarkt navigatie project) is speciaal opgezet voor ex-statushouders die via reguliere trajecten geen vooruitgang boekten. Dit traject biedt intensieve begeleiding op maat. Voor alleenverdieners heeft Zaffier extra ondersteuning geboden om hun netto-inkomen te beschermen.



Het leerplein van Zaffier, in samenwerking met de Bibliotheek Kennemerwaard, blijft een succesvolle manier van informeel leren. Medewerkers verbeteren hun taal-, reken- en digitale vaardigheden tijdens werktijd, op hun eigen tempo. Dit project wordt nationaal erkend en we onderzoeken in 2025 samen met de VU Amsterdam de impact van informeel leren binnen het leerplein.

Zaffier biedt ook beschutte werkplekken via Montage & Verpakking voor inwoners die behoefte hebben aan een veilige werkplek. Deze werkomgevingen zorgen voor structuur en begeleiding, en bieden ook ruimte voor persoonlijke ontwikkeling.





Toeleiding naar meedoen

Concrete doelstellingen:

- **Versoepelen van overgangen in participatieketens:** Het "Simpel Switchen" – programma verhelpt drempels voor overgangen tussen dagbesteding, beschut werk en regulier werk;
- **Intensieve nazorg:** Zorgen voor financiële zekerheid en werkplekbegeleiding om herkomst naar bijstand te voorkomen;
- **Uitbreiden van praktijkleren:** Versterken van praktijkgerichte opleidingen met certificaatuitreikingen voor inwoners zonder startkwalificatie; en
- **Aanpak jeugdwerkloosheid:** Maatwerktrajecten bieden voor jongeren zonder startkwalificatie.

Toegang tot Participatie en Werk

In 2024 heeft Zaffier het "Simpel Switchen"-programma geïntroduceerd. Dit programma verlaagt de drempels voor inwoners die willen overstappen tussen dagbesteding, beschut werk en regulier werk. Door samenwerking met onderwijs- en zorginstellingen willen we inkomensverlies bij deze overgangen vermijden en zorgen voor meer vertrouwen.

Onze nazorg is belangrijk om herkomst naar de bijstand te voorkomen. Met tools zoals "Bereken uw Recht" krijgen inwoners meer inzicht in hun financiële situatie en het effect van werk op hun inkomen. Jobcoaching helpt hen om hun baan vast te houden.

Ook hebben we praktijkgerichte opleidingen voor inwoners zonder startkwalificatie. Hierdoor kunnen zij certificaten behalen en versterken zij hun kansen op de arbeidsmarkt. In 2024 hebben meer jongeren via maatwerktrajecten een positieve start op de arbeidsmarkt gemaakt.

Preventie en vroegsignalering

Concrete doelstellingen:

- **Budgetcursussen aanbieden:** Informatie over financiële verantwoordelijkheden om schulden en betalingsachterstanden te voorkomen;
- **Saneringskredieten inzetten:** Versneld afhandelen van schulden om inwoners financiële rust te geven; en
- **Taboe op schulden doorbreken:** Deelname aan landelijke campagnes om bewustwording over financiële problemen te vergroten.

Schuldenproblematiek aanpakken

Zaffier heeft in 2024 belangrijke stappen gezet om schuldenproblematiek te verminderen. We boden budgetcursussen aan voor jongeren en volwassenen om hen voor te bereiden op grote levensgebeurtenissen en om financiële problemen te voorkomen.

We hebben ook saneringskredieten actief ingezet. Deze methode heeft inwoners geholpen om uit hun schulden te komen en weer een frisse start te maken.

Om het taboe op schulden te doorbreken, deed Zaffier mee aan landelijke campagnes zoals "Kom jij eruit?" en "De eerste stap helpt je verder". We maakten financiële hulp toegankelijker en gaven inwoners de mogelijkheid om op tijd hulp te zoeken.



Samenwerking voor Duurzame Redzaamheid

We hebben ook samengewerkt met het Jongerenperspectief Fonds (JPF) om jongeren met schulden een nieuw perspectief te bieden. Dit innovatieve project biedt intensieve begeleiding en financiële herstructurering en heeft al positieve resultaten geboekt.

Continu lerende organisatie

Concrete doelstellingen:

- **Versterken van interne expertise:** Opleiden van consultants om beter in te spelen op complexe vraagstukken;
- **Sociale Impact-programma:** Het creëren van een meerjarenprogramma dat sociale impact meetbaar maakt;
- **Procesmatig werken implementeren:** Optimaliseren van werkprocessen om de dienstverlening te verbeteren; en
- **Vitaliteit bevorderen:** Duurzaam vitaliteitsbeleid voor medewerkers.

Investeren in onze medewerkers

Zaffier heeft in 2024 geïnvesteerd in de opleiding van haar medewerkers. Ze kregen training in onder andere suïcidepreventie, omgaan met emoties en specifieke wet- en regelgeving. Deze trainingen helpen onze consultants om beter om te gaan met complexe situaties en inwoners te ondersteunen.

Het Sociale Impact-programma is een belangrijk initiatief om de sociale impact van Zaffier meetbaar te maken en meer kansen te creëren voor kwetsbare doelgroepen. Door een voortrekkersrol te spelen binnen de regio Noord-Holland Noord, inspireren we andere partners om ook sociale verantwoordelijkheid op zich te nemen.

Zaffier heeft ook werkprocessen geoptimaliseerd en datagedreven sturing ingezet. Dit heeft niet alleen de interne samenwerking verbeterd, maar ook de dienstverlening aan onze inwoners.

Gezondheid en betrokkenheid van medewerkers

Met activiteiten zoals de vitaliteitsmarkt en het opstellen van een vitaliteitsbeleid draagt Zaffier bij aan het welzijn van haar medewerkers. We zorgen ervoor dat Zaffier een aantrekkelijke werkgever blijft en een organisatie die klaar is voor de toekomst.



1.1. Programmaverantwoording

| Baten en lasten 2024 (bedragen x € 1.000) | | | |
|---|------------------------|-----------------------|----------------------------|
| Zaffier totaal | Realisatie 2024 | Begroting 2024 | Begrotingsafwijking |
| Bedrijfsopbrengsten | | | |
| Opbrengsten | 10.822 | 12.530 | -1.708 |
| Overige bijzondere baten en lasten | 99 | 195 | -96 |
| Directe productiekosten | 4.505 | 4.663 | -158 |
| Totaal netto opbrengsten | 6.416 | 8.062 | -1.646 |
| Bedrijfslasten | | | |
| Personeelskosten | | | |
| Loonkosten cao SGO | 26.115 | 26.040 | 75 |
| Loonkosten cao Aan de Slag | 4.787 | 6.702 | -1.915 |
| Inhuur personeel | 5.799 | 4.687 | 1.112 |
| Overige personeelsgerelateerde kosten | 2.128 | 1.947 | 181 |
| Overhead | | | |
| Inhuur dienstverlening | 1.723 | 625 | 1.098 |
| Huisvestingskosten | 1.353 | 1.167 | 186 |
| Exploitatie- en machinekosten/ onderhoudskosten | 252 | 244 | 8 |
| Kantoorkosten | 234 | 119 | 115 |
| Kosten vervoermiddelen | 529 | 549 | -20 |
| Verkoopkosten | 33 | 74 | -41 |
| Automatiseringskosten | 3.104 | 3.834 | -730 |
| Afschrijvingskosten | 394 | 371 | 23 |
| Algemene kosten | 709 | 895 | -186 |
| Kantinekosten | 189 | 75 | 114 |
| Diverse lasten | -5 | 5 | -10 |
| Financieringskosten | -757 | 141 | -898 |
| Totale bedrijfslasten | 46.587 | 47.475 | -888 |
| Bedrijfsresultaat | -40.171 | -39.413 | -758 |
| Subsidie resultaat WSW | | | |
| Loonkosten cao WSW | 18.268 | 16.834 | 1.434 |
| Rijkssubsidie WSW | 20.791 | 17.338 | 3.453 |
| Totaal subsidie resultaat WSW | 2.523 | 504 | 2.019 |
| Subsidies | | | |
| Uitkeringslasten en uitbetaalde loonkostensubsidie | 97.316 | 83.962 | 13.354 |
| Doorbelaaste uitkeringslasten en uitbetaalde loonkostensubsidie | 97.316 | 83.962 | 13.354 |
| Totaal subsidie resultaat | 0 | 0 | 0 |
| Producten | | | |
| Bijdrage tekort Werkbedrijf | 0 | 880 | -880 |
| Bijdrage bovenregionale producten | 128 | 0 | 128 |
| Overige producten | 5.466 | 4.351 | 1.115 |
| Totaal producten | 5.594 | 5.231 | 363 |
| Programma's | | | |
| Totaal programma's | 13.292 | 12.652 | 640 |
| Gemeentelijke bijdrage uitvoeringskosten | | | |
| Totaal gemeentelijke bijdrage uitvoeringskosten | 21.025 | 21.026 | -1 |
| Gerealiseerd totaalsaldo van baten en lasten | | | |
| Toevoeging/onttrekking aan reserves | -1.900 | 0 | -1.900 |
| Subtotaal mutaties reserves | -1.900 | 0 | -1.900 |
| Doorbelaasting overhead bedrijfsvoering | 0 | 0 | 0 |
| Gerealiseerd resultaat | 363 | 0 | 363 |



1.1.1. Re-integratie & Participatie (programma 1)

Wat heeft het gekost?

| Baten en lasten 2024 (bedragen x € 1.000) | | | |
|--|-----------------|----------------|---------------------|
| Re-integratie & Participatie (Programmanummer 1) | Realisatie 2024 | Begroting 2024 | Begrotingsafwijking |
| Bedrijfsopbrengsten | | | |
| Opbrengsten | 219 | 0 | 219 |
| Overige bijzondere baten en lasten | -1 | 0 | -1 |
| Directe productiekosten | 4.436 | 4.591 | -155 |
| Totaal netto opbrengsten | -4.218 | -4.591 | 373 |
| Bedrijfslasten | | | |
| Personeelskosten | | | |
| Loonkosten cao SGO | 5.953 | 6.224 | -271 |
| Loonkosten cao Aan de Slag | 1 | 0 | 1 |
| Inhuur personeel | 1.902 | 995 | 907 |
| Overige personeelsgerelateerde kosten | 355 | 346 | 9 |
| Overhead | | | |
| Inhuur dienstverlening | 559 | 303 | 256 |
| Huisvestingskosten | 0 | 4 | -4 |
| Kantoorkosten | 1 | 11 | -10 |
| Verkoopkosten | 4 | 2 | 2 |
| Automatiseringskosten | 39 | 30 | 9 |
| Algemene kosten | 104 | 17 | 87 |
| Diverse lasten | -3 | 0 | -3 |
| Totale bedrijfslasten | 8.915 | 7.932 | 983 |
| Bedrijfsresultaat | -13.133 | -12.523 | -610 |
| Subsidies | | | |
| Uitkeringslasten en uitbetaalde loonkostensubsidie | 7.842 | 7.500 | 342 |
| Doorbelaste uitkeringslasten en uitbetaalde loonkostensubsidie | 7.842 | 7.500 | 342 |
| Totaal subsidie resultaat | 0 | 0 | 0 |
| Producten | | | |
| Overige producten | 1.395 | 1.179 | 216 |
| Totaal producten en specials | 1.395 | 1.179 | 216 |
| Programma's | | | |
| Totaal programma's | 10.274 | 9.357 | 917 |
| Gemeentelijke bijdrage uitvoeringskosten | | | |
| Totaal gemeentelijke bijdrage uitvoeringskosten | 1.987 | 1.987 | 0 |
| Gerealiseerd totaalsaldo van baten en lasten | | | |
| | 523 | 0 | 523 |
| Toevoeging/onttrekking aan reserves | 0 | 0 | 0 |
| Subtotaal mutaties reserves | 0 | 0 | 0 |
| Doorbelasting overhead bedrijfsvoering | 0 | 0 | 0 |
| Gerealiseerd resultaat | 523 | 0 | 523 |

De mate waarin doelstellingen zijn gerealiseerd en de wijze waarop maatschappelijke effecten zijn bereikt staan vermeld op pagina 10 tot en met 13.



1.1.2. Inkomen (programma 2)

Wat heeft het gekost?

| Baten en lasten 2024 (bedragen x € 1.000) | | | |
|--|-----------------|----------------|---------------------|
| Inkomen (Programmanummer 2) | Realisatie 2024 | Begroting 2024 | Begrotingsafwijking |
| Bedrijfsopbrengsten | | | |
| Opbrengsten | 9 | 0 | 9 |
| Overige bijzondere baten en lasten | 64 | 195 | -131 |
| Totaal netto opbrengsten | 73 | 195 | -122 |
| Bedrijfslasten | | | |
| Personeelskosten | | | |
| Loonkosten cao SGO | 8.163 | 7.855 | 308 |
| Loonkosten cao Aan de Slag | 6 | 0 | 6 |
| Inhuur personeel | 3.268 | 3.624 | -356 |
| Overige personeelsgerelateerde kosten | 219 | 243 | -24 |
| Overhead | | | |
| Inhuur dienstverlening | 480 | 0 | 480 |
| Huisvestingskosten | 0 | 39 | -39 |
| Exploitatie- en machinekosten/ onderhoudskosten | 2 | 0 | 2 |
| Kosten vervoermiddelen | 19 | 59 | -40 |
| Verkoopkosten | 2 | 33 | -31 |
| Automatiseringskosten | 71 | 0 | 71 |
| Algemene kosten | 67 | 471 | -404 |
| Financieringskosten | -13 | 23 | -36 |
| Totale bedrijfslasten | 12.284 | 12.347 | -63 |
| Bedrijfsresultaat | -12.211 | -12.152 | -59 |
| Subsidies | | | |
| Uitkeringslasten en uitbetaalde loonkostensubsidie | 89.474 | 76.462 | 13.012 |
| Doorbelaste uitkeringslasten en uitbetaalde loonkostensubsidie | 89.474 | 76.462 | 13.012 |
| Totaal subsidie resultaat | 0 | 0 | 0 |
| Producten | | | |
| Bijdrage bovenregionale producten | 128 | 0 | 128 |
| Overige producten | 3.550 | 2.778 | 772 |
| Totaal producten | 3.678 | 2.778 | 900 |
| Gemeentelijke bijdrage uitvoeringskosten | | | |
| Totaal gemeentelijke bijdrage uitvoeringskosten | 9.374 | 9.374 | 0 |
| Gerealiseerd totaalsaldo van baten en lasten | 841 | 0 | 841 |
| Toevoeging/onttrekking aan reserves | 0 | 0 | 0 |
| Subtotaal mutaties reserves | 0 | 0 | 0 |
| Doorbelasting overhead bedrijfsvoering | 0 | 0 | 0 |
| Gerealiseerd resultaat | 841 | 0 | 841 |

De mate waarin doelstellingen zijn gerealiseerd en de wijze waarop maatschappelijke effecten zijn bereikt staan vermeld op pagina 10 tot en met 13.



1.1.3. Werkbedrijf (programma 3)

Wat heeft het gekost?

| Baten en lasten 2024 (bedragen x € 1.000) | | | |
|---|-----------------|----------------|---------------------|
| Werkbedrijf (Programmanummer 3) | Realisatie 2024 | Begroting 2024 | Begrotingsafwijking |
| Bedrijfsopbrengsten | | | |
| Opbrengsten | 10.260 | 12.466 | -2.206 |
| Overige bijzondere baten en lasten | 39 | 0 | 39 |
| Directe productiekosten | 67 | 72 | -5 |
| Totaal netto opbrengsten | 10.232 | 12.394 | -2.162 |
| Bedrijfslasten | | | |
| Personeelskosten | | | |
| Loonkosten cao SGO | 3.915 | 4.329 | -414 |
| Loonkosten cao Aan de Slag | 4.531 | 6.518 | -1.987 |
| Inhuur personeel | 0 | 15 | -15 |
| Overige personeelsgerelateerde kosten | 661 | 761 | -100 |
| Overhead | | | |
| Inhuur dienstverlening | 17 | 104 | -87 |
| Huisvestingskosten | 169 | 0 | 169 |
| Exploitatie- en machinekosten/ onderhoudskosten | 66 | 58 | 8 |
| Kantoorkosten | 3 | 1 | 2 |
| Kosten vervoermiddelen | 437 | 478 | -41 |
| Verkoopkosten | 2 | 2 | 0 |
| Automatiseringskosten | 4 | 2 | 2 |
| Afschrijvingskosten | 43 | 41 | 2 |
| Algemene kosten | 23 | 38 | -15 |
| Diverse lasten | 0 | 1 | -1 |
| Financieringskosten | -2 | 0 | -2 |
| Totale bedrijfslasten | 9.869 | 12.348 | -2.479 |
| Bedrijfsresultaat | 363 | 46 | 317 |
| Subsidie resultaat WSW | | | |
| Loonkosten cao WSW | 16.650 | 15.660 | 990 |
| Rijkssubsidie WSW | 19.028 | 16.162 | 2.866 |
| Totaal subsidie resultaat WSW | 2.378 | 502 | 1.876 |
| Producten | | | |
| Bijdrage tekort Werkbedrijf | 0 | 880 | -880 |
| Totaal producten | 0 | 880 | -880 |
| Programma's | | | |
| Totaal programma's | 2.806 | 3.295 | -489 |
| Gerealiseerd totaalsaldo van baten en lasten | 5.547 | 4.723 | 824 |
| Toevoeging/onttrekking aan reserves | -680 | 0 | -680 |
| Subtotaal mutaties reserves | -680 | 0 | -680 |
| Doorbelasting overhead bedrijfsvoering | -4.723 | -4.723 | 0 |
| Gerealiseerd resultaat | 144 | 0 | 144 |

De mate waarin doelstellingen zijn gerealiseerd en de wijze waarop maatschappelijke effecten zijn bereikt staan vermeld op pagina 10 tot en met 13.



1.1.4. Beleid, Innovatie & Kwaliteit(programma 4)

Wat heeft het gekost?

| Baten en lasten 2024 (bedragen x € 1.000) | | | |
|--|------------------------|-----------------------|----------------------------|
| Beleid, Innovatie & Kwaliteit (Programmanummer 4) | Realisatie 2024 | Begroting 2024 | Begrotingsafwijking |
| Bedrijfsopbrengsten | | | |
| Opbrengsten | 0 | 0 | 0 |
| Totaal netto opbrengsten | 0 | 0 | 0 |
| Bedrijfslasten | | | |
| Personeelskosten | | | |
| Loonkosten cao SGO | 2.262 | 2.224 | 38 |
| Inhuur personeel | 317 | 0 | 317 |
| Overige personeelsgerelateerde kosten | 117 | 52 | 65 |
| Overhead | | | |
| Inhuur dienstverlening | 98 | 0 | 98 |
| Kantoorkosten | 2 | 0 | 2 |
| Automatiseringskosten | 60 | 0 | 60 |
| Algemene kosten | 110 | 0 | 110 |
| Totale bedrijfslasten | 2.966 | 2.276 | 690 |
| Bedrijfsresultaat | -2.966 | -2.276 | -690 |
| Subsidie resultaat WSW | | | |
| Loonkosten cao WSW | 0 | 37 | -37 |
| Rijkssubsidie WSW | 0 | 36 | -36 |
| Totaal subsidie resultaat WSW | 0 | -1 | 1 |
| Producten | | | |
| Overige producten | 521 | 394 | 127 |
| Totaal producten | 521 | 394 | 127 |
| Gemeentelijke bijdrage uitvoeringskosten | | | |
| Totaal gemeentelijke bijdrage uitvoeringskosten | 1.883 | 1.883 | 0 |
| Gerealiseerd totaalsaldo van baten en lasten | -562 | 0 | -562 |
| Toevoeging/onttrekking aan reserves | 0 | 0 | 0 |
| Subtotaal mutaties reserves | 0 | 0 | 0 |
| Doorbelasting overhead bedrijfsvoering | 0 | 0 | 0 |
| Gerealiseerd resultaat | -562 | 0 | -562 |

De mate waarin doelstellingen zijn gerealiseerd en de wijze waarop maatschappelijke effecten zijn bereikt staan vermeld op pagina 10 tot en met 13.



1.1.5. Bedrijfsvoering (programma 5)

Wat heeft het gekost?

| Baten en lasten 2024 (bedragen x € 1.000) | | | |
|--|-----------------|----------------|---------------------|
| Bedrijfsvoering (Programmanummer 5) | Realisatie 2024 | Begroting 2024 | Begrotingsafwijking |
| Bedrijfsopbrengsten | | | |
| Opbrengsten | 334 | 64 | 270 |
| Overige bijzondere baten en lasten | -3 | 0 | -3 |
| Directe productiekosten | 2 | 0 | 2 |
| Totaal netto opbrengsten | 329 | 64 | 265 |
| Bedrijfslasten | | | |
| Personeelskosten | | | |
| Loonkosten cao SGO | 5.300 | 4.870 | 430 |
| Loonkosten cao Aan de Slag | 256 | 184 | 72 |
| Inhuur personeel | 312 | 53 | 259 |
| Overige personeelsgerelateerde kosten | 401 | 237 | 164 |
| Overhead | | | |
| Inhuur dienstverlening | 520 | 156 | 364 |
| Huisvestingskosten | 1.184 | 1.124 | 60 |
| Exploitatie- en machinekosten/ onderhoudskosten | 184 | 186 | -2 |
| Kantoorkosten | 226 | 107 | 119 |
| Kosten vervoermiddelen | 63 | 3 | 60 |
| Verkoopkosten | 21 | 35 | -14 |
| Automatiseringskosten | 2.930 | 3.798 | -868 |
| Afschrijvingskosten | 351 | 330 | 21 |
| Algemene kosten | 210 | 311 | -101 |
| Kantinekosten | 189 | 75 | 114 |
| Diverse lasten | -2 | 4 | -6 |
| Financieringskosten | -742 | 118 | -860 |
| Totale bedrijfslasten | 11.403 | 11.591 | -188 |
| Bedrijfsresultaat | -11.074 | -11.527 | 453 |
| Subsidie resultaat WSW | | | |
| Loonkosten cao WSW | 1.332 | 1.137 | 195 |
| Rijkssubsidie WSW | 1.378 | 1.140 | 238 |
| Totaal subsidie resultaat WSW | 46 | 3 | 43 |
| Programma's | | | |
| Totaal programma's | 212 | 0 | 212 |
| Gemeentelijke bijdrage uitvoeringskosten | | | |
| Totaal gemeentelijke bijdrage uitvoeringskosten | 6.801 | 6.801 | 0 |
| Gerealiseerd totaalsaldo van baten en lasten | -4.015 | -4.723 | 708 |
| Toevoeging/onttrekking aan reserves | -1.220 | 0 | -1.220 |
| Subtotaal mutaties reserves | -1.220 | 0 | -1.220 |
| Doorbelasting overhead bedrijfsvoering | 4.723 | 4.723 | 0 |
| Gerealiseerd resultaat | -512 | 0 | -512 |

De mate waarin doelstellingen zijn gerealiseerd en de wijze waarop maatschappelijke effecten zijn bereikt staan vermeld op pagina 10 tot en met 13.



1.1.6. Directie (programma 6)

Wat heeft het gekost?

| Baten en lasten 2024 (bedragen x € 1.000) | | | |
|--|-----------------|----------------|---------------------|
| Directie (programma 6) | Realisatie 2024 | Begroting 2024 | Begrotingsafwijking |
| Bedrijfsopbrengsten | | | |
| Opbrengsten | 0 | 0 | 0 |
| Directe productiekosten | 0 | 0 | 0 |
| Totaal netto opbrengsten | 0 | 0 | 0 |
| Bedrijfslasten | | | |
| Personeelskosten | | | |
| Loonkosten cao SGO | 522 | 538 | -16 |
| Loonkosten cao Aan de Slag | -7 | 0 | -7 |
| Overige personeelsgerelateerde kosten | 375 | 308 | 67 |
| Overhead | | | |
| Inhuur dienstverlening | 49 | 62 | -13 |
| Kantoorkosten | 2 | 0 | 2 |
| Kosten vervoermiddelen | 10 | 9 | 1 |
| Verkoopkosten | 4 | 2 | 2 |
| Automatiseringskosten | 0 | 4 | -4 |
| Algemene kosten | 195 | 58 | 137 |
| Totale bedrijfslasten | 1.150 | 981 | 169 |
| Bedrijfsresultaat | -1.150 | -981 | -169 |
| Subsidie resultaat WSW | | | |
| Loonkosten cao WSW | 286 | 0 | 286 |
| Rijkssubsidie WSW | 385 | 0 | 385 |
| Totaal subsidie resultaat WSW | 99 | 0 | 99 |
| Gemeentelijke bijdrage uitvoeringskosten | | | |
| Totaal gemeentelijke bijdrage uitvoeringskosten | 980 | 981 | -1 |
| Gerealiseerd totaalsaldo van baten en lasten | -71 | 0 | -71 |
| Toevoeging/onttrekking aan reserves | 0 | 0 | 0 |
| Subtotaal mutaties reserves | 0 | 0 | 0 |
| Doorbelasting overhead bedrijfsvoering | 0 | 0 | 0 |
| Gerealiseerd resultaat | -71 | 0 | -71 |

De mate waarin doelstellingen zijn gerealiseerd en de wijze waarop maatschappelijke effecten zijn bereikt staan vermeld op pagina 10 tot en met 13.

1.1.7. Algemene dekkingsmiddelen en overheadkosten

De algemene dekkingsmiddelen en kosten voor overhead zijn direct toegerekend aan de programma's.

1.1.8. Onvoorzien

Het opnemen van een post onvoorzien is verplicht vanuit de BBV (Besluit Begroting en Verantwoording provincies en gemeenten).

De post onvoorzien is in de begroting gesteld op € 0,-. In de realisatie is ook geen sprake van een post onvoorzien.



1.2. Paragrafen

1.2.1. Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Het weerstandsvermogen is de mate waarin Zaffier in staat is middelen vrij te maken om substantiële tegenvallers op te vangen zonder dat dit het bestaande beleid aantast. Het gaat zo gezegd om de robuustheid van de balans. Het weerstandsvermogen bestaat dus uit de relatie tussen enerzijds de weerstandscapaciteit (dit zijn de middelen waarover Zaffier beschikt of kan beschikken om niet begrote kosten te dekken) en anderzijds alle risico's waarvoor geen maatregelen zijn getroffen en die van materiële betekenis kunnen zijn in relatie tot de financiële positie van Zaffier (de risicodekking van zaken waarvoor geen voorzieningen zijn getroffen en waarvoor geen verzekeringen zijn afgesloten).

Weerstandscapaciteit

Eigen vermogen

| Omschrijving (bedragen x € 1.000,-) | Boekwaarde 31-12-2024 | Boekwaarde 31-12-2023 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Algemene reserve | 288 | 0 |
| Bestemmingsreserves | 2.100 | 0 |
| Het gerealiseerd resultaat volgend uit het overzicht van baten en lasten in de jaarrekening | 363 | 488 |
| Totaal | 2.751 | 488 |

Zaffier beschikt op dit moment over een minimale algemene reserve om (onverwachte) risico's te kunnen dekken. De resterende gekwantificeerde risico's moeten worden opgenomen in het weerstandsvermogen van de deelnemende gemeenten.

Reserves en voorzieningen

De algemene reserve wordt gevormd uit de behaalde exploitatieresultaten. De voorzieningen zijn opgenomen tegen de nominale waarde.

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 ons onroerend goed en de daadwerkelijke (actuele/markt) 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. Zie de risicoparagraaf hieronder voor de gekwantificeerde risico's op van Zaffier op dit moment.

Risicoparagraaf

In elke vorm van bedrijfsvoering ontstaan risico's en onzekerheden. Op dit moment is een aantal risico's van toepassing op de bedrijfsvoering van Zaffier. Hieronder zijn deze risico's beschreven en gekwantificeerd volgens een scenario-analyse.



| Risico | Beheersmaatregel | Kwantificering |
|---|--|---|
| De bekostiging vanuit het Rijk aan gemeenten aan gemeenten staat onder druk, met het oog op het zogenoemde 'ravijnjaar' 2026. Gemeenten ervaren grote financiële tekorten en hebben Zaffier gevraagd om met voorstellen voor besparingen te komen. Hoewel er zienswijzen zijn ingediend, is het nog onzeker of gemeenten hun eigen begroting sluitend krijgen en of rijksoverheid maatregelen zal treffen om de gemeenten (meer) tegemoet te komen. Onzekerheid over gemeentelijke financiering kan direct gevolgen hebben voor de continuïteit van Zaffier en haar activiteiten en investeringen. Dit kan leiden tot bezuinigingen die ten koste gaan van de dienstverlening aan inwoners en de uitvoering van wettelijke taken. | Zaffier heeft de zienswijzen verwerkt in haar begroting 2026. De overige beheersmaatregelen vallen buiten onze invloed | Optimistisch € 0,- Realistisch € 500.000,- Pessimistisch € 2.000.000,- |
| In 2025 vindt er een herijking plaats van het functiehuis zoals het momenteel actief is binnen Zaffier. | De verwachte aanpassingen zijn zo goed mogelijk meegenomen in de begroting. | Optimistisch € 0,- Realistisch € 150.000,- Pessimistisch € 300.000,- |
| Nu Zaffier gevormd is en er als organisatie staat breekt er een periode aan waarin de nieuwe organisatie zich moet stabiliseren en goed op elkaar moet worden afgestemd. Deze fase van afstemmen en borgen vraagt veel tijd, aandacht en inzet van de organisatie. | Verwachtingen goed managen en voldoende capaciteit reserveren voor deze periode van borgen en stabiliseren. | Optimistisch € 0,- Realistisch € 150.000,- Pessimistisch € 500.000,- |
| Zaffier bestaat uit drie organisaties met hun eigen culturen. Deze verdwijnen niet vanzelf en blijven vaak bestaan, ook na langere tijd. Als medewerkers verschillende manieren van werken, communiceren of samenwerken gewend zijn, kan dit leiden tot misverstanden, verminderde samenwerking en vertraging in het bereiken van gezamenlijke doelen. Dit kan de effectiviteit en eenheid van de organisatie negatief beïnvloeden, zeker in een periode waarin juist samenhang en duidelijke richting belangrijk zijn. | Er loopt een meerjarig programma waarin onder andere trainingen worden gegeven om de cultuurverschillen te verminderen. | Optimistisch € 0,- Realistisch € 50.000,- Pessimistisch € 250.000,- |
| De loonontwikkeling kan afwijken van wat is toegestaan binnen het financiële kader van de FUGR. | Niet van toepassing. | Optimistisch € 0,- Realistisch € 500.000,- Pessimistisch € 1.000.000,- |
| Er zijn landelijk aanzienlijke financiële tekorten bij de uitvoering van de Wet sociale werkvoorziening (WSW). Deze tekorten ontstaan doordat de rijksbijdrage niet voldoende is om alle kosten te dekken, terwijl loonontwikkelingen en inflatie de uitgaven verhogen. Daarnaast wordt de WSW-populatie steeds ouder en daalt daarmee het productieniveau waardoor Zaffier minder inkomsten kan genereren. | 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. En vanuit het Rijk worden er extra middelen ter beschikking gesteld om de sociale infrastructuur te borgen. | Optimistisch € 0,- Realistisch € 100.000,- Pessimistisch € 300.000,- |



| Risico | Beheersmaatregel | Kwantificering |
|--|--|---|
| Zaffier verwerkt veel persoonsgegevens, waarbij vaak menselijk handelen bij betrokken is. Door de menselijke factor is de kans op fouten groter, zoals het verkeerd delen, opslaan of bewerken van gegevens. Dit kan leiden tot datalekken, verlies van vertrouwen en juridische gevolgen, op basis van de AFB. Hier kunnen hoge boetes aan verbonden zijn. | Ons uitgangspunt is om volledig compliant te zijn met de wet- en regelgeving. Onze dynamische omgeving dwingt wel tot continue aandacht voor dit onderwerp. | Optimistisch € 0,- Realistisch € 150.000,- Pessimistisch € 250.000,- |
| De dienstverlening van Zaffier is gevoelig voor onzekere economische ontwikkelingen, zoals inflatie en een verslechterende economie. In tijden van laagconjunctuur trekken werkgevers zich vaker terug, wat het lastiger maakt om mensen te plaatsen bij reguliere werkgevers | Het is belangrijk om in tijden van hoogconjunctuur al voorbereidingen te treffen voor minder gunstige economische tijden. Tijdens een laagconjunctuur moet Zaffier juist durven blijven investeren om zowel de vangnet- als springplankfunctie te kunnen behouden. Belangrijk is het aangaan van strategische partnerships met werkgevers als bijvoorbeeld het regionale ziekenhuis en hoogheemraadschap zodat er perspectief blijft bestaan voor onze inwoners. | Optimistisch € 0,- Realistisch € 250.000,- Pessimistisch € 500.000,- |
| Werkgevers veranderen hun werkprocessen en vragen steeds vaker om specialistisch opgeleid personeel. Daardoor wordt het lastiger om mensen uit onze doelgroep te plaatsen op reguliere werkplekken. | We zetten in op samenwerking met sociaal ondernemers, die beter aansluiten bij de mogelijkheden van onze doelgroep en daarmee extra plaatsingskansen bieden. Ook willen we inspelen op het opleiden en ontwikkelen van onze inwoners naar kansberoepen. | Optimistisch € 0,- Realistisch € 150.000,- Pessimistisch € 300.000,- |
| De opkomst van artificial intelligence (AI) biedt voor Zaffier zowel kansen als risico's. Een risico is dat AI niet op tijd of onvoldoende wordt ingezet binnen de bedrijfsvoering en de werkprocessen van Zaffier. Daarnaast kan AI ook gevolgen hebben voor de werkgelegenheid van onze doelgroep, doordat bepaalde functies verdwijnen of veranderen ontstaat er verdringen van onze doelgroep. | Zaffier moet de mogelijkheden van AI actief meenemen in strategische keuzes voor de toekomst. Voor de doelgroep betekent dit investeren in scholing en training om hen voor te bereiden op nieuwe vormen van werk. Tegelijkertijd is het nodig om de ontwikkelingen in de huidige opdrachten van het werkbedrijf goed te volgen en actief op zoek te gaan naar nieuwe kansen. | Optimistisch € 0,- Realistisch € 200.000,- Pessimistisch € 500.000,- |
| Rijksoverheid denkt na over een mogelijke verandering in de bekostiging van beschut werken. Op dit moment is nog niet duidelijk wat de gevolgen hiervan zijn voor Zaffier, wat onzekerheid met zich meebrengt. | Niet van toepassing. | Optimistisch € 0,- Realistisch € 100.000,- Pessimistisch € 300.000,- |



| Risico | Beheersmaatregel | Kwantificering |
|---|--|---|
| De fiscus gaat vanaf 2025 handhaven op schijnzelfstandigheid. Onder meer gaat de fiscus naheffingsaanslagen loonheffingen opleggen als bij controle blijkt dat er sprake is van een werknemer in plaats van een zelfstandig ondernemer. Zaffier maakt nog gebruik van noodzakelijke externe deskundigen voor de implementatie (bijvoorbeeld ICT) | Externe inhuur gaat vanaf 2025 zoveel mogelijk verlopen via onze inhuurmakelaar YIS, waarmee een uniforme aanpak wordt gewaarborgd en het risico op schijnzelfstandigheid wordt geminimaliseerd. | Optimistisch € 0,- Realistisch € 100.000,- Pessimistisch € 300.000,- |
| De compensatie voor de transitievergoeding bij twee jaar arbeidsongeschiktheid wordt naar verwachting per 1 juli 2026 afgeschaft. Als de compensatie vervalt, moeten werkgevers de transitievergoeding volledig zelf betalen bij langdurige arbeidsongeschiktheid. Dit kan leiden tot hogere kosten voor Zaffier en maakt het voor reguliere werkgevers financieel risicovoller om mensen met een kwetsbare arbeidspositie in dienst te nemen. | Er is nog overleg gaande over de nadelige gevolgen hiervan voor ontwikkelbedrijven. Onze branchevereniging Cedris is aan het lobbyen voor een goede uitkomst. | Optimistisch € 0,- Realistisch € 200.000,- Pessimistisch € 400.000,- |
| Het wetsvoorstel Markt en Overheid is naar de Tweede Kamer gestuurd. Dit voorstel verplicht overheden om beter te onderbouwen waarom zij bepaalde economische activiteiten uitvoeren. Het is op dit moment nog onduidelijk of en in welke mate de activiteiten van Zaffier onder deze wet zullen vallen. Als de wet van toepassing blijkt op Zaffier, kan dit leiden tot extra administratieve lasten, juridische beperkingen of zelfs aanpassing van bestaande activiteiten. Dit kan gevolgen hebben voor de ruimte die Zaffier heeft om haar dienstverlening vorm te geven. | Het is van belang deze ontwikkeling te volgen en vroegtijdig in te spelen op wijzigingen. Onze branchevereniging Cedris is aan het lobbyen voor een goede uitkomst. | Optimistisch € 0,- Realistisch € 250.000,- Pessimistisch € 500.000,- |
| Door de komst van een Regionaal Werkcentrum, wordt het bereik van participatie-instrumenten voor inwoners die niet uitkeringsafhankelijk zijn vergroot, de verwachte Participatiewet in Balans kunnen inwoners en werkgevers zelf een beroep doen op voorzieningen en de verwachte wet Proactieve dienstverlening SZW ontvangen inwoners proactief ondersteuning. Dit kan invloed hebben op onze beschikbare re-integratiebudget en personele capaciteit. | Het is van belang deze ontwikkeling te volgen en vroegtijdig in te spelen op wijzigingen. | Optimistisch € 0,- Realistisch € 150.000,- Pessimistisch € 300.000,- |

De opgenomen risico's zijn een financiële schatting en per scenario getotaliseerd. We gaan uit van totaal € 3.000.000,- aan realistische risico's.

De inschatting is dat door de diverse beheersmaatregelen er een kans is van 50% dat deze risico's zich daadwerkelijk manifesteren. Daarmee is het totaal risicobedrag € 1.500.000,-.



Dit bedrag wordt, onder inhouding van de algemene reserve (€ 288.000,-), verdeeld conform onderstaande verdeelsleutel naar onze deelnemende gemeenten.

| Verdeling per gemeente | Verdeelsleutel | Risicobedrag |
|------------------------|----------------|------------------|
| Alkmaar | 47,85% | 579.942 |
| Bergen | 7,52% | 91.142 |
| Castricum | 8,04% | 97.445 |
| Dijk en Waard | 28,89% | 350.147 |
| Heiloo | 4,98% | 60.358 |
| Uitgeest | 2,72% | 32.966 |
| Totaal | 100,00% | 1.212.000 |

Beleid

In de bijdrageverordening is, in overeenstemming met de FUGR, opgenomen dat de algemene reserve mag groeien naar maximaal 2,5% van de totale lasten.

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 Zaffier.

| Kengetallen | 2024 | Begroting 2024 | 2023 |
|--|--------|----------------|-------|
| Netto schuldquote | -1,50% | 1,12% | 0,35% |
| Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen | -1,50% | 1,12% | 0,35% |
| Solvabiliteitsratio | 10,12% | 0,00% | 2,42% |
| Structurele exploitatieruimte | 0,84% | 0,00% | 0,53% |

Een toelichting op het bepalen van de kengetallen is hieronder te vinden.

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.

| Toelichting op berekening kengetallen (bedragen x € 1.000,-) | 2024 | Begroting 2024 | 2023 |
|---|---------------|----------------|--------------|
| A. Vaste schulden (cf. art. 46 BBV) | 1.786 | 1.784 | 1.890 |
| B. Netto vlottende schuld (cf. art. 48 BBV) | 17.159 | 11.700 | 9.983 |
| C. Overlopende passiva (cf. art. 49 BBV) | 4.002 | 500 | 7.368 |
| D. Financiële activa (cf. art. 36 lid d, e en f) | - | - | - |
| E. Uitzettingen < 1 jaar (cf. art. 39 BBV) | 23.252 | 10.000 | 14.047 |
| F. Liquide middelen (cf art. 40 BBV) | 1.398 | 1.429 | 3.307 |
| G. Overlopende activa (cf. art. 40a BBV) | 838 | 775 | 1.342 |
| H. Totale baten (cf. art. 17 lid c BBV (dus excl. mutaties reserves)) | 168.939 | 158.940 | 154.433 |
| Netto schuldquote (A+B+C-D-E-F-G)/H x 100% | -1,50% | 1,12% | 0,35% |

De schuldquote is negatief, dit is een verbetering ten opzichte van vorig jaar. Een negatieve schuldquote geeft aan dat Zaffier meer bezittingen heeft dan schulden.



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. 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).

Omdat er geen financiële activa op de balans staat van Zaffier is de gecorrigeerde netto schuldquote gelijk aan de niet gecorrigeerde.

| Toelichting op berekening kengetallen (bedragen x € 1.000,-) | 2024 | Begroting 2024 | 2023 |
|--|---------------|----------------|--------------|
| A. Vaste schulden (cf. art. 46 BBV) | 1.786 | 1.784 | 1.890 |
| B. Netto vlottende schuld (cf. art. 48 BBV) | 17.159 | 11.700 | 9.983 |
| C. Overlopende passiva (cf. art. 49 BBV) | 4.002 | 500 | 7.368 |
| D. Financiële activa (cf. art. 36 lid d, e en f) | - | - | - |
| E. Uitzettingen < 1 jaar (cf. art. 39 BBV) | 23.252 | 10.000 | 14.047 |
| F. Liquide middelen (cf art. 40 BBV) | 1.398 | 1.429 | 3.307 |
| G. Overlopende activa (cf. art. 40a BBV) | 838 | 775 | 1.342 |
| H. Totale baten (cf. art. 17 lid c BBV (dus excl. mutaties reserves)) | 168.939 | 158.940 | 154.433 |
| Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen (A+B+C-D-E-F-G)/H x 100% | -1,50% | 1,12% | 0,35% |

Solvabiliteitsratio

Dit kengetal geeft zicht 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.

| Toelichting op berekening kengetallen (bedragen x € 1.000,-) | 2024 | Begroting 2024 | 2023 |
|--|---------------|----------------|--------------|
| A. Eigen vermogen (cf. art. 42 BBV) | 2.751 | - | 488 |
| B. Balanstotaal | 27.197 | 13.984 | 20.196 |
| Solvabiliteit (A/B) x 100% | 10,12% | 0,00% | 2,42% |

Met een solvabiliteitspercentage van 10,12% komt Zaffier uit op een gezonde vermogenspositie. Met deze ratio is Zaffier minder afhankelijk van de deelnemende gemeenten bij eventuele financiële tegenslagen.

Structurele exploitatieruimte

Dit kengetal is van belang om te kunnen behoordelen welke structurele ruimte Zaffier heeft om de eigen structurele lasten te dragen of welke structurele stijging van de baten of daling van de lasten daarvoor nodig is.

| Toelichting op berekening kengetallen (bedragen x € 1.000,-) | 2024 | Begroting 2024 | 2023 |
|---|--------------|----------------|--------------|
| A. Totale structurele lasten | 166.676 | 158.940 | 153.619 |
| B. Totale structurele baten | 168.096 | 158.940 | 154.433 |
| C. Totale structurele toevoegingen aan de reserves | 0 | 0 | 0 |
| D. Totale structurele onttrekkingen aan de reserves | 0 | 0 | 0 |
| E. Totale baten | 168.939 | 158.940 | 154.433 |
| Structurele exploitatieruimte ((B-A)+(D-C))/(E) x 100% | 0,84% | 0,00% | 0,53% |

Een positief percentage betekent dat de structurele baten toereikend zijn om de structurele lasten (waaronder de rente en aflossing van leningen) te dekken.



1.2.2. Onderhoud kapitaalgoederen

Huisvesting

Zaffier huurt twee panden, namelijk een vestiging aan het Mallegatsplein en aan de Hertog Aalbrechtweg, beiden in Alkmaar. Om flexibel in te kunnen spelen op veranderende omstandigheden heeft Zaffier geen panden in eigen bezit. Daardoor heeft Zaffier geen grote onderhoudskosten aan gebouwen en geen voorziening voor groot (cyclisch) onderhoud gevormd in de jaarrekening.

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.

1.2.3. Financiering

Conform de voorschriften, vastgelegd in het in 2012 gewijzigde en vastgestelde Treasury-statuut, geven wij in de navolgende overzichten de financiële ontwikkelingen weer op het gebied van financiering. Bij de opstelling zijn wij uitgegaan van de aangegeven wettelijke kaders, benoemd in artikel 4 van de Wet Financiering decentrale overheden (Fido).

In ons Treasurystatuut staat dat wij geen middelen beleggen. Zaken als derivaten en dergelijke worden ook niet door ons gevoerd.

Kasgeldlimiet

Voor Zaffier geldt, als gemeenschappelijke regeling, voor de berekening van de kasgeldlimiet, een percentage van 8,2% van het begrotingstotaal. Dit percentage is vastgesteld in de uitvoeringsregeling financiering decentrale overheden.

Eind 2024 was er een financiële ruimte van € 6.226.000,- ten opzichte van de vastgestelde kasgeldlimiet.

| Kasgeldlimiet (bedragen x € 1.000,-) | 2024 | Begroting 2024 | verschil |
|--|----------------|----------------|---------------|
| Omvang kasgeldlimiet | 168.939 | 158.940 | -9.999 |
| Toegestane kasgeldlimiet | | | |
| In procenten van de grondslag | 8,20% | 8,20% | |
| In een bedrag | 13.853 | 13.033 | -820 |
| Omvang vlottende korte schuld | | | |
| Opgenomen gelden korter dan 1 jaar | 9.293 | 10.200 | 907 |
| Schuld in rekening courant | 0 | 2.000 | 2.000 |
| Gestorte gelden door derden korter dan 1 jaar | 3.017 | 0 | -3.017 |
| Overige geldleningen, niet zijnde vaste schuld | 0 | 0 | 0 |
| Vlottende middelen | | | |
| Contanten in kas | 6 | 0 | -6 |
| Tegoeden in rekening courant | 1.392 | 1.429 | 37 |
| Overige uitstaande gelden korter dan 1 jaar | 3.285 | 0 | -3.285 |
| Toets kasgeldlimiet | | | |
| Totaal netto-vlottende schuld (2-3) | 7.627 | 10.771 | 3.144 |
| Toegestane kasgeldlimiet | 13.853 | 13.033 | -820 |
| Ruimte (+) c.q. overschrijding (-) | 6.226 | 2.262 | -3.964 |



Rente op vaste schulden

De totale rentelast voor het jaar 2024 met betrekking tot de vaste schulden bedraagt € 99.998,-. Deze rente wordt niet toegerekend aan investeringen, voorzieningen of projecten. Het betreffen rentelasten inzake een annuïtaire lening bestaande uit drie leningen. De lasten zijn daarom toebedeeld aan het taakveld overhead. Het renteresultaat is gelijk aan de rentelast want er is geen sprake van rentebaten op verstrekte leningen. Ook wordt er geen financieringsbehoefte verwacht naast het lopende krediet en de lening portefeuille.

Schatkistbankieren

Gedurende 2024 zijn de ontvangen voorschotbedragen afgestort in 's Rijks schatkist om binnen de gestelde doelmatigheidsdrempel te blijven. Deze afstorting hebben een rente bate van € 843.000,- opgeleverd.

EMU-saldo

Het EMU-saldo bedraagt € 1.166.000,- positief.

| Berekening EMU-saldo (bedragen x € 1.000,-) | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 |
|---|------------|--------------|------------|-------------|------------|
| Exploitatiesaldo vòdr toevoeging aan c.q. onttrekking uit reserves (zie BBV, artikel 17c) | 488 | 363 | | | |
| -/- Mutatie (im)materiële vaste activa | 1.047 | 216 | -197 | 512 | -175 |
| +/+ Mutatie voorzieningen | 467 | 1.032 | 1 | | |
| -/- Mutatie voorraden (incl. bouwgronden in exploitatie) | -13 | 9 | | | |
| +/+ Verwachte boekwinst/verlies bij de verkoop van financiële vaste activa en (im)materiële vaste activa, alsmede de afwaardering van financiële vaste activa | 11 | -4 | | | |
| Berekend EMU-saldo | -68 | 1.166 | 198 | -512 | 175 |

Renterisiconorm

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

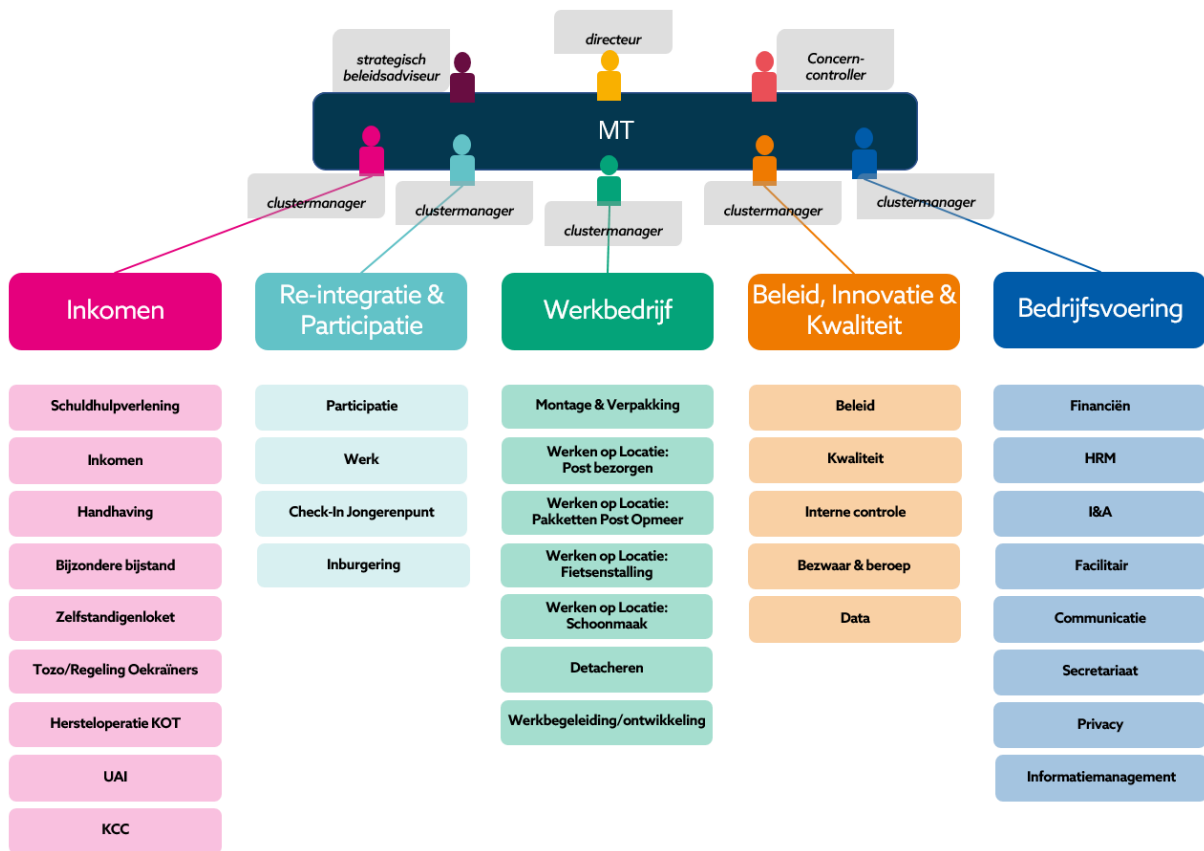
| Omschrijving (bedragen x € 1.000,-) | 2024 | Begroting 2024 | verschil |
|---|------------|----------------|-----------|
| Basisgegevens renterisiconorm | | | |
| Betaalde aflossingen | 104 | 110 | 6 |
| Renterisico (1 + 2) | 104 | 110 | 6 |
| Stand van de vaste schuld per 1 januari | 1.786 | 1.784 | -2 |
| Het bij ministeriële regeling vastgesteld % | 20% | 20% | |
| Renterisiconorm (5a x 5b/ 100) | 357 | 357 | 0 |
| Toets renterisiconorm | | | |
| Ruimte (+) c.q. overschrijding (-) | 253 | 247 | -6 |



1.2.4. Bedrijfsvoering

Organisatiestructuur

We streven naar transparantie en inzicht in hoe wij als organisatie zijn opgebouwd. Ons organogram geeft een overzicht van de structuur van onze organisatie en laat zien hoe verschillende afdelingen en teams met elkaar samenwerken om onze missie te realiseren: het vergroten van kansen voor inwoners, het versterken van sociale impact, goed werkgeverschap en samenwerking als netwerkpartner. Bekijk hieronder hoe de verschillende onderdelen van Zaffier zijn georganiseerd en bijdragen aan onze doelstellingen.





Rechtmatigheid

Toelichting resterend saldo begrotingsonrechtmatigheden

Aangezien de lastenoverschrijdingen in de analyse begrotingsonrechtmatigheden zijn toegelicht (paragraaf 2.3.4.1), is er geen toe te lichten resterend saldo begrotingsonrechtmatigheden.

Toelichting voorwaarden criterium

Wegens de start van Zaffier is er een spendanalyse gemaakt over boekjaar 2023 en 2024, niet over de afgelopen vier jaar. Volgend jaar kan de spendanalyse over drie boekjaren worden gedaan. Met elk boekjaar erbij zal de reikwijdte van de spendanalyse oplopen naar de gewenste vier jaar. Er is gekeken naar leveranciers die exclusief omzetbelasting € 100.000,- of meer hebben gefactureerd aan Zaffier. Uit deze analyse is gekomen dat er voor een waarde van € 1.384.303,- is uitgegeven wat potentieel aanbesteed had moeten zijn. Het betreft zeven leveranciers. Dit wordt voornamelijk veroorzaakt door het ontbreken van vastlegging of overeenkomsten.

Voor 2025 zijn onderstaande aandachtspunten geagendeerd:

- Professionalisering van het inkoopproces;
- Per kwartaal een spendanalyse uitvoeren;
- Vastlegging van een aanbestedingskalender;
- Benoeming van een inkoop coördinator.

M&O-beleid

Zaffier heeft geen overkoepelend beleid voor misbruik en oneigenlijk gebruik (M&O-beleid). Zaffier heeft een risicoanalyse en een intern controleplan opgesteld waarbij is besloten om het misbruik & oneigenlijk gebruik beleid en beheersmaatregelen hierin te integreren. Zoals uit de rechtmatigheidsverantwoording 2024 blijkt zijn er in 2024 geen rechtmatigheidsafwijkingen als gevolg van misbruik of oneigenlijk gebruik gevonden.

Algemene verordening gegevensbescherming (AVG)

Zaffier hecht steeds meer belang aan gegevensbescherming en heeft in 2024 belangrijke stappen gezet om aan de AVG te voldoen. Het (formeel vastgestelde) privacybeleid beschrijft de principes, verantwoordelijkheden en verplichtingen rond gegevensverwerking. De organisatie beschikt over een Functionaris Gegevensbescherming (FG), een privacyteam en contactpersonen, wat de organisatorische inbedding versterkt. Ook is bewustwording verbeterd door activiteiten en training. Procedures voor rechten van betrokkenen zijn ingericht, en preDPIA's en een enkele DPIA zijn uitgevoerd om risicobeoordelingen te bevorderen.

Toch zijn verbeterpunten geïdentificeerd: er ontbreekt een periodieke herziening van het privacybeleid en domein specifieke uitwerkingen voor gevoelige verwerkingen. De samenwerking met externe partijen mist documentatie. Beveiligingsincidenten worden geregistreerd, maar opvolging en documentatie zijn beperkt. Het verwerkingsregister moet worden geactualiseerd, en toezichtresultaten vereisen structurele opvolging.

Voor 2025 zijn aanbevelingen gedaan, waaronder jaarlijkse evaluaties van processen en beleidsdocumenten, uitbreiding van bewustwordingsactiviteiten en het opstellen van domein specifieke privacyrichtlijnen. Daarnaast worden verbeteringen in samenwerking met externe partijen, beveiliging en verantwoording aanbevolen om de AVG-naleving te professionaliseren en risico's te beperken.



Informatiebeveiliging

Zaffier voldoet aan alle wettelijk vastgestelde eisen op het gebied van informatiebeveiliging. De organisatie heeft de verplichte audits op dit terrein succesvol doorlopen en voldoet aan alle gestelde normen. Hiermee wordt geborgd dat onze systemen, processen en gegevensverwerkingen voldoen aan de geldende wet- en regelgeving.

Om de veiligheid van data en systemen te waarborgen, heeft Zaffier alle noodzakelijke beveiligingsmaatregelen geïmplementeerd. Dit omvat zowel technische als organisatorische maatregelen die gericht zijn op het beschermen van vertrouwelijke gegevens, het voorkomen van incidenten en het waarborgen van de beschikbaarheid en integriteit van informatie.

Daarnaast zet Zaffier zich actief in om de informatiebeveiliging continu te verbeteren en in te spelen op nieuwe dreigingen en risico's. Dit gebeurt door middel van regelmatige controles, risicoanalyses en bewustwordingsprogramma's voor medewerkers.

Hierdoor waarborgt Zaffier de continuïteit en veiligheid van haar informatievoorziening binnen de organisatie.

Vennootschapsbelasting

Voor Zaffier is de samenwerkingsverbandvrijstelling, zoals opgenomen in artikel 8^e, lid 1, onderdeel c Wet Vpb 1969 van toepassing.

Omzetbelasting

Zaffier is ondernemer voor de omzetbelasting en vormt samen met Stichting WNK Participatie Bevordering een fiscale eenheid.



1.2.5. Wet open overheid

De Wet open overheid (Woo), ingangsdatum 1 mei 2022, legt aan bestuursorganen een aantal verplichtingen op. Eén van deze verplichtingen betreft het geven van een impuls aan openbaarheid door in de begroting en het verantwoordingsverslag in het jaarverslag aan te geven hoe rekening wordt gehouden met de bepalingen uit de Woo. Dit onderdeel is de invulling van deze verplichting.

De Wet open overheid kent, samengevat, een viertal belangrijke aspecten:

1. De verplichting voor ieder bestuursorgaan om een Woo contactfunctionaris aan te wijzen;
2. Verplichtingen gericht op passieve openbaarmaking;
3. Verplichtingen gericht op actieve openbaarmaking; en
4. Het op orde brengen van de (digitale) informatiehuishouding.

Woo contactfunctionaris

In 2024 is er een projectleider aangesteld die het project Woo is gestart. Tegelijkertijd is er ook een Woo contactfunctionaris aangewezen. Naast het opstellen van een plan van aanpak wordt er gewerkt aan de implementatie.

Passieve openbaarmaking

De Woo is de opvolger van de Wet openbaarheid van bestuur (Wob). Op het gebied van passieve openbaarmaking (Wob- of Woo-verzoeken) kent de Woo de nodige veranderingen ten opzicht van de Wob. De werkwijze en doorlooptijd van verzoeken tot (passieve) openbaarmaking van informatie onder de Woo worden in 2024 en 2025 geëvalueerd. Uitgangspunten daarbij zijn transparantie en snelheid. Naar aanleiding van de evaluatie wordt gestart met verdere optimalisatie.

Actieve openbaarmaking

De Woo stelt de verplichting om elf benoemde informatiecategorieën actief te publiceren. Deze verplichting zal niet voor alle elf categorieën tegelijk gelden.

Met ingang van 1 november 2024 moesten de eerste vijf informatiecategorieën van de Woo verplicht openbaar gemaakt worden (eerste tranche). Dat gold voor alle gemeenten en de bestuursorganen die onder een gemeenschappelijke regeling vallen zoals Zaffier. Het ging in deze om de categorieën met informatie over de organisatie, de werkwijze (waaronder de taken en bevoegdheden) en de bereikbaarheid van het bestuursorgaan en haar organisatieonderdelen. Zaffier heeft voldaan aan deze verplichting en de categorieën openbaar gemaakt op de daartoe bestemde Woo-index.

Tot slot is het beleidsvoornemen om in 2025 kritisch te blijven kijken naar de motivering betreffende eventuele geheimhouding van documenten gevolgd. Dit met als doel te blijven werken aan de intentie van de wet: openbaarheid en transparantie.

Informatiehuishouding op orde

De Woo verplicht dat de digitale informatiehuishouding binnen acht jaar op orde wordt gebracht. Dit betekent dat er op basis van een op te stellen meerjarenplan maatregelen genomen moeten worden om informatiebestanden duurzaam toegankelijk te maken en te houden. In 2024 zijn wij begonnen met de inventarisatie van de bestaande systemen en applicaties om te komen tot een informatiebeheersplan en het op orde brengen van onze informatiehuishouding.

Verzoeken

In 2024 is er één Woo-verzoek bij Zaffier binnengekomen en behandeld binnen de wettelijke termijn.



1.2.6. Verbonden partijen

In het streven naar een zo sterk mogelijke verbinding tussen de instromende re-integratie kandidaten en de arbeidsmarkt aan de ene kant en aan de andere kant ter ondersteuning van een solide en verantwoorde bedrijfsvoering, het handhaven van heldere scheidslijnen en het beperken van ondernemersrisico's in een publieke structuur is in 2009 Stichting WNK Participatie Bevordering opgericht.

Stichting WNK Participatie Bevordering

Stichting WNK Participatie Bevordering fungeert als werkgever voor personen die, vanwege een afstand tot de arbeidsmarkt, niet zelfstandig regulier werk kunnen vinden en daarmee ten minste het wettelijk minimumloon verdienen. Deze medewerkers hebben een arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht en worden gedetacheerd naar diverse werkgevers, waaronder Zaffier zelf. De stichting heeft een raad van toezicht bestaande uit drie leden van het dagelijks bestuur van Zaffier.

Op deze manier hebben de deelnemende gemeenten direct zeggenschap en controle over het beleid en de gang van zaken binnen de stichting, mede omdat de raad van toezicht de bestuurders van de stichting benoemt, schorst en ontslaat. Het bestuur van de stichting wordt gevormd door drie managementteamleden van Zaffier. De bestuurders van deze stichting hebben over 2024 geen bezoldiging ontvangen

| | Omvang eigen vermogen 1/1/2024 | Verwachte omvang eigen vermogen 31/12/2024 | Omvang vreemd vermogen 1/1/2024 | Verwachte omvang vreemd vermogen 31/12/2024 | Verwachte omvang financiële resultaat 2024 |
|--|--------------------------------------|---|--|---|---|
| Stichting WNK Participatie Bevordering | 0 | 0 | 635.468 | 859.720 | 0 |



2. Jaarrekening 2024 Zaffier

2.1. Balans

| Balans per 31 december (bedragen x € 1.000,-) | | |
|--|---------------|---------------|
| ACTIVA | 2024 | 2023 |
| Vaste activa | | |
| Materiële vaste activa | 1.656 | 1.440 |
| • Investerings met een economisch nut | 1.656 | 1.440 |
| Totaal vaste activa | 1.656 | 1.440 |
| Vlottende activa | | |
| Voorraden | 53 | 60 |
| • Grond- en hulpstoffen | 53 | 60 |
| Uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan één jaar | 23.252 | 14.047 |
| • Vorderingen op openbare lichamen | 8.536 | 9.816 |
| • Uitzettingen in 's Rijks schatkist met een rentetypische looptijd korter dan één jaar | 3.419 | 1.839 |
| • Bijstandsdebiteuren | 8.850 | 0 |
| • Overige vorderingen | 2.447 | 2.392 |
| Liquide middelen | 1.398 | 3.307 |
| • Kassaldi | 6 | 5 |
| • Banksaldi | 1.392 | 3.302 |
| Overlopende activa | 838 | 1.342 |
| • Overige nog te ontvangen bedragen en de vooruitbetaalde bedragen die ten laste van volgende begrotingsjaren komen. | 838 | 1.342 |
| Totaal vlottende activa | 25.541 | 18.756 |
| Totaal algemeen | 27.197 | 20.196 |



| Balans per 31 december (bedragen x € 1.000,-) | | |
|--|---------------|---------------|
| PASSIVA | 2024 | 2023 |
| Vaste passiva | | |
| Eigen vermogen | 2.751 | 488 |
| • Algemene reserve | 288 | 0 |
| • Bestemmingsreserves | 2.100 | 0 |
| • Het gerealiseerde resultaat volgend uit het overzicht van baten en lasten in de jaarrekening | 363 | 488 |
| Voorzieningen | 1.499 | 467 |
| • Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's | 1.499 | 467 |
| Vaste schulden met een rentetypische looptijd van één jaar of langer | 1.786 | 1.890 |
| • Onderhandse lening van binnenlandse banken en overige financiële instellingen | 1.786 | 1.890 |
| Totaal vaste passiva | 6.036 | 2.845 |
| Vlottende passiva | | |
| Netto-vlottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één jaar | 17.159 | 9.983 |
| • Banksaldi | 0 | 2.219 |
| • Overige schulden | 6.750 | 7.764 |
| • Schuldpositie gemeenten | 10.409 | 0 |
| Overlopende passiva | 4.002 | 7.368 |
| • Verplichtingen die in het begrotingsjaar zijn opgebouwd en die in een volgend begrotingsjaar tot betaling komen met uitzondering van jaarlijks terugkerende arbeidskosten gerelateerde verplichtingen van vergelijkbaar volume | 984 | 1.251 |
| • De van de Europese en Nederlandse overheidslichamen ontvangen voorschotbedragen voor uitkeringen met een specifiek bestedingsdoel die dienen ter dekking van de lasten van volgende begrotingsjaren, uitgesplitst naar de bedragen die zijn ontvangen van: | | |
| - Overige Nederlandse overheidslichamen | 3.017 | 6.115 |
| • Overige vooruitontvangen bedragen die ten bate van volgende begrotingsjaren komen | 1 | 2 |
| Totaal vlottende passiva | 21.161 | 17.351 |
| Totaal generaal | 27.197 | 20.196 |
| Totaalbedrag waartoe aan natuurlijke en rechtspersonen borgstellingen of garantstellingen zijn verstrekt | 26 | 26 |



2.2. Het overzicht van baten en lasten 2024

| Baten en lasten 2024 (bedragen x € 1.000) | | |
|--|------------------------|-----------------------|
| Zaffier totaal | Realisatie 2024 | Begroting 2024 |
| Bedrijfsopbrengsten | | |
| Opbrengsten | 10.822 | 12.530 |
| Overige bijzondere baten en lasten | 99 | 195 |
| Directe productiekosten | 4.505 | 4.663 |
| Totaal netto opbrengsten | 6.416 | 8.062 |
| Bedrijfslasten | | |
| Personeelskosten | | |
| Loonkosten cao SGO | 26.115 | 26.040 |
| Loonkosten cao Aan de Slag | 4.787 | 6.702 |
| Inhuur personeel | 5.799 | 4.687 |
| Overige personeelsgerelateerde kosten | 2.128 | 1.947 |
| Overhead | | |
| Inhuur dienstverlening | 1.723 | 625 |
| Huisvestingskosten | 1.353 | 1.167 |
| Exploitatie- en machinekosten/ onderhoudskosten | 252 | 244 |
| Kantoorkosten | 234 | 119 |
| Kosten vervoermiddelen | 529 | 549 |
| Verkoopkosten | 33 | 74 |
| Automatiseringskosten | 3.104 | 3.834 |
| Afschrijvingskosten | 394 | 371 |
| Algemene kosten | 709 | 895 |
| Kantinekosten | 189 | 75 |
| Diverse lasten | -5 | 5 |
| Financieringskosten | -757 | 141 |
| Totale bedrijfslasten | 46.587 | 47.475 |
| Bedrijfsresultaat | -40.171 | -39.413 |
| Subsidie resultaat WSW | | |
| Loonkosten cao WSW | 18.268 | 16.834 |
| Rijkssubsidie WSW | 20.791 | 17.338 |
| Totaal subsidie resultaat WSW | 2.523 | 504 |
| Subsidies | | |
| Uitkeringslasten en uitbetaalde loonkostensubsidie | 97.316 | 83.962 |
| Doorbelaste uitkeringslasten en uitbetaalde loonkostensubsidie | 97.316 | 83.962 |
| Totaal subsidie resultaat | 0 | 0 |
| Producten | | |
| Bijdrage tekort Werkbedrijf | 0 | 880 |
| Bijdrage bovenregionale producten | 128 | 0 |
| Overige producten | 5.466 | 4.351 |
| Totaal producten | 5.594 | 5.231 |
| Programma's | | |
| Totaal programma's | 13.292 | 12.652 |
| Gemeentelijke bijdrage uitvoeringskosten | | |
| Totaal gemeentelijke bijdrage uitvoeringskosten | 21.025 | 21.026 |
| Gerealiseerd totaalsaldo van baten en lasten | | |
| | 2.263 | 0 |
| Toevoeging/onttrekking aan reserves | -1.900 | 0 |
| Subtotaal mutaties reserves | -1.900 | 0 |
| Gerealiseerd resultaat | 363 | 0 |



| Baten en lasten 2024 (bedragen x € 1.000) | | |
|---|------------------------|-----------------------|
| Re-integratie & Participatie (Programmanummer 1) | Realisatie 2024 | Begroting 2024 |
| Bedrijfsopbrengsten | | |
| Opbrengsten | 219 | 0 |
| Overige bijzondere baten en lasten | -1 | 0 |
| Directe productiekosten | 4.436 | 4.591 |
| Totaal netto opbrengsten | -4.218 | -4.591 |
| Bedrijfslasten | | |
| Personeelskosten | | |
| Loonkosten cao SGO | 5.953 | 6.224 |
| Loonkosten cao Aan de Slag | 1 | 0 |
| Inhuur personeel | 1.902 | 995 |
| Overige personeelsgerelateerde kosten | 355 | 346 |
| Overhead | | |
| Inhuur dienstverlening | 559 | 303 |
| Huisvestingskosten | 0 | 4 |
| Kantoorkosten | 1 | 11 |
| Verkoopkosten | 4 | 2 |
| Automatiseringskosten | 39 | 30 |
| Algemene kosten | 104 | 17 |
| Diverse lasten | -3 | 0 |
| Totale bedrijfslasten | 8.915 | 7.932 |
| Bedrijfsresultaat | -13.133 | -12.523 |
| Subsidies | | |
| Uitkeringslasten en uitbetaalde loonkostensubsidie | 7.842 | 7.500 |
| Doorbelaaste uitkeringslasten en uitbetaalde loonkostensubsidie | 7.842 | 7.500 |
| Totaal subsidie resultaat | 0 | 0 |
| Producten | | |
| Overige producten | 1.395 | 1.179 |
| Totaal producten en specials | 1.395 | 1.179 |
| Programma's | | |
| Totaal programma's | 10.274 | 9.357 |
| Gemeentelijke bijdrage uitvoeringskosten | | |
| Totaal gemeentelijke bijdrage uitvoeringskosten | 1.987 | 1.987 |
| Gerealiseerd resultaat | 523 | 0 |



| Baten en lasten 2024 (bedragen x € 1.000) | | |
|---|------------------------|-----------------------|
| Inkomen (Programmanummer 2) | Realisatie 2024 | Begroting 2024 |
| Bedrijfsopbrengsten | | |
| Opbrengsten | 9 | 0 |
| Overige bijzondere baten en lasten | 64 | 195 |
| Totaal netto opbrengsten | 73 | 195 |
| Bedrijfslasten | | |
| Personeelskosten | | |
| Loonkosten cao SGO | 8.163 | 7.855 |
| Loonkosten cao Aan de Slag | 6 | 0 |
| Inhuur personeel | 3.268 | 3.624 |
| Overige personeelsgerelateerde kosten | 219 | 243 |
| Overhead | | |
| Inhuur dienstverlening | 480 | 0 |
| Huisvestingskosten | 0 | 39 |
| Exploitatie- en machinekosten/ onderhoudskosten | 2 | 0 |
| Kosten vervoermiddelen | 19 | 59 |
| Verkoopkosten | 2 | 33 |
| Automatiseringskosten | 71 | 0 |
| Algemene kosten | 67 | 471 |
| Financieringskosten | -13 | 23 |
| Totale bedrijfslasten | 12.284 | 12.347 |
| Bedrijfsresultaat | -12.211 | -12.152 |
| Subsidies | | |
| Uitkeringslasten en uitbetaalde loonkostensubsidie | 89.474 | 76.462 |
| Doorbelaaste uitkeringslasten en uitbetaalde loonkostensubsidie | 89.474 | 76.462 |
| Totaal subsidie resultaat | 0 | 0 |
| Producten | | |
| Bijdrage bovenregionale producten | 128 | 0 |
| Overige producten | 3.550 | 2.778 |
| Totaal producten | 3.678 | 2.778 |
| Gemeentelijke bijdrage uitvoeringskosten | | |
| Totaal gemeentelijke bijdrage uitvoeringskosten | 9.374 | 9.374 |
| Gerealiseerd resultaat | 841 | 0 |



| Baten en lasten 2024 (bedragen x € 1.000) | | |
|---|------------------------|-----------------------|
| Werkbedrijf (Programmanummer 3) | Realisatie 2024 | Begroting 2024 |
| Bedrijfsopbrengsten | | |
| Opbrengsten | 10.260 | 12.466 |
| Overige bijzondere baten en lasten | 39 | 0 |
| Directe productiekosten | 67 | 72 |
| Totaal netto opbrengsten | 10.232 | 12.394 |
| Bedrijfslasten | | |
| Personeelskosten | | |
| Loonkosten cao SGO | 3.915 | 4.329 |
| Loonkosten cao Aan de Slag | 4.531 | 6.518 |
| Inhuur personeel | 0 | 15 |
| Overige personeelsgerelateerde kosten | 661 | 761 |
| Overhead | | |
| Inhuur dienstverlening | 17 | 104 |
| Huisvestingskosten | 169 | 0 |
| Exploitatie- en machinekosten/ onderhoudskosten | 66 | 58 |
| Kantoorkosten | 3 | 1 |
| Kosten vervoermiddelen | 437 | 478 |
| Verkoopkosten | 2 | 2 |
| Automatiseringskosten | 4 | 2 |
| Afschrijvingskosten | 43 | 41 |
| Algemene kosten | 23 | 38 |
| Diverse lasten | 0 | 1 |
| Financieringskosten | -2 | 0 |
| Totale bedrijfslasten | 9.869 | 12.348 |
| Bedrijfsresultaat | 363 | 46 |
| Subsidie resultaat WSW | | |
| Loonkosten cao WSW | 16.650 | 15.660 |
| Rijkssubsidie WSW | 19.028 | 16.162 |
| Totaal subsidie resultaat WSW | 2.378 | 502 |
| Producten | | |
| Bijdrage tekort Werkbedrijf | 0 | 880 |
| Totaal producten | 0 | 880 |
| Programma's | | |
| Totaal programma's | 2.806 | 3.295 |
| Gerealiseerd totaalsaldo van baten en lasten | 5.547 | 4.723 |
| Toevoeging/onttrekking aan reserves | -680 | 0 |
| Subtotaal mutaties reserves | -680 | 0 |
| Doorbelasting overhead bedrijfsvoering | -4.723 | -4.723 |
| Gerealiseerd resultaat | 144 | 0 |



| Baten en lasten 2024 (bedragen x € 1.000) | | |
|--|------------------------|-----------------------|
| Beleid, Innovatie & Kwaliteit (Programmanummer 4) | Realisatie 2024 | Begroting 2024 |
| Bedrijfsopbrengsten | | |
| Opbrengsten | 0 | 0 |
| Totaal netto opbrengsten | 0 | 0 |
| Bedrijfslasten | | |
| Personeelskosten | | |
| Loonkosten cao SGO | 2.262 | 2.224 |
| Inhuur personeel | 317 | 0 |
| Overige personeelsgerelateerde kosten | 117 | 52 |
| Overhead | | |
| Inhuur dienstverlening | 98 | 0 |
| Kantoorkosten | 2 | 0 |
| Automatiseringskosten | 60 | 0 |
| Algemene kosten | 110 | 0 |
| Totale bedrijfslasten | 2.966 | 2.276 |
| Bedrijfsresultaat | -2.966 | -2.276 |
| Subsidie resultaat WSW | | |
| Loonkosten cao WSW | 0 | 37 |
| Rijkssubsidie WSW | 0 | 36 |
| Totaal subsidie resultaat WSW | 0 | -1 |
| Producten | | |
| Overige producten | 521 | 394 |
| Totaal producten | 521 | 394 |
| Gemeentelijke bijdrage uitvoeringskosten | | |
| Totaal gemeentelijke bijdrage uitvoeringskosten | 1.883 | 1.883 |
| Gerealiseerd resultaat | -562 | 0 |



| Baten en lasten 2024 (bedragen x € 1.000) | | |
|--|------------------------|-----------------------|
| Bedrijfsvoering (Programmanummer 5) | Realisatie 2024 | Begroting 2024 |
| Bedrijfsopbrengsten | | |
| Opbrengsten | 334 | 64 |
| Overige bijzondere baten en lasten | -3 | 0 |
| Directe productiekosten | 2 | 0 |
| Totaal netto opbrengsten | 329 | 64 |
| Bedrijfslasten | | |
| Personeelskosten | | |
| Loonkosten cao SGO | 5.300 | 4.870 |
| Loonkosten cao Aan de Slag | 256 | 184 |
| Inhuur personeel | 312 | 53 |
| Overige personeelsgerelateerde kosten | 401 | 237 |
| Overhead | | |
| Inhuur dienstverlening | 520 | 156 |
| Huisvestingskosten | 1.184 | 1.124 |
| Exploitatie- en machinekosten/ onderhoudskosten | 184 | 186 |
| Kantoorkosten | 226 | 107 |
| Kosten vervoermiddelen | 63 | 3 |
| Verkoopkosten | 21 | 35 |
| Automatiseringskosten | 2.930 | 3.798 |
| Afschrijvingskosten | 351 | 330 |
| Algemene kosten | 210 | 311 |
| Kantinekosten | 189 | 75 |
| Diverse lasten | -2 | 4 |
| Financieringskosten | -742 | 118 |
| Totale bedrijfslasten | 11.403 | 11.591 |
| Bedrijfsresultaat | -11.074 | -11.527 |
| Subsidie resultaat WSW | | |
| Loonkosten cao WSW | 1.332 | 1.137 |
| Rijkssubsidie WSW | 1.378 | 1.140 |
| Totaal subsidie resultaat WSW | 46 | 3 |
| Programma's | | |
| Totaal programma's | 212 | 0 |
| Gemeentelijke bijdrage uitvoeringskosten | | |
| Totaal gemeentelijke bijdrage uitvoeringskosten | 6.801 | 6.801 |
| Gerealiseerd totaalsaldo van baten en lasten | -4.015 | -4.723 |
| Toevoeging/onttrekking aan reserves | -1.220 | 0 |
| Subtotaal mutaties reserves | -1.220 | 0 |
| Doorbelasting overhead bedrijfsvoering | 4.723 | 4.723 |
| Gerealiseerd resultaat | -512 | 0 |



| Baten en lasten 2024 (bedragen x € 1.000) | | |
|--|------------------------|-----------------------|
| Directie (Programmanummer 6) | Realisatie 2024 | Begroting 2024 |
| Bedrijfsopbrengsten | | |
| Opbrengsten | 0 | 0 |
| Totaal netto opbrengsten | 0 | 0 |
| Bedrijfslasten | | |
| Personeelskosten | | |
| Loonkosten cao SGO | 522 | 538 |
| Loonkosten cao Aan de Slag | -7 | 0 |
| Overige personeelsgerelateerde kosten | 375 | 308 |
| Overhead | | |
| Inhuur dienstverlening | 49 | 62 |
| Kantoorkosten | 2 | 0 |
| Kosten vervoermiddelen | 10 | 9 |
| Verkoopkosten | 4 | 2 |
| Automatiseringskosten | 0 | 4 |
| Algemene kosten | 195 | 58 |
| Totale bedrijfslasten | 1.150 | 981 |
| Bedrijfsresultaat | -1.150 | -981 |
| Subsidie resultaat WSW | | |
| Loonkosten cao WSW | 286 | 0 |
| Rijkssubsidie WSW | 385 | 0 |
| Totaal subsidie resultaat WSW | 99 | 0 |
| Gemeentelijke bijdrage uitvoeringskosten | | |
| Totaal gemeentelijke bijdrage uitvoeringskosten | 980 | 981 |
| Gerealiseerd resultaat | -71 | 0 |

Zaffier kent geen wijziging in de begroting. De cijfers begroting (voor wijziging) zijn daarom gelijk aan de begroting (na wijziging) en zijn daarom niet opgenomen in bovenstaand overzicht.

Met ingang van de eerste kwartaalrapportage 2024 is de indeling van het overzicht van baten en lasten gewijzigd ten opzichte van de (primaire) begroting 2024 om het inzicht in de financiële resultaten te verhogen. Het algemeen bestuur heeft de indeling formeel bekrachtigd door het vaststellen van de tweede kwartaalrapportage 2024 op 12 december 2024. De wijziging van de indeling heeft geen financiële invloed gehad en geldt daarom ook niet als begrotingswijziging. Vanaf de eerste kwartaalrapportage 2024 vinden alle rapportages, en dus ook de jaarrekening, plaats op basis van deze indeling. In de jaarrekening 2024 is voor de cijfers van de primaire begroting ook uitgegaan van deze indeling om te zorgen voor consistentie in de verslaggeving.



2.3. Toelichtingen

2.3.1. Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Verslaggevingskader

De jaarrekening is opgesteld met inachtneming van de voorschriften zoals opgenomen in het BBV en de verordening financieel beleid, beheer en organisatie Zaffier 2024 ex artikel 212 Gemeentewet, waarin door het algemeen bestuur op 12 december 2024 de uitgangspunten voor het financiële beleid, alsmede de regels voor het financiële beheer en voor de inrichting van de financiële organisatie, zijn vastgesteld.

Het boekjaar is gelijk aan het kalenderjaar.

Bij Zaffier is in 2024 sprake geweest van fouterstel omdat de bijstandsdebiteuren en daaruit volgende overige schulden aan de deelnemende gemeenten niet zijn verantwoord in de jaarrekening 2023. Deze fout is in de jaarrekening als volgt hersteld:

- Bijstandsdebiteuren (inclusief voorziening) per 31 december 2023 betroffen € 0,- en zijn per 1 januari 2024 aangepast in € 6.664.000,-;
- Overige schulden per 31 december 2023 betroffen € 7.764.000 en zijn per 1 januari aangepast in € 14.428.000,-.

Het fouterstel is in de toelichting op de balans inzichtelijk gemaakt via een verloopoverzicht. Omdat de jaarrekening 2023 van Zaffier valt onder het regime van het BBV die na vaststelling door het algemeen bestuur niet meer kan worden aangepast heeft aanpassing per 1 januari 2024 plaatsgevonden.

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling van de Gemeenschappelijke Regeling Zaffier.

Algemene grondslagen voor de Rechtmatigheidsverantwoording

De in de jaarrekening opgenomen rechtmatigheidsverantwoording is opgesteld op basis van:

1. De rechtmatigheidsverantwoording toeziet op de financiële rechtmatigheid van baten, lasten, balansmutaties, alsmede de baten en lasten inzake de specifieke uitkeringen op grond van art. 17 Financiële-verhoudingswet;
2. De financiële rechtmatigheid waaronder het voorwaardencriterium, het begrotingscriterium en het misbruik & oneigenlijk gebruik criterium omvat:
 - Voor het voorwaardencriterium bestaat de norm uit het normenkader zoals op 12 december 2024 door het algemeen bestuur is vastgesteld. In het normenkader zijn, naast onze, ook de relevante verordeningen van onze deelnemende gemeenten opgenomen;
 - Voor het begrotingscriterium geldt dat alle overschrijdingen van lasten op programmaniveau en investeringskredieten onrechtmatig zijn. In de financiële verordening 2024 is beschreven wanneer deze overschrijdingen 'acceptabel' zijn, namelijk:
 - Bij investeringsprojecten wordt de begrotingsrechtmatigheid beoordeeld op het niveau van het totale kredietbedrag dat door het algemeen bestuur beschikbaar is gesteld. Een overschrijding van het jaarbudget, passend binnen het totaal bedrag van het krediet, wordt daarmee als rechtmatig beschouwd.



- Overschrijdingen van lasten zijn in de regel onrechtmatig, maar kunnen als acceptabel worden aangemerkt. Overschrijdingen van baten en/of onderschrijdingen van lasten en baten zijn rechtmatig tenzij deze niet of niet tijdig aan het algemeen bestuur zijn gemeld. Deze afwijkingen zijn tijdig gemeld als de afwijkingen zijn opgenomen in een rapportage of bestuur informatiebrief aan het algemeen bestuur of zijn toegelicht in de jaarstukken over het betreffende boekjaar. Voor de toelichtingen van deze over- en onderschrijdingen wordt een grensbedrag van € 100.000,- op programmaniveau gehanteerd. Afwijkingen worden als acceptabel aangemerkt in de volgende situaties:
 - a. Er is sprake van een overschrijding waarbij direct gerelateerde inkomsten de overschrijding compenseren;
 - b. Er is sprake van een overschrijding op een open-einde regeling;
 - c. De overschrijding is geautoriseerd door middel van de vaststelling van een tussentijdse rapportage of zijn toegelicht in de jaarstukken over het desbetreffende boekjaar.
- Begrotingsonrechtmatigheden die passen binnen het bestaande beleid van het algemeen bestuur, worden opgenomen in de rechtmatigheidsverantwoording (voor zover de verantwoordingsgrens voor afzonderlijke fouten of onduidelijkheden is overschreden), maar worden niet nader toegelicht in de paragraaf bedrijfsvoering.
- Ten aanzien van het M&O criterium is het M&O beleid van onze organisatie leidend bij het voorkomen en opsporen van misbruik en oneigenlijk gebruik. Omdat alleen bij misbruik sprake is van een onrechtmatigheid zijn eventuele gevallen van misbruik (mits cumulatief met andere fouten of onduidelijkheden boven de verantwoordingsgrens) opgenomen in de rechtmatigheidsverantwoording.

De rechtmatigheidsverantwoording is opgesteld binnen de kaders van de Kadernota Rechtmatigheid 2024 van de Commissie BBV alsmede onze eigen financiële verordening 2024 en controleprotocol 2024. Dit betekent dat:

- Een verantwoordingsgrens van 2% van de totale lasten, inclusief dotaties aan de reserves (zijnde € 166.676.000,- plus € 1.900.000,- is € 168.576.000,-) wat neerkomt op een verantwoordingsgrens van € 3.370.000,- is gehanteerd waarboven cumulatieve rechtmatigheidsfouten en rechtmatigheidsonduidelijkheden in de rechtmatigheidsverantwoording worden opgenomen;
- Een rapportagegrens van € 100.000,- is gehanteerd waarboven individuele rechtmatigheidsfouten en rechtmatigheidsonduidelijkheden in de paragraaf Bedrijfsvoering worden opgenomen.

Algemene grondslagen

De waardering van activa en passiva en de bepaling van het resultaat vinden plaats op basis van historische kosten. Tenzij bij het balanshoofd anders wordt vermeld, worden de activa en passiva opgenomen tegen nominale waarde. Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben. Baten en winsten zijn slechts genomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verliezen en risico's die hun oorsprong vinden vóór het einde van het begrotingsjaar, zijn in acht genomen indien deze vóór het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

De personeelslasten worden in principe toegerekend aan het boekjaar waarop ze betrekking hebben. Als gevolg van het formele verbod op het opnemen van voorzieningen c.q. schulden uit hoofde van de jaarlijks terugkerende aan arbeidskosten gerelateerde verplichtingen van vergelijkbaar volume, zijn sommige personele lasten echter toegerekend aan de periode waarin de uitbetaling plaatsvindt; daarbij moet worden gedacht aan componenten zoals de ziektekostenpremie ten behoeve van gepensioneerden en de overlopende vakantiegeld- en verlofaanspraken.



Voor de aan arbeidskosten gerelateerde verplichtingen van een jaarlijks vergelijkbaar volume wordt geen voorziening getroffen of op andere wijze een verplichting opgenomen. De referentieperiode is dezelfde als die van de meerjarenraming, te weten: vier jaar. Indien er sprake is van (eenmalige) schokeffecten (bijvoorbeeld door reorganisaties of stuwmeer verlofsparen) dient er wel een verplichting te worden opgenomen.

In de “Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen” wordt een percentage van de totale kosten als materiële verplichting opgenomen. Voor 2024 bedraagt dit € 160.000,-.

Balans

Vaste activa

Materiële vaste activa

Algemeen

De materiële activa zijn gewaardeerd tegen de oorspronkelijke verkrijgingsprijs (de inkoopprijs en de bijkomende kosten) of de vervaardigingsprijs (de aanschaffingskosten van de gebruikte grond- en hulpstoffen, de overige directe kosten een redelijk deel van de indirecte kosten), verminderd met de ontvangen subsidies en bijdragen die direct gerelateerd zijn aan het actief, de jaarlijkse afschrijvingslasten en afwaarderingen wegens duurzame waardeverminderingen. Duurzame waardeverminderingen van vaste activa worden onafhankelijk van het resultaat van het boekjaar in aanmerking genomen.

De op de oorspronkelijke verkrijgings- of vervaardigingsprijs toegepaste jaarlijkse afschrijvingen vinden lineair plaats en corresponderen met een stelsel dat is afgestemd op de verwachte toekomstige gebruiksduur (kortste van de geschatte economische levensduur óf technische gebruiksduur) van de geactiveerde objecten.

Voor investeringen die samenhangen met de aanwending van een bestemmingsreserve, vindt een onttrekking aan die reserve plaats, gelijk aan de daarbij behorende afschrijvingskosten, die als bate in het overzicht van baten en lasten wordt verantwoord.

Materiële vaste activa kleiner dan € 10.000,- zijn niet geactiveerd, maar direct verantwoord als lasten in het lopende boekjaar.

Indien een vast actief buiten gebruik is gesteld, heeft op het moment van buitengebruikstelling een afwaardering van de boekwaarde plaatsgevonden naar de lagere restwaarde.

Eventuele boekwinsten bij inruil of afstoting van een kapitaalgoed zijn als incidentele bate in de jaarrekening verwerkt.

De afschrijvingen starten vanaf het moment van ingebruikname van het vaste actief. Afschrijvingen geschieden daarnaast onafhankelijk van het resultaat van het boekjaar. Op gronden wordt niet afgeschreven, tenzij de grond deel uitmaakt van een investering in de openbare ruimte met maatschappelijk nut.



| Afschrijvingstermijnen in jaren, een en ander conform de financiële verordening: | In percentages | Aantal jaren |
|--|----------------|--------------|
| Gronden en terreinen | n.v.t. | n.v.t. |
| Bedrijfsgebouwen (nieuwbouw) | 2,5 | 40 |
| Bedrijfsgebouwen (renovatie, restauratie) | 5 | 20 |
| Machines, apparaten en installaties | 10 | 10 |
| Inventarissen | 10 | 10 |
| Vervoermiddelen | 20 | 5 |
| Automatisering (automatiseringsapparatuur) | 25 | 4 |
| Automatisering (mobiele telefoons) | 33,33 | 3 |

Investerings met economisch nut

Investerings hebben een economisch nut indien ze verhandelbaar zijn en/of indien ze kunnen bijdragen aan het genereren van middelen. Deze materiële vaste activa zijn gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs verminderd met de afschrijvingslasten. Specifieke investeringsbijdragen van derden zijn op de desbetreffende investering in mindering gebracht. Bij de waardering is, waar nodig, rekening gehouden met een (verwachte) duurzame waardevermindering.

Vlottende activa

Voorraden

De grondstoffen worden gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs. De gereede producten en het onderhanden werk worden gewaardeerd tegen de fabricagekostprijs (grondstoffen, uitbesteed werk etc.) of, indien lager, de verwachte marktwaarde. Daarnaast wordt er een voorziening getroffen voor het risico van incurantie.

Liquide middelen

Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde. De liquide middelen staan ter vrije beschikking van Zaffier.

Uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan één jaar

De uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan één jaar worden gewaardeerd tegen nominale waarde. Voor verwachte oninbaarheid is een voorziening in mindering gebracht. Deze voorziening wordt statisch bepaald.

Overlopende activa

De overlopende activa zijn gewaardeerd tegen nominale waarde.

Vaste passiva

Eigen vermogen

De post eigen vermogen wordt onderscheiden in:

1. Reserves, gespecificeerd naar:
 1. algemene reserve; en
 2. bestemmingsreserve.
2. Het gerealiseerde resultaat volgend uit het overzicht van baten en lasten in de jaarrekening.



Reserves

In het BBV worden reserves omschreven als vermogensbestanddelen die als eigen vermogen zijn aan te merken en die vanuit bedrijfseconomisch oogpunt vrij te besteden zijn. De vaststelling van de noodzakelijke omvang van reserves is een zaak van het algemeen bestuur Zaffier. Daarom worden reserves ook wel onderverdeeld in algemene en bestemmingsreserves. Zodra het algemeen bestuur aan een reserve een bepaalde bestemming heeft gegeven, is er sprake van een bestemmingsreserve. Heeft een reserve geen bestemming dan wordt het de algemene reserve genoemd.

Voorzieningen

Voorzieningen behoren tot het vreemd vermogen (schulden) van Zaffier. Om die reden kunnen voorzieningen naar de situatie ultimo 2024 geen negatieve stand kennen. Voorzieningen worden gewaardeerd op het nominale bedrag van de betrokken verplichting c.q. het voorzienbare verlies.

Voorzieningen worden gevormd indien er sprake is van:

- Verplichtingen en verliezen waarvan de omvang op de balansdatum onzeker is, doch redelijkerwijs te schatten;
- Op de balansdatum bestaande risico's ter zake van bepaalde te verwachten verplichtingen of verliezen waarvan de omvang redelijkerwijs is te schatten;
- Kosten die in een volgend begrotingsjaar zullen worden gemaakt, mits het maken van die kosten zijn oorsprong vindt in het begrotingsjaar of in een voorafgaand begrotingsjaar en de voorziening stekt tot gelijkmatige verdeling van lasten over een aantal begrotingsjaren; en
- Middelen verkregen van derden, die specifiek besteed moeten worden, met uitzondering van de voorschotbedragen verkregen van Europese- en Nederlandse overheidslichamen met een specifiek bestedingsdoel, die dienen ter dekking van lasten van volgende begrotingsjaren.

De vorming van een voorziening, dan wel een dotatie aan een reeds bestaande voorziening, is als een last in het betreffende boekjaar verantwoord. Alle aanwendungen aan voorzieningen zijn rechtstreeks ten laste van de voorziening gebracht en in het verslagjaar niet ten laste van de exploitatie verantwoord.

Voorzieningen worden niet gevormd voor jaarlijks terugkerende arbeidskosten gerelateerde verplichtingen van vergelijkbaar volume. Voor het bepalen van het "jaarlijks vergelijkbaar volume" is een tijdsperiode van vier jaar gehanteerd.

Rentetoevoegingen aan reserves en voorzieningen zijn niet toegestaan.

Voorziening verlofsparen, bovenwettelijke verlofsaldi en compensatie meerwerk uren

Voor het spaarverlof is voor de verplichting een voorziening opgenomen omdat hier sprake is van een spaarsaldo dat in de tijd, naar verwachting, niet van gelijke omvang zal zijn wat betreft toevoegingen en opnamen. In de opbouwjaren zal naar verwachting vooral sprake zijn van toevoegingen en groei van de omvang van het spaarsaldo.

De compensatie meerwerk uren heeft geen houdbaarheidsdatum en is derhalve ook opgenomen als voorziening. De bovenwettelijke verlofsaldi van cao SGO is in 2024 als verplichting verschoven van vlottende passiva naar vaste passiva.

Vaste schulden, met een rentetypische looptijd langer dan één jaar

De vaste schulden zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde (hoofdsom) verminderd met het totaal van de gedane aflossingen. De vaste schulden hebben een rentetypische looptijd van één jaar of langer.



Verplichting voortvloeiend uit financial leasing

De waardering van de verplichting uit hoofde van de financial leasing van de vervoermiddelen vindt plaats tegen de contante waarde van de contractueel verschuldigde leasetermijnen.

Vlottende passiva

Netto-vlottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één jaar

De netto-vlottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één jaar zijn gewaardeerd tegen nominale waarde.

Overlopende passiva

De overlopende passiva zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Bovenwettelijke verlofsaldi

Bovenwettelijke verlofuren en niet opgesoupeerde gekochte verlofuren uit IKB zijn opgenomen als voorziening.

Wet Normering Topinkomens (WNT)

Voor de uitvoering van de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen in de (semi) publieke sector heeft Zaffier zich gehouden aan de Beleidsregel toepassing WNT.

Vennootschapsbelasting

Overheidsondernemingen, bijvoorbeeld van gemeenten, provincies en waterschappen, zijn sinds 1 januari 2016 belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting (VPB). Zaffier heeft op 2 februari 2023 bevestiging ontvangen van de belastingdienst dat zij voldoet aan de vereisten voor een samenwerkingsverbandvrijstelling. Deze vereisten dienen elk jaar opnieuw te worden getoetst om te bepalen of de vrijstelling nog steeds van kracht is.

Baten en lasten

Opbrengsten

Onder 'opbrengsten' wordt verstaan de opbrengsten van de in het verslagjaar geleverde goederen en diensten, exclusief de over de opbrengsten geheven belastingen en onder aftrek van kortingen.

Overzicht van baten en lasten over begrotingsjaar

De financiële overzichten zijn opgesteld met inachtneming van de voorschriften BBV. Het overzicht van baten en lasten over het begrotingsjaar van Zaffier is meer gedetailleerd dan het BBV voorschrijft. Zaffier heeft hier bewust voor gekozen. Het overzicht van baten en lasten over het begrotingsjaar komt tegemoet aan de sturingsmechanismen van het bestuur en de verantwoordingsbehoefte van de gemeenten.

Afgeleide financiële instrumenten

Zaffier maakt geen gebruik van financiële derivaten en beperkt de risico's (renterisico, kasstroomrisico en kredietrisico) door gebruik te maken van de rekening-courant en schatkistbankieren bij het Ministerie van Financiën.



2.3.2. Toelichting op de balans per 31 december 2024

Activa

Vaste activa

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa bestaat uit het volgende onderdeel:

| Materiële vaste activa (bedragen x € 1.000,-) | Boekwaarde 31-12-2024 | Boekwaarde 31-12-2023 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Investerings met een economisch nut | 1.656 | 1.440 |
| Totaal | 1.656 | 1.440 |

De investeringen met een economisch nut kunnen als volgt worden onderverdeeld:

| Bedragen x € 1.000,- | Boekwaarde 31-12-2024 | Boekwaarde 31-12-2023 |
|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Vervoermiddelen | 87 | 78 |
| Machines, apparaten en installaties | 120 | 139 |
| Overige materiële vaste activa | 1.449 | 1.223 |
| Totaal | 1.656 | 1.440 |

Het hierna opgenomen overzicht geeft het verloop weer van de boekwaarde van de overige investeringen met een economisch nut:

| Bedragen x € 1.000,- | Boekwaarde 01-01-2024 | Investe- ringen | Desinveste- ringen | terugboeking afschrijving desinvest. | Afschrij- vingen | Bijdragen van derden | Boekwaarde 31-12-2024 |
|-------------------------------------|--------------------------|--------------------|-----------------------|--|---------------------|----------------------------|--------------------------|
| Vervoermiddelen | 78 | 26 | 50 | 50 | 17 | 0 | 87 |
| Machines, apparaten en installaties | 139 | 0 | 0 | 0 | 19 | 0 | 120 |
| Overige materiële vaste activa | 1.223 | 590 | 12 | 5 | 357 | 0 | 1.449 |
| Totaal | 1.440 | 616 | 62 | 55 | 393 | 0 | 1.656 |

De investeringen zijn opgenomen in onderstaande overzichten:

| Bedragen x € 1.000,- | Beschikbaar gesteld krediet | Werkelijk besteed in 2024 | Cumulatief besteed tot en met 2024 | Onrechtmatig |
|-------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--|--------------|
| Werkbedrijf | | | | |
| Overloop 2023 | | | | |
| Kantelbare stapelaar | | 18 | 10 | 0 |
| Stoelen (60 stuks) | | 32 | 0 | 0 |
| Schoonmaakmachine | | 13 | 0 | 0 |
| Begroting 2024 | | | | |
| Instelbare tafels | | 40 | 20 | 0 |
| Schoonmaakmachine | | 15 | 0 | 0 |
| Heffers (2 stuks) | | 20 | 16 | 0 |
| Bedrijfsvoering | | | | |
| Overloop 2023 | | | | |
| Koelvitrine - kantine | | 5 | 0 | 0 |
| Digitaal mededelingenbord (2 stuks) | | 5 | 0 | 0 |
| Draibank, digitaal uitleesbaar | | 5 | 0 | 0 |
| Aanschaf devices | | 130 | 50 | 0 |
| Begroting 2024 | | | | |
| Digitaal mededelingenbord (2 stuks) | | 10 | 0 | 0 |
| Meubilair | | 500 | 520 | 20 |
| Totaal | | 793 | 616 | 20 |



Flottende activa

Vorraden

De in de balans opgenomen voorraden worden uitgesplitst naar de volgende categorieën:

| Vorraden (bedragen x € 1.000,-) | Boekwaarde 31-12-2024 | Boekwaarde 31-12-2023 |
|---------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Grond- en hulpstoffen | 53 | 60 |
| Totaal | 53 | 60 |

Uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan één jaar

De in de balans opgenomen uitzettingen met een looptijd van één jaar of minder kunnen als volgt worden gespecificeerd:

| Omschrijving (bedragen x € 1.000,-) | Balanswaarde 31-12-2023 | Boekwaarde 31-12-2024 | Voorziening oninbaarheid | Balanswaarde 31-12-2024 |
|---|----------------------------|--------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| Vorderingen op openbare lichamen | 9.816 | 8.536 | 0 | 8.536 |
| Uitzettingen in de Rijks schatkist met een rentetypische looptijd korter dan één jaar | 1.839 | 3.419 | 0 | 3.419 |
| Bijstandsdebiteuren | 0 | 13.677 | 4.827 | 8.850 |
| Overige vorderingen | 2.392 | 2.471 | 24 | 2.447 |
| Totaal | 14.047 | 28.103 | 4.851 | 23.252 |

Vorderingen op openbare lichamen

De vorderingen op openbare lichamen betreft de debiteurenstand per 31 december 2024 en de nog te factureren bedragen aan gemeenten en overige openbare lichamen en zijn in onderstaand overzicht gespecificeerd.

| Vorderingen op openbare lichamen (bedragen x € 1.000,-) | Boekwaarde 31-12-2024 | Boekwaarde 31-12-2023 |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Gemeente Alkmaar | 3.581 | 3.157 |
| Gemeente Bergen NH | 796 | 813 |
| Gemeente Castricum | 723 | 1.967 |
| Gemeente Dijk en Waard | 2.518 | 3.596 |
| Gemeente Heiloo | 567 | 393 |
| Gemeente Uitgeest | 328 | 338 |
| Buitengemeenten | 2 | -462 |
| Overige openbare lichamen | 21 | 14 |
| Totaal | 8.536 | 9.816 |

Bijstandsdebiteuren

Omdat Zaffier de juridische eigenaar is van de bijstandsdebiteuren moet Zaffier ook een debiteurenpositie in de balans opnemen, inclusief inschatting van de voorziening voor oninbaarheid. Tegenover de gewaardeerde debiteurenpositie is tegelijkertijd een schuldpositie aan de betreffende deelnemende gemeenten opgenomen. Omdat Zaffier de debiteurenpositie in 2023 niet in de balans had opgenomen is de balanswaarde in 2023 € 0,-.

| Vorderingen op bijstandsdebiteuren (bedragen x € 1.000,-) | Balanswaarde 31-12-2023 | Balanswaarde 01-01-2024 | Op- en afboekingen 2024 | Terug- ontvangsten 2024 | Balanswaarde 31-12-2024 |
|--|----------------------------|----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| Gemeente Alkmaar | 0 | 5.884 | 3.547 | 2.441 | 6.990 |
| Gemeente Bergen NH | 0 | 1.199 | 623 | 645 | 1.177 |
| Gemeente Castricum | 0 | 893 | 843 | 624 | 1.112 |
| Gemeente Dijk en Waard | 0 | 2.898 | 2.043 | 1.605 | 3.336 |
| Gemeente Heiloo | 0 | 810 | 378 | 354 | 834 |
| Gemeente Uitgeest | 0 | 234 | 77 | 83 | 228 |
| Totaal vorderingen | 0 | 11.918 | 7.511 | 5.752 | 13.677 |
| Voorziening dubieuze bijstandsdebiteuren | | -5.254 | 427 | | -4.827 |
| Totaal | 0 | 6.664 | 7.938 | 5.752 | 8.850 |



Berekening benutting drempelbedrag schatkistbankieren

De drempelwaarde voor schatkistbankieren is 2% van het begrotingstotaal met een minimum van € 1.000.000,-, voor Zaffier betekent dit een drempel van € 3.178.800,- (begrotingstotaal 2024 € 158.940.000,-).

| Omschrijving (bedragen x € 1.000,-) | Kwartaal 1 | Kwartaal 2 | Kwartaal 3 | Kwartaal 4 |
|---|------------|------------|------------|------------|
| Op dagbasis buiten de Rijks schatkist gehouden middelen | 1.578 | 1.481 | 1.499 | 1.602 |
| Drempelbedrag | 3.179 | 3.179 | 3.179 | 3.179 |
| Ruimte onder drempelbedrag | 1.601 | 1.698 | 1.680 | 1.577 |
| Overschrijding van het drempelbedrag | 0 | 0 | 0 | 0 |

Het bovenstaande overzicht geeft aan dat in 2024 het drempelbedrag in alle kwartalen niet is overschreden.

De liquide middelen van Stichting WNK Participatie Bevordering zijn niet meegenomen in de berekening. Dit omdat er daar alleen middelen worden aangehouden om aan de lopende verplichtingen te voldoen. Het gemiddelde saldo over 2024 voor Stichting WNK Participatie Bevordering is € 426.375,-.

Liquide middelen

Het saldo van de liquide middelen bestaat uit de volgende componenten:

| Omschrijving (bedragen x € 1.000,-) | Boekwaarde 31-12-2024 | Boekwaarde 31-12-2023 |
|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Kassaldi | 6 | 5 |
| Banksaldi | 1.392 | 3.302 |
| Totaal | 1.398 | 3.307 |

Overlopende activa

De post overlopende activa kan als volgt worden weergegeven:

| Omschrijving (bedragen x € 1.000,-) | Boekwaarde 31-12-2024 | Boekwaarde 31-12-2023 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Overige nog te ontvangen bedragen en de vooruitbetaalde bedragen die ten laste komen van volgende begrotingsjaren | 838 | 1.342 |
| Totaal | 838 | 1.342 |

In volgend overzicht wordt de overlopende activa gespecificeerd naar nog te ontvangen en vooruit betaalde bedragen

Specificatie van de nog te ontvangen bedragen:

| Omschrijving (bedragen x € 1.000,-) | Boekwaarde 31-12-2024 |
|---|--------------------------|
| Lage Inkomensvoordeel - Belastingdienst | 136 |
| Transitievergoedingen - UWV | 168 |
| Overige vorderingen | 24 |
| Totaal | 328 |



Specificatie van de vooruit betaalde bedragen:

| Omschrijving (bedragen x € 1.000,-) | Boekwaarde 31-12-2024 |
|-------------------------------------|--------------------------|
| ICT/Licentiekosten | 368 |
| Opleidingskosten personeel | 34 |
| Abonnementskosten | 31 |
| Verzekeringen | 26 |
| Overige kosten | 51 |
| Totaal | 510 |

Passiva

Vaste passiva

Eigen vermogen

Het in de balans opgenomen eigen vermogen bestaat uit de volgende posten:

| Omschrijving (bedragen x € 1.000,-) | Boekwaarde 31-12-2024 | Boekwaarde 31-12-2023 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Algemene reserve | 288 | 0 |
| Bestemmingsreserves | 2.100 | 0 |
| Het gerealiseerd resultaat volgend uit het overzicht van baten en lasten in de jaarrekening | 363 | 488 |
| Totaal | 2.751 | 488 |

Er is geen sprake van structurele toevoegingen en onttrekkingen aan de reserves.

Het verloop van de bestemmingsreserves gedurende het boekjaar is hieronder per onderdeel weergegeven:

| Bedragen x € 1.000,- | Boekwaarde 01-01-2024 | Toevoeging | Onttrekking | Bestemming resultaat vorig boekjaar | Vermindering ter dekking van afschrijvingen | Boekwaarde 31-12-2024 |
|---|--------------------------|--------------|-------------|---|---|--------------------------|
| Implementatie gemeentepas Participatie | 0 | 0 | 0 | 200 | 0 | 200 |
| ICT infrastructuur en werkplek | 0 | 1.220 | 0 | 0 | 0 | 1.220 |
| Infrastructuur sociaal ontwikkelbedrijf | 0 | 680 | 0 | 0 | 0 | 680 |
| Totaal | 0 | 1.900 | 0 | 200 | 0 | 2.100 |

Toelichting reserves

- De algemene reserve heeft als doel het opvangen van financiële risico's en incidentele tegenvallers;
- De implementatie gemeentepas Participatie is gevormd ter dekking van de eenmalige implementatiekosten voor de gemeentepas.
- De ICT infrastructuur en werkplek is gevormd ter dekking van de implementatie- en vervangingskosten van de ICT-infrastructuur en werkplek.
- Zaffier wil doorontwikkelen naar sociaal ontwikkelbedrijf en het Rijk heeft hiervoor middelen beschikbaar gesteld. Zaffier heeft hiervoor het programma leren en werken opgezet.



Voorzieningen

Voor verlofsparen, bovenwettelijke uren en compensatie meerwerk is een voorziening getroffen aangezien er bij deze uren sprake is van arbeidskostengerelateerde verplichtingen die een niet voorspelbare opbouw en daarmee ook onvoorspelbare afbouw kennen.

Het verloop van de voorzieningen gedurende het boekjaar is opgenomen in onderstaand overzicht.

| Omschrijving (bedragen x € 1.000,-) | Boekwaarde 01-01-2024 | Toevoeging | Vrijval | Aanwending | Boekwaarde 31-12-2024 |
|---|--------------------------|--------------|----------|------------|--------------------------|
| Voor verplichtingen, verliezen en risico's (art. 44.1a en 1b BBV): | | | | | |
| Spaarverlof WSW | 276 | 0 | 0 | 46 | 230 |
| Spaarverlof SGO | 117 | 0 | 0 | 13 | 104 |
| Bovenwettelijke verlofuren SGO | 0 | 993 | 0 | 50 | 943 |
| Compensatie meerwerk SGO | 74 | 0 | 0 | 1 | 73 |
| Personeel RVU | 0 | 149 | 0 | 0 | 149 |
| Totaal | 467 | 1.142 | 0 | 110 | 1.499 |

Toelichting voorzieningen

- De voorziening verlofsparen (voor cao WSW is dit het spaarverlof en voor cao SGO betreft dit het spaarverlof, de bovenwettelijke verlofuren en compensatie meerwerk) heeft als doel de verlof verplichtingen van de medewerkers te dekken. De toevoeging "Bovenwettelijke verlofuren SGO" van € 993.000,- betreft een herrubricering vanaf de verplichtingen (overlopende passiva). De aanwendingen betreft de afname van het verlofsaldo.
- Personeel RVU betreft een voorziening op uitkeringen aan personeel uit cao SGO die per 2025 gebruik kunnen maken van de RVU regeling. De voorziening dient ter overbrugging van de ingangsdatum RVU tot de pensioeningangsdatum of AOW.

Vaste schulden met een rentetypische looptijd van één jaar of langer

De onderverdeling van de in de balans opgenomen vaste schulden met een looptijd langer dan één jaar is als volgt:

| Omschrijving (bedragen x € 1.000,-) | Boekwaarde 31-12-2024 | Boekwaarde 31-12-2023 |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Onderhandse leningen: | | |
| Binnenlandse banken en overige financiële instellingen | 1.786 | 1.890 |
| Totaal | 1.786 | 1.890 |

In het hierna opgenomen overzicht wordt het verloop in het boekjaar weergegeven van de onderhandse leningen:

| Omschrijving (bedragen x € 1.000,-) | Boekwaarde 01-01-2024 | Aflossingen | Boekwaarde 31-12-2024 |
|--|--------------------------|-------------|--------------------------|
| Binnenlandse banken en overige financiële instellingen | | | |
| 37-jarige annuïteiten lening, per 26 maart 3,6% rente tot einde looptijd | 422 | 26 | 396 |
| 34-jarige annuïteiten lening, met vaste rente van 5,9% | 665 | 35 | 630 |
| 34-jarige annuïteiten lening, met vaste rente van 5,95% | 803 | 43 | 760 |
| Totaal | 1.890 | 104 | 1.786 |

De totale rentelast voor het jaar 2024 met betrekking tot de vaste schulden met een rentetypische looptijd van één jaar of langer bedraagt € 99.998,-.



Vlottende passiva

Onder de vlottende passiva zijn opgenomen:

| Omschrijving (bedragen x € 1.000,-) | Boekwaarde 31-12-2024 | Boekwaarde 31-12-2023 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Netto-vlottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één jaar | 17.159 | 9.983 |
| Overlopende passiva | 4.002 | 7.368 |
| Totaal | 21.161 | 17.351 |

Netto-vlottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één jaar

De in de balans opgenomen netto vlottende schulden kunnen als volgt worden gespecificeerd:

| Omschrijving (bedragen x € 1.000,-) | Boekwaarde 31-12-2024 | Boekwaarde 31-12-2023 |
|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Banksaldi | 0 | 2.219 |
| Overige schulden | 6.750 | 7.764 |
| Schuldpositie gemeenten | 10.409 | 0 |
| Totaal | 17.159 | 9.983 |

De schuldpositie gemeenten bestaat uit de schuldpositie bijstandsdebiteuren en schuldpositie Tozo. De verdeling van deze schuldposities is hieronder per gemeente gespecificeerd.

| Schuldpositie gemeenten (bedragen x € 1.000,-) | Balanswaarde 31-12-2023 | Balanswaarde 01-01-2024 | Mutaties 2024 | Balanswaarde 31-12-2024 |
|---|----------------------------|----------------------------|------------------|----------------------------|
| Bijstandsdebiteuren | | | | |
| Gemeente Alkmaar | 0 | 3.052 | 1.171 | 4.223 |
| Gemeente Bergen NH | 0 | 798 | 159 | 957 |
| Gemeente Castricum | 0 | 605 | 189 | 794 |
| Gemeente Dijk en Waard | 0 | 1.689 | 493 | 2.182 |
| Gemeente Heiloo | 0 | 421 | 168 | 589 |
| Gemeente Uitgeest | 0 | 99 | 6 | 105 |
| Totaal schuldpositie bijstandsdebiteuren | 0 | 6.664 | 2.186 | 8.850 |
| Tozo | | | | |
| Gemeente Alkmaar | 0 | 0 | 865 | 865 |
| Gemeente Bergen NH | 0 | 0 | 76 | 76 |
| Gemeente Castricum | 0 | 0 | 68 | 68 |
| Gemeente Dijk en Waard | 0 | 0 | 468 | 468 |
| Gemeente Heiloo | 0 | 0 | 82 | 82 |
| Gemeente Uitgeest | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Totaal schuldpositie Tozo | 0 | 0 | 1.559 | 1.559 |
| Totaal Schuldpositie gemeenten | 0 | 6.664 | 3.745 | 10.409 |



Overlopende passiva

De specificatie van de post overlopende passiva is als volgt:

| Omschrijving (bedragen x € 1.000,-) | Boekwaarde 31-12-2024 | Boekwaarde 31-12-2023 |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Verplichtingen die in het begrotingsjaar zijn opgebouwd en die in een volgend begrotingsjaar tot betaling komen met uitzondering van jaarlijks terugkerende arbeidskosten gerelateerde verplichtingen van vergelijkbaar volume. | 984 | 1.251 |
| De van de Europese en Nederlandse overheidslichamen ontvangen voorschotbedragen voor uitkeringen met een specifiek bestedingsdoel die dienen ter dekking van de lasten van volgende begrotingsjaren, uitgesplitst naar: - Overige Nederlandse overheidslichamen | 3.017 | 6.115 |
| Overige vooruitontvangen bedragen die ten bate van het volgende begrotingsjaar komen | 1 | 2 |
| Totaal | 4.002 | 7.368 |

De in de balans opgenomen ontvangen voorschotbedragen van de gemeenten voor uitkeringen met een specifiek bestedingsdoel die dienen ter dekking van de lasten van volgende begrotingsjaren kunnen als volgt worden gespecificeerd:

| Omschrijving (bedragen x € 1.000,-) | Saldo per 01-01-2024 | Vrijgevallen bedragen of terugbetalingen | Ontvangen bedragen | Saldo per 31-12-2024 |
|--|-------------------------|--|-----------------------|-------------------------|
| Programma: | | | | |
| Aanpak Jeugdwerkloosheid | 178 | 341 | 173 | 10 |
| Alleenverdienersproblematiek | 0 | 83 | 260 | 177 |
| ELIP | 0 | 12 | 25 | 13 |
| Energietoeslag | 5.276 | 5.276 | 0 | 0 |
| REACT-EU (ESF) | 0 | 0 | 478 | 478 |
| Aanpak Geldzorgen, Armoede en Schulden | 0 | 0 | 512 | 512 |
| Vroegsignalering | 0 | 0 | 639 | 639 |
| Herstel kinderopvangtoeslag | 660 | 394 | 921 | 1.187 |
| Totaal | 6.115 | 6.106 | 3.008 | 3.017 |



2.3.3. Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen

In overeenstemming met artikel 53a worden in deze paragraaf opgenomen de niet in de balans opgenomen belangrijke financiële verplichtingen waaraan Zaffier voor toekomstige jaren is verbonden.

Langlopende financiële verplichtingen

Zaffier is voor een aantal toekomstige jaren verbonden aan verschillende, niet in de balans opgenomen financiële verplichtingen. Hieronder volgt een opsomming van de belangrijkste van deze verplichtingen.

Vakantiegeld

Per balansdatum bedraagt het totaalbedrag aan opgebouwd vakantiegeld voor personeel uit cao Sociale Werkvoorziening circa € 658.000,- (inclusief sociale lasten). Hiervoor wordt het kasstelsel gevolgd.

Verloftegoeden

Per balansdatum staat er aan verloftegoeden voor de cao WSW een verplichting open van circa € 211.140,- (inclusief sociale lasten). Het gemiddelde verloftegoed per werknemer ligt op 21,2 uren.

ICT

Met ingang van 1 januari 2023 heeft Zaffier de lopende rechten en plichten van Halte Werk en de BUCH-werkorganisatie met betrekking tot de Centric-applicatie overgenomen voor een periode van twee jaar.

| ICT | Einddatum/ soort contract | Waarde contract per jaar |
|--|------------------------------|-----------------------------|
| Onderhoud en licenties | | |
| Centric-applicatie Suite voor het Sociaal Domein | 31-12-2026 | 537.500 |
| Totaal | | 537.500 |

Verzekering

Met ingang van 1 januari 2024 heeft Zaffier voor een periode van drie jaar een WGA eigenrisicodragerverzekering (WGA ERD) afgesloten bij Loyalis. Hiermee verzekert Zaffier zich voor het financiële risico van langdurige arbeidsongeschiktheid van (ex-)medewerkers.

| Verzekering | Einddatum/ soort contract | Waarde contract per jaar |
|---|------------------------------|-----------------------------|
| WGA ERD | | |
| Loyalis-WGA ERD Verzekering Conventioneel | 31-12-2026 | 271.118 |
| Totaal | | 271.118 |



Huur

De huur van het pand op locatie Centrum is jaarlijks per 31 december opzegbaar. Het pand op locatie Noord is jaarlijks op 31 augustus opzegbaar.

| Huur en lease | Einddatum/ soort contract | Waarde contract per jaar |
|---|------------------------------|-----------------------------|
| Huur pand | | |
| Zaffier Centrum, Mallegatsplein 10 + Geestersingel 140 – gemeente Alkmaar | 31-7-2026 | 234.800 |
| Zaffier Noord, Hertog Aalbrechtweg 32 – Cornelis Alkmaar Beheer | 31-8-2026 | 479.400 |
| Totaal | | 714.200 |

Recht

Zaffier heeft het recht om aanspraak te doen op het rekening-courant krediet bij de Bank Nederlandse Gemeenten (BNG). De hoogte van dit krediet bedraagt € 2.611.000,-.

Garantstelling aan Stadswerk

Voor een tweetal medewerkers die per 1 januari 2017 in dienst zijn getreden bij Stadswerk072 N.V. of RegioGroen heeft Zaffier (voorheen WNK Personeelsdiensten) zich garant gesteld voor een gedeelte van de transitievergoeding. De garantstellingsverplichting heeft op 31 december 2024 een waarde van € 26.376,-.



2.3.4. Toelichting op het overzicht van baten en lasten in de jaarrekening 2024

2.3.4.1. Analyse begrotingsafwijkingen

Hieronder vindt u een analyse op de begrotingsafwijkingen van de baten en lasten per programma zoals genoemd in de programmaverantwoording (hoofdstuk 1.1).

| Begrotingsafwijking Re-integratie & participatie (programma 1) | Analyse/toelichting op begrotingsafwijking | | |
|--|--|-----------|---|
| 1. Opbrengsten | € | 219.000,- | Opbrengsten betreffen niet begrote doorbelastingen aan gemeente Alkmaar voor project "Dichterbij dan je denkt" en Stichting RPA Noord-Holland-Noord (hogere baten). |
| 2. Directe productiekosten | € | 155.000,- | De productiekosten zijn hoger dan begroot doordat er meer is uitgegeven aan programma inburgering en programma participatie (hogere lasten). |
| 3. Loonkosten cao SGO | € | 271.000,- | Inhuur personeel zijn hoger dan begroot, mede doordat vacatures, welke niet volledig konden worden ingevuld, afgevangen zijn door meer inhuur personeel (lagere lasten). |
| 4. Inhuur personeel | € | 906.000,- | Inhuur personeel is hoger dan begroot doordat er meer is ingezet (fte) op inburgering, re-integratie & participatie en werkgeversservicepunt (hogere lasten). |
| 5. Inhuur dienstverlening | € | 256.000,- | De inhuur dienstverlening is hoger dan begroot doordat er meer is uitgegeven aan het programma re-integratie & participatie, onder ander het regionale mobiliteitscentrum (hogere lasten). |
| 6. Uitkeringslasten en uitbetaalde loonkosten | € | 342.000,- | Er is meer loonkostensubsidie betaald dan begroot (hogere lasten). |
| 7. Doorbelaste uitkeringslasten en uitbetaalde loonkosten | € | 342.000,- | De doorbelaste loonkostensubsidie is hoger dan begroot en in lijn met de betaalde loonkostensubsidie (hogere baten). |
| 8. Overige producten | € | 216.000,- | De bijdrage in de uitvoeringskosten is hoger vanwege een vrijval gereserveerde middelen voor de Aanpak Jeugdwerkloosheid (AJW) 2023 en een bijdrage uit TOZO (€ 285.000,-). Daartegenover was er minder bijdrage vanuit de Picassolaan (€ 212.000,-) vanwege de sluiting van de locatie (hogere baten). |
| 9. Programma's | € | 917.000,- | De bijdrage in programma's is hoger omdat middels de circulaire gemeentefonds meer beschikbaar (€ 1.759.000,-) is gesteld vanuit het Rijk (€ 1.759.000,-) en tevens door de extra bijdrage voor de uitgaven voor de programmakosten van inburgering (€ 505.000,-) (hogere baten). |



| Begrotingsafwijking Inkomen (programma 2) | | Analyse/toelichting op begrotingsafwijking | |
|--|---|--|---|
| 10. Overige bijzondere baten en lasten | € | 131.000,- | De overige bijzondere baten zijn lager dan begroot doordat de opbrengsten van de bovenregionale gemeenten bij bijdrage in de uitvoeringskosten zijn verantwoord (lagere baten). |
| 11. Loonkosten cao SGO | € | 308.000,- | De ambtelijke loonkosten zijn hoger dan begroot. Dit wordt veroorzaakt door een beleidswijziging om de externe inhuur van personeel terug te brengen en de werkzaamheden te doen mei eigen personeel (hogere lasten). |
| 12. Inhuur personeel | € | 356.000,- | Inhuur personeel is lager dan verwacht doordat er minder ingezet is dan wel in dienst gekomen (zie ook loonkosten cao SGO) (lagere lasten). |
| 13. Inhuur dienstverlening | € | 480.000,- | De hogere kosten worden veroorzaakt door de her-controle TOZO. Hier staan directe opbrengsten tegenover (bestemmingsreserve TOZO gemeenten Alkmaar en Dijk en Waard) (hogere lasten). |
| 14. Algemene kosten | € | 405.000,- | De algemene kosten zijn lager doordat de allocatie van kosten voor porti (€ 177.000,-) bij een programma bedrijfsvoering gealloceerd zijn, Dit geldt ook deels voor abonnementen en contributies en kosten ondernemingsraad (€ 249.000,-) welke kosten gealloceerd zijn bij programma directie en beleid en re-integratie & participatie (lagere lasten). |
| 15. Uitkeringslasten en uitbetaalde loonkostensubsidie | € | 13.012.000,- | De uitkeringslasten vallen hoger uit dan bij de begroting rekening mee is gehouden. Dit is voornamelijk veroorzaakt door het ontbreken van ervaringscijfers. Tevens is onterecht geen rekening gehouden met TOZO-baten (hogere lasten). |
| 16. Doorbelaste Uitkeringslasten en uitbetaalde loonkostensubsidie | € | 13.012.000,- | Zie punt 15, hogere uitkeringslasten leiden conform bijdrage verordening tot een hogere doorbelasting (hogere baten). |
| 17. Bijdrage bovenregionale producten | € | 128.000,- | De uitvoeringsbaten van de bijstand voor zelfstandigen (Bbz) voor bovenregionale gemeenten zijn niet begroot en veroorzaken het verschil (hogere baten). |
| 18. Overige producten | € | 772.000,- | De bijdrage in de uitvoeringskosten is hoger vanwege een vrijval gereserveerde middelen voor de Toslagenaffaire (€ 394.000,-), Energietoeslag 2023 (€ 235.000,-) en niet begrote bijdrage uit schuldhelpverlening (€ 235.000,-) en bijdrage uitvoeringskosten Oekraïners (€ 263.000,-). Daartegenover was er een vrijval op TOZO (€ 280.000,-) en minder ontvangen bijdrage subsidioloog (€ 74.000,-) (hogere baten). |
| Begrotingsafwijking Werkbedrijf (programma 3) | | Analyse/toelichting op begrotingsafwijking | |
| 19. Opbrengsten | € | 2.206.000,- | De opbrengsten zijn lager dan verwacht. Dit wordt veroorzaakt door het niet realiseren van de doelstelling voor het vliegwiel (zie ook loonkosten cao Aan de Slag) en de doorontwikkeling van werkbedrijf naar sociaal ontwikkelbedrijf (lagere baten). |
| 20. Loonkosten cao SGO | € | 414.000,- | De begrote formatie is niet volledig ingevuld zoals begroot (lagere lasten). |
| 21. Loonkosten cao Aan de Slag | € | 1.987.000,- | De loonkosten cao Aan de Slag zijn lager dan begroot doordat de doelstelling van het vliegwiel niet is gerealiseerd (zie ook opbrengsten) (lagere lasten). |



| | | | |
|---|---|-------------|---|
| 22. Overige personeelsgerelateerde kosten | € | 100.000,- | De overige personeelsgerelateerde kosten zijn voornamelijk lager door lagere uitgaven aan opleidingskosten (€ 79.000,-) (lagere lasten). |
| 23. Huisvestingskosten | € | 169.000,- | Hier komen de hogere energiekosten voor gas en elektriciteit tot uiting. Deze waren onvoldoende begroot (hogere lasten). |
| 24. Loonkosten cao WSW | € | 990.000,- | Bij het opstellen van de begroting is uitgegaan van een hogere uitstroom. Hier staan hogere subsidiebatens tegenover (lagere lasten). |
| 25. Rijkssubsidie WSW | € | 2.866.000,- | Zowel de subsidie zelf is gestegen ten opzichte van de begroting als de hogere bezetting zorgen voor de stijging (zie ook loonkosten cao WSW) (hogere baten). |
| 26. Bijdrage tekort Werkbedrijf | € | 880.000,- | De bijdrage in het tekort is lager dan begroot. Dit wordt veroorzaakt door een combinatie van lagere baten en lasten (lagere baten). |
| 27. Programma's | € | 489.000,- | De bijdrage in de programmakosten zijn lager doordat de vliegwiel doelstellingen niet gehaald zijn en een lagere begeleidingsvergoeding vanuit participatiebudget (lagere baten). |
| 28. Programma's | € | 680.000,- | De toevoeging aan reserves is incidenteel van aard en niet bekend ten tijde van het opstellen van de begroting, deze toevoeging betreft een bestemmingsreserve voor het werkbedrijf voor de omzetting naar het sociaal ontwikkelbedrijf welke in 2025 gaat starten (hogere lasten). |

Begrotingsafwijking Beleid, Innovatie & Kwaliteit (programma 4)

Analyse/toelichting op begrotingsafwijking

| | | | |
|-----------------------|---|-----------|--|
| 29. Inhuur personeel | € | 317.000,- | Inhuur personeel zijn hoger dan begroot, mede doordat vacatures niet konden worden ingevuld alsmede dat door de her-controle van TOZO de bezwaren veel hoger waren en dit deel gedekt werd vanuit bijdrage TOZO (hogere lasten). |
| 30. Algemene kosten | € | 110.000,- | De hogere algemene kosten worden veroorzaakt omdat de kosten voor abonnementen en contributies (€ 93.000,-) zijn begroot bij het programma bedrijfsvoering (hogere lasten). |
| 31. Overige producten | € | 127.000,- | De uitvoeringsmiddelen zijn hoger dan begroot omdat de middelen vanuit de TOZO-bestemmingsreserve voor ondersteuning niet zijn begroot binnen dit programma (hogere lasten). |

Begrotingsafwijking Bedrijfsvoering (programma 5)

Analyse/toelichting op begrotingsafwijking

| | | | |
|------------------------|---|-----------|---|
| 32. Opbrengsten | € | 270.000,- | Opbrengsten betreffen deels niet begrote omzet (€ 182.000,-) aan loonwaardemetingen en hogere omzet kantine (€ 87.000,-) door uitbreiding naar andere locatie en meer gebruik intern (hogere baten). |
| 33. Loonkosten cao SGO | € | 430.000,- | De ambtelijke loonkosten zijn hoger dan verwacht daar er meer bezetting (3,45 fte) is ingezet dan begroot in verband met meer werkzaamheden bij facility management en privacy, en landen van de organisatie (hogere lasten). |



| | | | | |
|-----|---------------------------------------|---|-------------|---|
| 34. | Inhuur personeel | € | 259.000,- | De inhuur personeel is hoger dan verwacht daar initieel in de begroting er geen rekening is gehouden met de verplichte aanbestedingen en projectbegeleiding (hogere lasten). |
| 35. | Overige personeelsgerelateerde kosten | € | 164.000,- | De overige personeelsgerelateerde kosten zijn voornamelijk hoger door niet volledig begrote kosten aan Arbo voorzieningen (€ 43.000,-), hogere reiskosten (€ 24.000,-) en hogere opleidingskosten (€ 65.000,-) (hogere lasten). |
| 36. | Externe dienstverlening | € | 364.000,- | De inhuur dienstverlening is hoger dan verwacht, omdat bij het opstellen van de begroting geen rekening is gehouden met de externe begeleidingskosten voor de verplichte aanbestedingen (€ 133.000,-), inzet externe partij voor evaluatie functiehuis Zaffier (€ 50.000,-), onderzoek naar een business intelligence omgeving (€ 77.000,-), extra inzet beveiliging op locatie Noord (€ 29.000,-) en meer inhuur voor advies aanvragen (€ 46.000,-) (hogere lasten). |
| 37. | Kantoorkosten | € | 119.000,- | De kantoorkosten zijn hoger omdat de portokosten zijn begroot bij programma Inkomen (€ 166.000,-) (hogere lasten). |
| 38. | Automatiseringskosten | € | 868.000,- | De automatiseringskosten zijn lager doordat de vernieuwing en omzetting naar een nieuwe omgeving vertraging heeft opgelopen. Dit voornamelijk door de complexiteit maar ook de aanbestedingsregels. Er is in 2024 een bestemmingsreserve (€ 1.220.000,-) gecreëerd om de omzetting uit te voeren in 2025 (zie reserves) (lagere lasten). |
| 39. | Algemene kosten | € | 101.000,- | De algemene kosten zijn lager omdat de kosten voor verzekeringen (€ 102.000,-) bij het programma directie zijn verantwoord (lagere lasten). |
| 40. | Kantinekosten | € | 114.000,- | De kantinekosten zijn hoger dan begroot. Dit wordt veroorzaakt door de gestegen afname van kantineproducten en wordt gecompenseerd door de hogere kantineopbrengsten (hogere lasten). |
| 41. | Financieringskosten | € | 860.000,- | De financieringskosten zijn lager dan de begroting. Dit is volledig toe te schrijven aan de rentebaten bij schatkistbankieren (lagere lasten). |
| 42. | Loonkosten cao WSW | € | 195.000,- | Een hogere bezetting veroorzaakt het verschil (hogere lasten). |
| 43. | Rijkssubsidie WSW | € | 238.000,- | Zowel de subsidie zelf als de hogere bezetting zorgen voor een hoger Rijksbudget (hogere baten). |
| 44. | Programma's | € | 212.000,- | De bijdrage in de programmakosten zijn hoger door een bijdrage vanuit het participatiebudget en vliegwiel door inzet cao Aan de Slag welke niet begroot waren (hogere baten). |
| 45. | Reserves | € | 1.220.000,- | De toevoeging aan reserves is incidenteel van aard en niet bekend ten tijde van het opstellen van de begroting, deze toevoeging betreft een bestemmingsreserve voor ICT inzake de vernieuwing en omzetting naar een nieuwe werkplek en infrastructuur (hogere lasten). |



| Begrotingsafwijking Directie (programma 6) | | Analyse/toelichting op begrotingsafwijking | |
|---|--------------------|--|---|
| 46. | Algemene kosten | € 137.000,- | De hogere algemene kosten worden veroorzaakt omdat de kosten voor verzekeringen (€ 90.000,-) en abonnementen en contributies (€ 33.000,-) zijn begroot bij het programma bedrijfsvoering (hogere lasten). |
| 47. | Loonkosten cao WSW | € 286.000,- | Deze groep medewerkers zijn onder het programma bedrijfsvoering (HR) begroot (hogere lasten). |
| 48. | Rijkssubsidie | € 385.000,- | Zowel de subsidie zelf is gestegen ten opzichte van de begroting als de hogere bezetting zorgen voor de stijging (zie ook loonkosten cao WSW) (hogere baten). |

Overzicht van incidentele baten en lasten 2024

| Incidentele lasten - Inkomen (programma 2) | Bedrag |
|--|----------------|
| Reservering RVU | 98.876 |
| Herijking functiehuis - fase 1 | 43.568 |
| | 142.444 |

| Incidentele lasten - Bedrijfsvoering (programma 5) | Bedrag |
|--|----------------|
| Reservering RVU | 50.006 |
| Herijking functiehuis - fase 1 | 94.262 |
| Tijdelijke huur kantoormeubilair | 46.057 |
| | 190.325 |

| Incidentele baten - Bedrijfsvoering (programma 5) | Bedrag |
|---|----------------|
| Rekening-courantrente SKB | 843.375 |
| | 843.375 |



2.3.4.2. WNT-verantwoording 2024 – Gemeenschappelijke Regeling Zaffier

De WNT is van toepassing op Zaffier. Het bezoldigingsmaximum voor de directie bedraagt € 233.000,-. Dit maximum wordt niet overschreden door de directie.

Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van het bestuur bedraagt 15% van het bezoldigingsmaximum voor de directie en is voor 2024 € 34.950,- en voor de overige leden van het Bestuur 10% € 23.300,-. Deze maxima worden niet overschreden.

1. Bezoldiging topfunctionarissen

De bezoldiging van de leden van de Raad van Bestuur (en overige topfunctionarissen) over het jaar 2024 is als volgt:

1a. Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13^e maand van de functievervulling

Gegevens 2024

| Bedragen x € 1,- | J.C. Mokveld |
|--|---------------------------|
| Functiegegevens | |
| directeur | |
| Aanvang en einde functievervulling in 2024 | 1 januari t/m 31 december |
| Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte) | 1 |
| (Fictieve) dienstbetrekking? | Ja |
| Bezoldiging | |
| Beloning plus belastbare onkostenvergoeding | 134.596 |
| Beloningen betaalbaar op termijn | 22.071 |
| Subtotaal | 156.667 |
| Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum | |
| | 233.000 |
| -/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag | N.v.t. |
| Bezoldiging | 156.667 |

Vergelijkende cijfers 2023

| Bedragen x € 1,- | J.C. Mokveld |
|--|---------------------------|
| Functiegegevens | |
| directeur | |
| Aanvang en einde functievervulling in 2023 | 1 januari t/m 31 december |
| Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte) | 1 |
| (Fictieve) dienstbetrekking? | Ja |
| Bezoldiging | |
| Beloning plus belastbare onkostenvergoeding | 124.549 |
| Beloningen betaalbaar op termijn | 19.856 |
| Subtotaal | 144.405 |
| Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum | |
| | 223.000 |
| -/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag | N.v.t. |
| Bezoldiging | 144.405 |



1c. Toezichthoudende topfunctionarissen met totale bezoldiging van € 1.900,- of minder

| Naam | Functie bestuurder | Gemeente | |
|-------------------------------------|------------------------------|----------------------|-----------|
| De heer R.G. (Robert) te Beest | Voorzitter bestuur | Alkmaar | |
| De heer C.C. (Christian) Schouten | Lid algemeen bestuur | Alkmaar | |
| De heer E. (Ernest) Briët | Lid algemeen bestuur | Bergen NH | |
| De heer M. (Marco) Wieseahn-Vrijman | Lid algemeen bestuur | Bergen NH | |
| De heer R. (Roel) Beems | Lid algemeen bestuur | Castricum | |
| De heer F. (Falgun) Binnendijk | tot 11-4-2024 | Lid algemeen bestuur | Castricum |
| Mevrouw W. (Wilma) van Andel | vanaf 11-4-24 tot 13-12-2024 | Lid algemeen bestuur | Castricum |
| De heer G.J. (Gerard) Rep | Lid algemeen bestuur | Dijk en Waard | |
| De heer G.F. (Fred) Ruiten | Penningmeester bestuur | Dijk en Waard | |
| De heer A.A. (Antoine) Tromp | Lid algemeen bestuur | Heiloo | |
| De heer R. (Rob) Opdam | Lid algemeen bestuur | Heiloo | |
| De heer R. (René) Oud | Lid algemeen bestuur | Uitgeest | |
| Mevrouw J.M. (Judie) Kloosterman | Lid algemeen bestuur | Uitgeest | |

3. Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Bezoldiging niet-topfunctionarissen met een dienstbetrekking

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen (zijnde niet-topfunctionarissen) met een dienstbetrekking die in 2024 een bezoldiging boven het individueel toepasselijke drempelbedrag hebben ontvangen.



2.4. SiSa-bijlage 2024



| SiSa bijlage verantwoordingsinformatie 2024 op grond van artikel 3 van de Regeling informatieverstrekking ssa - d.d. 7-01-2025 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|----------------|---|---|--|--|--|---|---|-----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----|-----|-----|
| Verstreker | Bijkeringscode | Specifieke uitkering | Indicator | Indicator | Indicator | Indicator | Indicator | | | | | | | | | | |
| SZW | G2B | <p>Gebundelde uitkering op grond van artikel 69 Participatiewet deel openbaar lichaam 2024</p> <p>Openbaar lichaam o.g.v. Wgr (SiSa tussen medeoverheden)</p> <p>Het openbaar lichaam verantwoordt hier per gemeente over het deel van de regeling dat in (jaar T) door het openbaar lichaam is uitgevoerd</p> | <p>Hieronder per regel één gemeente(code) selecteren en in de kolommen emaaat de verantwoordingsinformatie voor die gemeente invullen</p> <p>Aard controle n.v.t. Indicator: G2B/01</p> | <p>Besteding (jaar T) algemene bijstand</p> <p>Deel openbaar lichaam</p> <p>L1 Participatiewet (PW)</p> <p>Aard controle R Indicator: G2B/02</p> | <p>Baten (jaar T) algemene bijstand (exclusief Rijk)</p> <p>Deel openbaar lichaam</p> <p>L1 Participatiewet (PW)</p> <p>Aard controle R Indicator: G2B/03</p> | <p>Besteding (jaar T) IOAW</p> <p>Deel openbaar lichaam</p> <p>L2 Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte werkloze werknemers (IOAW)</p> <p>Aard controle R Indicator: G2B/04</p> | <p>Baten (jaar T) IOAW (exclusief Rijk)</p> <p>Deel openbaar lichaam</p> <p>L2 Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte werkloze werknemers (IOAW)</p> <p>Aard controle R Indicator: G2B/05</p> | | | | | | | | | | |
| | | | 1 060361 Gemeente Alkmaar € 39.624.229 € 865.593 € 802.680 € 164 | 2 060373 Gemeente Bergen (N-H) € 4.717.835 € 71.796 € 143.657 € 0 | 3 060383 Gemeente Castricum € 5.955.179 € 115.463 € 131.080 € 0 | 4 060399 Gemeente Heiloo € 3.999.951 € 60.883 € 131.986 € 0 | 5 060450 Gemeente Uitgeest € 2.792.328 € 78.826 € 64.049 € 0 | 6 061980 Gemeente Dijk en Waard € 18.265.546 € 390.827 € 490.101 € 88.328 | € 168.227 | € 57.589 | € 58.721 | € 68.937 | € 16.334 | € 57.712 | | | |
| | | | 100 | <p>Hieronder verschijnt de gemeente(code) conform de keuzes gemaakt bij G2B/01</p> <p>In de kolommen hiernaast de verantwoordingsinformatie voor die gemeente invullen</p> <p>Aard controle n.v.t. Indicator: G2B/07</p> | <p>Baten (jaar T) IOAZ (exclusief Rijk)</p> <p>Deel openbaar lichaam</p> <p>L3 Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte gewezen zelfstandigen (IOAZ)</p> <p>Aard controle R Indicator: G2B/08</p> | <p>Besteding (jaar T) Bbz 2004 levensonderhoud</p> <p>Deel openbaar lichaam</p> <p>L4 Besluit bijstandverlening zelfstandigen 2004 (levensonderhoud) (Bbz 2004)</p> <p>Aard controle R Indicator: G2B/09</p> | <p>Baten (jaar T) Bbz 2004 levensonderhoud (exclusief Rijk)</p> <p>Deel openbaar lichaam</p> <p>L4 Besluit bijstandverlening zelfstandigen 2004 (levensonderhoud) (Bbz 2004)</p> <p>Aard controle R Indicator: G2B/10</p> | <p>Baten (jaar T) WWIK (exclusief Rijk)</p> <p>Deel openbaar lichaam</p> <p>L6 Wet werk en inkomen kunstenaars (WWIK)</p> <p>Aard controle R Indicator: G2B/11</p> | € 639 | € 0 | € 19.287 | € 7.105 | € 0 | € 1.110 | € 0 | € 0 | € 0 |
| | | | 1 060361 Gemeente Alkmaar € 0 € 237.275 € 23.286 € 0 | 2 060373 Gemeente Bergen (N-H) € 175 € 120.623 € 19.287 € 0 | 3 060383 Gemeente Castricum € 874 € 104.393 € 7.105 € 0 | 4 060399 Gemeente Heiloo € 0 € 32.076 € 0 € 0 | 5 060450 Gemeente Uitgeest € 4.551 € 378 € 886 € 0 | 6 061980 Gemeente Dijk en Waard € 0 € 101.152 € 5.104 € 0 | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 | | | |
| | | | 100 | <p>Hieronder verschijnt de gemeente(code) conform de keuzes gemaakt bij G2B/01</p> <p>In de kolommen hiernaast de verantwoordingsinformatie voor die gemeente invullen</p> <p>Aard controle n.v.t. Indicator: G2B/12</p> | <p>Besteding (jaar T) Loonkostensubsidie o.g.v. art. 10d Participatiewet</p> <p>Deel openbaar lichaam</p> <p>L7 Participatiewet (PW)</p> <p>Aard controle R Indicator: G2B/13</p> | <p>Baten (jaar T) Loonkostensubsidie o.g.v. art. 10d Participatiewet (exclusief Rijk)</p> <p>Deel openbaar lichaam</p> <p>L7 Participatiewet (PW)</p> <p>Aard controle R Indicator: G2B/14</p> | <p>Gederfte baten die voortvloeien uit kwijtschelden schulden gebundelde uitkering Participatiewet (in jaar T) i.v.m. de hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire</p> <p>Deel openbaar lichaam</p> <p>Participatiewet (PW)</p> <p>Aard controle R Indicator: G2B/15</p> | <p>Mutaties (dotaties en vrijval) voorziening dubieuze debiteuren als gevolg van kwijt te schelden schulden gebundelde uitkering Participatiewet (jaar T) i.v.m. de hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire</p> <p>Deel openbaar lichaam</p> <p>Participatiewet (PW)</p> <p>Aard controle D2 Indicator: G2B/16</p> | € 0 | € 0 | € 46.303 | € 7.053 | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 |
| | | | 1 060361 Gemeente Alkmaar € 3.689.198 € 0 € 0 € 0 | 2 060373 Gemeente Bergen (N-H) € 423.186 € 0 € 0 € 0 | 3 060383 Gemeente Castricum € 572.450 € 0 € 668 € 0 | 4 060399 Gemeente Heiloo € 395.187 € 0 € 0 € 0 | 5 060450 Gemeente Uitgeest € 156.910 € 0 € 0 € 0 | 6 061980 Gemeente Dijk en Waard € 2.605.078 € 0 € 2.621 € 0 | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 | | | |



| SZ/V | G3B | Besluit bijstandverlening zelfstandigen 2004 (uitsluitend kapitaalverzekering_deel openbaar lichaam 2024 Besluit bijstandverlening zelfstandigen (Bbz) 2004 Openbaar lichaam o.g.v. Wgr (S&A tussen medeoverheden) Het openbaar lichaam verantwoordt hier per gemeente over het deel van de regeling dat in (jaar T) door het openbaar lichaam is uitgevoerd. | Besteding (jaar T) kapitaalverzekering | | Baten (jaar T) vanwege vanaf 1 januari 2020 verstrekt kapitaal (exclusief Rijk) | Baten vanwege vóór 1 januari 2020 verstrekt kapitaal (exclusief Rijk) | Besteding (jaar T) Bob | Baten (jaar T) Bob (exclusief Rijk) |
|------|-----|---|--|--|---|---|---|--|
| | | | Deel openbaar lichaam | Deel openbaar lichaam | Deel openbaar lichaam | Deel openbaar lichaam | Deel openbaar lichaam | Deel openbaar lichaam |
| | | | Aard controle n.v.t. Indicator: G3B/01 | Aard controle R Indicator: G3B/02 | Aard controle R Indicator: G3B/03 | Aard controle R Indicator: G3B/04 | Aard controle R Indicator: G3B/05 | Aard controle R Indicator: G3B/06 |
| | | | 1 060361 Gemeente Alkmaar | € 46.940 | € 22.235 | € 25.682 | € 0 | € 0 |
| | | | 2 060373 Gemeente Bergen (N-H) | € 23.000 | € 8.791 | € 2.000 | € 0 | € 0 |
| | | | 3 060383 Gemeente Castricum | € 12.000 | € 1.204 | € 1.640 | € 0 | € 0 |
| | | | 4 060399 Gemeente Helloo | € 0 | € 0 | € 10.233 | € 0 | € 0 |
| | | | 5 060450 Gemeente Ligtgeest | € 0 | € 3.613 | € 0 | € 0 | € 0 |
| | | | 6 061980 Gemeente Dijk en Waard | € 26.621 | € 14.061 | € 30.277 | € 0 | € 0 |
| 100 | | | Hieronder per regel één gemeente (code) selecteren en in de x kolommen ernaast de verantwoordingsinformatie voor die gemeente invullen | | Besteding (jaar T) BBZ vóór 2020 – levensondevoud (exclusief BOB) | BBZ vóór 2020 – kapitaalverzekering (exclusief BOB) | BBZ vóór 2020 – levensondevoud en kapitaalverzekeringen (BOB) | BBZ vanaf 2020 – kapitaalverzekering |
| | | | In de x kolommen hiernaast de verantwoordingsinformatie voor die gemeente invullen | | Deel openbaar lichaam | Gedefinieerde baten die voortvloeien uit kwijtschelden schulden levensondevoud BBZ in (jaar T) (exclusief BOB) i.v.m. de hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire | Gedefinieerde baten die voortvloeien uit kwijtschelden schulden levensondevoud, BBZ en achterstallige betalingen kapitaalverzekeringen BBZ in (jaar T) (exclusief BOB) i.v.m. de hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire | Gedefinieerde baten die voortvloeien uit kwijtschelden schulden achterstallige betalingen kapitaalverzekeringen BBZ in (jaar T) i.v.m. de hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire |
| | | | Aard controle n.v.t. Indicator: G3B/07 | Aard controle R Indicator: G3B/08 | Aard controle R Indicator: G3B/09 | Aard controle R Indicator: G3B/10 | Aard controle R Indicator: G3B/11 | Aard controle R Indicator: G3B/12 |
| | | | 1 060361 Gemeente Alkmaar | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 |
| | | | 2 060373 Gemeente Bergen (N-H) | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 |
| | | | 3 060383 Gemeente Castricum | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 |
| | | | 4 060399 Gemeente Helloo | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 |
| | | | 5 060450 Gemeente Ligtgeest | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 |
| | | | 6 061980 Gemeente Dijk en Waard | € 0 | € 36.112 | € 0 | € 0 | € 0 |
| 100 | | | | | | | | |
| SZ/V | G4B | Tijdelijke overbruggingsregeling zelfstandig ondernemers (Tozo)_deel openbaar lichaam 2024 Openbaar lichaam o.g.v. Wgr (S&A tussen medeoverheden) Het openbaar lichaam verantwoordt hier per gemeente over het deel van de regeling dat in (jaar T) door het openbaar lichaam is uitgevoerd. | Welke regeling betreft het? Vul in Tozo 1, 2, 3, 4 of 5 | | Besteding (jaar T) levensondevoud | Besteding (jaar T) kapitaalverzekering | Baten (jaar T) levensondevoud | Baten (jaar T) kapitaalverzekering (aflossing) |
| | | | Deel openbaar lichaam | Deel openbaar lichaam | Deel openbaar lichaam | Deel openbaar lichaam | Deel openbaar lichaam | Deel openbaar lichaam |
| | | | Aard controle n.v.t. Indicator: G4B/01 | Aard controle n.v.t. Indicator: G4B/02 | Aard controle R Indicator: G4B/03 | Aard controle R Indicator: G4B/04 | Aard controle R Indicator: G4B/05 | Aard controle R Indicator: G4B/06 |
| | | | 1 060361 Gemeente Alkmaar | Tozo1 | € 40.023 | € 0 | € 1.501.420 | € 62.827 |
| | | | 2 060373 Gemeente Bergen (N-H) | Tozo1 | 12.272 | € 0 | € 397.979 | € 18.858 |
| | | | 3 060383 Gemeente Castricum | Tozo1 | € 19.422 | € 0 | € 415.866 | € 10.793 |
| | | | 4 060399 Gemeente Helloo | Tozo1 | € 4.198 | € 0 | € 262.688 | € 3.244 |
| | | | 5 060450 Gemeente Ligtgeest | Tozo1 | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 |
| | | | 6 061980 Gemeente Dijk en Waard | Tozo1 | € 25.481 | € 0 | € 862.249 | € 36.211 |
| | | | 7 060361 Gemeente Alkmaar | Tozo2 | € 16.335 | € 0 | € 176.467 | € 13.564 |
| | | | 8 060373 Gemeente Bergen (N-H) | Tozo2 | € 1.685 | € 0 | € 37.776 | € 3.826 |
| | | | 9 060383 Gemeente Castricum | Tozo2 | € 1.179 | € 0 | € 42.289 | € 0 |
| | | | 10 060399 Gemeente Helloo | Tozo2 | € 0 | € 0 | € 13.137 | € 1.904 |
| | | | 11 060450 Gemeente Ligtgeest | Tozo2 | € 0 | € 0 | € 0 | € 4.225 |
| | | | 12 061980 Gemeente Dijk en Waard | Tozo2 | € 2.990 | € 0 | € 95.040 | € 12.526 |
| | | | 13 060361 Gemeente Alkmaar | Tozo3 | € 23.370 | € 0 | € 295.965 | € 39.367 |
| | | | 14 060373 Gemeente Bergen (N-H) | Tozo3 | € 4.799 | € 0 | € 62.163 | € 4.452 |
| | | | 15 060383 Gemeente Castricum | Tozo3 | € 483 | € 0 | € 44.861 | € 7.827 |
| | | | 16 060399 Gemeente Helloo | Tozo3 | € 2.111 | € 0 | € 24.726 | € 3.459 |
| | | | 17 060450 Gemeente Ligtgeest | Tozo3 | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 |
| | | | 18 061980 Gemeente Dijk en Waard | Tozo3 | € 5.045 | € 0 | € 179.762 | € 14.447 |
| | | | 19 060361 Gemeente Alkmaar | Tozo4 | € 2.654 | € 0 | € 117.705 | € 9.288 |
| | | | 20 060373 Gemeente Bergen (N-H) | Tozo4 | € 2.706 | € 0 | € 25.686 | € 0 |
| | | | 21 060383 Gemeente Castricum | Tozo4 | € 1.291 | € 0 | € 11.190 | € 0 |
| | | | 22 060399 Gemeente Helloo | Tozo4 | € 332 | € 0 | € 13.744 | € 0 |
| | | | 23 060450 Gemeente Ligtgeest | Tozo4 | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 |
| | | | 24 061980 Gemeente Dijk en Waard | Tozo4 | € 0 | € 0 | € 36.070 | € 12.289 |
| | | | 25 060361 Gemeente Alkmaar | Tozo5 | € 2.304 | € 0 | € 51.874 | € 753 |
| | | | 26 060373 Gemeente Bergen (N-H) | Tozo5 | € 0 | € 0 | € 7.939 | € 0 |
| | | | 27 060383 Gemeente Castricum | Tozo5 | € 217 | € 0 | € 1.007 | € 0 |
| | | | 28 060399 Gemeente Helloo | Tozo5 | € 0 | € 0 | € 3.257 | € 0 |
| | | | 29 060450 Gemeente Ligtgeest | Tozo5 | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 |
| | | | 30 061980 Gemeente Dijk en Waard | Tozo5 | € 523 | € 0 | € 18.628 | € 7.902 |
| 100 | | | | | | | | |



| | | Hieronder verschijnt de gemeente (code) conform de keuzes gemaakt bij G4B/01 | Hieronder verschijnt de keuze regeling (Tozo 1,2, 3, 4 of 5) conform de keuzes gemaakt bij G4B/02 | Baten (jaar T) kapitaalverstrekking (overig) | Aantal besluiten levensonderhoud (jaar T) | Aantal besluiten kapitaalverstrekking (jaar T) |
|-----|--------|---|---|---|---|---|
| | | In de kolommen hiernaast de verantwoordingsinformatie voor de gemeente invullen | | Deel openbaar lichaam | Deel openbaar lichaam | Deel openbaar lichaam |
| | | Aard controle n.v.t. Indicator: G4B/07 | Aard controle n.v.t. Indicator: G4B/08 | Aard controle R Indicator: G4B/09 | Aard controle R Indicator: G4B/10 | Aard controle R Indicator: G4B/11 |
| 1 | 060361 | Gemeente Akmaar | Tozo1 | € 3.058 | 0 | 0 |
| 2 | 060373 | Gemeente Bergen (N-H) | Tozo1 | € 1.277 | 0 | 0 |
| 3 | 060383 | Gemeente Castricum | Tozo1 | € 599 | 0 | 0 |
| 4 | 060399 | Gemeente Helloo | Tozo1 | € 273 | 0 | 0 |
| 5 | 060450 | Gemeente Uitgeest | Tozo1 | € 0 | 0 | 0 |
| 6 | 061980 | Gemeente Dijk en Waard | Tozo1 | € 1.568 | 0 | 0 |
| 7 | 060361 | Gemeente Akmaar | Tozo2 | € 776 | 0 | 0 |
| 8 | 060373 | Gemeente Bergen (N-H) | Tozo2 | € 416 | 0 | 0 |
| 9 | 060383 | Gemeente Castricum | Tozo2 | € 0 | 0 | 0 |
| 10 | 060399 | Gemeente Helloo | Tozo2 | € 155 | 0 | 0 |
| 11 | 060450 | Gemeente Uitgeest | Tozo2 | € 0 | 0 | 0 |
| 12 | 061980 | Gemeente Dijk en Waard | Tozo2 | € 1.019 | 0 | 0 |
| 13 | 060361 | Gemeente Akmaar | Tozo3 | € 980 | 0 | 0 |
| 14 | 060373 | Gemeente Bergen (N-H) | Tozo3 | € 326 | 0 | 0 |
| 15 | 060383 | Gemeente Castricum | Tozo3 | € 561 | 0 | 0 |
| 16 | 060399 | Gemeente Helloo | Tozo3 | € 268 | 0 | 0 |
| 17 | 060450 | Gemeente Uitgeest | Tozo3 | € 0 | 0 | 0 |
| 18 | 061980 | Gemeente Dijk en Waard | Tozo3 | € 666 | 0 | 0 |
| 19 | 060361 | Gemeente Akmaar | Tozo4 | € 564 | 0 | 0 |
| 20 | 060373 | Gemeente Bergen (N-H) | Tozo4 | € 0 | 0 | 0 |
| 21 | 060383 | Gemeente Castricum | Tozo4 | € 0 | 0 | 0 |
| 22 | 060399 | Gemeente Helloo | Tozo4 | € 0 | 0 | 0 |
| 23 | 060450 | Gemeente Uitgeest | Tozo4 | € 0 | 0 | 0 |
| 24 | 061980 | Gemeente Dijk en Waard | Tozo4 | € 312 | 0 | 0 |
| 25 | 060361 | Gemeente Akmaar | Tozo5 | € 115 | 0 | 0 |
| 26 | 060373 | Gemeente Bergen (N-H) | Tozo5 | € 0 | 0 | 0 |
| 27 | 060383 | Gemeente Castricum | Tozo5 | € 0 | 0 | 0 |
| 28 | 060399 | Gemeente Helloo | Tozo5 | € 0 | 0 | 0 |
| 29 | 060450 | Gemeente Uitgeest | Tozo5 | € 0 | 0 | 0 |
| 30 | 061980 | Gemeente Dijk en Waard | Tozo5 | € 119 | 0 | 0 |
| 100 | | | | | | |
| | | Hieronder verschijnt de gemeente (code) conform de keuzes gemaakt bij G4B/01 | Hieronder verschijnt de keuze regeling (Tozo 1,2, 3, 4 of 5) conform de keuzes gemaakt bij G4B/02 | Levensonderhoud - Gedefinieerde baten die voortvloeien uit kwijtschelden schulden levensonderhoud Tozo in jaar T i.v.m. de hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire | Levensonderhoud - Mutaties (dotaties en vrijval) voorziening publieke schulden (jaar T) als gevolg van kwijtschelden schulden levensonderhoud Tozo i.v.m. de hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire | Kapitaalverstrekkingen - Gedefinieerde baten die voortvloeien uit kwijtschelden van achterstallige betalingen op kapitaalverstrekkingen Tozo in jaar T i.v.m. de hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire |
| | | In de kolommen hiernaast de verantwoordingsinformatie voor de gemeente invullen | | Deel openbaar lichaam | Deel openbaar lichaam | Deel openbaar lichaam |
| | | Aard controle n.v.t. Indicator: G4B/12 | Aard controle n.v.t. Indicator: G4B/13 | Aard controle R Indicator: G4B/14 | Aard controle R Indicator: G4B/15 | Aard controle R Indicator: G4B/16 |
| 1 | 000301 | Gemeente Akmaar | Tozo1 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | 000373 | Gemeente Bergen (NH) | Tozo1 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | 000383 | Gemeente Castricum | Tozo1 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | 000399 | Gemeente Helloo | Tozo1 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | 000450 | Gemeente Uitgeest | Tozo1 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | 001980 | Gemeente Dijk en Waard | Tozo1 | 4510 | 0 | 0 |
| 7 | 000301 | Gemeente Akmaar | Tozo2 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | 000373 | Gemeente Bergen (NH) | Tozo2 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | 000383 | Gemeente Castricum | Tozo2 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | 000399 | Gemeente Helloo | Tozo2 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | 000450 | Gemeente Uitgeest | Tozo2 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | 001980 | Gemeente Dijk en Waard | Tozo2 | 4434 | 0 | 0 |
| 13 | 000301 | Gemeente Akmaar | Tozo3 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | 000373 | Gemeente Bergen (NH) | Tozo3 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | 000383 | Gemeente Castricum | Tozo3 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | 000399 | Gemeente Helloo | Tozo3 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | 000450 | Gemeente Uitgeest | Tozo3 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | 001980 | Gemeente Dijk en Waard | Tozo3 | 5083 | 0 | 0 |
| 19 | 000301 | Gemeente Akmaar | Tozo4 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | 000373 | Gemeente Bergen (NH) | Tozo4 | 0 | 0 | 0 |
| 21 | 000383 | Gemeente Castricum | Tozo4 | 0 | 0 | 0 |
| 22 | 000399 | Gemeente Helloo | Tozo4 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | 000450 | Gemeente Uitgeest | Tozo4 | 0 | 0 | 0 |
| 24 | 001980 | Gemeente Dijk en Waard | Tozo4 | 0 | 0 | 0 |
| 25 | 000301 | Gemeente Akmaar | Tozo5 | 0 | 0 | 0 |
| 26 | 000373 | Gemeente Bergen (NH) | Tozo5 | 0 | 0 | 0 |
| 27 | 000383 | Gemeente Castricum | Tozo5 | 0 | 0 | 0 |
| 28 | 000399 | Gemeente Helloo | Tozo5 | 0 | 0 | 0 |
| 29 | 000450 | Gemeente Uitgeest | Tozo5 | 0 | 0 | 0 |
| 30 | 001980 | Gemeente Dijk en Waard | Tozo5 | 0 | 0 | 0 |
| 100 | | | | | | |



| SZIV | G10B | Viel inburgering 2021_ Deel openbaar lichaam 2024 | Hieronder per regel één gemeente (code) selecteren en in de kolommen ernaast de verantwoordingsinformatie voor die gemeente invullen | Besteding (jaar T) | Baten (jaar T) (exclusief Rijk) | | |
|------|------|--|--|-------------------------------------|--|--|---|
| | | | Deel openbaar lichaam | Deel openbaar lichaam | | | |
| | | | Aard controle n.v.t. Indicator: G10B/01 | Aard controle R Indicator: G10B/02 | Aard controle R Indicator: G10B/03 | | |
| | | Openbaar lichaam o.g.v. Wgr (SISA tussen medegevermeden). Het openbaar lichaam verantwoordt hier per gemeente over het deel van de regeling dat in (jaar T) door het openbaar lichaam is uitgevoerd. | | | | | |
| | | | 060361 Gemeente Aik maar | € 811.116 | € 0 | | |
| | | | 060373 Gemeente Bergen (N+) | € 213.952 | € 0 | | |
| | | | 060383 Gemeente Castroum | € 263.577 | € 0 | | |
| | | | 060399 Gemeente Heloo | € 174.422 | € 0 | | |
| | | | 060450 Gemeente Lijgeest | € 107.841 | € 0 | | |
| | | | 061980 Gemeente Dijk en Waard | € 676.227 | € 0 | | |
| | | 20 | | | | | |
| SZIV | G13B | Onderwijsroute_ deel openbaar lichaam 2024 | Hieronder per regel één gemeente (code) selecteren en in de kolommen ernaast de verantwoordingsinformatie voor die gemeente invullen | Bestedingen onderwijsroute (jaar T) | Baten onderwijsroute (jaar T) (exclusief Rijk) | Bestedingen overige voorzieningen (jaar T) | Baten overige voorzieningen (jaar T) (exclusief Rijk) |
| | | | Deel openbaar lichaam | Deel openbaar lichaam | Deel openbaar lichaam | Deel openbaar lichaam | Deel openbaar lichaam |
| | | | Aard controle n.v.t. Indicator: G13B/01 | Aard controle R Indicator: G13B/02 | Aard controle R Indicator: G13B/03 | Aard controle R Indicator: G13B/04 | Aard controle R Indicator: G13B/05 |
| | | Openbaar lichaam o.g.v. Wgr (SISA tussen medegevermeden). Het openbaar lichaam verantwoordt hier per gemeente over het deel van de regeling dat in (jaar T) door het openbaar lichaam is uitgevoerd. | | | | | |
| | | | 060361 Gemeente Aik maar | € 63.510 | € 0 | € 0 | € 0 |
| | | | 060373 Gemeente Bergen (N+) | € 18.784 | € 0 | € 0 | € 0 |
| | | | 060383 Gemeente Castroum | € 13.383 | € 0 | € 0 | € 0 |
| | | | 060399 Gemeente Heloo | € 20.387 | € 0 | € 0 | € 0 |
| | | | 060450 Gemeente Lijgeest | € 24.153 | € 0 | € 0 | € 0 |
| | | | 061980 Gemeente Dijk en Waard | € 72.186 | € 0 | € 0 | € 0 |
| | | 100 | | | | | |



2.5. Overzicht gerealiseerde baten en lasten per taakveld 2024

| Taakvelden | Realisatie | Begroting |
|--|-------------|------------|
| 0. Bestuur en ondersteuning | | |
| 0.4 Overhead | | |
| Baten | 11.628.628 | 12.466.500 |
| Lasten | 13.515.628 | 12.466.500 |
| Saldo 0.4 overhead | -1.887.000 | 0 |
| 0.5 Treasury | | |
| Baten | 861.953 | 113.900 |
| Lasten | 119.715 | 113.900 |
| Saldo 0.5 treasury | 742.238 | 0 |
| 0.10 Mutaties reserves | | |
| Baten | 0 | 0 |
| Lasten | 1.900.000 | 0 |
| Saldo 0.10 mutaties reserves | -1.900.000 | 0 |
| 0.11 Resultaat van de rekening van baten en lasten | | |
| Baten | 0 | 0 |
| Lasten | 362.955 | 0 |
| Saldo 0.11 resultaat van de rekening van baten en lasten | -362.955 | 0 |
| 6. Sociaal domein | | |
| 6.3 Inkomensregelingen | | |
| Baten | 102.598.605 | 18.529.260 |
| Lasten | 101.757.549 | 18.529.260 |
| Saldo 6.3 inkomensregelingen | 841.056 | 0 |
| 6.4 Begeleide participatie | | |
| Baten | 21.716.019 | 17.627.000 |
| Lasten | 21.193.340 | 17.627.000 |
| Saldo 6.4 begeleide participatie | 522.679 | 0 |
| 6.5 Arbeidsparticipatie | | |
| Baten | 31.574.683 | 29.413.800 |
| Lasten | 26.027.702 | 29.413.800 |
| Saldo 6.5 arbeidsparticipatie | 5.546.981 | 0 |
| 6.71 Maatwerkdienstverlening 18+ | | |
| Baten | 558.000 | 550.340 |
| Lasten | 558.000 | 550.340 |
| Saldo 6.71 maatwerkdienstverlening 18+ | 0 | 0 |



2.6. Rechtmatigheidsverantwoording 2024

Verantwoordelijkheid dagelijks bestuur

De baten en lasten alsmede de balansmutaties moeten getrouw in de jaarrekening worden opgenomen. Uit het getrouw opnemen van de baten en lasten alsmede de balansmutaties, blijken een drietal rechtmatigheidscriteria niet expliciet. Dit betreffen het begrotings-, voorwaarden-, en misbruik- en oneigenlijk gebruik criterium. In deze rechtmatigheidsverantwoording licht het dagelijks bestuur toe in hoeverre bij de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten, alsmede de balansmutaties het begrotings-, voorwaarden-, en misbruik- en oneigenlijk gebruik criterium zijn nageleefd. Dit houdt in dat de verantwoorde baten en lasten, alsmede de balansmutaties in overeenstemming zijn met door het algemeen bestuur vastgestelde kaders zoals de begroting en verordeningen van de gemeenschappelijke regeling en met bepalingen in de relevante wet- en regelgeving. Bij de waarderingsgrondslagen in de jaarrekening is het door het algemeen bestuur op 12 december 2024 vastgestelde normenkader van de relevante wet- en regelgeving verder toegelicht.

Deze verantwoording hanteert een grensbedrag omdat alleen de van belang zijnde aspecten in de verantwoording hoeven te worden betrokken. Deze grens is door het algemeen bestuur bepaald en bedraagt twee procent van de totale lasten inclusief toevoegingen aan de reserves en is daarmee vastgesteld op € 3.370.000,-. De grondslag voor deze verantwoording is de Kadernota Rechtmatigheid 2024 van de Commissie BBV van oktober 2024.

Bevinding

Het dagelijks bestuur stelt vast dat de omvang van de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties die niet rechtmatig tot stand zijn gekomen € 21.036.303,- bedraagt. Dit is hoger dan de daarvoor gestelde grens van € 3.370.000,-. Van de niet rechtmatig tot stand gekomen verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties is volgens het dagelijks bestuur overigens een bedrag van € 19.652.000,- acceptabel op basis van door het algemeen bestuur vastgestelde afspraken.



De geconstateerde afwijkingen betreffen¹:

| Begrotingscriterium | | Bedrag |
|--|--|-----------------------|
| 1A. | Overschrijding lasten programma's. | € 19.652.000,- |
| 1B. | Overschrijding investeringsbudgetten (kredieten). | € 0,- |
| 2. | Ongeautoriseerde reservemutaties. | € 0,- |
| 3. | Overschrijding van baten en/of onderschrijding van lasten, investeringen en baten die niet tijdig tot een begrotingswijziging hebben geleid of niet tijdig aan het algemeen bestuur zijn gemeld. | € 0,- |
| Totaal begrotingsonrechtmatigheden | | € 19.652.000,- |
| 4. | Totaal van de begrotingsonrechtmatigheden (van onderdeel 1 en 2) dat past binnen het vooraf vastgestelde beleid en daarmee vooraf als acceptabel is geïud. In de waarderinggrondslagen wordt verwezen naar dit vooraf vastgestelde beleid. | € 19.652.000,- |
| De niet -acceptabele begrotingsonrechtmatigheden worden inhoudelijk in de rechtmatigheidsverantwoording en in de paragraaf bedrijfsvoering toegelicht. | | € 0,- |
| Voorwaardencriterium | | Bedrag |
| 5. | Inkopen ten onrechte niet Europees aanbesteed (inhoudelijk hier toelichten en in de paragraaf bedrijfsvoering). | € 1.384.303,- |
| Misbruik & oneigenlijk gebruik criterium | | Bedrag |
| 6. | Geen bevindingen. | € 0,- |
| Totaal Onrechtmatigheden | | € 21.036.303,- |
| Waarvan acceptabel | | € 19.652.000,- |
| Waarvan niet-acceptabel | | € 1.384.303,- |

In de paragraaf bedrijfsvoering is op basis van de Kadernota rechtmatigheid van de commissie BBV en op basis van de afspraken met het algemeen bestuur aanvullende informatie opgenomen over de financiële rechtmatigheid. In deze paragraaf heeft het dagelijks bestuur ook beschreven welke actie zij onderneemt om vermelde afwijkingen in de toekomst te voorkomen.

¹ De afwijkingen (fouten en/of onduidelijkheden als gedefinieerd in de notitie rechtmatigheidsverantwoording) worden alleen in de rechtmatigheidsverantwoording vermeld indien de door het algemeen bestuur gestelde verantwoordingsgrens voor rechtmatigheid is overschreden. Op basis van afspraken tussen het algemeen en het dagelijks bestuur kunnen afwijkingen die lager zijn dan de verantwoordingsgrens in de paragraaf Bedrijfsvoering worden gemeld.



2.7. Gebeurtenissen na balansdatum

Er is geen sprake van gebeurtenissen na balansdatum 31 december 2024 die geen nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum maar die wel belangrijke financiële gevolgen c.q. financiële consequenties hebben voor Zaffier.





3. Overige gegevens

3.3.1. Controleverklaring van de onafhankelijke accountant



PUBLIEKE
SECTOR
ACCOUNTANTS

Publieke Sector Accountants B.V.
Arcadialaan 20 E
1813 KN Alkmaar
www.publiekesectoraccountants.nl
info@psa-ra.nl

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: het algemeen bestuur van de gemeenschappelijke regeling Zaffier

VERKLARING OVER DE IN DE JAARSTUKKEN OPGENOMEN JAARREKENING 2024

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2024 van de gemeenschappelijke regeling Zaffier te Alkmaar gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in de jaarstukken opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van de baten en lasten over 2024 en van het vermogen van de gemeenschappelijke regeling Zaffier op 31 december 2024 in overeenstemming met het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten (BBV).

De jaarrekening bestaat uit:

- het overzicht van baten en lasten over 2024;
- de balans per 31 december 2024;
- de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen, waaronder de rechtmatigheidsverantwoording van het dagelijks bestuur over de financiële rechtmatigheid van baten, lasten en balansmutaties over 2024;
- de SiSa-bijlage met de verantwoordingsinformatie over specifieke uitkeringen; en
- de bijlage met het overzicht van de gerealiseerde baten en lasten per taakveld.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden, het Besluit accountantscontrole decentrale overheden (Bado), de Verordening controle financiële beheer en organisatie Zaffier 2024 die is vastgesteld door het algemeen bestuur op 12 december 2024, het Programma van Eisen dat is vastgesteld door het algemeen bestuur op 21 september 2023), het Normen- en toetsingskader 2024 dat is vastgesteld door het algemeen bestuur op 12 december 2024 en het Controleprotocol Wet normering topinkomens (WNT) 2024 vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van de gemeenschappelijke regeling Zaffier, zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Informatie ter ondersteuning van ons oordeel

Wij hebben onze controlewerkzaamheden bepaald in het kader van de controle van de jaarrekening als geheel en bij het vormen van ons oordeel hierover. Onderstaande informatie ter ondersteuning van ons oordeel en onze bevindingen moeten in dat kader worden gezien en niet als afzonderlijke oordelen of conclusies.



Materialiteit

Op basis van onze professionele oordeelsvorming hebben wij de materialiteit voor de jaarrekening als geheel bepaald op € 1.685.000. De bij onze controle toegepaste goedkeuringstolerantie bedraagt voor fouten 1% en voor onzekerheden 3% van de totale lasten inclusief toevoegingen aan reserves, zoals voorgeschreven in artikel 2 lid 1 Bado.

Daarbij zijn voor de controle van de in de jaarrekening opgenomen WNT-informatie de materialiteitsvoorschriften gehanteerd zoals vastgelegd in het Controleprotocol WNT 2024. Wij houden ook rekening met afwijkingen en/of mogelijke afwijkingen die naar onze mening voor de gebruikers van de jaarrekening om kwalitatieve redenen materieel zijn, zoals ook bedoeld in artikel 3 Bado.

Wij zijn met het algemeen bestuur overeengekomen dat wij aan het algemeen bestuur tijdens onze controle geconstateerde afwijkingen boven de € 100.000 rapporteren, alsmede kleinere afwijkingen die naar onze mening om kwalitatieve, SiSa- of WNT-redenen relevant zijn.

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

In overeenstemming met het Controleprotocol WNT 2024 hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in artikel 1.6a WNT en artikel 5 lid 1 sub n en o Uitvoeringsregeling WNT, niet gecontroleerd. Dit betekent dat wij niet hebben gecontroleerd of er wel of niet sprake is van een normoverschrijding door een leidinggevende topfunctionaris vanwege eventuele dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen, alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.

VERKLARING OVER DE IN DE JAARSTUKKEN OPGENOMEN ANDERE INFORMATIE

De jaarstukken omvatten ook andere informatie. Dat betreft alle informatie in de jaarstukken anders dan de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij. De andere informatie bestaat uit:

- inhoudsopgave;
- voorwoord;
- infographics – 2024 in vogelvlucht;
- jaarverslag Zaffier, waaronder de programmaverantwoording en de paragrafen;
- overige gegevens; en
- bijlagen.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat. Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan vereisten in de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

Het dagelijks bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het jaarverslag in overeenstemming met het BBV.



VERKLARING BETREFFENDE OVERIGE DOOR WET- OF REGELGEVING GESTELDE VEREISTEN

Ingevolge artikel 213 lid 3 (b) Gemeentewet hebben wij onderzocht of de baten en lasten, alsmede de balansmutaties met betrekking tot specifieke uitkeringen als bedoeld in artikel 17 Financiële-verhoudingswet (hierna: de specifieke uitkeringen) rechtmatig tot stand zijn gekomen. In de jaarrekening is verantwoordingsinformatie opgenomen over deze specifieke uitkeringen (de SiSa-bijlage).

Naar ons oordeel zijn de baten en lasten, alsmede de balansmutaties over 2024 met betrekking tot de specifieke uitkeringen in alle van materieel belang zijnde aspecten rechtmatig tot stand gekomen in overeenstemming met de vereisten aan de specifieke uitkeringen bij en krachtens artikel 58a BBV en de Financiële-verhoudingswet ("Regeling Informatieverstreking SiSa").

Het dagelijks bestuur is verantwoordelijk voor het rechtmatig tot stand komen van de baten en lasten alsmede de balansmutaties met betrekking tot de specifieke uitkeringen, in overeenstemming met de Regeling Informatieverstreking SiSa. In dit kader is het dagelijks bestuur tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het dagelijks bestuur noodzakelijk acht om de naleving van die relevante wet- en regelgeving mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Het is onze verantwoordelijkheid een redelijke mate van zekerheid te krijgen voor ons oordeel ingevolge artikel 213 lid 3 (b) Gemeentewet. Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder de Nederlandse controlestandaarden, het Bado en de Nota Verwachtingen Accountantscontrole 2024, zoals opgenomen in de Nota procedure aanlevering SiSa-verantwoordingsinformatie 2024 in bijlage 2 van de Regeling Informatieverstreking SiSa. Wij hebben bij de controle van de baten en lasten, alsmede de balansmutaties met betrekking tot specifieke uitkeringen dezelfde materialiteit toegepast als bij de controle van de jaarrekening. Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat baten en lasten alsmede de balansmutaties met betrekking tot de specifieke uitkeringen als gevolg van fouten of fraude niet in alle van materieel belang zijnde aspecten rechtmatig tot stand zijn gekomen, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de gemeenschappelijke regeling;
- het evalueren of de baten en lasten alsmede de balansmutaties met betrekking tot de specifieke uitkeringen in alle van materieel belang zijnde aspecten rechtmatig tot stand zijn gekomen.

BESCHRIJVING VAN VERANTWOORDELIKHEDEN MET BETREKKING TOT DE JAARREKENING

Verantwoordelijkheden van het dagelijks bestuur en het algemeen bestuur voor de jaarrekening

Het dagelijks bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met het BBV. Het dagelijks bestuur is ook verantwoordelijk voor de financiële rechtmatigheid van de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties, in overeenstemming met de begroting en met de in de relevante wet- en regelgeving opgenomen bepalingen zoals opgenomen in het door het algemeen bestuur op 12 december 2024 vastgestelde normenkader voor de financiële rechtmatigheid en voor het getrouw toelichten van de financiële rechtmatigheid in de jaarrekening.



In dit kader is het dagelijks bestuur tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het dagelijks bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening en de naleving van het normenkader voor de financiële rechtmatigheid mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het dagelijks bestuur de veronderstellingen inzake de financiële risico's in relatie tot de financiële positie onderbouwen en afwegen of de gemeenschappelijke regeling in staat is de financiële risico's vanuit de reguliere exploitatie en onverwachte tegenvallers financieel op te vangen zonder tussenkomst van de toezichthouder. Het dagelijks bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de financiële risico's kunnen worden opgevangen toelichten in de jaarrekening.

Het algemeen bestuur is verantwoordelijk voor het vaststellen van het normenkader voor de financiële rechtmatigheid en het uitvoeren van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de gemeenschappelijke regeling.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fouten of fraude en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, het Bado, de Verordening controle financiële beheer en organisatie Zaffier 2024 die is vastgesteld door het algemeen bestuur op 12 december 2024, het Programma van Eisen dat is vastgesteld door het algemeen bestuur op 21 september 2023), het Normen- en toetsingskader 2024 dat is vastgesteld door het algemeen bestuur op 12 december 2024 en het Controleprotocol WNT 2024, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de gemeenschappelijke regeling;



- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het dagelijks bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het vaststellen dat de door het dagelijks bestuur gehanteerde veronderstellingen aanvaardbaar zijn inzake de afweging dat de gemeenschappelijke regeling in staat is de financiële risico's vanuit de reguliere exploitatie en onverwachte tegenvallers financieel op te vangen zonder tussenkomst van de toezichthouder. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan omtrent de financiële positie. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen echter van materiële betekenis zijn voor de financiële positie van de gemeenschappelijke regeling;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij communiceren met het algemeen bestuur onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Alkmaar, 10 april 2025

Publieke Sector Accountants B.V.

ValidSigned door A.R. Sallehart RA
op 10-04-2025

A.R. Sallehart RA



3.3.2. Vaststellingsbesluit jaarstukken 2024

Resultaatbestemming

Het resultaat over 2024 bedraagt € 362.954,72 en wordt als volgt bestemd:

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

Aldus vastgesteld in de vergadering van het algemeen bestuur van de gemeenschappelijke regeling Zaffier d.d. 10 april 2025,

de voorzitter,

de secretaris,

R. te Beest.

J.C. Mokveld.



4. Bijlagen

4.1. Financiële verantwoording per gemeente

Gesaldeerd overzicht financiële verantwoording per gemeente:

| Programma's & Uitvoeringskosten doorbelasting 2024 (x € 1.000,-) | | | | | | | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|-------------------------|----------------|
| | Alkmaar | Bergen | Castricum | Dijk en Waard | Heiloo | Uitgeest Bovenregionaal | Totaal |
| Subsidie | | | | | | | |
| BUIG | 40.347 | 4.970 | 6.237 | 18.797 | 4.205 | 2.822 | 77.508 |
| Loonkostensubsidie | 3.689 | 423 | 572 | 2.605 | 395 | 157 | 7.842 |
| Minimabeleid | 6.053 | 846 | 1.015 | 3.189 | 712 | 362 | 12.228 |
| TOZO (programma) | -1.324 | -463 | -444 | -878 | -238 | -4 | -5.652 |
| WSW budget | 11.865 | 1.334 | 781 | 5.847 | 906 | 27 | 20.762 |
| Subtotaal Subsidie | 60.631 | 7.112 | 8.161 | 29.561 | 5.981 | 3.364 | 112.687 |
| Producten | | | | | | | |
| Bijdrage Werkbedrijf | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOZO (uitvoering) | 1.496 | 0 | 0 | 884 | 0 | 0 | 2.380 |
| Check-in | 205 | 57 | 67 | 159 | 44 | 26 | 558 |
| Schuldhelpverlening | 0 | 95 | 54 | 0 | 59 | 27 | 235 |
| Aanpak jeugdwerkloosheid | 173 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 173 |
| Vroegsignalering | 273 | 0 | 0 | 182 | 0 | 0 | 455 |
| Oekraïners (programma & uitvoering) | 579 | 599 | 88 | 559 | 92 | 55 | 1.973 |
| Toeslagenaire (programma & uitvoering) | 804 | 193 | 147 | 585 | 86 | 22 | 1.837 |
| Energietoelag 2023 | 96 | 18 | 15 | 76 | 12 | 17 | 235 |
| Picassolaan | 212 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 212 |
| Bezwaar & Beroep | 189 | 30 | 32 | 114 | 19 | 11 | 395 |
| Subtotaal Producten | 4.027 | 993 | 403 | 2.558 | 311 | 158 | 8.451 |
| Programma's | | | | | | | |
| Participatiebudget | 6.120 | 499 | 552 | 2.574 | 552 | 256 | 10.554 |
| Inburgering | 908 | 236 | 278 | 755 | 200 | 133 | 2.511 |
| Vliegwiel | 147 | 9 | 11 | 54 | 6 | 0 | 227 |
| Subtotaal Programma's | 7.176 | 744 | 841 | 3.384 | 758 | 390 | 13.292 |
| Doorbelaste uitvoeringskosten | 10.061 | 1.581 | 1.690 | 6.074 | 1.047 | 572 | 21.152 |
| Totaal | 81.895 | 10.429 | 11.096 | 41.577 | 8.097 | 4.484 | 155.582 |