

PROGRAMMABEGROTING 2024

MEERJARENRAMING 2025 - 2027



INHOUDSOPGAVE

INHOUDSOPGAVE	2
AANBIEDING	5
UITGANGSPUNTEN BEGROTING	5
LEESWIJZER.....	6
BEL COMBINATIE.....	7
PROGRAMMA DIENSTVERLENING	8
PARAGRAFEN.....	13
PARAGRAAF BEDRIJFSVOERING	13
PARAGRAAF WEERSTANDSVERMOGEN EN RISICOBEBEERSING	16
PARAGRAAF ONDERHOUD KAPITAALGOEDEREN	23
PARAGRAAF FINANCIERING	25
PARAGRAAF OPENBAARHEID	28
OVERIGE PARAGRAFEN	29
ONTWIKKELING REGULIERE DVO BIJDRAGE 2024 – 2027	30
Financieel kader na kadernota 2024	30
Overige uitgangspunten begroting	32
Mutaties begroting.....	34
FINANCIËLE BEGROTING.....	37
Toelichting lasten en baten	39
Incidentele baten en lasten.....	41
Structurele mutaties reserves	41
Structureel en reëel evenwicht	42
FINANCIËLE POSITIE	43
Geprognosticeerde balans	43
Staat van reserves	44
Investeringsplan	44
ONTWIKKELINGEN TOTALE DVO BIJDRAGE	45
DVO bijdrage regulier	45
Maatwerk	45
DVO bijdrage totaal per gemeente	46

BIJLAGEN	48
BIJLAGE I: BEREKENING FINANCIËLE KENGETALLEN	48

VOORWOORD

Geachte lezer (es),

Voor u ligt de BEL begroting 2024. Een begroting waarin organisatie-ontwikkeling bij de BEL Combinatie een grote rol speelt. Dat doen we voor onze inwoners die centraal staan in de dienstverlening van de BEL Combinatie. We gaan het tweede jaar in van de uitvoering van het programma VIBE. Het jaar 2023 stond vooral in het teken van de basis weer op orde brengen. In 2024 gaan we verder bouwen aan een stabiele, maar ook wendbare organisatie.

Niet eerder was het zo belangrijk dat we wendbaar zijn. De wereld om ons heen is verre van stabiel en dat heeft zijn invloed op de BEL Combinatie. Bijvoorbeeld bij de opvang van vluchtelingen uit Oekraïne. Die is organisatorisch inmiddels opgenomen in een projectorganisatie maar hoe lang die nodig is en hoe groot de opgave in 2024 wordt moet blijken. De krappe arbeidsmarkt en de instroom van nieuw personeel vraagt van medewerkers om aanpassing aan de wisselende bemensing van teams. Ook de Omgevingswet die in 2024 nu echt in werking treedt gaat het nodige vragen van de flexibiliteit van medewerkers.

Het jaar 2024 zal verder in het teken staan van samenwerken. Er worden een flink aantal fysieke maatregelen genomen om dit mogelijk te maken. We ontwikkelen door, in kleine stapjes, op weg naar de lerende organisatie.

Roland van Benthem

PH Financiën

AANBIEDING

Voor u ligt de programmabegroting 2024 en de meerjarenraming 2025-2027 van de BEL Combinatie. De BEL Combinatie is de gemeenschappelijke regeling waarin het ambtelijk apparaat van de gemeenten Blaricum, Eemnes en Laren is ondergebracht. Wij richten ons op een goede dienstverlening aan onze inwoners enerzijds en aan de drie gemeenten als opdrachtgever anderzijds. Wij sluiten aan bij de (maatschappelijke) opgaven van de drie gemeenten en richten daarvoor onze organisatie op een zo efficiënt mogelijke wijze in.

UITGANGSPUNTEN BEGROTING

De vastgestelde jaarschijven 2024-2026 van de begroting 2023 vormen ook voor de begroting 2024 de kaders. Daaraan zijn de volgende vastgestelde besluiten toegevoegd:

1. 1^{ste} begrotingswijziging 2023
2. Kaderbrief 2024.

Uitbesteding belastingtaken

De uitbesteding van de belastingtaken is doorgevoerd in deze begroting. De bijdrage van de BEL-gemeenten zijn hiermee structureel verlaagd met € 643.336.

Belangrijke kanttekening is dat in de begroting 2023 de uitbesteding van de belastingtaken nog niet was verwerkt. Voor jaarschijf 2023 wordt de uitbesteding van de belastingtaken verwerkt in de de Zomernota 2023.

Bezuinigingen 2021 - 2024

Over de periode 2021 – 2024 zijn bezuinigingen doorgevoerd bij de BEL Combinatie. Deze bezuinigingen zijn allemaal verwerkt in de deze begroting. Daarbij de kanttekening dat deze bezuinigingen voor 2024 deels zijn opgevangen door een incidentele bijdrage vanuit de Meerjarenontwikkelnota (mjon). Voor 2025 en verder zijn alle bezuinigingen structureel verwerkt. In programma VIBE wordt nog onderzocht in hoeverre en welke taakstellingen realistisch zijn en zonder “schade” doorgevoerd kunnen worden.

Bezuinigingen	2023	2024
Overeengekomen taakstellende bezuiniging BEL Combinatie	-281.449	-385.793

Overige uitgangspunten begroting

Een nadere toelichting op deze wijzigingen en de overige uitgangspunten staan in het hoofdstuk ‘ontwikkeling DVO bijdrage 2024-2027’.

LEESWIJZER

De begroting 2024 bestaat uit: het programma 'dienstverlening', de paragrafen, de financiële ontwikkeling op de reguliere begroting (zonder maatwerk), de financiële begroting, de financiële positie en een overzicht van de totale DVO bijdrage per gemeente (incl. maatwerk) en de bijlagen.

Tenzij anders vermeld, zijn alle bedragen in euro's en afgerond op hele getallen. Door deze afronding kan een optelverschil ontstaan. Duiding 'resultaat' in de financiële tabellen:

Bedrag +: resultaat is negatief (verlies) méér uitgaven of minder inkomsten dan begroot

Bedrag - : resultaat is positief (winst) minder uitgaven of méér inkomsten dan begroot

Hieronder beschrijven we kort de verschillende onderdelen van de programmabegroting.

BEL Combinatie

Hier beschrijven we kort de doelstelling, missie, visie en kernwaarden van de BEL Combinatie. Verder staan hier de relevante beleidskaders.

Programma 'Dienstverlening'

In het programma staat het beleid en de doelstellingen beschreven.

Paragrafen

In de paragrafen behandelen we de onderwerpen die van belang zijn voor het inzicht in de financiële positie van de BEL Combinatie. De voorgeschreven paragrafen gaan over: bedrijfsvoering, weerstandvermogen en risicobeheersing, onderhoud kapitaalgoederen, financiering en de WOO (wet open overheid).

Ontwikkeling reguliere DVO bijdrage

In dit hoofdstuk staan de financiële ontwikkelingen voor de reguliere meerjarenbegroting. In dit deel wordt alleen de begroting zonder het maatwerk behandeld. Deze bedragen worden uiteindelijk verdeeld over de drie deelnemers waarna daarna nog het maatwerk wordt toegevoegd.

Financiële begroting en financiële positie

Dit onderdeel bestaat uit de meerjarige overzichten van baten en lasten, de meerjarige geprognosticeerde balans, de investeringsplanning, een overzicht van reserves en tot slot het overzicht van het EMU-saldo.

Ontwikkelingen totale DVO bijdrage BEL-gemeenten

Dit hoofdstuk toont het effect van de financiële ontwikkelingen bij de BEL Combinatie op de totale financiële bijdrage, inclusief maatwerk, van de gemeenten Blaricum, Eemnes en Laren aan de gemeenschappelijke regeling.

Bijlagen

De bijlagen bestaan uit de berekening van de financiële kengetallen.

BEL COMBINATIE

De doelstelling van de BEL Combinatie is het leveren van een kwalitatief hoogwaardige en een doelmatige uitvoering van de door de deelnemende gemeenten opgedragen taken.

Missie:

- het professioneel ondersteunen en faciliteren van de drie gemeentebesturen bij beleidsvoorbereiding en besluitvorming. Hier zit in dat we werknemers willen die voor die opdrachtgevers kunnen werken;
- het leveren van hoogwaardige publieke dienstverlening;
- door samenwerking meer efficiëntie, kwaliteit en organisatiekracht met behoud van de 'couleur locale' (kennis en korte lijnen) voor de drie gemeenten;
- (bestuurlijke) innovatie;
- een wendbare en weerbare organisatie die soepel inspeelt op nieuwe ontwikkelingen.

Visie:

"Wij staan als professionals voor eigenaarschap en commitment van de uitvoering van de gemeentelijke vraagstukken. De BEL Combinatie is de werkorganisatie van drie gemeenten met elk een eigen bestuur. Wij leveren klantgerichte, zelfbewuste, flexibele en professionele dienstverlening aan de bestuurders en inwoners van de drie BEL-gemeenten en aan onze collega's. Wij stellen ons ondernemend op, en richten ons op de vraag en het resultaat. Wij leggen verantwoording af en gebruiken de feedback van onze klanten om het nog beter te doen."

Kernwaarden:

Publiek Ondernemerschap: wij zijn flexibel. We zien wat inwoners en bestuurders nodig hebben en we zijn in staat om dat te leveren. We kijken vooruit en houden rekening met toekomstige ontwikkelingen. Hierin liggen kansen en geen bedreigingen.

Openheid: we spreken collega's aan op wat we van ze nodig hebben. Dat doen we professioneel, met oog voor de relatie en het resultaat. We kunnen onze opdrachtgevers en gesprekspartners (inwoners, ondernemers, vertegenwoordigers van instellingen) vanuit onze professionele houding aanspreken op wat wij van ze nodig hebben en wat zij van ons mogen verwachten.

Professionaliteit: iedere medewerker kent zijn sterke kanten en hij kent ook zijn minder sterke kanten. We vertrouwen op elkaars kwaliteit. We kennen onze rol als zakelijke dienstverlener. Vanuit die rol benaderen wij onze opdrachtgevers en inwoners et cetera.

Samenwerking: we hebben elkaar nodig om tot een beter resultaat te komen. We staan open voor elkaar en houden rekening met elkaars belangen. We zijn in staat om de juiste partijen bij elkaar te brengen om met behulp van elkaars expertise het beste resultaat te bereiken.

PROGRAMMA DIENSTVERLENING

Versterking BEL Combinatie (VIBE)

Het jaar 2024 wordt het tweede jaar van de uitvoering van de Meerjarenontwikkelnota 2023-2026. Deze nota geeft richting aan een stabiele en toekomstbestendige BEL Combinatie. Om deze ontwikkeling vorm te kunnen geven, stelden de gemeenten een investering van 2,4 miljoen beschikbaar. Dit was de eerste tranche van een investering in de Belcombinatie, gericht op “basis op orde”. Het resterende deel, verdeeld over verschillende doeleinden (bijvoorbeeld kwaliteitsverbeteringen voor toekomst, hiaten in begroting, bestuurlijke wensen) volgt in latere jaren. Dit alles onder de voorwaarde dat we de doelen en effecten transparant monitoren en delen met de gemeenteraden.

Vier ontwikkelrichtingen

Inhoudelijk kent de Meerjarenontwikkelnota vier ontwikkelrichtingen- en doelen:

- De basis op orde hebben en houden (“in één keer goed”)
- Efficiënte en resultaatgerichte prestaties (met realistische en haalbare planningen)
- Veilig en betrouwbaar
- Dichtbij inwoners (dienstbaar aan de samenleving en dichtbij)

We doen dit alles in een professionele relatie tussen bestuur en uitvoeringsorganisatie, in een open cultuur.

VIBE

Inmiddels zijn de doelen door het bestuur en het MT verder geconcretiseerd. Ook zijn ze bestuurlijk vastgesteld. Hierna is een programmaplan uitgewerkt, met de naam VIBE. In dit programmaplan wordt de organisatie uitgewerkt langs de ontwikkelgebieden “bedrijfsvoering”, “HR instrumenten”, “Dienstverlening”, “Faciliteiten”, “IT & Systemen” en “OGON”. Het programma VIBE startte begin 2023 en heeft een looptijd van vier jaar.



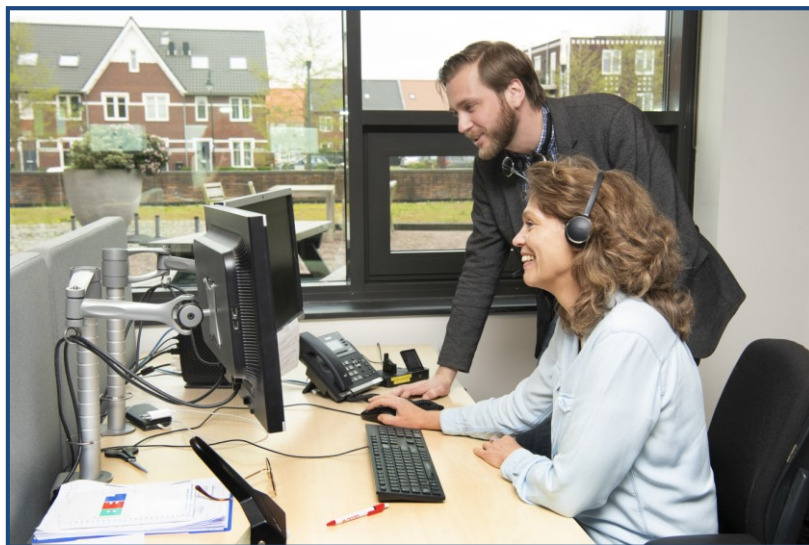
Voor alle ontwikkelgebieden zijn in 2023 projecten gedefinieerd en projecttrekkers aangewezen. Deze projecten zijn naar verwachting in 2023 vergevorderd of afgerond. Om de integraliteit en samenhang te borgen is er een programmastructuur ontworpen met een bestuurlijke programmaraad die de opdrachten, voortgang en resultaten monitort. Dat gebeurt ook voor de opdrachtgevende gemeenten. In 2024 werken we op deze basis verder door. Op moment van totstandkoming van deze begroting is nog moeilijk definitief aan te geven welke projecten in 2024 exact gerealiseerd worden. In de paragrafen geven we een doorkijkje.

De onderliggende visie van VIBE is dat het programma zoveel mogelijk door medewerkers wordt vormgegeven. Dat gebeurt volgens het principe van de lerende organisatie. Hierdoor willen we in de

toekomst minder kwetsbaar zijn bij nieuwe ontwikkelingen. Ook is de organisatie dan in staat om ontwikkelingen wendbaar op te pakken en zich hier tijdig op aan te passen. Dit leerproces integreren we in de inhoudelijke activiteiten van het programma VIBE. Tenslotte is een overalldoelstelling dat de BEL Combinatie op de arbeidsmarkt een aantrekkelijk imago heeft voor medewerkers, zowel intern als extern. De projecten die we in 2024 uitvoeren, dragen hieraan bij.

Samenwerken

Het jaar 2024 staat in teken van samenwerken. Om dit mogelijk te maken, nemen we een flink aantal fysieke maatregelen. Zo investeren we in de herinrichting van het kantoor en het meubilair. Maar ook in technische voorzieningen om het digitale werken te ondersteunen en om de dienstverlening aan inwoners beter te faciliteren. Doel is het creëren van een prettige en efficiënte werkomgeving en waar we inwoners gastvrij kunnen ontmoeten.



OGON

In VIBE is het ontwikkelgebied Opdrachtgever – Opdrachtnemer (OGON) opgenomen. Er zijn verschillende situaties waarbij OGON-relaties een rol spelen. Bijvoorbeeld de relatie met bestuur, maar ook met externe partijen. Het bestaande model (het Handboek) bouwen we in 2023 verder uit naar een model waarin al deze relaties passen. In 2024 verstevigen we dit verder. Bij de start van de nieuwe colleges is de samenwerking tussen ambtelijke organisatie en wethouders vorm gegeven. Zo voerden we een nieuwe, andere inrichting van het onderlinge overleg in. In 2023 is dit geëvalueerd en op punten aangepast. De evaluatie zetten we jaarlijks voort. Het bestuurlijk en ambtelijk samenspel in het opdracht geven / opdracht nemen was in 2023 onderwerp van gesprek tussen de gemeentesecretarissen en de directie. In 2024 brengen we dit verder in uitvoering.

P&C-cyclus

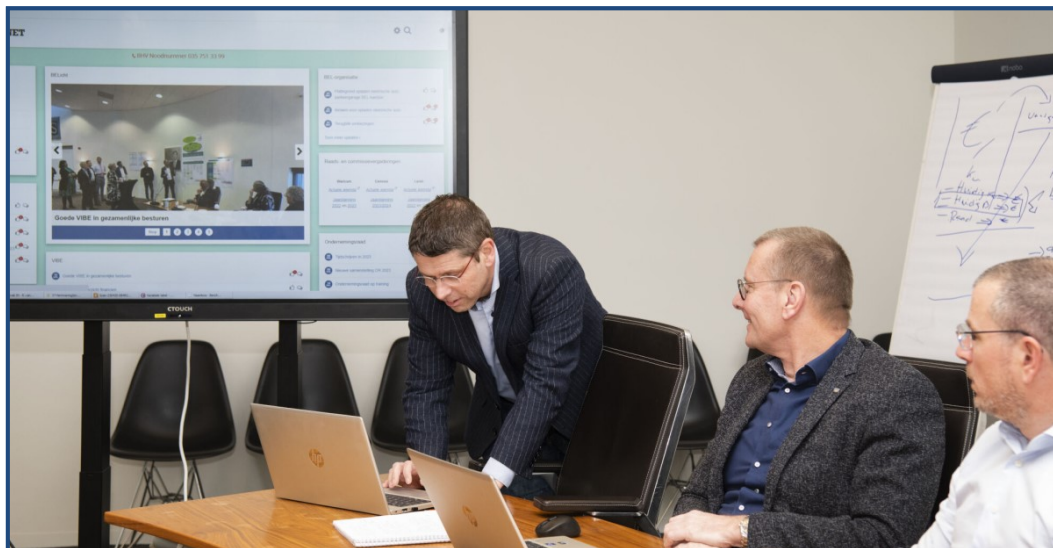
De planning & controlcyclus (P&C) behoeft doorlopend aandacht. We hebben wel grote stappen gezet, bijvoorbeeld door het standaardiseren en beschrijven van processen. In 2024 werken we verder om de cyclus robuust en minder afhankelijk te maken van de ervaring van enkele medewerkers.

HRM

HRM is een belangrijk ontwikkelgebied in het programma VIBE. Uiteindelijk zijn het immers onze medewerkers die de gemeentelijke ambities moeten realiseren. In 2023 hebben we ingezet op diverse thema's, waar we in 2024 de eerste resultaten van zullen zien. We gaan door met het project arbeidscommunicatie, waarmee we ons steeds beter positioneren op de arbeidsmarkt. Ook het medewerkersonderzoek (uit 2023) krijgt periodiek een vervolg. Speerpunt in 2024 is de strategische personeelsplanning om meer inzicht en controle te hebben over onze personele bezetting.

Websites

Vanwege VIBE doelstelling “Modernere dienstverlening” werken we in 2024 aan de aanbesteding van een nieuwe leverancier voor de websites van de gemeenten en de BEL Combinatie. Op 1 januari 2025 is dit afgerond. Het traject voor het programma van eisen start al in 2023. De aanbesteding kent een flink aantal stakeholders die in het proces input hebben. Ook de keuze om ons intranet wel of niet in deze aanbesteding mee te nemen moet nog worden gemaakt.



Tot slot

Bij de totstandkoming van de Meerjarenontwikkelnota spraken we met de gemeenteraden af dat we de resultaten monitoren. Hiertoe is een dashboard op drie niveaus ingericht:

1. Monitor op doelen en effecten (gemeenteraadniveau);
2. Monitor op voortgang projecten (programmaraad/bestuur);
3. Monitor financiën (P&C).

Bestuurlijk en ambtelijk bespreken we regelmatig de voortgang. Tweemaal per jaar rapporteren we hierover in raadsbijeenkomsten.

Opvang ontheemden Oekraïne

De gemeenten Blaricum, Eemnes en Laren sloegen de handen ineen om Oekraïense ontheemden op te vangen. Vanaf de start van de vluchtelingencrisis is de opvang gezamenlijk georganiseerd. Voor het beheer en de uitvoering van de opvang voor Oekraïners zette de BEL Combinatie in 2023 een speciale projectorganisatie op.

Van noodopvang naar langdurige opvang

In 2023 verhuizen we 200 Oekraïense ontheemden vanuit de verschillende noodopvanglocaties naar twee nieuwe locaties waar zij langdurig kunnen verblijven: Barbeelstraat in Eemnes en de Woensberg in Blaricum.

De langdurige opvanglocaties zorgen voor een groei van de opvangcapaciteit binnen de BEL-gemeenten van 206 noodopvangplekken naar 330 opvangplekken voor de langere termijn. De (extra) opvangplekken worden vanaf het 2e kwartaal 2023 gefaseerd in gebruik genomen.



Barbeelstraat Eemnes



Woensberg Blaricum

Bekostiging

De kosten voor de opvang worden gedekt door de middelen vanuit het Rijk: de bekostigingsregeling opvang ontheemden Oekraïne. Ons uitgangspunt is om de opvang te realiseren binnen de middelen die het Rijk hiervoor beschikbaar stelt. De baten en lasten 2024 zijn (nog) niet geraamd en leggen we via een aparte begrotingswijziging ter besluitvorming voor aan de raden van de BEL-gemeenten.

Toekomstperspectief

Bij de totstandkoming van deze tekst is het nog onzeker hoe de oorlog in Oekraïne zal verlopen. We hebben huisvesting georganiseerd voor de lopende periode. Als de oorlog nog veel langer duurt, is bijsturing noodzakelijk. Ook als de oorlog op kortere termijn eindigt, zal dat vragen om aanpassingen. Het is aannemelijk dat een aantal Oekraïners zich blijvend zullen willen vestigen in Nederland. Over de omvang is nu nog niets te zeggen.

PARAGRAFEN

PARAGRAAF BEDRIJFSVOERING

In de programmaverantwoording staat de stand van zaken van de uitvoering van het programma Bedrijfsvoering. Deze paragraaf bedrijfsvoering richt zich op: Bedrijfsvoering, HR, IT en facilitaire zaken.

Een belangrijke opgave in het programma VIBE is de doelstelling *basis op orde en verbetering van de bedrijfsvoering*. Belangrijk speerpunt is om de financiële bedrijfsvoering te versterken. Dit proces is gestart in 2023, maar zal in 2024 verder worden gebouwd. Doelstellingen voor 2024 zijn:

- Realisatie van het merendeel van de verbeteringen, genoemd in de managementletter en rapportbevindingen accountant (bijvoorbeeld inkoop, subsidies);
- Verdere verbetering van de planning, inrichting en beheer van de P&C cyclus voor de gemeenten en de BEL Combinatie. Daarbij behoort ook de versterking van de BEL Combinatie in haar formatie en functioneren;
- Verbetering en inzet van een ondersteunend systeem P&C, zodat efficiënter gewerkt wordt;
- Afronding aanbestedingsproces van een nieuw financieel systeem;
- Opstellen van kaders en beleid op terrein van financiën, zoals verordeningen en regelingen (budgethouderschap, verordening art. 212). Het gaat hierbij niet alleen om het beleidsmatige deel vorm te geven, maar ook om dit te verankeren in kennis, vaardigheden en gedrag. Dit zal met name voor de budgethouders van toepassing zijn. En in de rolverdelingen tussen staf en lijn.
- Transparante bestuurs- en managementinformatie.

HRM

VIBE

Een andere ontwikkelijn in VIBE is de ontwikkeling van het HR instrumentarium. We willen onze arbeidsmarktpositie verbeteren om zo tot een snelle en goede invulling van onze arbeidsplaatsen te komen en daarmee te voorzien in de continuïteit. Verder is het behoud van onze medewerkers een speerpunt. In 2023 startten we al met de verbetering van onze arbeidsmarktcommunicatie.

Voorbeelden van onze doelstellingen in 2024 zijn: de versterking van het (persoonlijk)leiderschap, strategische personeelsplanning, de ondersteuning van medewerkers bij vormgeving inwonersbetrokkenheid en de invoering van de nieuwe faciliteiten en IT.

Formatie

De totale formatie voor de BEL Combinatie in 2024 bedraagt 211,30 fte. Er is een toename door de uitbreiding met de mjon-functies en de uitbreiding met de Boa-functies. Daar tegenover staat een afname van de formatie met 8,29 fte vanwege de uitbesteding van de belastingtaken (dit was in de begroting 2023 nog niet verwerkt).

De volgende tabel geeft een overzicht van het totaal aantal fte's per teams.

Formatie (basis) BEL Combinatie 2024	Fte's 2023	Fte's 2024
Directie	5,00	6,00
Vergunningen, handhaving, juridische zaken	30,04	33,54
Communicatie/HRM	12,51	14,51
Publiek	21,34	21,34
Control & Financiën	27,04	22,00
Ruimtelijke ontwikkeling	18,86	18,75
Openbare ruimte	13,31	13,31
Maatschappelijke ontwikkeling	21,68	27,57
Bedrijfsondersteuning	20,72	22,72
Buitendienst	32,56	31,56
Formatieplan 2024	202,56	211,30

In bovenstaande formatie zit ook het maatwerk voor zover dat onderdeel is van de formatie. Voor 2024 betreft dit de formatie voor het JGT van Eemnes. Maatwerk wordt veelal toegevoegd aan de formatie wanneer het een langdurig karakter heeft. Hieronder staat de omvang voor het JGT.

Maatwerk (in formatie)

Formatie maatwerk BEL Combinatie 2024	Fte's	Gemeente
Maatschappelijke ontwikkeling (team JGT)	7,94	Eemnes
Strategisch beleidsmedewerkster jeugd	0,94	Eemnes
Formatieplan 2024 maatwerk	8,88	

Inhuur extern personeel

De BEL Combinatie huurt extern personeel in om drie verschillende redenen: ziektevervanging, vacaturevervanging en projecten.

Voor vacaturevervanging geldt dat dit plaatsvindt binnen de geplande loonsom. Deze inhuur wordt dus gedekt uit vacatureruimte. Zoals gesteld is speerpunt het snel(ler) kunnen werven van medewerkers in vaste dienst. Dit heeft ook als voordeel dat de productiviteit toeneemt omdat medewerkers in vaste dienst binnen budget meer uren maken dan inhuur in datzelfde budget. Voor ziektevervanging is het 'inhuurbudget ziektevervanging' van € 637.000 beschikbaar. Projectmatige inhuur wordt gedekt uit projectgelden die door de gemeenten beschikbaar worden gesteld.

Opleidingsbudget

Opleidingen en trainingen zijn essentiële instrumenten in de beoogde ontwikkeling van medewerkers en van de organisatie. Ook draagt het bij aan het duurzaam inzetbaar houden van medewerkers. Bovendien dragen ze in positieve zin bij aan de kwaliteit van de dienstverlening. Er is € 295.000 beschikbaar voor medewerkers om zich zowel persoonlijk als professioneel verder te ontwikkelen.

IT en faciliteiten

Deze twee ontwikkelijnen in VIBE hebben als speerpunt om de werkfaciliteiten beter aan te laten sluiten bij het werk van medewerkers en de behoeften van onze inwoners. Waar we in 2023 al verbeteringen hebben aangebracht in de vorm van “quick wins”, zal 2024 in het teken staan van vernieuwingen op de terreinen:

- Huisvesting: vernieuwen van kantoorinrichting en meubilair;
- Flexibele werkplek: de werkplekken zullen zodanig worden ingericht dat hier flexibel en door meerdere personen gebruik van kan worden gemaakt. Mede door het gebruik van flexibele ICT middelen;
- Digitale werkomgeving: de digitale werkomgeving waarin de verschillende bedrijfsapplicaties en vakapplicaties beschikbaar worden gesteld zal worden aangepast zodat deze voldoet aan de wensen en eisen van deze tijd.



PARAGRAAF WEERSTANDSVERMOGEN EN RISICOBEBEERSING

Algemeen

Het aspect weerstandsvermogen is onderdeel van het organisatiebrede risicomanagement. Het geeft een indicatie van de mate waarin de BEL Combinatie in staat is om niet-gebudgetteerde tegenvallers op te vangen. Het weerstandsvermogen is het vermogen om niet-begrote uitgaven te dekken. Het bestaat uit de relatie tussen de weerstandscapaciteit, zijnde de middelen en mogelijkheden waarover de BEL Combinatie beschikt of kan beschikken om niet begrote uitgaven te dekken; en alle risico's waarvoor geen maatregelen zijn getroffen en die van materiële betekenis kunnen zijn in relatie tot de financiële positie. Door het verstrekken van betrouwbare informatie betreffende de totstandkoming van weerstandsvermogen is het BEL-bestuur in de positie waarin een afweging van de financiële gevolgen van risico's bij besluitvorming van nieuw beleid wordt meegewogen.

De BEL Combinatie is volgens het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) in de paragraaf weerstandsvermogen en risicobeheersing verplicht om onderstaande onderdelen op te nemen:

- het beleid voor de weerstandscapaciteit en de risico's;
- een inventarisatie van de risico's;
- een inventarisatie van de weerstandscapaciteit.

Daarnaast dienen de volgende verplichte kengetallen te worden opgenomen:

- de netto schuldquote;
- de netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen;
- de solvabiliteitsratio;
- de structurele exploitatieruimte;
- de grondexploitatie (niet van toepassing);
- de belastingcapaciteit (niet van toepassing).

Beleid inzake weerstandscapaciteit en de risico's

Beleid weerstandscapaciteit

De BEL Combinatie is een gemeenschappelijke regeling, daarmee zijn de deelnemende gemeenten automatisch gezamenlijk aansprakelijk voor de financiële resultaten van het samenwerkingsorgaan, inclusief de risico's en financiële tegenvallers. In theorie zou de BEL Combinatie zich dus niet druk hoeven te maken over de risico's die uit de bedrijfsvoering voortvloeien, omdat de gevolgen daarvan immers op voorhand zijn afgedekt. De gemeenten daarentegen zouden hun aandeel in deze risico's binnen hun weerstandsvermogen op moeten vangen. Een dergelijke constructie is vanuit praktisch oogpunt niet gewenst, omdat het "bijspringen" van de deelnemers bij onvoorziene omstandigheden de nodige gevolgen heeft. Zodra zich een onverwachte situatie voordoet leidt dit tot een (tussentijds) verzoek van de BEL Combinatie aan de deelnemers om extra financiële middelen. Alle deelnemers moeten dan een besluit laten nemen door de gemeenteraad, omdat deze organen over het budgetrecht beschikken. Om enigszins zelfstandig de financiële gevolgen van risico's op te kunnen vangen, zal de BEL Combinatie moeten beschikken over een eigen weerstandscapaciteit. Het nadeel van een algemene reserve bij de BEL Combinatie is dat de deelnemers niet zelf over deze middelen kunnen beschikken. Daarom wordt de omvang van de algemene reserve beperkt gehouden, maar wel voldoende om de meeste normale bedrijfsrisico's op te kunnen vangen. In de nieuwe "Nota Risicomanagement en weerstandsvermogen Blaricum, Eemnes, Laren en BEL Combinatie" is vastgelegd dat vanaf 1 januari 2022 het maximumniveau van de Algemene Reserve € 600.000,- is. Daarboven wordt de reserve afgeroomd naar de gemeenten.

Beleid risico's

Naast een nieuw maximumniveau voor de algemene reserve, is in de nieuwe nota ook het risico management geactualiseerd. De belangrijkste doelstellingen van het risicomanagementbeleid zijn:

1. Het vooraf inzichtelijk maken van de risico's die de BEL Combinatie loopt zodat bij besluitvorming daarmee bewust rekening wordt gehouden.
2. Het stimuleren en vergroten van het risicobewustzijn van de organisatie.
3. Voorkomen dat het optreden van risico's een negatief effect heeft op het uitvoeren van het beleid en daarmee het realiseren van de doelstellingen van de BEL Combinatie.
4. Het voldoen aan de wettelijke vereisten rondom weerstandsvermogen en risicobeheersing die in het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) vast liggen.
5. Het vastleggen van de methodiek en richtlijnen/normen voor het bepalen van het benodigde

Weerstandsvermogen

Voor de inventarisatie wordt gebruik gemaakt van een systematiek die vergelijkbaar is met de vorige. Hiermee worden kans en de omvang van het risico bepaald. De inventarisatie van de risico's gebeurt bij de jaarrekening en bij de begroting. Hieronder staan de huidige berekening van de risico's, de benodigde weerstandscapaciteit en de aanwezige weerstandscapaciteit.

Risico-inventarisatie

In onderstaand overzicht worden alle risico's met een geschat financieel effect van € 20.000 of meer genoemd en toegelicht. Het gaat hier om de risico's die bekend zijn op het moment van aanbieden van de jaarrekening. Hierbij wordt aangeven of een risico structureel aanwezig is of een incidenteel risico dat maar één keer kan optreden.

Voor de uiteindelijke risicoscore (= kans x gevolg), gaan we uit van de volgende classificatie. Het eerst staatje gebruiken we om de kans in te schatten en het tweede om de financiële omvang te bepalen. Voor het berekenen van die omvang gaan we dan uit van het gemiddelde bedrag van een klasse.

Klasse	Referentiebeeld	%
1	1x per 10 jaar of meer	10%
2	1x per 5 - 10 jaar	30%
3	1x per 2 - 5 jaar	50%
4	1x per 1-2 jaar	70%
5	1x per jaar	90%

Klasse	Financieel gevolg
1	$X < € 20.000$
2	$€ 20.000 > X < € 50.000$
3	$€ 50.000 > X < € 100.000$
4	$€ 100.000 > X < € 200.000$
5	$€ 200.000 > X$

Met de geïnventariseerde risico's leidt dit tot het volgende staatje en de totale risico score.

Risico's werkorganisatie BEL Combinatie

nr	Risico	Kans	Financieel gevolg	%	Risico-score	
					Structureel	Incidenteel
1	Uittreding gemeente	nihil	7.000.000			PM
2	Daling algemene uitkering	1	500.000	10%	50.000	
3	Prijsstijgingen	3	2	50%	17.500	
4	Faillissement leveranciers	3	2	50%	17.500	
5	Ziekteverzuim	3	4	50%	75.000	
6	Inhuurbudget	3	4	50%	75.000	
7	Mobiliteitsbudget	4	3	70%	35.000	
8	Voormalig personeel	4	3	70%	35.000	
9	Privacy, datalekken	3	1	50%	10.000	
10	Hackers	3	1.000.000	50%	500.000	
11	Uitval ICT voorzieningen	3	4	50%	75.000	
12	Uitval stroomvoorzieningen	3	3	50%	37.500	
13	Financiële fraude	3	2	50%	17.500	
14	Identiteitsfraude	2	2	30%	10.500	
	Totaal				€ 955.500	0

Toelichting

Uittreding gemeente

Op grond van artikel 25 (over uittreding) van de Gemeenschappelijke Regeling BEL Combinatie kan het college van burgemeester en wethouders van elke BEL-gemeente, na vooraf verkregen instemming van de gemeenteraad van desbetreffende gemeente, besluiten de deelneming aan de gemeenschappelijke regeling op te zeggen. De gemeenteraden van de overige BEL-gemeenten worden over het besluit geïnformeerd. Een dergelijk besluit kan voor de eerste keer worden genomen zes jaar na het besluit tot deelname aan/toetreding tot deze GR. Er is daarom sinds 2014 het risico van uittreden van één van de BEL-gemeenten opgenomen.

Dit risico is zeer laag door ingebouwde bestuurlijke mechanismen. Daarnaast is het politiek-bestuurlijke klimaat binnen de BEL-gemeenten gericht op continuerende samenwerking. Het financiële effect is nagenoeg risicoloos, doordat de daadwerkelijke uittreding pas twee jaar na het jaar van besluitvorming in werking treedt. Het betreffende risico wordt ook als niet heel groot beoordeeld, doordat de consequenties van uittreding voor de uittredende BEL-gemeente aanzienlijk zijn en om die reden niet snel genomen zal worden.

Daling algemene uitkering

De werkorganisatie is afhankelijk van de middelen van de gemeenten en die zijn weer in grote mate afhankelijk van middelen waarvan de Algemene Uitkering het belangrijkste is. Daarin kunnen schommelingen optreden. Doorgaans is tijdig bekend wanneer de middelen naar beneden (boven is geen probleem) worden bijgesteld, zodat we de lasten daarop kunnen aanpassen.

Prijsstijgingen

Voor de inflatie wordt van tevoren een stelpost opgenomen in de begroting op basis van een geschatte prijsstijging (weging consument en overheidsprijzen). Het kan zijn dat die index in afzonderlijke gevallen toch onvoldoende is. In het lopende jaar kan dit een tekort opleveren, maar uiteindelijk kan het in volgende begrotingen worden rechtgezet en dus alleen incidenteel een nadeel opleveren.

Faillissement leveranciers

In het verleden hebben we nog geen last gehad van faillissementen van leveranciers. Voor de meeste goederen en diensten kunnen we vrij snel een vervanger vinden. Alleen bij unieke producten die ook nog eens bedrijf kritisch zijn, is er kans op problemen. Met name kan dan gedacht worden aan software applicaties en de bijbehorende hardware.

Ziekteverzuim

Het ziekteverzuim stijgt de laatste jaren en vormt een risico voor de continuïteit en kwaliteit van de bedrijfsvoering. Dit kan deels worden opgevangen door inhuur en deels wordt er ingezet op het voorkomen van het ziekteverzuim en duurzame inzet van de medewerkers. Het financiële risico is hier een eventueel tekort op het inhuurbudget. Er is een budget beschikbaar van € 641.000.

Inhuurbudget

Wat hierboven voor de ziektevervanging geldt, geldt ook voor de rest van de inhuur. Inhuur is een relatief kostbare zaak en daarmee lopen we vaak aan tegen de grenzen van onze middelen. In 2020 is ingezet op een koerswijziging die tot gevolg moest hebben dat er geen of minimale tekorten zouden ontstaan op het inhuurbudget van de BEL Combinatie. Concreet betekende dit dat het inhuurbudget nog voornamelijk wordt ingezet voor inhuur bij (langdurige) ziektevervanging. Projectmatige inhuur wordt gedekt uit projectgelden en vacaturevervanging moet binnen de loonsom plaatsvinden om de gestelde financiële doelstelling te behalen. Afgelopen jaar is ook de voortgang van het personeelsbudget bewaakt, waardoor er kan worden gestuurd om binnen de grenzen te blijven.

Mobiliteitsbudget

Door intensief HRM-beleid is er de laatste jaren meer beweging gekomen. Er liggen vaak latente vraagstukken rond duurzame inzetbaarheid aan ten grondslag op het gebied van loopbaan, gezondheid, balans werk-privé of levensfase. Het is belangrijk dit te adresseren. Sommige medewerkers kiezen door die gesprekken, ondersteund met assessments of begeleiding, een andere plek in de BEL Combinatie en anderen kiezen ervoor om buiten de BEL hun loopbaan voort te zetten. Dit zijn natuurlijke processen en meestal komen mensen op eigen kracht verder. Maar wanneer dat niet het geval is, is het van belang om medewerkers vanuit goed werkgeverschap verder te helpen. Daarnaast kan de organisatie ook een bedrijfseconomisch belang (bijvoorbeeld het voorkomen van WW-lasten) hebben om medewerkers hierin te faciliteren. Het is onze visie dat vrijwillige interne en externe mobiliteit een geaccepteerd gespreksonderwerp mag zijn binnen de werkgever-medewerker relatie. Mobiliteit hoort bij een wendbare organisatie. Dit komt niet alleen de medewerker, maar ook de kwaliteit van de organisatie ten goede.

Voormalig personeel

Voor voormalig personeel worden kosten gemaakt voor bijvoorbeeld loopbaantrajecten en VSO's. Doorgaans worden deze kosten niet begroot en/of zijn lastig vooraf te begroten. De afspraak is dat de gemeenten deze meerkosten voor hun rekening nemen.

Privacy, datalekken

Aansprakelijkheid stelling

Het niet nakomen van de AVG (Algemene Verordening Gegevensbescherming) kan schade veroorzaken. De gemeente kan op basis van de AVG en het Burgerlijk Wetboek aansprakelijk worden gesteld voor deze schade. In de praktijk zal de gemeente niet altijd volledig voldoen aan de AVG. Dit komt doordat kwetsbaarheden ontstaan omdat wij bepaalde zaken niet weten of kunnen voorspellen zoals datalekken, ontoereikende procedures, vergissingen of kwade (criminele) opzet ten opzicht van de verwerking van persoonsgegevens. Het kan ook zijn dat de gemeente kiest voor efficiency, zorgplicht, kosten of anderzijds waardoor iemands privacy wordt geschonden.

Deze aansprakelijkheidstelling kan zowel door individuele betrokkenen als door een collectief worden ingediend. De collectieve aansprakelijkheidsstellingen lijken toe te nemen. Door het opstellen en implementeren van een privacybeleid en privacy/security by design is het mogelijk om de kans klein te houden en/of verder te verkleinen.

Boete

Op basis van artikel 83 van de AVG heeft de Autoriteit Persoonsgegevens de mogelijkheid om boetes op te leggen als een verwerkingsverantwoordelijke niet conform de AVG persoonsgegevens verwerkt. Sinds 2018 heeft de Autoriteit Persoonsgegevens 26 boetes uitgedeeld van gemiddeld € 508.000,- . De kans op datalekken is afhankelijk van de staat van de beveiliging en het niveau van volwassenheid op het gebied van privacy.

Hackers

Het gevaar van Hackers die een ransomware aanval plaatsen is niet ondenkbaar. We achten het risico op een voorbedacht aanval klein, maar de financiële gevolgen zullen wel hoog zijn.

Uitval ICT voorzieningen

De uitval van ICT voorzieningen kan verschillende oorzaken hebben, zoals hackers en uitval servers bij de leverancier. Met de leveranciers van bedrijfskritische applicaties zijn er afspraken gemaakt in een SLA. Die zijn per leverancier anders maar spreken wel over financiële compensatie als de afspraken niet gehaald worden. Hierdoor kan er op kantoor en thuis niet meer gewerkt worden. De schade hangt uiteraard af van de omvang van de uitval, maar tegenwoordig kun je niet meer werken zonder ICT. Wanneer de BEL Combinatie een ochtend niet kan werken, dan betekent dat een verlies van circa 175 fte maal 4 uur maal een gemiddeld uurtarief van € 75 (excl. overhead) = € 52.500.



Uitval stroomvoorziening

De stroomvoorziening van ons pand loopt via een wijkkast die zich op ons eigen terrein bevindt (technisch gezien geen wijkkast want hij voedt alleen ons pand) waar toch wel één keer per jaar de hoofschakelaar van omgezet is, meestal na kortsluiting. Het risico is vrij hoog, maar de onderbreking is meestal van korte duur. Als beheersmaatregel heeft Burgerzaken de mogelijkheid om uit te wijken naar Blaricum en al het verdere personeel kan thuiswerken.

Financiële fraude

Financiële fraude kan zich uitstrekken van een onjuiste factuur naar een te hoge subsidie verantwoording, naar een onjuiste onkosten declaratie. Het kan dus voorkomen in diverse processen. Dat maakt dat je niet heel makkelijk op een achternamiddag kan controleren of het voorkomt. Net als bij identiteitsfraude is daarvoor een antenne nodig die signaleert wanneer iets afwijkt van het normale patroon. En het kan elke dag plaatsvinden. Soms kun je het uit een data analyse halen, maar vaker zal het ervaring en kennis zijn waardoor het kan worden voorkomen.

Identiteitsfraude

Criminele organisaties maken graag gebruik van een valse identiteit. Dit vormt een risico bij de aanvraag of wijziging van identiteitspapieren. Om ons te weren tegen deze vorm van fraude is het protocol ID fraude geactualiseerd. Tevens zijn alle medewerkers opgeleid op het herkennen van ID fraude en is er extra geïnvesteerd in middelen om ID fraude te voorkomen. Hoewel de schade voor ons niet direct financieel is, kan het wel financieel worden wanneer we aansprakelijk worden gesteld voor vervolgschade wanneer we nalatig zijn geweest.

Benodigde weerstandscapaciteit ↔ aanwezig weerstandscapaciteit

Algemene reserve

De algemene reserve vormt onze weerstandscapaciteit. De stand van de algemene reserve is ultimo 2022 (exclusief eventuele winstbestemming en voorgestelde overheveling) € 192.729. Als het voorstel tot bestemming van het resultaat wordt aangenomen, dan heeft de BEL Combinatie een Algemene Reserve van € 235.162.

Weerstandsvermogen (bedragen in €)	
Algemene reserve per 1-1-2022	192.729
Mutatie in de Algemene reserve op basis van voorstel	42.433
Bestemmingsreserves	0
Beschikbare weerstandscapaciteit	235.162
Benodigde weerstandscapaciteit	955.500
Ratio weerstandsvermogen	0,25

Financiële kengetallen

Ratio weerstandsvermogen BEL Combinatie

Als het voorstel tot bestemming van het resultaat wordt aangenomen, dan heeft de BEL Combinatie een ratio weerstandsvermogen van 0,25. Met een beschikbare weerstandscapaciteit van € 235.162 bevindt het weerstandsvermogen zich nog onder het maximum niveau van € 600.000,-. Theoretisch is dit onvoldoende om de geïnventariseerde en eventuele substantiële risico's zelf op te vangen.

Mochten er grotere risico's optreden dan zal de BEL Combinatie zich, indien nodig, beroepen op de BEL-gemeenten.

Kengetallen	Realisatie 2022	Begroting voor wijziging 2023	Begroting 2024
Netto schuldquote	103,66%	106,20%	100,64%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle leningen	103,66%	106,20%	100,64%
Solvabiliteitsratio	1,52%	0,25%	0,49%
Structurele exploitatieruimte	1,08%	0,00%	0,06%

PARAGRAAF ONDERHOUD KAPITAALGOEDEREN

Voor de paragraaf onderhoud kapitaalgoederen is alleen het onderdeel 'gebouwen' van toepassing.

In 2009 is het BEL-kantoor in Eemnes in gebruik genomen, waarvan zowel de BEL Combinatie als de gemeente Eemnes voor een deel eigenaar is. De gemeente Eemnes is eigenaar van de bestuursvleugel Eemnes. De BEL Combinatie is ook eigenaar van het pand van de Buitendienst (Gemeentewerf) en de Wijkpost Bijvanck. Voor de drie panden worden meerjarenonderhoudsprogramma's (mjop's) opgesteld en vertaald naar een meerjarenraming. Deze worden jaarlijks geactualiseerd. Op basis hiervan wordt het onderhoud gepland.

Voor financiering van de uitvoering van het meerjarenonderhoud is door de BEL Combinatie gekozen voor de componentenbenadering. De afzonderlijke delen van het gebouw worden dan apart geactiveerd wanneer ze worden vervangen. De activeringsgrens ligt op € 10.000. Daaronder worden de uitgaven direct in de exploitatie als lasten opgenomen. Voor bedragen boven de € 10.000 worden kredieten aangevraagd.

Investerings (onderhoud geactiveerd)

Voor de drie BEL-gebouwen worden de onderhoudsinvesteringen normaal alleen gebaseerd op het meerjarenonderhoudsplan. Door de ontwikkelingen met het hybride werken is het echter wenselijk om het gebouw ook aan te passen aan een nieuwe manier van werken. Die manier van werken is geschetst in de meerjarenontwikkelnota en de investeringen daarvoor bestaan deels uit budgetten binnen de mjon en deels uit onderhoudsbudgetten. Zo worden hier kredieten die later zijn gepland voor de vervanging van de vloeren en het binnen schilderwerk naar voren gehaald. Deze investeringen staan hieronder toegelicht en zijn opgenomen in het investeringsplan.

BEL-gebouwen	2024	2025	2026	2027
Zuidersingel 5 BEL-kantoor	1.464.113	90.611	128.108	43.200
<i>regulier mjop onderhoud</i>	<i>208.302</i>	-		
<i>naar voren gehaald i.v.m. mjon</i>	<i>1.255.811</i>	-		
Zuidersingel 2 Gemeentewerf	10.120	34.917	80.850	-
Levensboom 12 Wijkpost Bijvanck	-	-	-	-
Totaal	1.474.233	125.528	208.958	43.200

Uitsplitsing kredieten 2024

Om meer inzicht te geven in de aankomende investeringen staan deze hieronder uitgesplitst. Daarbij maken we een onderscheid in de investeringen conform de reguliere planning en de vooruitgeschoven investeringen vanwege VIBE.

Investerings vanuit het MJOP regulier (2024)	Bedrag	Afschrijvingsduur BEL in jaren	jaarlijkse kapitaallast
Luchtbehandeling beg.grond GHPP	37.009	15	2.669
Vluchtwegverlichting	72.900	15	5.258
Drukverhogingsinstallaties	15.480	15	1.116
Brandmeldinstallatie en gasdetectie	82.913	15	5.980
Totale investering installaties	208.302		21.345
Investerings vanuit het MJOP vooruitgeschoven (van 2028 naar 2024)	Bedrag	Afschrijvingsduur BEL in jaren	jaarlijkse kapitaallast
vloer, afwerking, tapijt	162.229	10	17.128
vloer, afwerking PVC	93.208	10	9.841
Elektrisch schakelmateriaal	48.696	15	3.512
Elektrische verlichting	38.957	15	2.810
Binnen schilderwerk	98.721	10	10.423
Vervangen LBK - verplichting RUD	297.000	20	16.458
Verlichting (armaturen)	356.400	20	19.750
Plafond vervangen van jaarschijf 2034)	160.600	20	8.900
Totale investering Vloeren en overige	1.255.811		43.715

Kleiner onderhoud (bedragen in exploitatie)

Uit de meerjarenonderhoudsplanning komen ook werkzaamheden met bedragen onder de € 10.000,- (b.v. vervanging van sanitair, schakelaars, klein schilderwerk, etc.). Dit onderhoud telt op naar de bedragen die hieronder staan.

BEL-gebouwen	2024	2025	2026	2027
Zuidersingel 5 BEL-kantoor	24.058	21.039	28.587	337
Zuidersingel 2 Gemeentewerf	21.539	8.950	242	-
Levensboom 12 Wijkpost		-		
Totaal	45.597	29.989	28.829	337

In de begroting nemen we niet exact deze bedragen op, maar gaan we uit van jaarlijks vaste budgetten waarin ook de kosten van schade en dagelijks onderhoud worden meegenomen.

PARAGRAAF FINANCIERING

Algemeen

Treasurystatuut

Per 1 januari 2001 geldt de wet Financiering Decentrale Overheden (FIDO). Het belangrijkste uitgangspunt van de wet is het beheersen van financiële risico's. Dat uit zich in een tweetal randvoorwaarden. De eerste is dat het aangaan en verstrekken van leningen, evenals het verlenen van garanties, alleen is toegestaan voor de uitoefening van de publieke taak. De tweede houdt in dat uitzettingen en derivaten een prudent karakter moeten hebben en niet gericht zijn op het genereren van inkomen door het lopen van overmatige risico's. Verder uit het beheersen van risico's zich in de kasgeldlimiet en renterisiconorm. Deze kwantitatieve randvoorwaarden beogen de renterisico's te begrenzen die verbonden zijn aan financiering door middel van korte dan wel lange schuld.

In het treasurystatuut staat beschreven hoe de BEL Combinatie met beleggingen en leningen omgaat. De belangrijkste doelstellingen zijn:

- het beschermen van de organisatie tegen ongewenste financiële risico's;
- het aantrekken van gelden tegen zo laag mogelijke kosten en aanvaardbare condities;
- het optimaliseren van het renteresultaat.

Financiering en Rente

Financieringsbehoefte BEL Combinatie 2023

In 2018 is de toenmalige leningenportefeuille geherfinancierd. Uit dat nieuwe herfinancieringspakket, vervalt begin oktober 2023 de eerste lening van € 6.000.000. Vooruitlopend op nieuwe besluitvorming in 2023 is in de begroting 2024 rekening gehouden met een herfinanciering van deze lening voor een bedrag van € 5.000.000. De rentelasten hiervoor zijn gedekt met de daarvoor aangehouden stelpost 'versterking BEL'.

Leningenportefeuille

In onderstaand overzicht is het verloop van de langlopende leningen in 2023 en verder gepresenteerd.

Omschrijving	Lening bedrag	Rente	Saldo 1-1-2024	Aflossingen	Saldo 31-12-2024	Rentelast 2024
BNG 40.112203	6.000.000	1,15%	6.000.000	0	6.000.000	69.000
BNG 40.112204	6.000.000	1,49%	4.971.527	215.825	4.755.702	72.086
BNG 40.112206	5.000.000	0,72%	2.544.955	502.588	2.042.367	16.078
Nieuw af te sluiten	5.000.000	3,00%	5.000.000		5.000.000	150.000
Totaal			18.516.482	718.412	17.798.070	307.164

Leningenportefeuille BEL Combinatie

Contractnummer BNG 40.112203 ad € 6.000.000 heeft betrekking op betreft een FIXE lening. Deze lening wordt op 2 oktober 2028 afgelost. Eind 2028/begin 2029 dient deze lening te worden geherfinancierd.

De overige leningen worden jaarlijks annuïtair afgelost. Voor deze leningen hoeft geen herfinanciering plaats te vinden.

Beleggingsportefeuille

De BEL Combinatie heeft geen beleggingen.

Renterisiconorm

Om ongewenste financiële gevolgen door rentewijzigingen te beperken wordt door het ministerie ook jaarlijks een renterisiconorm aangegeven. Dit is een percentage (20%) van de totale begroting van de gemeenschappelijke regeling. Dit is het maximale bedrag van de totale vaste schuld (minus verstrekte leningen) waarvan de rente herzien mag worden in het lopende jaar. De uitkomst hiervan mag niet overschreden worden, zodat er spreiding van de opgenomen leningen en daarmee van de renterisico's ontstaat. Bij de vier langlopende geldleningen is voor 2024 geen sprake van een renteherzieningstermijn of herfinanciering.

Renterisiconorm op vaste schuld (bedragen x € 1.000)		2024
1a	Renteherziening op vaste schuld o/g	0
1b	Renteherziening op vaste schuld u/g	0
2	Renteherziening op vaste schuld (1a - 1b)	0
3a	Nieuw aangetrokken vaste schuld	0
3b	Nieuw uitgezette lange leningen	0
4	Netto nieuw aangetrokken vaste schuld (3a - 3b)	0
5	Betaalde aflossingen	718
6	Herfinanciering (laagste van 4 en 5, minimaal 0)	0
7	Renterisico op vaste schuld (2 + 6)	718
Renterisiconorm		
8	Begrotingstotaal per 1 januari	27.233
9	Het bij gemeenschappelijke regelingen vastgesteld percentage	20%
10	Renterisiconorm	5.447
Toets renterisiconorm		
10	Renterisiconorm	5.447
7	Renterisico op vaste schuld (2 + 6)	718
11	Ruimte (+) / Overschrijding (-) (10 - 7)	4.729

Renterisiconorm

Kasgeldlimiet

De kasgeldlimiet is bedoeld om de renterisico's op kortlopende (opgenomen) geldleningen te beperken. Jaarlijks wordt door het ministerie aangegeven welk bedrag een gemeenschappelijke regeling mag financieren met kortlopende geldleningen: de kasgeldlimiet. De limiet betreft een percentage (8,2%) van het begrotingstotaal. Voor de BEL Combinatie bedraagt de kasgeldlimiet circa € 2,2 miljoen. Wanneer de kasgeldlimiet langer dan twee kwartalen wordt overschreden dient de

kortlopende schuld omgezet te worden in een langlopende schuld. De DVO bijdragen worden per kwartaal in rekening gebracht bij de gemeenten en zijn normaal voldoende om de lopende uitgaven te dekken.

Berekening kasgeldlimiet		2024
1.	Begrotingstotaal	27.233.358
2.	Kasgeldlimiet in %	8,20%
3.	Kasgeldlimiet (1x2)	2.233.135

Berekening kasgeldlimiet

Omslagrente

De omslagrente is de rente die gehanteerd wordt voor het berekenen van de rentecomponent van de kapitaallasten. Met ingang van 2017 dient het percentage jaarlijks berekend te worden aan de hand van de werkelijke rentekosten. Voor 2024 bedraagt de renteomslag 1,39%, deze wordt afgerond naar 1%. Het rentepercentage voor de projectfinanciering (agio van de herfinanciering 2018) bedraagt afgerond 1,5%.

Schema rentetoerekening 2024	bedragen in €
a) Externe rentelasten over korte en lange financiering	307.164
b) Externe rentebaten	-/- 0
Saldo rentelasten en rentebaten	307.164
c1) Rente die aan de GREX moet worden doorberekend	0
c2) Rente projectfinanciering activa	-73.602
	-73.602
Aan taakvelden toe te rekenen externe rente	233.562
d1) Rente over eigen vermogen	0
d2) Rente over voorzieningen	0
Totaal werkelijk aan taakvelden toe te rekenen rente	233.562
e) De aan taakvelden toegerekende rente (rente-omslag)	238.484
Renteresultaat op taakveld treasury	-4.922

Rente omslag Begroting 2024	bedragen in €
Totale boekwaarde activa 1 januari 2024	21.526.910
af: Boekwaarden projectfinanciering per 1 januari 2024	4.737.639
Boekwaarde t.b.v. omslagrente	16.789.271
Omslagrente niet afgerond (= werkelijk toe te rekenen rente ÷ boekwaarde)	1,39%
Omslagrente 2024 (afgerond)	1,00%

PARAGRAAF OPENBAARHEID

Het Programma Wet open overheid bestaat uit drie onderdelen: het actief openbaar maken van documenten, het wegwerken van de archiefachterstanden en het verbeteren van ons documentmanagement. Het project omtrent documentmanagement is ook onderdeel van het VIBE programma en wordt in 2023 opgepakt.

Archiefbestanden

Voor het wegwerken van de archiefachterstanden is een externe partij in 2023 gestart en die zal in 2024 dit project afronden. Hiermee wordt het grootste gedeelte van het papieren archief geordend en klaargemaakt voor overbrenging naar de streekarchieven.

Openbaar maken

Voor het actief openbaar maken van documenten zijn er in totaal 11 categorieën die de gemeente wettelijk verplicht is openbaar te maken. Het openbaar maken van de documenten in de 11 categorieën is in drie fasen verdeeld. Op een later moment maakt de rijksoverheid bekend per wanneer welke fase ingaat. In 2024 is de ambitie dat de drie BEL-gemeenten voor alle categorieën in fase 1 documenten actief openbaar gaan maken. Het gaat hierbij om de categorieën: Wet- en regelgeving, Organisatiegegevens, Raadsstukken, Bestuursstukken en Woo verzoeken. In 2023 worden de processen hiervoor beschreven en de medewerkers geïnstrueerd en opgeleid.

Tot op heden is het nog niet bekend wanneer fase 1 ingaat. De BEL Combinatie heeft als ambitieniveau Midden gekozen. Dat houdt in dat we streven om voor te lopen op de wettelijk vereiste planning van de rijksoverheid voor de actieve openbaarmaking. Door nu al actief bezig te zijn met de voorbereidingen voor het actief openbaar maken van de categorieën in fase 1 en fase 2 blijven we voldoen aan het vastgestelde ambitieniveau.

Afhankelijk van de ontwikkeling van het landelijke overheidsplatform zullen de stukken openbaar worden gemaakt via dit landelijke platform of in het geval dat het landelijke platform nog niet werkend is via de gemeente websites. De nodige technische voorbereidingen hiervoor realiseren we in de loop van 2023.

Daarnaast breiden we de categorieën uit fase 2 voor. Dit houdt in dat in samenspraak met de proceseigenaren zal worden gekeken naar wat de actieve openbaarmaking van invloed heeft op hun proces en de nodige verbeteringen in het proces zullen worden doorgevoerd. Het gaat dan om de volgende categorieën: Wet- en regelgeving (uitbreiding op fase 1), Raadsstukken (uitbreiding op fase 1), Adviezen van adviescolleges en Jaarplannen en –verslagen.

OVERIGE PARAGRAFEN

De overige, door de Commissie BBV verplichte, paragrafen zijn voor de BEL Combinatie niet van toepassing. Hieronder worden de redenen kort toegelicht:

Lokale heffingen

Sinds 1 januari 2008 zijn de taken voor het opleggen van de lokale heffingen gemandateerd aan de BEL Combinatie. Verantwoording en verwerking van deze baten gebeurt rechtstreeks in de administratie van de betreffende BEL-gemeente.

Verbonden partijen

Er is geen sprake van partijen waaraan de BEL Combinatie zich privaot- of publiekrechtelijk verbonden heeft én waar de BEL Combinatie een bestuurlijk én een financieel belang in heeft.

Grondbeleid

Sinds 1 januari 2008 zijn de taken op het gebied van het grondbeleid van de gemeenten gemandateerd aan de BEL Combinatie. Verantwoording van de hieraan gerelateerde baten en lasten vindt rechtstreeks plaats in de jaarrekening van de betreffende gemeente.

ONTWIKKELING REGULIERE DVO BIJDRAGE 2024 – 2027

In dit hoofdstuk schetsen we de ontwikkeling van de reguliere DVO bijdrage vanuit de gemeenten. Dit staat los van een eventuele bijdrage voor het maatwerk. De basis voor de begroting 2024 van de BEL Combinatie is de jaarschijf 2024 van de primaire begroting 2023 van de BEL Combinatie. Hieraan zijn toegevoegd de structurele mutaties van de 1^{ste} begrotingswijziging 2023 en de kadernota 2024. Samen met de uitname voor de belastingtaken vormt dit het financiële kader voor de begroting 2024 van de BEL Combinatie.

Onderstaand overzicht geeft aan hoe dit kader, exclusief maatwerk, is opgebouwd. Hierbij plaatsen we de kanttekening dat het basisbedrag van de primitieve begroting inclusief de Boa-lasten is die in 2023 nog maatwerk zijn, maar in 2024 naar de reguliere begroting gaan.

In een volgend hoofdstuk geven we aan in hoeverre we bij het opstellen van de begroting binnen dit financiële kader zijn gebleven.

Financieel kader na kadernota 2024

Meerjarenperspectief 2024 - 2027 DVO bijdrage regulier	2024	2025	2026	2027
Meerjarenbegroting 2023 – 2026, primitief	22.211.574	22.211.148	22.209.145	22.209.145
<i>Vastgestelde meerjarige wijzigingen DVO regulier</i>				
Autonome ontwikkelingen (1e begrotingswijziging 2023)	809.272	793.299	788.028	788.028
Boa aanvulling (1 ^e begrotingswijziging 2023)	187.390	187.390	187.390	187.390
MJON (1e begrotingswijziging 2023)	2.344.720	1.913.720	1.798.720	1.798.720
Klimaatgelden (1e begrotingswijziging 2023)	723.429	729.934	0	0
Verwachte cao & prijsstijging 2024 e.v. (kaderbrief 2024)	672.562	665.782	660.891	660.891
Stand ná verwerking Kaderbrief 2024	26.948.946	26.501.272	25.644.174	25.644.174
Correctie DVO-bijdrage uitbesteding belastingtaken	-643.366	-643.366	-643.366	-643.366
Kader totale DVO bijdrage - regulier 2024 - 2027	26.305.580	25.857.906	25.000.808	25.000.808

Dit financiële kader is voor de BEL Combinatie het uitgangspunt voor het opstellen van de reguliere begroting. Daarnaast komen er in de begroting nog eventuele maatwerk bijdragen en incidentele projecten.

Toelichting

1^{ste} Wijziging 2023

De eerste wijziging 2023 werkt voor de structurele budgetten ook door op de begroting 2024. Deze wijziging is februari 2023 door het bestuur vastgesteld. Hieronder staan in het kort de wijzigingen die betrekking hebben op de reguliere begroting:

1. Autonome ontwikkelingen 2023. Hieronder vallen alleen de stijging van de salariskosten. Deze stijging van de loonkosten is voor 2023 berekend op 5%.
2. Uitbreiding Boa's. De formatie van de boa's is gelijk getrokken voor de gemeenten en in zijn geheel opgenomen in de formatie (geen apart maatwerk meer) en aangevuld met kosten voor het benodigde materieel.
3. De MJON. Bij de begrotingsbehandeling 2023 van de gemeenten is door de drie gemeenten besloten dat de BEL Combinatie middelen krijgen voor de taken en investeringen uit categorie 1. Deze bedragen worden toegevoegd aan de begroting van de BEL Combinatie.
4. De overheveling van beschikbaar gestelde 'klimaatgelden'. In een brief van de minister voor Klimaat en Energie (Minister Jetten) is aangegeven wat de gemeenten in ieder geval kunnen verwachten aan uitvoeringsmiddelen voor de aanpak van klimaat en duurzaamheid. De gemeenten hevelen deze gelden 1 op 1 door naar de BEL Combinatie.

Kadernota

Salarissen cao effect

De vastgestelde CAO 2023 is verwerkt in de cijfers van de begroting 2024. Bij de 1^e begrotingswijziging 2023 en de kadernota 2024 is reeds rekening gehouden met de verwachte effecten. De actualisatie van de salarissen op basis van de vastgestelde cao is volledig afgedekt met de gevormde stelposten.

Kanttekening bij de salarisstijging is dat gemeenten hiervoor worden gecompenseerd via de loon- en prijscompensatie in de Algemene Uitkering (meicirculaire 2023).

Prijsindex

Jaarlijks wordt de inflatie gemeten op basis van de consumentenprijsindex en de prijs overheidsconsumptie. We hanteren hierbij een schatting over meerdere jaren met een periodieke actualisatie. In het indexcijfer zit dan jaarlijks een correctie voor het teveel of tekort aan prijscompensatie van voorgaande jaren. Voor 2024 ziet dat er als volgt uit:

MEV 2023 inflatie		2021	2022	2023	2024	prijsindex 2024
a	Prijs overheidsconsumptie	5,2%	1,7%	3,2%	2,0%	
b	Nationale consumenten prijsindex (cpi)	2,7%	9,9%	2,6%	2,0%	
c	Prijsindex kadernota ($2/3 \times a + 1/3 \times b$)	4,4%	4,4%	3,0%	2,0%	
d	Gehanteerde index voorgaande jaren	1,5%	1,6%	6,3%	0,0%	
e	Correctie over voorgaande jaren (c - d)	2,9%	2,8%	-3,3%	2,0%	4,4%
Bron: MEV 2023, geen cijfers voor 2024 (maat CEP)						

Wanneer we dit percentage loslaten op de prijsgevoelige budgetten, dan komen we tot de volgende stelpost voor 2024 e.v.

Meerjarenbegroting 2024 – 2027 effect inflatie				
Omschrijving	Begroting 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027
Kosten per categorie				
3.8 Overige goederen en diensten	5.842.589	5.874.876	5.825.233	5.825.233
Stelpost inflatie 4,4%	257.074	258.495	256.310	256.310

Correctie uitbesteding belastingtaken

Vanaf 2023 worden de belastingtaken van de BEL-gemeenten uitgevoerd door de gemeenten Huizen en Baarn. De begroting 2023 was hier nog niet op aangepast. In het volgende overzicht wordt een specificatie gegeven van de wijzigingen binnen de BEL Combinatie als gevolg van het afstoten van belastingtaken. De wijzigingen betreffen voornamelijk de salarislasten en de licentiekosten. Daarnaast stonden er wat kleinere kosten en baten op deze kostenplaats. Deze wijziging wordt ook nog doorgevoerd bij de zomernota van de BEL Combinatie.

Lagere bijdrage a.g.v. uitbesteding belastingtaken	2024	2025	2026	2027
Aframen formatiebudget H&W	-459.799	-459.799	-459.799	-459.799
Aframen formatiebudget Invordering	-136.212	-136.212	-136.212	-136.212
Procesregisseur P&C	30.688	30.688	30.688	30.688
Aframen overige budgetten H&W	-6.043	-6.043	-6.043	-6.043
Aframen bijdrage i.v.m. verbeterplan WOZ	28.000	28.000	28.000	28.000
Aframen budget licenties software civision belastingen	-100.000	-100.000	-100.000	-100.000
Totaal lagere bijdrage i.v.m. uitbesteding belastingtaken	-643.366	-643.366	-643.366	-643.366

Overige uitgangspunten begroting

Inflatiecorrectie

Bij het opstellen van de begroting is rekening gehouden met de prijsontwikkelingen. De stelpost voor 2023 is hiervoor ingezet. De stelpost voor 2024 is nog niet gebruikt.

Salarissen

De vastgestelde formatie op peildatum 1 januari 2024 is de basis voor de doorrekening van de personeelskosten. Die doorrekening gebeurt op basis van de maximale schaal. In de berekening zijn ook de zogenaamde mjon functies meegenomen en de functies die onder het maatwerk vallen. Voor de doorrekening is uitgegaan van de nieuw cao. Daarin krijgt iedereen er € 240 bruto per maand bij en 2% stijging.

Kapitaallasten

De kapitaallasten worden op basis van de werkelijk gemaakte kosten opnieuw berekend en het investeringsplan wordt geactualiseerd. Regulier terugkerende jaarschijven (zie tractie en ICT) die niet worden besteed, vervallen bij de begroting van het jaar daarop. Dit om te voorkomen dat er een stuwmeer aan kredieten ontstaat en de begrote kosten niet het jaar daarop nogmaals in rekening

worden gebracht bij de gemeenten. Specifiek benodigde kredieten die nog niet zijn gebruikt, kunnen daarentegen wel worden doorgerold naar een volgend jaar. De berekende omslagrente stijgt iets door de herfinanciering in 2023, maar blijft op een laag niveau en bedraagt afgerond, net als voorgaande jaren, 1%.

Bezuinigingen

In het meerjarig perspectief in de BEL-begroting van 2021 – 2024 is een aantal bezuinigingen opgenomen. Deze bezuinigingen zijn grotendeels verwerkt in deze begroting. Voor 2024 zijn een tweetal bezuinigingen bij C&F echter teruggedraaid. Deze worden gedekt door een bijdrage uit de mjon gelden. Voor 2025 zijn deze bezuinigingen wel verwerkt in de jaarschijven, waarmee het totaal aan bezuinigingen is ingeboekt.

Stelposten

Er is een aantal soorten stelposten binnen de BEL Combinatie. Bij de toelichting op de kostensoorten worden deze soorten en standen daarvan toegelicht. Uitgangspunt is dat er alleen stelposten in de begroting staat die daadwerkelijk ergens voor gebruikt gaan worden. Zo gauw het beoogde doel niet meer van toepassing is, valt een stelpost vrij.

Projecten gemeenten

Binnen de gemeenten lopen een aantal projecten (omgevingswet, WOO) waarbij een aantal zaken gemeenschappelijk via de werkorganisatie loopt. Afspraak is dat in geval van WKB, WOO en Omgevingswet de door het rijk toegekende gelden een op een naar de Belcombinatie gaan. Veelal worden deze projecten gedurende het jaar ingevuld en gebudgetteerd.

Maatwerk gemeenten

Naast de gemeenschappelijke kosten in de begroting, zoals aangegeven in de vorige paragraaf, worden er ook maatwerkafspraken gemaakt tussen de gemeenten en de BEL Combinatie. Deze afspraken zijn erop gericht om de dienstverlening zo goed mogelijk aan te laten sluiten op de specifieke wensen van de gemeenten. Maatwerkafspraken kunnen tijdelijk zijn, maar ook structureel en ze kunnen overgaan naar de ‘reguliere’ begroting wanneer alle deelnemers dezelfde mate van maatwerk willen, zoals bijvoorbeeld bij de uitbreiding van de Boa formatie is gebeurd.

De doorbelasting van de maatwerkafspraken gebeurde tot op heden altijd tegen jaarlijks vaste bedragen. Doordat het maatwerk in sommige gevallen echter als functies in de personeelsbegroting is meegenomen (in plaats van als projectmatige inhuur op basis van een vast budget), stijgen de kosten mee met de cao ontwikkelingen. Voor deze begroting betekent dat dat de bijdrage voor het JGT is gebaseerd op de kosten voor de functies en niet meer op de vaste bijdrage.

MJON bijdrage, verantwoording

Voor de begroting 2023 van de BEL Combinatie is eind 2022 een aanvullend budget verleend door de gemeenten in de vorm van de MJON (meerjarenontwikkelingsnota). Deze nota is door de gemeenten gelijktijdig met de begrotingen 2023 vastgesteld. Voorwaarde voor de bijdrage is de afzonderlijke verantwoording aan de gemeenten. De budgetten en de besteding daarover worden daartoe extra comptabel bijgehouden. De afzonderlijke bijdrage blijft wel apart zichtbaar in de begroting.

Afzonderlijke bijdrage ICT informatieplan vervalt

In het verleden is er een aparte bijdrage voor het ICT informatieplan verkregen bij de gemeenten (verdeling conform de DVO percentage). Deze bijdrage is door de jaren heen ook apart gefactureerd. Omdat deze bijdrage betrekking heeft op de reguliere bedrijfsvoering is deze aparte facturering komen te vervallen en wordt deze bijdrage meegenomen in de reguliere DVO bijdrage.

Mutaties begroting

Als gebruikelijk worden bij de begroting de budgetten aangepast (voornamelijk aan de prijsstijgingen), de kapitaallasten opnieuw berekent en de salarissen geactualiseerd. Daarnaast is een herfinanciering meegenomen en de uitname van de belastingtaken. Hieronder volgt een korte toelichting op deze mutaties.

Kapitaallasten

De bestaande kapitaallasten en het investeringsplan zijn opnieuw doorerekend. Daarbij vervielen een aantal niet ingezette kredieten en een stelpost kapitaallasten die nog aanwezig was voor het opvangen van de herfinanciering in 2023. Ondanks het naar voren schuiven van een aantal investeringen uit het meerjaren onderhoudsplan in verband met de aanpassing van het pand, is er een positief resultaat op de kapitaallasten.

Herfinanciering

In oktober 2023 moet een lening worden afgelost van zes miljoen. Vooralsnog verwachten we dat we vijf miljoen moeten herfinancieren. De inschatting voor een rente tussen de vijf en tien jaar wordt op 3% ingeschat. Voor de dekking van deze kosten is de stelpost 'versterking BEL' ingezet. Deze stelpost is in 2018 gevormd uit de voordelen die een toenmalige grote herfinanciering opleverde.

Beoordeling overige budgetten

Bij de begroting 2024 zijn alle budgetten van de BEL Combinatie nog eens tegen het licht gehouden en aangepast aan de gewijzigde omstandigheden van de laatste jaren (bijvoorbeeld de prijsstijgingen en het effect van het thuiswerken). Hierbij zijn wat correcties toegepast, prijsstijgingen en zijn de aanwezige stelposten voor de inflatiestijging in 2023 ingezet en een restant van de negatieve stelpost op de salarissen weg geboekt.

Uiteindelijk resteert hier nog een voordeel op de begroting zoals deze tabel laat zien.

Uitkomst inhoudelijke beoordeling budgetten	2024	2025	2026	2027
Actualisatie kapitaallasten (incl. inzet stelpost)	-127.702	-187.608	-125.482	-63.992
Rente nieuw (nog af te sluiten) lening - herfinanciering	150.000	150.000	150.000	150.000
Inzetten Stelpost versterking ter dekking van rente-effect nieuwe lening	-150.000	-150.000	-150.000	-150.000
Beoordeling budgetten	315.234	315.234	315.234	315.234
Vrijval stelpost dekking inflatiecorrectie 2023 e.d.	-268.215	-267.792	-265.789	-265.789
Totaal beoordeling budgetten BEL Combinatie	-80.683	-140.166	-76.037	-14.547

Actualisatie salarissen BEL Combinatie

De salarisbegroting van de BEL Combinatie is geactualiseerd op basis van de vastgestelde cao 2023. In de 1^e begrotingswijziging 2023 is reeds rekening gehouden met deze stijging met het vormen van een stelpost. Nu de actualisatie van de salarissen is afgerond, laten we het restant van de stelpost vrijvallen. In het volgende overzicht wordt de actualisatie op hoofdlijnen weergegeven:

Actualisatie salarissen BEL Combinatie	2024	2025	2026	2027
Actualisatie salarissen BEL Combinatie	692.474	672.363	662.827	662.827
Inzetten stelpost 1e begrotingswijziging 2023	-809.272	-793.299	-788.028	-788.028
Effect op begroting 'actualisatie salarissen'	-116.798	-120.936	-125.201	-125.201

Uitbesteding belastingtaken

Voor de belastingtaken was naast de onderstaande posten ook een bezuiniging van € 100.000 ingeboekt voor de licenties op belastingapplicaties. Deze bezuiniging is hier niet meegenomen, maar verdisconteerd in de beoordeling van het benodigde budget op de licenties bij de 'beoordeling budgetten'.

Uitname 'uitbesteding belastingtaken'	2024	2025	2026	2027
Aframen formatiebudget H&W	-459.799	-459.799	-459.799	-459.799
Aframen formatiebudget Invordering	-136.212	-136.212	-136.212	-136.212
Procesregisseur P&C	30.688	30.688	30.688	30.688
Aframen overige budgetten H&W	-6.043	-6.043	-6.043	-6.043
Aframen bijdragen WOZ	28.000	28.000	28.000	28.000
Totale uitname 'uitbesteding belastingtaken'	-543.366	-543.366	-543.366	-543.366

De mutaties binnen de begroting leiden tot het volgende voordeel ten opzichte van het financiële kader.

Meerjarenperspectief 2024 - 2027 DVO bijdrage regulier	2024	2025	2026	2027
Stand ná verwerking Kaderbrief 2024	26.948.946	26.501.272	25.644.174	25.644.174
<i>Nieuwe mutaties</i>				
Uitkomst inhoudelijke beoordeling budgetten	-80.683	-140.166	-76.037	-14.547
Actualisatie salarissen BEL Combinatie	-116.798	-120.936	-125.201	-125.201
Lagere DVO-bijdrage a.g.v. Uitbesteding belastingtaken	-543.366	-543.366	-543.366	-543.366
Totale DVO bijdrage - regulier 2024 - 2027	26.208.099	25.696.804	24.899.571	24.961.060
Financieel kader na kaderbrief	26.305.580	25.857.906	25.000.808	25.000.808
Ruimte binnen de BEL-budgetten	97.481	161.102	101.237	39.748

FINANCIËLE BEGROTING

In het voorgaande hoofdstuk is de ontwikkeling van de reguliere DVO bijdrage toegelicht. In dit hoofdstuk staat de volledige financiële begroting (inclusief maatwerk) en de toelichting op de mutatie in de kostensoorten. Allereerst hieronder de begroting per programma. Het programma dienstverlening omvat de directe kosten gerelateerd aan de lijnteams. De overige kosten (salarissen staf en ondersteuning en de andere kosten) vallen onder de overhead.

Omschrijving	Rekening 2022	Begroting 2023	Begroting 2024			Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027
Programma	Saldo	Saldo	Lasten	Baten	Saldo	Saldo	Saldo	Saldo
Dienstverlening	11.107.700	12.360.400	13.635.024	-521.390	13.113.634	13.099.708	12.350.935	12.393.112
Totaal Programma's	11.107.700	12.360.400	13.635.024	-521.390	13.113.634	13.099.708	12.350.935	12.393.112
Algemene dekkingsmiddelen	-22.718.503	-26.257.866	68.680	-26.396.683	-26.328.003	-25.887.224	-25.032.692	-25.028.454
Overhead	11.568.371	13.897.466	13.655.371	-441.001	13.214.370	12.787.516	12.681.757	12.635.342
Onvoorzien								
Vennootschapsbelasting								
Totaal saldo van baten en lasten	-11.150.132	-12.360.400	13.724.051	-26.837.684	-13.113.634	-13.099.708	-12.350.935	-12.393.112
Toevoegingen en onttrekkingen reserves								
Gerealiseerde resultaat	-42.432	0	27.359.074	-27.359.074	0	0	0	0

Meerjarenbegroting 2024 – 2027 per programma

Hieronder staan de zelfde kosten, maar dan op kostencategorieën verdeeld. De verschillen van 2024 met 2023 worden verderop toegelicht.

Categorie		Realisatie 2022	Begroting 2023	Begroting 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027
Lasten							
1.1	Salarissen en sociale lasten	12.596.928	18.747.549	18.883.510	18.506.698	18.379.456	18.379.456
2.1	Belastingen	51.772	37.750	53.500	53.500	53.500	53.500
3.2	Duurzame goederen	29.284	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000
3.3	Pachten	10.635	11.000	11.000	11.000	11.000	11.000
3.5.1	Ingeleend personeel	4.445.146	637.000	641.000	641.000	641.000	641.000
3.8	Overige goederen en diensten	5.853.795	6.373.447	6.297.388	6.292.339	5.500.356	5.438.866
5.1	Rente	199.245	185.709	307.164	300.301	293.364	293.364
7.3	Afschrijvingen	1.280.770	1.175.077	1.156.513	1.097.563	1.166.626	1.228.115
7.4	Toegerekende rente	0	0	0	0	0	0
Totaal lasten		24.467.575	27.176.532	27.359.074	26.911.400	26.054.302	26.054.302
Baten							
3.2	Duurzame goederen	-620	0	0	0	0	0
3.5.2	Uitgeleend personeel	-21.208	-23.000	-23.000	-23.000	-23.000	-23.000
3.8	Overige goederen en diensten	-851.251	-96.213	-106.000	-106.000	-106.000	-106.000
4.3.2	Inkomensoverdrachten - gemeenten	-23.621.767	-27.046.319	-27.219.074	-26.771.400	-25.914.302	-25.914.302
4.3.6	Inkomstenoverdrachten - overige overheden	-12.868	-11.000	-11.000	-11.000	-11.000	-11.000
5.1	Rente	-2293	0	0	0	0	0
Totaal baten		-24.510.007	-27.176.532	-27.359.074	-26.911.400	-26.054.302	-26.054.302
7.1	Mutaties reserves						
Saldo na bestemming		-42.432	0	0	0	0	0

Meerjarenbegroting 2024 – 2027 per kostencategorie

Toelichting lasten en baten

Toelichting lasten

Salarissen en sociale lasten (1.1)

Het salarisbudget 2024 is gestegen met € 136.000. Deze stijging is terug te voeren op een toename van de formatie, de stijging van de salariskosten door de nieuwe cao en de afname door de uitbesteding belastingtaken.

Ingeleend personeel (3.5.1)

Het 'reguliere' inhuurbudget als gevolg van ziektevervanging bedraagt vanaf 2024 € 641.000. Voor de overige inhuur als gevolg van vacatures wordt de beschikbare vacatureruimte in de salarissen gebruikt.

Overige goederen en diensten (3.8)

Dit zijn diverse externe uitgaven die voor de bedrijfsvoering van de BEL Combinatie worden gemaakt, denk met name aan onderhoudskosten, ICT licenties, energie, opleidingskosten, projectmatige inhuur. Onder deze post vallen ook de zogenaamde stelposten. Dit zijn budgetten met een specifieke doelstelling die nog niet direct zijn toegewezen binnen de begroting. De afname ten opzichte van 2023 wordt onder andere veroorzaakt door de afname van de stelpost versterking BEL. Een bedrag van € 150.000 is afgeroomd en gebruikt voor de dekking van de toegenomen rente.

Stelposten onder 3.8

Totaal overzicht stelposten begroting BEL Combinatie (incl. stelpost salarissen op 1.1)

Specificatie stelposten	2024	2025	2026	2027
Stelpost categorie 1. MJON gelden	189.249	189.250	189.250	189.250
Stelpost Klimaatgelden	723.429	729.934		
Stelpost cao effect 2024	415.488	407.287	404.581	404.581
Stelpost thuiswerken en vitaliteit	68.000	68.000	68.000	68.000
Stelpost thuiswerkvergoeding	9.000	9.000	9.000	9.000
Stelpost inflatiecorrectie goederen en diensten 2024	257.074	258.495	256.310	256.310
Stelpost Versterking BEL Combinatie	315.198	384.722	324.858	263.368
Stelpost rechtmatigheid	46.000	46.000	46.000	46.000
Totale Stelposten 2024 - 2027	2.023.437	2.092.688	1.297.999	1.236.509

De stelpost *mjon gelden* heeft betrekking op de mjon investeringen. Deze investeringen zijn in eerste instantie allemaal opgevoerd voor 2023. Een deel van de investeringen zal echter pas later plaatsvinden. De kapitaallasten hiervan worden uit dit budget gedekt.

De stelpost klimaatgelden heeft betrekking op de bedragen die worden ontvangen van de gemeenten om in capaciteit in te zetten op de uitvoer van initiatieven op het gebied van de

uitvoering van klimaat, energie en duurzaamheid. Voor de jaren 2026 en 2027 heeft minister Jetten toegezegd dat de klimaatgelden ná 2025 gelijk blijven. Doordat deze middelen nog niet zijn opgevoerd via een beschikking, worden deze jaarschijven op P.M. gezet.

Voor 2024 is de salarisstijging nog niet bekend en ook niet meegenomen in de berekening van de salarislasten. Voor de verwachte stijging (3%) is bij de kadernota deze stelpost meegenomen.

Het geld voor 'thuiswerken en vitaliteit' staat tijdelijk op deze stelpost tot bekend is onder welke kostensoort dit thuishoort.

Voor 2024 is al rekening gehouden met de prijsstijgingen. Het is dan ook de vraag of de stelpost voor de inflatiecorrectie nog nodig is. Hij wordt nog aangehouden bij deze begroting en volgend jaar opnieuw beoordeeld.

De stelpost 'BEL versterking' is in het verleden tot stand gekomen. Een deel hiervan is gebruikt voor de herfinanciering. De stelpost is nog toegenomen met de ruimte die nog in de begroting beschikbaar was. De stelpost wordt ingezet voor de mjon categorieën waarvoor nog geen dekking beschikbaar was.

De stelpost 'rechtmatigheid' heeft betrekking op de extra inzet vanuit de interne controle die hiervoor nodig is nu de verantwoording voor de controle bij het college ligt. Deze functie wordt nog toegevoegd aan de formatie.

Rente en afschrijvingen (5.1 en 7.3)

Met een vaste omvang aan investeringen, blijft het volume van de afschrijvingen redelijk constant. De stijging van de rente is het gevolg van een herfinanciering. Door de stijgende rente moet er meer betaald worden. Voor de doorrekening van de activa geldt het omslagpercentage van 1,39%, welke is afgerond naar 1%. Voor het agio (boeterente) wordt een rentepercentage van 1,49% doorberekend.

Toelichting baten

Overige goederen en diensten (3.8)

De overige baten bestaan uit:

• Opbrengst kantine	€ 22.000
• Bijdrage gemeenten voor het openhouden van de kantine	€ 20.000
• Doorbelasting servicelasten naar gemeente Eemnes	<u>€ 54.213</u>
	€ 96.213

Inkomstenoverdrachten – gemeenten (4.3.2)

De inkomstenoverdrachten – gemeenten bestaan uit de afgesproken DVO bijdragen, zoals die voortvloeien uit de verdeling van de reguliere lasten en de maatwerkbijdragen.

Inkomstenoverdrachten – overige overheden (4.3.6)

Onder de post inkomstenoverdrachten – overige overheden is een bedrag van circa € 11.000 opgenomen in verband met een structurele subsidie voor de plaatsing van zonnepanelen op het dak van het BEL-kantoor.

Incidentele baten en lasten

Volgens het BBV is het verplicht om een overzicht te presenteren van de incidentele baten en lasten. Op die manier kan beoordeeld worden of en in hoeverre er sprake is van een sluitende begroting. Incidentele baten en lasten zijn baten en lasten die zich maximaal drie jaar achtereenvolgens voordoen. Wij hanteren de volgende uitgangspunten:

- Indien bestaand structureel beleid, niet zijnde een tijdelijke geldstroom, binnen de termijn van drie jaar een wijziging ondergaat dan worden de daarmee samenhangende lasten of baten in het begrotingsjaar niet als incidenteel aangemerkt. Budgetverschillen op activiteiten inzake structureel bestaand beleid kwalificeren wij dus als “structureel”.
- Toevoegingen aan en onttrekkingen uit de reserves worden als incidenteel beschouwd als het gaat om niet-structurele toevoegingen aan een bestemmingsreserve of dekking van incidentele lasten. In het overzicht is dit vertaald door, naast de incidentele last, ook de mutatie uit de reserve te presenteren.
- Meerjarige tijdelijke geldstromen waarvan de eindigheid vastligt vanwege een bestuursbesluit kwalificeren wij als incidentele baten en lasten, ook als de geldstroom (nog) langer is dan 3 jaar. Hiervan is sprake bij bijvoorbeeld projecten die langer dan 3 jaar duren, maar waarvan wel bekend is dat die bijdrage op termijn stopt.
- Maatwerk wordt niet meegenomen in dit overzicht. Hoewel de lasten en baten in sommige gevallen incidenteel kunnen zijn, zijn deze lasten en baten altijd in evenwicht en hebben dus geen negatieve invloed op het structureel sluiten van de begroting.

De voor de programmabegroting 2024 begrote incidentele baten en lasten worden als volgt gespecificeerd:

Incidentele baten en lasten	Begroting 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027
A. Incidentele baten				
Klimaatgelden	- 723.249	- 729.934	P.M.	P.M.
Totaal incidentele baten	-723.249	- 729.934	-	-
B. Incidentele lasten				
Klimaatgelden	723.249	729.934	P.M.	P.M.
Totaal incidentele lasten	723.249	729.934	-	-
Saldo incidentele baten en lasten	0	0	-	-

Incidentele baten en lasten

* reeds besloten in eerdere P&C documenten

Structurele mutaties reserves

Een storting en/of onttrekking aan een reserve is per definitie incidenteel, tenzij er redenen zijn deze structureel te ramen (bijvoorbeeld ter dekking van rente- en afschrijvingslasten). Voor 2024 en verder is voor de BEL Combinatie geen sprake van structurele toevoegingen en onttrekkingen aan de reserves.

Structureel en reëel evenwicht

Om het financieel toezicht aan te scherpen is de Gemeentewet gewijzigd met de introductie van structureel en reëel evenwicht in de begroting en meerjarenraming. Het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) is ter nadere uitwerking van die wetswijziging aangepast, zodat uw raad en de financieel toezichthouder in staat zijn om vast te stellen of sprake is van een structureel en reëel evenwicht in de begroting en de meerjarenraming. Van structureel evenwicht is sprake als de structurele lasten worden gedekt door structurele baten.

De bepaling van het structurele evenwicht verloopt als volgt:

$$\begin{array}{l} \text{Het totaal van de structurele lasten en baten programma's en algemene dekkingsmiddelen} \\ +/- \text{ De structurele verrekeningen met de reserves} \\ = \text{ Geeft het totaal structureel begrotingssaldo en meerjarenraming} \end{array}$$

De tabel voor de bepaling van het structurele evenwicht is hierna opgenomen. De mutaties zijn in meerjarig perspectief beoordeeld op het incidentele karakter. Voor het gehele meerjarenbeeld is er sprake van een structureel evenwicht.

Berekening structureel saldo	Begroting 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027
Geraamd resultaat	0	0	0	0
-/- Incidentele lasten	-723.249	-729.934	P.M.	P.M.
+ Incidentele baten	723.249	729.934	P.M.	P.M.
-/- Incidentele toevoegingen reserves	-	-	-	-
+ Incidentele onttrekkingen reserves	-	-	-	-
Structureel saldo begroting	0	0	-	-
Structureel evenwicht?	Ja	Ja	Ja	Ja

FINANCIËLE POSITIE

In dit hoofdstuk geven we een overzicht van de prognosticeerde balans, de stand van de reserves en het investeringsplan.

Geprognosticeerde balans

De balans bouwt voort op de balans van de jaarrekening 2022. Omdat de exploitatie verder in evenwicht is, komen de verschillen vooral uit de afschrijvingen versus de investeringen. Over het algemeen zullen de afschrijvingen hoger zijn vanwege het aandeel van het gebouw. We zien dan ook een gestadige mindering in de activa en daarmee het balanstotaal.

Prognose Balans	31-12-2022	31-12-2023	31-12-2024	31-12-2025	31-12-2026	31-12-2027
Immateriële vaste activa	4.939.712	4.737.639	4.532.554	4.324.414	4.113.172	3.898.783
Materiële vaste activa	16.581.754	16.789.271	17.098.076	16.971.149	16.862.061	16.529.246
Financiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
Vorraden	8.524	8.524	10.000	10.000	10.000	10.000
Uitzettingen <1 jr	2.727.667	2.727.667	2.227.667	1.727.667	727.667	727.667
Liquide middelen	238.350	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000
Overlopende activa	902.119	350.000	350.000	350.000	350.000	350.000
Balanstotaal activa	25.398.128	24.863.102	24.468.297	23.633.230	22.312.901	21.765.696
Algemene reserve	235.162	235.162	235.162	235.162	235.162	235.162
Bestemmingsreserves	0	0	0	0	0	0
Vaste schulden	20.226.438	19.544.955	19.043.258	17.076.184	16.345.695	15.608.212
Netto vlottende schulden	3.356.767	3.503.224	3.610.116	4.056.767	4.152.283	4.342.561
Overlopende passiva	1.579.761	1.579.761	1.579.761	2.265.118	1.579.761	1.579.761
Balanstotaal passiva	25.398.128	24.863.102	24.468.297	23.633.231	22.312.901	21.765.696

Geprognosticeerde begin- en eindbalans

Staat van reserves

De BEL Combinatie kent alleen een Algemene Reserve en verder geen bestemmingsreserves of voorzieningen. De Algemene Reserve is voor incidentele zaken beschikbaar zoals ook beschreven in de paragraaf weerstandsvermogen. Onderstaande tabel geeft een overzicht van de stand. Voor 2023 is het resultaat van 2022 toegevoegd. Voor de rest van de jaren is uitgegaan van een nihil resultaat.

	Begroting 2023			Begroting 2024			Begroting 2025
Reserves	Eindsaldo	Toevoegingen	Onttrekkingen	Eindsaldo	Toevoegingen	Onttrekkingen	Eindsaldo
94000 Algemene Reserve	192.730	42.432		235.162			235.162
Totaal Algemene reserve	192.730	0	0	235.162	0	0	235.162
Totaal Bestemmingsreserves	0	0	0	0	0	0	0
Totaal reserves	192.730	0	0	235.162	0	0	235.162

	Begroting 2026			Begroting 2027
Reserves	Eindsaldo	Toevoegingen	Onttrekkingen	Eindsaldo
94000 Algemene Reserve	235.162			235.162
Totaal Algemene reserve	235.162	0	0	235.162
Totaal Bestemmingsreserves	0	0	0	0
Totaal reserves	235.162	0	0	235.162

Staat van de reserves

Investeringsplan

Voor de meeste investeringen worden jaarlijks vaste bedragen aangehouden die afhankelijk van de plannen worden ingevuld. Aan het onderhoud van de gebouwen ligt een onderhoudsplan ten grondslag. Binnen VIBE zal het gebouw worden gemoderniseerd. Daarvoor zijn een aantal onderhoudskredieten naar voren gehaald (zie ook & kapitaalgoederen).

Investeringsplan	2024	2025	2026	2027
Informatieplan	250.000	250.000	250.000	250.000
Stelpost vervangen hard- en software	150.000	150.000	150.000	150.000
Vervangen tractiemiddelen	200.000	200.000	200.000	200.000
Investerings conform MJOP	1.474.233	125.528	208.958	43.200
Totaal	2.074.233	725.528	808.958	643.200

Los van deze investeringen zijn er de MJON kredieten met een totale omvang van € 1.125.000. Deze kredieten zijn qua jaar nog niet gepland in de investeringsplanning. Wel is hiervoor jaarlijks vanaf 2024 dekking voor in de begroting opgenomen.

ONTWIKKELINGEN TOTALE DVO BIJDRAGE

DVO bijdrage regulier

De lasten van de begroting worden in principe verdeeld conform de geldende DVO percentages. In 2020 zijn de DVO-percentages herberekend en is afgesproken door de colleges dat tot 2024 de huidige DVO percentages gelden. Deze percentages waren:

DVO percentages	
Gemeente Blaricum	33,73%
Gemeente Eemnes	30,02%
Gemeente Laren	36,25%

Momenteel wordt nog gewerkt aan nieuwe verdeelpercentages. Wanneer die bekend zijn, dan zullen die worden toegepast op de verdeling van de lasten. Voor nu worden de bestaande percentages nog gehanteerd als uitgangspunt voor die verdeling.

Maatwerk

De reguliere begroting wordt verdeeld op basis van deze percentages. Daarbij komt voor de gemeenten nog de maatwerk bijdrage. Het totale maatwerk is ten opzichte van 2023 vermindert, doordat de Boa's onder de reguliere formatie zijn gekomen. We houden daarmee het volgende maatwerk over.

Specificatie maatwerk per opgave	Gemeente	2024	2025	2026	2027
Maatwerk Duurzaamheid	Blaricum	46.500	46.500	46.500	46.500
	Laren	39.300	39.300	39.300	39.300
Maatwerk Jeugd- en Gezinsteam (JGT)	Eemnes	734.800	734.800	734.800	734.800
Maatwerk Beleidsadviseur Jeugd	Eemnes	80.350	80.350	80.350	80.350
Maatwerk Groen en spelen	Laren	20.854	20.854	20.854	20.854
Maatwerk Rioolbeheerder	Laren	19.690	19.690	19.690	19.690
Totaal specificatie maatwerk		941.494	941.494	941.494	941.494

Voor het maatwerk betalen de gemeenten daarmee de volgende bijdragen.

Bijdrage maatwerk per gemeente	2024	2025	2026	2027
Blaricum	46.500	46.500	46.500	46.500
Eemnes	815.150	815.150	815.150	815.150
Laren	79.844	79.844	79.844	79.844
Totaal bijdrage maatwerk	941.494	941.494	941.494	941.494

DVO bijdrage totaal per gemeente

Blaricum Meerjarenperspectief 2024 - 2027 DVO bijdrage regulier	2024	2025	2026	2027
Meerjarenbegroting 2023 - 2026	7.491.964	7.491.820	7.491.145	7.491.145
<i>Vastgestelde meerjarige wijzigingen DVO regulier</i>				
Autonome ontwikkelingen (1e begrotingswijziging 2023)	272.967	267.580	265.802	265.802
Boa aanvulling (1e begrotingswijziging 2023)	63.207	63.207	63.207	63.207
MJON (1e begrotingswijziging 2023)	790.874	645.498	606.708	606.708
Klimaatgelden (1e begrotingswijziging 2023)	244.013	246.207	0	0
Verwachte cao & prijsstijging 2024 e.v. (kaderbrief 2024)	226.855	224.568	222.919	222.919
Stand ná verwerking Kaderbrief 2024	9.089.880	8.938.879	8.649.780	8.649.780
<i>Nieuwe mutaties</i>				
Correctie DVO-bijdrage uitbesteding belastingtaken	-217.007	-217.007	-217.007	-217.007
Totale DVO bijdrage - regulier 2024 - 2027	8.872.872	8.721.872	8.432.773	8.432.773
<i>Maatwerk Blaricum - o.b.v. oorspronkelijke afspraken</i>				
Maatwerk Duurzaamheid	46.500	46.500	46.500	46.500
Totaal DVO Blaricum, inclusief maatwerk	8.919.372	8.768.372	8.479.273	8.479.273

Eemnes Meerjarenperspectief 2024 - 2027 DVO bijdrage regulier	2024	2025	2026	2027
Meerjarenbegroting 2023 - 2026	6.667.914	6.667.787	6.667.185	6.667.185
<i>Vastgestelde meerjarige wijzigingen DVO regulier</i>				
Autonome ontwikkelingen (1e begrotingswijziging 2023)	242.943	238.148	236.566	236.566
Boa aanvulling (1e begrotingswijziging 2023)	56.254	56.254	56.254	56.254
MJON (1e begrotingswijziging 2023)	703.885	574.499	539.976	539.976
Klimaatgelden (1e begrotingswijziging 2023)	217.173	219.126	0	0
Verwachte cao & prijsstijging 2024 e.v. (kaderbrief 2024)	201.903	199.868	198.400	198.400
Stand ná verwerking Kaderbrief 2024	8.090.074	7.955.682	7.698.381	7.698.381
<i>Nieuwe mutaties</i>				
Correctie DVO-bijdrage uitbesteding belastingtaken	-193.138	-193.138	-193.138	-193.138
Totale DVO bijdrage - regulier 2024 - 2027	7.896.935	7.762.543	7.505.243	7.505.243
<i>Maatwerk Eemnes - o.b.v. oorspronkelijke afspraken</i>				
Maatwerk Jeugd- en Gezinsteam (JGT)	734.800	734.800	734.800	734.800
Maatwerk Beleidsadviseur Jeugd	80.350	80.350	80.350	80.350
Totaal DVO Eemnes, inclusief maatwerk	8.712.085	8.577.693	8.320.393	8.320.393

Laren Meerjarenperspectief 2024 - 2027 DVO bijdrage regulier	2024	2025	2026	2027
Meerjarenbegroting 2023 - 2026	8.051.695	8.051.541	8.050.815	8.050.815
<i>Vastgestelde meerjarige wijzigingen DVO regulier</i>				
Autonome ontwikkelingen (1e begrotingswijziging 2023)	293.361	287.571	285.660	285.660
Boa aanvulling (1e begrotingswijziging 2023)	67.929	67.929	67.929	67.929
MJON (1e begrotingswijziging 2023)	849.961	693.724	652.036	652.036
Klimaatgelden (1e begrotingswijziging 2023)	262.243	264.601	0	0
Verwachte cao & prijsstijging 2024 e.v. (kaderbrief 2024)	243.804	241.346	239.573	239.573
Stand ná verwerking Kaderbrief 2024	9.768.993	9.606.711	9.296.013	9.296.013
<i>Nieuwe mutaties</i>				
Correctie DVO-bijdrage uitbesteding belastingtaken	-233.220	-233.220	-233.220	-233.220
Totale DVO bijdrage - regulier 2024 - 2027	9.535.773	9.373.491	9.062.793	9.062.793
<i>Maatwerk Laren - o.b.v. oorspronkelijke afspraken</i>				
Maatwerk Duurzaamheid	39.300	39.300	39.300	39.300
Maatwerk Groen en spelen	20.854	20.854	20.854	20.854
Maatwerk Rioolbeheerder	19.690	19.690	19.690	19.690
Totaal DVO Laren, inclusief maatwerk	9.615.617	9.453.335	9.142.637	9.142.637

BIJLAGEN

BIJLAGE I: BEREKENING FINANCIËLE KENGETALLEN

Financiële kengetallen

Gemeenschappelijke regelingen zijn verplicht om financiële kengetallen op te nemen in de begroting. Hieronder staan de kengetallen die voor de BEL Combinatie van toepassing zijn.

Kengetallen	Realisatie 2021	Begroting voor wijziging 2022	Begroting 2023
Netto schuldquote	99%	101%	91%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle leningen	99%	101%	91%
Solvabiliteitsratio	0,54%	0,47%	0,82%

Netto schuldquote en netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen

De netto schuldquote is de verhouding van de netto schuld ten opzichte van de totale baten (exclusief mutatie reserves). In het algemeen ligt de netto schuldquote tussen de 0% en 90%. Een netto schuldquote van tussen de 100% en 130% is hoog en wanneer de netto schuldquote boven de 130% uitkomst bevindt een organisatie zich in de gevaren zone. Voor de BEL Combinatie is sprake van een netto schuldquote van 91% in 2023.

Solvabiliteitsratio

De solvabiliteit is het percentage van het vermogen dat uit eigen vermogen bestaat. Deze ratio geeft een goed beeld van de mate waarin bezittingen zijn gefinancierd met eigen vermogen of vreemd vermogen. De norm voor de solvabiliteit ligt doorgaans tussen de 24% en 40%. Het geraamde percentage is 0,49%. Het eigen vermogen van de BEL Combinatie is nihil. Aangezien de deelnemende gemeenten garant staan voor de BEL Combinatie zegt dit echter weinig over de mate waarin de BEL Combinatie aan haar verplichtingen kan voldoen.

Conclusie kengetallen

Een afzonderlijk kengetal zegt weinig over hoe de financiële positie moet worden beoordeeld. Zo hoeft een hoge schuld geen nadelig effect te hebben op de financiële positie, maar is dat afhankelijk of en wat er aan eigen vermogen en baten tegenover die schuld staat en hoe groot de kans is dat de schuld weer wordt afgelost. Het is dus niet mogelijk om een individueel kengetal te gebruiken voor de beoordeling van de financiële positie. De kengetallen zullen altijd in samenhang moeten worden gezien, omdat ze alleen gezamenlijk en in onderlinge verhouding een goed beeld kunnen geven van de financiële positie van de BEL. Bij financiële tegenvallers heeft de BEL Combinatie geen ruimte om deze tegenvallers op te kunnen vangen.

Netto schuldquote

Netto schuldquote		Realisatie 2022	Begroting voor wijziging 2023	Begroting 2024
A	Een raming van het totaal van de vaste schulden,	20.929.697	20.181.437	19.516.481
B	Een raming van het totaal van de netto vlottende schulden.	2.715.825	2.500.000	2.500.000
C	Een raming van het totaal van de overlopende passiva.	1.549.811	1.500.000	1.500.000
D1	Voor de netto schuldquote: Het totaal saldo van de financiële vaste activa, genoemd in artikel 36, onderdelen d, e, f en g, van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten.	0	0	0
D2	Voor netto schuldquote gecorrigeerd voor alle leningen: Het totaal saldo van de financiële vaste activa, bedoeld in artikel 36, onderdelen b, c, d, e, f en g, van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten.	0	0	0
E	Een raming van het totaal van de uitzettingen met een rentetypische looptijd korter van 1 jaar.	2.390.655	2.000.000	2.000.000
F	Een raming van het totaal van alle liquide middelen.	12.799	250.000	250.000
G	Een raming van het totaal van de overlopende activa.	892.561	500.000	500.000
H	Het geraamde totaal saldo van de baten, bedoeld in artikel 17, onderdeel c, van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten, exclusief de mutaties reserves.	22.089.959	21.825.817	22.871.572
Netto schuldquote $((+A+B+C-D1-E-F-G)/H)$		99%	98%	91%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle leningen $((+A+B+C-D2-E-F-G)/H)$		99%	98%	91%

Berekening kengetal netto schuldquote

Solvabiliteit

Solvabiliteit		Realisatie 2021	Begroting voor wijziging 2022	Begroting 2023
A	Een raming van het totale eigen vermogen.	160.000	114.719	114.719
B	Een raming van het totaal van de passiva.	25.195.333	24.181.437	23.516.481
Solvabiliteitsratio (A/B)		0,64%	0,47%	0,49%

Berekening kengetal solvabiliteit