Begroting 2025-2028
Bedrijfsvoeringsorganisatie H2O

i-Dienst

Inhoudsopgave

Inhoudsopgave 2
Voorwoord 3
Financiële kaders 4
Toelichting afwijkingen 6
Meerjarig investeringsplan 9
Geprognosticeerde balans 10
Overzicht overhead 11
Paragraaf Bedrijfsvoering 12
Paragraaf Financiering 14
Paragraaf Grondbedrijf 16
Paragraaf Lokale heffingen 17
Paragraaf Onderhoud kapitaalgoederen 18
Paragraaf Verbonden partijen 19
Paragraaf Weerstandsvermogen en risicobeheersing 20
Bijlage 1: Overzicht taakvelden 21

Voorwoord

In deze begroting van de Bedrijfsvoeringsorganisatie H2O (i-Dienst) staan de doelen, activiteiten en budgetten voor 2025. Ook bevat het een blik in de toekomst in de vorm van een meerjarenraming 2026-2028. Hierbij is ook gekeken naar de huidige kosten; de ramingen voor 2024 zijn geactualiseerd en vormen de basis voor de ramingen voor 2025 e.v.

Bouwen aan de digitale overheid
De samenleving blijft verder digitaliseren in behoorlijk snel tempo en een digitale overheid vergt vitale infrastructuur om de dienstverlening aan inwoners, bedrijven en bestuur adequaat te organiseren. De interne én externe informatiebehoefte neemt toe, waardoor ook de ondersteuning van de informatievoorziening toeneemt.
Dit vraagt van de i-Dienst in nauwe samenwerking met de CIO-Office een zelfde rappe ontwikkeling om een dergelijke vitale infrastructuur en informatievoorziening te ontwikkelen, te handhaven en continu aan te passen aan de nieuwste ontwikkelingen en behoeftes. Tevens stelt een verdere digitalisering ook steeds meer eisen aan informatiebeveiliging en privacy.

Het tijd- en plaats onafhankelijk werken van medewerkers van gemeentes, maar ook van raadsleden, is een blijvende, nieuwe werkvorm welke adequaat gefaciliteerd moet worden. Tevens verandert de samenwerking met diverse externe partijen en volgen ontwikkelingen in (Europese) wet- en regelgeving elkaar in rap tempo op. Deze ontwikkelingen maken de eisen die gesteld worden aan vertrouwelijk en veilig delen van gegevens en het veilig gebruiken van mobiele apparaten en thuiswerkplekken steeds hoger.

Bouwen aan een solide en toekomstbestendige i-Dienst
De verschillende ontwikkelingen – zowel qua complexiteit, hoeveelheid werk als privacy- en veiligheidsrisico's – hebben grote invloed op de toekomstige capaciteitsbehoefte aan mensen en middelen van de i-Dienst. De i-Dienst zal de ontwikkelingen op het gebied van cybersecurity sterk in de gaten houden en zal zich op dit gebied blijven ontwikkelen. Ook moet de i-Dienst continu blijven aansluiten bij de behoeften van de gemeentes en (technologische) ontwikkelingen. De ingezette versnelde ontwikkeling op het gebied van kantoorautomatisering en Cloud computing wordt voortgezet om aan de eisen van deze blijvend flexibele werkomgeving te voldoen. De hogere eisen aan de kwaliteit van en hoeveelheid dienstverlening van de i-Dienst, plus de (tot nu toe) onvoldoende aandacht op het gebied van besturing, vraagt om aanvullende maatregelen op het gebied van bedrijfsvoering en ontwikkeling van medewerkers om een solide bedrijfsvoeringsorganisatie voor de toekomst te garanderen.

In deze begroting is beschreven hoe de i-Dienst toekomstbestendiger wordt en hoe de meerwaarde voor de drie H2O gemeentes op het gebied van beheer en onderhoud van de technische infrastructuur gegarandeerd kan worden. Het geeft inzicht in de kosten die daarmee gemoeid zijn.

Financiële kaders

Uitgangspunten
Onderstaand zijn de beleidsmatige uitgangspunten opgenomen waarmee voor het opstellen van deze begroting rekening is gehouden.

- De begroting is structureel en reëel sluitend;
- De structurele lasten zijn gedekt door structurele baten (gemeentelijke bijdragen);
- De meerjarenbegroting is gebaseerd op lopende (reële) prijzen;
- De inflatiecorrectie vindt plaats o.b.v. de procentuele mutaties van het Bruto Binnenlands Product uit de septembercirculaire van het gemeentefonds;
- De rente voor de investeringen wordt geraamd op 0,5%;
- Voor investeringen in hard- en software geldt een afschrijvingsperiode van 5 jaar afgezien van de investeringen voor GT-vast (vaste telecommunicatie); hiervoor geldt een afschrijvingsperiode van 8 jaar;
- De raming voor de personeelslasten is gebaseerd op de daadwerkelijke salarisschalen en anciënniteiten;
- Voor het opstellen van de begroting wordt het principe van ‘realistisch ramen’ gehanteerd;
- De kostenverdeling is gebaseerd op de vastgestelde systematiek en verdeelsleutels (inwoners/evenredig/accounts/werkplekken) en (werkplek)apparatuur.

Inflatiecorrectie en salarisontwikkelingen
Voor het salarisniveau en de formatie wordt uitgegaan van de huidige Cao SGO (Samenwerkende Gemeentelijke Organisaties) en worden de lasten geraamd o.b.v. de daadwerkelijke salariskosten. Voor de indexering van de salariskosten zijn de indexeringspercentages zoals vermeld in de Septembercirculaire 2023 (loonvoet sector overheid) gehanteerd. Deze percentages zijn voor de jaren 2025-2028 respectievelijk: 5,8%; 4,8%; 4,2% en 4,2%.

Voor de indexering van de overige uitgaven wordt eveneens uitgegaan van de indexeringspercentages uit de Septembercirculaire 2023 (nationale consumentenprijsindex CPI). Deze percentages zijn voor de jaren 2025-2028 respectievelijk: 2,5%; 2,4%; 2,3%; en 2,3%.

Het jaarlijkse indexeringspercentage dat de afzonderlijke gemeenten doorberekenen voor huisvesting en geleverde diensten is vastgesteld op 2,0%.

N.B. Ten aanzien van bovengenoemde indexeringspercentages moet worden opgemerkt dat bij de gehanteerde uitgangspunten de geldende bestendige gedragslijn in acht is genomen; hiervan wordt niet afgeweken. Gelet op de huidige inflatie en economische instabiliteit is het hoogst onzeker of deze percentages toereikend zijn.

Verdeelsleutels
Het ijkmoment voor het vaststellen van de aantallen van de verdeelsleutels is 1 januari 2024. De werkelijke kosten over 2025 worden bepaald (nagecalculeerd) o.b.v. het ijkmoment 1 januari 2025. Tussentijds vindt er geen aanpassing van de aantallen en tarieven plaats. Dit betekent wel dat een eventuele toename van het aantal werkplekken en de daarbij behorende kosten pas bij de jaarrekening zichtbaar wordt. Vanzelfsprekend is het de verantwoordelijkheid van de

gemeenten zelf om in hun eigen begroting rekening te houden met mogelijke meerkosten.

Het aantal inwoners op 1 januari 2024 is nog niet vermeld op de website van het CBS. Voor deze begroting wordt nog het inwoneraantal van 1 januari 2023 gehanteerd.

Verdeelsleutel	Inwoner	Evenredig	Account	Docking station	Thin cliënt	Fat cliënt	Ultrabook	Surface
Hattem	12.563	33,33%	225	107	50	2	124	30
Heerde	19.214	33,33%	306	212	16	5	260	31
Oldebroek	24.264	33,33%	375	210	25	5	320	37

Tarieven
De diverse tarieven zijn voor deze begroting niet aangepast. Het aantal accounts is licht gedaald doordat deze zijn opgeschoond en dubbelingen en oude accounts zijn verwijderd. De aantallen ultrabooks zijn gestegen door het thuiswerken en de personeelsstijging; de overige aantallen zijn nagenoeg gelijk gebleven.

Tarieven	Account	Docking station	Thin cliënt	Fat cliënt	Ultrabook	Surface
	€ 835	€ 120	€ 170	€ 180	€ 250	€ 215

Toelichting afwijkingen

Ten opzichte van de raming voor 2024 is de begroting met €370.000,- toegenomen; de stijging ten opzichte van de raming 2025 van de vorige begroting bedraagt €261.000,-. Tevens zijn de kosten van bepaalde onderdelen gewijzigd. Hieronder zijn de belangrijkste afwijkingen toegelicht.

Personeelskosten

De totale personeelskosten zijn met €174.000,- gestegen. Deze stijging is deels het gevolg van de gehanteerde indexering van 5,8% voor salarissen. Verder is er een vervangingsbudget voor ziekte toegevoegd en is er geld bijgeraamd voor de externe inhuur van een projectleider informatiebeveiliging (zie ook het onderdeel Informatiebeveiliging). De invulling van de manager i-Dienst is per 1 maart 2024 gerealiseerd.
Verder is er extra budget nodig voor opleidingen en de ontwikkeling van de i-Dienst medewerkers. Het is van belang dat medewerkers van de i-Dienst de ICT ontwikkelingen blijven volgen en zich eigen maken.
De i-Dienst is voor de ondersteuning van haar bedrijfsvoering (PIOFACH functies) afhankelijk van de aangesloten gemeentes. Ondersteuning bij de financiële processen (inclusief P&C en IC) wordt ingehuurd bij de gemeente Heerde. De P&O functie inclusief de Huisvesting wordt door de gemeente Hattem ingevuld. Wat nog ontbreekt is de ondersteuning op gebied van Administratie (secretariaat), Juridisch advies, Inkoop (inclusief contractmanagement) en Communicatie. In de begroting is rekening gehouden met inzet op al deze functies.

Dienstverlening

De kosten voor dienstverlening zijn vanaf het begrotingsjaar 2025 als aparte kostenplaats in de begroting opgenomen. Het gaat hierbij om inzet van consultants van ICT leveranciers voor het uitvoeren van noodzakelijke migraties, het beheren van databases en specialistische beheertaken. Daarnaast zetten we leveranciers in om op regulier basis een health check uit te laten voeren op de gehele ICT omgeving. In totaliteit is de raming voor hardware, software en dienstverlening €80.000,- hoger dan in 2024 veelal veroorzaakt door indexering en toegenomen aantal gebruikers.

Informatiebeveiliging

De kosten voor informatiebeveiliging zijn eveneens als aparte kostenplaats toegevoegd aan de begroting. Hiervoor is jaarlijks structureel ongeveer €100.000,- extra geraamd.
De afgelopen jaren zien we dat diverse ontwikkelingen in toenemende mate de veiligheid van onze maatschappij en economie onder druk zetten. Denk daarbij aan COVID-19, de oorlog in Oekraïne, en cyberdreigingen. In het licht van deze ontwikkelingen is er sinds 2020 vanuit de Europese Unie gewerkt aan de Network and Information Security (NIS2) directive.
De NIS2-richtlijn richt zich op risico's die netwerk- en informatiesystemen bedreigen, zoals cyberbeveiligingsrisico's. De komst van de richtlijn moet bijdragen aan meer Europese harmonisatie en een hoger niveau van cybersecurity bij bedrijven en organisaties. De NIS2 is van toepassing op sectoren die gekenmerkt kunnen worden als 'essentiële' of 'belangrijke' entiteit. Gemeenten vallen hieronder en hierdoor is het voor de H2O gemeenten een wettelijke verplichting.

Ondanks dat de exacte consequenties voor gemeenten nog niet volledig duidelijk zijn adviseert de Rijksoverheid om niet af te wachten. De risico's die organisaties en systemen lopen, zijn er immers nu ook al. Organisaties die nu al in actie komen beveiligen zich niet alleen tegen deze bestaande risico's, maar zijn straks ook beter voorbereid op de komst van de nieuwe wetgeving.[1]

Investeringen

In 2020 zijn alle servers en werkplekken vervangen; ook is het netwerk deels vernieuwd. Deze investeringen hebben een looptijd van 5 jaar en zijn voor 2025 weer als vervangingsinvesteringen opgenomen. Voor 2025 is er in totaal een bedrag geraamd van €1.425.000,- voor de vervanging van alle servers, werkplekken en netwerk. In 2024 worden de I-series servers uitgefaseerd waardoor daar geen nieuwe investering voor nodig is.

[1] De NIS2-richtlijn | Over het NCSC | Nationaal Cyber Security Centrum

Meerjarenperspectief

Product	2023 Realisatie	2024 Begroting	2025 Begroting	2026 Begroting	2027 Begroting	2028 Begroting
Huisvesting & Facilitair	77.256	75.920	84.370	86.060	87.780	89.540
Personeelskosten Primair	1.117.948	1.049.920	1.211.829	1.268.116	1.319.866	1.373.766
Personeelskosten Secundair	8.065	11.500	17.800	18.240	18.660	19.100
Personeelskosten Overig	34.273	12.500	19.500	19.970	20.420	20.890
Overige kosten	33.947	35.250	36.150	37.020	37.880	38.760
Dienstverlening	-	-	193.000	197.630	202.180	206.830
Hardware algemeen	302.863	310.657	215.216	229.055	229.791	226.028
Hardware werkplek	176.382	205.798	241.592	265.656	277.464	286.467
Informatiebeveiliging	-	15.000	98.000	105.760	108.190	110.680
Netwerk & Data	325.463	355.962	327.741	340.091	311.497	304.030
Software algemeen	-		32.000	32.770	33.520	34.290
Software werkplek	789.409	764.300	729.660	747.170	764.360	781.940
Onvoorzien/reservering	-	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000
Totaal lasten	**2.865.607**	**2.886.807**	**3.256.858**	**3.397.537**	**3.461.609**	**3.542.321**

Totale bijdragen gemeenten

Product	2023 Realisatie	2024 Begroting	2025 Begroting	2026 Begroting	2027 Begroting	2028 Begroting
Opbrengsten	-88.187					
Hattem	-634.398	-661.825	-745.179	-776.717	-791.081	-809.174
Heerde	-960.091	-1.002.338	-1.118.118	-1.166.351	-1.188.319	-1.215.991
Oldebroek	-1.182.931	-1.222.645	-1.393.560	-1.454.469	-1.482.209	-1.517.156
Totaal baten	**-2.865.607**	**-2.886.807**	**-3.256.858**	**-3.397.537**	**-3.461.609**	**-3.542.321**

Akkoord namens het bestuur van de Bedrijfsvoeringsorganisatie H2O,

Ben Engberts

B. Engberts,
Wethouder gemeente Oldebroek/voorzitter bestuur Bedrijfsvoeringsorganisatie H2O

Meerjarig investeringsplan

Investering	2024 Begroting	2025 Begroting	2026 Begroting	2027 Begroting	2028 Begroting
Hardware (algemeen)					
Servers		700.000			
Hardware (werkplek)					
Werkplekken	150.000	600.000	250.000	150.000	250.000
Netwerk & Data					
Netwerk GT vast	200.000	125.000		150.000	
Totaal investeringen	**350.000**	**1.425.000**	**250.000**	**300.000**	**250.000**

Geprognosticeerde balans

Activa	R 2023	B 2024	B 2025	B 2026	B 2027	B 2028
Vaste activa						
Materiële vaste activa	1.433.663	1.324.798	1.214.330	2.154.458	1.656.074	1.454.282
Financiële vaste activa	-	-	-	-	-	-
Totaal vaste activa	**1.433.663**	**1.324.798**	**1.214.330**	**2.154.458**	**1.656.074**	**1.454.282**
Vlottende activa						
Voorraden	-	-	-	-	-	-
Uitzettingen <1 jaar	275.055	795.672	250.000	250.000	250.000	250.000
Liquide middelen	150.123	150.531	150.000	150.000	150.000	150.000
Overlopende activa	390.447	423.514	200.000	200.000	200.000	200.000
Totaal vlottende activa	**815.625**	**1.369.717**	**600.000**	**600.000**	**600.000**	**600.000**
Totaal generaal	**2.249.287**	**2.694.515**	**1.814.330**	**2.754.458**	**2.256.074**	**2.054.282**

Passiva	R 2023	B 2024	B 2025	B 2026	B 2027	B 2028
Vaste passiva						
Eigen vermogen	-337.684	-218.146	-	-	-	-
Voorzieningen	-	-	-	-	-	-
Vaste schulden > 1 jaar	1.775.000	1.550.000	1.325.000	2.350.000	2.000.000	1.650.000
Totaal vaste passiva	**1.437.316**	**1.331.854**	**1.325.000**	**2.350.000**	**2.000.000**	**1.650.000**
Vlottende passiva						
Vlottende schulden < 1 jaar	703.328	167.342	389.330	304.458	156.074	304.282
Overlopende passiva	108.643	1.195.319	100.000	100.000	100.000	100.000
Totaal vlottende passiva	**811.971**	**1.362.662**	**489.330**	**404.458**	**256.074**	**404.282**
Totaal generaal	**2.249.287**	**2.694.515**	**1.814.330**	**2.754.458**	**2.256.074**	**2.054.282**

Overzicht overhead

In onderstaand overzicht is de verplichting opgenomen om de overheadkosten apart inzichtelijk te maken.

Onder overhead wordt verstaan: alle kosten die samenhangen met de sturing en ondersteuning van de medewerkers in het primaire proces.

Gelet op bovenstaande formulering kan worden geconcludeerd dat alle kosten van de i-Dienst tot de overheadkosten kunnen worden gerekend.

Product	2023 Realisatie	2024 Begroting	2025 Begroting	2026 Begroting	2027 Begroting	2028 Begroting
Huisvesting & Facilitair	77.256	75.920	84.370	86.060	87.780	89.540
Personeelskosten Primair	1.117.948	1.049.920	1.211.829	1.268.116	1.319.866	1.373.766
Personeelskosten Secundair	8.065	11.500	17.800	18.240	18.660	19.100
Overige bedrijfsvoeringskosten	68.220	47.750	55.650	56.990	58.300	59.650
Dienstverlening	-	-	193.000	197.630	202.180	206.830
Hardware	479.245	516.455	456.808	494.711	507.255	512.495
Informatiebeveiliging	-	15.000	98.000	105.760	108.190	110.680
Netwerk & Data	325.463	355.962	327.741	340.091	311.497	304.030
Software	789.409	764.300	761.660	779.940	797.880	816.230
Onvoorzien/nieuw beleid	-	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000
Totaal	**2.865.607**	**2.886.807**	**3.256.858**	**3.397.537**	**3.461.609**	**3.542.321**

Paragraaf Bedrijfsvoering

Directie/management
De taken van de directie vloeien deels voort uit het managementstatuut dat in het kader van de Gemeenschappelijke Regeling i-Dienst is opgesteld. De directeur/manager is eindverantwoordelijk voor de dagelijkse leiding van de i-Dienst en voor rapportage aan het bestuur (van de i-Dienst) en opdrachtgevers (H2O).

De i-Dienst medewerkers vallen onder de CAO Werkgeversvereniging Samenwerkende Gemeentelijke Organen (WSGO). Deze is gelijk aan de Gemeente CAO. De arbeidsvoorwaarden zijn gelijk aan de Arbeidsvoorwaardenregeling van de Gemeente Hattem. De gemeente Hattem is in de afrondende fase van HR21, waarin de i-Dienst is meegenomen. Dit project heeft het functiehuis herzien op basis van kerntaken en generieke profielen. De nieuwe functiebeschrijvingen zijn ingediend ter vaststelling en waardering.
In de afgelopen periode hebben 2 medewerkers van de i-Dienst een zienswijze ingediend in het kader van HR21 en verzocht om hun functie opnieuw te beoordelen. Deze herbeoordeling heeft in de afgelopen maanden plaatsgevonden. In de eerste bestuursvergadering van 2024 zal het bestuur een besluit hier over nemen. Verder is het advies de systematiek en functiehuis/boek van de i-Dienst te ontwerpen en in te richten in lijn met de specifieke organisatiekenmerken en functies van de i-Dienst, omdat er onvoldoende rekening is gehouden met de specifieke organisatie kenmerken van de i-Dienst. Ook dit zal worden voorgelegd aan het bestuur van de Bedrijfsvoeringsorganisatie H2O.

De i-Dienst is op hoofdlijnen in te delen in 2 clusters.

Cluster Systeembeheer
Het cluster systeembeheer heeft als doelstelling het beheren en beschikbaar stellen van een degelijke, veilige technische ICT infrastructuur. De ICT-infrastructuur is toekomst vast en is gebaseerd op bewezen technologieën. De laatste ontwikkelingen worden gevolgd en zoveel mogelijk toegepast. Door verdere specialisatie op verschillende domeinen kan de i-Dienst beter grip houden op de steeds complexere techniek van de toekomst en deze inzetten binnen H2O.
De dagelijks te regelen praktische zaken worden uitgevoerd door de coördinator Systeembeheer. Deze functie faciliteert de manager en de medewerkers van systeembeheer bij technisch ondersteunende en planmatige taken.

Cluster Support
Het cluster support heeft als doelstelling het adequaat en klantvriendelijk ondersteunen van de gebruikers van de ICT-infrastructuur. Het cluster is het visitekaartje van de i-Dienst. Er wordt gebruik gemaakt van een servicemanagement platform. Dit platform werkt als een schil om de diensten van onder andere de i-Dienst. Ook diensten van bijvoorbeeld facilitaire aard worden gecoördineerd via dit platform (Topdesk). Het bepaalt in hoge mate het vertrouwen van de gebruikers.
De dagelijks te regelen praktische zaken worden uitgevoerd door de coördinator support. Deze functie faciliteert de manager en de medewerkers van support bij technisch ondersteunende en planmatige taken.

Het cluster support verzorgt het functioneel beheer van de kantoorautomatisering en de managementtools van de i-Dienst. Het functioneel beheer van organisatie-specifieke applicaties

valt niet onder de taken van de i-Dienst. Echter, door een onvolledige inrichting van Functioneel Beheer binnen H2O worden veel functioneel beheer taken op dit moment ook door de i-Dienst uitgevoerd. Dit drukt op de capaciteit van de i-Dienst. Een toekomstbestendige oplossing is in ontwikkeling.

Overige ondersteuning
De i-Dienst is voor de ondersteuning van haar bedrijfsvoering afhankelijk van de aangesloten gemeentes. Ondersteuning bij de financiële processen (inclusief Planning & Control) wordt ingehuurd bij de gemeente Heerde. Ondersteuning bij HRM taken wordt ingehuurd bij de gemeente Hattem.

Informatiebeveiliging
In zijn taken rondom het beheren en onderhouden van de technische infrastructuur heeft de i-Dienst een verantwoordelijkheid op het gebied van informatiebeveiliging. Derhalve is het van groot belang dat de i-Dienst nauw samenwerkt met de (C)ISO's van de H2O organisatie om tot een optimale informatiebeveiliging te komen. In het versterken van deze samenwerking worden verdere stappen gezet, mede met het oog op de steeds toenemende veiligheidsrisico's.
Binnen de i-Dienst is een senior adviseur informatiebeveiligings- en continuïteitsrisico's werkzaam. Deze medewerker zorgt er voor dat de digitale veiligheid hoog op de agenda staat. Deze functie wordt in deeltijd (16 uur per week) ingevuld en drukt op bestaande formatie.

Samenwerking CIO-Office
De aangesloten gemeentes halen voordeel uit het nauw samenwerken op technologie-gebied en door consolidatie van software en systemen (samen met dezelfde software werken) en standaardisatie (minder verschillende software gebruiken per deelnemer). De initiatieven hiervoor liggen bij de aangesloten gemeentes. De i-Dienst heeft als taak deze systemen en infrastructuur te beheren en onderhouden.

Door meer en betere afstemming op strategisch, tactisch en operationeel niveau levert de i-Dienst de juiste diensten en ontwikkelt het nieuwe diensten. Om dit proces te verbeteren besteedt de i-Dienst veel aandacht aan afstemming met de CIO-Office en de CIO. Hierdoor is de aansluiting met de behoeften van de organisatie gegarandeerd en verbetert de anticipatie op en de beschikbaarheid van capaciteit in toekomstige projecten en programma's. Een intensivering van deze samenwerking is één van de speerpunten in de komende periode. Vanaf 1 maart 2024 geeft de manager I&A van de i-Dienst als CIO ook direct leiding aan de CIO Office. Hierdoor is al een grote stap gezet in de afstemming en samenwerking.

De formatie van de i-Dienst is voor 2025 geraamd op 12,13 FTE.

Paragraaf Financiering

In deze paragraaf wordt de financieringsfunctie beschreven. De belangrijkste taak hiervan is om te zorgen voor voldoende liquide middelen zodat de Bedrijfsvoeringsorganisatie H2O alle taken kan uitvoeren.
Volgens artikel 11 lid 1 van de 'Financiële verordening Bedrijfsvoeringsorganisatie H2O' houdt het bestuur zich bij de uitvoering van deze financieringsfunctie aan de richtlijnen en kaders zoals opgenomen in de Wet fido en in het 'Treasurystatuut Bedrijfsvoeringsorganisatie H2O'.

Beleidskader
De Wet financiering decentrale overheden (Wet fido), de Wet houdbare overheidsfinanciën (Wet hof) en de Gemeentewet zijn kaderstellend voor deze paragraaf.
De Gemeentewet regelt de samenstelling, inrichting en bevoegdheid van het Gemeentebestuur. In de Wet fido staan de regels voor het financieringsbeleid voor gemeenten. De Wet hof moet ervoor zorgen dat het Nederlandse begrotingstekort beperkt blijft tot 3%.

Kasgeldlimiet
De rente onzekerheid voor de korte termijn wordt uitgedrukt in de kasgeldlimiet. Voor 2025 bedraagt deze limiet €267.000,- (8,2% van het begrotingstotaal). Het is niet toegestaan om voor langere tijd (> 2 achtereenvolgende kwartalen) deze limiet te overschrijden door 'rood' te staan of dit tekort af te dekken met kort vreemd geld (< 1 jaar). De oplossing is dan om een langlopende lening (> 1 jaar) af te sluiten. Wanneer het overschrijden van de kasgeldlimiet van tijdelijke aard is dan mag van bovenstaande regel worden afgeweken mits de toezichthouder van de provincie hiervoor goedkeuring verleend.

Renterisiconorm
De rente onzekerheid voor de lange termijn wordt uitgedrukt in de renterisiconorm. Het percentage voor de renterisiconorm is vastgesteld op 20% van het begrotingstotaal. Spreiding van de looptijd van de leningen en/of leningen afsluiten waarbij jaarlijks wordt afgelost verkleinen de kans op een overschrijding van de renterisiconorm.

	Renterisiconorm	2025	2026	2027	2028
1	Renteherzieningen	0	0	0	0
2	Aflossingen	225.000	350.000	350.000	350.000
3	Renterisico (1+2)	225.000	350.000	350.000	350.000
4	Renterisiconorm	651.372	679.507	692.322	708.464
5a	Ruimte onder de renterisiconorm	426.372	329.507	342.322	358.464
5b	Overschrijding van de renterisiconorm	0	0	0	0
	Berekening renterisiconorm				
4a	Begrotingstotaal	3.256.858	3.397.537	3.461.609	3.542.321
4b	Percentage regeling	20	20	20	20
4	Renterisconorm (4a*4b/100)	651.372	679.507	692.322	708.464

Uit bovenstaand overzicht blijkt dat de renterisiconorm naar verwachting niet wordt overschreden in de periode 2025-2028.

Liquiditeitsprognose en bank
Jaarlijks wordt er een liquiditeitsprognose opgesteld. Deze prognose geeft een inschatting van de in- en uitstroom van de liquide middelen (cash flow).
De Bedrijfsvoeringsorganisatie H2O heeft een rekeningnummer bij de BNG (Bank voor Nederlandse Gemeenten). Er wordt geen gebruik gemaakt van contante geldmiddelen.

Rentevisie en -kosten
Rentevisie kan kortweg worden omschreven als de toekomstverwachting over de renteontwikkeling, zowel op de geldmarkt (< 1 jaar) - als op de kapitaalmarkt (> 1 jaar). Hoe verder deze periode in de toekomst ligt, hoe moeilijker het is om hierover een voorspelling te doen. Door de sterk gestegen rente is er in de afgelopen periode een rentevoordeel behaald op het openstaande banksaldo. Gelet op het investeringsplan voor de komende jaren is de verwachting dat de Bedrijfsvoeringsorganisatie H2O in 2025 of 2026 opnieuw een langlopende geldlening moet afsluiten. Wellicht zijn dan de inflatie en rentetarieven gestabiliseerd.

Vanaf de start van de Bedrijfsvoeringsorganisatie H2O is er een 3-tal geldleningen afgesloten voor een totaalbedrag van €2.250.000,-. Op 1 januari 2025 bedraagt het restantbedrag van deze leningen nog €1.325.000,-. De rentevergoeding die voor deze leningen in 2025 wordt betaald is €3.578,-.

Als gevolg van het schatkistbankieren, mogen eventuele overtollige gelden niet meer worden uitgezet; deze vloeien automatisch terug in de schatkist.

Renteschema
Conform de BBV-richtlijnen is onderstaand renteschema opgenomen. Dit schema geeft inzicht in de geraamde rentekosten van de Bedrijfsvoeringsorganisatie en de toerekening ervan.

	Renteschema 2025			
a1.	Rentelasten over het lang vreemd vermogen		€ 3.578	
a2.	Rentelasten over het financieringstekort		€ -	
b.	Externe rentebaten			
	Totaal door te rekenen externe rente		€ 3.578	
c1.	Rentelasten doorberekend aan Grondexploitatie			
c2.	Rentelasten van projectfinanciering	€ -		
	Door te rekenen externe rente aan de programma's (taakvelden)		**€ 3.578**	
d1.	Rente over eigen vermogen	€ -		
d2.	Rente over voorzieningen	€ -		
	Door te rekenen interne rente aan de programma's (taakvelden)		**€ -**	
	Totaal door te rekenen rente aan de programma's (taakvelden)			**€ 3.578**
e.	**Werkelijk aan de programma's (taakvelden) toegerekende rente**			**€ 6.077**
f.	**Renteresultaat op het taakveld Treasury**			**€ -2.499**

Paragraaf Grondbedrijf

De i-Dienst heeft geen grondbedrijf in het takenpakket. Deze paragraaf is daarom verder niet uitgewerkt.

Paragraaf Lokale heffingen

De i-Dienst int geen belastingen en/of andere heffingen. Deze paragraaf is daarom verder niet uitgewerkt.

Paragraaf Onderhoud kapitaalgoederen

De i-Dienst heeft geen kapitaalgoederen in onderhoud. Deze paragraaf is daarom verder niet uitgewerkt.

Paragraaf Verbonden partijen

De i-Dienst heeft geen relatie met verbonden partijen. Deze paragraaf is daarom verder niet uitgewerkt.

Paragraaf Weerstandsvermogen en risicobeheersing

De i-Dienst heeft in principe geen weerstandsvermogen nodig; tegenvallers in de exploitatie en de bedrijfsvoering van deze gemeenschappelijke regeling worden opgevangen door de deelnemende gemeenten Hattem, Heerde en Oldebroek. Eventuele risico's zijn opgenomen in de desbetreffende paragrafen bij deze gemeenten.

Bijlage 1: Overzicht taakvelden

Lasten

0.4	Overhead	3.200.781
0.5	Treasury	6.077
0.8	Onvoorzien	50.000

Baten

0.4	Overhead	-/- 3.256.858