

Jaarstukken 2024
BEL Combinatie
Jaarverslag en jaarrekening over het boekjaar 2024



Dit is een uitgave van de BEL Combinatie
Datum: 1 april 2025

Zuidersingel 5
3755 AZ Eemnes

Postbus 71
3755 ZH Eemnes

Tel. 14 035
info@belcombinatie.nl

Inhoudsopgave

Inhoudsopgave	3
Voorwoord	4
Algemeen	6
Leeswijzer	7
Jaarrekening in één oogopslag	8
Financiële analyse	9
Financiële jaarrekening in één oogopslag	10
Jaarverslag	11
Programmaverantwoording	12
Programma Dienstverlening	12
Programma Algemene dekkingsmiddelen	18
Programma Overhead	19
Paragrafen	22
Paragraaf Bedrijfsvoering	22
Paragraaf Weerstandsvermogen en Risicobeheersing	27
Paragraaf Onderhoud kapitaalgoederen	36
Paragraaf Financiering	37
Openbaarheidsparagraaf	41
Overige paragrafen	42
Jaarrekening	43
Overzicht van baten en lasten en de toelichting	44
Algemene grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	44
Overzicht van gerealiseerde lasten, baten en saldo per programma	49
Overzicht van gerealiseerde baten en lasten per kostencategorie	50
Analyse saldo 2024 ten opzichte van begroting	51
Rechtmatigheidsverantwoording	52
Incidentele baten en lasten	54
Wet normering topinkomens	55
Balans	57
Balans per 31 december 2024	57
Activa	60
Passiva	63
EMU-Saldo	67
Niet uit de balans blijvende verplichtingen	68
Bijlagen	69
Bijlage 1: Berekening financiële kengetallen	70
Bijlage 2: Overzicht lopende en afgesloten investeringen	72
Controleverklaring	74
Vaststellingsbesluit	75

Voorwoord

Voor u liggen de jaarstukken 2024 van de BEL Combinatie. Afgelopen jaar is er hard gewerkt om de dienstverlening voor de inwoners van onze drie dorpen zo goed mogelijk te laten verlopen. In dit verslag vindt u een overzicht van onze financiële prestaties en behaalde resultaten die wij u graag presenteren. Zoals bijvoorbeeld de dienstverlening aan inwoners die het afgelopen jaar verder is uitgebreid. Op het gebied van burgerzaken zijn er meer diensten die digitaal worden aangeboden aan de inwoner. Ook hebben we een paspoortpiek opgevangen zonder dat hier lange wachttijden zijn ontstaan.

Dankzij korte lijnen met partners uit het sociaal domein en uit de zorg worden inwoners sneller geholpen. Daarbij blijft het streven om alle inwoners op een laagdrempelige en toegankelijke manier ondersteuning te bieden voor een gezonde en positieve leefstijl. Preventie is hierbij het sleutelwoord zodat uiteindelijk minder snel behoefte is aan geïndiceerde voorzieningen. Naast de hulpverlening die aan inwoners wordt geboden in het kader van de Jeugdwet, de Wet maatschappelijke ondersteuning en Inkomensondersteuning vanuit de Participatie wet hebben we voor alle gemeenten de pilotfase van de Leefstijlpunten verlengd met een jaar.

De BEL Combinatie kende een flink personeelsverloop maar er is een grote inhaalslag gemaakt. Meer mensen kregen een dienstverband aangeboden in plaats van dat er tijdelijke krachten werden ingehuurd. De ingezette werkgeversvisie die ontwikkeld is, blijkt zijn vruchten af te werpen. De uitdaging is om dit met elkaar vast te houden.

Vanuit programma VIBE is er een arbeidsmarktcommunicatie strategie opzet om sneller vacatures met vast personeel in te vullen. Onder andere via een nieuwe vacaturewebsite, corporate video en via social media campagnes. Hier bouwen we op verder in 2025 om een aantrekkelijke werkgever in de regio te zijn.

Er is een adviseur participatie aangenomen om inwonersparticipatie volgens de Omgevingswet verder uit te bouwen. Zo hebben medewerkers, colleges en raden workshops gevolgd over de toepassing van inwonersparticipatie. Ook zijn er 3 participatieplatforms opgezet die het voor inwoners mogelijk maken om laagdrempelig mee te denken over gemeentelijke projecten.

Op het gebied van huisvesting zijn er vernieuwingen doorgevoerd die zorgen voor goede werkomstandigheden waarbij elke werknemer een fijne werkplek heeft met nieuwe bureaustoelen en zit-sta bureaus.

Er is een ambitieus uitvoeringsplan vergunningverlening, toezicht en handhaving vastgesteld voor alle gemeenten. Hiermee wordt de kwaliteit verbeterd van de dienstverlening aan inwoners die een omgevingsvergunning aanvragen. Openbare Ruimte heeft werksessies met de colleges en raden georganiseerd om in beeld te krijgen welk kwaliteitsniveau de drie gemeenten willen hanteren in de openbare ruimte. Na besluitvorming hierover zal de buitendienst samen met partners zorg dragen voor het gekozen kwaliteitsniveau.

Vanuit de projecten afkomstig uit VIBE vond er in de zomer 2024 aanschaf, inrichting en implementatie van het Subsidie Volg Systeem (SVS) plaats. De werkprocessen, subsidieverordeningen en mandaatregelingen zijn inmiddels aangepast. Dit leidt tot een betrouwbaar subsidie-register en een verbeterde digitale dienstverlening aan subsidie-aanvragers. Verder leidt dit ook tot tevreden subsidie-medewerkers die zich met plezier kunnen focussen op hun kernmotivatie: het stimuleren van culturele, sport- en andere maatschappelijk gewenste effecten via het efficiënt verlenen van subsidies.

Alle BEL-gemeenten hebben zich aangesloten bij het Schone Lucht Akkoord. Er zijn warmtescans van woningen uitgevoerd, waardoor veel inwoners nu isolatiemaatregelen kunnen treffen. Ook hebben alle gemeenten een locatieonderzoek naar mogelijke woningbouw uitgevoerd.

In 2024 zijn we gestart met het proces om in het kader van de Omgevingswet bestemmingsplannen om te bouwen naar een omgevingsplan. Daarin zijn wij koploper in de regio. Bij het team OOV/BOA hebben we gedurende het jaar een uitbreiding van het aantal FTE gehad dat zich kan richten op veiligheidsthema's, zowel binnen de gemeenten als de BEL.

Ten opzichte van 2023 hebben de BEL-gemeenten circa 3,9 miljoen euro geïnvesteerd in de BEL Combinatie. Van de totale investering van 3,9 miljoen is deels het gevolg van de autonome ontwikkelingen zoals de loon- en prijscompensatie (0,673 miljoen euro), het een-op-een overhevelen van 'klimaatgelden' naar de BEL Combinatie voor de aanpak van klimaat en duurzaamheid (0,723 miljoen euro) en is de formatie van de boa's gelijk getrokken voor de drie BEL-gemeenten (0,187 miljoen euro).

Het overige deel van de investering is gericht op de doorontwikkeling van de BEL Combinatie en bestaat uit de MJON-middelen (2,3 miljoen euro). Deze investeringen zijn ingezet voor extra formatie op verschillende gebieden zoals financiën, sociaal domein, klimaat en publiek, maar ook om processen en middelen te verbeteren om zo dichterbij onze inwoners te staan, participatie op te zetten, betrouwbaar en veilig te zijn als gemeenten, de arbeidsmarkt sterker te benaderen etc. Door al deze investeringen zien we dat de BEL Combinatie steeds meer in beheersing is en processen op orde komen en inwoners tevreden zijn over de dienstverlening. De BEL Combinatie voert uit wat ze beloven en daar waar dit niet lukt wordt meer en meer tijdig bijgestuurd.

Tot slot is er in 2024 ook hard gewerkt aan actualisaties van richtlijnen, processen en zoals eerder vermeld het aantrekken van vast personeel van de BEL. Daar gaan we in 2025 goed mee verder!



De verantwoording over 2024 is gebaseerd op de programmabegroting 2024. In de programmabegroting worden langs de lijnen van de deelprogramma's 3 W-vragen gesteld: Wat gaan we doen? Wat willen we bereiken? Wat gaat het kosten? In de jaarrekening worden deze vragen beantwoord. De deelprogramma's zijn:

- Bedrijfsvoering
- HR instrumenten
- Dienstverlening
- Faciliteiten
- IT & Systemen
- OGON
- Overige dienstverlening

Leeswijzer

In de jaarstukken legt het bestuur van de BEL Combinatie verantwoording af ten opzichte van de begroting 2024 over de uitvoering van de gemaakte beleidsmatige en financiële afspraken met de BEL-gemeenten. Op hoofdlijnen heeft u in het vorige hoofdstuk over de belangrijkste ontwikkelingen van 2024 kunnen lezen.

Bij het samenstellen van de jaarstukken 2024 is voor dezelfde opzet gekozen als in 2023. Daarnaast is de jaarrekening in overeenstemming met de gestelde eisen van het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV). Volgens artikel 24 van het BBV bestaan de jaarstukken uit:

- het jaarverslag (programmaverantwoording en paragrafen);
- de jaarrekening (staat van baten en lasten, de balans en toelichting).

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 jaarstukken.

Jaarverslag

Het jaarverslag bestaat uit de verantwoording en een aantal paragrafen. De verantwoording gaat in op de realisatie van bepaalde onderwerpen binnen de BEL Combinatie. Hiermee wijken we af van de opbouw zoals deze in de begroting 2024 staat. Bij de begroting 2024 werden de activiteiten van de BEL Combinatie verdeeld over vijf deelprogramma's die samen één totaalprogramma vormen. De volgende onderwerpen komen in het jaarverslag aan bod:

- Bedrijfsvoering
- HR instrumenten
- Dienstverlening
- Faciliteiten
- IT & Systemen
- OGON
- Overige dienstverlening

In de paragrafen besteden we aandacht aan een aantal financiële en bedrijfsmatige onderwerpen die door de programma's heenlopen. De volgende paragrafen, die op grond van het BBV in de jaarstukken verplicht zijn op te nemen, zijn van toepassing op de BEL Combinatie:

- Bedrijfsvoering
- Weerstandsvermogen
- Onderhoud kapitaalgoederen
- Financiering
- Algemene dekkingsmiddelen en overhead

Jaarrekening

De jaarrekening bestaat uit de balans en het overzicht van baten en lasten. De balans toont de verhouding tussen bezittingen en schulden. Het overzicht van baten en lasten geeft de inkomsten en uitgaven van de BEL Combinatie weer in het betreffende jaar. Beide overzichten bevatten een toelichting.

Jaarrekening in één oogopslag

Financiële analyse

Rekeningresultaat 2024

Het rekeningresultaat van de BEL Combinatie bedraagt, voor verwerking van de dekkings- en bestedingsvoorstellen, € 93.866,- voordelig. Dit positieve resultaat wordt met name veroorzaakt door onderbestedingen in de programma's Dienstverlening en Overhead. De onderbestedingen zijn binnen de programma's nader toegelicht. Op een totaal aan begrote lasten van circa 31 miljoen euro bedraagt de afwijking 0,3%.

(+) = nadelig; (-) = voordelig

Resultaat BEL Combinatie	2024
Programma's	
Dienstverlening	-59.347 (-)
Algemene dekkingsmiddelen	14.987 (+)
Overhead	-49.506 (-)
Resultaat op programma's	-93.866 (-)
Dekkings- en bestedingsvoorstellen	
WOO (dekkingsvoorstel)	-51.774 (-)
Openbare Ruimte (bestedingsvoorstel)	25.900 (+)
Vorming egalisatiereserve personeelskosten (bestedingsvoorstel)	119.740 (+)
Totaal dekkings- en bestedingsvoorstellen	93.866 (+)
Rekeningresultaat Bel Combinatie 2024	0

Resultaatbestemming

Ten aanzien van het resultaat wordt er voorgesteld om in te stemmen met de volgende dekkings- en bestedingsvoorstellen.

Dekkingsvoorstellen

- WOO

Binnen het programma Overhead zit een overschrijding van € 51.774,- op het onderdeel Wet Open Overheid (WOO). Bij de jaarrekening 2023 is besloten tot het instellen van een bestemmingsreserve WOO ter dekking van de kosten voor de uitvoering van de WOO. Voorgesteld wordt om de overschrijding op de WOO te dekken uit de hiervoor gevormde bestemmingsreserve.

Bestemmingsvoorstellen

- Openbare Ruimte

Binnen het onderdeel Openbare Ruimte is in 2024 directievoering ingehuurd voor het lopende bestek groen, kolken en onkruidbestrijding verharding. Opdracht is verstrekt in 2024 en loopt door in 2025. Er wordt voorgesteld om € 25.900,- over te hevelen naar 2025.

- Reserve personeelsgerelateerde kosten BEL Combinatie

Bij de resultaatbestemming volgt een voorstel voor het vormen van en doteren van € 119.740,- aan een bestemmingsreserve gerelateerd aan de personeelskosten van de BEL Combinatie.

Financiële jaarrekening in één oogopslag

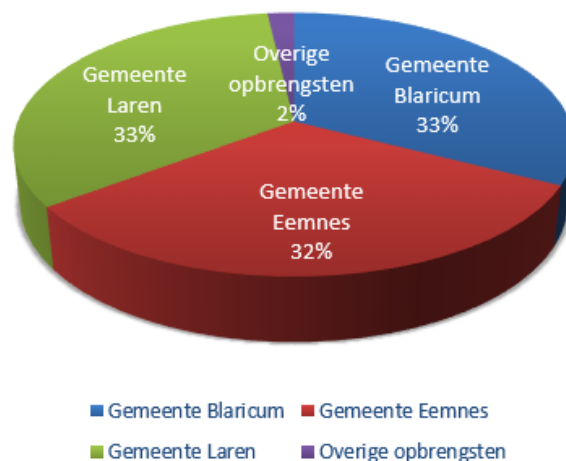
Opbrengsten

De opbrengsten van de BEL Combinatie bestaan grotendeels uit de jaarlijkse bijdragen van de BEL-gemeenten. In 2024 zijn de bijdragen BEL-gemeenten totaal 30,7 miljoen euro. De overige opbrengsten bestaan onder andere uit reserveonttrekkingen, rente- en kantineopbrengsten en een bijdrage regioplan IZA.

Opbrengsten BEL Combinatie 2024

BEL-gemeenten

Gemeente Blaricum	-10.212.935
Gemeente Eemnes	-10.041.073
Gemeente Laren	-10.468.603
Overige opbrengsten	-562.751
Totale opbrengsten	-31.285.363



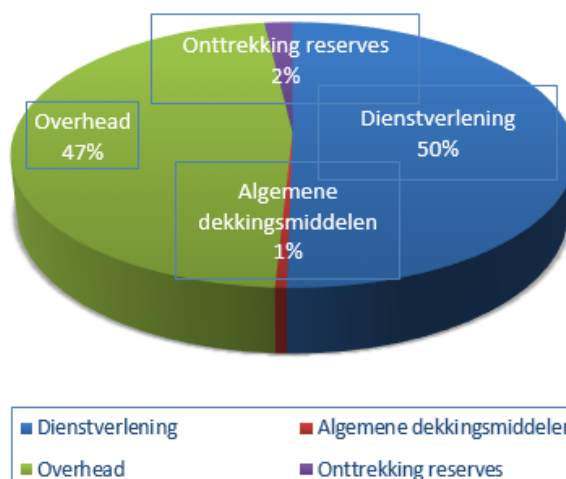
Lasten

De lasten van BEL Combinatie zijn verdeeld over de drie programma's en worden bekostigd door de jaarlijkse bijdragen vanuit de BEL-gemeenten.

Lasten BEL Combinatie 2024

Programma's

Dienstverlening	15.677.402
Algemene dekkingsmiddelen	179.271
Overhead	14.742.524
Onttrekking reserves	592.299
Totale lasten	31.191.497



Resultaat 2024

-93.866

Jaarverslag

Programmaverantwoording

Programma Dienstverlening

Algemeen



Ook in 2024 is voor de BEL Combinatie weer gebleken dat werken voor gemeenten flexibiliteit vraagt van medewerkers. De geo politieke normen veranderen, nationaal zien we ook veranderingen op het gebied van beleid, uitvoering en financiering. De versnelling en intensivering van maatschappelijke ontwikkelingen vraagt van ons als overheid om een adequate aanpak.

Tegelijkertijd verwachten onze inwoners een actieve samenwerking met de gemeente om zaken voor en met de lokale gemeenschap te realiseren.

Deze ontwikkelingen vragen om een gemeentelijke overheid die haar dienstverlening, haar administratieve en financiële processen op orde heeft. De eisen worden steeds hoger. Ook zien we dat meer taken onderdeel worden van de gemeentelijke uitvoering. Voorbeelden hiervan zijn de decentralisaties in het Sociaal Domein, de Wet Open Overheid (WOO) en de invoering van de Omgevingswet.

De afgelopen jaren zien we dat naast de komst van deze taken er ook meer spanning op de arbeidsmarkt is ontstaan, met name op specialistische functies zoals beleidsadviseurs, financieel adviseurs en ICT functies. Alle gemeenten zijn op zoek naar goed personeel. Deze uitdaging vraagt om creativiteit, snelheid van handelen en inspelen op behoeften van toekomstig personeel. We zullen een aantrekkelijk werkgever moeten zijn en moeten blijven en daarop als werkgever investeren.

Ontwikkelingen in de BEL in 2024

Het Ontwikkelprogramma VIBE heeft ook in 2024 inzet gekregen om zo als BEL organisatie verder te werken aan de basis op orde, en het inzicht krijgen en bijsturen op onze basisprocessen. Als doel leidt dit uiteindelijk

tot het borgen van professionele dienstverlening waarbij inwoners en bestuur dit weten te waarderen. We zien dat ook terug in www.waarstaatjegemeente.nl

In 2024 heeft de BEL Combinatie veel aandacht besteed aan het werven en selecteren van personeel. Doel hierbij was intensief in te zetten op het aannemen van vast personeel. Immers is ons personeel het belangrijkste kapitaal om zo de dienstverlening op niveau te houden. Dit heeft geresulteerd in het aannemen van 50 medewerkers. Trajecten die zorgvuldig doorlopen moeten worden, maar zeker ook na indiensttreding tijd en aandacht vragen. De BEL Combinatie vindt het richting de toekomst belangrijk dat recruitment een professioneel onderdeel wordt om de juiste medewerkers aan ons te binden. In 2024 vond er ook verloop plaats. 18% van de medewerkers vond een baan buiten de BEL Combinatie waarbij onder andere de woon-werk afstand, werkdruk en de bestuurlijke complexiteit in het werken voor drie gemeenten als redenen worden benoemd. Het management heeft als doel om medewerkers in de concurrerende arbeidsmarkt te behouden.

In 2024 is ook in samenspraak met het BEL-bestuur gestart om met een tweede managementlaag te werken. Gezien de omvang van de organisatie en de span of control/care is dit een goede investering. Hiermee hebben we als doel om zowel de juiste aandacht aan ons personeel te geven als op tactisch/strategisch niveau aandacht te hebben voor zowel de BEL Combinatie als de gemeenten. Om deze nieuwe organisatiestructuur niet direct in beton te gieten, maar ook hier de ervaringen mee te nemen om te komen tot de definitieve opbouw, is er gekozen voor een evaluatie na 2 jaar in de vorm van een pilot. Daarmee geven we ons bestuur, de raden en onszelf de ruimte om flexibel om te gaan met deze nieuwe structuur.

Op financieel gebied stond 2024 in het teken van 'de basis op orde'. Intensief is gewerkt in het verbeteren van het planning en control proces (p&c). Zo willen we vanaf 2025 niet alleen tijdig, maar ook kwalitatief goede p&c producten op leveren. Verder is er, gezien de financiële situatie van een van de gemeenten, veel aandacht besteed aan noodzakelijke ombuigingen om zo een sluitende begroting te presenteren. Consequentie van deze trajecten is dat het financieel systeem, dat de BEL Combinatie heeft aanbesteed, niet op 1 januari 2025 geïmplementeerd kon worden, maar dat dit een jaar later actief zal worden. Voordeel hiervan is dat we vanuit een goede basis kunnen starten met een nieuw systeem wat de kwaliteit ten goede zal komen.

Om voor onze eigenaren (de drie gemeenten) duidelijk te hebben wat de BEL Combinatie voor activiteiten uitvoert, hebben we een Dienstverleningsovereenkomst (DVO) opgesteld. Elke gemeente beschikt over een DVO waaruit is op te maken wat er wordt uitgevoerd met welk resultaat. Met regelmaat vindt hierover het gesprek plaats tussen de BEL Combinatie en de drie colleges. Het DVO voor 2025 is in oktober 2024 opgeleverd met eenduidige opzet voor alle drie onze opdrachtgevers. Een belangrijke stap naar herkenbaarheid, transparantie en gezamenlijke opdrachtafstemming van diverse onderdelen.

Op het gebied van managementrapportages zijn stappen gezet. Nu is er een maandelijks p- rapportage die de BEL Combinatie helpt inzicht te krijgen in formatie/bezetting/uitputting van budgetten en verzuim. Deze rapportages worden de komende periode uitgebreid om zo steeds meer aan de 'voorkant' in control te komen.

Samengevat komt de basis binnen de BEL-organisatie steeds verder op orde en zal de BEL Combinatie zich de komende jaren blijven ontwikkelen op gebied van rapportages, processen, basis op orde. Zo willen we een goede dienstverlener blijven, met tevreden medewerkers en tevreden inwoners.

Versterking BEL Combinatie (VIBE)



Vanaf 2022 is het voornemen gestart om stevig in te zetten op versterking van de BEL Combinatie. Dit is een intensief en gedegen traject geworden, waar alle medewerkers, colleges en gemeenteraden inbreng voor hebben geleverd en hebben meegedacht. Dit leidde tot een Meerjarenontwikkelnota 2023-2026 die richting geeft aan een stabiele en toekomstbestendige BEL Combinatie. Met het ontwikkelprogramma VIBE.

Om deze ontwikkeling vorm te kunnen geven, stelden de BEL-gemeenten een investering van 2,4 mln. beschikbaar via de Meerjarenontwikkelnota. Met als voorwaarde dat de doelen en effecten transparant gemonitord en gedeeld worden met de gemeenteraden. In juni 2024 vond een uitgebreide raadsbrede bijeenkomst plaats. Tijdens deze bijeenkomst zijn de raden meegenomen door de vijf afdelingsmanagers en de algemeen directeur in de stappen en de resultaten van de diverse VIBE projecten.

Inhoudelijk kent de Meerjarenontwikkelnota 4 ontwikkelrichtingen- en doelen namelijk:

1. De basis op orde hebben en houden ('in een keer goed')
2. Efficiënte en resultaatgerichte prestaties (met realistische en haalbare planningen)
3. Veilig en betrouwbaar
4. Dichtbij inwoners (dienstbaar aan de samenleving en dichtbij)

Dit alles in een professionele relatie tussen bestuur en uitvoeringsorganisatie, in een open cultuur. Op dit aspect is in 2024 extra aandacht besteed aan de samenwerking tussen BEL-bestuur, gemeentesecretarissen en de directeur van de BEL Combinatie. Er is gesproken over hoe de samenwerking effectief kan zijn, waarbij rollen tussen opdrachtgeverschap en eigenaarschap samen verhelderd zijn. Belangrijk daarbij is dat de lokale authenticiteit van de gemeenten niet wordt vergeten. Dit heeft geleid tot een set van samenwerkingsafspraken die richting geeft. Uiteindelijk zal deze helderheid ook ten goede kunnen komen aan het werkplezier en de werkdruk(beleving) van onze medewerkers.

Naast samenwerking is er hard gewerkt aan inrichting van systemen, huisvesting (Arbo-meubilair), start van project office365 inclusief de uitrol van nieuwe werkplekken, opstellen van dienstverleningsovereenkomsten etc.

We zien dat VIBE eigenlijk de lading niet meer dekt voor de continue ontwikkeling die de BEL-organisatie doormaakt. VIBE zal in 2025 dan ook transformeren naar een structurele activiteit die de BEL Combinatie wendbaar in ontwikkeling houdt. Op alle gebieden zal de BEL-organisatie bij de tijd moeten blijven en voldoen aan de wet- en regelgeving.

Faciliteiten

De eerste stappen zijn gezet in het tot stand brengen van goede huisvesting voor onze medewerkers. In augustus 2024 heeft elke werkplek een nieuwe bureaustoel gekregen. En zijn in november en december goede stappen gezet richting verdere optimalisatie van de werkplekken, zowel fysiek als digitaal. Dit resulteerde in de aankoop en plaatsing van 220 nieuwe zit/sta bureaus in december 2024 en januari 2025 met geluidswerende schermen tussen de bureaus, voorzien van nieuwe beeldschermen en dockingsstations voor laptop-gebruik.

IT & systemen

In Q4 van 2024 is nieuwe ICT hardware aangeschaft waarbij we ons verder voorbereiden op hedendaagse manier van werken. Zo heeft elke werkplek onder meer twee beeldschermen en een dockingsstation gekregen. Ook is voor elke medewerker in dienst van de BEL Combinatie een nieuwe laptop en smartphone aangeschaft. De uitgifte van nieuwe smartphones vond plaats in november 2024, de nieuwe laptops zijn in januari 2025 vergeven.

Deze ontwikkelingen dragen bij aan het vormgeven van de toekomstige manier van werken waarbij elke medewerker goed in staat is om het hybride werken naar persoonlijke voorkeur in te richten. Bijkomstig in dit kader is de aanschaf van het Microsoft 365 pakket waarbij we in augustus 2025 beogen om het moderne werken een verdere impuls te geven.

HR instrumenten

In 2024 zijn alle MJON-gelden volledig uitgenut. Er zijn binnen de gehele organisatie nieuwe functies geworven die conform de MJON-projecten nodig zijn voor een stabiele werkorganisatie. In elk team zijn VIBE-workshops gehouden om goed presterende teams neer te zetten en een betere samenwerking onderling. Verder is er ingezet op arbeidsmarktcommunicatie waarbij er een nieuwe vacaturewebsite, met foto's, een corporate video en een nieuwe naam en logo voor de werkorganisatie is ontwikkeld, namelijk BEL gemeenten. Daarnaast is er een social media campagne opgezet om meer naamsbekendheid te creëren onder potentiële nieuwe collega's die aansluit bij onze werkgeversvisie.

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. In 2024 bevindt de organisatie zich in de reguliere opvangfase. De twee opvanglocaties voor de midden- en lange termijn zijn volledig bezet. De opvanglocatie 'De Woensberg' in Blaricum heeft momenteel 272 ontheemden en opvanglocatie 'Barbeelstraat' in Eemnes herbergt 92 ontheemden.

De projectorganisatie is verantwoordelijk voor het waarborgen van een kwalitatief volwaardige en veilige opvang voor de ontheemden. Alle benodigde zaken worden door de projectorganisatie gecoördineerd om te voldoen aan de vereisten voor een verantwoorde opvang. Ook zette de projectorganisatie zich in om de opvanglocatie 'De Wel' in Eemnes opnieuw in gebruik te nemen, met als doel deze locatie vanaf 2025 operationeel te maken.

Naast de geleverde inzet voor de opvang van Oekraïense ontheemden heeft het projectteam zich ingespannen om verzoeken vanuit het COA te onderzoeken. Naast haalbaarheidsonderzoeken monitort de projectleider op het gebied van voortgang en naleving van overeengekomen afspraken. Momenteel beschikken de BEL-gemeenten over een COA-locatie in de gemeente Blaricum (250 aan de regio gekoppelde statushouders) en in de gemeente Eemnes (32 alleenstaande minderjarige vreemdelingen, opschaling volgt naar 54 in 2025).

Wat heeft het gekost?

Dienstverlening	Realisatie 2023	Begr. 2024 v.wijziging	Begr. 2024 na wijziging	Realisatie 2024	Verschil
Lasten	13.934.692	13.635.023	15.664.182	15.677.402	13.220
Baten	-2.319.354	-521.390	-2.564.819	-2.637.386	-72.567
Saldo	11.615.338	13.113.633	13.099.363	13.040.016	-59.347

Toelichting verschillen

Verklaring	Bedrag	B/L	V/N
01. Zuidersingel 5 BEL-kantoor Er is een nadeel van € 46.946,- op de lasten voor het BEL-kantoor ten opzichte van de begroting. Dit is veroorzaakt door twee onderdelen, de in 2022 regionaal ingekochte energiecontracten liepen tot en met 2024. De inkoopprijs in dat jaar was erg hoog. Daarnaast heeft de warmtepomp vanwege storing meer kosten gehad dan geraamd.	€ 46.946	Lasten	Nadeel
02. Zuidersingel 5 BEL-kantoor Er is een voordeel van € 77.253 op de baten voor het BEL-kantoor ten opzichte van de begroting. Dit voordeel is ontstaan doordat de doorbelasting servicekosten aan gemeente Eemnes te laag is begroot in de begroting, terwijl de lasten die doorbelast worden de afgelopen jaren aanzienlijk zijn gestegen. In de aanstaande begroting wordt op basis van een nieuwe verdeelovereenkomst actueel begroot.	€ -77.253	Baten	Voordeel
03. Werf buitendienst Er is een nadeel van € 46.153,- op de lasten van de werf. Dit nadeel wordt veroorzaakt door een tweetal posten. Allereerst is er een overschrijding op de post brandstof. Deze overschrijding wordt veroorzaakt omdat de dieselprijs sinds 2022 is gestegen waardoor de lasten hoger zijn, echter is de begroting hier niet op aangepast. Daarnaast is er een overschrijding op de post materiaal en onderhoud. Dit wordt veroorzaakt door een aantal dure reparaties aan materiaal, zoals de hoogwerker en een aanhangwagen. Onderhoudskosten zijn onvoorziene en onontkoombare kosten die lastig in te schatten zijn, waardoor een afwijking op het budget lastig te voorspellen is.	€ 46.153	Lasten	Nadeel
04. De afdeling maatschappelijk ontwikkeling had afgelopen jaar noodzaak vanwege verzuim om externe krachten in te huren.	€ 112.749	Lasten	Nadeel

05. Regionaal plan IZA (integraal zorgakkoord) 2024 was het eerste jaar van het regionaal plan IZA. Doel van het integraal zorgakkoord is om regionaal te investeren in plannen die betrekking hebben op het terugdringen van de zorgkosten. De financiële middelen zijn door de gemeenten in de regio Gooi en Vechtstreek gemandateerd belegd bij de gemeente Hilversum (als centrum gemeente). 2024 was het startjaar van het regionaal plan IZA en zijn de financiële middelen niet volledig besteed. Door het DO en PFHO Regio is besloten dat iedere gemeente in de regio Gooi en Vechtstreek een evenredig deel mocht declareren. Voor 2025 is de verwachting dat de middelen volledig besteed zullen worden aan gezamenlijke projecten in de regio.	€ -62.276	Baten	Voordeel
06. Omgevingswet Er is een nadeel van €62.693 op de baten ontstaan. De kosten voor de omgevingswet zijn lager uitgevallen dan verwacht en hierdoor is de doorbelasting aan de drie gemeenten ook lager. De kosten worden doorbelast op werkelijkheid en niet op basis van de begroting.	€ 62.693	Baten	Nadeel
07. Omgevingswet Er is een voordeel van € 62.693 op de lasten voor de omgevingswet. Dit is ontstaan doordat de formatieve begroting niet volledig is genut. Dit heeft geen effect gehad op de geformuleerde doelstellingen voor de omgevingswet. Door de lagere lasten zullen de bijdragen vanuit de drie gemeenten ook lager zijn, aangezien de lasten volledig worden doorbelast aan de drie deelnemende gemeenten.	€ -62.693	Lasten	Voordeel
08. CDOKE gelden Er is een voordeel van € 48.798,- op de baten voor het klimaatteam. Dit voordeel is ontstaan omdat de lasten van het klimaatteam hoger zijn uitgevallen. Het klimaatteam wordt betaald door de specifieke uitkering die de drie gemeenten hiervoor van uit het rijk ontvangen. Deze middelen waren toereikend om de extra lasten te bekostigen.	€ -48.798	Baten	Voordeel
09. CDOKE gelden Er is een nadeel van € 54.314,- op de lasten voor het klimaatteam. Dit nadeel is ontstaan doordat formatieve ruimte in eerste instantie vanwege arbeidsmarkt ingevuld is door een externe medewerker. Daarnaast zijn er ook extra gelden ingezet voor een beleidsmedewerker op afval, waar vooraf geen rekening mee gehouden is. Echter waren er ook extra CDOKE-middelen toegekend, waardoor deze extra uitgaven gedekt konden worden. Tegen over deze nadelige lasten staan extra baten.	€ 54.314	Lasten	Nadeel
10. Team Publiek Het positieve verschil in salarissen Publiek is de vacatureruimte die (nog) niet ingevuld is én een structurele reservering voor het opvangen van kort durende piekbelasting momenten (flexibele schil) binnen onze dienstverlening.	€ -55.746	Lasten	Voordeel
11. Team KCC Het tekort binnen het KCC is ontstaan door inhuur voor de opvang van de paspoortenpiek.	€ 61.734	Lasten	Nadeel
12. Team Vergunningen De personeelsgerelateerde kosten zijn per saldo hoger uitgevallen dan begroot, dit komt met name door inhuur op een aantal functies.	€ 60.943	Lasten	Nadeel
13. Team Handhaving De onderschrijding op de lasten komt door het verschil tussen salarissen en vacaturevervanging.	€ -35.800	Lasten	Voordeel
14. Team OOV/BOA Doordat niet alle vacatures zijn ingevuld voor de boa's is er een voordeel.	€ -30.043	Lasten	Voordeel

15. Team Openbare ruimte De P-rapportage (salaris en inhuur) geeft een voordeel van circa € 84.000,-. Voordeel komt uit minder inhuren en inzet van op aanleg HOV-lijn (V € 50.000,- en € 17.000,-). Daarnaast zijn er enkele kleinere verschillen. Voor monitoring en uitbreiding Greenpoint is een budget beschikbaar van € 30.000,-. Budget wordt gebruikt om over te gaan naar de module IMBOR (Informatiemodel beheer Openbare ruimte) van Greenpoint. De werkzaamheden zijn in 2024 opgestart, maar vertraagd in verband met het onderzoeken naar mogelijke overschrijding van de aanbestedingsnorm. Vervolg staat gepland in 2025. Voordeel € 26.000,-. Projectmatige inhuur bestaat uit Controller grote projecten en maatwerk groen en riool. Voor de eerste post wordt directievoering ingehuurd voor het lopende bestek groen, kolken en onkruidbestrijding verharding. Opdracht is verstrekt in 2024 en loopt door in 2025. Voor het restant budget ad € 25.900,- wordt een overhevelingsvoorstel opgesteld. Saldo maatwerk geeft een voordeel van circa € 12.000,-. Budget was niet geheel nodig en is als bezuinigingsmaatregel opgegeven.	€ -146.354	Lasten	Voordeel
16. Team buitendienst Er is een nadeel van € 30.094,- op de lasten van team buitendienst ontstaan. Dit nadeel wordt veroorzaakt door vertrek van twee medewerkers waarvoor noodzaak tot inhuur ontstond om bedrijfsvoering niet in gevaar te brengen. Daarnaast is er een tekort op de post diverse toelagen in 2024. Dit tekort wordt veroorzaakt doordat de buitendienstmedewerkers recht hebben op toelagen bij winterdienst, calamiteitendienst, evenementen en vegen van de markt. De begroting voor de diverse toelagen is de afgelopen jaren niet geïndexeerd.	€ 30.094	Lasten	Nadeel
17. Projectorganisatie Oekraïne De kosten voor de inhuur van de projectorganisatie Oekraïne zijn lager uitgevallen dan begroot. De doorbelasting naar de gemeente Blaricum en Eemnes is hierdoor ook lager dan begroot.	€ -91.647	Lasten	Voordeel
18. Projectorganisatie Oekraïne De baten voor de inhuur van de projectorganisatie Oekraïne zijn lager uitgevallen dan geraamd. Dit komt doordat de inhuurkosten van de projectorganisatie lager is uitgevallen waardoor de doorbelasting ook lager is uitgevallen.	€ 91.647	Baten	Nadeel
19. Overige kleine verschillen binnen de teams.	€ -16.010	Lasten	Voordeel
Totaal	€ -59.347		

Programma Algemene dekkingsmiddelen

Algemeen

De algemene dekkingsmiddelen bestaan uit de DVO-inkomsten vanuit de BEL-gemeenten en het saldo op de gerealiseerde rentelasten en -baten. De maatwerkbijdragen van de BEL-gemeenten zijn niet opgenomen onder algemene dekkingsmiddelen omdat deze gealloceerd worden aan specifieke taken. Deze inkomsten staan op de kostenplaatsen van de betreffende teams en worden meegenomen in het programma dienstverlening.

Omschrijving	Realisatie 2023	Begroting 2024 voor wijziging	Begroting 2024 na wijziging	Realisatie 2024	Verschil
Inkomsten DVO Gemeente Blaricum	-8.142.176	-8.718.544	-8.973.222	-8.973.222	0
Inkomsten DVO Gemeente Eemnes	-7.772.969	-8.257.943	-8.756.643	-8.756.643	0
Inkomsten DVO Gemeente Laren	-8.804.678	-9.420.197	-9.701.296	-9.701.296	0
Werkelijk ontvangen rente	-19.994	0	-25.000	-23.831	1.169
Toegerekende rente via renteomslag	-239.419	-238.484	-238.484	-229.631	8.853
Werkelijk betaalde rente	246.236	307.164	406.164	408.903	2.739
Incidentele baten overige goederen en di	-17.880	0	0	8.226	8.226
Opbrengst van grondverkoop	0	0	0	-6.000	-6.000
Saldo	-24.750.881	-26.328.004	-27.288.481	-27.273.494	14.987

Wat heeft het gekost?

Algemene Dekkingsmiddelen	Realisatie 2023	Begr. 2024 v.wijziging	Begr. 2024 na wijziging	Realisatie 2024	Verschil
Lasten	6.817	68.680	167.680	179.271	11.591
Baten	-24.757.697	-26.396.684	-27.456.161	-27.452.765	3.396
Saldo	-24.750.881	-26.328.004	-27.288.481	-27.273.494	14.987

Toelichting verschillen

Verklaring	Bedrag	B/L	V/N
Overige kleine verschillen	€ 3.396	Baten	Nadeel
Overige kleine verschillen	€ 11.591	Lasten	Nadeel
Totaal	€ 14.987		

Programma Overhead

Algemeen

Het BBV schrijft voor dat gemeenschappelijke regelingen verplicht zijn om de overhead apart te verantwoorden. In onderstaand overzicht is de specifieke overhead weergegeven. Onder de overhead vallen alle kosten die niet direct bij de productieve teams thuishoren. Grofweg zijn dat de salarislasten van de ondersteunende teams, de ICT-kosten, huisvestingskosten en de facilitaire kosten.

Taakveld + Kostenplaats	Realisatie 2023	Begroting 2024 voor wijziging	Begroting 2024 na wijziging	Realisatie 2024	Vershil
0.4 Overhead	13.040.309	13.214.371	13.739.340	13.689.834	-49.506
I & ICT	2.853.221	2.537.378	2.941.378	3.137.506	196.128
Overige goederen en diensten	427.730	533.848	618.968	784.232	165.264
Personele kosten	9.759.357	10.143.145	10.178.994	9.768.096	-410.898
Eindtotaal	13.040.309	13.214.371	13.739.340	13.689.834	-49.506

Wat heeft het gekost?

Overhead	Realisatie 2023	Begr. 2024 v.wijziging	Begr. 2024 na wijziging	Realisatie 2024	Vershil
Lasten	14.510.522	13.655.372	14.757.220	14.742.524	-14.696
Baten	-1.470.213	-441.001	-1.017.880	-1.052.690	-34.810
Saldo	13.040.309	13.214.371	13.739.340	13.689.834	-49.506

Toelichting verschillen

Verklaring	Bedrag	B/L	V/N
01. Automatisering De overschrijding zit met name in de uitbestede werkzaamheden. Ten eerste is bij de laatste herziening niet de volledig voorgestelde ophoging meegenomen. Voorgesteld was 1,838 miljoen euro en het werd 1,748 miljoen euro (verschil € 90.000,-). Daarnaast bleek dat deze ophoging achteraf niet voldoende is geweest. Een onvoorziene kostenpost van Centric voor het nieuwe financiële systeem (key2, € 66.000,-) draagt ook bij aan het tekort. Daarnaast zien we dat er nog structurele kosten zijn die gezien de markt (aanbieders) nog vragen om een structurele dekking. Hier gaat het in totaal om € 140.000,-.	€ 196.128	Lasten	Nadeel
02. Wet Open Overheid (WOO) In 2024 zijn de werkzaamheden voor de WOO goed op gang gekomen en is er een overschrijding op de lasten. Het nadeel is ontstaan doordat er meer kosten in 2024 zijn gemaakt en minder in 2023 en 2022. Bij de jaarrekening 2023 is er een bestemmingsreserve WOO gevormd en zijn de niet uitgegeven middelen 2023 er aan toegevoegd. Bij de dekkings- en bestedingsvoorstellen volgt er een voorstel om de overschrijding binnen de WOO te dekken uit de bestemmingsreserve WOO.	€ 51.774	Lasten	Nadeel

03. Facilitair Binnen het team Facilitair bedraagt de totale overschrijding circa 0,123 miljoen euro. Dit is met name te wijten aan hogere aanschafkosten van koffie en etenswaren in de kantine. De indexatie van dergelijke kosten is niet goed meegenomen in de begroting. Met name de kosten van koffiebonen zijn het afgelopen jaar flink gestegen (€ 34.463,-). Verder zien we dat de schoonmaakkosten harder stijgen dan aanvankelijk is ingeschat. Dit komt onder meer doordat er een te lage indexatie is toegepast bij het vaststellen van de oorspronkelijke begroting en is er in het gemeentehuis van Blaricum extra schoonmaakwerkzaamheden gepleegd als gevolg van de onderhoudswerkzaamheden (€ 39.726,-). Daarnaast is medio 2024 de vacature van senior inkoopadviseur open komen te staan. Naast de invulling van de tactisch inkoper is ter ondersteuning tijdelijk ingehuurd. Dit heeft geleid tot hogere inhuurkosten (€ 55.469,-). Daarentegen zijn binnen het team Facilitair de leasekosten lager uitgevallen dan begroot doordat er een bedrijfsvoertuig minder is aangeschaft dan gepland (€ 27.665,-). Tot slot zijn de inhuurkosten voor inkoop per abuis geboekt op Facilitair terwijl het budget bij het team Facilitair begroot staat. Per saldo is dit budgetneutraal (€ 61.263,-).	€ 122.732	Lasten	Nadeel
04. Personeel & Organisatie (BEL-breed) Op de BEL-brede kostenplaats Personeel & Organisatie is in 2024 een onderbesteding van totaal € 104.072,-. De oorzaken hiervoor zijn divers maar dit komt voornamelijk doordat sommige personeel gerelateerde kosten rechtstreeks bij de diverse teams worden geboekt. Dit leidt dan tot een overbesteding op de kostenplaats van de teams en een onderbesteding op de BEL-brede kostenplaats. De belangrijkste onderdelen die leiden tot de onderbesteding zijn personeel gerelateerde kosten zoals de diverse toelagen en bindingsactiviteiten (voordeel van totaal € 102.284,-). Verder is het budget voor opleidingen en cursussen in 2024 niet volledig benut. Daarnaast zijn er op enkele posten overschreden. Bedrijfsgezondheidszorg is hoger uitgevallen door meer inzet van de arbodienst in verband met een hoog ziekteverzuim en hogere kosten bij nieuwe arbodienst. Daarnaast zijn de advieskosten hoger uitgevallen door meer advocaatkosten dan verwacht en is er meer geld uitgegeven aan recruitmentbureaus voor werving van moeilijk invulbare functies. Per saldo is er een voordeel van € 104.072.	€ -104.072	Lasten	Voordeel
05. Stelpost overige goederen en diensten De stelpost overige goederen en diensten heeft een positief saldo van 0,205 miljoen. Dit is het gevolg van niet decentraliseren van dit budget naar de afdelingen en teams. Dit overschot wordt verrekend met de tekorten die bij andere teams zijn ontstaan en daarmee zal er geen overschot meer zijn.	€ -205.084	Lasten	Voordeel
06. Directie De salariskosten bleven in uitgaven achter op het begrootte bedrag. Totaal wordt hierop 0,119 miljoen over gehouden. Dit is te verklaren omdat de nieuwe managementlaag (MT) niet direct op 1 april is gestart, op verschillende momenten in het jaar. Daarnaast hadden teammanagers die later afdelingshoofd werden eerst een dubbele functie c.q. medewerkers die teamleider werden. Dat heeft onder uitputting tot gevolg gehad.	€ -119.000	Lasten	Voordeel
07. Teamleiders De personeelsgerelateerde kosten van de teamleiders zijn per saldo hoger uitgevallen dan begroot, dit komt met name door inhuur op een aantal teamleider functies. Inhuur was nodig omdat een aantal teamleider functies nog niet op vaste basis kon worden ingevuld.	€ 49.624	Lasten	Nadeel
08. Team P&C Overschrijding personele lasten door a. inhuur op orde brengen C&F (rollen, taken en verantwoordelijkheid) en b. door slotwijziging 1 medewerker team P&C werkzaam voor team FA verklaart ook de onderschrijding bij team Financiële Administratie.	€ 111.198	Lasten	Nadeel

09. Team FA Overschrijding personele lasten door slotwijziging 1 medewerker in team P&C werkzaam voor team FA. Verklaart direct de overschrijding bij P&C.	€ -64.597	Lasten	Voordeel
10. Team HRM Er is een voordeel op de lasten voor salarissen en sociale lasten. Door o.a. verloop van medewerkers en het langer open staan van vacatures vallen de kosten minder hoog uit.	€ -66.507	Lasten	Voordeel
11. Team Informatiemanagement De overschrijding op de lasten is ontstaan doordat er is ingehuurd om de werkzaamheden van het team te continueren. Daarnaast zijn de verlofuren uitbetaald aan medewerkers die niet begroot waren. Ook kleinere posten zoals kosten voor opleidingen en reis-en verblijfskosten die niet zijn begroot zijn onderdeel van de overschrijding,	€ 25.513	Lasten	Nadeel
12. Team Facilitair De onderschrijding op de lasten is het gevolg van openstaande vacatures en verloop van personeel.	€ -47.262	Lasten	Voordeel
13. Team Heffen en waarderen De overschrijding op de lasten is ontstaan door bezwaar- en beroepszaken en de invordering die gepaard gaat met deze zaken wordt afgewikkeld door een externe partij. Hiermee is een bedrag van naar verwachting € 50.000 voorzien bij de slotwijziging, maar doordat er meer beroepszaken gedurende 2024 zijn geweest zijn de kosten voor de werkzaamheden hoger uitgevallen dan begroot.	€ 18.360	Lasten	Nadeel
14. Overige kleine verschillen binnen de teams	€ -18.313	Lasten	Voordeel
Totaal	€ -49.506		

Paragrafen

Paragraaf Bedrijfsvoering

Algemeen

In het kader van de continuïteit van de Bedrijfsvoering heeft de BEL Combinatie geen voornemens om majeure aanpassingen te doen in taken en/ of financiering. Verder zijn er geen voornemens van deelnemende overheden tot uittreding.

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'. Speerpunt is om de financiële bedrijfsvoering te versterken. Dit proces is gestart in 2023 en heeft in 2024 een vervolg gekregen. In 2024 heeft de BEL Combinatie gewerkt aan verbeteringen zoals het proces jaarrekening, zodat in 2025 dit proces beter loopt. Er is gewerkt aan de opvolging van de genoemde aanbevelingen uit de accountantsverslagen.

De ambities voor 2024 binnen het cluster P&C waren groter dan we hebben kunnen realiseren. Door verloop, ziekte en capaciteitsgebrek, maar ook enorme druk op de arbeidsmarkt voor specialistische functies binnen C&F gemeenteland breed, hebben we in 2025 nog een aantal uitdagingen te gaan. Zoals een verdere verbetering van de P&C cyclus en in 2025 wordt ook het financieel systeem geïmplementeerd. Ook op gebied van financiële kaderstelling zal een actualisatie plaatsvinden zodat onze verordeningen weer bij de tijd zijn en dat onze medewerkers hier ook goed mee kunnen werken.

Qua formatie en bezetting zijn er eind 2024 mooie successen behaald. Meer medewerkers komen in dienst waardoor de inhuur kan afnemen.

HRM

VIBE

Onderdeel van VIBE is de ontwikkeling van het HR instrumentarium. We willen onze arbeidsmarktpositie verbeteren om zo tot een snellere en goede invulling van onze arbeidsplaatsen te komen in de huidige complexe arbeidsmarkt. Daarmee trachten we te voorzien in meer continuïteit. Verder is het behoud van onze medewerkers een speerpunt. In 2024 hebben we onze arbeidsmarktcommunicatie sterk verbeterd om nieuw talent aan te trekken. Er is een nieuwe vacaturewebsite, een corporate video en een social media campagne gelanceerd. Ook is er een participatieadviseur aangenomen om inwoners te betrekken bij projecten en is er per dorp een participatieplatform opgezet om interactief mee te kunnen denken. Verder is er vormgegeven aan een professionele werkomgeving met nieuwe bureaustoelen en begin 2025 nieuwe zit-sta bureaus, laptops en monitoren zodat alle medewerkers op een fijne flexplek kunnen werken.

Formatie

In 2024 vond er een organisatiewijziging plaats waarbij een managementlaag is toegevoegd met afdelingsmanagers die samen met directie het MT vormen. De afdelingsmanagers sturen 11 teamleiders aan. Deze nieuwe organisatiestructuur is een pilot om meer slagkracht in een kleiner MT te bereiken.

Qua verantwoordelijkheden is bestuurlijke afstemming over de DVO's in de functie van afdelingsmanager belegd. Deze afstemming vindt plaats met 3 gemeenteraden en colleges, 12 portefeuillehouders en 3 gemeentesecretarissen. Verder is het opzetten en afstemmen van de 3 nieuwe DVO's, alsmede de gehele financiële verantwoording voor de P&C cyclus van de drie gemeenten en de BEL Combinatie een intensief onderdeel van deze functie. Het doel van deze indeling is om in de aansturing van de BEL organisatie in te zetten op integraliteit en eenduidigheid. Door deze verdeling krijgen teamleiders meer tijd en aandacht voor

hun teams, persoonlijke ontwikkeling van hun medewerkers en meer ruimte voor aansturing op de resultaten waarbij de werkdruk verminderd kan worden.

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

Jaar	2023	2024
Formatie (basis) BEL Combinatie (FTE)	212	224

De totale formatie voor de BEL Combinatie in 2024 bedraagt 224 fte. Er is een toename door onder andere de uitbreiding van 3 structurele MJON-functies bij Openbare Ruimte, 5 extra FTE uit CDOKE gelden voor het uitvoeren van klimaat- en energiebeleid bij Ruimtelijke Ontwikkeling en de toevoeging van een managementlaag van 5 afdelingsmanagers waarbij de functie van 1 adjunct directeur komt te vervallen.

Ontwikkeling

In 2024 lag de focus op het invullen van vacatures met vaste medewerkers. Hierbij is ook interne doorgroei gestimuleerd. Vier van de vijf afdelingsmanagers zijn doorgegroeid vanuit een andere interne functie en vijf teamleiders zijn doorgegroeid vanuit een medewerkersfunctie. Interne doorgroei en ontwikkelmogelijkheden was een belangrijk aandachtspunt uit het medewerkerstevredenheidsonderzoek van 2023. In 2024 is een start gemaakt met een Management Developmentprogramma om alle teamleiders verder te ontwikkelen als leidinggevende. Deze wordt eind 2025 afgerond.

Inhuur

De BEL Combinatie huurt extern personeel in om drie verschillende redenen: ziektevervangings-, vacaturevervangings- en projecten.

Voor vacaturevervangings- geldt dat dit plaatsvindt binnen de geplande loonsom. Deze inhuur wordt dus gedekt uit vacatureruimte. Het afgelopen jaar zijn veel inhuurposities vervangen door 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 ziektevervangings- is het 'inhuurbudget ziektevervangings-' van € 637.000 beschikbaar. In 2024 is door verschillende ziektegevallen op meerdere afdelingen het volledige budget benut. Projectmatige inhuur wordt gedekt uit projectgelden die door de gemeenten en/of subsidies beschikbaar worden gesteld.

Verzuim

Het verzuim van de BEL Combinatie is in 2024 licht gestegen van 8,02% in 2023 naar 8,57% in 2024. In 2024 zijn we met een nieuwe arbodienst gestart. Hierbij heeft het enige tijd gekost om de juiste samenwerking te vinden en bestaande cases over te nemen. Om het verzuim aan te pakken zijn de volgende maatregelen genomen:

- Er is een nieuwe organisatiestructuur opgezet met een extra managementlaag waardoor de teamleider meer tijd en aandacht aan teamleden kunnen besteden.
- Alle teamleiders hebben een training verzuim gevolgd met praktische handvatten om medewerkers goed te kunnen helpen, sneller te re-integreren en preventie toe te passen.
- Er worden maatregelen genomen om de werkdruk te verminderen.
- Er zijn VIBE workshops gehouden met de organisatie om de grootste werkdrukproblemen in kaart te brengen. De teamleiders zijn met hun teams aan de slag gegaan om hier concreet uitvoering aan te geven.
- Er is door de arbodienst, hr adviseurs en teamleiders hard gewerkt aan de re-integratie van langdurig zieken waardoor we gedurende het jaar het aantal langdurig zieken hebben zien dalen.

De verwachting is dat het verzuim en de werkdruk in 2025 verder zal dalen door de getroffen maatregelen en er een eerste effect zal worden waargenomen in het dalen van het verzuimcijfer.

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. In 2024 is € 205.000 aangewend voor opleidingen van medewerkers. In 2025 staan veel opleidingen gepland waaronder een ontwikkeltraject voor de

leidinggevend. Door de werkdruk is in 2024 onvoldoende de ruimte gevoeld om gebruik te maken van de mogelijkheid tot ontwikkeling. Hier is in 2025 nadrukkelijk aandacht voor bij de teamleiders.

IT en faciliteiten

Deze twee ontwikkellijnen 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”, stond 2024 in het teken staan van vernieuwingen op de terreinen:

- Huisvesting: vernieuwen van kantoorinrichting en meubilair; Onder andere hebben alle werkplekken een nieuwe bureaustoel gekregen. Deze zijn op maat aanpasbaar waarbij goed wordt ingespeeld op ieders individuele arbo-technische behoefte. Ook zijn mooie stappen gezet richting de aanschaf van zit/sta bureaus. Na inventarisatie in Q4 2024 wordt in Q1 2025 de omzetting naar zit/sta bureaus geëffectueerd. Wat nog rest is de vernieuwing van het pand zelf, met aandacht voor de kantine en de openbare ruimte voor burgers. Dit project zal doorgaan in 2025.
- Flexibele werkplek: de werkplekken zijn inmiddels zodanig ingericht dat hier flexibel en door meerdere personen gebruik van kan worden gemaakt. Mede door het gebruik van flexibele ICT middelen zoals dockingsstations en maar ook de inzet op clean desk beleid kunnen collega's op elk gewenste plek werken. Het bijbehorende beleid hybride werken moet nog zijn beslag krijgen en afgestemd met de OR.
- Digitale werkomgeving: Dit punt is momenteel nog in ontwikkeling. De aanschaf van Microsoft 365 is inmiddels gedaan. De uitrol bevindt zich nog in de implementatie fase en zal eind Q2 2025 gerealiseerd worden. Hiermee ontstaat de digitale werkomgeving waarin de verschillende bedrijfsapplicaties en vlakapplicaties beschikbaar worden gesteld waarmee deze voldoen aan de wensen en eisen van deze tijd.

Rechtmatigheidsverantwoording

De rechtmatigheidsverantwoording heeft betrekking op drie criteria: begrotingscriterium, voorwaardencriterium en het misbruik en oneigenlijk gebruik criterium. De rechtmatigheidsverantwoording heeft betrekking op drie criteria: begrotingscriterium, voorwaardencriterium en het misbruik en oneigenlijk gebruik criterium.

Begrotingscriterium

De begrotingsrechtmatigheid heeft betrekking op het financiële handelen binnen het kader van de geautoriseerde begroting. Dit wordt formeel als volgt omschreven:

“Financiële beheershandelingen die ten grondslag liggen aan de baten en lasten (exploitatie), alsmede de balansposten (investeringen), dienen tot stand te zijn gekomen binnen de grenzen van de geautoriseerde begroting en hiermee samenhangende programma's (begrotingscriterium). In de begroting zijn de maxima voor de lasten vermeld die door het BEL-bestuur zijn vastgesteld. Dit houdt in dat de financiële beheershandelingen dienen te passen binnen de begroting.

Volgens het Besluit Begroting en Verantwoording provincies en gemeenten (BBV) dienen de afwijkingen (zowel baten als lasten) in de jaarrekening herkenbaar te worden opgenomen en van een toelichting te worden voorzien.

Dit jaar zijn voor het eerst slotwijzigingen opgesteld voor de BEL Combinatie en de BEL-gemeenten. Hierbij zijn begrotingsafwijkingen die onrechtmatig zijn en boven € 25.000,- voorgelegd aan het BEL-bestuur en de gemeenteraden voorgelegd ter accordering. Hiermee zijn de begrotingsonrechtmatigheden door aanpassing van de begroting 2024 voor 31 december 2024 gecorrigeerd. Voor de jaarrekening 2024 is bij de eindejaar controle de begrotingsrechtmatigheid beoordeeld ten behoeve van de rechtmatigheidsverantwoording. Geconstateerd is dat er geen materiële begrotingsonrechtmatigheden zijn die gerapporteerd moeten worden in de rechtmatigheidsverantwoording. Hier is een grote verbetering gemaakt in vergelijking met jaarrekening 2023, waarin een begrotingsonrechtmatigheid van € 8.683.004,- is gerapporteerd. De getroffen verbetermaatregelen door C&F (samen met de lijnorganisatie) naar aanleiding van de jaarrekening 2023 in combinatie met de slotwijziging hebben bijgedragen aan het beter in control hebben van de aan de begroting ten grondslag liggende budgetten.

Voorwaardencriterium

Het voorwaardencriterium heeft betrekking op de eisen die worden gesteld bij de uitvoering van de financiële beheershandelingen. De eisen/voorwaarden zijn afkomstig uit diverse wet- en regelgeving, zowel intern als extern. Met onze verbijzonderde interne controles sluiten we aan bij de goedkeurings- en rapporteringstoleranties die de accountant hanteert en aan de verantwoordingsgrens die door het BEL-bestuur is vastgesteld. In nauwe samenspraak met de accountant hebben we de omvang van de steekproeven en de uit te voeren controles bepaald. De controles zijn uitgevoerd op de volgende processen: personeel, inkoopfacturen, treasury, aanbestedingen en overige geldoverdrachten, misbruik en oneigenlijk gebruik. Rechtmatigheidsfouten bij aanbestedingen moeten in de rechtmatigheidsverantwoording opgenomen en toegelicht worden indien zij samen met de twee andere criteria boven de verantwoordingspercentage van 3% uitkomen ad. € 935.745,-. Wij hanteren de rapporteringstolerantie die ook met de accountant is afgesproken van € 25.000,-.

Aanbestedingsrechtmatigheid

De regels over aanbesteden staan in de Aanbestedingswet 2012 en het Aanbestedingsbesluit. In de Gids Proportionaliteit (flankerend beleid bij de aanbestedingswet 2012) zijn de voorschriften uitgewerkt over de eisen, voorwaarden en criteria die aan inschrijvers en inschrijvingen worden gesteld. Een aanbestedende dienst dient de voorschriften toe te passen of een afwijking in de aanbestedingsstukken te motiveren. Het ten onrechte niet toepassen van de Aanbestedingswet 2012 met betrekking tot deze Europese aanbestedingsnormbedragen bij een aanbesteding van opdrachten, leidt tot een financiële rechtmatigheidsfout.

Bij 8 crediteuren is sprake geweest van het niet correct naleven van de aanbestedingsregels, 4 hiervan waren bij de jaarrekening 2023 al als onrechtmatig gerapporteerd en 4 zijn nieuwe onrechtmatigheidsfouten in het jaar 2024. In totaal betreft het een bedrag van € 1.524.809,-. De belangrijkste oorzaken verschillen ten opzichte van jaarrekening 2023:

- verlenging van het huidig financieel pakket (€ 391.061,- voor 2025 en 2026) vanwege het uitstel van de implementatie van het nieuwe financieel pakket en een forse overschrijding op de contractwaarde van een ICT dienstverlener (€ 672.869,-).
- 2 van de 8 onrechtmatige crediteuren betroffen inhuurcontracten, waarbij bij één crediteur 4 maanden te laat is aanbesteed en bij de andere crediteur de contractwaarde is overschreden en het onrechtmatige contract is beëindigd.
- 1 ICT applicatie, waarbij op het onjuist ontvangen contract bij de jaarrekening 2023 de totale omvang van de rechtmatigheidsfout onjuist is berekend, het juiste onrechtmatige contract is bij de eindejaar controle 2024 ontvangen en juist berekend.

We zien dat het aantal nieuwe financieel onrechtmatige aanbestedingen/contracten op individuele organisatieniveau ten opzichte van het jaar 2023, zichtbaar is afgenomen. Deels is dit te verklaren, doordat in de jaarrekening 2023 de omvang van de financieel onrechtmatige aanbestedingen over de gehele contractduur (meerjarig) meegenomen is, maar ook deels te verklaren dat de interne beheersing iets verbeterd is op dit proces. Het bewaken van de contractwaarde moet beter en in het contract- en leveranciersmanagement opgenomen worden. Voor zover mogelijk zijn bij de onrechtmatige contracten de onrechtmatigheden voor de gehele contractduur opgenomen. Voor de overige onrechtmatige contracten is aan verantwoordelijken verzocht actie te ondernemen.

Maatregelen ter verbetering zijn nog steeds in uitvoering:

1. Contractenregister. Er wordt gewerkt aan een verplicht inkoopformulier dat standaard ingevuld moet worden en de implementatie van het centrale contractregister loopt. Op dit moment wordt inzichtelijk gemaakt welke contracten wanneer aflopen, zodat tijdig gestart kan worden met aanbestedingen.
2. Contractmanagement. Er wordt gewerkt aan de implementatie van contractmanagement om beter grip te krijgen op afloop van contracten en crediteuren meer zicht is op uitnutting van contractwaarden en tijdig aanbesteed kan worden.
3. Kennissessies aanbestedingen. N.a.v. de geconstateerde rechtmatigheidsfouten worden kennissessies samen met team Inkoop voor de lijnorganisatie georganiseerd, waarin het ontstaan van de fouten worden behandeld en kennis over aanbesteden wordt gedeeld.

Misbruik en oneigenlijk gebruik criterium

Naast misbruik en oneigenlijk gebruik kan er sprake zijn van fraude. De term fraude is juridisch niet gedefinieerd. Het gaat hierbij om derden die misbruik maken van de gemeentelijke regelingen. Er is (nog) geen gemeentebreed beleid voor misbruik en oneigenlijk gebruik. Het toetsen van misbruik en oneigenlijk gebruik is meegenomen in de verbijzonderde interne controles, die uitwijzen dat bij de BEL Combinatie geen gevallen van misbruik of oneigenlijk gebruik zijn.

Frauderisico

De BEL Combinatie wil een betrouwbare en geloofwaardige organisatie zijn voor BEL-gemeenten en hun burgers, medewerkers, ondernemers, partners en opdrachtgevers. Frauderisicomanagement is onderdeel van integriteitsbeleid.

Onder fraude verstaan we opzettelijke handelingen door één of meerdere personen binnen de BEL Combinatie, waarbij gebruik wordt gemaakt van misleiding om een onrechtmatig of onwettig voordeel te behalen. In alle geledingen van de organisatie is voldoende bewustzijn aanwezig over frauderisico's en de manier waarop deze beheerst worden.

Er is één fraude geval geconstateerd, waarbij snel en adequaat is gehandeld. Een medewerker was tijdens ziekteperiode elders werkzaam bij een andere gemeente. De BEL Combinatie heeft adequaat gehandeld en de werknemer is op staande voet ontslagen. In de uitspraak door de rechtbank is de werknemer schadevergoeding en proceskosten verschuldigd aan de BEL Combinatie, die ook ontvangen zijn. Hiermee zijn er geen financiële gevolgen voor de BEL Combinatie.

Tijdens de dagelijkse bedrijfsvoering vinden controles plaats om vast te stellen of gewerkt wordt volgens de daarover gemaakte afspraken, waaronder de diverse protocollen voor privacy en informatiebeveiliging, zoals de BIO en de jaarlijkse verantwoording via de Ensia Audit. Daarnaast worden beheersmaatregelen, zoals functiescheiding, ter voorkoming van fraude gecontroleerd in (verbijzonderde) interne controles.

Een frauderisico-analyse is een beheersmaatregel dat nog in ontwikkeling en wordt opgepakt samen met een breder risicomanagementsysteem. In 2025 willen wij verdere stappen hierin zetten, onder andere door het opzetten van een fraude risicoanalyse (FRA) om frauderisico beheersing nog beter in processen in te bedden.

Paragraaf Weerstandsvermogen en Risicobeheersing

Algemeen

De BEL Combinatie is conform het 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 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

De belangrijkste doelstellingen van het risicomanagementbeleid zijn:

- Het vooraf inzichtelijk maken van de risico's die de BEL Combinatie loopt zodat bij besluitvorming daarmee bewust rekening wordt gehouden;
- Het stimuleren en vergroten van het risicobewustzijn van de organisatie;
- 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;
- Het voldoen aan de wettelijke vereisten rondom weerstandsvermogen en risicobeheersing die in het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) vast liggen;
- 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 jaarrekening. 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 aangegeven 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	$€ 200.000 > X$

Risico's werkorganisatie BEL Combinatie

Inventarisatie van de risico's

Bij de inventarisatie van de risico's zijn risico's geïdentificeerd waarbij een inschatting is gemaakt van de mate van de kans dat het daadwerkelijk op zal treden. Hieronder worden alle risico's met een geschat financieel effect van € 20.000,- of meer genoemd en toegelicht. Het betreft hier de risico's welke bekend zijn op het moment van aanbieden van de jaarrekening.

Financieel effect								
Programma	Nr.	Omschrijving risico	Beheersmaatregel	Risico-score	Gevolg	%	Structureel	Incidenteel
Algemene Dekkingsmiddelen	1	Uittreding gemeente	Ingebouwde bestuurlijke mechanismen. Het politiek-bestuurlijke klimaat binnen de BEL-gemeenten is gericht op continuerende samenwerking.	nihil	€ 7.000.000			PM
Algemene Dekkingsmiddelen	2	Daling algemene uitkering	Tijdig bekend informatie algemene uitkering, waardoor de gevolgen van de daling direct doorgerekend kan worden.	1*5	€ 500.000	10%	€ 50.000	
Alle programma's	3	Prijsstijgingen	Stelpost opnemen en achteraf bij onvoldoende raming incidenteel nadeel begroting aanpassen	3*2	€ 35.000	50%	€ 17.500	
Dienstverlening	4	Faillissement leveranciers	Goed leveranciersmanagement. Zie paragraaf bedrijfsvoering	3*2	€ 35.000	50%	€ 17.500	
Dienstverlening & Overhead	5	Ziekteverzuim	Extra managementlaag waardoor de teamleider meer tijd en aandacht aan teamleden kan besteden. Alle teamleiders hebben een training verzuim gevolgd met praktische handvatten om medewerkers goed te kunnen helpen, sneller te re-integreren en preventie toe te passen.	3*4	€ 150.000	50%	€ 75.000	

Dienstverlening & Overhead	6	Inhuurbudget	Bewaking d.m.v. p-rapportage, waardoor gestuurd wordt om binnen de grenzen te blijven. In 2024 een start gemaakt alle inhuur te screenen op wet DBA en acties ondernomen. Actieve wervingscampagne voeren en mensen in vast dienstverband aannemen.	3*3	€ 100.000	50%	€ 50.000	
Dienstverlening & Overhead	7	Opleidingsbudget	Opleidingen, trainingen en managementdevelopment programma	4*3	€ 50.000	70%	€ 35.000	
Dienstverlening & Overhead	8	Voormalig personeel	Lastig vooraf te ramen. Kosten voor rekening van de gemeenten.	4*3	€ 50.000	70%	€ 35.000	
Dienstverlening	9	Privacy & datalekken	Implementatie en uitvoering van privacybeleid en privacy/security by design	3*1	€ 20.000	50%	€ 10.000	
Dienstverlening	10	Hackers	Implementatie en uitvoering van een goed informatieveiligheidsplan en cybersecurity plan.	3*5	€ 1.000.000	50%	€ 500.000	
Dienstverlening	11	Uitval ICT voorzieningen	Goed leveranciersmanagement. Zie paragraaf bedrijfsvoering	3*4	€ 150.000	50%	€ 75.000	
Dienstverlening	12	Uitval stroomvoorzieningen	Uitwijken gemeente Blaricum en personeel kan thuis werken.	3*3	€ 75.000	50%	€ 37.500	
Dienstverlening & Overhead	13	Financiële fraude	implementatie en uitvoering Frauderisico analyse (FRA) in combinatie met verbijzonderde interne controle die de FRA toetsen.	3*2	€ 35.000	50%	€ 17.500	
Dienstverlening & Overhead	14	Identiteitsfraude	Uitvoering protocol ID fraude	2*2	€ 35.000	30%	€ 10.500	
							€ 930.500	

Toelichting

Uittreding deelnemende gemeenten

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

Vanaf 2026 krijgen gemeenten onvoldoende geld van het rijk om hun taken uit te voeren. Het kabinet kort het gemeentefonds dan met maar liefst € 2,4 miljard. We noemen dat niet voor niets het ravijn, omdat 75% van de gemeenten dan in de rode cijfers terecht komt. 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

Risico dat prijzen meer stijgen dan geraamd. 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 steeds 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. Het verzuim van de BEL Combinatie is in 2024 licht gestegen van 8,02% in 2023 naar 8,57% in 2024. Om het verzuim aan te pakken zijn de volgende maatregelen genomen. Er is een nieuwe organisatiestructuur opgezet met een extra managementlaag waardoor de teamleider meer tijd en aandacht aan teamleden kan besteden. Daarnaast hebben alle teamleiders een training verzuim gevolgd met praktische handvatten om medewerkers goed te kunnen helpen, sneller te re-integreren en preventie toe te passen. Verder worden er maatregelen genomen om de werkdruk te verminderen. Er zijn VIBE workshops gehouden met de organisatie om de grootste werkdrukproblemen in kaart te brengen. De teamleiders zijn met hun teams aan de slag gegaan om hier concreet uitvoering aan te geven.

Inhuurbudget

De BEL Combinatie huurt extern personeel in om drie verschillende redenen: ziektevervangings-, vacaturevervangings- en projecten.

Voor vacaturevervangings geldt dat dit plaatsvindt binnen de geplande loonsom. Deze inhuur wordt dus gedekt uit vacatureruimte. Het afgelopen jaar zijn veel inhuurposities vervangen door medewerkers in vaste dienst. Voor ziektevervangings is het 'inhuurbudget ziektevervangings' van € 637.000 beschikbaar. In 2024 is door verschillende ziektegevallen op meerdere afdelingen het volledige budget benut. Projectmatige inhuur wordt gedekt uit projectgelden en vacaturevervangings moet binnen de loonsom plaatsvinden om de gestelde financiële doelstelling te behalen. De voortgang van het personeelsbudget wordt door teamleiders bewaakt

met een p-rapportage, waardoor er kan worden gestuurd om binnen de grenzen te blijven. In 2024 is er een start gemaakt alle inhuur te screenen op wet DBA en zijn acties ondernomen om inhuur in dienst te nemen dan wel inhuur af te laten lopen.

Opleidingsbudget

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.

In 2024 lag de focus op het invullen van vacatures met vaste medewerkers. Hierbij is ook interne doorgroei gestimuleerd. In 2024 is een start gemaakt met een Management Developmentprogramma om alle teamleiders verder te ontwikkelen als leidinggevende.

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. In 2024 is € 205.000 aangewend voor opleidingen van medewerkers. Mobiliteit hoort bij een wendbare organisatie. Dit komt niet alleen de medewerker, maar ook de kwaliteit van de organisatie ten goede.

Verplichtingen 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. 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 aanwezig in de wereld van vandaag. Cybersecurity raakt niet alleen lokale overheid, maar alle sectoren. Implementatie en uitvoering van een goed informatieveiligheidsplan en cybersecurity plan kan het risico mitigeren.

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 (leveranciersmanagement) gemaakt in een SLA. Die zijn per leverancier anders maar spreken wel over financiële compensatie als de afspraken niet gehaald worden.

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 hoofdschakelaar 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 betaling van een onkosten declaratie. Het kan dus voorkomen in diverse processen. Op dit moment is er nog geen frauderisico analyse (FRA) opgezet, maar met een FRA in combinatie met de verbijzonderde interne controles, waarin de FRA getoetst wordt, kan dit risico gemitigeerd worden. Voor 2025 staat de FRA op de planning.

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.

Benodigd weerstandscapaciteit <--> aanwezig weerstandscapaciteit

Inventarisatie van de weerstandscapaciteit

Algemene reserve

Het doel van de Algemene reserve is om onvoorziene uitgaven voortvloeiende uit opkomende verplichtingen, calamiteiten en rekeningtekorten op te vangen. Over de Algemene reserve wordt conform wet en regelgeving vanuit het BBV geen rente toegerekend. De Algemene reserve is een onderdeel van de weerstandscapaciteit. De stand van de Algemene reserve bedraagt per 01.01.2024 € 235.162,-.

Vrij besteedbare deel van de bestemmingsreserves

De bestemmingsreserves nemen een bijzondere plaats in de begroting in. Het BEL-bestuur heeft de bestemming van deze reserves vastgelegd. Ultimo 2024 heeft de BEL Combinatie de bestemmingsreserve WOO en de bestemmingsreserve MJON.

Ratio weerstandsvermogen BEL Combinatie

Als het voorstel tot bestemming van het resultaat wordt aangenomen, dan heeft de BEL Combinatie een ratio weerstandsvermogen van 0,91. Dit is bijna voldoende, maar nog matig om de geïnventariseerde risico's af te dekken. Met de beschikbare weerstandscapaciteit van € 848.140,- beschikt de BEL Combinatie net niet voldoende om eventuele substantiële risico's zelf op te vangen. Daarvoor zal de BEL Combinatie zich, indien nodig, beroepen op de BEL-gemeenten. Het weerstandsratio na bestemming is t.o.v. verslagjaar 2023 sterk gestegen van 0,06 naar 0,91. De classificatie van de weerstandsratio is hiermee gestegen van ruim onvoldoende naar matig (bijna voldoende).

Inventarisatie van de weerstandscapaciteit

De incidentele weerstandscapaciteit is het bedrag dat in de reservepositie vrij aanwendbaar is. In onderstaand overzicht treft u de standen uit de jaarrekening 2024.

Ratio weerstandsvermogen	Stand per 01-01-2024	Stand per 31-12-2024
Algemene reserve	€ 235.162	€ 235.162
Mutatie in de Algemene reserve	-	-
Bestemmingsreserves	€ 545.012	€ 545.012
Mutatie in de bestemmingsreserves	-	€ 67.966
Beschikbare weerstandscapaciteit	€ 780.174	€ 848.140
Benodigde weerstandscapaciteit	€ 930.500	€ 930.500
Ratio	0,84	0,91

Financiële kengetallen

Gemeenschappelijke regelingen zijn verplicht om financiële kengetallen op te nemen in de jaarstukken. Hieronder staan de kengetallen die voor de BEL Combinatie van toepassing zijn in een tabel met daarna per kengetal een infografiek met toelichting.

Financiële kengetallen		Realisatie 2023	Begr. 2024 v. wijziging	Realisatie 2024
1	Netto schuldquote	70%	90,8%	69%
2	Netto schuldquote gecorr. voor alle leningen	70%	90,8%	69%
3	Solvabiliteitsratio	1,3%	0,5%	3,6%
4	Structurele exploitatieruimte	0,3%	0,0%	1,9%

Hieronder staan de toelichting van de kengetallen en onder de individuele kengetallen staat een algemene conclusie.

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 van een gemeente tussen de 0% en 90%. Een netto schuldquote van tussen de 100% en 130% is hoog en wanneer de netto schuldquote boven de 130% uitkomt bevindt een gemeente zich in de gevarenszone. Ten opzichte van de jaarrekening 2023 is de schuldquote van de BEL Combinatie redelijk gelijk gebleven.

Solvabiliteitsratio

De solvabiliteitsratio geeft inzicht in de mate waarin de BEL Combinatie in staat is om op de lange termijn aan haar financiële verplichtingen te voldoen. 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 tussen de 25% en 40%. De ratio voor de BEL Combinatie is 3,6%. Dat is laag vanwege de geringe omvang van het eigen vermogen. Omdat alle verplichtingen sowieso worden afgedekt door de deelnemende gemeenten in de GR zegt deze ratio niet alles over de echte solvabiliteit.

Structurele exploitatieruimte

Om vast te stellen of de begroting structureel in evenwicht is dient de structurele exploitatieruimte te worden berekend. Wanneer de structurele exploitatieruimte hoger is dan 0% geeft dat aan dat de structurele baten van de BEL Combinatie hoger zijn dan de structurele lasten. Bij incidentele lasten of baten gaat het om eenmalige zaken die zich gedurende maximaal drie jaar voordoen. De structurele exploitatieruimte wordt bepaald door het saldo van de structurele baten en lasten het saldo van de structurele onttrekkingen en toevoegingen aan reserves gedeeld door de totale baten en uitgedrukt in een percentage. Het gerealiseerde percentage is 1,9%.

Conclusie kengetallen

Een afzonderlijk kengetal zegt weinig over de beoordeling van de financiële positie van de BEL Combinatie. Zolang de BEL Combinatie een evenwichtige en realistische begroting heeft, die structureel in evenwicht is en gedekt kan worden door de deelnemende gemeenten is er niets aan de hand. De veerkracht van de BEL Combinatie hangt er vooral van af of de gemeenten voldoende middelen hebben om structureel toe te kennen en of er weerstandsvermogen is om incidentele tegenslagen op te vangen.

Paragraaf Onderhoud kapitaalgoederen

Algemeen

De paragraaf onderhoud kapitaalgoederen bevat op grond van de BBV in ieder geval de volgende kapitaalgoederen: wegen, riolering, water, groen en gebouwen. Voor de BEL Combinatie is alleen het onderdeel 'gebouwen' van toepassing. De overige onderdelen worden opgenomen in de afzonderlijke gemeentelijke jaarrekeningen.

BEL kantoor

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 die eind 2024 is gesloopt. Voor de overgebleven twee panden vindt jaarlijks een actualisatie van de meerjarenonderhoudsprogramma's plaats en een vertaling naar een meerjarenraming. Op basis hiervan wordt het onderhoud gepleegd.

Het onderhoud aan de gebouwen wordt uitgevoerd op basis van (meerjaren) onderhoudsplannen. De onderhoudsplannen betreffen de bouwkundige elementen (extern en intern), de gebouw gebonden installaties, de terreininstallaties en het bouwkundige inventaris. De (meerjaren)onderhoudsplannen worden jaarlijks geactualiseerd. Daarnaast wordt vijfjaarlijks voor alle panden een NEN2767 inspectie uitgevoerd door een externe partij waarmee de conditiestaat van de installaties ook ter plaatse wordt beoordeeld. De werkzaamheden zijn onderverdeeld naar jaarlijks uit te voeren onderhoudswerkzaamheden en vervanging en groot onderhoud dat niet jaarlijks, maar wel periodiek plaats dient te vinden. In principe wordt onderhoudsniveau 3 (redelijke conditie) nagestreefd.

Het jaarlijks installatietechnisch en klein bouwkundig onderhoud van alle vastgoedobjecten van de BEL-gemeenten, inclusief BEL-gebouwen, is grotendeels bij externe partijen ondergebracht. Het meerjarenonderhoud (vervanging en groot onderhoud) wordt in regie opgedragen.

De kosten van jaarlijks terugkerende werkzaamheden worden begroot in de exploitatie.

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.

De kredieten voor investeringen in het BEL-kantoor 2024 zijn niet aangesproken, deze zijn doorgeschoven naar 2025. Deze kredieten vallen onder het BEL brede huisvestingsplan onder leiding van afdeling facilitair. De uitvoering van dit plan is doorgeschoven.

Paragraaf Financiering

Treasurystatuut

Per 1 januari 2001 geldt de wet FIDO (Financiering Decentrale Overheden). Het belangrijkste uitgangspunt van de wet is het beheersen van 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 zijn 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. Beide beogen de renterisico's te begrenzen die verbonden zijn aan financiering door middel van achtereenvolgens korte schuld en 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.

Het treasurystatuut zal in 2025 aan de laatste wet- en regelgeving worden geactualiseerd.

Financiering en rente

Om er voor te zorgen dat in de begroting en verantwoording de totale rentelasten en de daaraan gekoppelde financieringsbehoefte inzichtelijk zijn, wordt in artikel 13 voorgeschreven dat de paragraaf financiering in ieder geval inzicht geeft in de rentelasten, het renteresultaat, de financieringsbehoefte en de wijze waarop rente aan investeringen, grondexploitaties en taakvelden wordt toegerekend (artikel 1, onderdeel H).

Financieringsbehoefte

De BEL Combinatie heeft in 2024 geen leningen geherfinancierd en op de bestaande leningen hebben geen renteherzieningen plaatsgevonden. De beschikbare liquide middelen waren toereikend om de investeringen, aflossingen van leningen en de rentelasten te betalen.

Leningenportefeuille

Per 31 december 2024 heeft de BEL Combinatie vier langlopende leningen lopen voor een totaal van € 18,8 miljoen. De leningenportefeuille is ultimo 2024 als volgt opgebouwd:

Omschrijving	Oorspronkelijk	Soort	Loop-	Laatste	Rente	Saldo	Bedrag	Aflossing	Saldo	Rentelast
	hoofdsom	lening	tijd	aflossing	%	31-12-2023	opname 2024	2024	31-12-2024	2024
BNG 40.112203	6.000.000	Fixe	10	02-10-2028	1,15%	6.000.000	-	-	6.000.000	69.000
BNG 40.112204	6.000.000	Ann	25	01-10-2043	1,49%	4.971.527	-	215.033	4.756.494	73.275
BNG 40.112206	5.000.000	Ann	10	01-10-2028	0,72%	2.544.955	-	501.695	2.043.260	17.421
BNG 40.116703	6.000.000	Fixe	10	02-10-2033	3,66%	6.000.000	-	-	6.000.000	219.600
Totaal						19.516.482	0	716.727	18.799.755	379.295

Renteresultaat

De BEL Combinatie heeft een langlopende leningenportefeuille. In 2024 bedroeg de werkelijk betaalde rente € 379.295.

Beleggingsportefeuille

De BEL Combinatie heeft geen beleggingen uit het verleden en het aantrekken van nieuwe beleggingen is niet meer toegestaan.

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. Het betreft een percentage (8,2%) van het totaal van de begroting. Voor de BEL Combinatie bedraagt de kasgeldlimiet circa € 2,23 miljoen. Indien de kasgeldlimiet langer dan twee kwartalen wordt overschreden dient de kortlopende schuld omgezet te worden in een langlopende schuld.

In 2024 is de kasgeldlimiet niet overschreden.

2024					
	1e kw.	2e kw.	3e kw.	4e kw.	Totaal
Vlottende schuld	1	-211	145	-275	-340
Vlottende middelen	0	0	0	0	0
Per saldo	1	-211	145	-275	-340
<u>Kasgeldlimiet ¹</u>	2.243	2.243	2.243	2.243	8.972
Ruimte (+) Overschrijding (-)	2.242	2.454	2.098	2.518	9.312

¹ €27.359 * 8,20% = €2.243

Bedragen x 1.000

Omslagrente

De omslagrente is de rente die gehanteerd wordt voor het berekenen van de rentecomponent van de kapitaallasten. Op basis van die berekening bedraagt de renteomslag afgerond 2%.

Conform de aanbeveling uit de Notitie Rente van de Commissie BBV is de renteschema ook opgenomen in deze jaarstukken (op basis van de werkelijk betaalde rente).

Schema rentetoerekening 2024		bedragen in €
Externe rentelasten over korte en lange financiering		408.903
Externe rentebaten	-/-	-23.831
Saldo rentelasten en rentebaten		385.072
Rente die aan de GREX moet worden doorberekend		
Rente projectfinanciering activa	-70.591	
		-70.591
Aan taakvelden toe te rekenen externe rente		314.481
Rente over eigen vermogen		0
Rente over voorzieningen		0
Totaal werkelijk aan taakvelden toe te rekenen rente		314.481
De aan taakvelden toegerekende rente (rente-omslag)		159.041
Renteresultaat op taakveld treasury		155.440

Rente omslag jaarrekening 2024		bedragen in €
Totale boekwaarde activa 1 januari 2024		20.167.765
af: Boekwaarden projectfinanciering per 1 januari 2024		-4.532.554
Boekwaarde t.b.v. omslagrente		15.635.211
Omslagrente niet afgerond (= werkelijk toe te rekenen rente ÷ boekwaarde)		2,01%
Omslagrente 2024 (afgerond)		2,00%

Rente risiconorm

Om ongewenste financiële gevolgen van 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. In 2024 is de renterisiconorm niet overschreden. Er zijn namelijk geen nieuwe vaste geldleningen aangetrokken.

Renterisiconorm op vaste schuld		2024
(bedragen x € 1.000)		
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)		
5	Betaalde aflossingen	0
6	Herfinanciering (laagste van 4 en 5, minimaal 0)	0
7 Renterisico op vaste schuld (2 + 6)		€ 0
Renterisiconorm		
8	Begrotingstotaal per 1 januari 2024	27.359
9	Het bij gemeenschappelijke regelingen vastgesteld percentage	20%
10	Renterisiconorm	5.472
Toets renterisiconorm		
10	Renterisiconorm	5.472
7	Renterisico op vaste schuld (2 + 6)	0
11 Ruimte (+) / Overschrijding (-) (10 - 7)		€ 5.472

Wet Houdbaarheid overheidsfinanciën (Wet HOF)

De huisbankier van de BEL Combinatie is de Bank Nederlandse Gemeenten (BNG). De BNG voldoet aan de wet HOF.

Openbaarheidsparagraaf

Algemeen

Het programma Wet Open Overheid is eind 2022 door de raden vastgesteld en heeft een looptijd tot eind 2026. Het bestaat uit de 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.

Archiefbestanden

Voor het wegwerken van de archiefachterstanden is in 2023 een externe partij gestart. Het was de verwachting dat deze partij de werkzaamheden in 2024 zou afronden. Dit is niet volledig gelukt omdat de werkzaamheden omvangrijker bleken te zijn dan op voorhand was gedacht. Het streven is de archiefachterstanden in 2025 volledig weggewerkt te hebben.

Documentmanagement

Binnen het programma VIBE is in 2023 het project Documentmanagement gestart. Beginnend met een organisatie brede training waar alle collega's de basis beginselen van documentmanagement uitgelegd hebben gekregen. Ook is begonnen met de opschoningsactie van de G-schijf en M-schijven. Ook is in 2024 nagedacht over hoe documentmanagement een betere rol binnen het inwerktraject kan gaan innemen en is een algemene Visie op Documentmanagement opgesteld.

Openbaar maken

Volgens de WOO moeten bedrijfsvoering organisaties op termijn 15 categorieën aan overheidsinformatie actief publiceren. Per 1 november 2024 hebben de eerste categorieën kracht van wet gekregen. Deze informatie is te vinden op de websites van de organisaties en sinds het voorjaar van 2024 ook via de landelijke WOO-index te benaderen. We voldoen hiermee ruimschoots aan het in 2022 door de BEL Combinatie afgesproken ambitieniveau 'Midden', waarbij we streven om voor te lopen op de wettelijk vereiste planning van de rijksoverheid voor de actieve openbaarmaking.

Om alle categorieën op termijn goed te ontsluiten, heeft 2024 in het teken gestaan van het onderzoeken van de mogelijkheden om documenten eenvoudig, eenduidig en zo nodig geanonimiseerd te ontsluiten. Het onderzoeken en realiseren hiervan vraagt om een brede visie op het gebied van informatiemanagement en de hiervoor benodigde personele inzet. Begin 2025 wordt een applicatie aangeschaft en ingeregeld. Hiermee kunnen we aan alle te publiceren categorieën gaan voldoen. In 2024 is aandacht besteed aan communicatie richting medewerkers om als organisatie voorbereid te zijn om te voldoen aan de toekomstige wettelijke verplichtingen van de WOO.

Overige paragrafen

Algemeen

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.

Grondbeleid

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

Verbonden Partijen

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

Jaarrekening

Overzicht van baten en lasten en de toelichting

Algemene grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Algemeen

De jaarrekening is opgesteld met inachtneming van de voorschriften zoals opgenomen in het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten (BBV) en de verordening ex artikel 212 Gemeentewet, waarin door het Algemeen Bestuur van de BEL Combinatie op 17 december 2019 de uitgangspunten voor het financiële beleid, alsmede de regels voor het financiële beheer en voor de inrichting van de financiële organisatie zijn vastgesteld. De gehanteerde grondslagen van waardering en resultaatbepaling zijn ten opzichte van 2023 niet gewijzigd.

De in de onderhavige jaarrekening gehanteerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling zijn gebaseerd op de veronderstelling van continuïteit van de gemeenschappelijke regeling.

Grondslagen voor waardering

Algemene grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

Waardering van passiva en activa alsmede de bepaling van het resultaat vinden in principe plaats op basis van historische kosten.

Activa en passiva zijn opgenomen tegen nominale waarde, tenzij in deze grondslagen anders is vermeld.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben, ongeacht of zij tot inkomsten of uitgaven in dat jaar hebben geleid. Baten en lasten, waaronder ook begrepen de heffing van de vennootschapsbelasting, worden daarbij verantwoord tot hun brutobedrag.

Verliezen en risico's die hun oorsprong vinden voor het einde van het begrotingsjaar worden genomen als zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Personeelslasten worden in principe toegerekend aan het boekjaar waarop ze betrekking hebben. Als gevolg van het formele verbod op het opnemen van voorzieningen c.q. schulden uit hoofde van jaarlijks terugkerende arbeidsgerelateerde verplichtingen van vergelijkbaar volume, worden sommige personele lasten verantwoord in het jaar dat uitbetaling plaatsvindt. Voor arbeidskosten gerelateerde verplichtingen van een jaarlijks vergelijkbaar volume wordt dan ook geen voorziening getroffen of op andere wijze een verplichting opgenomen.

Dividenden zijn verantwoord in het jaar waarin het besluit tot toekenning van het dividend door de Algemene vergadering van de vennootschap is genomen.

Er wordt gestreefd naar continuïteit in de systematiek van waarden en resultaatbepaling met voorgaande jaren. Daar waar afgeweken wordt, wordt dit in de tekst vermeld. Dit geldt eveneens voor de omgang met soortgelijke posten of activiteiten. Deze worden op gelijksoortige wijze in de jaarrekening verwerkt.

Het moment van afschrijven wordt voor de nieuwe investeringen bepaald door het moment van ingebruikname van het desbetreffende goed, waarbij als uitgangspunt 1 januari van het jaar na ingebruikname wordt genomen.

Rentetoerekening aan de investeringen vindt plaats op basis van de boekwaarde per 1 januari.

Naar verwachting duurzame waardeverminderingen van vaste activa worden onafhankelijk van het resultaat van het boekjaar in aanmerking genomen.

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar. Er hebben zich geen stelselwijzigingen voorgedaan.

Vaste activa

Afschrijving

Immateriële en materiële vaste activa worden afgeschreven volgens de methodiek zoals vermeld in de bijlage afschrijvingstabel Financiële verordening van de BEL Combinatie. De afschrijving van activa start bij de ingebruikname van het desbetreffende actief, waarbij als uitgangspunt 1 januari van het jaar na ingebruikname wordt genomen.

Rente

De omslagrente wordt berekend over de boekwaarde per 1 januari.

Immateriële vaste activa

De immateriële vaste activa hebben, volgens het BBV (artikel 34) worden onder de immateriële vaste activa afzonderlijk opgenomen:

- kosten verbonden aan het sluiten van geldleningen en het saldo van agio en disagio;
- kosten van onderzoek en ontwikkeling voor een bepaald actief;
- bijdragen aan activa in eigendom van derden.

De immateriële vaste activa zijn gewaardeerd tegen de oorspronkelijke verkrijgingsprijs, verminderd met de ontvangen subsidies en bijdragen van derden, de jaarlijkse afschrijvingslasten en afwaarderingen wegens duurzame waardeverminderingen.

Materiële vaste activa

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

De BEL Combinatie heeft geen investeringen waarvoor heffing kan worden geheven of investeringen met maatschappelijk nut.

Financiële vaste activa

De financiële vaste activa worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Vorraden gereed product en handelsgoederen

De voorraad eigen verklaringen is gewaardeerd tegen de laatst bekende verrekenprijzen van de leverancier. De overige voorraden worden gewaardeerd tegen historische kostprijs. Indien de marktwaarde lager is, dan wordt tegen marktwaarde gewaardeerd.

Vorderingen en schulden

Vorderingen en schulden zijn statisch bepaald en worden gewaardeerd tegen nominale waarde. Indien nodig wordt voor openstaande vorderingen een voorziening dubieuze debiteuren getroffen.

De voorziening dubieuze debiteuren wordt bepaald op basis van individuele beoordeling op de inbaarheid van de openstaande vorderingen. In afwijking hierop worden in beginsel vorderingen op ander publieke lichamen in beginsel niet betrokken bij de berekening van een voorziening dubieuze debiteuren.

Borg- en garantstellingen

De BEL Combinatie verstrekt geen borg- en garantstellingen.

Eigen vermogen

In het BBV worden reserves omschreven als vermogensbestanddelen die als eigen vermogen zijn aan te merken en die vanuit bedrijfseconomisch oogpunt vrij te besteden zijn. De vaststelling van de noodzakelijke omvang van de reserves wordt bepaald door het Algemeen bestuur van de BEL Combinatie.

De reserves worden onderverdeeld in algemene en bestemmingsreserves. Zodra het Algemeen bestuur van de BEL Combinatie aan een reserve een bepaalde bestemming heeft gegeven, is sprake van een

bestemmingsreserve. Er vindt zowel aan de algemene reserve als aan de bestemmingsreserves geen rentetoevoeging plaats.

De algemene reserve en de bestemmingsreserves kunnen naar de situatie per ultimo verslagjaar geen negatieve stand kennen. Mutaties in reserves zijn in principe enkel mogelijk op basis van een besluit van het Algemeen bestuur welke genomen is voor het einde van het betreffende begrotingsjaar. De reserves worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

De algemene reserve vormt het financieel weerstandsvermogen voor het opvangen van financiële risico's en onvoorziene ontwikkelingen in de bedrijfsvoering. Aan het Eigen Vermogen wordt op advies van de regelgeving BBV geen rente meer toegerekend.

Voorzieningen

Voorzieningen worden gewaardeerd op het nominale bedrag van de betrokken verplichting c.q. het voorzienbare verlies. De voorzieningen zijn conform artikel 44 van het BBV onderverdeeld in vijf categorieën:

- Voorzieningen toekomstige verplichtingen

Dit betreffen de voorzieningen voor toekomstige verplichtingen waarvan de omvang op balansdatum onzeker is, maar redelijkerwijs is te schatten. De BEL Combinatie heeft voorzieningen in deze categorie.

- Voorzieningen ter dekking van risico's

Dit betreffen de voorzieningen ter dekking van de op balansdatum bestaande risico's ter zake van bepaalde te verwachten verplichtingen of verliezen waarvan de omvang redelijkerwijs is te schatten. De BEL Combinatie heeft geen voorzieningen in deze categorie.

- Voorzieningen ter egalisering van kosten

Dit betreffen de voorzieningen voor kosten die in een volgend begrotingsjaar worden gemaakt, mits het maken van die kosten zijn oorsprong mede vindt in het (voorgaande) begrotingsjaar en de voorziening strekt tot gelijkmatige verdeling van lasten over een aantal begrotingsjaren. De BEL Combinatie heeft geen voorzieningen in deze categorie.

- Voorzieningen bijdrage toekomstige vervangingsinvesteringen

Dit betreffen de voorzieningen voor de ontvangen bijdragen aan toekomstige vervangingsinvesteringen waarvoor een heffing wordt geheven. De BEL Combinatie heeft geen voorzieningen in deze categorie.

- Voorzieningen gelden van derden, met gebonden bestemming

Dit betreffen de voorzieningen die zijn ingesteld voor de van derden verkregen middelen die specifiek besteed moeten worden. De BEL Combinatie heeft geen voorzieningen in deze categorie.

Vaste schulden, met een rente typische looptijd langer dan één jaar

Vaste schulden worden gewaardeerd tegen de nominale waarde, verminderd met gedane aflossingen. De vaste schulden hebben een rente typische looptijd van één jaar of langer.

Niet uit de balans blijkende verplichtingen en rechten

Naast verplichtingen en rechten die expliciet op de balans worden opgenomen, zijn er ook verplichtingen en rechten die daaruit niet blijken. Bij de niet uit de balans blijkende verplichting wordt een ondergrens van € 35.000,- gehanteerd.

Afschrijvingstabel materiële vaste activa

Materiële vaste activa	
Omschrijving	Afschrijving
Gronden en terreinen	
Gronden	Geen
Bedrijfsgebouwen	
Kantoor BEL Combinatie	50 jaar
Kantoren en bedrijfsgebouwen	40 jaar
Renovatie en restauratie kantoren en bedrijfsgebouwen	25 jaar
Buiten schilderwerk	5 jaar
Binnen schilderwerk	10 jaar
Machines, apparaten, installaties	
Technische installaties in bedrijfsgebouwen	15 jaar
Isolatievoorzieningen	15 jaar
Klimaatbeheersing	15 jaar
Sneeuwploegen	15 jaar
Aanhangwagens	15 jaar
Trekkers	15 jaar
Veiligheidsvoorzieningen bedrijfsgebouwen	10 jaar
Telefooninstallaties	10 jaar
Kantoormeubilair (inventaris)	10 jaar
Zware transportmiddelen / voertuigen	10 jaar
Opzetstrooiers	10 jaar
Lichte transportmiddelen / voertuigen	8 jaar
Veegmachines	7 jaar
Grasmaaiers	6 jaar
Motorvoertuigen	5 jaar
Personenauto's	5 jaar
Automatisering	5 jaar
Schuiten	5 jaar
Zonwering	5 jaar

Opgemerkt dient te worden dat in tegenstelling hetgeen in de financiële verordening is gemeld schilderwerken niet worden geactiveerd maar in principe onder groot onderhoud in de exploitatie wordt opgenomen.

Grondslagen voor resultaatbepaling

Lasten en baten

Onder baten worden verstaan de baten die rechtstreeks aan het jaar zijn toe te rekenen en die in het jaar als gerealiseerd kunnen worden beschouwd.

De lasten worden bepaald met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde grondslagen voor waardering en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben. Baten worden verantwoord in het jaar waarin de goederen zijn geleverd, c.q. de diensten zijn verricht. Verliezen worden in aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzien zijn.

Resultaatbestemming

Het gerealiseerde resultaat, volgend uit het overzicht van baten en lasten in de jaarrekening, is op de balans gepresenteerd onder het eigen vermogen. Bij de vaststelling van de jaarrekening wordt dit bedrag bestemd.

Schattingen

Eventuele schattingen en hiermee verbonden veronderstellingen zijn gebaseerd op ervaringen uit het verleden en verschillende andere factoren die gegeven de omstandigheden als redelijk worden beschouwd.

Overhead (taakveld 0.4)

In overeenstemming met het BBV is bij deze jaarstukken de overhead apart verantwoord. De toedeling van de overhead is gebaseerd op de BBV notitie overhead.

Vennootschapsbelasting (VPB)

Bij het vaststellen van de berekening van de VPB worden de actuele regels van het BBV gevolgd. De BEL Combinatie is vrijgesteld van VPB.

Grondslagen voor rechtmatigheidsverantwoording

Algemene grondslagen voor de Rechtmatigheidsverantwoording

De in de jaarrekening opgenomen rechtmatigheidsverantwoording is opgesteld op basis van de kaders zoals besloten in de controleprotocol 2023 BEL Combinatie en op basis van de kadernota rechtmatigheid. Dat betekent dat:

1. De rechtmatigheidsverantwoording toeziet op de financiële rechtmatigheid van baten, lasten, balansmutaties, alsmede de baten en lasten inzake de specifieke uitkeringen op grond van art. 17 Financiële verhoudingswet;
2. De financiële rechtmatigheid waaronder het voorwaardencriterium, het begrotingscriterium en het misbruik & oneigenlijk gebruik criterium omvat:
 - Voor het voorwaardencriterium bestaat de norm uit het normenkader zoals op 05 september 2024 door het BEL-bestuur is vastgesteld;
 - Voor het begrotingscriterium geldt dat alle overschrijdingen van lasten en investeringskredieten onrechtmatig zijn, waarbij voor een aantal scenario's in het controleprotocol 2024 BEL Combinatie is beschreven wanneer deze overschrijdingen acceptabel zijn. Voor over- en onderschrijdingen van baten, onderschrijdingen van lasten en onderschrijdingen van investeringskredieten geldt dat deze als onrechtmatig zijn aangemerkt indien ze niet tijdig aan het BEL-bestuur zijn gemeld.
 - Ten aanzien van het M&O criterium is er geen overkoepelende nota M&O beleid. Het opsporen van misbruik en oneigenlijk gebruik is verwerkt in de werkprogramma's van de verbijzonderde interne controles. Omdat alleen bij misbruik sprake is van een onrechtmatigheid zijn eventuele gevallen van misbruik (mits cumulatief met andere fouten of onduidelijkheden boven de verantwoordingsgrens) opgenomen in de rechtmatigheidsverantwoording.

De rechtmatigheidsverantwoording is opgesteld binnen de kaders van de kadernota rechtmatigheid 2024 van de Commissie BBV alsmede het controleprotocol 2024 BEL Combinatie. Dit betekent dat:

- Een verantwoordingsgrens van 3% (zijnde € 935.745) is gehanteerd waarboven cumulatieve fouten en onduidelijkheden in de rechtmatigheidsverantwoording worden opgenomen;
- Een rapporteringstolerantie van € 25.000 is gehanteerd waarboven fouten en onduidelijkheden in de paragraaf bedrijfsvoering worden opgenomen.

Overzicht van gerealiseerde lasten, baten en saldo per programma

Omschrijving	Realisatie 2023	Begroting 2024 voor wijziging			Begroting 2024 na wijziging			Realisatie 2024			Verschil (b-a)	
Programma	Saldo	Lasten	Baten	Saldo	Lasten	Baten	Saldo (a)	Lasten	Baten	Saldo (b)	Resultaat	
Dienstverlening	11.615.338	13.635.023	-521.390	13.113.633	15.664.182	-2.564.819	13.099.363	15.677.402	-2.637.386	13.040.016	-59.347	
Totaal Programma's	11.615.338	13.635.023	-521.390	13.113.633	15.664.182	-2.564.819	13.099.363	15.677.402	-2.637.386	13.040.016	-59.347	
Algemene dekkingsmiddelen	-24.750.881	68.680	-26.396.684	-26.328.004	167.680	-27.456.161	-27.288.481	179.271	-27.452.765	-27.273.494	14.987	
Overhead	13.040.309	13.655.372	-441.001	13.214.371	14.757.220	-1.017.880	13.739.340	14.742.524	-1.052.690	13.689.834	-49.506	
Onvoorzien												
Vennootschapsbelasting												
Totaal saldo van baten en lasten	-95.233	27.359.075	-27.359.075	0	30.589.082	-31.038.860	-449.779	30.599.198	-31.142.842	-543.645	-93.866	
Toevoegingen en onttrekkingen reserves	95.233	0	0	0	592.299	-142.520	449.779	592.299	-142.520	449.779	0	
Gerealiseerde resultaat	0	27.359.075	-27.359.075	0	31.181.381	-31.181.381	0	31.191.497	-31.285.363	-93.866	-93.866	

Overzicht van gerealiseerde baten en lasten per kostencategorie

(+) = nadelig; (-) = voordelig

Categorie	Realisatie 2023	Begroting 2024 voor wijziging	Begroting 2024 na wijziging	Realisatie 2024	Vershil
Lasten					
1.1 Salarissen en sociale lasten	13.688.612	18.800.312	19.542.492	15.648.796	-3.893.695
2.1 Belastingen	59.472	53.500	53.500	67.271	13.771
3.2 Duurzame goederen	23.559	16.500	16.500	18.634	2.134
3.3 Pachten	10.635	11.000	11.000	10.635	-365
3.5.1 Ingeleend personeel	7.083.935	1.137.694	3.945.289	7.703.977	3.758.688
3.8 Overige goederen en diensten	5.944.539	5.876.395	5.457.627	5.682.622	224.995
4.3.2 Inkomensoverdrachten - gemeenten	9.599	0	0	3.238	3.238
4.3.8 Inkomensoverdrachten - overige instellingen	20.794	0	0	37.491	37.491
5.1 Rente	246.236	307.164	406.164	408.903	2.739
7.2 Mutatie Voorzieningen	272.941	0	0	0	0
7.3 Afschrijvingen	1.091.708	1.156.511	1.156.511	1.017.630	-138.881
7.4 Toegerekende rente	0	-1	-1	0	1
Totaal lasten	28.452.031	27.359.075	30.589.082	30.599.198	10.116
Baten					
3.1 Grond	0	0	0	-6.000	-6.000
3.2 Duurzame goederen	-591	0	0	0	0
3.5.2 Uitgeleend personeel	-103.364	-23.000	-23.000	-20.569	2.431
3.8 Overige goederen en diensten	-256.546	-106.000	-206.000	-282.518	-76.518
4.3.1 Inkomensoverdrachten - Rijk	0	0	0	-17.057	-17.057
4.3.2 Inkomensoverdrachten - gemeenten	-28.166.769	-27.219.075	-30.773.860	-30.706.497	67.363
4.3.6 Inkomensoverdrachten - overige overheden	0	-11.000	-11.000	-86.370	-75.370
5.1 Rente	-19.994	0	-25.000	-23.831	1.169
7.2 Mutatie Voorzieningen	0	0	0	0	0
Totaal baten	-28.547.264	-27.359.075	-31.038.860	-31.142.842	-103.982
7.1 Mutaties Reserve	95.233	0	449.779	449.779	0
Saldo voor bestemming	0	0	0	-93.866	-93.866

Analyse saldo 2024 ten opzichte van begroting

Verschillenanalyse

	Realisatie 2023	Begr. 2024 v.wijziging	Begr. 2024 na wijziging	Realisatie 2024	Verschil
Lasten					
Algemene Dekkingsmiddelen	-24.750.881	68.680	167.680	179.271	11.591
Dienstverlening	11.615.338	13.635.023	15.664.182	15.677.402	13.220
Overhead	13.040.309	13.655.372	14.757.220	14.742.524	-14.696
Reserves	95.233	0	592.299	592.299	0
Subtotaal	0	27.359.075	31.181.381	31.191.497	10.116
Baten					
Algemene Dekkingsmiddelen	-24.757.697	-26.396.684	-27.456.161	-27.452.765	3.396
Dienstverlening	-2.319.354	-521.390	-2.564.819	-2.637.386	-72.567
Overhead	-1.470.213	-441.001	-1.017.880	-1.052.690	-34.810
Reserves	-266.767	0	-142.520	-142.520	0
Subtotaal	-28.814.031	-27.359.075	-31.181.381	-31.285.363	-103.982
Saldo	0	0	0	-93.866	-93.866

Toelichting verschillen

Het rekeningresultaat van de BEL Combinatie bedraagt € 93.866,-voordelig. Op een totaal aan begrote lasten van circa 31 miljoen euro bedraagt de afwijking 0,3%.

Dit voordelige resultaat wordt met name veroorzaakt door onderbestedingen in de programma's Dienstverlening en Overhead. Binnen het programma Algemene Dekkingsmiddelen is er een lichte overschrijding.

Naast de onderbestedingen is er binnen het onderdeel WOO meer uitgegeven dan begroot (€ 51.774,-). Voorgesteld wordt om deze overschrijding te dekken uit de hiervoor gevormde bestemmingsreserve WOO. In het hoofdstuk "programmaverantwoording" zijn de financiële verschillen per programma nader toegelicht.

Tot slot is er in Q4-2024 voor het eerst een slotwijziging opgesteld. Begrotingsafwijkingen boven de € 25.000,- zijn voorgelegd aan het BEL-bestuur en de gemeenteraden ter accordering. De slotwijziging heeft bijgedragen aan het beter in control hebben van de aan de begroting ten grondslag liggende budgetten.

Rechtmatigheidsverantwoording

Verantwoordelijkheid algemeen directeur

De baten en lasten alsmede de balansmutaties moeten getrouw in de jaarrekening worden opgenomen. Uit het getrouw opnemen van de baten en lasten alsmede de balansmutaties, blijken een drietal rechtmatigheidscriteria niet expliciet. Dit betreffen het begrotings-, voorwaarden-, en misbruik- en oneigenlijk gebruik criterium. In deze rechtmatigheidsverantwoording licht de directie toe in hoeverre bij de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten, alsmede de balansmutaties het begrotings-, voorwaarden-, en misbruik- en oneigenlijk gebruik criterium zijn nageleefd. Dit houdt in dat de verantwoorde baten en lasten, alsmede de balansmutaties in overeenstemming zijn met door de algemeen directeur vastgestelde kaders zoals de begroting, verordeningen en met bepalingen in de relevante wet- en regelgeving. Bij de waarderingsgrondslagen in de jaarrekening is het door het BEL-bestuur op 5 september 2024 vastgestelde normenkader van de relevante wet- en regelgeving verder toegelicht.

Deze verantwoording hanteert een grensbedrag, omdat alleen de van belang zijnde aspecten in de verantwoording hoeven te worden betrokken. Deze grens is door het BEL-bestuur bepaald en bedraagt 3% van de totale lasten inclusief toevoegingen aan de reserves en is daarmee vastgesteld op € 935.745. De grondslag voor deze verantwoording is de Kadernota Rechtmatigheid 2024 van de Commissie BBV van oktober 2024.

Bevindingen

De algemeen directeur stelt vast dat de in deze jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties niet rechtmatig tot stand zijn gekomen binnen de daarvoor gestelde grens. Dit is hoger dan de daarvoor gestelde grens van € 935.745. Van de niet rechtmatig tot stand gekomen verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties is volgens de algemeen directeur overigens een bedrag van €0 acceptabel op basis van door het BEL-bestuur vastgestelde afspraken. De geconstateerde afwijkingen betreffen Europese aanbestedingsfouten:

Onrechtmatigheden	2024
Begrotingscriterium	
1A. Overschrijding lasten programma's	0
1B. Overschrijding investeringsbudgetten (kredieten)	0
2. Ongeautoriseerde reservemutaties p.s. veelal zijn dit ook getrouwe beeld fouten, die in de jaarstukken aangepast kunnen worden	0
3. Overschrijding van baten en/of onderschrijding van lasten en baten die niet tijdig tot een begrotingswijziging hebben geleid of te laat aan de BEL Bestuur zijn gemeld (over de baten zijn geen intern vastgelegde spelregels afgesproken in het controleprotocol BEL 2023).	0
Totaal begrotingsonrechtmatigheden	0
Totaal van de begrotingsonrechtmatigheden (van onderdeel 1 en 2) dat past binnen het vooraf vastgestelde beleid en daarmee vooraf als acceptabel is geduid door toetsing aan begrotingsrechtmatigheid opgenomen in het vastgesteld controleprotocol door het BEL bestuur.	0
Resterend saldo aan begrotingsonrechtmatigheden dit betreffen batenonderschrijdingen en batenoverschrijdingen die acceptabel zijn en alsnog door het BEL bestuur rechtmatig verklaard kunnen worden.	0
Voorwaarden criterium	
Inkopen ten onrechte niet Europees aanbesteed. Dit betreffen 8 onrechtmatige contracten, waarvan 3 nieuw zijn. Over de overige 5 onrechtmatige contracten is met de interimcontrole (1e halfjaar) al gerapporteerd. Met de eindejaarscontrole zijn de uitgaven over het 2e halfjaar en voor zover bekend voor volgende jaren meegenomen in de onrechtmatigheidsbeoordeling. Het betreft 4 bekende onrechtmatigheden bij ICT applicaties, 1 nieuwe onrechtmatigheid bij inhuurcontract, 1 nieuwe bij ICT applicatie, 1 bekende leverancier in maatschappelijke ontwikkeling en 1 bekende onrechtmatigheid bij bedrijfsvoering .	1.524.809

M&O criterium	
Geen bevindingen	0
Totaal van onrechtmatigheden	1.524.809

Incidentele baten en lasten

Algemeen

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. Hierbij hanteren wij 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 toevoegen 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 drie jaar. Hiervan is sprake bij bijvoorbeeld projecten die langer dan drie jaar duren, maar waarvan wel bekend is dat die bijdrage op termijn stopt.

De over 2024 gerealiseerde incidentele baten en lasten laten zich als volgt specificeren:

Incidentele baten en lasten	Begroting 2024 voor wijziging	Begroting 2024 na wijziging	Realisatie 2024
A. Incidentele baten			
Slotwijziging 2024	-	-1.635.608	-1.635.608
CDOKE gelden	-	-723.429	-772.566
Project Oekraïne opvang	-	-850.000	-853.353
Project wet open overheid	-	-324.901	-324.901
Totaal incidentele baten	-	-3.533.938	-3.586.429
B. Incidentele lasten			
Slotwijziging 2024	-	1.635.608	1.635.608
CDOKE gelden	-	723.429	772.566
Project Oekraïne opvang	-	850.000	853.353
Project wet open overheid	-	324.901	376.675
Totaal incidentele lasten	-	3.533.938	3.638.203
Saldo incidentele baten en lasten	-	0	51.774

Wet normering topinkomens

Algemeen

De Wet normering bezoldiging topfunctionarissen verplicht publieke en semipublieke organisaties om bezoldigingsgegevens van topfunctionarissen openbaar te maken. Topfunctionarissen zijn diegenen die behoren tot het hoogst uitvoerende of toezichthoudende orgaan, of de laag daaronder, en in die rol verantwoordelijk voor de gehele instelling of rechtspersoon.

Verder dienen bezoldigingsgegevens en eventuele ontslagvergoedingen van medewerkers, die niet tot de topfunctionarissen horen, met een dienstbetrekking worden vermeld zodra de bezoldigingsgegevens in totaal hoger zijn dan het bezoldigingsmaximum. Dit geldt ook voor topfunctionarissen zonder dienstbetrekking.

De WNT is van toepassing op de BEL Combinatie en het toepasselijke algemene bezoldigingsmaximum voor de WNT voor 2024 is € 233.000. De BEL Combinatie is in 2024 een bedrijfsvoeringsorganisatie (BVO) met een ongeleed bestuur. De topfunctionarissen zijn de Directeur en de bestuursleden (onbezoldigd).

Naam	Functie	Van	Tot en met
F.M. Plat	Algemeen Directeur BEL	1-1-2024	31-12-2024

Gegevens 2024	
bedragen x € 1	F.M. Plat
Functiegegevens ⁵	Algemeen Directeur BEL
Aanvang ⁶ en einde functievervulling in 2023	01/01 t/m 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte) ⁷	1,00
Dienstbetrekking ⁸	ja
Bezoldiging ⁹	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	132.065
Beloningen betaalbaar op termijn	19.851
Subtotaal	€ 151.916
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum ¹⁰	233.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag ¹¹	N.v.t.
Bezoldiging	€ 151.916
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan ¹²	N.v.t.

Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling ¹³	N.v.t.
---	--------

Gegevens 2023			
bedragen x € 1	E.L. Ruizeveld de Winter	R. van Eijck	F.M. Plat
Functiegegevens ⁵	Algemeen Directeur BEL	Algemeen Directeur BEL	Algemeen Directeur BEL
Aanvang ⁶ en einde functievervulling in 2023	01/01 t/m 31/03	17/03 t/m 31/08	01/09 t/m 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte) ⁷	1,00	1,00	1,00
Dienstbetrekking ⁸	ja	nee	ja
Bezoldiging ⁹			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	29.506	95.215	38.360
Beloningen betaalbaar op termijn	5.269		6.470
Subtotaal	€ 34.775	€ 95.215	€ 44.830
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum ¹⁰	54.986	102.641	74.537
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag ¹¹	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	€ 34.775	€ 95.215	€ 44.830
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan ¹²	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling ¹³	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.

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

Balans

Balans per 31 december 2024

Activa

Activa	31-12-2024	31-12-2023
Vaste activa		
<u>Immateriële vaste activa</u>	<u>4.532.554</u>	<u>4.737.639</u>
- Kosten verbonden aan het sluiten van geldleningen en het saldo van agio en disagio - Kosten van onderzoek en ontwikkeling voor een bepaald actief - Bijdragen aan activa in eigendom van derden	4.532.554	4.737.639
<u>Materiële vaste activa</u>	<u>15.635.211</u>	<u>15.904.060</u>
- Investerings met een economisch nut - Investering met economisch nut, waarvoor een heffing kan worden geheven - Investerings in de openbare ruimte met een maatschappelijk nut - In erfpacht uitgegeven materiële vaste activa	15.635.211	15.904.060
<u>Financiële vaste activa</u>	<u>=</u>	<u>=</u>
- Kapitaalverstrekkingen aan: - deelnemingen - gemeenschappelijke regelingen - overige verbonden partijen - Leningen aan: - openbare lichamen - woningbouwcorporaties - deelnemingen - overige verbonden partijen - Overige langlopende leningen - Uitzettingen in 's Rijks schatkist met een rentetypische looptijd van één jaar of langer - Uitzettingen in de vorm van Nederlands schuld papier met een rentetypische looptijd van één jaar of langer - Overige uitzetting met een rentetypische looptijd van één jaar of langer		
Totaal vaste activa	20.167.765	20.641.699
Vlottende activa		
<u>Voorraden</u>	<u>8.019</u>	<u>7.729</u>
- Grond- en hulpstoffen - Onderhanden werk, waaronder bouwgronden in exploitatie - Gereed product en handelsgoederen	8.019	7.729

• Vooruitbetalingen		
<u>Uitzettingen met een rentetypische looptijd < 1 jaar</u>	<u>3.791.439</u>	<u>4.335.909</u>
• Vorderingen op openbare lichamen	3.766.760	4.107.236
• Verstrekte kasgeldleningen aan openbare lichamen als bedoeld in artikel 1, onderdeel a, van de Wet financiering decentrale overheden		
• Overige verstrekte kasgeldleningen		
• Uitzettingen in 's Rijks schatkist <1 jaar	1.646	220.237
• Rekening-courantverhouding met het Rijk		
• Rekening-courantverhoudingen met niet-financiële instellingen		
• Uitzettingen in de vorm van Nederlands schuld papier met een rentetypische looptijd korter dan één jaar		
• Overige vorderingen	23.033	8.436
• Overige uitzettingen		
<u>Liquide middelen</u>	<u>35.236</u>	<u>335.040</u>
<u>Overlopende activa</u>	<u>501.762</u>	<u>350.433</u>
• Voorschotbedragen die ontstaan door voorfinanciering op uitkeringen met een specifiek bestedingsdoel, nog te ontvangen van:		
- Europese overheidslichamen		
- het Rijk		
- overige Nederlandse overheidslichamen		
• Overige nog te ontvangen bedragen en de vooruitbetaalde bedragen die ten laste van volgende begrotingsjaren komen	501.762	350.433
Totaal vlottende activa	4.336.455	5.029.111
Totaal activa	24.504.220	25.670.810
Recht op verliescompensatie krachtens de Wet op de vpb 1969		-

Passiva

Passiva	31-12-2024	31-12-2023
Vaste passiva		
<u>Eigen vermogen</u>	<u>874.039</u>	<u>330.395</u>
• Algemene reserve	235.162	235.162
• Bestemmingsreserves	545.012	362.000
• Te bestemmen resultaat	93.866	-266.767
<u>Voorzieningen</u>	<u>478.044</u>	<u>643.985</u>
• Voorzieningen toekomstige verplichtingen	478.044	643.985
• Voorzieningen ter dekking van risico's		
• Voorzieningen ter egalisering van kosten		
• Voorzieningen bijdr. toekomstige vervangingsinvesteringen		
• Voorzieningen gelden van derden, met gebonden bestemming		
<u>Vaste schulden met een looptijd ≥ 1 jaar</u>	<u>18.799.755</u>	<u>19.516.482</u>

• Obligatieleningen • Onderhandse leningen van: - Binnenlandse pensioenfondsen en verzekeringsinstellingen; - Binnenlandse banken en overige financiële instellingen - Binnenlandse bedrijven; - Openbare lichamen; - Overige binnenlandse sectoren; - Buitenlandse instellingen, fondsen, banken, bedrijven en overige sectoren • Door derden belegde gelden • Waarborgsommen • Overige leningen met een rentetypische looptijd van één jaar of langer	18.799.755	19.516.482
Totaal vaste passiva	20.151.838	20.490.861
Vlottende passiva		
<u>Netto-vlottende schulden met een looptijd < 1 jaar</u>	<u>1.246.417</u>	<u>3.043.828</u>
• Kasgeldleningen aangegaan bij openbare lichamen • Overige kasgeldleningen • Banksaldi • Overige schulden	-	2.000.000
	276.921	
	969.496	1.043.828
<u>Overlopende passiva</u>	<u>3.105.965</u>	<u>2.136.121</u>
• Verplichtingen die in het begrotingsjaar zijn opgebouwd en die in een volgend begrotingsjaar tot betaling komen • Voorschotbedragen voor uitkeringen met een specifiek bestedingsdoel, die dienen ter dekking van lasten van volgende begrotingsjaren, ontvangen van: - het Rijk - overige Nederlandse overheidslichamen • Overige vooruitontvangen bedragen die ten bate van volgende begrotingsjaren komen	2.786.267	1.747.299
	319.698	388.822
Totaal vlottende passiva	4.352.382	5.179.948
Totaal passiva	24.504.220	25.670.810
Garantstellingen	-	-

Activa

Vaste activa

Immateriële vaste activa

In 2007 is een lening van € 17.000.000 bij de Bank Nederlandse Gemeenten (BNG) aangetrokken voor de financiering van het gebouw (inclusief grond) van de BEL Combinatie. Destijds werd de lening afgesloten tegen een vast rentepercentage van 4,755% voor een looptijd van 40 jaar. In 2018 waren de rentestanden beduidend lager. Om deze reden is de lening geherfinancierd tegen een lagere rente. Het agio (lees: boeterente) voor vervroegd aflossen bedroeg € 5.718.772. De BBV schrijft voor dat deze kosten mogen worden geactiveerd, waarbij de afschrijvingstermijn maximaal de looptijd van de herfinanciering is. In de financiële verordening BEL Combinatie is opgenomen dat alle kosten van leningen rechtstreeks als kosten in de exploitatie worden genomen. Gezien de hoogte van deze kosten heeft het Algemeen Bestuur op 4 september 2018 besloten om hiervan af te wijken en de kosten conform BBV te activeren.

De immateriële vaste activa heeft betrekking op de kosten verbonden aan de herfinanciering van de lening die in 2018 is afgesloten. In onderstaande tabel is het verloop van de immateriële vaste activa in het boekjaar weergegeven.

Omschrijving	Boekwaarde 31-12-2023	Vermeer- dering	Afschrijving	Boekwaarde 31-12-2024
Herfinanciering leningen	4.737.639	-	205.084	4.532.554
Totaal Immateriële vaste activa	4.737.639	-	205.084	4.532.554

Materiële vaste activa

De BEL Combinatie heeft alleen investeringen met economisch nut en geen investeringen met maatschappelijk nut enerzijds en ook anderzijds geen investeringen economisch nut waarvoor een heffing kan worden geheven. De presentatie van de materiële vaste activa volgt de indeling zoals deze door het BBV voorgeschreven is. In 2024 is geen sprake van duurzame waardeverminderingen die de vaste activa beïnvloeden.

In onderstaande tabel is het verloop en de specificatie van de materiële vaste activa in het boekjaar weergegeven.

Omschrijving	Boekwaarde 31-12-2023	Investing	Des- investering	Afschrijving	Boekwaarde 31-12-2024
Gronden en terreinen	1.973.329	-	-	-	1.973.329
Bedrijfsgebouwen	12.320.622	-	-	291.453	12.029.169
Vervoermiddelen	293.305	-	-	85.250	208.055
Machines, apparaten en installaties	667.207	-	-	86.632	580.574
Overige materiële activa	649.598	543.696	-	349.210	844.084
Totaal materiële vaste activa	15.904.060	543.696	-	812.545	15.635.211

Financiële vaste activa

n.v.t.

Vlottende activa

Voorraden

De voorraden per 31 december 2024 hebben volledig betrekking op de Eigen verklaringen vanuit Burgerzaken.

Uitzettingen met een rente typische looptijd < 1 jaar

De vorderingen hebben enerzijds betrekking op vorderingen welke de BEL Combinatie heeft de op de BEL gemeenten en anderzijds vorderingen op de Belastingdienst m.b.t. BTW suppleties.

Specificatie vorderingen overheidslichamen	Balans 31-12-2024	Balans 31-12-2023
Nog te ontvangen overheidslichamen	2.734.408	3.662.966
Nog te ontvangen BTW	54.076	20.685
Debiteuren overheidslichamen	978.275	423.585
Totaal vorderingen overheidslichamen	3.766.760	4.107.236

Uitzettingen in 's Rijks schatkist met een rentetypische looptijd korter dan één jaar

Decentrale overheden zijn in principe verplicht om hun overtollige liquide middelen in 's Rijks schatkist aan te houden. Er is echter een aantal uitzonderingen. Een uitzondering betreft het drempelbedrag. Dat is een minimumbedrag dat afhankelijk van de grootte van de decentrale overheid wordt bepaald. Dit drempelbedrag dat buiten de schatkist mag worden gehouden wordt bepaald op basis van het begrotingstotaal. De drempel is gelijk aan 2% van het begrotingstotaal indien het begrotingstotaal lager is dan € 500 miljoen. Het drempelbedrag is bedoeld om het dagelijkse kasbeheer te vereenvoudigen. In principe hoeven dus alleen de liquide middelen die boven het drempelbedrag uitgaan in de schatkist te worden aangehouden.

Het drempelbedrag voor de BEL Combinatie bedraagt € 1.000.000. Deze limiet is gedurende het jaar niet overschreden.

In onderstaande tabel is te zien wat de benutting van het drempelbedrag schatkistbankieren gedurende de vier kwartalen 2023 is geweest:

Berekening benutting drempelbedrag schatkistbankieren (bedragen x € 1000)					
		Verslagjaar		2024	
(1)	Drempelbedrag	1000			
		Q1	Q2	Q3	Q4
(2)	Kwartaalcijfer op dagbasis buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen	260	288	227	226
(3a) = (1) > (2)	Ruimte onder het drempelbedrag	740	712	773	774
(3b) = (2) > (1)	Overschrijding van het drempelbedrag	-	-	-	-
(1) Berekening drempelbedrag					
		Verslagjaar			
(4a)	Begrotingstotaal verslagjaar	21.680			
(4b)	Het deel van het begrotingstotaal dat kleiner of gelijk is aan € 500 miljoen	21.680			
(4c)	Het deel van het begrotingstotaal dat de € 500 miljoen te boven gaat	-			
(1) = (4b)*0,0075 + (4c)*0,002 met een minimum van €250.000	Drempelbedrag	1.000			
(2) Berekening kwartaalcijfer op dagbasis buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen					
		Q1	Q2	Q3	Q4
(5a)	Som van de per dag buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen (negatieve bedragen tellen als nihil)	23.430	26.240	20.925	20.758
(5b)	Dagen in het kwartaal	90	91	92	92
(2) - (5a) / (5b)	Kwartaalcijfer op dagbasis buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen	260	288	227	226

Rekening-courantverhoudingen met niet-financiële instellingen

Overige vorderingen

De overige vorderingen betreffen enerzijds de privaatrechtelijke debiteuren en anderzijds het saldo van creditnota's m.b.t. crediteuren.

Specificatie overige vorderingen	Balans 31-12-2024	Balans 31-12-2023
Debiteuren	23.033	8.436
Totaal overige vorderingen	23.033	8.436

Liquide middelen

Het saldo van de liquide middelen bestaat uit de bank- en kassaldi ultimo 2024.

De BEL Combinatie heeft een Rekening Courant-krediet bij de BNG voor maximaal € 2 miljoen.

Liquide middelen	Balans 31-12-2024	Balans 31-12-2023
BNG Bank	-	300.157
Rabobank	6.043	13.095
Rabobank	11.240	3.303
Kas burgerzaken	17.105	17.697
Kas	847	787
Totaal liquide middelen	35.236	335.040

Overlopende activa

De overlopende activa bestaan overige te ontvangen bedragen en vooruitbetaalde bedragen die ten laste van volgende begrotingsjaren komen. In onderstaande tabel is het totaal aan overlopende activa gespecificeerd.

Specificatie overlopende activa	Balans 31-12-2024	Balans 31-12-2023
Vooruitbetaalde bedragen	358.804	300.204
Nog te ontvangen bedragen	22.693	25.656
Vooruit ontvangen facturen	110.347	-
Betaalde waarborgsom	-	20.000
Nog te ontvangen BTW	-	-
Kasontvangsten BuZa	-	-
Overige overlopende activa	9.918	4.574
Totaal overlopende activa	501.762	350.433

Passiva

Vaste passiva

Eigen vermogen

Het eigen vermogen van de BEL Combinatie wordt gevormd door het saldo van de algemene reserves en het gerealiseerde resultaat enerzijds en anderzijds het saldo van de bestemmingsreserves. Het resultaat volgt uit het overzicht van baten en lasten. In de GR regeling van de BEL is afgesproken hoe het nadelig saldo van baten en lasten wordt vereffend. In principe wordt het saldo van de jaarrekening toegevoegd aan of onttrokken uit de algemene reserve. In de gemeenschappelijke regeling is geregeld dat indien de algemene reserve negatief wordt de BEL-gemeenten garant staan voor het tekort.

Toelichting reserves

Conform artikel 54 van het BBV moet de aard en de reden van elke reserve worden toegelicht. Toelichting vindt plaats voor de reserves welke in het boekjaar aanwezig zijn. In onderstaande tabel wordt een verloopoverzicht van de reserves gedurende het boekjaar weergegeven.

Reserves	Balans 31-12-2023	Toevoeging	Onttrekking	Resultaat	Balans 31-12-2024
Algemene reserve	235.162	-	-	-	235.162
Resultaat 2023	-	-	-	-266.767	-266.767
Dekkingsvoorstel 2023	-	266.767	-	-	266.767
Subtotaal algemene reserve	235.162	266.767	-	-266.767	235.162
Resultaat 2024	-	-	-	93.866	93.866
Bestemmingsreserves					
Bestemmingsreserve MJON	362.000	-	142.520	-	219.480
Bestemmingsreserve WOO	-	325.532	-	-	325.532
Subtotaal bestemmingsreserves	362.000	325.532	142.520	-	545.012
Totaal reserves	597.162	592.299	142.520	-	780.173

Bestemmingsreserves

De BEL Combinatie heeft een tweetal bestemmingsreserves ingesteld.

MJON

In de reserve MJON zijn de middelen gereserveerd welke van de BEL gemeenten in het kader van MJON zijn ontvangen en nog niet zijn uitgegeven. Bij de jaarrekening 2023 is er € 362.000,- toegevoegd. In 2024 is er € 142.520,- onttrokken ter dekking van de kosten van de pilot wijziging organisatiestructuur BEL Combinatie.

WOO

Bij de jaarrekening 2023 is besloten tot het instellen van een bestemmingsreserve WOO en een bedrag van € 325.532,- te doteren. De hoogte van het bedrag correspondeert met het saldo van niet-uitgegeven bedragen in 2023. De bestemmingsreserve WOO is gevormd om de inkomensoverdrachten vanuit de BEL- gemeenten in te zetten voor de uitvoering van de Wet Open Overheid. De Rijksoverheid heeft eind 2023 met terugwerkende kracht middelen aan de BEL gemeenten overgedragen. Deze middelen konden nog niet worden uitgegeven en zijn om die reden in de bestemmingsreserve gestort. In 2024 hebben er geen mutaties plaatsgevonden.

In de dekkings- en bestemmingsvoorstellen 2024 is opgenomen om de overschrijding WOO te dekken uit de bestemmingsreserve WOO.

Te bestemmen resultaat

Het te bestemmen resultaat betreft het gerealiseerde rekeningresultaat in het boekjaar dat volgt uit het overzicht van baten en lasten in de jaarrekening. Het gerealiseerde rekeningresultaat in het verslagjaar

bedraagt, voor dekking- en bestemmingsvoorstellen, € 93.866,- positief. Bij de besluitvorming van de jaarrekening wordt besloten hoe het resultaat bestemd wordt.

Resultaatbestemming

Ten aanzien van het resultaat wordt er voorgesteld om in te stemmen met de volgende dekkings- en bestedingsvoorstellen.

Dekkingsvoorstellen

- Wet Open Overheid (WOO)

Binnen het programma Overhead zit een overschrijding van € 51.774,- op het onderdeel Wet Open Overheid (WOO). Bij de jaarrekening 2023 is besloten tot het instellen van een bestemmingsreserve WOO ter dekking van de kosten voor de uitvoering van de WOO. Voorgesteld wordt om de overschrijding op de WOO te dekken uit de hiervoor gevormde bestemmingsreserve.

Bestemmingsvoorstellen

- Openbare Ruimte

Binnen het onderdeel Openbare Ruimte is in 2024 directievoering ingehuurd voor het lopende bestek groen, kolken en onkruidbestrijding verharding. Opdracht is verstrekt in 2024 en loopt door in 2025. Er wordt voorgesteld om € 25.900,- over te hevelen naar 2025.

- Reserve personeelsgerelateerde kosten BEL Combinatie

Via de resultaatbestemming volgt een apart voorstel voor het vormen van en doteren van € 119.740,- aan een reserve gerelateerd aan de personeelskosten van de BEL Combinatie.

Voorzieningen

Conform artikel 44 van het BBV worden voorzieningen gevormd wegens:

- verplichtingen en verliezen waarvan de omvang op de balansdatum onzeker is, doch redelijkerwijs te schatten;
- op de balansdatum bestaande risico's ter zake van bepaalde te verwachten verplichtingen of verliezen waarvan de omvang redelijkerwijs is te schatten;
- kosten die in een volgend begrotingsjaar zullen worden gemaakt, mits het maken van die kosten zijn oorsprong mede vindt in het begrotingsjaar of in een voorafgaand begrotingsjaar en de voorziening strekt tot gelijkmatige verdeling van lasten over een aantal begrotingsjaren;
- de bijdragen aan toekomstige vervangingsinvesteringen, waarvoor een heffing wordt geheven als bedoeld in artikel 35, eerste lid, onder b.

Tot de voorzieningen worden ook gerekend van derden verkregen middelen die specifiek besteed moeten worden, met uitzondering van de voorschotbedragen, bedoeld in artikel 49, onderdeel b.

Voorzieningen worden niet gevormd voor jaarlijks terugkerende arbeidskosten gerelateerde verplichtingen van vergelijkbaar volume.

De BEL Combinatie heeft per 31 december 2024 een 2-tal voorzieningen. Dit betreft enerzijds de voorziening verlofsparen en anderzijds een voorziening voormalig personeel.

De voorziening voormalig personeel is in 2023 gevormd ter dekking van de voormalig personeelslasten die oorsprong vinden in 2023 maar in 2024 tot uitkering zijn gekomen. De voorziening verlofsparen is gebaseerd op het huidige saldo verlofsparen.

In artikel 55 van het BBV is opgenomen dat in de toelichting op de balans de aard en de reden van elke voorziening alsmede de wijzigingen daarin worden toegelicht.

Voorzieningen	Balans 31-12-2023	Toevoeging	Ottrekking	Balans 31-12-2024
Voorziening verlofsparen	478.044	-	-	478.044
Voorziening voormalig personeel	165.941	-	165.941	-
Subtotaal vz toekomstige verplichtingen	643.985	-	165.941	478.044
Totaal voorzieningen	643.985	-	165.941	478.044

Vaste schulden met een looptijd gelijk of langer dan één jaar

De vaste schulden binnen de BEL Combinatie bestaan uit onderhandse leningen van binnenlandse banken. In de toelichting op de balans wordt conform artikel 56 van het BBV de rentelast voor het begrotingsjaar vermeld van alle vaste schulden genoemd in artikel 46 van het BBV.

Het verloop van de vaste schulden in het verslagjaar alsmede de rentelast is in onderstaande tabel weergegeven.

Omschrijving	Soort	Hoofdsom	Jaar laatste aflossing	Rente %	Balans 31-12-2023	Looptijd jaar	Bedrag opname 2024	Aflossing 2024	Balans 31-12-2024	Rentelast 2024
BNG 40.112203	Aflossingsvrij	6.000.000	02-10-2028	1,15%	6.000.000	10	-	-	6.000.000	69.000
BNG 40.112204	Annuïteit	6.000.000	01-10-2043	1,49%	4.971.527	25	-	215.033	4.756.494	73.275
BNG 40.112206	Annuïteit	5.000.000	01-10-2028	0,72%	2.544.955	10	-	501.695	2.043.260	17.421
BNG 40.116703	Aflossingsvrij	6.000.000	02-10-2033	3,66%	6.000.000	10	-	-	6.000.000	219.600
Totaal		23.000.000			19.516.482		-	716.728	18.799.755	379.296

Vlottende passiva

Netto-vlottende schulden met een looptijd korter dan één jaar

Overige schulden

De overige schulden bestaan hoofdzakelijk uit het saldo van de crediteuren en het saldo van negatieve debiteuren.

Kasgeldleningen

n.v.t.

Overlopende passiva

De overlopende passiva bestaan voornamelijk uit verplichtingen die in het verslagjaar zijn opgebouwd en het volgende jaar tot betaling komen, met uitzondering van jaarlijks terugkerende arbeidskosten van vergelijkbaar volume. Daarnaast kan het gaan om Vooruit ontvangen bedragen.

Overlopende passiva	Balans 31-12-2024	Balans 31-12-2023
Nog te betalen Belastingdienst	935.665	-
Nog af te dragen premies loonheffing	1.001.164	939.888
Nog te betalen bedragen	804.175	762.144
Nog af te dragen BuZa	-	-
Vooruitontvangen bedragen	319.694	388.822
Vooruitontvangen premies WW	45.267	45.267
Totaal overlopende passiva	3.105.965	2.136.121

De van EU, Rijk en provincies ontvangen voorschotbedragen

In de balanstoelichting dient een verloopoverzicht te worden opgenomen met betrekking tot voorschotbedragen voor uitkeringen met een specifiek bestedingsdoel die dienen ter dekking van lasten van volgende begrotingsjaren, welke ontvangen zijn van:

- Europese overheidslichamen;
- Het Rijk;
- Overige Nederlandse overheidslichamen.

Omschrijving	Balans 31-12-2024	Balans 31-12-2023
Vooruitontvangen rekenkamercommissie	-	95.336
Totaal overlopende passiva Europese en Nederlandse overheden	-	95.336

EMU-Saldo

Het EMU-saldo is het saldo van inkomsten en uitgaven van de overheid op transactiebasis in een bepaalde periode (boekjaar). Eenvoudig gezegd geeft het EMU-saldo aan of er in een bepaald jaar meer geld is uitgegeven dan er in dat jaar is binnengekomen, of dat er netto geld is overgehouden. Het EMU-saldo is daarmee een indicatie voor de ontwikkeling van de liquiditeit- en financiële positie (eigen vermogen en schulden) van de organisatie. Tevens heeft het EMU-saldo een vergelijkbare functie als het kasstroomoverzicht.

Om de overheidsfinanciën in de Eurozone robuust te houden, zijn in Europees verband afspraken gemaakt over het toegestane maximale tekort van het EMU-saldo op nationaal niveau. Omdat het EMU-saldo van alle decentrale overheden onderdeel uitmaakt van het EMU-saldo op nationaal niveau is voor de decentrale overheden verplicht gesteld om het eigen EMU-saldo te vermelden in de begroting en jaarrekening.

Berekening EMU-saldo

Binnen de Europese unie moeten we voldoen aan bepaalde begrotingsnormen. Die normen zijn gebaseerd op inkomsten en uitgaven op kasbasis. In de tabel: berekening EMU-saldo staat de omrekening van het resultaat naar kasbasis en de norm die binnen de EU geldt. Het EMU-saldo van de BEL Combinatie komt op basis van 2024 uit op 402.

Berekening EMU-saldo (bedragen x €1.000)		Realisatie		Realisatie
Periode		T-1	T	T
A.	Exploitatiesaldo vóór mutatie reserves	-267	-	94
B.	Mutatie (im)materiële vaste activa	-880	-602	-474
C.	Mutatie voorzieningen	644	-	-166
D.	Mutatie voorraden	1	-	-
E.	Boekwinst bij verkoop effecten en verwachte boekwinst bij verkoop (im)materiële vaste activa	-	-	-
F. Berekend EMU-saldo (A-B+C-D-E)		1.256	602	402
G.	EMU-saldo referentiewaarde 2024	1.262	1.262	1.262
H. Verschil EMU-saldo & referentiewaarde (F-G)		-6	-660	-860

Niet uit de balans blijvende verplichtingen

Op grond van artikel 53 BBV nemen wij in de toelichting bij de balans de belangrijke financiële verplichtingen op die niet in de balans zelf zijn opgenomen, maar waaraan de BEL Combinatie voor toekomstige jaren is gebonden. Het gaat dan bijvoorbeeld om (langlopende) inkoop- en afnameverplichtingen en externe inhuur. De bedoeling van dit artikel is om aan te geven, naast de bedragen die al volgens de balans bekend zijn, welke toekomstige uitgaven we verwachten. Nagenoeg alle overeenkomsten die de BEL Combinatie heeft afgesloten voor externe inhuur zijn kortlopend van aard, maximaal 1 jaar.

Voor arbeidskostengerelateerde verplichtingen van een jaarlijks vergelijkbaar volume wordt geen voorziening getroffen of op andere wijze een verplichting opgenomen. Deze personele lasten worden verantwoord in het jaar waarin de uitbetaling plaatsvindt. Daarbij moet worden gedacht aan bijv. (spaar)verlofaanspraken.

De belangrijke langdurige contracten en verplichtingen van materiële aard zijn hieronder opgenomen waarbij een ondergrens van 35.000 euro is gehanteerd.

Verplichtingen	Leverancier	Looptijd		Verplichting
		Van	t/m	
Corsa platform uitbreiding en cloud migratie	BCT	2021	onbepaalde tijd	454.261
Verzorging kantine	Sherpa	2020	onbepaalde tijd	329.192
Externe inhuur	Diversen	div.	2025	3.591.042
Informatie en ICT: I-burgerzaken	Pink Roccade	2020	2027	541.017
Beheer ICT: Makelaar	Pink Roccade	2013	2027	798.882
Informatie en ICT	Centric	2023	2025	126.963
Civision Middelven	Pink Roccade	2020	2026	392.000
Informatie en ICT: vergunningen	Visma Roxit BX	2023	2025	84.403
Schoonmaakwerkzaamheden	Stads Beheer Service	2023	2027	407.309
Beheer ICT: Cloud Via Interconnect	Xiphos/Fencer	2021	2027	3.339.327
Totaal verplichtingen				10.064.396

Bijlagen

Bijlage 1: Berekening financiële kengetallen

Financiële kengetallen		Realisatie 2023	Begr. 2024 v. wijziging	Realisatie 2024
1	Netto schuldquote	70%	90,8%	69%
2	Netto schuldquote gecorr. voor alle leningen	70%	90,8%	69%
3	Solvabiliteitsratio	1,3%	0,5%	3,6%
4	Structurele exploitatieruimte	0,3%	0,0%	1,9%

Netto schuldquote		Realisatie 2023	Begr. 2024 v. wijziging	Realisatie 2024
A	Het totaal van de vaste schulden, genoemd in artikel 46 van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten.	19.516.482	19.516.481	18.799.755
B	Het totaal saldo van de netto-vlottende schulden, genoemd in artikel 48 van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten.	3.043.828	2.500.000	1.246.417
C	Het totaal saldo van alle overlopende passiva, genoemd in artikel 49 van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten.	2.136.121	1.500.000	3.105.965
D1	Voor de netto schuldquote: Het totaal saldo van de financiële vaste activa, genoemd in artikel 36, onderdelen d, e en f, van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten.	-	-	-
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 en f, van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten	-	-	-
E	Het totaal saldo van alle uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan 1 jaar, genoemd in artikel 39 van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten.	4.335.909	2.000.000	3.791.439
F	Het totaal saldo van alle liquide middelen, genoemd in artikel 40 van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten.	335.040	250.000	35.236
G	Het totaal saldo van de overlopende activa, genoemd in artikel 40a van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten.	350.433	500.000	501.762
H	Het gerealiseerde totaal saldo van de baten, genoemd in artikel 27, eerste lid, onderdeel c, Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten.	28.119.114	22.871.572	27.452.765
Netto schuldquote $((A+B+C-D1-E-F-G)/H)$		70%	91%	69%
Netto schuldquote gecorr. voor alle leningen $((A+B+C-D2-E-F-G)/H)$		70%	91%	69%

Solvabiliteit		Realisatie 2023	Begr. 2024 v. wijziging	Realisatie 2024
A	Het eigen vermogen, bedoeld in artikel 42, eerste lid, van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten, dat op de balans wordt opgenomen.	330.395	114.719	874.039

B	Het totaal aan alle passiva (vaste en vlottende passiva) die ingevolge artikel 37 respectievelijk 41, van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten, op de balans wordt opgenomen.	25.670.810	23.516.481	24.504.220
Solvabiliteitsratio (A/B)		1,3%	0,49%	3,6%

Structurele exploitatieruimte		Realisatie 2023	Begr. 2024 v. wijziging	Realisatie 2024
A	Structurele lasten = (het gerealiseerde totaal van de lasten, bedoeld in artikel 27, onderdeel c, van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten minus het gerealiseerde totaal van de incidentele lasten per programma, bedoeld in artikel 28, onderdeel c, van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten)	26.979.481	23.745.048	26.960.995
B	Structurele baten = (gerealiseerde totaal van de baten, bedoeld in artikel 27, onderdeel c, van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten minus het geraamde totaal van de incidentele baten per programma, bedoeld in artikel 28, onderdeel c, van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten)	27.074.714	23.745.048	27.556.413
C	Het beoogde totaal van de structurele toevoegingen aan de reserves voor het overzicht, bedoeld in artikel 19, onderdeel d, van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten.	-	-	-
D	Het totaal van de structurele onttrekkingen aan de reserves voor het overzicht, bedoeld in artikel 28, onderdeel d, van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten.	-	-	-
E	Het gerealiseerde totaal saldo van de baten, bedoeld in artikel 27, onderdeel c, van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten.	28.452.031	24.468.297	31.142.842
Structurele exploitatieruimte (((B-A)+(D-C))/E)		0,3%	0,0%	1,9%

Bijlage 2: Overzicht lopende en afgesloten investeringen

Bij de jaarrekening worden de investeringen geanalyseerd en aangegeven of investeringen in het boekjaar zijn afgerond, afgesloten of doorlopen in het volgende boekjaar. In onderstaand overzicht is aangegeven welke investeringen uit de voorgaande jaarrekening zijn doorgeschoven en wat de status ultimo 2024 is.

Toelichting investeringen

Tractie jaarschijf 2024

De buitendienst krijgt jaarlijks een investeringskrediet van € 200.000 om tractiemiddelen te vervangen. In 2024 wordt het restant van €200.000 doorgeschoven naar 2025 zodat extra middelen beschikbaar zijn om de aanschaf van een grote investering (veegwagen) te kunnen bekostigen. In 2024 zijn er geen investeringen gedaan die ten laste komen van het investeringskrediet tractiemiddelen..

Investerings conform MJOP

Vanuit het meerjarenonderhoudsplan waren er diverse investeringskredieten aangevraagd in de begroting 2024. Het geplande onderhoud heeft in 2024 geen doorgang gevonden en is om die reden doorgeschoven naar 2025. De kredieten zullen daarom niet afgesloten worden, zodat conform het meerjarenonderhoudsplan het groot onderhoud alsnog uitgevoerd kan worden.

Elektrische installaties & stoomketels

Het investeringskrediet voor Elektrische installaties & stoomketels van € 55.638 is niet aangesproken in 2023. Dit krediet valt onder het BEL-brede huisvestingsplan. De uitvoering van dit plan is doorgeschoven naar 2025.

Vloerafwerking & plafonds

Het investeringskrediet voor Vloerafwerking & plafonds van € 206.019 is niet aangesproken in 2023. Dit krediet valt onder het BEL brede huisvestingsplan. De uitvoering van dit plan is doorgeschoven naar 2025.

Stelpost vervangen hard- en software

Dit investeringskrediet is bedoeld voor de aanschaf van hardware maar ook structurele aanschaf. Zo is een van de projecten binnen VIBE / MJON het vervangen van de hardware en hiervoor zijn deze budgetten noodzakelijk. De voorbereidingen hebben plaatsgevonden in 2023 en de feitelijke aanschaf heeft in 2024 plaatsgevonden. Krediet wordt daarmee afgesloten.

Informatieplan

Veel ICT-ontwikkelingen waaronder degene in de scope van het VIBE-programma, worden hieruit bekostigd en een deel hiervan is nog niet gestart of nog niet helemaal afgerond.

Koppeling makelaar

Dit project loopt waarbij de implementatie nog moet worden afgerond.

Hybride werken

Dit VIBE-project loopt nog en is nog niet afgerond. De budgetten zijn noodzakelijk voor de aanschaf van de noodzakelijke hardware en software in 2024.

Overzicht investeringen:

Investering	Afdeling	Jaar	Bestuursbesluit	Krediet Geautoriseerd	Besteed t/m 2023	Besteed 2024	Restant krediet	Afsluiten
Stelpost vervangen hard- en software	ICT	2024	Programmabegroting 2024	150.000	-	149.754	246	Afsluiten
Informatieplan	ICT	2024	Programmabegroting 2024	250.000	-	233.104	16.896	Afsluiten
Tractie jaarschijf 2024	Buitendienst	2024	Programmabegroting 2024	200.000	-	-	200.000	Nee
Koppeling makelaar	ICT	2024	Zomernota 2023	60.000	-	-	60.000	Nee
Subtotaal				660.000	-	382.858	277.142	
Investeringen conform MJOP	Vastgoed	2024	Programmabegroting 2024	1.474.233	-	-	1.474.233	Nee
Herinrichting kantine	Facilitair	2024	MJON 2023	55.000	-	10.814	44.186	nee
Toekomstbestendig verbouwen kantoor & inrichting	Facilitair	2024	MJON 2023	615.000	-	-	615.000	Nee
Digitale werkplek	ICT	2024	MJON 2023	100.000	-	-	100.000	Nee
Aanpassingen kantoor	Facilitair	2024	MJON 2023	100.000	-	-	100.000	Nee
Vervanging meubilair en aanpassen werk- en vergaderplekken	Facilitair	2024	MJON 2023	255.000	-	159.233	95.767	Nee
Subtotaal				1.125.000	-	170.047	954.953	
Subtotaal investeringen 2024				3.259.233	-	552.905	2.706.328	
MJOP BEL-kantoor ophogen & herstraten parkeerterrein	Facilitair	2019	Programmabegroting 2019	23.000	4.817	-	18.183	Nee
Subtotaal investeringen (doorlopend vanuit 2022)				23.000	4.817	-	18.183	
Totaal investeringen				3.282.233	4.817	552.905	2.724.511	

Vaststellingsbesluit

Het bestuur van de BEL Combinatie besluit:

1. De jaarrekening en het jaarverslag 2024 vast te stellen met een positief resultaat van € 93.866,- ;
2. Ten aanzien van het resultaat wordt er ingestemd met de volgende dekkings- en bestedingsvoorstellen;
 - De overschrijding binnen het programma Overhead onderdeel WOO ad. € 51.774,- te dekken uit de bestemmingsreserve (WOO);
 - € 25.900,- inzake directievoering onderdeel Openbare Ruimte over te hevelen naar 2025;
 - € 119.740,- te doteren aan een nog te vormen reserve gerelateerd aan de personeelskosten van de BEL Combinatie;
3. De ICT investeringen en de overige investeringen in het overzicht “af te sluiten kredieten” af te sluiten;
4. Kennis te nemen van de controleverklaring en het verslag van bevindingen behorend bij de jaarrekening 2024.