Begroting 2024-2027
Bedrijfsvoeringsorganisatie H2O

i-Dienst

Inhoudsopgave

Inhoudsopgave 2
Voorwoord 3
Financiële kaders 4
Toelichting afwijkingen 6
Meerjarig investeringsplan 8
Geprognosticeerde balans 9
Overzicht overhead 10
Paragraaf Bedrijfsvoering 11
Paragraaf Financiering 14
Paragraaf Grondbedrijf 17
Paragraaf Lokale heffingen 18
Paragraaf Onderhoud kapitaalgoederen 19
Paragraaf Verbonden partijen 20
Paragraaf Weerstandsvermogen en risicobeheersing 21
Bijlage 1: Overzicht taakvelden 22

Voorwoord

In deze begroting van de Bedrijfsvoering organisatie H2O (i-Dienst) staan de doelen, activiteiten en budgetten voor 2024. Ook bevat het een blik in de toekomst in de vorm van een meerjarenraming.

Bouwen aan de digitale overheid
De samenleving blijft verder digitaliseren in behoorlijk snel tempo en een digitale overheid vergt vitale infrastructuur om de dienstverlening aan burgers, bedrijven en bestuur adequaat te organiseren. Dit vraagt van de i-Dienst een zelfde rappe ontwikkeling om een dergelijke vitale infrastructuur te ontwikkelen, handhaven en aan te passen aan de nieuwste ontwikkelingen en behoeftes. Tevens stelt een verdere digitalisering ook steeds meer eisen aan informatiebeveiliging.

Het tijd- en plaats-onafhankelijk werken van medewerkers van gemeenten, maar ook van raadsleden, is een blijvende, nieuwe werkvorm welke adequaat gefaciliteerd moet worden. Ook verandert de samenwerking met diverse externe partijen. Deze ontwikkelingen maken de eisen die gesteld worden aan vertrouwelijk en veilig delen van gegevens en het veilig gebruiken van mobiele apparaten en thuiswerkplekken steeds hoger.

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

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

Financiële kaders

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

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

Inflatiecorrectie en salarisontwikkelingen
Voor het salarisniveau en de formatie wordt uitgegaan van de huidige cao-sgo (samenwerkende gemeentelijke organisaties) en worden de lasten geraamd o.b.v. de daadwerkelijke salariskosten. Voor de indexering van de salariskosten zijn de indexeringspercentages zoals vermeld in de Septembercirculaire 2022 (loonvoet sector overheid) gehanteerd. Deze percentages zijn voor de jaren 2024-2027 respectievelijk: 4,2%; 4,1%; 3,9% en 3,9%.

Voor de indexering van de overige uitgaven wordt eveneens uitgegaan van de indexeringspercentages uit de Septembercirculaire 2022 (nationale consumentenprijsindex CPI). Deze percentages zijn voor de jaren 2024-2027 respectievelijk: 2,4%; 2,5%; 2,0%; en 2,0%.

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

N.B. Ten aanzien van bovengenoemde indexeringspercentages moet worden opgemerkt dat bij de gehanteerde uitgangspunten de geldende bestendige gedragslijn in acht is genomen; hiervan wordt niet afgeweken. Gelet op de huidige inflatie en economische

instabiliteit is het hoogst onzeker of deze percentages toereikend zijn.

Verdeelsleutels
Het ijkmoment voor het vaststellen van de aantallen van de verdeelsleutels is 1 januari 2023. De werkelijke kosten over 2024 worden bepaald (nagecalculeerd) o.b.v. het ijkmoment 1 januari 2024. Tussentijds vindt er geen aanpassing van de aantallen en tarieven plaats. Dit betekent wel dat een eventuele toename van het aantal werkplekken en de daarbij behorende kosten pas bij de jaarrekening zichtbaar wordt. Vanzelfsprekend is het de verantwoordelijkheid van de gemeenten zelf om in hun eigen begroting rekening te houden met mogelijke meerkosten.

Het aantal inwoners op 1 januari 2023 is nog niet vermeld op de website van het CBS. Voor deze begroting wordt nog het inwoneraantal van 1 januari 2022 gehanteerd.

Verdeelsleutel	Inwoner	Evenredig	Account	Docking station	Thin cliënt	Fat cliënt	Ultrabook	Surface
Hattem	12.307	33,33%	230	112	48	2	111	33
Heerde	19.876	33,33%	325	205	24	5	231	32
Oldebroek	23.930	33,33%	380	200	25	5	261	37

Tarieven
Als gevolg van de fors gestegen kosten zijn de tarieven voor de accounts met 10% verhoogd van €760,- naar €835,- per gebruiker. De tarieven voor de werkplekapparatuur is voor ultrabooks van €200,- naar €250,- bijgesteld. De overige tarieven zijn gelijk gebleven. We zien dat, door het thuiswerken én de personeelsstijging, de aantallen, en daarmee dus ook de doorbelasting naar de gemeenten, zijn gestegen.

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

Toelichting afwijkingen

Ten opzichte van de raming voor 2023 zijn de kosten van bepaalde onderdelen gewijzigd. Hieronder zijn de belangrijkste afwijkingen toegelicht.

Personeelskosten

De stijging van het salarisbudget met €139.000,- is ten eerste een uitwerking van de cao-regeling; de afgesproken indexering en verhogingen zijn doorgevoerd. De begroting van 2023 miste 0,44 fte in schaal 10. Dit is in de begroting van 2024 gecorrigeerd. Tevens is een extra 0.63 formatieplaats begroot om de behoefte aan ondersteuning van de bedrijfsvoering op te vangen. In (een gedeelte van) 2023 zal deze door externe inhuur ingevuld worden, echter is een permanente invulling voor ondersteuning noodzakelijk. De invulling van de manager i-Dienst is qua fte % nog onzeker. Aangezien deze begroting is gebaseerd op reële budgettering principes is vooralsnog uitgegaan van een deeltijd percentage in de formatie. In 2023 wordt deze functie vooralsnog extern, niet intern ingevuld.

Hardware

De kosten voor hardware zijn met €103.000,- gedaald. De kosten Hardware Algemeen zijn flink verminderd. Dit is een gevolg van een gewijzigde methodiek. Er zijn minder kosten die onder Hardware Algemeen vallen (en meer onder Netwerk & Datacom en Software). De kosten Hardware Werkplek zijn gestegen door een flinke toename in het aantal in te richten werkplekken.

Netwerk & Datacommunicatie

Deze post is met €131.000,- gestegen. De toename is grotendeels toe te schrijven aan de veranderde methodiek waarbij kosten die eerder opgenomen werden onder Hardware Algemeen, beter onder de categorie Netwerk & Datacommunicatie passen (en een gedeelte onder Software). Een onvermijdelijke stijging in informatiebeveiligingskosten resulteert ook voor een gedeelte in een stijging van deze post. Met name de kosten voor investeringen in firewall en aanverwante kosten nemen toe. De huidige firewall technologie zit aan z'n capaciteit. Om beveiligings- én performance issues te ondervangen zijn nieuwe investeringen noodzakelijk.

Software

De kosten voor het onderdeel 'software werkplek' zijn met €157.000,- gestegen. Door het toegenomen aantal gebruikers zijn de licentiekosten van de centrale werkplek applicaties opnieuw fors gestegen. Een aantal kosten die voorheen onder Hardware Algemeen werden begroot vallen nu onder deze kosten. Dit draagt bij aan de verschuiving van kosten van Hardware Algemeen naar Software. Beveiligingskosten bestaan ook voor een groot gedeelte uit softwarematige uitgaven. Dat verklaart ook een deel van de verhoging ten opzichte van 2023, aangezien er op informatiebeveiligingsgebied meer uitgaven gedaan moeten worden.

Meerjarenperspectief

Product	2022 Realisatie	2023 Begroting	2024 Begroting	2025 Begroting	2026 Begroting	2027 Begroting
Huisvesting & Facilitair	70.699	74.430	75.920	77.440	78.990	80.570
Personeelskosten Primair	996.446	908.607	1.049.920	1.091.620	1.132.950	1.175.860
Personeelskosten Secundair	5.532	15.340	11.500	11.800	12.030	12.270
Personeelskosten Overig	9.064	16.890	12.500	12.810	13.060	13.320
Overige kosten	26.087	28.930	35.250	36.140	36.870	37.610
Hardware algemeen	266.457	454.788	310.657	300.094	315.137	317.157
Hardware werkplek	163.109	165.051	205.798	229.651	253.556	264.878
Hardware specifiek	0	0	0	0	0	0
Netwerk & Data	353.416	225.447	355.962	387.401	399.911	371.689
Telefonie werkplek	2.885	0	0	0	0	0
Software werkplek	729.942	622.630	779.300	798.790	814.770	831.070
Onvoorzien /reservering	0	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000
Totaal lasten	**2.623.637**	**2.562.113**	**2.886.807**	**2.995.746**	**3.107.275**	**3.154.425**

Totale bijdragen gemeenten

Product	2022 Realisatie	2023 Begroting	2024 Begroting	2025 Begroting	2026 Begroting	2027 Begroting
Opbrengsten						
Hattem	-597.662	-596.830	-661.825	-686.107	-710.966	-721.477
Heerde	-891.635	-878.334	-1.002.338	-1.039.781	-1.078.111	-1.094.315
Oldebroek	-1.124.071	-1.086.948	-1.222.645	-1.269.858	-1.318.197	-1.338.632
Dekking reserve	-10.268					
Totaal baten	**-2.623.637**	**-2.562.113**	**-2.886.807**	**-2.995.746**	**-3.107.275**	**-3.154.425**

Akkoord namens het bestuur van de Bedrijfsvoeringsorganisatie H2O,

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



Meerjarig investeringsplan

Investering	2023 Begroting	2024 Begroting	2025 Begroting	2026 Begroting	2027 Begroting
Hardware (algemeen)					
I-series (restant 2022)	117.305				
Servers			700.000		
Hardware (werkplek)					
Werkplekken	200.000	150.000	600.000	250.000	150.000
Netwerk & Data					
Netwerk GT vast	7.700	200.000	125.000		150.000
Totaal investeringen	**325.005**	**350.000**	**1.425.000**	**250.000**	**300.000**

Geprognosticeerde balans

Activa	R 2022	B 2023	B 2024	B 2025	B 2026	B 2027
Vaste activa						
Materiële vaste activa	1.560.621	1.473.670	1.386.832	1.276.364	2.205.744	1.921.612
Financiële vaste activa	-	-	-	-	-	-
Totaal vaste activa	**1.560.621**	**1.473.670**	**1.386.832**	**1.276.364**	**2.205.744**	**1.921.612**
Vlottende activa						
Voorraden	-	-	-	-	-	-
Uitzettingen <1 jaar	301.831	275.055	250.000	250.000	250.000	250.000
Liquide middelen	149.967	150.123	150.000	150.000	150.000	150.000
Overlopende activa	426.570	381.453	200.000	200.000	200.000	200.000
Totaal vlottende activa	**878.368**	**806.631**	**600.000**	**600.000**	**600.000**	**600.000**
Totaal generaal	**2.438.988**	**2.280.300**	**1.986.832**	**1.876.364**	**2.805.744**	**2.521.612**

Passiva	R 2022	B 2023	B 2024	B 2025	B 2026	B 2027
Vaste passiva						
Eigen vermogen	-231.514	-306.671	-	-	-	-
Voorzieningen	-	-	-	-	-	-
Vaste schulden > 1 jaar	2.000.000	1.775.000	1.550.000	1.325.000	2.100.000	1.775.000
Totaal vaste passiva	**1.768.486**	**1.468.329**	**1.550.000**	**1.325.000**	**2.100.000**	**1.775.000**
Vlottende passiva						
Vlottende schulden < 1 jaar	475.211	703.328	436.832	451.364	605.744	646.612
Overlopende passiva	195.291	108.643	100.000	100.000	100.000	100.000
Totaal vlottende passiva	**670.502**	**811.972**	**536.832**	**551.364**	**705.744**	**746.612**
Totaal generaal	**2.438.988**	**2.280.300**	**2.086.832**	**1.876.364**	**2.805.744**	**2.521.612**

Overzicht overhead

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

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

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

Product	2022 Realisatie	2023 Begroting	2024 Begroting	2025 Begroting	2026 Begroting	2027 Begroting
Huisvesting & Facilitair	70.699	74.430	75.920	77.440	78.990	80.570
Personeelskosten Primair	996.446	908.807	1.049.920	1.091.620	1.132.950	1.175.860
Personeelskosten Secundair	5.532	15.340	11.500	11.800	12.030	12.270
Personeelskosten Overig	35.151	45.820	47.750	48.950	49.930	50.930
Hardware	429.566	619.839	516.455	529.745	568.694	582.036
Netwerk & Data	353.416	225.447	355.962	387.401	399.911	371.689
Telefonie	2.885	-	-	-	-	-
Software	729.942	622.630	779.300	798.790	814.770	831.070
Onvoorzien/nieuw beleid	-	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000
Totaal	**2.623.637**	**2.562.313**	**2.886.807**	**2.995.746**	**3.107.275**	**3.154.425**

Paragraaf Bedrijfsvoering

Directie/management
De taken van de directie vloeien deels voort uit het managementstatuut dat in het kader van de Gemeenschappelijke Regeling i-Dienst is opgesteld. De directeur/manager is eindverantwoordelijk voor de dagelijkse leiding van de i-Dienst en voor rapportage aan bestuur (van i-Dienst) en opdrachtgever (H2O). Besluiten over de inrichting van de i-Dienst in de toekomst, en de vorm en structuur van de samenwerking met Informatiemanagement/CIO Office, zullen invloed hebben op de rol van Manager i-Dienst met dienovereenkomstige wijzigingen in kosten. Deze besluiten worden in 2023 verwacht en dergelijke veranderingen zijn derhalve nu nog niet meegenomen in deze begroting.

Unified Service Management (USM)
De i-Dienst heeft als doelstelling het beheren en beschikbaar stellen van een degelijke, veilige technische ICT infrastructuur. De ICT-infrastructuur is toekomst-vast en is gebaseerd op bewezen technologieën. De laatste ontwikkelingen worden gevolgd en zoveel mogelijk toegepast. Door verdere specialisatie op verschillende domeinen kan de i-Dienst beter grip houden op de steeds complexere techniek van de toekomst en deze inzetten binnen H2O. Het primaire proces is op hoofdlijnen in te delen in 5 processen die tezamen inhoud geven aan de dienstverlening (USM).

Afspraken maken
Binnen dit proces vallen alle activiteiten die te maken hebben met onze contracten – zowel naar H2O (intern) als onze leveranciers. Het evalueren en updaten van onze Dienstverleningsovereenkomst met H2O, het managen van SLA's, het onderhouden van product en dienstencatalogus incl. prijzen, het volledige contractmanagement en licentiemanagement zijn voorbeelden van activiteiten in dit proces.

Wijzigen
Het proces wijzigen verzorgt het hele change management. Deze wijzigingen in het totale systeem kunnen zowel van binnenuit nodig zijn als komen vanuit de H2O organisatie (bijvoorbeeld bij projecten en systeemimplementaties). Dit proces is i-Dienst overstijgend. De besluiten rondom de inrichting van de hele ICT keten hebben een directe impact op de inrichting van dit proces.

Herstellen
Onder het proces herstellen vallen o.a. incident management en problem management. Dit hele proces is erop gericht om zo spoedig mogelijk datgene te herstellen wat is omgevallen. Vaak komt een incident binnen via de service desk. De service desk heeft als doelstelling het adequaat en klantvriendelijk ondersteunen van de gebruikers van de ICT infrastructuur. Het is het visitekaartje van de i-Dienst. Er wordt gebruik gemaakt van een servicemanagement platform.

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

Uitvoeren
Alle i-Dienst medewerkers vervullen een rol in het overeind houden (en verbeteren) van de technische infrastructuur. Alle taken die daartoe uitgevoerd worden vormen samen de operatie van de i-Dienst.

Verbeteren
Het verbeterproces is een continu, proactief proces, waarbij voortdurend gezocht wordt naar verbeteringen in onze processen, op basis van risicomanagement. Deze verbeteringen worden geïmplementeerd en maken vervolgens onderdeel uit van ons systeem van dienstverlening. Zo borgt de i-Dienst toekomstbestendige dienstverlening voor de H2O gemeenten.

Overige ondersteuning
De i–Dienst is voor de ondersteuning van haar bedrijfsvoering afhankelijk van de aangesloten gemeenten. Ondersteuning bij de financiële processen wordt ingehuurd bij de gemeente Heerde. Ondersteuning bij HRM taken wordt ingehuurd bij de gemeente Hattem. De i-Dienst, zijnde een gemeenschappelijke regeling, heeft een vaste planning en control cyclus te volgen. Dit vraagt een grote hoeveelheid capaciteit. Deze capaciteit is onvoldoende ingeregeld. Derhalve is in de begroting vanaf 2024 0,63 fte formatieplaats opgenomen om te voorzien in deze behoefte. Zonder deze invulling kunnen de verplichtingen op financieel, administratief en bestuurlijk gebied niet (voldoende) worden nagekomen.

Informatiebeveiliging en netwerk
In zijn taken rondom het beheren en onderhouden van de technische infrastructuur heeft de i-Dienst een verantwoordelijkheid op het gebied van informatiebeveiliging. Derhalve is het van groot belang dat de i-Dienst nauw samenwerkt met de (C)ISO's van de H2O organisatie om tot een optimale informatiebeveiliging te komen. In het versterken van deze samenwerking worden verdere stappen gezet, mede met het oog op de steeds toenemende veiligheidsrisico's. Mondiale ontwikkelingen vormen een toenemende bedreiging van de integriteit en betrouwbaarheid van digitaal verwerkte informatie. Deze situatie dwingt ons maatregelen te nemen die geld en beheercapaciteit kosten, met als gevolg dat deze kosten een stijgende lijn laten zien.

Door groei in het aantal accounts/gebruikers is de verwachting dat naast beveiligingskosten ook serverkosten na 2024 hoger zullen uitvallen dan waar nu vanuit wordt gegaan. Er is onvoldoende informatie over de verwachte toename van het aantal gebruikers in de gemeenten. Deze worden niet vooraf aan i-Dienst geleverd.

Samenwerking CIO-Office
De aangesloten gemeenten halen voordeel uit het nauw samenwerken op technologie-gebied en door consolidatie en rationalisatie van software. De initiatieven hiervoor liggen bij de aangesloten gemeenten – via de CIO Office. De i-Dienst heeft als taak deze systemen en infrastructuur te beheren en onderhouden, en te adviseren om tot juiste besluitvorming te kunnen komen.

Door meer en betere afstemming op strategisch, tactisch en operationeel niveau levert de i-Dienst de juiste diensten en ontwikkelt het nieuwe diensten. Om dit proces te verbeteren besteedt de i-Dienst veel aandacht aan afstemming met de CIO-Office. Hierdoor is de aansluiting met de behoeften van de H2O organisatie gegarandeerd en verbetert de anticipatie op en de beschikbaarheid van capaciteit in toekomstige projecten en programma's. Een intensivering van deze samenwerking is één van de speerpunten in de komende periode, maar is grotendeels afhankelijk van besluitvorming over de inrichting van de hele ICT keten.

De formatie van de i-Dienst is voor 2024 geraamd op 12,3 FTE.

Paragraaf Financiering

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

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

Kasgeldlimiet
De rente onzekerheid voor de korte termijn wordt uitgedrukt in de kasgeldlimiet. Voor 2024 bedraagt deze limiet €231.000,- (8,2% van het begrotingstotaal). Het is niet toegestaan om voor langere tijd (> 2 achtereenvolgende kwartalen) deze limiet te overschrijden door 'rood' te staan of dit tekort af te dekken met kort vreemd geld (< 1 jaar). De oplossing is dan om een langlopende lening (> 1 jaar) af te sluiten. Wanneer het overschrijden van de kasgeldlimiet van tijdelijke aard is dan mag van bovenstaande regel worden afgeweken mits de toezichthouder van de provincie hiervoor goedkeuring verleend.

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

Renterisiconorm		2024	2025	2026	2027
1	Renteherzieningen	0	0	0	0
2	Aflossingen	225.000	225.000	325.000	325.000
3	Renterisico (1+2)	225.000	225.000	325.000	325.000
4	Renterisiconorm	564.456	576.836	598.634	607.534
5a	Ruimte onder de renterisiconorm	339.456	351.836	273.634	282.534
5b	Overschrijding van de renterisiconorm	0	0	0	0
	Berekening renterisiconorm				
4a	Begrotingstotaal	2.822.282	2.884.182	2.993.168	3.037.670
4b	Percentage regeling	20	20	20	20
4	Renterisconorm (4a*4b/100)	564.456	576.836	598.634	607.534

Uit bovenstaand overzicht blijkt dat de renterisiconorm naar verwachting niet wordt overschreden in de periode 2024-2027.

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

Rentevisie en -kosten
Rentevisie kan kortweg worden omschreven als de toekomstverwachting over de renteontwikkeling, zowel op de geldmarkt (< 1 jaar) - als op de kapitaalmarkt (> 1 jaar). Hoe verder deze periode in de toekomst ligt, hoe moeilijker het is om hierover een voorspelling te doen. De gevolgen van de oorlog in de Oekraïne op de inflatie en rentetarieven zijn groot. De rente is snel gestegen en onduidelijk is hoe dit zich op termijn ontwikkelt. Gelet op het investeringsplan voor de komende jaren is de verwachting dat de Bedrijfsvoeringsorganisatie H2O pas in 2025 opnieuw een langlopende geldlening moet afsluiten. Wellicht zijn dan de inflatie en rentetarieven gestabiliseerd.

Vanaf de start van de Bedrijfsvoeringsorganisatie H2O is er een 3-tal geldleningen afgesloten voor een totaalbedrag van €2.250.000,-. Op 1 januari 2024 bedraagt het restantbedrag van deze leningen nog €1.550.000,-. De rentevergoeding die voor deze leningen in 2024 wordt betaald is €4.171,-.

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

Renteschema

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

	Renteschema 2024			
a1.	Rentelasten over het lang vreemd vermogen		€ 4.171	
a2.	Rentelasten over het financieringstekort		€ -	
b.	Externe rentebaten			
	Totaal door te rekenen externe rente		€ 4.171	
c1.	Rentelasten doorberekend aan Grondexploitatie			
c2.	Rentelasten van projectfinanciering	€ -		
	Door te rekenen externe rente aan de programma's (taakvelden)		**€ 4.171**	
d1.	Rente over eigen vermogen	€ -		
d2.	Rente over voorzieningen	€ -		
	Door te rekenen interne rente aan de programma's (taakvelden)		**€ -**	
	Totaal door te rekenen rente aan de programma's (taakvelden)			**€ 4.171**
e.	**Werkelijk aan de programma's (taakvelden) toegerekende rente**			**€ 6.948**
f.	**Renteresultaat op het taakveld Treasury**			**€ -2.777**

Paragraaf Grondbedrijf

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

Paragraaf Lokale heffingen

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

Paragraaf Onderhoud kapitaalgoederen

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

Paragraaf Verbonden partijen

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

Paragraaf Weerstandsvermogen en risicobeheersing

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

Bijlage 1: Overzicht taakvelden

Lasten

0.4	Overhead	2.829.859
0.5	Treasury	6.948
0.8	Onvoorzien	50.000

Baten

0.4	Overhead	-/- 2.886.807