

**Begroting 2026-2029**

**Bedrijfsvoeringsorganisatie H2O**

**i-Dienst**

## Inhoudsopgave

Inhoudsopgave .....	1
Voorwoord.....	2
Financiële kaders .....	3
Toelichting afwijkingen .....	5
Meerjarig investeringsplan .....	7
Geprognosticeerde balans.....	8
Overzicht overhead.....	9
Paragraaf Bedrijfsvoering.....	10
Paragraaf Financiering .....	12
Bijlage 1: Overzicht taakvelden.....	14

## Voorwoord

Voor u ligt de begroting van de Bedrijfsvoeringsorganisatie H2O (i-Dienst) voor het jaar 2026. Ook bevat het een blik in de toekomst in de vorm van een meerjarenraming 2027-2029. Deze begroting vormt de basis voor een toekomstgerichte en efficiënte inzet van ICT-middelen, waarmee wij onze dienstverlening aan aangesloten organisaties en eindgebruikers verder optimaliseren. In een tijd waarin digitale transformatie en technologische ontwikkelingen elkaar in hoog tempo opvolgen, is een robuuste en flexibele ICT-infrastructuur van cruciaal belang.

### Kansen en uitdagingen

De komende jaren zien wij ons geconfronteerd met zowel kansen als uitdagingen. Enerzijds bieden innovaties zoals kunstmatige intelligentie, cloud computing en cybersecurity nieuwe mogelijkheden om onze dienstverlening slimmer en veiliger in te richten. Anderzijds vragen stijgende kosten, strengere wet- en regelgeving, een groeiende afhankelijkheid van digitale processen en krapte op de arbeidsmarkt om een doordachte en duurzame investeringsstrategie.

Het is dan ook van belang dat de i-Dienst nauw samenwerkt met de CIO-Office. De medewerkers van de CIO-Office zijn er ook voor de H2O-gemeenten en vertalen de behoeften vanuit de domeinen naar de benodigde (digitale) informatievoorzieningen, toetsen hierbij of het past binnen de visie van de H2O-gemeenten en of het voldoet aan de wet- en regelgeving.

### Investeringsen

Onze investeringen voor 2026 richten zich daarom op de volgende speerpunten:

- Digitale transformatie: Werken vanuit de Cloud is de nieuwe norm. Verdere implementatie van cloudoplossingen en innovatieve technologieën om de efficiëntie en flexibiliteit van onze ICT-dienstverlening te verhogen.
- Gebruikersondersteuning en innovatie: Het verbeteren van de gebruikerservaring door middel van hybride werken faciliteren, samenwerken via onlineplatformen, intuïtieve systemen, selfservice-oplossingen en continue innovatie.
- Veiligheid en compliance: Cyberdreigingen blijven toenemen. Verdere versterking van onze cybersecuritymaatregelen en naleving van de laatste wet- en regelgeving, zoals de NIS2-richtlijn, is noodzakelijk.
- Duurzaamheid en kostenbeheersing: Investeringsen in energiezuinige ICT-oplossingen en optimalisatie van bedrijfsprocessen om kosten te verlagen en onze ecologische voetafdruk te verminderen.

### Samenwerking H2ONE

Naast de bovengenoemde speerpunten zullen we in de nabije toekomst ook rekening houden met de uitbreiding van de samenwerking op gebied van informatisering én automatisering (I&A). Op het moment van schrijven zijn er initiatieven om met de omliggende gemeenten Elburg en Nunspeet een integrale I&A-samenwerking op te zetten. Hiermee kan een nog robuustere I&A-organisatie ontstaan waardoor we de kwetsbaarheid verder kunnen verlagen, de kwaliteit verhogen en ICT-kosten beter beheersen.

### Klaar voor de toekomst

Met deze begroting zorgen we ervoor dat de i-Dienst niet alleen voorbereid is op de uitdagingen van vandaag, maar ook klaar is voor de digitale ontwikkelingen van morgen. We blijven ons inzetten voor een efficiënte, veilige en toekomstbestendige ICT-dienstverlening, zodat wij de H2O-gemeenten en hun medewerkers optimaal kunnen ondersteunen.

Johnny Blankvoort  
Manager I&A  
Bedrijfsvoeringsorganisatie H2O  
17 april 2025

## 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 salarisinschaling en anciënniteit;
- 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 2024 (loonvoet sector overheid) gehanteerd. Deze percentages zijn voor de jaren 2026-2029 respectievelijk: 3,8%; 4,8%; 4,0% en 4,0%.

Voor de indexering van de overige uitgaven wordt eveneens uitgegaan van de indexeringspercentages uit de Septembercirculaire 2024 (nationale consumentenprijsindex CPI). Deze percentages zijn voor de jaren 2026-2029 respectievelijk: 2,4%; 2,3%; 2,3%; en 2,3%.

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

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

### Verdeelsleutels

Het ijkmoment voor het vaststellen van de aantallen van de verdeelsleutels is 1 januari 2025. De werkelijke kosten over 2026 worden bepaald (nagecalculeerd) o.b.v. het ijkmoment 1 januari 2026. 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 2025 is nog niet vermeld op de website van het CBS. Voor deze begroting wordt nog het inwoneraantal van 1 januari 2024 gehanteerd.

Verdeelsleutel	Inwoner	Evenredig	Account	Docking station	Docking station +	Thin cliënt	Fat cliënt	Ultrabook	Surface
Hattem	12.624	33,33%	220	113	1	46	2	134	26
Heerde	19.226	33,33%	327	148	40	16	3	282	28
Oldebroek	24.281	33,33%	358	227	1	25	6	302	37

### Tarieven

De diverse tarieven zijn voor deze begroting geactualiseerd. De prijs voor de accounts is gestegen van €835,- naar €930,- als gevolg van de vrij forse prijsstijging van de applicaties. De prijzen voor de docking stations zijn gedaald van €120,- naar €75,- respectievelijk €85,- en uitgesplitst omdat hier met 2 verschillende apparaten wordt gewerkt. In de overige tarieven hebben geringe verschuivingen, zowel voordelig als nadelig, plaatsgevonden; per saldo met een gering financieel effect.

Tarieven	Account	Docking station	Docking station +	Thin cliënt	Fat cliënt	Ultrabook	Surface
	€ 930	€ 85	€ 75	€ 150	€ 160	€ 265	€ 220

## Toelichting afwijkingen

Ten opzichte van de raming voor 2025 is de begroting voor 2026 met ruim €290.000,- toegenomen. Tevens zijn de kosten van bepaalde onderdelen gewijzigd. Hieronder zijn de belangrijkste afwijkingen toegelicht.

### Bedrijfsvoering

De totale vaste personeelskosten zijn met €247.000,- gestegen. Deze stijging is deels het gevolg van de gehanteerde indexering van 3,8% voor salarissen. Daarnaast is de formatie van de i-Dienst uitgebreid met een functioneel beheerder Digitale Werkplek Ondersteuning. Deze formatie is overgeheveld vanuit de gastheergemeente Heerde naar de i-Dienst.

Vanwege de aanhoudende cyberdreigingen en wetgeving die steeds strenger wordt, is de ondersteuning op gebied van informatiebeveiliging nog steeds nodig in 2026, maar wordt ruim €35.000,- minder geraamd dan in 2025.

Door de detachering van de Manager I&A aan de CIO-Office binnen de gastheergemeente Oldebroek heeft de i-Dienst ook te maken met geraamde opbrengsten van ruim €71.000,-.

### Netwerk & Verbindingen

Door prijsstijgingen en uitbreidingen van datalijnen en beveiligde verbindingen zijn de kosten voor Netwerk & verbindingen in 2026 €75.000,- hoger geraamd.

### Overige kosten

De overige kosten zijn naast de jaarlijkse indexatie van 2,4% niet noemenswaardig verder toegenomen.

### Investerings

In 2026 zal het laatste deel van de werkplekken vervangen worden en nog een tweetal servers. Hiervoor is een investering gemoeid van €280.000,-.

### Nieuw financieel systeem

Vanwege de in gebruik name van een nieuw financieel systeem, zijn vanaf dit jaar de verdeling van de producten gewijzigd. Zo zijn alle kosten van Bedrijfsvoering samengevoegd tot één product.

De producten hardware, software en netwerk & verbindingen zijn er nog steeds, maar die zijn verder onderverdeeld in meerdere kostensoorten. Op die manier houden we beter grip op de kosten.

## Meerjarenperspectief

Product	2024	2025	2026	2027	2028	2029
	Realisatie	Begroting	Begroting	Begroting	Begroting	Begroting
Bedrijfsvoering	1.261.408	1.348.508	1.577.534	1.646.670	1.707.800	1.771.270
Hardware	568.303	539.807	540.950	560.862	567.319	561.022
Netwerk & Verbindingen	348.962	362.242	403.866	410.062	447.148	452.732
Software	829.952	935.160	957.600	979.620	1.002.150	1.025.200
Onvoorzien	6.950	-	-	-	-	-
<b>Totaal lasten</b>	<b>3.015.575</b>	<b>3.185.717</b>	<b>3.479.950</b>	<b>3.597.214</b>	<b>3.724.416</b>	<b>3.810.223</b>

## Totale bijdragen gemeenten

Product	2024	2025	2026	2027	2028	2029
	Realisatie	Begroting	Begroting	Begroting	Begroting	Begroting
Opbrengsten	-89.731		-71.250	-74.670	-77.657	-80.763
Hattem	-667.538	-729.948	-779.619	-805.223	-833.159	-851.759
Heerde	-1.018.063	-1.094.989	-1.190.667	-1.229.661	-1.272.207	-1.300.534
Oldebroek	-1.240.244	-1.360.780	-1.438.414	-1.487.660	-1.541.393	-1.577.168
<b>Totaal baten</b>	<b>-3.015.575</b>	<b>-3.185.717</b>	<b>-3.479.950</b>	<b>-3.597.214</b>	<b>-3.724.416</b>	<b>-3.810.223</b>

Akkoord namens het bestuur van de Bedrijfsvoeringsorganisatie H2O,

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

## Meerjarig investeringsplan

Investering	2025 Begroting	2026 Begroting	2027 Begroting	2028 Begroting	2029 Begroting
<b>Hardware (algemeen)</b>					
Servers	700.000	30.000			
<b>Hardware (werkplek)</b>					
Werkplekken	600.000	250.000	150.000	250.000	150.000
<b>Netwerk &amp; Data</b>					
Netwerk GT vast	125.000		150.000		250.000
<b>Totaal investeringen</b>	<b>1.425.000</b>	<b>280.000</b>	<b>300.000</b>	<b>250.000</b>	<b>400.000</b>

## Geprognosticeerde balans

Activa	1-1-2024	1-1-2025	B 2026	B 2027	B 2028	B 2029
<b>Vaste activa</b>						
Materiële vaste activa	1.317.161	1.180.241	2.128.325	1.892.897	1.659.825	1.341.895
Financiële vaste activa	-	-	-	-	-	-
<b>Totaal vaste activa</b>	<b>1.317.161</b>	<b>1.180.241</b>	<b>2.128.325</b>	<b>1.892.897</b>	<b>1.659.825</b>	<b>1.341.895</b>
<b>Vlottende activa</b>						
Voorraden	-	-	-	-	-	-
Uitzettingen <1 jaar	806.146	678.703	250.000	250.000	250.000	250.000
Liquide middelen	150.531	150.555	150.000	150.000	150.000	150.000
Overlopende activa	423.514	936.261	200.000	200.000	200.000	200.000
<b>Totaal vlottende activa</b>	<b>1.380.191</b>	<b>1.765.518</b>	<b>600.000</b>	<b>600.000</b>	<b>600.000</b>	<b>600.000</b>
<b>Totaal algemeen</b>	<b>2.697.353</b>	<b>2.945.760</b>	<b>2.728.325</b>	<b>2.492.897</b>	<b>2.259.825</b>	<b>1.941.895</b>
<b>Passiva</b>	<b>1-1-2024</b>	<b>1-1-2025</b>	<b>B 2026</b>	<b>B 2027</b>	<b>B 2028</b>	<b>B 2029</b>
<b>Vaste passiva</b>						
Eigen vermogen	-215.308	-39.039	-	-	-	-
Voorzieningen	-	-	-	-	-	-
Vaste schulden > 1 jaar	1.550.000	1.325.000	2.600.000	2.225.000	1.850.000	1.475.000
<b>Totaal vaste passiva</b>	<b>1.334.692</b>	<b>1.285.961</b>	<b>2.600.000</b>	<b>2.225.000</b>	<b>1.850.000</b>	<b>1.475.000</b>
<b>Vlottende passiva</b>						
Vlottende schulden < 1 jaar	167.342	18.923	28.325	167.897	309.825	366.895
Overlopende passiva	1.195.319	1.640.875	100.000	100.000	100.000	100.000
<b>Totaal vlottende passiva</b>	<b>1.362.660</b>	<b>1.659.798</b>	<b>128.325</b>	<b>267.897</b>	<b>409.825</b>	<b>466.895</b>
<b>Totaal algemeen</b>	<b>2.697.353</b>	<b>2.945.760</b>	<b>2.728.325</b>	<b>2.492.897</b>	<b>2.259.825</b>	<b>1.941.895</b>

## 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	2024	2025	2026	2027	2028	2029
	Realisatie	Begroting	Begroting	Begroting	Begroting	Begroting
Bedrijfsvoering	1.261.408	1.348.508	1.577.534	1.646.670	1.707.800	1.771.270
Hardware	568.303	539.807	540.950	560.862	567.319	561.022
Netwerk & Verbindingen	348.962	362.242	403.866	410.062	447.148	452.732
Software	829.952	935.160	957.600	979.620	1.002.150	1.025.200
Onvoorzien	6.950	-	-	-	-	-
<b>Totaal lasten</b>	<b>3.015.575</b>	<b>3.185.717</b>	<b>3.479.950</b>	<b>3.597.214</b>	<b>3.724.416</b>	<b>3.810.223</b>

## Paragraaf Bedrijfsvoering

### Bedrijfsvoeringsorganisatie

De bedrijfsvoeringsorganisatie H2O (i-Dienst) is een gemeenschappelijke Regeling, opgericht door en voor de H2O-gemeenten Hattem, Heerde en Oldebroek; samen 54.000 inwoners. Daarmee zijn de H2O-gemeenten zowel deelnemer als opdrachtgever.

Het bestuur van de i-Dienst bestaat uit drie wethouders van de H2O-gemeenten. Het bestuur is het hoogste orgaan van de Bedrijfsvoeringsorganisatie. De Manager I&A is eindverantwoordelijk voor de dagelijkse leiding van de i-Dienst en rapporteert aan het bestuur van de i-Dienst en de opdrachtgevers (H2O-gemeenten).

Voor de medewerkers van de i-Dienst geldt de CAO Werkgeversvereniging Samenwerkende Gemeentelijke Organen (WSGO). Deze is gelijk aan de gemeentelijke CAO. De medewerkers van de i-Dienst vallen onder de rechtspositie van de gemeente Hattem en daarmee zijn de arbeidsvoorwaarden van de i-Dienst gelijk aan de Arbeidsvoorwaardenregeling van de gemeente Hattem.

### Basistaken

Zoals vastgelegd in de Regeling Bedrijfsvoeringsorganisatie H2O 2024 voert de i-Dienst de volgende basistaken uit

- a. Systeembeheer van ICT-middelen;
- b. Netwerkbeheer van ICT-infrastructuur;
- c. ICT-apparatenbeheer;
- d. Beheer kantoorautomatisering;
- e. (Skilled) ICT Servicedesk;
- f. ICT-architectuur;
- g. Informatiebeveiliging;
- h. ICT-advies en -beleidsvoorbereiding.

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

### Cluster Systeem- en netwerkbeheer

Het cluster Systeem- en netwerkbeheer heeft als doelstelling het beheren en beschikbaar stellen van een robuuste, flexibele en veilige technische ICT infrastructuur. De ICT-infrastructuur is toekomst vast en is gebaseerd op bewezen technologieën. De systeem- en netwerkbeheerders volgen de ICT-ontwikkelingen op de voet en passen deze toe waar nodig en mogelijk. Door verdere specialisatie kan de i-Dienst beter grip houden op de steeds complexere techniek van de toekomst en deze inzetten binnen de H2O-gemeenten. De coördinator systeem- en netwerkbeheer houdt de regie op de dagelijks te regelen praktische zaken. Deze functie faciliteert de manager I&A en de medewerkers van systeem- en netwerkbeheer bij technisch ondersteunende en planmatige taken.

### Cluster Servicedesk

Het cluster Servicedesk heeft als doelstelling het adequaat en klantvriendelijk ondersteunen van de gebruikers van de ICT-infrastructuur. Het cluster is het visitekaartje van de i-Dienst. Er wordt gebruik gemaakt van een servicemanagement platform (TOPdesk). Dit platform biedt gebruikers van de ICT-infrastructuur kennisitems voor selfservice en de mogelijkheid om meldingen te maken of vragen te stellen. Het is niet alleen bedoeld voor ICT, maar ook voor facilitaire zaken, personeelsmutaties en ondersteuning voor functioneel beheer. Het bepaalt in hoge mate het vertrouwen van de gebruikers. De coördinator Servicedesk houdt de regie op de dagelijks te regelen praktische zaken. Deze functie faciliteert de manager I&A en de medewerkers van de Servicedesk bij technisch ondersteunende en planmatige taken. Het cluster Servicedesk verzorgt het functioneel beheer van de kantoorautomatisering en het servicemanagement platform van de i-Dienst.

Per oktober 2024 is binnen de i-Dienst een functioneel beheerder kantoorautomatisering gestart. Deze functie werd voorheen ingehuurd vanuit de gemeente Heerde. Vanwege het technische karakter van de

functie is het logischer deze functie over te hevelen naar de i-Dienst en inhuur te vervangen door het in dienst nemen van de medewerker. De kosten van deze medewerker worden gecompenseerd door de vrijval van de budgetten bij de afzonderlijke deelnemende gemeenten. Het functioneel beheer van organisatie-specifieke applicaties valt niet onder de taken van de i-Dienst.

### **Overige ondersteuning**

In zijn taken rondom het beheren en onderhouden van de ICT-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 CISO's van de H2O-organisaties om tot een optimale informatiebeveiliging te komen. Binnen de i-Dienst is een senior adviseur werkzaam op gebied van informatiebeveiliging en privacy. Verder ontzorgt een secretariael en administratief ondersteuner de Manager I&A bij zijn taken.

Naar aanleiding van de Begroting 2024-2027 Bedrijfsvoeringsorganisatie H2O (i-Dienst) zijn vanuit de gemeenteraad van Oldebroek vragen gesteld over de formatie-uitbreiding van deze ondersteunende functies. De tijdelijke uitbreiding is structureel nodig.

De extra formatie van 0,44 fte is noodzakelijk om binnen de i-Dienst ondersteuning te bieden op gebied van informatiebeveiliging en privacy. De wetgeving op dat gebied wordt steeds strikter en cyberdreigingen zijn groot en divers. Dit vraagt meer en specialistische kennis. Het is een gecombineerde functie van Chief Information Security Officer (CISO) en een verplichte Functionaris Gegevensbescherming (FG).

De nieuwe Manager I&A is in maart 2024 gestart en wordt voor de helft van zijn tijd gedetacheerd als Manager van de CIO-Office (CIO). Dit betekent dat de formatie van de Manager I&A is teruggebracht van 0,66 fte naar 0,5 fte. Hierdoor en vanwege secretariële en administratieve werkzaamheden binnen de BVO is ondersteuning van de bedrijfsvoering van 0,63 fte te rechtvaardigen.

Voor de overige ondersteuning van haar bedrijfsvoering (PIOFACH functies) is de i-Dienst afhankelijk van de aangesloten gemeenten. Ondersteuning bij de financiële administratie (inclusief AO & IC) wordt ingehuurd bij de gemeente Heerde. Ondersteuning bij HRM taken, huisvesting en facilitaire zaken wordt ingehuurd bij de gemeente Hattem. De gemeente Oldebroek biedt juridische ondersteuning. En tenslotte ondersteunt de H2O-inkooporganisatie de i-Dienst bij inkooptrajecten.

### **Samenwerking CIO-Office**

De aangesloten gemeenten halen voordeel uit het nauw samenwerken op technologie-gebied en door consolidatie en standaardisatie van software en systemen. De initiatieven hiervoor liggen bij de aangesloten gemeenten. De i-Dienst heeft als taak deze systemen en ICT-infrastructuur te beheren en onderhouden.

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

De formatie van de i-Dienst is voor 2026 geraamd op 13,11 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 15 lid 1 van de 'Financiële verordening Bedrijfsvoeringsorganisatie H2O 2024' 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 2026 bedraagt deze limiet €289.000,- (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 verleent.

### 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	2026	2027	2028	2029
1 Renteherzieningen	0	0	0	0
2 Aflossingen	225.000	350.000	350.000	350.000
3 Renterisico (1+2)	225.000	350.000	350.000	350.000
4 Renterisiconorm	706.039	728.626	753.200	769.198
5a Ruimte onder de renterisiconorm	481.039	378.626	403.200	419.198
5b Overschrijding van de renterisiconorm	0	0	0	0
Berekening renterisiconorm				
4a Begrotingstotaal	3.530.195	3.643.130	3.766.001	3.845.989
4b Percentage regeling	20	20	20	20
4 Renterisiconorm (4a*4b/100)	706.039	728.626	753.200	769.198

Uit bovenstaand overzicht blijkt dat de renterisiconorm naar verwachting niet wordt overschreden in de periode 2026-2029.

### Liquiditeitsprognose en bank

Jaarlijks wordt er een liquiditeitsprognose opgesteld. Deze prognose geeft een inschatting van de in- en uitstroom van de liquide middelen (cash flow).

De Bedrijfsvoeringsorganisatie H2O heeft een rekeningnummer bij de BNG (Bank voor Nederlandse Gemeenten). Er wordt geen gebruik gemaakt van contante geldmiddelen.

**Rentevisie en -kosten**

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

Vanaf de start van de Bedrijfsvoeringsorganisatie H2O is er een 3-tal geldleningen afgesloten voor een totaalbedrag van €2.250.000,-. Op 1 januari 2026 bedraagt het restantbedrag van deze leningen nog €1.100.000,-. De rentevergoeding die voor deze leningen in 2026 wordt betaald is €2.986,-.

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.

<b>Renteschema 2026</b>			
a1.	Rentelasten over het lang vreemd vermogen	€	2.986
a2.	Rentelasten over het financieringstekort	€	-
b.	Externe rentebaten		
	Totaal door te rekenen externe rente	€	2.986
c1.	Rentelasten doorberekend aan Grondexploitatie		
c2.	Rentelasten van projectfinanciering	€	-
	<b>Door te rekenen externe rente aan de programma's (taakvelden)</b>	<b>€</b>	<b>2.986</b>
d1.	Rente over eigen vermogen	€	-
d2.	Rente over voorzieningen	€	-
	<b>Door te rekenen interne rente aan de programma's (taakvelden)</b>	<b>€</b>	<b>-</b>
	<b>Totaal door te rekenen rente aan de programma's (taakvelden)</b>	<b>€</b>	<b>2.986</b>
e.	<b>Werkelijk aan de programma's (taakvelden) toegerekende rente</b>	<b>€</b>	<b>6.906</b>
f.	<b>Renteresultaat op het taakveld Treasury</b>	<b>€</b>	<b>-3.920</b>

**Bijlage 1: Overzicht taakvelden****Lasten**

0.4	Overhead	3.473.044
0.5	Treasury	6.906

**Baten**

0.4	Overhead	-/- 3.479.950
-----	----------	---------------