

PROGRAMMABEGROTING 2022

MEERJARENRAMING 2023 - 2025



Dhr. N. Mol

Voorzitter

Mw. E. Ruizeveld de Winter

Secretaris

Vastgesteld in de vergadering van het Bestuur van de BEL Combinatie op 8 juli 2021

Dit is een uitgave van de BEL Combinatie

Datum:

Zuidersingel 5
3755 AZ Eemnes

Postbus 71
3755 ZH Eemnes

Tel. 14 035
info@belcombinatie.nl

INHOUDSOPGAVE

AANBIEDING	7
UITGANGSPUNTEN.....	9
LEESWIJZER.....	11
BEL COMBINATIE.....	13
PROGRAMMA'S	14
ORGANISATIEONTWIKKELING/HRM	14
FINANCIËN	17
INFORMATIE EN ICT.....	19
BEDRIJFSONDERSTEUNING	21
OVERIGE DIENSTVERLENING	22
PARAGRAFEN.....	24
PARAGRAAF BEDRIJFSVOERING	24
PARAGRAAF WEERSTANDSVERMOGEN EN RISICOBEBEERSING	26
Algemeen.....	26
Beleid inzake weerstandscapaciteit en de risico's	26
Inventarisatie van de weerstandscapaciteit.....	28
Inventarisatie van de risico's	29
Financiële kengetallen.....	31
PARAGRAAF ONDERHOUD KAPITAALGOEDEREN	33
PARAGRAAF FINANCIERING	34
Algemeen.....	34
Financiering en Rente.....	34
OVERIGE PARAGRAFEN	37
FINANCIËLE ONTWIKKELINGEN BEGROTING 2022	38
ONTWIKKELING MEERJAREN-PERSPECTIEF.....	38
ONTWIKKELINGEN GEMEENTELIJKE BIJDRAGE BEL-GEMEENTEN	40
ALGEMENE ONTWIKKELING GEMEENTELIJKE BIJDRAGE 2022 – 2025	40
ONTWIKKELING GEMEENTELIJKE BIJDAGEN.....	41
FINANCIËLE BEGROTING.....	44
OVERZICHT VAN BATEN EN LASTEN	44
Meerjarenbegroting 2022 – 2025 per programma	45
Meerjarenbegroting 2022 – 2025 per kostencategorie	46
Toelichting baten en lasten	47
Overhead	49
Incidentele baten en lasten.....	50
Structurele mutaties reserves	51
Structureel en reëel evenwicht	51
UITEENZETTING FINANCIËLE POSITIE	52
Geprognosticeerde begin- en eindbalans	52
Toelichting geprognosticeerde balans	52

Investeringsplanning 2022- 2025	54
Staat van reserves	55
EMU-saldo	56
BIJLAGEN	57
BIJLAGE I: BEREKENING FINANCIËLE KENGETALLEN	57
BIJLAGE II: BATEN EN LATEN PER TAAKVELD	59
LIJST VAN TABELLEN EN FIGUREN	61

AANBIEDING

Voor u ligt de programmabegroting 2022 en de meerjarenraming 2023-2025 van de BEL Combinatie. De BEL Combinatie is de gemeenschappelijke regeling waarin het ambtelijk apparaat van de gemeenten Blaricum, Eemnes en Laren is ondergebracht met een focus op een goede dienstverlening aan onze inwoners en aan de drie gemeenten als opdrachtgever. Wij sluiten aan bij de (maatschappelijke) opgaven van de drie gemeenten in richten onze organisatie op een zo efficiënt mogelijke wijze in.

Financiële ontwikkelingen

De financiële ontwikkelingen in de programmabegroting vloeien voornamelijk voort uit de kaderbrief 2022. In de kaderbrief 2022 zijn naast de autonome ontwikkelingen ook de gevolgen van Covid-19, het hybride werken, uitbesteden van de belastingtaken en de actualisatie van de kapitaallasten verwerkt. Op organisatieniveau zijn er een aantal ontwikkelingen die reeds in gang gezet zijn of die we nog in gang willen zetten, die worden hieronder benoemd. Voor één ontwikkeling (versterking van de leiding bij team OR/RO) vragen wij de gemeenteraden in 2022 een incidentele bijdrage.

Werken in regie

De colleges en gemeenteraden hebben aangegeven dat zij ook voor de komende jaren de BEL Combinatie robuust en toekomstbestendig willen vormgeven. Werken in regie is hierbij een belangrijk uitgangspunt. In 2021 wordt de visie op regie uitgewerkt, in 2022 en in de daaropvolgende jaren zullen we de inrichting van de organisatie vorm gaan geven.

Evaluatierapport WagenaarHoes & benchmark

In 2020 heeft WagenaarHoes de evaluatie van het BEL model afgerond en heeft Berenschot de benchmarkrapportage opgeleverd. Uit beide rapportages komen conclusies en aanbevelingen die we op diverse manieren ter hand genomen hebben. In de tweede begrotingswijziging 2021 zijn bezuinigingen en investeringen opgenomen die in lijn liggen met de uitkomsten van de benchmark. Het overgrote deel van de aanbevelingen van WagenaarHoes zijn in 2020 en 2021 ter hand genomen (bedrijfsvoeringsorganisatie, algemeen directeur / secretaris, verbetering bedrijfsvoering, formatie op orde brengen).

Ten aanzien van het advies om twee teams (OR/RO en Control & Finance) te splitsen is eerst een aanvullend advies gevraagd. Op basis hiervan is besloten bij één van de teams tot splitsing over te gaan (OR/RO) en bij het andere team (Control & Finance) niet. Een belangrijke reden voor dit besluit is de uitbesteding van de belastingtaken en de vermindering van formatie en het aantal taakgebieden die dit oplevert. Voorts wordt er bij C&F gewerkt aan een tweejarig verbeterprogramma Duidelijkheid & Aandacht. De splitsing van het team OR/RO willen we wel doorzetten, om zo de opdrachtnemende rol van de BEL Combinatie te versterken. Deze extra kosten kunnen in de beleidsarme begroting 2022 niet zelf opvangen, maar wel met ingang van de begroting 2023. Voor 2022 vragen we dus een incidentele bijdrage voor de extra teamleider.

Het advies om (bestuurs)adviseurs terug te brengen voor de gemeentebesturen is ook overgenomen. In deze begroting wordt hiervoor een concreet voorstel gedaan.

Covid-19 & hybride werken

De afgelopen 1,5 jaar heeft in het teken gestaan van Covid-19 en ook het komende half jaar zal dit nog spelen. Wij verwachten in 2022 hier geen additionele investeringen voor te hoeven doen maar zien wel dat covid-19 een versnelling heeft gebracht in het denken over de manier van werken. Het overgrote deel van ons personeel werkt al ruim een jaar thuis en uit een enquête gehouden onder ons personeel blijkt dat 75% van de ondervraagden (N=118) ook in de toekomst de helft of meer van hun werktijd thuis willen werken. Wij zijn bezig met een plan om het gebouw ook dienovereenkomstig in te richten en onze medewerkers zodanig te equiperen dat zij conform Arbonorm thuis kunnen werken.

Bedrijfsvoering

Het verbeteren van de bedrijfsvoering vraagt aandacht, ook nog in 2022. We hebben goede stappen gezet met het opstellen van de DVO en het maken van kwartaalrapportages over de uitvoering van de DVO. In 2021 wordt de verplichtingenadministratie ingericht en is de factuurafhandeling volledig gedigitaliseerd. 2022 staat in het teken van verdere ontwikkeling en het borgen van de reeds gemaakte afspraken.

Gemeenteraden

2022 is een bijzonder jaar, een jaar waarin de gemeenteraadsverkiezingen zorgen voor nieuwe samenstelling van de gemeenteraden en de colleges. Vanuit de BEL Combinatie worden de overdrachtdossiers samengesteld en wij zullen in 2022 opnieuw een informatiebijeenkomst houden voor de nieuwe college en raadsleden zodat ook zij weten waarvoor ze bij ons terecht kunnen. Ook willen we opnieuw diverse informatiebijeenkomsten met de BEL gemeenteraden houden om hen op de hoogte te houden van de ontwikkelingen in de organisatie en op diverse beleidsterreinen.

Tot slot

Ook in 2022 voorzien we weer veel ontwikkelingen op het maatschappelijke vlak en binnen onze organisatie. Een robuuste toekomstbestendige organisatie vraagt om samenwerking van alle spelers binnen het BEL-model, goede onderlinge afspraken en gedeelde prioriteiten. Daar gaan wij ons, ook in 2022, samen met de nieuwe raden en colleges voor inzetten. Alleen op deze manier kunnen we, binnen de gestelde financiële kaders, succesvol uitvoering geven aan de diverse (maatschappelijke) opgaven.

UITGANGSPUNTEN

Bij het opstellen van de begroting zijn de uitgangspunten van de kaderbrief 2022 gehanteerd.

Naast de diverse ontwikkelingen die wij in onze organisatie oppakken (deze worden benoemd onder de programma's), werden in de Kaderbrief 2022 ook een vijftal uitgangspunten voor de begroting 2022 aangegeven:

- Covid-19 en gevolgen voor de organisatie.
- Hybride werken.
- Uitbesteding belastingtaken.
- Actualisatie kapitaallasten o.b.v. Jaarrekening 2020.
- Autonome ontwikkelingen.

Covid-19 en gevolgen voor de organisatie

In het jaar 2022 verwachten we voor Covid-19 geen intensieve inzet van onze organisatie. Wel verwachten we dat de reeds bestaande crisisorganisatie met een integraal ambtelijk crisisteam en bestuurlijk beleidsteam nog operationeel is. Op dit moment, met de kennis van nu, schatten we in dat de consequenties voor onze organisatie en bedrijfsvoering te overzien zijn. Indien de situatie met betrekking tot Covid-19 meer van onze medewerkers en bedrijfsvoering vraagt, zijn wij voornemens om een beroep te doen op de middelen die de gemeenten ontvangen in de Algemene Uitkering ter compensatie van kosten gemaakt als gevolg van Covid-19, ervan uitgaande dat dit het geval is.

Hybride werken

Het afgelopen jaar hebben we versneld ervaring opgedaan met digitaal vergaderen, thuiswerken en is de noodzaak om steeds op kantoor aanwezig te zijn minder vanzelfsprekend. Het gebouw en de inventaris gaan inmiddels bijna 12 jaar mee. We hebben bij aanvang bewust gekozen voor kwaliteit in plaats van laagste prijs en dat heeft zich uitbetaald. Ook nu nog zien de balies en publiekshal er representatief en modern uit. Echter na 12 jaar zijn er ook wensen om te investeren, zo zijn op basis van arbo-eisen de bureaustoelen aan vervanging toe. Het inrichten van flexplekken vergt ook een investering (denk aan elektrisch verstelbare bureaus) en het digitaal vergaderen is niet meer weg te denken en zal ook binnen het gebouw gefaciliteerd moeten worden. Per stuk kleine investeringen, echter omdat we ruim 200 medewerkers hebben telt dat wel op tot een fors bedrag. Door wederom de kwaliteit voorop te stellen kunnen we die investering in 10 jaar afschrijven. In de begroting nemen we een investeringsbedrag van € 120.000 op, met een jaarlijkse annuïteit van € 12.670.

Uitbesteding belastingtaken

In 2020 namen de drie colleges een voorgenomen besluit over de partij waaraan zij de belastingtaken willen uitbesteden. Blaricum en Laren kozen voor de gemeente Huizen, Eemnes voor de gemeente Baarn. De uitbesteding verloopt daarom op twee externe sporen. Het proces doorlopen we zoveel als mogelijk op dezelfde manier. We houden één gezamenlijk moment van uitbesteden aan: 1 januari 2022.

In het tweede kwartaal van 2021 wordt de verkenningfase van de overdracht belastingtaken afgerond. In deze fase wordt een haalbaarheidsonderzoek uitgevoerd met als resultaat een principe besluit van de deelnemende besturen (Blaricum, Laren, Huizen & Baarn, Eemnes) om al dan niet door te gaan met de samenwerking. Op basis van dit besluit wordt de verdere overdracht vormgegeven en wordt gedefinieerd welke formatie er binnen de BEL Combinatie achter zal blijven om de regie op beide verbonden partijen te faciliteren. De kosten en baten hiervan konden we daarom nog niet opnemen in de Kaderbrief.

Het risico bestaat dat de uitbesteding later plaatsvindt. In dit geval zullen incidentele middelen in 2022 nodig zijn om de belastingtaken binnen de BEL Combinatie te kunnen blijven uitvoeren. Het is echter te prematuur om een budget hiervoor aan te vragen en we doen dit pas als deze situatie zich voordoet.

Actualisatie kapitaallasten o.b.v. jaarrekening 2020

Op basis van de jaarrekening 2020 van de BEL Combinatie zullen de kapitaallasten opnieuw worden bepaald in de begroting 2022. Daarbij zal ook rekening worden gehouden met de Notitie Rente van de Commissie BBV. We verwachten dat deze actualisatie geen noemenswaardige invloed zal hebben op de meerjarige gemeentelijke bijdrage in de begroting.

Autonome ontwikkelingen

a. Cao gemeenten

Bij het opstellen van de kaderbrief is er voor 2021 nog geen nieuwe cao afgesloten. De VNG en vakbonden zijn in onderhandeling over een nieuwe CAO. Door de huidige financiële onzekerheid stellen de werkgevers voor om in 2021 een pauze in te lassen in de structurele salarisverhogingen. De bonden hebben een looneis neergelegd van 3,5%. Omdat de CAO en premiebedragen nog niet bekend zijn is voor de bepaling van de loonaanpassing gebruik gemaakt van het indexcijfer "prijs overheidsconsumptie, beloning werknemers" van het CPB. Deze bedraagt 1,9%#.

b. Pensioenpremies 2021

Het ABP verhoogt de pensioenpremies in 2021 met 1,0 %. Van deze verhoging komt 70% voor rekening van de werkgever. Conform bestendige gedragslijn begroten we alleen de werkelijke verhoging van de pensioenpremies. We nemen geen stelpost op voor mogelijk een verdere toekomstige stijging van de premies in 2022.

c. Consumentenprijsindex 2022

De consumentenprijsindex (CPI) is de maatstaf waarmee we jaarlijks inflatie meten. Om de CPI voor 2022 te bepalen is gebruik gemaakt van gegevens van het Centraal Plan Bureau en het Centraal Bureau voor de Statistiek. Op basis van de Macro Economische Verkenning 2021 is de CPI 1,6%. De inflatiecorrectie is bepaald op basis van de materiële budgetten.

LEESWIJZER

De begroting 2022 bestaat uit: het algemene beleid van de BEL Combinatie, het programmaplan, de paragrafen, de financiële ontwikkelingen, de ontwikkelingen gemeentelijke bijdrage voor de BEL-gemeenten, de financiële begroting en de bijlagen.

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

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

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

Hieronder worden de verschillende onderdelen van de programmabegroting kort beschreven.

BEL Combinatie

Hier wordt kort de doelstelling, missie, visie en kernwaarden van de BEL Combinatie beschreven. Daarnaast zijn de relevante beleidskaders weergegeven.

Programma's

In het programmaplan staan de programma's, waarbij per programma de doelstellingen beschreven zijn evenals de wijze waarop deze doelstellingen verwezenlijkt zullen worden.

Paragrafen

In de paragrafen worden de onderwerpen behandeld die van belang zijn voor het inzicht in de financiële positie van de BEL Combinatie. De voorgeschreven paragrafen betreffen: bedrijfsvoering, weerstandvermogen en risicobeheersing, onderhoud kapitaalgoederen en financiering. De paragrafen verbonden partijen, grondbeleid en lokale heffingen zijn voor de BEL Combinatie niet van toepassing.

Financiële ontwikkelingen begroting 2022

In dit hoofdstuk staan de financiële ontwikkelingen voor de begroting 2022.

Ontwikkelingen gemeentelijke bijdrage BEL-gemeenten

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

Financiële begroting

Samen met het overzicht van baten en lasten is de 'financiële begroting' het deel van de begroting dat de basis vormt voor de controle van de rechtmatigheid en het oordeel over het getrouwe beeld van de jaarrekening door de accountant. Dit onderdeel bestaat uit de meerjarige geprognosticeerde balans, de investeringsplanning, een overzicht van reserves en tot slot het overzicht van het EMU-saldo.

Bijlagen

De bijlagen bestaan uit de berekening van de financiële kengetallen en het overzicht van de taakvelden

BEL COMBINATIE

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

Missie:

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

Visie:

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

Kernwaarden:

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

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

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

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

PROGRAMMA'S

ORGANISATIEONTWIKKELING/HRM

De BEL-organisatie ontwikkelt zich continue. Eén van de pijlers van de organisatievisie is: het zijn van een wendbare en flexibele organisatie die kan inspelen op de maatschappelijke context en de vragen van onze drie opdrachtgevers. Onze medewerkers zijn hierin cruciaal zij zijn het kapitaal van onze organisatie.



Versterking BEL model

Niet alleen de BEL-organisatie ontwikkelt zich continue, dat geldt ook voor het BEL-model. In 2020 bracht WagenaarHoes een evaluatierapport uit over de werking van het BEL-model. Het rapport bevatte een zestal conclusies en aanbevelingen die grotendeels in 2020 opvolging hebben gekregen. Onder andere door de wijziging van de topstructuur (algemeen directeur & gemeentesecretarissen), de wijziging van de gemeenschappelijke regeling (bedrijfsvoeringsorganisatie) en het realiseren van een verbeterplan voor de bedrijfsvoering. Het bedrijfsvoeringsoverleg is geïntroduceerd waarin integraal sturing wordt gegeven aan deze verbeteropgave. In 2022 geven we de versterking van het BEL-model verder vorm (conform advies WagenaarHoes) door de strategische advisering van het bestuur te verbeteren. De strategische advisering van de colleges is voor een groot deel verbeterd door de gemeentesecretarissen hun rol als bestuursadviseur fulltime in te vullen. WagenaarHoes gaf verder aan om extra bestuursadvies per college te organiseren en deze binnen de BEL te plaatsen. Onder aansturing van de algemeen directeur wordt een klein stafteam geformeerd specifiek voor tactisch/strategische ondersteuning van de vier besturen (BEL en gemeentebestuur) maar ook voor bijvoorbeeld ondersteuning op het gebied van raadvragen, moties, amendementen en het versterken van het opdrachtgeven / opdrachtnemen. Resultaat hiervan is dat de strategische opgaven beter opgepakt worden en het bestuur meer in regie komt van de opgaven waarvoor zij staat. Deze verbetering wordt budgetneutraal gerealiseerd.

Verkleinen span of control & support team Control & Finance en team OR/RO

WagenaarHoes geeft in de evaluatie aan dat bij de teams van Control & Finance en OR/RO de span of control te groot is en dat de span of support derhalve te gering is. In 2020 hebben wij een verdieping laten uitvoeren op dit advies. Door het uitplaatsen van de belastingtaken en de publiekrechtelijke vorderingen (innen) wordt de span of control van de teamleider Control & Finance per 1 januari 2022 verminderd. Er is niet gekozen om bij team Control & Finance met twee leidinggevendenden verder te gaan. Gekozen is om verder te gaan met één leidinggevende en een senior medewerker bij de administratie die, als rechterhand van de teamleider, sturing kan geven aan het juist uitvoeren van de werkprocessen en medewerkers kan coachen op de inhoud.

Bij team OR/RO bevestigt het verdiepende rapport de conclusie van WagenaarHoes dat de span of control te groot is en de span of support te gering. Ook hebben we nog een aantal aanvullende adviezen gekregen op het gebied van de bedrijfsvoering (DVO, projectmatig werken, rapportages) en ambtelijk / bestuurlijke samenwerking (opdracht geven/opdracht nemen, tactisch strategisch bestuursadvies, DVO). Gelet op de adviezen is besloten om het team OR/RO te splitsen en een extra teamleider binnen de organisatie te plaatsen. Dit vraagt een extra investering op jaarbasis van € 115.212. Voor 2022 kan deze niet binnen de begroting van de BEL Combinatie gerealiseerd worden. Vanaf 2023 kan deze investering wel binnen de eigen begroting gerealiseerd worden (uit de stelpost kwaliteitsverhogende maatregelen).

Regie organisatie

Het bestuur van de BEL Combinatie heeft de directeur de opdracht gegeven om in 2021 een visie uit te werken van de BEL Combinatie als regie organisatie. Het bestuur wil hiermee voor de komende jaren een nieuw perspectief schetsen voor de medewerkers en bestuurders. Het uitgangspunt is dat wij een organisatie willen zijn die faciliterend en voorwaardenscheppend is en die daarmee de zelfredzaamheid van inwoners stimuleert. De visie wordt in 2021 uitgewerkt waarna de uitvoering ter hand genomen wordt. Het is een meerjarig project waarbij we per jaar kijken welke stappen we kunnen zetten binnen de hiervoor door de gemeenten beschikbaar gestelde middelen. Werken in regie vraagt ook een cultuuromslag binnen de organisatie. We gaan minder zelf doen en laten meer aan andere (markt) partijen over. Medewerkers zullen dus meer als opdrachtgevers gaan gedragen. Aan de voorkant moet helderheid zijn over de gevraagde prestaties en de beschikbare middelen en aan de achterkant vindt controle plaats op beide onderdelen. Dat vraagt andere competenties van mensen dan als de werkzaamheden zelf uitgevoerd worden. In 2022 heeft deze ontwikkeling een belangrijke plek in ons opleidingsbeleid.

Anders werken/hybride werken

Al voor de COVID-periode constateerden we dat het BEL-kantoor aan de krappe kant is om alle medewerkers en inhuurkrachten te huisvesten. Om hiervoor tot een goede oplossing te komen, alsook een antwoord te geven op het vraagstuk “Wat wordt de nieuwe manier van werken na de Coronacrisis?”, ontwikkelen we in 2021 visie op het anders werken. In deze visie gaan we er van uit dat we in de toekomst niet meer 100% van onze werktijd op kantoor zullen werken. Om de wensen en ideeën van onze medewerkers op dit gebied van het anders werken te inventariseren voeren we in 2021 een onderzoek uit van BMC. Zo willen we draagvlak voor de nieuwe visie creëren en de mogelijkheid verhogen om het te implementeren. Het anders werken biedt kansen om zowel de werkomgeving als onze werkwijzen te verbeteren. Stappen die we daarin zetten dragen in onze beleving ook bij aan een aantrekkelijker werkgeverschap. De uitvoering wordt over meerdere jaren

verspreid en in behapbare deelprojecten opgesplitst, zodat zichtbare resultaten worden behaald in het pad van A naar B.

Medewerkers

Al vanaf de start van de BEL Combinatie zien we dat onze organisatie een aantrekkingskracht heeft voor nieuwe medewerkers maar dat de BEL Combinatie ook een springplank is naar andere organisaties. Persoonlijke ontwikkeling is een groot goed in onze organisatie en wij faciliteren dit door het voeren van 'het goede gesprek', elkaar van feedback te voorzien, opleiden en ontwikkelen en het werken aan duurzame inzetbaarheid. Tegelijkertijd constateren we dat flexibiliteit op het gebied van personeel belangrijk is. Mensen willen niet jaren dezelfde baan of jaren voor dezelfde werkgever blijven werken. Deze 'job rotation' is heel normaal. Dat betekent dat wij als organisatie hier ook op in moeten spelen. Doorstroommogelijkheden zijn belangrijk, ook flexibel belonen en het introduceren van 'anders werken'. Daarbij accepteren we dat uitstroom heel normaal is. Ook in 2022 blijven we inzetten op het werkgeluk van onze medewerkers en het hieraan gekoppelde goede werkgeverschap.

Medewerkertevredenheidsonderzoek

Het is al geruime tijd geleden dat er binnen de BEL Combinatie een medewerkertevredenheidsonderzoek (MTO) uitgevoerd is. Het stond al enige tijd op de planning, vanwege corona is het de afgelopen 2 jaar niet uitgevoerd. In 2022 willen wij wel een MTO gaan uitvoeren en we ramen hiervoor € 10.000 binnen de begroting van de BEL Combinatie.

FINANCIËN

In 2020 is het plan 'Duidelijkheid & Aandacht' ontwikkeld waarmee we sturing geven aan de verbetering van de bedrijfsvoering. Dit projectplan richt zich op de onderdelen: financiële basis op orde, procesbeheersing en kwaliteitszorg, de gewijzigde invulling van de opdrachtgeversrol (na wijziging van het BEL-model). Ook de instrumenten die daarvoor nodig zijn uit het oogpunt van beheersing, sturing en borging komen aan bod. Daarbij wordt de focus gelegd op het op orde brengen en in control zijn/komen op financieel gebied en het doelmatig realiseren van de maatschappelijke opgaven, verdeeld over de volgende thema's:

1. Financiële basis op orde: beheer en sturing organisatie:
 - a. Dienstverleningsovereenkomst (DVO): opstellen en monitoren via periodieke voortgangsrapportages en voortgangsgesprekken tussen opdrachtgever en opdrachtnemer. Waar mogelijk het vereenvoudigen van de opzet van de DVO waardoor de sturing en de monitoring verder kan worden verbeterd.
 - b. Financieel beheer optimaliseren en efficiënter inrichten van de financiële administratie (waaronder maandafsluitingen, periodieke voortgangsrapportages en het voeren van een verplichtingenadministratie).
 - c. Anders en slimmer organiseren van de financiële advisering en ondersteuning van de organisatie (teams) enerzijds en de gemeenten en de BEL combinatie anderzijds. Daarbij worden alle taken duidelijk belegd bij vaste aanspreekpunten (eigenaarschap).
 - d. Opvolgen aanbevelingen van de externe accountant en vanuit de verbijzonderde interne controle.

Een verhoudingsgewijs groot aandeel van de formatie van Control & Finance bestond uit een schil van medewerkers die flexibel wordt ingehuurd. Dit trekt een grote wissel op zowel de vaste bezetting als ook op de continuïteit van de bedrijfsvoering. In 2021 zijn diverse vacatures ingevuld door vaste medewerkers en we verwachten de externe inhuur in 2022 zoveel als mogelijk te kunnen beperken.

2. Procesbeheersing en kwaliteitszorg (verbeteren en borgen):
 - a. Goed implementeren en borgen van nieuwe werkwijzen/methoden, invoeren van nieuwe applicaties voor de medewerkers (instructie, opleiden, helpdesk, etc.): met name vanuit programma digitalisering (informatie en ICT).
 - b. Processen optimaliseren, met prioriteit voor risicovolle processen met grote impact, processen waar nog veel efficiencywinst is te behalen.
3. Besturen/opdrachtgevers:
 - a. Realiseren collegeprogramma's: gebruik van het instrument integrale bestuurlijke (meerjaren)planning en projectplanning. Aandacht voor prioritering, samenhang met DVO – beschikbare capaciteit, sturing en bewaking van de uitvoering.
 - b. Opdrachtgeven – opdrachtnemen (OGON: optimaliseren invulling goed opdrachtgeverschap versus opdrachtnemerschap).
 - c. Projectmatig werken borgen: inclusief projectcontrol en risicomanagement.
 - d. Kwaliteit verbeteren van extern schriftelijk communiceren.

Deze ontwikkelpunten realiseren we niet in één jaar. Het is een meerjarige ontwikkeling die gestart is in 2021 en die in 2022 en 2023 ook verder vormgegeven én geborgd wordt.

Uitbesteding belastingtaken

Het jaar 2021 staat in het teken van de voorbereidingen op de uitbesteding van de gemeentelijke belastingtaken en de bestuurlijke vorderingen naar Huizen en Baarn met ingang van 1 januari 2022. ANG begeleidt de BEL Combinatie bij het in- en outsourcingtraject. De regiefunctie, die met ingang van 2022 nodig is voor de verbinding tussen de BEL Combinatie en de uitvoerende partijen, wordt ook dit jaar uitgewerkt. Per 1 januari 2022 wordt het geïmplementeerd en opgenomen in ons formatie overzicht. Bij het opstellen van de begroting van de BEL Combinatie heeft de definitieve besluitvorming over de uitbesteding van de belastingtaken nog niet plaatsgevonden. De structurele en incidentele kosten voor de uitbesteding van de belastingtaken zijn ook nog niet duidelijk. De financiële consequenties voor de BEL begroting zijn daarom nog niet in deze begroting verwerkt.

Bezuinigingen

De meerjarige bezuinigingsopgave van gemeenten Laren en Eemnes zorgt ook dat de BEL Combinatie met een bezuinigingsopgave geconfronteerd wordt. We hebben aan de bezuinigingsopgave invulling gegeven en deze in meerjarig perspectief in de BEL begroting van 2021 – 2024 verwerkt. De besparingen worden in onderstaand overzicht weergegeven.

	2021	2022	2023	2024
Overeengekomen taakstellende bezuiniging BEL Combinatie	-54.422	-134.779	-281.449	-385.793

Tabel 1 taakstellende bezuiniging Bel Combinatie

INFORMATIE EN ICT

De laatste jaren zijn al de nodige maatregelen genomen om de informatiebeveiliging en privacy te verbeteren. De stand van zaken van de informatiebeveiliging wordt jaarlijks doorgelicht en verbetermaatregelen worden, na goedkeuring door de colleges van B&W en het BEL Bestuur, doorgevoerd. Als basis houden we hierbij de landelijk, door de VNG en het ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties, vastgestelde Baseline Informatiebeveiliging Overheid (BIO) aan.



In 2021-2022 zullen we meer bewustwordingsactiviteiten uitvoeren. Hiervoor zoeken we speciale trainingen uit die iedere medewerker digitaal kan volgen en sluiten we aan bij het onboarding proces voor nieuwe medewerkers. Tijdens de onboarding ontvangen nieuwe medewerkers dan informatie over ons informatieveiligheid en privacybeleid.

Door de werving van een privacy officer / ENSIA coördinator, zullen we kunnen voldoen aan de vereisten uit de Baseline Informatiebeveiliging Overheidseisen (BIO) en de AVG. De plannen van aanpak voor de BRP, BIO en AVG-Privacy, die opgesteld zijn uit de ENSIA verantwoordingsrapportages 2020, kunnen tot uitvoering komen wanneer deze functionaris is aangenomen en is ingewerkt.

Digitalisering

Digitalisering is gericht op het verbeteren van de externe dienstverlening. Dankzij digitalisering kunnen inwoners en ondernemers tijd- en plaatsonafhankelijk informatie ontvangen. Het is hierdoor mogelijk om dienstverleningsprocessen van (of via) de gemeenten in gang te zetten en te volgen. Inwoners en ondernemers krijgen inzage in de eigen gegevens en lopende processen. De BEL Combinatie heeft de basis op orde en gaat in 2021-2022 door met de uitbreiding van de eformulieren en het ontsluiten van de Persoonlijke Internet Pagina (PIP). Via de PIP kunnen inwoners hun zaken zelf volgen. Er wordt een nieuw informatiesysteem voor het KCC geïmplementeerd, waarmee inzichtelijker wordt op welke manier onze inwoners de dienstverlening afnemen. Hiermee kunnen we beter bijsturen op de wensen van de inwoners (o.a. welke kanaalsturing passen we toe afhankelijk van de vraag).

Nieuwe wetgeving openbare overheid (woo)

Het doel van de Woo is om overheden en semi-overheden transparanter te maken. De wet moet ervoor zorgen dat overheidsinformatie beter vindbaar, uitwisselbaar, eenvoudig te ontsluiten en goed te archiveren is. In het programma I en ICT worden basisinrichtingen gemaakt die zorgen dat we betrouwbaar, transparant en gericht op samenwerking met onze partners zijn. We willen open en transparant zijn naar de raad en inwoners. Met een goede inrichting kunnen we dat realiseren. In 2021 – 2022 zullen we meer informatie openbaar ontsluiten. Zo zullen we onder andere de PIP verder vormgeven, zodat inwoners hun zaakmeldingen kunnen volgen via deze site.

Omgevingswet 2022

De Omgevingswet is qua implementatie uitgesteld tot 1 januari 2022. De BEL Combinatie heeft de technische componenten op orde en sluit aan op de ontwikkelingen van het programma Omgevingswet BEL Combinatie.

Aanpassingen/vervangingen applicatielandschap en beheer

Veel contracten lopen in de periode 2021-2024 af. We brengen de bedrijfsrisico's voor vervangingstrajecten in kaart en werken een strategie uit, waarmee vervanging van het applicatielandschap en het beheer ervan tot een minimum wordt beperkt. Hierdoor kan er geen uitval van bedrijfsprocessen plaatsvinden.

BEDRIJFSONDERSTEUNING

In 2022 richt Bedrijfsondersteuning zich met name op verdere professionalisering. Op deze manier kan op een nog effectievere en efficiëntere manier ingespeeld worden de (toekomstige) behoeften van de organisatie. Naar verwachting vragen de volgende projecten en thema's de nodige aandacht in 2022.

Facilitaire zaken

Op het gebied van facilitaire zaken zal vooral de verdere implementatie van het anders werken op de agenda staan. Een deel van onze inventaris (bureaus en stoelen) is afgeschreven en zal vervangen worden. De huidige vaste bureaus worden gedeeltelijk vervangen door hoog-laag bureaus die het mogelijk maken dat verschillende mensen volgens de Arbonorm aan hetzelfde bureau kunnen werken.



Inkoop & aanbesteding

Op het gebied van inkoop zal de aandacht uitgaan naar de begeleiding van de aanbestedingen en het nog beter inbedden van het hernieuwde inkoopbeleid.

Gegevensbeheer

In het kader van de samenwerking op belastingtaken met Huizen en Baarn is ook gekeken naar samenwerking op het gebied van gegevensbeheer. De logica hiervan is de 'samenhangende objectregistraties (SOR)' die naar verwachting in 2024 een wettelijke eis worden. We zullen de komende jaren kijken hoe we dit samen met Huizen en Baarn vorm kunnen geven.

Totdat de SOR een feit is, zullen we moeten zorgen voor juiste en tijdige gegevensuitwisseling. Dit is van groot belang voor het goed uitvoeren van de belastingtaken. Datagedreven werken zal vanuit informatiemanagement een belangrijk thema zijn, niet in de laatste plaats om onze bedrijfsvoering verder te professionaliseren. Het gebruik van GEO-informatie zal hierin een belangrijke rol spelen.

OVERIGE DIENSTVERLENING

De BEL Combinatie is primair een dienstverlenende organisatie voor de inwoners en bedrijven van de gemeenten Blaricum, Eemnes en Laren. Contact met inwoners en bedrijven is de kerntaak van de BEL Combinatie. Het eerste contact verloopt in veel gevallen via de medewerkers van het team Publiek. Bij meer complexe zaken ondersteunen we de inwoners en bedrijven vanuit de vakafdelingen. Onder andere voor vragen rondom vergunningen, ruimtelijke plannen, openbaar groen, afval, onderwijs, sport, huisvesting, et cetera. Sommige zaken vragen persoonlijke dienstverlening, in andere gevallen wordt er steeds meer gebruik gemaakt van onze digitale informatievoorziening.

Gemeenteraadsverkiezingen

In 2022 vinden de gemeenteraadsverkiezingen plaats. De BEL Combinatie faciliteert niet alleen het stemmen in de drie gemeenten, wij faciliteren ook het opstellen van een overdrachtdossier van de zittende wethouders voor de nieuwe wethouders. Daarbij zorgen we voor een introductie binnen de BEL organisatie en ondersteunen daar waar nodig bij het opstellen van de coalitie akkoorden en collegeprogramma's.

Gladheidsbestrijding

De BEL Combinatie voert al jaren de gladheidsbestrijding uit voor de BEL-gemeenten. Het afgelopen jaar zijn er vele tonnen zout uitgereden over de wegen, fiets- en voetpaden. Het uitvoeren van de gladheidsbestrijding wordt gezien als een parel in de dienstverlening voor de gemeenten. Gladheidsbestrijding is een zware en intensieve taak die tot 55 jarige leeftijd als onderdeel van het werk gezien kan worden en die daarna op vrijwillige basis vormgegeven wordt. Het vergrijzende personeelsbestand en de wens van de gemeenten om het aantal kilometers te strooien weg/fiets- en voetpad te vergroten, hebben gemaakt we moeten kijken naar de toekomstbestendigheid van de gladheidsbestrijding in eigen beheer. Het onderzoek stond al enige tijd op de rol maar is door omstandigheden niet uitgevoerd. In 2022 zal dit wel plaatsvinden.



Omgevingswet

Wederom staat het inwerkingtreden van de Omgevingswet ter discussie. Voor de zomer zal hier uitsluitsel over worden gegeven, vooralsnog gaan de voorbereidingen gewoon door zodat de BEL Combinatie klaar is op 1 januari 2022.

In vervolg op het Contourendocument dat in elke gemeente wordt vastgesteld, wordt na de verkiezingen een start gemaakt met het opstellen van een gemeentelijke omgevingsvisie. Ook wordt in 2022 verder gewerkt aan het opstellen van een gemeentelijk omgevingsplan. Dat gebeurt door het definitief maken van een startnotitie en het Europees aanbesteden van de drie omgevingsplannen.

Voor het bereiken van de doelstellingen van de Omgevingswet is meer nodig. De gewenste ontwikkeling vraagt niet alleen om het 'technisch' aanpassen van regels, processen en werkwijzen, maar ook om een verdergaande ontwikkeling van onder andere de cultuur, vaardigheden en het gedrag. Het is nodig om de organisatie verder te laten groeien in de wijze waarop de Omgevingswet wordt uitgevoerd. Deze ontwikkeling zal duurzaam aandacht vragen van zowel leidinggevendenden als medewerkers.

In januari 2021 is het programmaplan Implementatie Omgevingswet 2021, 2022 en 2023 door de raden van Blaricum, Eemnes en Laren vastgesteld. In de besluitvorming in de raden is besloten dat het geraamde budget voor 2022 in de gemeentelijke kadernota's 2022 wordt meegenomen. In de raming is er vanuit gegaan dat de benodigde uren in de dienstverleningsovereenkomst opgenomen worden.

Bereikbaarheid

Team publiek speelt een belangrijke rol in de bereikbaarheid van onze organisatie. Het telefonische informatiepunt, het klant contact centrum (KCC), is in de huidige omstandigheden een onmisbaar onderdeel voor de bereikbaarheid en vormt een belangrijke schakel in het werken op afstand. Vanuit de gemeenschap bemerkten wij als gevolg van corona een toename van het telefoon- en e-mailverkeer van ongeruste inwoners, ondernemers en maatschappelijke partners. Het tijdig beantwoorden van vragen is een speerpunt geweest in het afgelopen jaar. Tegelijkertijd constateren we dat inwoners nog niet altijd tijdig teruggebeld worden of dat de wachttijd aan de telefoon lang is. Eind 2020 hebben we onze telefooncentrale vervangen, waarmee we ook onze telefonische dienstverlening de komende jaren verder verbeteren. De meetbaarheid van onze bereikbaarheid is en blijft een aandachtspunt. We zijn op weg naar meetbare servicenormen. We verwachten in 2021/2022 een meetplan op te leveren die we kunnen delen met onze gemeenteraden en inwoners.

PARAGRAFEN

PARAGRAAF BEDRIJFSVOERING

In de programmaverantwoording is de stand van zaken van de uitvoering van het programma Bedrijfsvoering beschreven. Deze paragraaf bedrijfsvoering richt zich op formatie, opleidingsbudget en inhuur extern personeel.

Formatie

De totale formatie voor de BEL Combinatie in 2022 bedraagt 196,52 fte. De volgende tabel geeft een overzicht van het aantal fte's per team.

Formatieplan BEL Combinatie	Fte's
Directie	2,5
Vergunningen, handhaving, juridische zaken	30,11
Communicatie/HRM	12,64
Publiek	20,78
Control & Financiën	28,53
Ruimte ontwikkeling/ Openbare ruimte	32,3
Maatschappelijke ontwikkeling	17,42
Bedrijfsondersteuning	18,74
Buitendienst	33,5
Formatieplan 2022	196,52

Tabel 2 Formatie BEL Combinatie 2022

Inhuur extern personeel

De BEL Combinatie huurt extern personeel om drie verschillende redenen, namelijk ten behoeve van ziektevervang, vacaturevervang en projecten.

Voor vacaturevervang geldt dat dit moet plaatsvinden binnen de geplande loonsom. Deze inhuur wordt dus gedekt uit ontstane vacatureruimte. Voor ziektevervang is het 'inhuurbudget ziektevervang' ad €637.000 beschikbaar. Projectmatige inhuur wordt gedekt uit projectgelden die door de gemeenten beschikbaar worden gesteld.

Opleidingsbudget

Opleidingen en trainingen zijn essentiële instrumenten in de beoogde ontwikkeling van medewerkers en organisatie en in het duurzaam inzetbaar houden van medewerkers. Bovendien dragen ze in positieve zin bij aan de kwaliteit van de dienstverlening. Er zijn keuzes gemaakt over de besteding van de BEL-budgetten, waardoor voor opleidingen sinds 2021 nog € 295.000 beschikbaar is voor medewerkers om zich zowel persoonlijk als professioneel verder te ontwikkelen.

Invoering rechtmatigheidsverantwoording

De verantwoordelijkheid voor het rechtmatig handelen komt nog nadrukkelijker bij de gemeenten c.q. het bestuur van de BEL combinatie te liggen. Dat betekent dat we zelf door middel van een zogenaamde rechtmatigheidsverantwoording inzicht moeten gaan geven in de mate van rechtmatig handelen, dan wel in de geconstateerde afwijkingen daarin. Daarmee komt dan het separate accountantsoordeel voor de financiële rechtmatigheid te vervallen. Het is nu nog niet duidelijk met ingang van welk jaar (2021 of 2022) deze nieuwe wet- en regelgeving zal worden ingevoerd. In 2021 gaan we ons voorbereiden op deze wijziging van verantwoordelijkheden, zodat we in 2022 in staat zullen zijn deze verantwoording te kunnen geven. Hiervoor zullen we extra capaciteit voor de (verbijzonderde) interne controle functie gaan vrijmaken.

PARAGRAAF WEERSTANDSVERMOGEN EN RISICOBEBEERSING

Algemeen

Conform het BBV komt in deze paragraaf het beleid inzake de weerstandscapaciteit en de risico's, de inventarisatie van de risico's, de inventarisatie van de weerstandcapaciteit en tot slot de confrontatie van de risico's met het beschikbaar weerstandsvermogen.

Beleid inzake weerstandscapaciteit en de risico's

Risicomanagement en weerstandsvermogen Blaricum, Eemnes, Laren en BEL Combinatie". Om de BEL Combinatie ruimte in de bedrijfsvoering te geven en tegelijk eventuele risico's af te dekken heeft het Dagelijks Bestuur van de BEL Combinatie in december 2015 de notitie Omvang Weerstandsvermogen vastgesteld.

Kaders weerstandsvermogen

In de notitie Omvang Weerstandsvermogen is bepaald dat voor de hoogte van het weerstandsvermogen een ondergrens van 2% van de omzet geldt. De BEL Combinatie kan in uitzonderlijke gevallen aanspraak maken op het weerstandsvermogen van de gemeenten, maar in beginsel is de BEL Combinatie eerst aansprakelijk voor tekorten in de exploitatie. Dit kan alleen wanneer het weerstandsvermogen van de BEL Combinatie niet toereikend blijkt. In geval van positieve rekeningresultaten van de BEL Combinatie mag dit aangevuld worden tot een maximum van 5% van de omzet.

Cyclische aanpak

Gekozen is voor een cyclische aanpak bij het risicomanagement. In de nota Risicomanagement staan de volgende fasen:

Fase	Activiteiten
1. Kaderstelling en strategie	Het vastleggen van de kaders in de nota Risicomanagement en weerstandsvermogen.
2. Risicoanalyse	Inventariseren van de potentiële risico's en deze vastleggen in een risicokaart. In deze paragraaf staat een samenvatting van het resultaat. Per risico wordt inzicht gegeven in de kans dat een risico zich voordoet (verdeeld in vijf klassen) en het schatten van het financiële gevolg (verdeeld in vijf klassen). De kans vermenigvuldigt met het financiële gevolg bepaalt de risicoscore.
3. Beheersmaatregelen	Om de risico's af te dekken, worden beheersmaatregelen gedefinieerd en wordt een risico-eigenaar benoemd. Er is een aantal basisstrategieën voor het omgaan met risico's: accepteren, reduceren, elimineren of overdragen/verzekeren.
4. Monitoren en toetsen	In deze fase wordt informatie verstrekt, worden ontwikkelingen in beeld gebracht en resultaten beoordeeld.
5. Toezicht en toetsen	Risico's worden (mede in het kader van interne controle) in verband gebracht met de beheersmaatregelen en het beschikbare weerstandvermogen.
6. Continue verbetering	Op basis van (tussentijdse) resultaten kan beleid en methodiek worden bijgesteld.

Tabel 3 Cyclische aanpak risicomanagement

Rolverdeling

De volgende actoren hebben een rol bij risicomanagement:

- Het Bestuur stelt het beleid vast en stelt de paragraaf Weerstandsvermogen in de begroting en jaarrekening vast;
- De Algemeen Directeur ziet toe op een juiste uitvoering van risicomanagement en de verantwoording daarover;
- Het Managementteam en het ambtelijk apparaat zijn verantwoordelijk voor de uitvoering van het risicomanagement waarbij het identificeren van de risico's en het uitvoeren van beheersmaatregelen de kern vormen.

Kaders risico-inventarisatie

De risico's voor een gemeente bestaan uit onbenutte belastingcapaciteit, financiële tegenvallers en risico's in de bedrijfsvoering of incidenten die van buitenaf de organisatie beïnvloeden. (Denk hierbij aan stormschade en de kosten voor het optreden bij een noodsituatie). Bij een gemeenschappelijke regeling als de BEL Combinatie is geen sprake van onbenutte belastingcapaciteit.

Risicoanalyse

De veronderstelde risico's worden bepaald aan de hand van het model dat is vastgelegd in de nota Risicomanagement en weerstandsvermogen Blaricum, Eemnes, Laren en de BEL Combinatie. Het financieel effect wordt berekend door de kans van werkelijk voordoen van het risico te vermenigvuldigen met het ingeschatte financiële gevolg. Deze berekening is schematisch weergegeven in onderstaand staatje:

Kans		Financieel gevolg	
Klasse	Kwantiteit	Klasse	Geldgevolg
1	10%	1	€ 2.000
2	30%	2	€ 20.000
3	50%	3	€ 100.000
4	70%	4	€ 180.000
5	90%	5	€ 1.000.000

Tabel 4 Schematische weergave financiële gevolgen risico's

Hierbij wordt ook nog onderscheid gemaakt in structurele financiële gevolgen en incidentele financiële gevolgen. Indien noodzakelijk kan van dit model worden afgeweken voor zover en indien een bepaald risico de maximaal in dit model bereikbare waarde van € 900.000,- overstijgt (90% van €1.000.000). Dit wordt separaat bij het benoemde risico aangegeven. Echter gezien de benoemde risico's is het niet waarschijnlijk dat een dergelijk risico zich kan voordoen.

Inventarisatie van de weerstandscapaciteit

De incidentele weerstandscapaciteit is het bedrag dat in de reservepositie vrij aanwendbaar is.

Ratio weerstandsvermogen	
Algemene reserve	€ 114.719
Bestemmingsreserves	€ 0
Gerealiseerd resultaat o.b.v. resultaatbestemming 2020	€ 0
Beschikbare weerstandscapaciteit	€ 114.719
Benodigde weerstandscapaciteit	€ 434.953
Ratio	0,26

Tabel 1 Ratio weerstandsvermogen BEL Combinatie

Algemene reserve

Deze reserve is bedoeld voor het opvangen van onvoorziene uitgaven voortvloeiende uit: opkomende verplichtingen, calamiteiten en het opvangen van rekeningtekorten. Over de algemene reserve mag géén rente meer worden toegerekend vanaf 2017 conform wet en regelgeving vanuit het BBV. Derhalve kan de totale algemene reserve toegerekend worden aan de weerstandscapaciteit. Ultimo 2022 is de verwachte stand van de algemene reserve € 114.719.

Vrij besteedbare deel van de bestemmingsreserves

De bestemmingsreserves nemen een bijzondere plaats in de begroting in. Het Bestuur heeft de bestemming van deze reserves vastgelegd. In de begroting 2022 heeft de BEL Combinatie geen bestemmingsreserve.

Ratio weerstandvermogen BEL Combinatie

In deze begroting bedraagt de ratio weerstandsvermogen BEL Combinatie 0,26 en is daarmee onvoldoende om onderstaande risico's af te dekken. Met een beschikbare weerstandscapaciteit van € 114.719 bevindt het weerstandsvermogen zich buiten de vereiste marges. Echter heeft het Algemeen Bestuur besloten om geen reserve op te bouwen in de BEL Combinatie maar de financiële ruimte binnen de drie BEL- gemeenten te laten. Dit om te voorkomen dat maatschappelijk geld zowel bij de BEL Combinatie als de gemeenten op de plank blijft liggen. Indien risico's zich voordoen heeft de BEL Combinatie geen eigen weerstandsvermogen om dit te dekken. Zonder een beschikbare weerstandscapaciteit zal de BEL Combinatie zich indien nodig moeten beroepen op de BEL- gemeenten.

Inventarisatie van de risico's

Bij de inventarisatie van de risico's zijn 4 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 begroting.

Risico	Risico Score	Financieel effect	
		Incidenteel	Structureel
Deelnemende gemeenten	1 * 5	PM	
Herijking gemeentefonds	2 * 5	PM	PM
Inhuurbudget	1 * 4	18.000	
Mobiliteitsbudget	4 * 5	700.000	
Niet realiseren bezuinigingen	3 * 4	0	90.000
Uitbesteden belastingtaken	2 * 5	300.000	
Hybride werken	1 * 4	PM	
Totale risico-inventarisatie		€ 1.018.000	€ 90.000

Tabel 2 Ratio weerstandsvermogen BEL Combinatie

Deelnemende gemeenten

Op grond van artikel 25 (over uittreding) van de Gemeenschappelijke Regeling BEL Combinatie kan het college en de burgemeester van elke deelnemende gemeente, na vooraf verkregen instemming van de raad van die gemeente, besluiten dat de deelneming aan deze regeling wordt opgezegd. De raden van de overige gemeenten worden over de besluiten geïnformeerd. Een dergelijk besluit kan voor de eerste keer worden genomen zes jaar na het besluit tot deelname aan / toetreding tot deze regeling. Er is daarom sinds 2014 het risico van uittreden van één van de deelnemers.

Dit risico is zeer laag door ingebouwde bestuurlijke mechanismen. Daarnaast is het politiek-bestuurlijke klimaat binnen de drie deelnemende 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 uittreder aanzienlijk zijn en om die reden niet snel genomen zal worden.

Herijking gemeentefonds

Op 2 februari 2021 heeft de minister van BZK de integrale herziening van de verdeling van het gemeentefonds aangeboden aan de ROB (Raad voor het Openbaar Bestuur) voor advies. Daarna volgt consultatie van de VNG en zullen de effecten van het nieuwe model met als ijkjaar 2019 worden opgenomen in de meicirculaire 2021. Invoering van het nieuwe model is beoogd met ingang van begrotingsjaar 2023.

Binnen de BEL gemeenten is er sprake van voordeel- en nadeelgemeenten. Mogelijkerwijs zal aan de BEL Combinatie worden gevraagd om bij te dragen aan de bezuinigingen van de nadeelgemeenten door (structurele) bezuinigingsvoorstellen binnen de BEL-begroting aan te dragen. Daarbij is het van belang om aan te geven dat de BEL Combinatie middels de 1e begrotingswijziging 2021 reeds heeft bijgedragen aan de bezuinigingsopgave van Eemnes en Laren. Indien er als gevolg van de herijking

van het gemeentefonds opnieuw moet worden bezuinigd, zal een kerntakendiscussie mogelijk onderdeel uitmaken van de mogelijkheden om te bezuinigen. Het is onduidelijk hoe een toekomstige bezuinigingsopgave zal worden gerealiseerd en daarom is het risico op P.M. gezet.

Inhuurbudget

In 2020 is ingezet op een koerswijziging die tot gevolg moest hebben dat er geen of minimale tekorten zouden ontstaan op het inhuurbudget (€ 637.000) van de BEL Combinatie. Concreet betekende dit dat het inhuurbudget nog voornamelijk wordt ingezet voor inhuur bij (langdurige) ziektevervanging. Projectmatige inhuur wordt gedekt uit projectgelden en vacaturevervanging moet binnen de loonsom plaatsvinden om de gestelde financiële doelstelling te behalen. Dit heeft tot gevolg dat inhuur op vacatureruimte veelal voor minder uren kan plaatsvinden dan dat beschikbaar is op basis van de formatie. Inhuurkrachten zijn immers duurder dan medewerkers in loondienst. In de DVO's 2020 is hiermee al rekening gehouden, wat op onderdelen tot gevolg heeft gehad dat de BEL Combinatie niet alles kon leveren wat bestuurlijk werd gevraagd. Omdat de koerswijziging niet het hele boekjaar 2020 besloeg, is het resultaat alleen deels terug te zien in de jaarcijfers. Het is de verwachting dat de vruchten in vanaf 2021 zichtbaar zal zijn. De uitkomst van het risicomodel geeft een risico aan van € 18.000.

Mobiliteitsbudget

Door intensief HRM-beleid is er de laatste jaren meer beweging gekomen. Er liggen vaak latente vraagstukken rond duurzame inzetbaarheid aan ten grondslag op het gebied van loopbaan, gezondheid, balans werk-privé of levensfase. Het is belangrijk dit te adresseren. Sommige medewerkers kiezen door die gesprekken, ondersteund met assessments of begeleiding, een andere plek in de BEL Combinatie en anderen kiezen ervoor om buiten de BEL hun loopbaan voort te zetten. Dit zijn natuurlijke processen en meestal komen mensen op eigen kracht verder. Maar wanneer dat niet het geval is, is het van belang om medewerkers vanuit goed werkgeverschap verder te helpen. Daarnaast kan de organisatie ook een bedrijfseconomisch belang (bijvoorbeeld het voorkomen van ww-lasten) hebben om medewerkers hierin te faciliteren. Het is onze visie dat vrijwillige interne en externe mobiliteit een geaccepteerd gespreksonderwerp mag zijn binnen de werkgever-medewerker relatie. Mobiliteit hoort bij een wendbare organisatie. Dit komt niet alleen de medewerker, maar ook de kwaliteit van de organisatie ten goede. De uitkomst van het model geeft een risico aan van € 700.000.

Niet realiseren bezuinigingen

Tijdens de voorbereiding van de begrotingen 2021 van Eemnes en Laren is duidelijk geworden dat deze gemeenten een uitdaging zullen hebben om een sluitende meerjarenperspectief te realiseren. Als ambtelijke organisatie heeft de BEL Combinatie in de 1^e begrotingswijziging 2021 bijgedragen aan de realisatie van de bezuinigingen. In de 2^e begrotingswijziging 2021 is de bezuiniging ingevuld. Een deel van de bezuinigingen kunnen zonder veel inspanning worden gerealiseerd. Daarentegen zijn er andere bezuinigingen die alleen kunnen worden gerealiseerd door een extra inspanning van de ambtelijke organisatie. Er is een risico dat deze taakstellende bezuinigingen niet worden gerealiseerd. De uitkomst van het model geeft een risico aan van € 90.000.

Uitbesteding belastingtaken

In 2021 wordt volle aandacht besteed aan de uitbesteding van de belastingtaken. Wij streven ernaar om de transitie naar gemeente Huizen en Baarn voor het eind van 2021 te realiseren. Echter, er bestaat een risico dat het traject om de taken en personeel over te hevelen langer doorloopt. Als gevolg hiervan zal incidenteel in 2022 een inbesteding van de belastingtaken moeten worden verlengd. Volgens het model leidt dit tot een incidenteel risico van € 300.000.

Hybride werken

Door Coronacrisis zijn veel zaken waar jaren over werden gediscussieerd in de praktijk uitgerold door de lockdown. Medewerkers werken nu meer dan ooit op afstand. Om dit te ondersteunen moet de IT-infrastructuur te allen tijde op orde zijn. Daarnaast speelt de werkinrichting thuis een belangrijke rol in een gezond werkomgeving van het personeel van de BEL Combinatie. Met het project “Anders werken” voorziet de BE Combinatie in de toekomstige behoefte van de medewerkers om op hybride wijze te blijven werken. Echter, de financiële gevolgen hiervan zijn onduidelijk. Daarom wordt het nu als P.M. meegenomen.

Organisatieontwikkeling – extra teamleider OR/RO

WagenaarHoes geeft in de evaluatie aan dat bij het team OR/RO de span of control te groot is en dat de span of support derhalve te gering is. In een verdiepend rapport zijn de conclusie van WagenaarHoes bevestigd. Om deze reden wordt in deze begroting gekozen om de formatie uit te breiden met een extra teamleider. Dit leidt in 2022 tot een extra last. In 2023 kan de BEL Combinatie deze formatie zelf dekken. Het niet invullen/aantrekken van deze extra teamleider zal financieel weinig impact hebben. Echter, de noodzakelijke managerial, bestuurlijke en politieke ontwikkelingen zullen geen doorgang krijgen. Belangrijke voorbeelden van ontwikkelingen zijn het implementeren van projectmatig werken en het realiseren van de DVO's.

Financiële kengetallen

Gemeenschappelijke regelingen zijn verplicht om financiële kengetallen op te nemen in de begroting. Hieronder staan de kengetallen die voor de BEL Combinatie van toepassing zijn. Op de volgende pagina worden deze kengetallen verder toegelicht. Voor de berekening wordt verwezen naar bijlage I.

Kengetallen	Realisatie 2020	Begroting voor wijziging 2021	Begroting 2022
Netto schuldquote	103,66%	106,20%	100,64%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle leningen	103,66%	106,20%	100,64%
Solvabiliteitsratio	1,52%	0,25%	0,49%
Structurele exploitatieruimte	1,08%	0,00%	0,06%

Tabel 3 Kengetallen BEL Combinatie

Netto schuldquote en netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen

De netto schuldquote is de verhouding van de netto schuld ten opzichte van de totale baten (exclusief mutatie reserves). In het algemeen ligt de netto schuldquote tussen de 0% en 90%. Een netto schuldquote van tussen de 100% en 130% is hoog en wanneer de netto schuldquote boven de 130% uitkomt bevindt een organisatie zich in de gevaren zone. Voor de BEL Combinatie is sprake van een netto schuldquote van 100,64% in 2022.

Solvabiliteitsratio

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

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. Met een percentage van 0,06% is deze vrijwel gelijk aan het percentage in 2021.

Conclusie kengetallen

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

PARAGRAAF ONDERHOUD KAPITAALGOEDEREN

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.

In 2009 is het BEL kantoor in Eemnes in gebruik genomen, waarvan zowel de BEL Combinatie als de gemeente Eemnes voor een deel eigenaar is. De gemeente Eemnes is eigenaar van de bestuursvleugel Eemnes. De BEL Combinatie is ook eigenaar van het pand van de Buitendienst (Gemeentewerf) en de Wijkpost Bijvanck. Voor alle drie panden zijn in 2016 meerjarenonderhoudsprogramma's opgesteld en vertaald naar een meerjarenraming. Deze worden jaarlijks geactualiseerd. Op basis hiervan wordt het onderhoud gepleegd.

Voor financiering van de uitvoering van het meerjarenonderhoud (MJOP) is door de BEL-combinatie gekozen voor de componentenbenadering met een activeringsgrens van € 10.000. Dat betekent dat uitgaven aan MJOP tot € 10.000 ten laste van de exploitatie komen en uitgaven boven de € 10.000 worden geactiveerd en afgeschreven over de duur van de betreffende onderhoudsinterval. Voor uitgaven aan MJOP tot € 10.000 zal voldoende budget in de exploitatiebegroting moeten worden opgenomen. Voor uitgaven aan MJOP boven de € 10.000 zullen kredieten beschikbaar moeten worden gesteld. Beide categorieën kunnen per begrotingsjaar sterk fluctueren.

Voor de drie BEL-gebouwen zijn investeringen ten behoeve van uitvoering van het MJOP in de periode 2022-2025 nodig. Deze investeringen zijn opgenomen in de investeringsplanning op pagina 54.

BEL-gebouwen	2022	2023	2024	2025
Zuidersingel 5 BEL-kantoor	-	182.408	380.724	-
Zuidersingel 2 Gemeentewerf	55.704	-	-	-
Levensboom 12 Wijkpost	-	-	-	-
Totaal	55.704	182.408	380.724	-

Tabel 8 Benodigde investeringen t.b.v. uitvoering MJOP

De kredieten voor het BEL-kantoor betreffen in 2023 vervanging van de tourniquet/draaideuren in de hal en vervanging van de vluchtwegaanduiding en de luchtbevochtiger in het archief. Voor 2024 hebben de investeringen betrekking op de vervanging van het Sedumdak, de vloerafwerking, de brandmeld en ontruimingsinstallatie en de speedgate en slagboominstallatie.

De kredieten voor de gemeentewerf in 2022 betreffen reviseren van het CV-leidingsysteem en reviseren van de luchtbehandelingsinstallatie. Vooralsnog is niet bekend of er ook investeringen voor aanpassingen aan de gebouwen nodig zijn.

PARAGRAAF FINANCIERING

Algemeen

Treasurystatuut

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

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

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

Financiering en Rente

Financieringsbehoefte BEL Combinatie 2022

Voor 2021 zijn er nog geen nieuwe langlopende leningen aangetrokken en op dit moment is er geen reden om uit te gaan van nieuwe leningen of het herzien van huidige leningen. Bij de renterisiconorm is dit ook het uitgangspunt geweest. De komende jaren zal de renterisiconorm niet overschreden worden. Eind 2023 zal de eerste lening geherfinancierd moeten worden.

Leningenportefeuille

In onderstaand overzicht is het verloop van de langlopende leningen in 2022 en verder gepresenteerd.

Omschrijving	Lening bedrag	Rente- Percentage	Saldo 1-1-2022	Aflossingen	Saldo 31-12-2022	Rentelast 2022
BNG 40.112203	6.000.000	1,15%	6.000.000	0	6.000.000	69.000
BNG 40.112204	6.000.000	1,49%	5.392.115	208.730	5.183.385	78.411
BNG 40.112205	6.000.000	0,48%	6.000.000	0	6.000.000	28.800
BNG 40.112206	5.000.000	0,72%	3.537.582	494.528	3.043.053	23.257
Totaal			20.929.697	703.258	20.226.438	198.668

Tabel 9 Leningenportefeuille BEL Combinatie

Beleggingsportefeuille

De BEL Combinatie heeft geen beleggingen.

Renterisiconorm

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

Renterisiconorm op vaste schuld		2022
1a	Renteherziening op vaste schuld o/g	0
1b	Renteherziening op vaste schuld u/g	0
2	Renteherziening op vaste schuld (1a - 1b)	0
3a	Nieuw aangetrokken vaste schuld	0
3b	Nieuw uitgezette lange leningen	0
4	Netto nieuw aangetrokken vaste schuld (3a - 3b)	0
5	Betaalde aflossingen	703
6	Herfinanciering (laagste van 4 en 5, minimaal 0)	0
7	Renterisico op vaste schuld (2 + 6)	0
Renterisiconorm		
8	Begrotingstotaal per 1 januari	22.379
9	Het bij gemeenschappelijke regelingen vastgesteld percentage	20%
10	Renterisiconorm	4.476
Toets renterisiconorm		
10	Renterisiconorm	4.476
7	Renterisico op vaste schuld (2 + 6)	0
11	Ruimte (+) / Overschrijding (-) (10 - 7)	4.476

Tabel 10 Renterisiconorm op vaste schuld BEL Combinatie 2022

Bedragen x 1.000

Kasgeldlimiet

De kasgeldlimiet is bedoeld om de renterisico's op kortlopende (opgenomen) geldleningen te beperken. Jaarlijks wordt door het ministerie aangegeven welk bedrag een gemeenschappelijke regeling mag financieren met kortlopende geldleningen: de kasgeldlimiet. De limiet betreft een percentage (8,2%) van het begrotingstotaal. Voor de BEL Combinatie bedraagt de kasgeldlimiet circa € 1,84 miljoen. Wanneer de kasgeldlimiet langer dan twee kwartalen wordt overschreden dient de kortlopende schuld omgezet te worden in een langlopende schuld.

Berekening kasgeldlimiet		2022
1.	Begrotingstotaal	22.379.031
2.	Kasgeldlimiet in %	8,20%
3.	Kasgeldlimiet (1x2)	1.835.080

Tabel 11 Berekening kasgeldlimiet 2022

Omslagrente

De omslagrente is de rente die gehanteerd wordt voor het berekenen van de rentecomponent van de kapitaallasten. Met ingang van 2017 dient het percentage jaarlijks berekend te worden aan de hand van de werkelijke rentekosten. Voor 2022 bedraagt de renteomslag 0,72%, deze wordt afgerond naar 1%. Het rentepercentage voor de projectfinanciering bedraagt afgerond 1,5%. De voorschriften van het BBV schrijven een overzicht voor om de berekening van de omslagrente inzichtelijk te maken.

Renteomslagpercentage berekening begroting 2022		
a.	De externe rentelasten voor de korte en lange financiering	€ 199.468
b.	De externe rentebaten (idem)	€ -
	-/-	-----
	Saldo rentelasten en rentebaten	€ 199.468
c.	De rente die aan de grondexploitatie moet worden doorberekend	0
	De rente van projectfinanciering die aan het betreffende taakveld moet worden toegerekend	€ 78.411
	-/-	-----
		€ 78.411
	Aan de taakvelden toe te rekenen externe rente	€ 121.057
d1.	Rente over eigen vermogen	€ -
d2.	Rente over voorzieningen	€ -
	Totaal aan taakvelden toe te rekenen rente	€ 121.057
e.	De aan taakvelden toegerekende rente (renteomslag)	€ 190.433

f.	Verwacht Renteresultaat op het taakveld Treasury	€ -69.376

Tabel 4 Rentetoerekening begroting 2022 BEL Combinatie

OVERIGE PARAGRAFEN

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

Lokale heffingen

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

Verbonden partijen

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

Grondbeleid

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

FINANCIËLE ONTWIKKELINGEN BEGROTING 2022

ONTWIKKELING MEERJARENPECTIEF

Uitgangspunt voor de begroting 2020 van de BEL Combinatie is de primaire begroting 2021 van de BEL Combinatie. De financiële ontwikkelingen zoals opgenomen in de kaderbrief 2022 van de BEL Combinatie zijn hier vervolgens aan toegevoegd.

In de kadernota's en begrotingen 2021 van de gemeenten Blaricum, Eemnes en Laren is beleid (inclusief dekking) vastgesteld, waarvan de uitvoering dient te worden uitgevoerd door de BEL Combinatie. In deze begroting zijn de vastgestelde beleidsuitgangspunten van de BEL-gemeenten ook verwerkt. De overige financiële uitgangspunten en de specifieke financiële ontwikkelingen in de begroting vormen samen de basis voor de begrotingen 2022 van de gemeenten Blaricum, Eemnes en Laren.

Meerjarenperspectief 2022-2025	2022	2023	2024	2025
(+ = nadeel; - = voordeel)				
Meerjarenbegroting 2021-2024	0	0	0	0
1e Begrotingswijziging BEL				
1e wijziging 2021 BEL	-8.438	-155.107	-259.451	-259.451
Kaderbrief 2022				
a. Cao gemeenten 2021	250.786	245.545	244.257	244.257
b. Stijging pensioenpremies	10.359	10.359	10.359	10.359
c. Consumentenprijsindex (CPI)	108.921	110.687	110.102	110.102
d. Hybride werken (Kapitaallasten)		12.670	12.669	12.669
Begroting 2022				
e. Extra teamleider OR/RO	115.212			
f. Maatwerk JGT Eemnes	380.000	380.000	380.000	380.000
g. Senior verkeersadviseur	27.131	27.131	27.131	27.131
Bijdrage BEL-gemeenten	-883.971	-631.285	-525.067	-525.067
Saldo begroting 2022 -2025	0	0	0	0

Tabel 13 Ontwikkeling meerjarenperspectief

Voor toelichting van de mutaties uit de kaderbrief 2022 wordt verwezen naar de kaderbrief 2022 van de BEL Combinatie. Ten opzichte van de kaderbrief 2022 hebben de volgende mutaties plaatsgevonden.

Extra teamleider OR/RO

Voor deze extra teamleider is er incidenteel extra budget nodig van € 115.249 voor 2022.

Maatwerk JGT Eemnes

In de loop van 2020 is het JGT van Eemnes overgeheveld naar de BEL Combinatie. Deze wijziging was nog niet verwerkt in de begroting van de BEL Combinatie. Dit maatwerkbudget is gekoppeld aan de gemeente Eemnes.

Senior verkeersadviseur (0,33 fte)

Er is gebleken dat er structureel externe capaciteit moet worden ingehuurd voor het uitvoeren van alle Gemeentelijke Verkeer en Vervoersplannen, projectleiding en beleidsadvisering. Om alle werkzaamheden goed uit te kunnen blijven voeren is een uitbreiding noodzakelijk. Bij de 1e begrotingswijziging 2021 is reeds 0,66 fte structureel toegevoegd aan de formatie door Blaricum en Laren. Nu draagt Eemnes ook bij. Hiermee komt de formatie van de senior verkeersadviseur uit op 1 fte.

ONTWIKKELINGEN GEMEENTELIJKE BIJDRAGE BEL-GEMEENTEN

ALGEMENE ONTWIKKELING GEMEENTELIJKE BIJDRAGE 2022 – 2025

Met ingang van 2015 worden de kosten van de BEL Combinatie niet meer gefactureerd op basis van werkelijke uren maal (voorcalculatorisch) tarief; het Algemeen Bestuur van de BEL Combinatie heeft in juli 2015 ingestemd met het loslaten van deze systematiek. Bepaald is dat de (voorcalculatorisch bepaalde) bijdrage van de gemeente maandelijks in twaalf gelijke termijnen wordt doorbelast. In 2020 zijn de DVO-percentages herberekend. De gemeentelijke bijdrage van de BEL-gemeenten is gebaseerd op de volgende DVO-percentages:

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

Tabel 14.5 DVO-percentages

Het effect van de financiële ontwikkelingen 2022 e.v. uit de begroting 2022-2025 op de totale gemeentelijke bijdrage van de drie gemeenten is als volgt:

Gemeentelijke bijdrage BEL gemeenten	2022	2023	2024	2025
(+ = nadeel; - = voordeel)				
Meerjarenbegroting 2021-2024	-20.941.846	-20.923.111	-20.923.111	-20.923.111

Mutaties begroting 2022	-883.971	-631.285	-525.067	-525.067
-------------------------	----------	----------	----------	----------

Nieuwe bijdrage begroting 2022-2025	-21.825.817	-21.554.396	-21.448.178	-21.448.178
--	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------

Tabel 65 Gemeentelijke bijdrage BEL-gemeenten

Gemeentelijke bijdrage BEL gemeenten	2022	2023	2024	2025
Gemeente Blaricum	-7.215.494	-7.124.910	-7.088.378	-7.088.379
Gemeente Eemnes	-6.806.211	-6.725.138	-6.692.951	-6.692.950
Gemeente Laren	-7.804.112	-7.704.348	-7.666.849	-7.666.849
Nieuwe bijdrage begroting 2022-2025	-21.825.817	-21.554.396	-21.448.178	-21.448.178

Tabel 76 Gemeentelijke bijdrage per gemeente

ONTWIKKELING GEMEENTELIJKE BIJDAGEN**Gemeentelijke bijdrage Blaricum (incl. maatwerk)**

Specificatie gemeentelijke bijdrage Blaricum	2022	2023	2024	2025
Vastgestelde bijdrage 2021-2024	6.965.736	6.959.511	6.959.511	6.959.511
1e Begrotingswijziging BEL	86.074	37.474	1.575	1.575
1e wijziging 2021 BEL	86.074	37.474	1.575	1.575
Kaderbrief 2022	124.823	127.925	127.292	127.293
a. Cao gemeenten 2021	84.590	82.822	82.388	82.388
b. Stijging pensioenpremies	3.494	3.494	3.494	3.494
c. Consumentenprijsindex (CPI)	36.739	37.335	37.137	37.137
d. Hybride werken (Kapitaallasten)		4.274	4.273	4.274
Begroting 2022	38.861			
e. Extra teamleider OR/RO	38.861			
Gemeentelijk bijdrage Blaricum 2022-2025	7.215.494	7.124.910	7.088.378	7.088.379
Totale ontwikkeling gemeentelijke bijdrage Blaricum	249.758	165.399	128.867	128.868

Tabel 87 Gemeentelijke bijdrage Blaricum

Bovenstaande bedragen zijn inclusief het maatwerk. In onderstaande tabel is een specificatie van het totaal opgenomen maatwerk voor Blaricum weergegeven:

Specificatie Maatwerk Blaricum	2022	2023	2024	2025
<i>Totaal maatwerk 2021-2024</i>	145.250	145.250	145.250	145.250
Openbare Orde en Veiligheid - Beleid (1 fte)	24.600	24.600	24.600	24.600
Openbare Orde en Veiligheid - BOA	85.000	85.000	85.000	85.000
Uitvoeren Duurzaamheidsprogramma	35.650	35.650	35.650	35.650
<i>Nieuw maatwerk 2022 e.v.</i>	0	0	0	0
Totaal maatwerk t.b.v. Blaricum 2022-2025	145.250	145.250	145.250	145.250

Tabel 18 Maatwerk Blaricum

Gemeentelijke bijdrage Eemnes (incl. maatwerk)

Specificatie gemeentelijke bijdrage Eemnes	2022	2023	2024	2025
Vastgestelde bijdrage 2021-2024	6.291.090	6.285.437	6.285.437	6.285.437
1e Begrotingswijziging BEL	-37.691	-81.284	-112.910	-112.910
1e wijziging 2021 BEL	-37.691	-81.284	-112.910	-112.910
Kaderbrief 2022	111.094	113.854	113.293	113.292
a. Cao gemeenten 2021	75.286	73.713	73.326	73.326
b. Stijging pensioenpremies	3.110	3.110	3.110	3.110
c. Consumentenprijsindex (CPI)	32.698	33.228	33.053	33.053
d. Hybride werken (Kapitaallasten)		3.803	3.804	3.803
Begroting 2022	441.718	407.131	407.131	407.131
e. Extra teamleider OR/RO	34.587			
f. Maatwerk JGT Eemnes	380.000	380.000	380.000	380.000
g. Senior verkeersadviseur	27.131	27.131	27.131	27.131
Gemeentelijk bijdrage Eemnes 2022-2025	6.806.211	6.725.138	6.692.951	6.692.950
Totale ontwikkeling gemeentelijke bijdrage Eemnes	515.121	439.701	407.514	407.513

Tabel 99 Gemeentelijke bijdrage Eemnes

Bovenstaande bedragen zijn inclusief het maatwerk. In onderstaande tabel is een specificatie van het totaal opgenomen maatwerk voor Eemnes weergegeven:

Specificatie Maatwerk Eemnes	2022	2023	2024	2025
Totaal maatwerk 2021-2024	129.523	129.523	129.523	129.523
Openbare Orde en Veiligheid - Beleid (1 fte)	22.313	22.313	22.313	22.313
Openbare Orde en Veiligheid - BOA	26.860	26.860	26.860	26.860
Jeugdbeleid Eemnes	80.350	80.350	80.350	80.350
Nieuw maatwerk 2022 e.v.	380.000	380.000	380.000	380.000
JGT Eemnes	380.000	380.000	380.000	380.000
Totaal maatwerk t.b.v. Eemnes 2022-2025	509.523	509.523	509.523	509.523

Tabel 20 Maatwerk Eemnes

Gemeentelijke bijdrage Laren (incl. maatwerk)

Specificatie gemeentelijke bijdrage Laren	2022	2023	2024	2025
Vastgestelde bijdrage 2021-2024	7.685.020	7.678.163	7.678.163	7.678.163
1e Begrotingswijziging BEL	-56.821	-111.297	-148.116	-148.116
1e wijziging 2021 BEL	-56.821	-111.297	-148.116	-148.116
Kaderbrief 2022	134.149	137.482	136.802	136.802
a. Cao gemeenten 2021	90.910	89.010	88.543	88.543
b. Stijging pensioenpremies	3.755	3.755	3.755	3.755
c. Consumentenprijsindex (CPI)	39.484	40.124	39.912	39.912
d. Hybride werken (Kapitaallasten)		4.593	4.592	4.592
Begroting 2022	41.764			
e. Extra teamleider OR/RO	41.764			
Gemeentelijk bijdrage Laren 2022-2025	7.804.112	7.704.348	7.666.849	7.666.849
Totale ontwikkeling gemeentelijke bijdrage Laren	119.092	26.185	-11.314	-11.314

Tabel 21 Gemeentelijke bijdrage Laren

Bovenstaande bedragen zijn inclusief het maatwerk. In onderstaande tabel is een specificatie van het totaal opgenomen maatwerk voor Laren weergegeven:

Specificatie Maatwerk Laren	2022	2023	2024	2025
<i>Totaal maatwerk 2021-2024</i>	208.994	208.994	208.994	208.994
Openbare Orde en Veiligheid - Beleid (1 fte)	27.000	27.000	27.000	27.000
Openbare Orde en Veiligheid - BOA	105.000	105.000	105.000	105.000
Uitvoeren Duurzaamheidsprogramma	36.450	36.450	36.450	36.450
Formatie groen en spelen (0,33 fte)	20.854	20.854	20.854	20.854
Rioolbeheerder (0,27 fte)	19.690	19.690	19.690	19.690
<i>Nieuw maatwerk 2022 e.v.</i>	0	0	0	0
Totaal maatwerk t.b.v. Laren 2022-2025	208.994	208.994	208.994	208.994

Tabel 22 Maatwerk Laren

FINANCIËLE BEGROTING

OVERZICHT VAN BATEN EN LASTEN

Meerjarenbegroting 2022 – 2025 per programma

Omschrijving	Begroting 2021			Begroting 2022			Begroting 2023
Programma	Saldo	Lasten	Baten	Saldo	Lasten	Baten	Saldo
Dienstverlening	10.124.080	10.658.093	-23.000	10.635.093	10.443.264	-23.000	10.420.264
Totaal Programma's	10.124.080	10.658.093	-23.000	10.635.093	10.443.264	-23.000	10.420.264
Algemene dekkingsmiddelen	-21.117.702	-57.146	-21.825.817	-21.882.963	-57.470	-21.554.396	-21.611.866
Overhead	10.993.622	11.778.084	-530.214	11.247.870	11.721.816	-530.214	11.191.602
Onvoorzien							
Vennootschapsbelasting							
Totaal saldo van baten en lasten		22.379.031	-22.379.031		22.107.610	-22.107.610	
Toevoegingen en onttrekkingen reserves							
Gerealiseerde resultaat		22.379.031	-22.379.031		22.107.610	-22.107.610	

Omschrijving	Begroting 2023			Begroting 2024			Begroting 2025
Programma	Saldo	Lasten	Baten	Saldo	Lasten	Baten	Saldo
Dienstverlening	10.420.264	10.435.636	-23.000	10.412.636	10.407.818	-23.000	10.384.818
Totaal Programma's	10.420.264	10.435.636	-23.000	10.412.636	10.407.818	-23.000	10.384.818
Algemene dekkingsmiddelen	-21.611.866	-59.291	-21.448.178	-21.507.469	-55.538	-21.448.178	-21.503.716
Overhead	11.191.602	11.625.047	-530.214	11.094.833	11.649.112	-530.214	11.118.898
Onvoorzien							
Vennootschapsbelasting							
Totaal saldo van baten en lasten		22.001.392	-22.001.392		22.001.392	-22.001.392	
Toevoegingen en onttrekkingen reserves							
Gerealiseerde resultaat		22.001.392	-22.001.392		22.001.392	-22.001.392	

Tabel 2310 Meerjarenbegroting 2022 – 2025 per programma

Meerjarenbegroting 2022 – 2025 per kostencategorie

Categorie	Realisatie 2020	Begroting (P) 2021	Begroting 2022	Begroting 2023	Begroting 2024	Begroting 2025
Lasten						
1.1 Salarissen en sociale lasten	12.412.821	14.910.586	15.712.061	15.431.029	15.361.987	15.361.987
2.1 Belastingen	48.933	37.750	37.750	37.750	37.750	37.750
3.2 Duurzame goederen	21.947	17.500	9.000	9.000	9.000	9.000
3.3 Pachten	10.635	11.000	11.000	11.000	11.000	11.000
3.5.1 Ingeleend personeel	2.556.964	637.000	637.000	637.000	637.000	637.000
3.8 Overige goederen en diensten	5.339.276	4.306.484	4.455.614	4.608.759	4.503.278	4.509.182
5.1 Rente	212.792	206.093	199.449	192.734	185.945	185.945
7.3 Afschrijvingen	1.166.732	1.318.170	1.317.157	1.180.336	1.255.434	1.249.527
7.4 Toegerekende rente						
Totaal lasten	21.770.100	21.444.583	22.379.031	22.107.610	22.001.392	22.001.392
Baten						
3.5.2 Uitgeleend personeel	-323.348	-23.000	-23.000	-23.000	-23.000	-23.000
3.8 Overige goederen en diensten	-152.612	-96.213	-96.213	-96.213	-96.213	-96.213
4.3.2 Inkomensoverdrachten - gemeenten	-21.590.685	-21.314.370	-22.248.818	-21.977.397	-21.871.179	-21.871.179
4.3.6 Inkomensoverdrachten - overige	-23.314	-11.000	-11.000	-11.000	-11.000	-11.000
5.1 Rente						
Totaal baten	-22.089.959	-21.444.583	-22.379.031	-22.107.610	-22.001.392	-22.001.392
7.1 Mutaties reserve						
Saldo voor bestemming	-319.859					

Tabel 114 Meerjarenbegroting 2022 – 2025 per kostencategorie

Toelichting baten en lasten

Toelichting lasten

Salarissen en sociale lasten (1.1)

Het salarisbudget 2022 bedraagt € 15.628.555. Voor het een overzicht van het aantal fte's per team wordt verwezen naar de paragraaf bedrijfsvoering.

Ingeleend personeel (3.5.1)

Gestreefd wordt naar een "flexibele" formatie, zodat goed en snel geanticipeerd kan worden op (wijzigingen in) de gevraagde dienstverlening door de opdrachtgevers (gemeenten). Daarnaast heeft de BEL Combinatie te maken met personeelsverloop, moeilijk vervulbare vacatures en langdurig ziekteverzuim. Het 'reguliere' inhuurbudget bedraagt € 637.000.

Overige goederen en diensten (3.8)

Dit zijn diverse externe uitgaven die voor de bedrijfsvoering van de BEL Combinatie worden gemaakt. Voor 2022 is uitgegaan van een consumentenprijsindex (CPI) van 1.6% (€ 108.921).

Rente en afschrijvingen (5.1 en 7.3)

Voor het agio (boeterente) wordt een rentepercentage van 1,5% doorberekend. Voor de overige activa geldt het omslagpercentage van 0,72%, welke is afgerond naar 1%.

Toelichting baten

Uitgeleend personeel (3.5.2)

Er wordt een vergoeding van € 23.000 ontvangen voor werkzaamheden verricht door de medewerker Kunst.

Overige goederen en diensten (3.8)

Het overige onder 'goederen en diensten' begrote bedrag van € 96.213 bestaat uit de volgende posten:

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

Inkomstenoverdrachten – gemeenten (4.3.2)

De inkomstenoverdrachten – gemeenten bestaat enerzijds uit de dienstverleningsovereenkomst (DVO) en anderzijds uit overige bijdragen.

- DVO

De DVO is voorcalculatorisch bepaald op basis van de prestatieafspraken zoals in de dienstverleningsovereenkomst zijn gemaakt. In 2022 wordt daarom het begrote bedrag voor verrekening gemeenten ad. €21.798.686 aan de gemeenten doorbelast. In de onderstaande tabel is de verdeling per gemeente weergegeven voor de periode 2022- 2025.

Gemeentelijke bijdrage BEL gemeenten	2022	2023	2024	2025
Gemeente Blaricum	7.215.494	7.124.910	7.088.378	7.088.379
Gemeente Eemnes	6.806.211	6.725.138	6.692.951	6.692.950
Gemeente Laren	7.804.112	7.704.348	7.666.849	7.666.849
Nieuwe bijdrage begroting 2022-2025	21.825.817	21.554.396	21.448.178	21.448.178

Tabel 125 Inkomstenoverdrachten – gemeenten DVO (4.3.2)

- Overig

Daarnaast zijn de bijdrage voor het informatieplan 2010-2013 ad. € 395.000 en de te ontvangen opbrengst voor WOZ taxaties ad. € 28.000 opgenomen (onderdeel van de uitbesteding belastingtaken). In onderstaande tabel is de verdeling per gemeente weergegeven voor de periode 2022 -2025.

Gemeentelijke bijdrage BEL gemeenten	2022	2023	2024	2025
Gemeente Blaricum	140.563	140.563	140.563	140.563
Gemeente Eemnes	127.620	127.620	127.620	127.620
Gemeente Laren	154.818	154.818	154.818	154.818
Nieuwe bijdrage begroting 2022-2025	423.001	423.001	423.001	423.001

Tabel 136 Inkomstenoverdrachten - gemeenten overig (4.3.2)

Inkomstenoverdrachten – overige overheden (4.3.6)

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

Overhead						
Taalveld + onderdeel	Realisatie 2020	Begroting 2021	Begroting 2022	Begroting 2023	Begroting 2024	Begroting 2025
0.4 Overhead	10.123.985	10.993.622	11.247.870	11.191.602	11.094.833	11.118.898
I & ICT	2.424.941	2.456.804	2.540.304	2.407.755	2.256.213	2.234.178
Overige goederen en diensten	990.698	1.110.660	1.037.752	1.052.627	600.537	640.733
Personele kosten	6.708.346	7.426.158	7.669.814	7.731.220	1.078.878	1.078.878
Eindtotaal	10.123.985	10.993.622	11.247.870	11.191.602	11.094.833	11.118.898

Tabel 147 Overzicht van overhead lasten

Incidentele baten en lasten

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

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

De voor de programmabegroting 2022 begrote incidentele baten en lasten worden als volgt gespecificeerd:

Incidentele baten en lasten	Begroting 2022	Begroting 2023	Begroting 2024	Begroting 2025
A. Incidentele baten				
Extra gemeentelijke bijdrage *	-50.000	-50.000	-	-
Extra teamleider OR/RO	-115.212			
Totaal incidentele baten	-165.212	-50.000	-	-
B. Incidentele lasten				
Extra formatieplaats begraafplaatsbeheerder *	50.000	50.000	-	-
Medewerkers tevredenheidsonderzoek	10.000	-	-	-
OR - Budget IBOR - vegen (van Buitendienst) *	25.000	25.000	-	-
Accounthouder Sociaal Domein - Kwaliteitsimpuls *	93.805	-	-	-
Totaal incidentele lasten	178.805	75.000	-	-
Saldo incidentele baten en lasten	13.593	25.000	-	-

Tabel 158 Incidentele baten en lasten

* reeds besloten in eerdere P&C documenten

Structurele mutaties reserves

Een storting en/of onttrekking aan een reserve is per definitie incidenteel, tenzij er redenen zijn deze structureel te ramen (bijvoorbeeld ter dekking van rente- en afschrijvingslasten). Voor 2022 en verder is voor de BEL Combinatie geen sprake van structurele toevoegingen en onttrekkingen aan de reserves.

Structureel en reëel evenwicht

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

De bepaling van het structurele evenwicht verloopt als volgt:

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

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

Berekening structureel saldo	Begroting 2022	Begroting 2023	Begroting 2024	Begroting 2025
Geraamd resultaat	0	0	0	0
-/- Incidentele lasten	178.805	75.000	-	-
+ Incidentele baten	165.212	50.000	-	-
-/- Incidentele toevoegingen reserves	-	-	-	-
+ Incidentele onttrekkingen reserves	-	-	-	-
Structureel saldo begroting	13.593	25.000	-	-
Structureel evenwicht?	Ja	Ja	Ja	Ja

Tabel 169 Berekening structureel saldo

UITEENZETTING FINANCIËLE POSITIE

Geprognosticeerde begin- en eindbalans

De geprognosticeerde balans hoeft niet hetzelfde detailniveau te kennen als de balans die is voorgeschreven voor de jaarrekening. De geprognosticeerde balans is over de gehele periode van de meerjarenraming in de programmabegroting opgenomen. Naast de balans per 31 december 2020 is de (geraamde) balanspositie per 31 december 2021 tot en met 2025 weergegeven.

Prognose Balans	31-12-2020	31-12-2021	31-12-2022	31-12-2023	31-12-2024	31-12-2025
Immateriële vaste activa	5.335.003	5.138.819	4.939.712	4.737.639	4.532.554	4.324.414
Materiële vaste activa	17.935.820	17.999.407	17.660.315	17.464.462	17.014.113	16.009.115
Financiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
Voorraden	6.638	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000
Uitzettingen <1 jr	1.111.501	458.657	441.507	431.708	137.077	417.945
Liquide middelen	261.599	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000
Overlopende activa	371.367	350.000	350.000	350.000	350.000	350.000
Balanstotaal activa	25.021.927	24.206.883	23.651.534	23.243.808	22.293.744	21.361.474
Algemene reserve	379.174	114.719	114.719	114.719	114.719	114.719
Bestemmingsreserves	0	0	0	0	0	0
Vaste schulden	21.626.330	20.754.506	20.049.580	19.337.937	18.619.506	17.894.213
Netto vlottende schulden	1.799.859	2.121.094	2.270.671	2.574.588	2.342.954	2.135.978
Overlopende passiva	1.216.564	1.216.564	1.216.564	1.216.564	1.216.564	1.216.564
Balanstotaal passiva	25.021.927	24.206.883	23.651.534	23.243.808	22.293.743	21.361.474

Tabel 3017 Geprognosticeerde begin- en eindbalans

Toelichting geprognosticeerde balans

(Im)materiële vaste activa

Alle (im)materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen de oorspronkelijke verkrijgingsprijs (de inkoopprijs en eventuele bijkomende kosten), verminderd met de ontvangen subsidies, de direct gerelateerde bijdragen, de jaarlijkse afschrijvingslasten en de afwaarderingen wegens duurzame waardeverminderingen.

Financiële vaste activa

De financiële vaste activa worden gewaardeerd tegen nominale waarde. Voor een gedetailleerd overzicht van de meerjarige financiële activa wordt verwezen naar de paragraaf financiering.

Voorraden

De voorraden bestaan volledig uit opgenomen bouwgronden in exploitatie (onderhanden werk). Deze zijn gewaardeerd tegen de vervaardigingsprijs dan wel de lagere marktwaarde.

Uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan één jaar

De uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan één jaar zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde. Deze balanspost bestaat voornamelijk uit de uitzetting in 's Rijks schatkist (schatkistbankieren) en de debiteuren.

Liquide middelen

Voor de meerjarige balans is uitgegaan van een constante balanspositie in overeenstemming met de balanspositie per 31 december 2020. Indien de balanspost groter is dan het limiet van het schatkistbankieren (€250.000) wordt het overtollig saldo toegevoegd aan de uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan één jaar.

Overlopende activa

De overlopende passiva zijn gewaardeerd tegen nominale waarde. Voor de meerjarige balans is uitgegaan van een constante balanspositie in overeenstemming met de balanspositie per 31 december 2020.

Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de reserves en het resultaat volgend uit het overzicht van baten en lasten. Voor een overzicht van het verloop van reserveposities wordt verwezen naar de staat van reserves. Het geprognosticeerde begrotingsresultaat staat gepresenteerd in het overzicht van de meerjarenbegroting 2022-2025.

Vaste schulden

De vaste schulden zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde (hoofdsom) verminderd met het totaal van de te verwachten aflossingen en vermeerderd met het totaal van de te verwachten aantrekkingen. Voor een gedetailleerd overzicht van de meerjarige vaste schulden wordt verwezen naar de paragraaf financiering.

Netto-vlottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één jaar

De netto-vlottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één jaar zijn gewaardeerd tegen nominale waarde. Voor de meerjarige balans is uitgegaan van een constante balanspositie in overeenstemming met de balanspositie per 31 december 2020.

Overlopende passiva

De netto-vlottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één jaar zijn gewaardeerd tegen nominale waarde. Voor de meerjarige balans is uitgegaan van een constante balanspositie in overeenstemming met de balanspositie per 31 december 2020. In de geprognosticeerde balans wordt deze balanspost gebruikt als sluitpost voor het in evenwicht brengen van de activa en passiva.

Investeringsplanning 2022- 2025

Investeringsplanning	2022	2023	2024	2025
Informatieplan	250.000	250.000	250.000	250.000
Stelpost vervangen hard- en software	150.000	150.000	150.000	150.000
Vervangen tractiemiddelen	200.000	200.000	200.000	200.000
Investerings conform MJOP	55.704	182.408	380.724	-
Hybride werken	120.000	-	-	-
Totaal	775.704	782.408	980.724	600.000

Tabel 181 Investeringsplanning 2022 - 2025

Staat van reserves

De Algemene reserve is voor incidentele zaken beschikbaar. Over het algemeen dient deze reserve als een buffer tegen onverwachte risico's. Bij bestemmingsreserves heeft het Bestuur vooraf bepaald voor welke bestemming de reserve in het leven is geroepen. Ze worden gevormd om ongewenste schommelingen in uitgaven op te vangen of om een bepaalde activiteit c.q. doel te realiseren. Onderstaande tabel geeft een overzicht van de staat van de algemene reserve en bestemmingsreserve.

Begroting 2021		Begroting 2022			Begroting 2023		
Reserves	Eindsaldo	Toevoegingen	Onttrekkingen	Eindsaldo	Toevoegingen	Onttrekkingen	Eindsaldo
94000 Algemene reserve	59.315			114.719			114.719
Totaal Algemene reserve	59.315	0	0	114.719	0	0	114.719
n.v.t.							
Totaal Bestemmingsreserves	0	0	0	0	0	0	0
Totaal reserves	59.315	0	0	114.719	0	0	114.719

Begroting 2023		Begroting 2024			Begroting 2025		
Reserves	Eindsaldo	Toevoegingen	Onttrekkingen	Eindsaldo	Toevoegingen	Onttrekkingen	Eindsaldo
94000 Algemene reserve	114.719			114.719			114.719
Totaal Algemene reserve	114.719	0	0	114.719	0	0	114.719
n.v.t.							
Totaal Bestemmingsreserves	0	0	0	0	0	0	0
Totaal reserves	114.719	0	0	114.719	0	0	114.719

Tabel 32 Staat van de reserves

EMU-saldo

In het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV, art. 19) is de verplichting vastgesteld dat de gemeenten ramingen van het EMU-saldo dienen te verstrekken over het vorig begrotingsjaar (T-1), het actuele begrotingsjaar (T) en het volgende begrotingsjaar (T+1). Daarnaast dient inzicht te worden gegeven in de ontwikkeling van het EMU-saldo voor de drie jaren volgend op het begrotingsjaar. De begroting van de BEL Combinatie is opgesteld conform een (gemodificeerd) stelsel van baten en lasten. Het EMU saldo gaat niet uit van baten en lasten, maar gaat uit van ontvangsten en uitgaven, berekend op transactiebasis en overeenkomstig de voorschriften van het Europese systeem van nationale en regionale rekeningen in de Europese Unie. Als gevolg van Europese regelgeving mogen EU-lidstaten een begrotingstekort (EMU-saldo) hebben van maximaal 3% van het bruto binnenlands product (BBP). Aan dit maximale tekort van 3% hebben, naast de Rijksoverheid, ook de decentrale overheden een aandeel. Het EMU-saldo van de BEL Combinatie komt voor het begrotingsjaar 2022 uit op € 538.000. Het betekent dat in EMU-termen de uitgaven € 538.000 euro lager zijn dan de inkomsten. Hieronder volgt een overzicht van de berekening van het EMU saldo.

Berekening EMU-saldo (bedragen x €1.000)	Begroting 2021 v. wijziging	Begroting 2022	Begroting 2023	Begroting 2024	Begroting 2025
Periode	T-1	T	T +1	T+2	T+3
A. Exploitatiesaldo vóór mutatie reserves	-	-	-	-	-
B. Mutatie (im)materiële vaste activa	-679	-538	-398	-655	-1.213
C. Mutatie voorzieningen	-	-	-	-	-
D. Mutatie voorraden	-	-	-	-	-
E. Boekwinst bij verkoop effecten en gerealiseerde boekwinst bij verkoop (im)materiële vaste activa	-	-	-	-	-
Berekend EMU-saldo (A-B+C-D-E)	-679	-538	-398	-655	-1.213

Tabel 33 Berekening EMU-saldo

BIJLAGEN

BIJLAGE I: BEREKENING FINANCIËLE KENGETALLEN

Netto schuldquote

Netto schuldquote		Realisatie 2020	Begroting voor wijziging 2021	Begroting 2022
A	Een raming van het totaal van de vaste schulden,	21.626.330	20.929.930	20.049.580
B	Een raming van het totaal van de netto vlottende schulden.	1.799.859	773.153	2.270.671
C	Een raming van het totaal van de overlopende passiva.	1.216.564	2.171.562	1.216.564
D1	Voor de netto schuldquote: Het totaal saldo van de financiële vaste activa, genoemd in artikel 36, onderdelen d, e, f en g, van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten.	-	-	-
D2	Voor netto schuldquote gecorrigeerd voor alle leningen: Het totaal saldo van de financiële vaste activa, bedoeld in artikel 36, onderdelen b, c, d, e, f en g, van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten.	-	-	-
E	Een raming van het totaal van de uitzettingen met een rentetypische looptijd korter van 1 jaar.	1.111.501	441.507	441.507
F	Een raming van het totaal van alle liquide middelen.	261.599	250.000	250.000
G	Een raming van het totaal van de overlopende activa.	371.367	400.000	350.000
H	Het geraamde totaal saldo van de baten, bedoeld in artikel 17, onderdeel c, van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten, exclusief de mutaties reserves.	22.089.959	21.444.583	22.351.900
Netto schuldquote ((+A+B+C-D1-E-F-G)/H)		103,7%	106,2%	100,6%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle leningen ((+A+B+C-D2-E-F-G)/H)		103,7%	106,2%	100,6%

Tabel 194 Berekening kengetal netto schuldquote

Solvabiliteit

Solvabiliteit		Realisatie 2020	Begroting voor wijziging 2021	Begroting 2022
A	Een raming van het totale eigen vermogen.	379.174	59.315	114.719
B	Een raming van het totaal van de passiva.	25.021.927	23.230.702	23.651.534
Solvabiliteitsratio (A/B)		1,5%	0,3%	0,5%

Tabel 205 Berekening kengetal solvabiliteit

Structurele exploitatieruimte

Structurele exploitatieruimte		Realisatie 2020	Begroting 2021 primitief	Begroting 2022
A	Structurele lasten = (geraamde totaal van de lasten, bedoeld in artikel 27, eerste lid, onderdeel c, van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten minus het geraamde totaal van de incidentele lasten per programma, bedoeld in artikel 28, onderdeel c, van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten)	20.303.247	21.445.060	22.200.226
B	Structurele baten = (geraamde totaal van de baten, bedoeld in artikel 27, eerste lid, 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)	20.409.712	21.445.060	22.213.819
C	Het beoogde totaal van de structurele toevoegingen aan de reserves voor het overzicht, bedoeld in artikel 28, onderdeel d, van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten.	-	-	
D	Het beoogde 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 geraamde totaal saldo van de baten, bedoeld in artikel 27, eerste lid, onderdeel c, van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten, exclusief de mutaties reserves.	20.645.525	21.495.060	22.379.031
Structurele exploitatieruimte $((B-A)+(D-C))/E$		0,52%	0,00%	0,06%

Tabel 36 Berekening kengetal structurele exploitatieruimte

BIJLAGE II: BATEN EN LATEN PER TAAKVELD

Taakveld overzicht		Realisatie 2020			Begroting 2021			Begroting 2022			Begroting 2023		
Taakveld:		Saldo	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten
0.1	Bestuur	-	-34.552	34.552	-	-61.825	61.825	-	-61.825	61.825	-	-	-
0.2	Burgerzaken	-	-1.015.597	1.015.597	-	-1.015.597	1.015.597	-	-1.015.597	1.015.597	-	-	-
0.3	Beheer overige gebouwen en gronden	-	-479.273	479.273	-	-479.273	479.273	-	-479.273	479.273	-	-	-
0.4	Overhead	10.123.985	-530.213	11.419.525	10.889.312	-530.214	11.778.084	11.247.870	-530.214	11.721.816	11.191.602	-	-
0.5	Treasury	-48.770	-	-55.543	-55.543	-	-57.146	-57.146	-	-57.470	-57.470	-	-
0.61	OZB woningen	-	-384.344	384.344	-	-763.244	763.244	-	-648.589	648.589	-	-	-
0.62	OZB niet-woningen	-	-131.971	131.971	-	-131.971	131.971	-	-131.971	131.971	-	-	-
0.64	Belastingen overig	-	-87.808	87.808	-	-87.808	87.808	-	-87.808	87.808	-	-	-
0.8	Overige baten en lasten	10.714.933	-11.415.958	582.189	10.833.769	-11.778.912	588.188	11.190.724	-11.807.541	673.409	11.134.132	-	-
0.11	Resultaat van de rekening van baten en lasten	319.859	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0.0	Bestuur en ondersteuning	-319.859	-14.079.716	14.079.716	-	-14.848.844	14.848.844	-	-14.762.818	14.762.818	-	-	-
1.1	Crisisbeheersing en brandweer	-	-104.247	104.247	-	-104.247	104.247	-	-104.247	104.247	-	-	-
1.2	Openbare orde en veiligheid	-	-594.723	594.723	-	-660.793	660.793	-	-660.793	660.793	-	-	-
1.0	Veiligheid	-	-698.970	698.970	-	-765.040	765.040	-	-765.040	765.040	-	-	-
2.1	Verkeer en vervoer	-	-1.399.575	1.399.575	-	-1.429.575	1.429.575	-	-1.344.793	1.344.793	-	-	-
2.2	Parkeren	-	-108.174	108.174	-	-108.174	108.174	-	-108.174	108.174	-	-	-
2.5	Openbaar vervoer	-	-13.387	13.387	-	-13.387	13.387	-	-13.387	13.387	-	-	-
2.0	Verkeer, vervoer en waterstaat	-	-1.521.136	1.521.136	-	-1.551.136	1.551.136	-	-1.466.354	1.466.354	-	-	-
3.3	Bedrijfsloket en bedrijfsregelingen	-	-19.186	19.186	-	-19.186	19.186	-	-19.186	19.186	-	-	-
3.4	Economische promotie	-	-27.238	27.238	-	-27.238	27.238	-	-27.238	27.238	-	-	-
3.0	Economie	-	-46.424	46.424	-	-46.424	46.424	-	-46.424	46.424	-	-	-
4.1	Openbaar basisonderwijs	-	-19.532	19.532	-	-19.532	19.532	-	-19.532	19.532	-	-	-
4.2	Onderwijshuisvesting	-	-26.494	26.494	-	-26.494	26.494	-	-26.494	26.494	-	-	-
4.3	Onderwijsbeleid leerlingzaken	-	-12.649	12.649	-	-12.649	12.649	-	-12.649	12.649	-	-	-
4.0	Onderwijs	-	-58.675	58.675	-	-58.675	58.675	-	-58.675	58.675	-	-	-
5.1	Sportbeleid en activering	-	-116.404	116.404	-	-116.404	116.404	-	-116.404	116.404	-	-	-
5.3	Cultuur presentatie, -productie en -participatie	-	-88.443	88.443	-	-97.443	97.443	-	-97.443	97.443	-	-	-
5.5	Cultureel erfgoed	-	-1.228	1.228	-	-1.228	1.228	-	-1.228	1.228	-	-	-
5.6	Media	-	-7.341	7.341	-	-7.341	7.341	-	-7.341	7.341	-	-	-

5.7	Openbaar groen	-	-1.429.196	1.429.196	-	-1.429.196	1.429.196	-	-1.429.196	1.429.196	-
5.0	Sport, cultuur en recreatie	-	-1.642.612	1.642.612	-	-1.651.612	1.651.612	-	-1.651.612	1.651.612	-
6.1	Samenkracht en burgerparticipatie	-	-516.856	516.856	-	-543.716	543.716	-	-516.856	516.856	-
6.2	Wijkteams	-	-161.579	161.579	-	-161.579	161.579	-	-161.579	161.579	-
6.72	Maatwerkdienstverlening 18-	-	-8.149	8.149	-	-8.149	8.149	-	-8.149	8.149	-
6.81	Geëscaleerde zorg 18+	-	-4.433	4.433	-	-4.433	4.433	-	-4.433	4.433	-
6.0	Sociaal domein	-	-691.017	691.017	-	-717.877	717.877	-	-691.017	691.017	-
7.1	Volksgezondheid	-	-25.650	25.650	-	-25.650	25.650	-	-25.650	25.650	-
7.2	Riolering	-	-314.076	314.076	-	-314.076	314.076	-	-182.178	182.178	-
7.3	Afval	-	-134.620	134.620	-	-134.620	134.620	-	-176.728	176.728	-
7.4	Milieubeheer	-	-190.674	190.674	-	-224.064	224.064	-	-224.064	224.064	-
7.5	Begraafplaatsen	-	-297.889	297.889	-	-297.889	297.889	-	-297.889	297.889	-
7.0	Volksgezondheid en milieu	-	-962.909	962.909	-	-996.299	996.299	-	-906.509	906.509	-
8.1	Ruimtelijke ordening	-	-320.562	320.562	-	-320.562	320.562	-	-320.562	320.562	-
8.2	Grondexploitatie	-	-20.904	20.904	-	-20.904	20.904	-	-36.942	36.942	-
8.3	Wonen en bouwen	-	-1.401.658	1.401.658	-	-1.401.658	1.401.658	-	-1.401.658	1.401.658	-
8.0	Volkshuisvesting, ruimtelijke ordening en stedelijke vernieuwing	-	-1.743.124	1.743.124	-	-1.743.124	1.743.124	-	-1.759.162	1.759.162	-
TOTAAL TAAKVELDEN		-	-21.444.583	21.444.583	-	-22.379.031	22.379.031	-	-22.107.610	22.107.610	-

Tabel 37 Baten en lasten per taakveld

LIJST VAN TABELLEN EN FIGUREN

Tabel 1 taakstellende bezuiniging Bel Combinatie
Tabel 2 Formatie BEL Combinatie 2022
Tabel 3 Cyclische aanpak risicomanagement
Tabel 4 Schematische weergave financiële gevolgen risico's
Tabel 21 Ratio weerstandsvermogen BEL Combinatie
Tabel 22 Ratio weerstandsvermogen BEL Combinatie
Tabel 23 Kengetallen BEL Combinatie
Tabel 8 Leningenportefeuille BEL Combinatie
Tabel 9 Benodigde investeringen t.b.v. uitvoering MJOP
Tabel 10 Renterisiconorm op vaste schuld BEL Combinatie 2022
Tabel 11 Berekening kasgeldlimiet 2022
Tabel 12 Rentetoerekening begroting 2022 BEL Combinatie
Tabel 13 Ontwikkeling meerjarenperspectief
Tabel 14 DVO-percentages
Tabel 15 Gemeentelijke bijdrage BEL-gemeenten
Tabel 24 Gemeentelijke bijdrage per gemeente
Tabel 17 Gemeentelijke bijdrage Blaricum
Tabel 18 Maatwerk Blaricum
Tabel 25 Gemeentelijke bijdrage Eemnes
Tabel 20 Maatwerk Eemnes
Tabel 26 Gemeentelijke bijdrage Laren
Tabel 22 Maatwerk Laren
Tabel 23 Meerjarenbegroting 2022 – 2025 per programma
Tabel 24 Meerjarenbegroting 2022 – 2025 per kostencategorie
Tabel 275 Inkomstenoverdrachten – gemeenten DVO (4.3.2)
Tabel 286 Inkomstenoverdrachten - gemeenten overig (4.3.2)
Tabel 27 Overzicht van overhead lasten
Tabel 2829 Incidentele baten en lasten
Tabel 29 Berekening structureel saldo
Tabel 30 Geprognosticeerde begin- en eindbalans
Tabel 31 Investeringsplanning 2022 – 2025
Tabel 32 Staat van de reserves
Tabel 303 Berekening EMU-saldo
Tabel 34 Berekening kengetal netto schuldquote
Tabel 315 Berekening kengetal solvabiliteit
Tabel 36 Berekening kengetal structurele exploitatieruimte
Tabel 37 Baten en lasten per taakveld