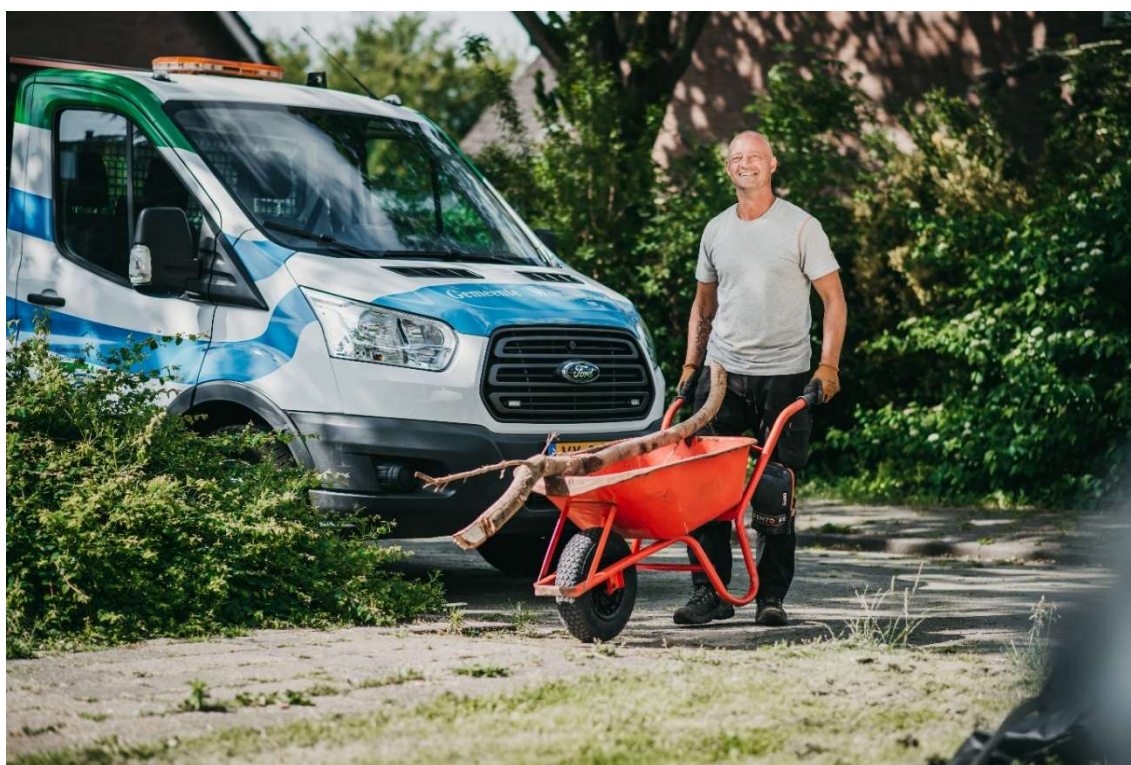


Begroting 2025-2028



Inhoud

Voorwoord en vooruitblik	3
Begroting 2025-2028	5
Overhead	12
Paragrafen.....	14
1. Paragraaf lokale heffingen	14
2. Paragraaf weerstandsvermogen en risicobeheersing	15
3. Paragraaf onderhoud kapitaalgoederen.....	19
4. Paragraaf financiering	20
5. Paragraaf bedrijfsvoering	20
6. Paragraaf verbonden partijen	20
7. Paragraaf grondbeleid.....	21
8. Paragraaf Wet open overheid (WOO).....	21
Financiële positie en meerjarenplan	23

Voorwoord en vooruitblik

Voor u ligt de Begroting 2025-2028 van OVER-gemeenten. Deze wordt u, zij het in een apart document, tegelijkertijd aangeboden met het Voorjaarsbericht 2024 van OVER-gemeenten. Op deze manier ziet u de meerjarige keuzes uit het voorjaarsbericht gelijk terug in onze meerjarenbegroting. De begroting is opgesteld aan de hand van de Kadernota 2025-2028 en op basis van de actuele en beschikbare informatie per maart 2024.

Waar we in het Voorjaarsbericht 2024 een blik hebben gegeven op het huidig jaar, kijken we in de begroting verder vooruit. We zetten in op rust en stabiliteit in de organisatie. In 2024 werken we de basis van Verbinding te OVER verder uit, we bouwen we hier als organisatie verder op door. Zo willen we als organisatie het verschil kunnen maken, door de ingezette koers van het programma moet er nadere focus ontstaan.

Rust in de begroting

De begroting van OVER-gemeenten bestaat voor het grootste gedeelte uit personele lasten. Deze lasten worden door een aantal zaken beïnvloed, zoals het ziekteverzuim en de arbeidsmarkt. Maar ook door de wijze waarop gestuurd wordt. Waar het voorheen passend was om te sturen op de loonsom, zijn we nu toe aan een andere manier van sturen. Namelijk sturen op formatie, met het bijbehorende budget. Sturen op de loonsom was tot nu toe passend omdat er binnen de formatie heel veel vacatures open stonden. Deze ruimte zorgde er aan de ene kant voor dat minder taken opgepakt konden worden, maar aan de andere kant dat er expertise ingehuurd kon en moest worden op diverse gebieden. Doordat er nu nog maar een beperkt aantal vacatures open staan, is er minder financiële ruimte om expertise in te huren daar waar dit wel noodzakelijk is.

Hierbij kijken we echter ook hoe we op andere manieren de vraag naar deze expertise kunnen beperken. Een voorbeeld hiervan is het inzetten van het traineeprogramma op het gebied van ruimtelijke ordening. Met name op dit gebied kijken we steeds meer hoe we als lerende organisatie ons op een andere manier kunnen positioneren op de arbeidsmarkt.

Sturen op formatie vraagt om een vastgesteld formatieplan. Deze wordt momenteel in concept opgesteld en dient als financieel startpunt voor het project Duurzaam begrotingsevenwicht. De huidige bezetting en de openstaande vacatures zijn omgezet in een formatieoverzicht, met daarbij een flexibele schil. Deze flexibele schil kan ingezet worden voor het inhuren van specifieke expertise, vervanging bij (langdurig) verzuim of openstaande (en moeilijk invulbare) vacatures.

Een stabiel personeelsbestand maakt het mogelijk om verder te kijken, om te zorgen voor een organisatie die klaar is voor die toekomst. Hierdoor kunnen we zorgen voor een goede dienstverlening voor de beide gemeenten, de inwoners, ondernemers en instellingen.

Investeren in de organisatie

Om de rust in de organisatie, en het personeelsbestand, te behouden is het nodig om een aantal zaken structureel op te nemen. Dat is een budget voor de organisatieontwikkeling, maar ook het structureel ophogen van het opleidingsbudget. Dit maakt het mogelijk om ons op gebieden zoals ruimtelijke ordening meer te profileren als lerende organisatie. Waardoor we nieuwe collega's langer aan ons kunnen binden.

Project Duurzaam begrotingsevenwicht

Doel van het project is voor de gemeenten om balans aan te brengen tussen de taken die uitgevoerd moeten worden en het geld dat uitgegeven kan worden. Hiervoor worden voor de zomer van 2024 door de raden kaders gesteld. Na het stellen van de kaders worden de keuzes verder uitgewerkt, zodat de raden hierover in november een besluit kunnen nemen. De besluiten die genomen worden zijn van invloed op de begroting van de beide gemeenten en van OVER-gemeenten. En worden verwerkt in de eerste begrotingswijziging in 2025 bij het voorjaarsbericht van OVER-gemeenten.

Rolf van Wanrooij



Voorzitter algemeen bestuur
OVER-gemeenten

Johannes van Nieukerken



Algemeen directeur
OVER-gemeenten

Begroting 2025-2028

In het volgende overzicht is de primaire begroting 2025 opgenomen, met de meerjarenbegroting 2026 t/m 2028. Aanvullend lichten we de belangrijkste wijzigingen ten opzichte van de aangepaste begroting 2024 toe.

De berekening van de inflatie voor 2025 gebeurt op basis van de CPB-prognoses. Indien de werkelijke inflatie over 2025 significant afwijkt, is mogelijk een aanpassing in onze begroting 2025 nodig. In het meerjarenperspectief van de begroting is geen rekening gehouden met inflatie na 2025, waarbij wij aansluiten bij de begrotingssystematiek van onze deelnemende gemeenten.

De primaire begroting 2025 wordt samengesteld op basis van de *aangepaste Begroting 2024*, exclusief de incidentele mutaties zoals vermeld in het *Voorjaarsbericht 2024*. Daaraan worden de inflatie voor 2025 en structurele mutaties vanaf 2025 toegevoegd.

Deze begroting en het Voorjaarsbericht 2024 worden gelijktijdig opgesteld en vastgesteld. Indien de structurele mutaties in het *definitieve Voorjaarsbericht 2024* anders worden, zal dit gevolgen hebben voor de Begroting 2025.

Omschrijving	Begroting 2024 <i>aangepast (excl incidentele mutaties uit het vjb24)</i>	Indexering 2025	Structurele mutaties	Begroting 2025 <i>primair</i>
Lasten bedrijfsvoering				
Personeel	€ 16.780.828	€ 738.356	€ 4.419.000	€ 21.938.185
Automatisering	€ 1.926.641	€ 47.657	€ -	€ 1.974.297
Huisvesting	€ 818.955	€ 20.474	€ -	€ 839.429
Kantoor	€ 251.671	€ 6.292	€ -	€ 257.963
Overig	€ 848.326	€ 21.208	€ 345.688	€ 1.215.222
Totaal aan lasten	€ 20.626.421	€ 833.987	€ 4.764.688	€ 26.225.096
Baten bedrijfsvoering				
Rente op banktegoed	€ -	€ -	€ 50.000	€ 50.000
Bijdrage Wormerland (62%)	€ 12.765.781	€ 517.072	€ 2.923.107	€ 16.205.960
Bijdrage Oostzaan (38%)	€ 7.860.640	€ 316.915	€ 1.791.581	€ 9.969.136
Totaal aan baten	€ 20.626.421	€ 833.987	€ 4.764.688	€ 26.225.096
Mutaties reserves	€ -	€ -	€ -	€ -
Totaal mutaties reserves	€ -	€ -	€ -	€ -
Resultaat	€ -	€ -	€ -	€ -

Omschrijving	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028
<i>primair</i>				
Lasten bedrijfsvoering				
Personeel	€ 21.938.185	€ 21.938.185	€ 21.938.185	€ 21.938.185
Automatisering	€ 1.974.297	€ 1.974.297	€ 1.974.297	€ 1.974.297
Huisvesting	€ 839.429	€ 839.429	€ 839.429	€ 839.429
Kantoor	€ 257.963	€ 257.963	€ 257.963	€ 257.963
Overig	€ 1.215.222	€ 1.215.222	€ 1.215.222	€ 1.215.222
Totaal aan lasten	€ 26.225.096	€ 26.225.096	€ 26.225.096	€ 26.225.096
Baten bedrijfsvoering				
Rente op banktegoed	€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000
Bijdrage Wormerland (62%)	€ 16.205.960	€ 16.205.960	€ 16.205.960	€ 16.205.960
Bijdrage Oostzaan (38%)	€ 9.969.136	€ 9.969.136	€ 9.969.136	€ 9.969.136
Totaal aan baten	€ 26.225.096	€ 26.225.096	€ 26.225.096	€ 26.225.096
Mutaties reserves	€ -	€ -	€ -	€ -
Totaal mutaties reserves	€ -	€ -	€ -	€ -
Resultaat	€ -	€ -	€ -	€ -

Geprognosticeerde balans				
	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028
ACTIVA				
Vaste activa				
<i>Materiële vaste activa</i>				
Investeringen met een economisch nut	€ 58.755	€ 39.556	€ 19.974	€ 250.000
<i>Totaal materiële vaste activa</i>	€ 58.755	€ 39.556	€ 19.974	€ 250.000
Totaal vaste activa	€ 58.755	€ 39.556	€ 19.974	€ 250.000
Vlottende activa				
<i>Uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan één jaar</i>				
Vorderingen op openbare lichamen	€ 2.000.000	€ 2.000.000	€ 2.000.000	€ 2.000.000
Uitzettingen in 's Rijks schatkist met een rentetypische looptijd korter dan één jaar	€ 1.000.000	€ 1.000.000	€ 1.000.000	€ 1.000.000
Overige vorderingen	€ -	€ -	€ -	€ -
<i>Totaal uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan één jaar</i>	€ 3.000.000	€ 3.000.000	€ 3.000.000	€ 3.000.000
Liquide middelen				
Banksaldi	€ 250.000	€ 250.000	€ 250.000	€ 250.000
<i>Totaal Liquide middelen</i>	€ 250.000	€ 250.000	€ 250.000	€ 250.000
Overlopende activa				
Overige nog te ontvangen bedragen en de vooruitbetaalde bedragen die en laste van volgende begrotingsjaren komen	€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000
<i>Totaal overlopende activa</i>	€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000
Totaal vlottende activa	€ 3.300.000	€ 3.300.000	€ 3.300.000	€ 3.300.000
	€ -	€ -	€ -	€ -
TOTAAL ACTIVA	€ 3.358.755	€ 3.339.556	€ 3.319.974	€ 3.550.000
PASSIVA				
Vaste passiva				
<i>Eigen vermogen</i>				
Algemene reserve	€ 477.119	€ 477.119	€ 477.119	€ 477.119
Bestemmingsreserves	€ -	€ -	€ -	€ -
Gerealiseerd resultaat (voor resultaatbestemming)	€ -	€ -	€ -	€ -
<i>Totaal eigen vermogen</i>	€ 477.119	€ 477.119	€ 477.119	€ 477.119
<i>Voorzieningen</i>	€ 200.000	€ 200.000	€ 200.000	€ 200.000
Totaal vaste passiva	€ 677.119	€ 677.119	€ 677.119	€ 677.119
Vlottende passiva				
<i>Netto-vlottende schulden</i>				
Overige schulden	€ 2.401.636	€ 2.382.438	€ 2.362.855	€ 2.592.881
<i>Totaal netto-vlottende schulden</i>	€ 2.401.636	€ 2.382.438	€ 2.362.855	€ 2.592.881
<i>Overlopende passiva</i>				
Verplichtingen die in het begrotingsjaar zijn opgebouwd en die in een volgend begrotingsjaar tot betaling komen, met uitzondering van jaarlijks terugkerende arbeidskosten gerelateerde verplichtingen van vergelijkbaar volume	€ 30.000	€ 30.000	€ 30.000	€ 30.000
Overige vooruit ontvangen bedragen die ten bate van volgende begrotingsjaren komen	€ 250.000	€ 250.000	€ 250.000	€ 250.000
<i>Totaal overlopende passiva</i>	€ 280.000	€ 280.000	€ 280.000	€ 280.000
Totaal vlottende passiva	€ 2.681.636	€ 2.662.438	€ 2.642.855	€ 2.872.881
TOTAAL PASSIVA	€ 3.358.755	€ 3.339.556	€ 3.319.974	€ 3.550.000

Indexering 2025

Conform onze kadernota houden wij rekening met inflatie in onze begroting. Wat betreft personele lasten betreft het een stijging gebaseerd op de prognose van het CPB (loonvoet overheid 2025) en deze is 4,4% (€ 738.356).

Voor de overige lasten (buiten personeelslasten en kapitaallasten) is het inflatiepercentage 2,5% gebaseerd op de prognose van het CBS voor 2025.

Indexering 2025	Bedrag	Percentage
Personeel	€ 738.356	4,4%
Automatisering	€ 47.657	2,5%
Huisvesting	€ 20.474	2,5%
Kantoor	€ 6.292	2,5%
Overig	€ 21.208	2,5%
Totaal lasten	€ 833.987	

Structurele mutaties

De structurele mutaties bestaan uit de volgende onderdelen:

Structurele mutaties	
Personeelsbegroting	€ 4.419.000
Organisatieontwikkeling (pva)	€ 150.000
Opleidingsbudget naar 2%	€ 195.688
Totaal lasten	€ 4.764.688
Rentebaten	€ 50.000
Totaal baten	€ 50.000

Personeelsbegroting

Om te zorgen voor rust in de begroting van OVER-gemeenten is er een concept-formatieplan opgesteld. Dit vraagt om een andere structurele manier van sturing op de personeelsbegroting. Deze is opgesteld waarbij er is uitgegaan van:

- De huidige bezetting in loondienst
- De openstaande vacatures, inclusief een aantal noodzakelijke vacatures voor kwaliteitsverbetering
- Een flexibele schil

Het formatieplan stelt ons in staat om de kerntaken en enkele gemeentelijke ambities te realiseren. Bovendien biedt het ruimte voor organisatorische groei, ontwikkeling en ons streven naar een stabiele ambtelijke organisatie en werkgever.

In het formatieplan is ruimte opgenomen voor een flexibele schil. Hiermee kunnen wij snel reageren op veranderende omstandigheden zonder dat we collega's in vaste dienst hoeven aan te nemen. Deze flexibele inzet kan bijvoorbeeld worden gebruikt voor tijdelijke projecten, vervanging tijdens ziekte of langdurig verlof, of om specifieke expertise binnen te halen voor een bepaalde periode. Dit helpt ons om efficiënter te werken en tegelijkertijd de kwaliteit van de dienstverlening te waarborgen.

Het formatieplan dient als vertrekpunt voor het project Duurzaam begrotingsevenwicht. In dit project worden keuzes gemaakt om de begrotingen van de gemeenten en van OVER-gemeenten optimaal op elkaar af te stemmen. We maken duidelijke afspraken over welke taken er worden opgepakt en welke formatie hier tegenover staat.

Eventuele mutaties in ons formatieplan die volgen uit het project zullen door middel van een tussentijdse begrotingswijziging worden doorgevoerd in onze begroting.

Organisatieontwikkeling (Plan van aanpak Verbinding te OVER)

Voor de continuering van de organisatieontwikkeling Plan van aanpak Verbinding te OVER hebben wij een structurele post opgenomen van € 150.000 per jaar. Dit wordt onder andere gebruikt voor doorontwikkeling van de huidige projecten zoals veilig werken, procesmanagement en managementinformatie. Daarnaast kunnen nieuwe projecten worden gestart waarmee organisatieverbeteringen kunnen worden doorgevoerd, welke net als de verhoging van het opleidingsbudget bijdragen aan het behoud van medewerkers.

Opleidingsbudget verhogen naar 2% van de personeelsbegroting

We verhogen ons opleidingsbudget structureel naar 2% van de personeelsbegroting. Hiermee geven wij onze collega's de mogelijkheid om zich te ontplooiën en blijven we investeren in ontwikkeling en behoud van collega's. In het budget is geen rekening gehouden met individuele opleidingen voor ingehuurde collega's.

Personeel

In de personele lasten zijn aparte verrekeningen voor medewerkers niet opgenomen. Dit betreft werkzaamheden waarvoor aparte afspraken zijn gemaakt met één gemeente of beide gemeenten en die niet in de standaardverdeling 62% en 38% kunnen worden verrekend. Deze zijn budgettair neutraal opgenomen in de begroting, omdat ze wordt vergoed door de gemeente of de gemeenten.

De personele verrekeningen betreffen bijvoorbeeld: de ambtelijke uren voor bouwprojecten en grondverkoop (binnen de gemeenten staan tegenover deze lasten de opbrengsten van anterieure overeenkomsten en grondverkoop), gezinscoaches, een 2e medewerker afval en een medewerker griffie (gedetacheerd bij Wormerland).

Automatisering

De opgenomen lasten betreffen de aangegane verplichtingen en reguliere automatiseringslasten. Het is ons voornemen om in 2025 te starten met het leasen van devices. Op dit moment kunnen we nog niet precies inschatten welke impact dit zal hebben op ons automatiseringsbudget. Wij verwachten in het Voorjaarsbericht 2025 de impact op de begroting te kunnen presenteren. Vooruitlopend hierop voegen we de vrijgevallen kapitaallasten voor laptops en mobiele telefoons toe aan onze reguliere exploitatie, zodat defecte devices in de tussentijd kunnen worden vervangen. Dit betreft een budget-neutrale en boekhoudkundige aanpassing.

Huisvesting

De huisvestingslasten bestaan uit de huur van de ruimtes in de gemeentehuizen van Wormerland en Oostzaan.

Kantoor

De kantoorlasten bestaan voornamelijk uit portokosten, koffie- en theevoorzieningen, de aanschaf van kantoorbenodigdheden en abonnementen.

Overig

De overige posten bestaan onder andere uit opleidingen, onvoorzien, werving en selectie, arbo en accountantskosten.

Baten

Vanaf 2025 nemen we een jaarlijkse structurele opbrengst van € 50.000 aan rentebaten op in onze begroting.

Projecten

Projecten waarvan tijdens het opstellen van deze begroting bekend is dat we ze in het begrotingsjaar gaan uitvoeren, benoemen we in deze begroting apart. Hiermee is het mogelijk om het gesprek aan te gaan over deze werkzaamheden in relatie tot de reguliere dienstverlening. Daarnaast is het mogelijk om beter te sturen en te focussen op projecten. De projecten zijn budgettair neutraal voor OVER-gemeenten; indien noodzakelijk worden de kosten worden doorbelast aan de gemeenten. Niet iedere begrotingswijziging hoeft te leiden tot een wijziging in budgetten. Dit kan ook 'nieuw voor oud' zijn of binnen de huidige formatie worden uitgevoerd.

Op dit moment verwachten we in het begrotingsjaar 2025 de volgende projecten:

- Ontheemden crisis en huisvestingsopgave: we verwachten dat er ook in 2025 nog inzet nodig is om de opvang en huisvesting van verschillende doelgroepen, zoals asielzoekers, ontheemden en spoedzoekers, verder vorm te geven.
- Ondersteuning gedupeerden toeslagenaffaire: de impact van de afhandeling van de dossiers met betrekking tot de toeslagenaffaire binnen onze gemeenten spelen, dit wordt gedurende 2024 steeds meer duidelijk. Deze kosten worden gedekt uit een specifieke uitkering van het Rijk en wij verwachten dat de werkzaamheden ook in 2025 nog zullen doorlopen.
- Begeleiding van aanbestedingen: naar verwachting zullen in 2025 een aantal grote aanbestedingstrajecten plaatsvinden, die veel formatieve inzet vergen van OVER-gemeenten. Dit betreft de afwikkeling van de aanbesteding van het AV-systeem voor beide gemeenten en de aanbesteding van de financiële applicatie. Dergelijke aanbestedingstrajecten en ook de implementatie vergt extra inzet. Zo kan een aanbesteding van de financiële applicatie ertoe leiden dat we overgaan naar een andere leverancier wat gevolgen heeft voor de processen en inrichting. We zien ook dat steeds meer applicaties overgaan naar de cloud en oude versies niet meer werken waardoor aanbesteding soms nodig is.
- Daarnaast zijn we bezig met de voorbereidingen voor het leasen van devices, wat ook kan leiden tot een aanbesteding.

Indien nieuwe projecten en/of taken vanuit het rijk overkomen, waarvoor specifieke middelen beschikbaar zijn, dan voeren we hierover het gesprek met de gemeenten.

Onvoorzien en incidentele baten en lasten

Op grond van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten (BBV) moeten wij inzicht geven in de post Onvoorzien en de incidentele baten en lasten. In de begroting nemen wij een bedrag van € 158.670 op voor de post Onvoorzien. Er zijn geen incidentele baten en lasten voorzien voor de periode 2025-2027. Daarnaast gaan wij ervan uit dat de gevolgen van de ontheemden crisis, huisvestingsopgave en ondersteuning gedupeerde toeslagenaffaire geen financiële impact zal hebben op de begroting van OVER-gemeenten.

Overhead

In de begroting moet op basis van de BBV aangegeven worden welk deel van de lasten overhead is. Dit zijn alle kosten die samenhangen met de sturing en ondersteuning van de medewerkers in het primaire proces. Wij houden de verdeling aan, zoals in de begrotingen 2024 van Wormerland en Oostzaan is opgenomen.

De volgende onderdelen vallen in elk geval onder overhead:

- directeur, concernstaf en afdelingshoofden;
- financiën, toezicht en controle;
- HRM, exclusief opleidingen die worden gegeven voor de directe praktijk;
- inkoop;
- interne en externe communicatie met uitzondering van klantcommunicatie;
- bestuurszaken en -ondersteuning;
- ICT;
- facilitaire zaken en huisvesting;
- managementondersteuning primair proces.

Huisvesting

De nadere toelichting in de notitie Overhead van de BBV geeft interpretatieruimte over hoe om te gaan met de huisvesting. Er wordt verschil gemaakt tussen bijvoorbeeld een sporthal (als primair proces) en een gemeentehuis (als overhead). OVER-gemeenten huurt ruimte in de twee gemeentehuizen. Er wordt gewerkt met wisselwerkplekken (zowel voor medewerkers primair proces als backoffice medewerkers). Daarnaast zijn er nog algemene ruimtes

aanwezig, zoals vergaderzalen die door beide onderdelen worden gebruikt. Verdeling leidt altijd tot arbitraire keuzes. In de BBV en de notitie Overhead staan geen expliciete uitspraken hierover. Wij hebben ervoor gekozen om alle huisvestingskosten als overhead te verantwoorden.

Toelichting berekening

De overheadberekening zoals in de BBV is opgenomen, is voornamelijk bedoeld voor gemeenten en provincies. Voor gemeenschappelijke regelingen kan de berekening tot extreem hoge of lage percentages leiden, afhankelijk van de componenten die zijn opgenomen in de begroting van de gemeenschappelijke regeling. Wij kiezen er daarom voor de overheadberekening verder te specificeren. Dit doen wij door de kosten van de berekende overhead van OVER-gemeenten af te zetten tegen de begrotingstotalen van de deelnemende gemeenten. De overhead van OVER-gemeenten is met deze berekening 19%.

Stap 1: verdelen van de lasten uit de begroting 2025 OVER			
Omschrijving	Begroting 2025	Overhead	Geen overhead
Personeel	€ 21.938.185	€ 10.310.947	€ 11.627.238
Automatisering	€ 1.974.297	€ 1.974.297	€ -
Huisvesting	€ 839.429	€ 839.429	€ -
Kantoor	€ 257.963	€ 257.963	€ -
Overig	€ 1.215.222	€ 1.215.222	€ -
Totaal lasten	€ 26.225.096	€ 14.597.858	€ 11.627.238
		56%	44%
Stap 2: bepalen van de begrotingstotalen 2025 van de gemeenten			
Wormerland	€ 47.314.666		
Oostzaan	€ 30.075.178		
Begrotingstotaal 2025	€ 77.389.844		
Stap 3: bepalen overheadpercentage			
Begrotingstotaal 2025 (WL + OZ)	€ 77.389.844		
Overhead 2025 (OVER)	€ 14.597.858		
De overhead is in 2025	19%		

Paragrafen

Naast de begroting in cijfers nemen wij ook programma-overstijgende paragrafen op, dit betreft een BBV-verplichting. In de paragrafen staat belangrijke informatie waarmee het bestuur inzicht krijgt in onze financiële positie, de beheersmatige aspecten en de risico's.

Niet alle paragrafen zijn van toepassing op OVER-gemeenten, echter nemen wij wel alle paragrafen op zodat er volledige transparantie is op de onderdelen van de verplichte BBV-regels.

1. Paragraaf lokale heffingen

Lokale heffingen zijn de opbrengsten uit retributies en de eigen belastingen. Met de informatie uit de paragraaf lokale heffingen kan het bestuur een afweging maken tussen de belastingdruk en het gewenste voorzieningenniveau. OVER-gemeenten heft zelf geen lokale heffingen.

Geraamde inkomsten

> Geen geraamde inkomsten in 2025 t/m 2028

Het beleid dat de organisatie voert ten aanzien van lokale heffingen

> Niet van toepassing

Een overzicht op hoofdlijnen van de lokale heffingen

> Niet van toepassing

Een aanduiding van de lastendruk

> Niet van toepassing

Een beschrijving van het kwijtscheldingsbeleid

> Niet van toepassing

2. Paragraaf weerstandsvermogen en risicobeheersing

Risicomanagementbeleid

OVER-gemeenten onderkent de noodzaak van risicomanagement als instrument om risico's beheersbaar te maken en waar mogelijk te reduceren. Onder risico's verstaan we het gevaar voor schade of verlies door interne en externe omstandigheden. Het gaat om risico's waarvoor we geen voorziening vormen, omdat de omvang niet (voldoende) bekend is. Het beleid (uitgangspunten en werkwijze) dat wij voeren ten aanzien van risicomanagement staat in het beleidskader risicomanagement en weerstandsvermogen. In 2023 is het beleidskader herzien om de gesignaleerde knel- en verbeterpunten van het "oude" beleidskader op te lossen. Het beleidskader is op 19 november 2023 door het algemeen bestuur vastgesteld.

Risicobeheersing

In de GR staat dat het maximale algemene reserve is beperkt tot 2,5% van de begroting. Dit betekent dat OVER-gemeenten een beperkt weerstandsvermogen heeft en mogelijke financiële gevolgen bij het voordoen van de risico's naar rato (62% Wormerland, 38% Oostzaan) voor rekening van de deelnemende gemeenten komen.

In 2023 hebben de genomen beheersmaatregelen succesvol voorkomen dat er een beroep moest worden gedaan op het weerstandsvermogen. Echter, het aantal en de impact van de risico's zijn toegenomen, wat resulteert in een hoger financieel risico. Deze risico's omvatten zowel personeels-gerelateerde als ICT-gerelateerde aspecten. Het financiële risico is gestegen van de begrote € 1,0 miljoen (begroting 2024) naar € 1,6 miljoen bij begroting 2025.

Als gevolg hiervan is de weerstandsratio gedaald van 0,6 (bij de begroting van 2024) naar 0,4 bij begroting 2025. De berekening van de weerstandsratio is gebaseerd op het beschikbare weerstandsvermogen van € 0,6 miljoen, gedeeld door het benodigde weerstandsvermogen van € 1,6 miljoen. Het huidige weerstandsvermogen bedraagt € 0,6 miljoen. Zijnde de algemene reserve (€ 0,45 mln) en de post onvoorzien (€ 0,15 miljoen).

Conform artikel 23 van de Gemeenschappelijke Regeling van OVER-gemeenten is de algemene reserve gemaximeerd op 2,5% van de lasten. Dit betekent dat een

weerstandratio van 0,3 het hoogst haalbare is bij een financieel risico van € 1,6 miljoen. Een weerstandratio van 0,3 valt in de classificatie "ruim onvoldoende". Hoewel dit geen directe problemen oplevert voor de continuïteit van onze bedrijfsvoering, kunnen de deelnemende gemeenten garant staan indien risico's zich voordoen en het maximale weerstandsvermogen ontoereikend blijkt te zijn.

De blijvende deelname van beide gemeenten aan de Gemeenschappelijke Regeling is van cruciaal belang voor de continuïteit van OVER-gemeenten.

Frauderisico's

OVER-gemeenten erkent de aanwezige risico's met betrekking tot fraude en is actief bezig met het verder ontwikkelen van de frauderisicoanalyse en preventieve maatregelen/bewustmaking.

Financiële en niet-financiële risico's

Het financieel risico bedraagt 1,6 miljoen. In de tabellen op de volgende pagina is een overzicht opgenomen van de financiële risico's en niet-financiële risico's. Aangezien wij de risico's reeds in maart 2024 hebben geïnventariseerd tijdens het opstellen van het jaarverslag, verschillen de risico's niet van de opgave in het Jaarverslag 2023.

Onderwerp	Risico	Impact (financieel)	Financiële impact	Kans %	Risico
Beveiliging hard- en software (datacentra en SaaS)	Risico dat software uitvalt als gevolg van virussen en andere externe dreigingen. Risico op ongeautoriseerd gebruik van software en hardware.	Rampzalig	€ 2.500	30%	€ 750
AVG en datalekken (groot)	Risico dat persoonsgegevens op straat komen te liggen en dat de betreffende personen hiervan schade ondervinden. Daarnaast zijn er bij een datalek risico's op imagoschade, extra kosten en financiële boetes voor OVER-gemeenten.	Rampzalig	€ 750	50%	€ 375
Problemen met het aantrekken van hoogwaardig personeel. Uitval systemen	Risico is dat door huidige arbeidsmarkt minder kwalitatief goed personeel wordt gevonden voor bepaalde functies. Systemen kunnen uitvallen of onbereikbaar zijn door externe omstandigheden, zoals een stroomstoring, storing op de verbindinglijn naar de externe server of storing bij het externe datacenter. Daarmee bestaat het risico op discontinuïteit van de dienstverlening.	Rampzalig	€ 500	50%	€ 250
Kosten ICT	Voor de continuïteit van de dienstverlening is het noodzakelijk dat de (kern)applicaties goed werken. Het is hiervoor van belang dat hardware en software tijdig worden vervangen of vernieuwd en dat applicatiebeheerders voldoende worden ondersteund. Het contract van diverse applicaties loopt af. Het risico bestaat dat uit de aanbesteding hogere prijzen en/of extra implementatiekosten voortkomen, die niet in deze begroting zijn opgenomen. Het is dus het risico welke de aanbestedingen met zich meebrengen.	Ernstig	€ 400	30%	€ 120
		Hevig	€ 200	30%	€ 60
Beveiliging hard- en software (gebruikers endpoint)	Risico dat software uitvalt als gevolg van virussen en andere externe dreigingen. Risico op ongeautoriseerd gebruik van software en hardware.	Matig	€ 100	70%	€ 70
AVG en datalekken (klein)	Risico dat persoonsgegevens op straat komen te liggen en dat de betreffende personen hiervan schade ondervinden. Daarnaast zijn er bij een datalek risico's op imagoschade en extra kosten	Klein	€ 30	70%	€ 21
(bedragen * € 1.000)			€ 4.480		€ 1.646

Niet financieel		
Onderwerp	Risico	Impact (niet financieel)
AVG en datalekken (groot)	Risico dat persoonsgegevens op straat komen te liggen en dat de betreffende personen hiervan schade ondervinden. Daarnaast zijn er bij een datalek risico's op imagoschade, extra kosten en financiële boetes voor OVER-gemeenten.	Ernstig
AVG en datalekken (klein)	Risico dat persoonsgegevens op straat komen te liggen en dat de betreffende personen hiervan schade ondervinden. Daarnaast zijn er bij een datalek risico's op imagoschade en extra kosten	Matig
Beveiliging hard- en software (gebruikers endpoint)	Risico dat software uitvalt als gevolg van virussen en andere externe dreigingen. Risico op ongeautoriseerd gebruik van software en hardware.	Matig
Beveiliging hard- en software (datacentra en SaaS)	Risico dat software uitvalt als gevolg van virussen en andere externe dreigingen. Risico op ongeautoriseerd gebruik van software en hardware.	Rampzalig
Uitval systemen	Systemen kunnen uitvallen of onbereikbaar zijn door externe omstandigheden, zoals een stroomstoring, storing op de verbindinglijn naar de externe server of storing bij het externe datacenter. Daarmee bestaat het risico op discontinuïteit van de dienstverlening.	Hevig
Personeel	Door de omvang van OVER-gemeenten bestaat er op diverse taakvelden een zeer beperkte bezetting. Risico is dat de werkzaamheden niet (tijdig) kunnen worden opgepakt, wettelijke termijnen niet worden gehaald en er fouten worden gemaakt. Het beoordelen van werkzaamheden door een collega is in veel gevallen niet mogelijk. Dit effect wordt mogelijk versterkt door hoog ziekteverzuim. Deze situatie kan leiden tot onvoorziene kosten, boetes en het mislopen van baten.	Hevig
Problemen met het aantrekken van hoogwaardig personeel.	Risico is dat door huidige arbeidsmarkt minder kwalitatief goed personeel wordt gevonden voor bepaalde functies.	Klein
Onvoldoende beeld van diversiteit en inclusie: geen duidelijk beeld aanwezig.	Risico is dat we niet kunnen sturen op dit onderwerp door gebrek aan inzicht.	Klein
Behoud personeel	Risico is onrust door bestuurlijke toekomst onzekerheid wat kan leiden tot minder succesvolle werving en/of uitstroom van personeel	Hevig

Het financieel beeld dat uit kengetallen naar voren komt, is belangrijk voor het inzicht in de financiële positie. De provinciale toezichthouders hebben een normering aangegeven.

Verloop van kengetallen	Jaarrekening	Begroting	Begroting	Begroting	Begroting	Begroting
	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Netto schuldquote	-12%	-8%	-2%	-2%	-2%	-2%
Solvabiliteitsratio	45%	23%	14%	14%	14%	14%
Grondeexploitatie	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt
Structurele exploitatieruimte	3%	0%	0%	0%	0%	0%
Belastingcapaciteit	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt
Verloop van kengetallen	Norm toezichthouder (risico)					
	Minst	Gemiddeld	Meest			
Netto schuldquote	<90%	90-130%	>130%			
Solvabiliteitsratio	>50%	20-50%	<20%			
Grondeexploitatie	>0%	0%	<0%			
Structurele exploitatieruimte	<20%	20-35%	>35%			
Belastingcapaciteit	<95%	95-105%	>105%			

> De netto schuldquote geeft inzicht in de mate waarin de schuldenlast drukt op de exploitatie.

> De solvabiliteitsratio gaat in op de mate waarin wij in staat zijn om in de toekomst aan onze financiële verplichtingen te voldoen.

- > OVER-gemeenten kent geen grondexploitaties.
- > Het kengetal Structurele exploitatieruimte wordt gebruikt om de structurele ruimte om de eigen lasten te kunnen dragen uit te drukken.
- > De belastingcapaciteit is niet van toepassing op OVER-gemeenten, omdat wij geen belastingen heffen.

Netto-schuldquote	Jaarrekening 2023	Begroting 2024	Begroting 2025
A Vaste schulden	-	-	-
B Netto vlottende schuld	2.204	2.250	2.402
C Overlopende passiva	345	190	280
D Financiële activa (excl. verstrekte leningen)	-	-	-
E Uitzettingen < 1 jaar	4.565	3.680	3.000
F Liquide middelen	263	370	250
G Overlopende activa	55	50	50
H Totale baten excl. mutaties reserves	20.287	20.424	26.298
Netto-schuldquote (A+B+C-D-E-F-G)/H*100%	-12%	-8%	-2%
Netto-schuldquote gecorrigeerd *	Jaarrekening 2023	Begroting 2024	Begroting 2025
A Vaste schulden	-	-	-
B Netto vlottende schuld	2.204	2.250	2.402
C Overlopende passiva	345	190	280
D Financiële activa (incl. verstrekte leningen)	-	-	-
E Uitzettingen < 1 jaar	4.565	3.680	3.000
F Liquide middelen	263	370	250
G Overlopende activa	55	50	50
H Totale baten excl. mutaties reserves	20.287	20.424	26.298
Netto-schuldquote (A+B+C-D-E-F-G)/H*100%	-12%	-8%	-2%
Dit betreft een inschatting o.b.v. de jaarrekeningen 2022 en 2023 en een momentopname.			
De lasten van OVER worden gefinancierd door de bijdragen van de gemeenten. Er zijn derhalve geen 'externe' schulden.			

* De tabel is identiek aan de tabel netto-schuldquote. In de netto-schuldquote moet een correctie plaatsvinden voor de verstrekte leningen. Aangezien OVER-gemeenten geen leningen verstrekt, vindt er geen correctie plaats en zijn de cijfers identiek. De bedragen betreffen schattingen op basis van de jaarrekeningen 2022 en 2023 en betreffen een momentopname. De negatieve netto-schuldquote geeft aan dat OVER-gemeenten geen schuld heeft.

Solvabiliteitsratio	Jaarrekening 2023	Begroting 2024	Begroting 2025
A Eigen vermogen	2.253	1.000	477
B Balanstotaal	5.002	4.300	3.359
Solvabiliteit (A/B) x 100%	45%	23%	14%
Structurele exploitatieruimte	Jaarrekening 2023	Begroting 2024	Begroting 2025
A Totale structurele lasten	18.906	20.424	26.225
B Totale structurele baten	19.488	20.424	26.225
C Totale structurele toevoegingen aan reserves	-	-	-
D Totale structurele onttrekkingen aan reserves	-	-	-
E Totale baten excl. mutaties reserves	20.287	20.424	26.225
Str. Exploitatieruimte ((B-A)+(D-C))/E x 100%	3%	0%	0%
Presentatie van het structureel begrotingssaldo	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028
Saldo baten en lasten	26.225	26.225	26.225
Saldo toevoegingen en onttrekkingen aan reserves	-	-	-
Begrotingssaldo	26.225	26.225	26.225
Waarvan incidentele baten en lasten (saldo)	-	-	-
Structureel begrotingssaldo	26.225	26.225	26.225

3. Paragraaf onderhoud kapitaalgoederen

Kapitaalgoederen zijn de spullen die wij nodig hebben om de diensten en goederen die wij namens onze deelnemende gemeenten aan onze burgers levert te produceren; grote zaken die vaak veel waarde hebben en meerdere jaren meegaan. In de paragraaf 'onderhoud kapitaalgoederen' moeten ten minste de kapitaalgoederen wegen, riolering, water, groen en gebouwen staan.

OVER-gemeenten heeft geen van deze kapitaalgoederen, echter nemen wij wel onderstaande tabel op zodat wij voldoen aan de BBV.

Categorie	Beleidskaders	Gewenst kwaliteitsniveau	Beheers- en onderhoudsplannen / looptijd	Financiële consequenties conform plannen	Raming volledig en reëel in begroting	Sprake van achterstallig onderhoud?	Voldoende reserves/voorzieningen voor het achterstallig onderhoud?
Wegen	Nvt	Nvt	Nvt	€ -	€ -	Nvt	Nvt
Riolering	Nvt	Nvt	Nvt	€ -	€ -	Nvt	Nvt
Water	Nvt	Nvt	Nvt	€ -	€ -	Nvt	Nvt
Groen	Nvt	Nvt	Nvt	€ -	€ -	Nvt	Nvt
Gebouwen	Nvt	Nvt	Nvt	€ -	€ -	Nvt	Nvt

4. Paragraaf financiering

In 2018 heeft het algemeen bestuur van OVER-gemeenten het treasury statuut geactualiseerd, welke met ingang van 1 januari 2019 in werking is getreden. In 2010 is een overeenkomst gesloten met de Bank voor Nederlandse Gemeenten (BNG) waarin het bancaire verkeer geregeld is, zoals het aantrekken van kortlopende en eventueel langlopende middelen. OVER-gemeenten ontvangt maandelijkse bijdragen van de deelnemende gemeenten, die de reguliere exploitatie-uitgaven doorgaans afdekken. OVER-gemeenten is verplicht tot schatkistbankieren.

Renteberekening		
Externe rentelasten over de korte en lange financiering	€	0,-
Externe rentebaten	€	0,-
Totaal door te rekenen externe rente	€	0,-
Rente over eigen vermogen	€	0,-
Rente over voorzieningen	€	0,-
De aan taakvelden toe te rekenen rente	€	0,-
De werkelijke aan taakvelden toegerekende rente	€	0,-
Renteresultaat op het taakveld treasury	€	0,-

5. Paragraaf bedrijfsvoering

In het voorwoord gaan wij in op de bedrijfsvoering van onze organisatie.

6. Paragraaf verbonden partijen

Een verbonden partij is een privaatrechtelijke of publiekrechtelijke organisatie waarin de gemeente een bestuurlijk en financieel belang heeft. Als er alleen sprake is van een financieel belang gaat het dus niet om een verbonden partij.

In deze paragraaf maken wij duidelijk wat het belang is dat wij hebben, maar ook welk openbaar belang daarmee wordt gediend en hoe groot dat belang is. Daarbij moet ook worden vermeld welke risico's de verbonden partij oplevert voor onze financiële positie.

Wij verwachten dat OVER-gemeenten in de jaren 2025 t/m 2028 een bestuurlijk en financieel belang heeft in de volgende verbonden partijen:

Gemeenschappelijke regelingen > Geen

Vennootschappen en coöperaties	> Geen
Stichtingen en verenigingen	> Geen
Overige verbonden partijen	> Geen

7. Paragraaf grondbeleid

Grondbeleid is een middel om ruimtelijke doelstellingen op het gebied van de volkshuisvesting, lokale economie, natuur en groen, infrastructuur en maatschappelijke voorzieningen te verwezenlijken. Conform BBV nemen wij deze paragraaf op in onze begroting.

Onze visie op het grondbeleid in relatie tot de realisatie van de doelstellingen van de programma's die zijn opgenomen in de begroting

> Niet van toepassing

Een omschrijving van hoe wij het grondbeleid uitvoeren

> Niet van toepassing

Een actuele prognose van de te verwachten resultaten van de totale grondexploitatie

> Niet van toepassing

Een onderbouwing van de geraamde winstneming

> Niet van toepassing

De beleidsuitgangspunten voor de reserves voor grondzaken in relatie tot de risico's van de grondzaken

> Niet van toepassing

8. Paragraaf Wet open overheid (WOO)

In artikel 3.5 (Openbaarheidsparagraaf) van de Wet open overheid (Woo) is voorgeschreven dat we in de begroting aandacht moeten besteden aan de beleidsvoornemens inzake de uitvoering van deze wet. In het jaarverslag dienen we verslag te doen van de uitvoering ervan, mede in relatie tot de beleidsvoornemens zoals genoemd in de begroting. Deze verplichte paragraaf in de komende begrotingen en jaarstukken vloeit voort uit het BBV. Deze voorgeschreven rapportering over de uitvoering van deze wet is bedoeld om een impuls te geven aan de actieve openbaarheid.

OVER-gemeenten voert de nieuwe Wet open overheid uit voor de deelnemende gemeenten. We zijn in 2022 gestart met de implementatie ervan. Deze nieuwe werkwijze heeft grote gevolgen voor onze werkprocessen, omdat de gemeente op elf informatiecategorieën actief moet publiceren. Dit betekent veel extra werk als het bijvoorbeeld gaat om het screenen van gevoelige informatie in alle teksten die we publiceren. Ook moet alle informatie goed doorzoekbaar zijn en voldoen aan landelijke standaarden.

De invoering van deze wet verloopt in stappen. Eind 2022 maakte het ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties bekend dat PLOOI (het online platform) is stopgezet en dat er een eenvoudiger platform komt. Het is de verwachting dat dit in 2024 verder effect zal hebben op de informatiehuishouding van de gemeenten. Op dit moment is er nog geen wettelijke verplichting vanuit de Woo om informatie actief openbaar te maken, behalve de algemene inspanningsplicht.

Wat betreft de passieve openbaarmaking is er een Woo-contactpersoon aangewezen die derden kan helpen met het opvragen van informatie bij de gemeenten. Voor de passieve openbaarmaking is een digitaal webformulier ontwikkeld om online Woo-verzoeken te kunnen indienen. Eind 2024 verwachten we dat verzoeken om informatie op grond van de Woo gepubliceerd zullen worden op de websites van de gemeenten.

Om de informatiestromen en opslag te verbeteren en de Woo effectief te ondersteunen, is gestart met het op orde brengen van de informatiehuishouding. De Woo maakt integraal deel uit van deze inspanning, waarbij door samenwerking in archiveringsprojecten, verbeterde applicatie-inrichting en optimalisatie van de informatiearchitectuur de investeringen hierin optimaal worden benut.

Financiële positie en meerjarenplan

Kasgeldlimiet prognose voor 2025					
Omvang begroting over 2025 (=grondslag)	€	26.225			
- in procenten van de grondslag		8,5%			
(1) Toegestane kasgeldlimiet	€	2.229			
(2) Omvang vlottende korte schuld	€	2.402			
(3) Vlottende middelen:	€	3.250			
Contante gelden in kas	€	-			
Tegoeden in rekening courant	€	250			
Overige uitstaande gelden < 1 jaar	€	3.000			
Toets kasgeldlimiet:					
(4) Totaal netto vlottende schuld (2)-(3)	€	-848			
Toegestane kasgeldlimiet (1)	€	2.229			
Ruimte (+) / Overschrijdingen (-): (1)-(4)	€	3.077			
bedragen x €1.000					
Renterisiconorm					
		2025	2026	2027	2028
1a Renteherziening op vaste schuld o/g (opgenomen geld)		-	-	-	-
1b Renteherziening op vaste schuld u/g (uitgegeven geld)		-	-	-	-
1c Renteherziening op vaste schuld (1a-1b)		-	-	-	-
2 Betaalde aflossingen reguliere leningen		-	-	-	-
3 Renterisico op vaste schuld (1)-(2)		-	-	-	-
Berekening renterisiconorm:					
4 Begrotingstotaal (excl. mutaties in reserves)	€	26.225	€ 26.225	€ 26.225	€ 26.225
5 Normpercentage (ministerieel vastgesteld)		20%	20%	20%	20%
Toets renterisiconorm:					
6 Renterisiconorm (4*5)	€	5.245	€ 5.245	€ 5.245	€ 5.245
7 Renterisico op vaste schuld (3)	€	-	€ -	€ -	€ -
Ruimte (+) / Overschrijding (-): (6)-(7)	€	5.245	€ 5.245	€ 5.245	€ 5.245
bedragen x €1.000					
Raming EMU-saldo					
		2025	2026	2027	2028
1. Exploitatie voor donaties en onttrekkingen aan reserves	€	-	€ -	€ -	€ -
2. Afschrijvingen ten laste van de exploitatie	€	19	€ 20	€ 20	€ 25
3. Donaties aan voorzieningen	€	-	€ -	€ -	€ -
4. Investeringsbedragen in materiële vaste activa	€	-	€ -	€ 250	€ -
5. Ontvangen investeringsbedragen van Rijk, Provincie, EU en ov. (niet via de exploitatie)	€	-	€ -	€ -	€ -
6. Baten uit desinvesteringen in (im)materiële vast activa (niet via de exploitatie)	€	-	€ -	€ -	€ -
7. Uitgaven aan aankoop grond en uitgaven bouw- en woonrijp maken en dergelijke	€	-	€ -	€ -	€ -
8. Baten grondexploitaties, voor zover niet op de exploitatie is verantwoord	€	-	€ -	€ -	€ -
9. Betalingen ten laste van de voorzieningen	€	-	€ -	€ -	€ -
10. Lasten in verband met transacties met derden, niet via exploitatie, maar rechtstreeks ten laste van de reserves en niet hierboven al meegenomen	€	-	€ -	€ -	€ -
De berekeningen van het EMU-saldo wordt gecorrigeerd voor verkoop van deelnemingen en aandelen:	€	-	€ -	€ -	€ -
11a. Worden er deelnemingen en aandelen verkocht?		nee	nee	nee	nee
11b. Zo ja, de bij verkoop verwachte boekwinst	€	-	€ -	€ -	€ -
Berekend EMU-saldo	€	19	€ 20	€ 270	€ 25
bedragen x €1.000					

	Saldo 1-1-2025	Resultaat- bestemming 2024	Toevoegingen	Onttrekkingen	Saldo 31-12-2025
Algemene reserve	477.119				477.119
Totaal reserves	477.119	-	-	-	477.119