

Programmabegroting 2027-2030

Bedrijfsvoeringsorganisatie West-Betuwe

Versie bestuur 3 september 2026

Inhoudsopgave

Algemeen	3
Inleiding.....	4
Financiële samenvatting	6
Vaststellingsbesluit	10
Programma's	11
Deelprogramma 1 Juridische, Organisatie en Personele zaken.....	12
Deelprogramma 2 Informatievoorziening	14
Deelprogramma 3 Informatie Technologie en Applicaties	16
Deelprogramma 4 Financiën	18
Deelprogramma 5 Facilitair en Inkoop.....	20
Deelprogramma 6 Directie en Staf.....	21
Algemene dekkingsmiddelen.....	23
Paragrafen.....	24
Paragraaf 1 Weerstandsvermogen en risicobeheersing	25
Paragraaf 2 Financiering.....	32
Paragraaf 3 Bedrijfsvoering.....	37
Paragraaf 4 Openbaarheidsparagraaf	38
Financieel	39
Geprognostiseerde balans.....	40
Baten en lasten programmabegroting.....	43
Uitgangspunten begroting	46
Bijlagen.....	47
Bijlage 1 Overzicht taakvelden	48
Bijlage 2 Totaaloverzicht maatwerk.....	49

Algemeen

Inleiding

Het jaar 2027 staat voor de Bedrijfsvoeringsorganisatie West-Betuwe (BWB) in het teken van de doorontwikkeling van de reguliere dienstverlening, gebaseerd op de Producten- en Dienstencatalogus (PDC), maar ook zal de nodige aandacht uitgaan naar het ontvlechten van Tiel uit de BWB en de herinrichting van de organisatie en dienstverlening zonder Tiel. Doorontwikkeling betekent hier procesverbetering en optimalisatie. Het betreft dus geen grote vernieuwingen.

De ontwikkelingen in 2025 – met name de bestuurlijke besluitvorming rondom het uittreden van de gemeente Tiel en het besef dat de juiste randvoorwaarden nodig zijn voor de voortgang van complexe projecten met informatievoorzieningscomponent – hebben duidelijk gemaakt dat bewuste en scherpe keuzes in de komende jaren noodzakelijk zijn. Deze context vormt het kader waarbinnen wij in 2026 en 2027 gericht verder werken aan een stabiele en toekomstbestendige bedrijfsvoering.

De komende jaren blijft de BWB opereren in een context van verschillende onzekerheden die invloed hebben op onze planning en de ruimte voor vernieuwing. De ontwikkelingen bij de deelnemende gemeenten, de digitaliseringstransitie, de structurele krapte op de arbeidsmarkt en de doorwerking van landelijke wet- en regelgeving vragen om realistische keuzes en helder prioriteren. Deze dynamiek maakt het noodzakelijk om de uitvoering stabiel te houden en tegelijkertijd voldoende wendbaar te blijven.

Wij werken ook in 2027 langs de drie strategische ontwikkellijnen uit de organisatievisie 2023-2025:

1. Continue verbetering van de dienstverlening
2. Permanente aandacht voor gezonde personele ontwikkeling
3. Versterken van onze positie als (digitale) kennispartner

In 2027 ligt de nadruk op het realiseren van verbeteringen die in eerdere jaren zijn voorbereid. Binnen de ontwikkellijn van de dienstverlening ligt de focus op procesoptimalisaties door verkorting van doorlooptijden, uniformering van werkwijzen, versterking van de samenwerking met gemeenten en structurele borging van procesverbeteringen. Daarmee bouwen we verder aan een robuuste en betrouwbare uitvoeringsorganisatie.

De personele ontwikkellijn richt zich op duurzame inzetbaarheid, kwalitatief vakmanschap en strategische personeelsplanning. In een krappe arbeidsmarkt vraagt dit om gerichte inzet op opleiding, taakvolwassenheid, rolvastheid en een gezonde werkbalans.

Binnen de derde ontwikkellijn gaat de aandacht uit naar datakwaliteit, afronding van systeeminrichting, het realiseren van noodzakelijke koppelingen en het structureel benutten van dashboards voor sturing. Hiermee vervult de BWB de rol van moderne en datagedreven partner voor de gemeenten.

Het programmatische traject rondom de uittreding van Tiel loopt in 2027 door met een eigen begroting en sturing. Parallel hieraan wordt met de deelnemende gemeenten gewerkt aan de verdere vormgeving van de samenwerking. Dit traject heeft invloed op capaciteit en planning, maar staat los van de reguliere pijlerstructuur van deze begroting. De extra complexiteit die hiermee samenhangt, vraagt om duidelijke kaders en een zorgvuldige balans tussen uitvoering, doorontwikkeling en het borgen van continuïteit.

Daarnaast schuiven de panelen in het bredere publieke domein: financiële druk bij gemeenten, toenemende eisen aan informatiebeveiliging en privacy, en afhankelijkheid van landelijke voorzieningen die niet altijd in het gewenste tempo beschikbaar komen. Deze samenloop van factoren beïnvloedt de mate waarin ambities kunnen worden gerealiseerd en onderstreept het belang van stabiele uitvoering, realistische planning en focus op de drie strategische ontwikkellijnen en tegelijkertijd ruimte te creëren voor wendbaarheid waar dat nodig is.

De ontvlechting van de gemeente Tiel heeft wezenlijke gevolgen voor de omvang, inrichting en financiering van de Bedrijfsvoeringsorganisatie West-Betuwe. In 2027 wordt een herziene begroting opgesteld waarin de nieuwe situatie zonder Tiel is verwerkt. In deze begroting worden taken, formatie, kosten en opbrengsten opnieuw in samenhang gezien en in balans gebracht met de dienstverlening aan de overgebleven deelnemende gemeenten. De herziene begroting biedt daarmee een actueel en realistisch financieel kader dat aansluit bij de aangepaste organisatiestructuur en samenwerkingsafspraken.

Met deze begroting zetten we een volgende stap naar een robuuste BWB die professioneel, voorspelbaar en toekomstbestendig werkt. Een organisatie die – in lijn met de eigen visie – de schakel vormt tussen willen en kunnen, en de gemeenten ondersteunt in hun opgaven voor inwoners, bedrijven en samenleving.

Financiële samenvatting

De financiële structuur van BWB bestaat met ingang van 2025 uit drie stromen:

1. Kosten die als gevolg van de dienstverleningsovereenkomst en de PDC via het bekostigingsmodel leiden tot een generieke bijdrage per gemeente;
2. Kosten die als gevolg van de dienstverleningsovereenkomst en de PDC via het bekostigingsmodel leiden tot een specifieke bijdrage per gemeente;
3. Aparte doorbelastingen op basis van maatwerkafspraken.

Onderdeel 1 en 2 vormen het hoofdbestanddeel van deze begroting. Losse maatwerkafspraken zijn budgetneutraal in de programma's verwerkt en maken derhalve geen deel uit van de te verdelen kosten in onderstaande tabel. In bijlage 3 is een overzicht van het maatwerk opgenomen.

De basis voor de programmabegroting 2027 is het jaar 2027 uit de programmabegroting 2026. In de cijfers zijn tevens de structurele mutaties uit de voortgangsrapportages over 2025 verwerkt. Verder is rekening gehouden met de uitgangspunten waarover wij u hebben geïnformeerd. De algemene uitgangspunten zijn opgenomen in de financiële begroting.

Na de vaststelling van de ontwerpbegroting op 2 april jl. en de daaropvolgende zienswijzeprocedure is besloten om de incidentele invulling van de taakstelling voor het jaar 2027 alsnog te verwerken in de begroting 2027. Het betreft hier de taakstelling die naar aanleiding van de kaderbrief 2026 is opgelegd en bedraagt 1,5% van de gemeentelijke bijdrage in de programmabegroting 2025, zoals die op 4 september 2024 is vastgesteld. (€ 21.805.278). Deze taakstelling van in totaal € 330.000 wordt ingevuld door uitstel van de vervanging van de ICT-infrastructuur naar 2027 (kapitaallasten in 2028). Wij onderkennen dat dit risico's met zich meebrengt op het gebied van continuïteit, informatiebeveiliging en beheer. Daarom is vooraf onderzocht welke risico's samenhangen met het langer in gebruik houden van de huidige infrastructuur en welke maatregelen nodig zijn om deze risico's te beheersen. Op basis van deze analyse worden gerichte maatregelen getroffen, waaronder het vervangen van kritieke beveiligingsvoorzieningen, het verlengen van noodzakelijke onderhouds- en ondersteuningscontracten en het uitvoeren van preventieve vervangingen. Daarnaast worden de risico's actief gemonitord.

Op basis van de uitgevoerde analyse achten wij de risico's beheersbaar en vinden wij het verantwoord om de vervanging van de ICT-infrastructuur gefaseerd uit te voeren. Daarbij blijft het uitgangspunt dat de continuïteit, betrouwbaarheid en veiligheid van de dienstverlening geborgd blijven.

Met inachtneming van de kaders en uitgangspunten 2027, komt de bijdrage van de gemeenten (exclusief maatwerk) uit op:

Bedragen x € 1.000	2027	2028	2029	2030
Generieke bijdrage gemeenten na 2e VGR 2025	21.147	21.326	21.361	21.484
Specifieke bijdrage gemeenten na 2e VGR 2025	1.794	1.793	1.793	1.794
Bijdragen gemeenten bij start programmabegroting 2027	22.941	23.119	23.154	23.278
Indexering prijsontwikkeling	189	204	211	216
Indexering loonontwikkeling	735	735	735	735
Toename opleidingskosten	8	8	8	8
Diverse mutaties	-6	-6	-6	-6
Subtotaal begroting 2027 (excl. ontwikkelingen)	23.866	24.059	24.101	24.232
Invulling taakstelling 2027	-330	---	---	---
Totale bijdrage begroting 2027	23.536	24.059	24.101	24.232

Tabel bevat afrondingsverschillen

De bijdragen uit bovenstaande tabel zijn als volgt gesplitst in generieke en specifieke bijdrage.

Bedragen x € 1.000	2027	2028	2029	2030
Generieke bijdrage gemeenten begroting 2027	21.689	22.215	22.257	22.386
Specifieke bijdrage gemeenten begroting 2027	1.847	1.844	1.844	1.845
Totaal bijdragen gemeenten begroting 2027	23.536	24.059	24.101	24.232

Tabel bevat afrondingsverschillen

Ontwikkelingen

In de begroting 2027 zijn alleen de loon- en prijsontwikkelingen verwerkt. Er zijn geen extra middelen aangevraagd voor ontwikkelingen. Wel is de taakstelling voor het jaar 2027 incidenteel verwerkt in deze begroting.

Bedragen x € 1.000	2027	2028	2029	2030
Subtotaal bestaand	23.866	24.059	24.101	24.232
Invulling taakstelling 2027	-330	---	---	---
Bijdrage gemeenten programmabegroting 2027	23.536	24.059	24.101	24.232

Toelichting verschil brief kaders 2027 en begroting 2027

Tussen de in de brief over de te hanteren kaders 2027 gemelde bijdrage van de gemeenten en de nu voorliggende begroting zit het volgende verschil:

Bedragen x € 1.000	2027	2028	2029	2030
Bijdrage gemeenten conform begroting 2027	23.536	24.059	24.101	24.232
Bijdrage gemeenten conform brief kaders begroting 2027	23.916	24.094	24.129	24.253
Vershil	-380	-35	-28	-21

De verschillen worden veroorzaakt door:

Bedragen x € 1.000	2027	2028	2029	2030
Minder/meer lasten prijsontwikkeling	-11	4	11	16
Minder lasten loonontwikkeling	-40	-40	-40	-40
Meer opleidingskosten	8	8	8	8
Diverse mutaties en afronding	-7	-7	-7	-5
Invulling taakstelling 2027	-330	---	---	---
Verschil	-380	-35	-28	-21

Prijs- en loonontwikkeling

In de kaderbrief wordt een inschatting gemaakt van het effect van de indexatie. Bij de opstelling van de begroting wordt het effect precies bepaald voor elk afzonderlijk budget. Ook worden niet alle kostensoorten geïndexeerd. Dit veroorzaakt altijd beperkte verschillen.

Opleidingskosten

We begroten de opleidingskosten op 2% van de loonsom.

Taakstelling

De invulling hiervan was niet opgenomen in de brief over de kaders 2027.

Verdeling kosten

Voor de generieke en specifieke begrotingsonderdelen (exclusief inhuurdesk) geldt dat de kosten verdeeld worden op basis van het vastgestelde verdeelmodel.

De generieke bijdrage voor 2027 ziet er als volgt uit:

Bedragen x € 1.000	Generieke bijdrage 2027	Percentage
Culemborg	5.764	26,57%
Tiel	7.370	33,98%
West Betuwe	8.555	39,45%
Totaal	21.689	100,00%

Tabel bevat afrondingsverschillen

De specifieke bijdrage voor 2027 ziet er als volgt uit:

Bedragen x € 1.000	Juridische zaken	Accommodaties	Specifieke bijdrage 2027
Culemborg	543	540	1.083
Tiel	764	---	764
West Betuwe	---	---	---
Totaal	1.307	540	1.847

Zoals afgesproken nemen we met ingang van de begroting 2026 het percentage overhead op. Dit betreft de opslag voor de interne kosten die worden toegerekend aan de producten uit het DVO en aan eventueel (substantieel) maatwerk. Het percentage overhead voor 2027 is 15,72% (2026 is 15,46%).

Vaststellingsbesluit

Het Bestuur van de gemeenschappelijke regeling BWB,

gezien het voorstel tot vaststelling van de programmabegroting 2027-2030 en de daarop ontvangen zienswijzen van de deelnemers

Besluit:

1. programmabegroting 2027-2030 voor wat betreft de jaarschijf 2027 vast te stellen;
2. programmabegroting 2027-2030 voor wat betreft de jaren 2028 t/m 2030 voor kennisgeving aan te nemen;

Aldus besloten in de bestuursvergadering op 3 september 2026

R. van Asselt

J. Braam

Voorzitter

Secretaris

Programma's

De gemeenschappelijke regeling Bedrijfsvoeringsorganisatie West-Betuwe (BWB) is opgericht in 2015. In de loop van 2023 heeft zich een nieuwe organisatie gevormd op basis van de vastgestelde organisatievisie 2023-2025. In 2025 heeft zich een tijdelijke kleine herinrichting voorgedaan, in afwachting van het besluit van de gemeente Tiel om al dan niet gedeeltelijk uit het samenwerkingsverband te treden. Afhankelijk van de besluiten die door Culemborg en West-Betuwe in 2026 genomen zullen worden over de toekomstige vorm van samenwerken, zal er een nieuwe organisatievisie worden opgesteld.

BWB stelt haar partners in staat succesvol te zijn door het leveren van kwalitatief hoogstaande bedrijfsvoering producten, diensten en processen. BWB is voor de deelnemers de onbetwiste partner op het gebied van bedrijfsvoering. Een robuuste bedrijfsvoeringsorganisatie die producten en diensten levert die op het vlak van kosten, kwaliteit, kwetsbaarheid en kansen voor de deelnemers rendement oplevert. BWB en de deelnemers werken optimaal samen om de bedrijfsvoering processen efficiënt uit te voeren.

De basis van de dienstverlening van BWB is vastgelegd in de PDC. Daarnaast voert zij op verzoek van gemeenten projecten uit, volgt zij ontwikkelingen op gebied van bedrijfsvoering nauwgezet. De begroting van BWB bestaat uit de volgende onderdelen, gekoppeld aan de teams:

1. Juridische, Organisatie en Personele zaken
 2. Informatievoorziening
 3. Informatie Technologie en Applicaties
 4. Financiën
 5. Facilitair en Inkoop
 6. Directie en Staf
- Algemene dekkingsmiddelen

Deelprogramma 1 | Juridische, Organisatie en Personele zaken

Het team Juridische Zaken, Organisatie en Personeelszaken ondersteunt gemeenten en de BWB-organisatie met juridische expertise, personeels- en salarisadministratie, HR-advies en de Inhuurdesk. We willen gemeenten ondersteunen om toekomstgerichte, betrouwbare en wendbare organisatie te zijn. Dit doen we voor medewerkers, managers en bestuur met het oog op de buitenwereld. Zodat zij kunnen rekenen op duidelijke kaders, tijdige ondersteuning en de juiste expertise op het juiste moment. En we doen het slim, door processen te vereenvoudigen, digitale middelen en data te benutten en proactief samen te werken aan oplossingen die waarde toevoegen.

In 2027 bouwen we verder op wat we in 2026 hebben neergezet. Ook focussen we in 2027 op de borging van goed werkgeverschap, ons personeelsbestand en de doorontwikkeling hiervan. Zo dragen we bij aan wendbare organisaties die klaar zijn voor grote opgaven zoals arbeidstekorten, complexe wetgeving en maatschappelijke ontwikkelingen.

Gelet op het feit dat Tiel eind 2025 heeft besloten uit de BWB te treden en de dienstverlening aan Culemborg en West Betuwe vanaf 2028 gecontinueerd moet worden, dient er in 2027 een nieuwe organisatievisie en organisatiestructuur te worden opgesteld.

Wat willen we bereiken

1. Duurzame inzetbaarheid

Personeel is ons belangrijkste kapitaal en zowel de basis als sleutel voor de kwaliteit van onze dienstverlening. Het aantrekken, behouden en ontwikkelen van personeel heeft daarom prioriteit. Onze doelen zijn:

- Zo veel mogelijk vacatures invullen met vaste krachten;
- Hoge tevredenheid en behoud van personeel;
- Ontwikkelmogelijkheden geborgd middels aanbod opleidingen (o.a. binnen LMS) en ontwikkelgesprekken;
- Vitale medewerkers die duurzaam inzetbaar zijn;
- Een effectieve arbeidsmarktcommunicatie.

2. Kwaliteit continueren en doorontwikkelen

Onze deelnemers zijn in control op het gebied van inhuur, worden ontzorgd op het gebied van personeels- en salarisadministratie, we zorgen voor de implementatie van diverse wettelijke/CAO-ontwikkelingen, beschikken over een goed functionerende bezwaren- en klachtencommissie en men kan steeds rekenen op adequaat en goed juridisch advies.

Wat gaan we ervoor doen

Activiteiten 2027
1. We voeren een medewerkersonderzoek uit en doen een update van het strategisch personeelsplan (SPP)
2. We bouwen voort op wat we in 2026 hebben neergezet op het gebied van procesoptimalisaties. We zetten verder in op verbeteren van de kwaliteit van beschikbare data, zetten met behulp van AI in op verminderen van administratieve handelingen en monitoren prestaties.
3. We onderzoeken en verwerken de diverse aanpassingen die voortkomen uit de nieuwe CAO die van kracht wordt in 2027.

Wat gaat dat kosten

De volgende tabel bevat de lasten en baten voor dit programma bij voortzetting van het beleid uit de begroting 2026.

Bedragen x € 1.000	Realisatie 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029	Begroting 2030
Lasten	2.961	2.909	3.084	3.065	3.065	3.075
Baten	1.995	715	737	737	737	737
Saldo	967	2.194	2.347	2.328	2.328	2.338

Verschillenverklaring begroting 2026 en begroting 2027 (bedragen x € 1.000)

Verschil	V/N	Bedrag
Indexering loon- en prijsontwikkeling	N	132
Andere verdeling opleidingskosten	N	63
Wegvallende kosten incidentele inhuur en uitbestede werken	V	30
Hogere doorbelasting interne kosten	V	12
Resultaat	N	153

Deelprogramma 2 I Informatievoorziening

Informatievoorziening bestaat uit de onderdelen Informatiemanagement, Informatiebeheer en Gegevensbeheer (BAG/BGT).

Informatiemanagement

Het cluster Informatiemanagement (IM) speelt een cruciale rol in het ondersteunen en optimaliseren van de informatievoorziening en informatiestromen binnen onze organisatie en haar partners. Dat doet IM door zichtbaar bij te dragen aan de verbetering van de digitale dienstverlening door ontwikkelingen te volgen, te delen en kansen te benutten op o.a. gebied van digitaal samenwerken, datagericht werken, robotisering en Artificial Intelligence (AI). Het versterkt de positionering van BWB als digitale kennispartner.

Informatiebeheer

Het cluster Informatiebeheer richt zich, naast de reguliere post- en archieftaken, steeds meer op advisering ten aanzien van en grip krijgen op het beheren van de informatielandschappen van BWB en de partnergemeenten. Daarnaast voert het cluster ook procesmanagement en data-dashboarding (gericht op de interne organisatie) uit.

Gegevensbeheer

Het team GEO basisregistraties beheert de basisregistraties BAG, BGT, BRO en BRK-PB.

Wat willen we bereiken

Team IV wil dé meedenkende samenwerkingspartner zijn op het gebied van informatievoorziening en bijdragen aan het realiseren van een transparante, betrouwbare en toegankelijke in- en externe dienstverlening. Hierbij hebben we oog voor de behoeften en belangen van individuele organisaties en vormen we de smeerolie tussen organisaties om te komen tot gezamenlijke oplossingen waar mogelijk en wenselijk. We bieden gebruikersvriendelijke gestandaardiseerde producten aan waar dit kan en bieden maatwerk waar dit moet.

Wat gaan we ervoor doen

Activiteiten 2027
Portofolio management proces integraal geïmplementeerd
Informatieplan 2026 - 2028
Transitie Digitale Dienstverlening
Digitaal Samenwerken implementatie

Wat gaat dat kosten

De volgende tabel bevat de lasten en baten voor dit programma bij voortzetting van het beleid uit de begroting 2026.

Bedragen x € 1.000	Realisatie 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029	Begroting 2030
Lasten	2.740	2.914	3.080	3.080	3.080	3.080
Baten	218	260	261	261	261	261
Saldo	2.522	2.654	2.818	2.818	2.818	2.818

Verschillenverklaring begroting 2026 en begroting 2027 (bedragen x € 1.000)

Verschil	V/N	Bedrag
Indexering loon- en prijsontwikkeling	N	147
Wegvallende incidentele kosten doelsysteem digitaal archief	V	73
Per saldo hogere kosten exploitatie Djuma (stelpost vervangings-investeringen Djuma (+ €101K) en lagere kosten uitbesteed werk (- €20K)	N	81
Diversen / afronding	N	9
Resultaat	N	164

Deelprogramma 3 | Informatie Technologie en Applicaties

Op het vakgebied ICT en Applicatiebeheer levert BWB kwalitatieve producten en diensten aan de gemeenten en de eigen organisatie. De doelstelling is zorg te dragen voor de continuïteit, kwaliteit en ondersteuning van de digitale en fysieke werkplek.

Wat willen we bereiken

Team ITA levert betrouwbare ICT- en applicatiediensten die essentieel zijn voor het dagelijks functioneren van de BWB en haar deelnemende gemeenten. In 2027 richten we ons op het verder versterken van de digitale en technische basis van de organisatie, zodat medewerkers en gemeenten kunnen rekenen op systemen die veilig, stabiel en goed toegankelijk zijn. De digitale werkplek en applicaties moeten niet alleen werken, maar ook prettig, efficiënt en ondersteunend zijn aan het werk dat overal in de organisatie wordt gedaan.

Om dit te bereiken investeren we in het verbeteren van de voorspelbaarheid van onze dienstverlening, het moderniseren van onze werkwijzen en het vergroten van de kwaliteit en deskundigheid binnen het team. De technologische ontwikkelingen gaan snel en vragen om voortdurende ontwikkeling van onze processen én ons vakmanschap. Door het versterken van onze manier van samenwerken, het actualiseren van technische kennis en het verbeteren van onze ondersteuning zorgen we dat we beter aansluiten bij de behoeften van medewerkers en gemeenten.

Ons doel is dat ITA in 2027 een stabiele, duidelijk georganiseerde en professionele ICT-omgeving levert, waarin storingen snel worden opgelost, digitale werkplekken goed functioneren en applicaties en gegevens betrouwbaar en beschikbaar zijn. Hiermee versterken we de kwaliteit van onze dienstverlening én de basis waarop andere teams in de organisatie verder kunnen bouwen.

Wat gaan we ervoor doen

Activiteiten 2027
Het opstellen van een automatisering beleidsplan 2027-203
Een marktverkenning uitvoeren op basis van het gekozen scenario in 2026 en start vervanging infrastructuur
Een Health check uit laten voeren op de huidige ITIL-processen (change, incident, problem en asset).

Wat gaat dat kosten

De volgende tabel bevat de lasten en baten voor dit programma bij voortzetting van het beleid uit de begroting 2026.

Bedragen x € 1.000	Realisatie 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029	Begroting 2030
Lasten	8.983	8.992	9.546	10.162	10.246	10.373
Baten	81	36	37	37	41	41
Saldo	8.902	8.956	9.509	10.125	10.205	10.332

Verschillenverklaring begroting 2026 en begroting 2027 (bedragen x € 1.000)

Verschil	V/N	Bedrag
Indexering loon- en prijsontwikkeling	N	338
Wegvallende projectkosten (API-gateway, IT Enterprise architectuur, Moderne Werkplek en Doorontwikkeling M365 en documentarchivering)	V	336
Lagere afschrijvingskosten (€199K bij Technische infrastructuur en €186K bij Applicaties)	V	385
Stijging afschrijvingskosten a.g.v. geplande (vervangings)investeringen	N	1.266
Invulling taakstelling 2027 door uitstel vervanging ICT infrastructuur	V	330
Diversen / afronding		0
Resultaat	N	553

Kanttekening:

Ons Microsoft-contract loopt af op 1 juli 2026. We kunnen dit nog één jaar verlengen tegen de huidige tarieven. In 2027 zal een nieuw contract worden afgesloten, waarbij naar verwachting sprake zal zijn van een aanzienlijke stijging van de licentiekosten.

Daarnaast zullen ontwikkelingen op het gebied van AI, robotisering en datagedreven werken leiden tot structureel hogere kosten. Tegelijkertijd kunnen deze technologische ontwikkelingen bijdragen aan hogere efficiency en betere voorspelbaarheid bij de uitvoering van sommige transsectioneel processen. Wat daarvan het effect zal zijn zou gemonitord en bewaakt moeten worden zodat de baten in het proces en bijbehorende besparingen mede als dekking voor deze kosten stijging kunnen benut worden. Daarvoor is echter een goede business case en goed doordachte KPI's voor nodig om te kunnen meten. Voorstel is om 2027 als transitiejaar te benutten zodat inzicht vergaart kan worden welke besparingen reëel ingeboekt kunnen worden.

Deelprogramma 4 | Financiën

Financiën is verantwoordelijk voor een gedegen en betrouwbare financiële administratie en uitvoering van en advies op het gebied van financieel beheer, treasury, verzekeringen en lokale en gemeentelijke belastingen. Veel van deze onderdelen vormen voor de gemeente een onzichtbare schakel, maar maakt het wel mogelijk dat gemeenten inzicht hebben, kunnen sturen en een betrouwbare partner kunnen zijn.

Wat willen we bereiken

Het team Financiën wil bijdragen aan een betrouwbare, voorspelbare en professioneel ingerichte bedrijfsvoering binnen de BWB, zodat onze deelnemende gemeenten kunnen rekenen op kloppende financiële informatie en stabiele administratieve processen.

Wij willen dat onze financiële ketens steeds minder foutgevoelig, informatietechnisch steviger verbonden en procesmatig helder ingericht zijn. Daardoor kunnen we sneller en consistentere werken, blijft de rechtmatigheid geborgd en ontstaat er meer grip op planning, doorlooptijden en kwaliteit.

Ons team levert hiermee een directe bijdrage aan de gezamenlijke BWB-opgave om de digitale basis te versterken en onze werkprocessen eenduidig en toekomstbestendig te organiseren. Digitalisering zorgt ervoor dat gegevens die wij verwerken betrouwbaar en actueel zijn; procesoptimalisatie zorgt ervoor dat onze dienstverlening voorspelbaar, foutarm en professioneel is.

Met deze ontwikkeling zetten we een stap richting een stabiele en hoogwaardige financiële ondersteuning, waarmee de BWB haar rol als betrouwbare bedrijfsvoeringspartner verder verstevigt.

Wat gaan we ervoor doen

Activiteiten 2027
1. Het realiseren van een voorspelbare en foutarme financiële uitvoering door alle in 2026 voorbereide procesverbeteringen daadwerkelijk te implementeren en structureel te monitoren.
2. Zorgdragen dat financiële informatie in 2027 structureel inzichtelijk door minimaal drie financiële dashboards maandelijks te actualiseren en vast te gebruiken in sturing en verantwoording.
3. Invoeren van een volledig werkende verplichtingenadministratie, zodat financiële verplichtingen tijdig, volledig en juist worden vastgelegd en gemeenten en BWB beter kunnen sturen op begrotingsruimte en rechtmatigheid.

Wat gaat dat kosten

De volgende tabel bevat de lasten en baten voor dit programma bij voortzetting van het beleid uit de begroting 2026.

Bedragen x € 1.000	Realisatie 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029	Begroting 2030
Lasten	2.537	2.451	2.570	2.563	2.556	2.550
Baten	88	0	0	0	0	0
Saldo	2.450	2.451	2.570	2.563	2.556	2.550

Verschillenverklaring begroting 2026 en begroting 2027 (bedragen x € 1.000)

Verschil	V/N	Bedrag
Indexering loon- en prijsontwikkeling	N	124
Diversen / afronding	N	5
Resultaat	N	119

Deelprogramma 5 | Facilitair en Inkoop

Facilitair en Inkoop levert zowel operationele als adviesdiensten op het gebied van facilitaire dienstverlening aan alle gemeenten en BWB. Ook het maken van het vitaliteitsplan gecombineerd met de uitvoering voor BWB en Culemborg door de preventiemedewerker valt onder onze taken. Daarnaast leveren wij adviesdiensten op het gebied van Inkoop voor de eigen bedrijfsvoeringstaken samen met het contractbeheer.

Wat willen we bereiken

We zorgen voor een duurzame, optimale, veilige en gezonde werkomgeving die bijdraagt aan het behalen van de (strategische) doelstellingen van de gemeenten West Betuwe, Culemborg, Tiel en BWB. Hierbij kijken we naar de ontwikkelingen op het vakgebied en vertalen deze naar producten en diensten voor de deelnemers.

Wat gaan we ervoor doen

Prioriteiten 2027
Het eventueel aanpassen van de huisvesting van BWB als gevolg van wijzigingen huisvesting gemeente Culemborg en de ontvlechting van Tiel.
Centralisatie inkoop- en contractmanagement voor de deelnemende gemeentes

Wat gaat dat kosten

De volgende tabel bevat de lasten en baten voor dit programma bij voortzetting van het beleid uit de begroting 2026.

Bedragen x € 1.000	Realisatie 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029	Begroting 2030
Lasten	2.887	2.916	3.063	3.063	3.031	3.031
Baten	500	18	18	18	18	18
Saldo	2.387	2.898	3.045	3.045	3.013	3.013

Verschillenverklaring begroting 2026 en begroting 2027 (bedragen x € 1.000)

Verschil	V/N	Bedrag
Indexering loon- en prijsontwikkeling	N	144
Diversen en afronding	N	3
Resultaat	N	147

Deelprogramma 6 | Directie en Staf

De staf bestaat uit de concerncontroller, de Chief Information Security Officer (CISO), de Functionaris Gegevensbescherming (FG), de communicatieadviseur en directie-, management- en bestuursondersteuning en wordt aangestuurd door de directeur. De diensten die de staf aan de partners leveren zijn voornamelijk gericht op de teamsoverstijgende doorontwikkeling van BWB, monitoring dienstverlening, advisering aan en ondersteuning van Bestuur, Gezamenlijk Directeuren Overleg (GDO) en Directie en Management Team (DMT), verbijzonderde interne controle, onafhankelijke advisering over en toezicht op informatiebeveiliging en bescherming van persoonsgegevens.

Wat willen we bereiken

Team Directie & Staf wil bijdragen aan een goede samenwerking tussen de gemeenten op het gebied van bedrijfsvoering. Hierbij bewaakt het team enerzijds de voortgang, integraliteit, kwaliteit van advisering, besluitvorming en de uitvoering ervan. Anderzijds heeft het team middels de CISO, FG en team Verbijzonderde Interne Controle de taak om gemeenten compliance te houden aan wet- en regelgeving. Daarmee draagt het team bij aan de doorontwikkeling van de bedrijfsvoering van de gemeenten en houdt het de gemeenten ook scherp op beheersing van financiële processen, informatieveiligheid en privacy.

Wij zien externe ontwikkelingen op ons afkomen die kansen en bedreigingen met zich mee kunnen brengen. We proberen hierop zo goed mogelijk te anticiperen. Het gaat om steeds meer technologische mogelijkheden om ons werk makkelijker te maken en strengere wet- en regelgeving op gebied van informatieveiligheid en verantwoording. Dit biedt zowel noodzaak als kansen voor doorontwikkeling van de bedrijfsvoering, waarmee de dienstverlening verbetert.

Wat gaan we ervoor doen

Prioriteiten 2027
1. Voorbereiding inrichting organisatie na uittreding Tiel op basis van hernieuwde samenwerking Culemborg en West-Betuwe en nieuwe organisatievisie.
2. Intensivering monitoring en respons informatieveiligheid en uitvoering pentesten, verdere ontwikkeling ENSIA-audit naar toets op werking, doorontwikkeling Business Continuity Management (BCM) voor de bedrijfskritische processen, vernieuwing bewustwordingsprogramma's voor medewerkers voor informatieveiligheid als privacy.
3. Doorontwikkeling van de Verbijzonderde Interne Controle op het gebruik van technologie als AI, robotisering en datagedreven werken. Dit leidt ertoe dat binnen team VIC processen enerzijds efficiënter verlopen, de kwaliteit van de adviezen omhoog gaat en dat er meer tijd vrijkomt voor advisering.

Wat gaat dat kosten

De volgende tabel bevat de lasten en baten voor dit programma bij voortzetting van het beleid uit de begroting 2026.

Bedragen x € 1.000	Realisatie 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029	Begroting 2030
Lasten	2.117	3.597	3.322	3.255	3.180	3.180
Baten	205	214	0	0	0	0
Saldo	1.912	3.383	3.322	3.255	3.180	3.180

Verschillenverklaring begroting 2026 en begroting 2027 (bedragen x € 1.000)

Verschil	V/N	Bedrag
Indexering loon- en prijsontwikkeling	N	61
Wegvallende incidentele inhuur doorontwikkeling VIC	V	93
Hogere kosten Informatieveiligheid voor uitvoering jaarlijkse audit	N	30
Lagere kosten stelpost projecten	V	70
Wegvallende lasten en baten pilot dienstverlening Informatieveiligheid West Maas en Waal (ramingen zijn incidenteel voor 2026 en in dat jaar wordt de dienstverlening geëvalueerd en mogelijk verlengd)	V/N	0
Diversen / afronding	N	10
Resultaat	V	61

Algemene dekkingsmiddelen

Bijdragen van deelnemers

Het exploitatieresultaat van BWB wordt gedekt uit de bijdragen van de deelnemers. De verdeelsystematiek is vastgesteld in overleg met de deelnemende gemeenten. Naast de generieke bijdrage wordt op basis van deze vastgestelde verdeelsystematiek een specifieke bijdrage in rekening gebracht. De inhuurdesk is weliswaar specifieke dienstverlening, maar de kosten en opbrengsten daarvan vallen onder deelprogramma JOP.

Bedragen x € 1.000	Realisatie 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029	Begroting 2030
Exploitatie						
Lasten	0	0	0	0	0	0
Baten	19.100	21.850	23.536	24.059	24.101	24.232
	19.100	21.850	23.536	24.059	24.101	24.232
Reserves						
Toevoeging en	832	0	0	0	0	0
Onttrekking en	1.523	685	75	75	0	0
	2.355	685	75	75	0	0
Saldo	21.455	22.535	23.611	24.134	24.101	24.232

Verschillenverklaring begroting 2026 en begroting 2027 (bedragen x € 1.000)

Verschil	V/N	Bedrag
Hogere gemeentelijke bijdrage i.v.m. indexering (loon en prijs) en opleidingskosten	V	932
Hogere gemeentelijke bijdrage door stijging kapitaallasten (vervangings)investeringen	V	995
Hogere gemeentelijke bijdrage door hogere salarislasten	V	85
Lagere gemeentelijke bijdrage door wegvallen incidentele lasten	N	209
Meer inkomsten door pilot West Maas en Waal	V	214
Minder inkomsten door wegvallen onttrekking reserve	N	610
Minder inkomsten door invulling taakstelling	N	330
Afronding /overig	N	1
Resultaat	V	1.076

Paragrafen

Door middel van de in deze programmabegroting opgenomen paragrafen wordt nader ingegaan op het beleid met betrekking tot beheersmatige aspecten van de organisatie. In het besluit Begroting en Verantwoording (BBV) staat aangegeven dat in de programmabegroting ten minste de volgende paragrafen opgenomen moeten zijn:

1. Weerstandsvermogen;
2. Financiering;
3. Bedrijfsvoering;
4. Openbaarheidsparaagraaf

De overige paragrafen zijn niet op BWB van toepassing en worden dan ook verder niet toegelicht:

1. Lokale heffingen;
2. Onderhoud kapitaalgoederen;
3. Verbonden partijen;
4. Grondbeleid.

Paragraaf 1 | Weerstandsvermogen en risicobeheersing

De paragraaf weerstandsvermogen en risicobeheersing geeft informatie over weerstandscapaciteit, risico's, het beleid omtrent weerstandscapaciteit en een aantal kengetallen. Dit is overeenkomstig hetgeen is voorgeschreven in de BBV.

Weerstandsvermogen

De hoogte van het weerstandsvermogen is gebaseerd op de relatie tussen de risico's waar geen specifieke maatregelen voor zijn getroffen enerzijds en de capaciteit van middelen en mogelijkheden die de organisatie heeft om niet geraamde kosten op te vangen anderzijds (BBV art. 11).

BWB loopt net als de deelnemende gemeenten risico's. Een deel van deze risico's wordt afgedekt door het treffen van maatregelen, onder andere door het inrichten van de administratieve organisatie en interne controle. In de GR BWB is in art. 22 bepaald dat de omvang van het weerstandsvermogen/risicoreserve van BWB maximaal 3% van de jaarlijkse exploitatielast mag zijn. Bestuurlijk is besloten om het weerstandsvermogen dat nodig is voor de risico's van BWB nagenoeg geheel binnen de deelnemende gemeenten aan te houden.

Met betrekking tot de risico's die in de begroting 2026 waren opgenomen zijn er geen wijzigingen opgetreden rondom de risico-onderwerpen. De onderwerpen zijn ten opzichte van de begroting 2026 nader geduid en verder uitgewerkt.

Wel heeft er een wijziging plaatsgevonden in het kader van de systematiek tot berekening van het benodigde weerstandsvermogen. Tot op heden was binnen de BWB de systematiek dat van alle risico's de verwachte omvang maal kans werd gedaan om het totale weerstandsvermogen te berekenen. Hier heeft een doorontwikkeling op plaatsgevonden. Net als vele gemeenten en andere gemeenschappelijke regelingen heeft de BWB dit jaar het weerstandsvermogen berekend door gebruik te maken van de **Monte Carlo Simulatie**. Een Monte Carlo-simulatie is een computermethode die onzekerheid in voorspellingen in kaart brengt door een proces duizenden keren met willekeurige variabelen te herhalen, in plaats van één einduitkomst (zoals tot op heden gebruikelijk was). **De uitkomst van de Monte Carlo Simulatie is € 1.109.000.**

Bedrag per partner

De BWB brengt als weerstandscapaciteit het bedrag van de algemene reserve in, € 234.000. Besloten is dat de drie partners garant staan voor het restrisico van de BWB van totaal € 875.000. Uitgaande van de verdeelsystematiek komt dit per partner neer op:

Partner	Percentage	Risicobedrag
Culemborg	26,57%	€ 232.487
Tiel	33,98%	€ 297.325
West Betuwe	39,45%	€ 345.188
Totaal	100,00%	€ 875.000

Risico's

In de programmabegroting en de jaarstukken wordt in de paragraaf Weerstandsvermogen een overzicht opgenomen van de op dat moment bekende risico's. We nemen de risico's op naar de laatste inzichten.

Risico-inventarisatie

Risico's	Omvang / Kans	Stand van zaken	Toelichting
Ontwikkelingen bij de partners kunnen invloed hebben op de ingezette doorontwikkeling van BWB, waardoor de beoogde verbeteringen in de bedrijfsvoering geen of een minder groot effect hebben. Beheersmaatregel: De (financiële) effecten zichtbaar maken per investering en in de exploitatie. Overschotten en stelposten benutten voor tegenvallers.	Verwachte omvang: € 500.000 Kans: 50%	In 2024 heeft het Bestuur BWB besloten om een taakstelling op te leggen ad € 760K. Ondertussen is deze taakstelling verwerkt en bijna geheel gerealiseerd. In 2025 is een nieuwe taakstelling door het Bestuur BWB opgelegd. Deze dient nog wel structureel uitgewerkt te worden. Daarbij heeft Tiel eind 2025 definitief besloten om uit de samenwerking van de BWB te stappen. Een nog openstaande taakstelling en een uittreding uit de samenwerking legt een druk op de financiële mogelijkheden van de BWB om zich de komende jaren verder door te ontwikkelen. Het blijft van belang om scherp te rapporteren over de ontwikkelingen, wat het effect hiervan is op de doorontwikkeling van de BWB en welke financiële gevolgen dit heeft.	Risico is dat ontwikkelingen bij de partners, zoals het doorvertalen van de (financiële) druk van gemeenten de ingezette doorontwikkeling van BWB onder druk zet en niet alle gewenste effecten worden bereikt, dan wel dat ze minder snel worden bereikt dan gewenst.
Onvoldoende (juiste) capaciteit beschikbaar als gevolg van langdurig verzuim	Verwachte omvang: € 500.000	In 2025 is het traject rond de Strategische Personeelsplanning afgerond. Er worden	Als gevolg van krapte op de arbeidsmarkt neemt de druk op zittend personeel toe,

Risico's	Omvang / Kans	Stand van zaken	Toelichting
en/of krapte op de arbeidsmarkt en/of onvoldoende investering in ontwikkeling medewerkers Naast het reguliere risico op dit fenomeen, speelt de uittreding van Tiel hier een extra rol omdat dit gevolgen heeft voor het personeel van BWB. Dit vormt een risico voor de continuïteit en doorontwikkeling van de dienstverlening. Beheersmaatregel: Strategische Personeels Planning waarbij we nu al moeten gaan investeren in de invulling van toekomstige vacatures en waar mogelijk/nodig jobcarving toepassen. Opleidingsplan op organisatie en persoonsniveau om het kennis- en vaardighedeniveau op pijl te houden en/of door te ontwikkelen. Arbeidsmarktcommunicatie om onze positie op de arbeidsmarkt te verstevigen. Het voeren van een actief en preventief verzuimbeleid waarbij de manager zijn/haar rol als casemanager goed invult.	Kans: 50%	structureel ontwikkel- gesprekken gevoerd op basis waarvan een opleidingsplan wordt opgesteld zowel op organisatie als persoonsniveau om het kennis- en vaardighedeniveau op pijl te houden en/of door te ontwikkelen. Er wordt geïnvesteerd in de invulling van toekomstige vacatures en passen waar mogelijk/ nodig jobcarving toe. Er wordt met hulp van de bedrijfsarts een actief en preventief verzuimbeleid gevoerd. Een arbeidsmarktstrategie voor BWB is in uitvoering.	waardoor het risico op langdurige uitval groter is en er minder prioriteit wordt gegeven aan opleiding en ontwikkeling omdat de continuïteit van de dienstverlening voorop staat. De doorontwikkeling van zowel de dienstverlening als medewerkers kan hierdoor stagneren. Naast bovenstaande ontwikkelingen heeft de gemeente Tiel een definitief besluit genomen om uit de BWB te treden. De komende periode zal uitsluitel moeten worden gegeven hoe de BWB er in de toekomst uit komt te zien. Echter, verwachten wij dat het voorgenomen besluit van Tiel (op korte termijn) invloed heeft op de capaciteit. Een hogere uitstroom van personeel kan gaan optreden en het zal, al gelet op de krappe arbeidsmarkt, lastiger worden om nieuwe collega's te werven.
Het kernrisico betreft het onvermogen van de organisatie om te voldoen aan de wettelijke kaders rondom de Wet open overheid (Woo), de Archiefwet en de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG). Door een historisch gegroeid versnipperd informatielandschap en achterstanden in zowel	Verwachte omvang: € 500.000 Kans: 20%	Eind 2024 is het cruciale Informatiebeheerplan formeel vastgesteld door het bestuur. Gedurende 2025 is de projectmatige uitrol gestart bij de vier partnerorganisaties. Momenteel bevindt het project zich in de fase van technische inrichting en de eerste datamigraties.	De druk op dit risico is onlangs toegenomen door de uittreding van de gemeente Tiel. Dit zorgt voor een extra complexiteit: bij de ontvlechting moet de data-integriteit gewaarborgd blijven (welke data blijft bij BWB, wat gaat mee naar Tiel?). Daarnaast blijft de arbeidsmarkt voor informatieprofessionals

Risico's	Omvang / Kans	Stand van zaken	Toelichting
fysieke als digitale archivering, is de integriteit en vindbaarheid van data onvoldoende gewaarborgd. Dit leidt tot de volgende specifieke dreigingen: • Juridisch & Financieel: Het niet tijdig kunnen voldoen aan Woo-verzoeken resulteert in dwangsommen en rechtszaken. Sancties van de Autoriteit Persoonsgegevens (AP) dreigen bij het onrechtmatig bewaren of lekken van persoonsgegevens. • Continuïteit: Gebrek aan kwalitatieve capaciteit (kennis en handjes) zorgt ervoor dat informatiebeheer als "bijtaak" wordt gezien, waardoor de beheersbaarheid verder afneemt. • Reputatie: Transparantie is een kerntaak van de overheid; falend informatiebeheer schaadt het publieke vertrouwen en de relatie met de deelnemende partners. Beheersmaatregelen 1. Project "Informatiehuishouding op Orde": Een integraal programma gericht op het saneren van legacy-data en het inrichten van een toekomstbestendig digitaal archief (DMS/RMA). 2. Capaciteitsborging: Toewijzing van specifiek		De eerste resultaten van de verbeterde vindbaarheid in het klantportaal zijn zichtbaar, maar de volledige implementatie vergt ook in 2026 nog significante aandacht.	uiterst krap, waardoor de beheersmaatregel "capaciteit" onder druk staat. De focus ligt nu op het borgen van kennis binnen de resterende formatie. Conclusie Geconcludeerd kan worden dat de organisatie de juiste weg is ingeslagen door informatiehuishouding van een operationeel probleem naar een strategisch risico te promoveren. De fundamenteën (het plan en de middelen) zijn aanwezig. Echter, het risico blijft substantieel zolang de legacy-data niet volledig gesaneerd is. De komende 12 maanden zijn kritiek: de transitie van 'beleid op papier' naar 'dagelijkse praktijk' moet nu worden verzilverd om de financiële en juridische exposure van € 500.000,- daadwerkelijk te mitigeren.

Risico's	Omvang / Kans	Stand van zaken	Toelichting
budget voor recordsmanagement en de inzet van gespecialiseerde data-officers om de afhankelijkheid van algemene medewerkers te verkleinen. 3. Governance & Sturing: De directie stuurt maandelijks op de voortgang van de informatie-KPI's, waarbij informatiebeheer is verankerd in de planning- en controlcyclus. 4. Security-by-Design: Implementatie van data-minimalisatie conform AVG-richtlijnen, waardoor de "attack surface" voor datalekken direct wordt verkleind.			
Inbreuk op Beschikbaarheid, Integriteit en Vertrouwelijkheid (BIV) van de informatie. We worden getroffen door een grootschalige cyberaanval, (bijv. Ransomware) wat de continuïteit van de (digitale) dienstverlening aan de partnerorganisaties en de interne bedrijfsvoering in gevaar brengt. Beheersmaatregel: Het implementeren van effectieve informatiebeveiliging volgens de standaarden van de BIO, NIS-2 en Wet beveiliging netwerk- en informatiesystemen (Wbni).	Verwachte omvang: € 4.900.000 Kans: 8%	Het beheersen van informatiebeveiligingsrisico's vereist een integrale en risico gestuurde aanpak, gericht op technische, organisatorische en mensgerichte maatregelen: Technische maatregelen: In 2025 is gestart met de projecten Nieuwe Werkplek en Digitaal Samenwerken, met als doel het realiseren van een veilige en moderne werkomgeving. De verwachting is dat deze projecten in 2026 succesvol worden afgerond. De toegangsbeveiliging is reeds aangescherpt en	Op grond van de Baseline Informatiebeveiliging Overheid (BIO2) is het bestuur verantwoordelijk voor het aantoonbaar beheersen van informatiebeveiligingsrisico's. Door de voortdurende ontwikkelingen in cyberdreiging en wet- en regelgeving (waaronder de Cyberbeveiligingswet en BIO2/NIS2) is het noodzakelijk om structureel te blijven investeren in informatiebeveiliging. Cyberaanvallen zijn geen theoretisch risico meer; de vraag is niet óf, maar wanneer zij plaatsvinden en wat de impact zal zijn. Daarom is het essentieel om

Risico's	Omvang / Kans	Stand van zaken	Toelichting
		monitoring via Microsoft 365 is ingericht. In 2026 wordt verdere optimalisatie van deze maatregelen doorgevoerd, waaronder verfijning van toegangsbeveiliging en monitoring. Organisatorische maatregelen: De governance voor informatiebeveiliging en privacy is vastgesteld en rollen en verantwoordelijkheden zijn benoemd. Daarnaast wordt gewerkt aan proces-beschrijvingen en procesverbeteringen. Het toezicht wordt verder ingericht door de implementatie van een Information Security Management System (ISMS). Mensgerichte maatregelen: In 2026 wordt aandacht besteed aan bewustwording en opleiding op alle lagen binnen de organisatie, inclusief bestuur, management en medewerkers, om veilig en verantwoord omgaan met informatie structureel te borgen.	ons hierop goed voor te bereiden met preventieve maatregelen, oefeningen en adequate beheersing, zodat de continuïteit van bedrijfskritische processen gewaarborgd blijft.

Onvoorzien

In de begroting is de post “Onvoorzien” geraamd op € 0. Mocht er op enig moment door onvoorziene omstandigheden binnen BWB sprake zijn van niet begrote tegenvallers, die niet uit gevormde reserves of de lopende begroting kunnen worden gedekt, dan belasten wij deze door aan de deelnemers op basis van artikel 23 van de GR BWB.

Financiële kengetallen

In deze paragraaf nemen we de voorgeschreven financiële kengetallen op. Voor BWB zijn alleen de kengetallen solvabiliteitsratio, de netto schuldquote en structurele exploitatieruimte van toepassing.

Solvabiliteitsratio

Het eigen vermogen van BWB bestaat uit de reserves en het verwachte resultaat uit het overzicht van baten en lasten. Dit is een bedrag van € 1.408.000. Het totaal van de balans bedraagt €7.947.000. De solvabiliteitsratio komt daarmee op 17,7%.

Netto Schuldquote

De netto schuldquote weerspiegelt het niveau van de schuldenlast van de gemeenschappelijke regeling ten opzichte van het totaal van de baten. Het kengetal geeft een indicatie in welke mate de rentelasten en aflossingen op de exploitatie drukken. Voor het jaar 2026 bedraagt deze 26,5%.

Structurele exploitatieruimte

Deze bedraagt 0%; de structurele baten en lasten zijn aan elkaar gelijk en de financiering van de BWB vindt volledig plaats vanuit de partners.

Kengetallen	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Solvabiliteitsratio	22,9%	17,2%	17,7%	18,1%	21,1%	25,8%
Netto schuldquote	8,1%	28,7%	26,5%	25,7%	21,0%	15,9%
Exploitatieruimte	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Paragraaf 2 | Financiering

De financieringsparagraaf in de begroting is, in samenhang met de Financiële beheersverordening, een belangrijk instrument voor het sturen, beheersen en controleren van de financieringsfunctie.

De treasuryfunctie is gebaseerd op de Wet financiering decentrale overheden (Wet Fido). Uit hoofde van de treasuryfunctie kunnen middelen worden aangetrokken en uitgezet. Het Treasurystatuut is hierbij leidend. In het Treasurystatuut zijn de doelstellingen van de treasuryfunctie geformuleerd en geconcretiseerd naar de verschillende deelgebieden van treasury, risicobeheer, financiën, schatkistbankieren en kasbeheer. Ook zijn de organisatorische randvoorwaarden weergegeven.

BWB verkrijgt financiële middelen door periodieke bijdragen van de deelnemende gemeenten die de begrote exploitatiekosten volgens een verdeelsleutel afdekken.

Indien van toepassing zal bij aanschaf en vervanging (investeringen) van bedrijfsmiddelen de extra benodigde financieringsbehoefte in eerste instantie bij de gemeente gevraagd worden of via externe financiering. Dit betreft enkel liquiditeiten en niet de kosten.

Rentevisie

Bij het nemen van beslissingen in het kader het aantrekken van geldmiddelen is het van belang dat de actuele ontwikkelingen op zowel de geld- als de kapitaalmarkt nauwlettend worden gevolgd. Als informatiebronnen worden gebruikt het wekelijks economische beeld van de huisbankier (de Bank Nederlandse Gemeenten), de rentevisies van andere (grotere) financiële instellingen en de ontwikkelingen bij de ECB/FED.

Op basis van deze visies kan in het algemeen het volgende over de rentevisie worden opgemerkt.

Rentevisie 2027–2030

In de periode 2027–2030 blijven de renteontwikkelingen sterk afhankelijk van de inflatie, de economische groei binnen de eurozone en het monetaire beleid van de Europese Centrale Bank (ECB). Op basis van de meest recente projecties en marktverwachtingen wordt het volgende beeld geschetst.

Rente- en inflatieontwikkelingen

In 2025 zette de daling van de rente zich sneller en krachtiger door dan vooraf werd verwacht. De Europese Centrale Bank (ECB) verlaagde in de loop van het jaar meerdere keren de beleidsrente, waarmee deze uitkwam op 2,00% voor de depositorente en 2,15% voor de herfinancieringsrente per juni 2025. Deze verlagingen volgden op een verdere afname van de inflatie richting de doelstelling van 2% en de gunstige transmissie van het monetair beleid. Daarmee kwam de feitelijke beleidsrente lager uit dan de eerder geprojecteerde bandbreedte van 2,25%-2,75%, wat resulteerde in gunstigere korte financieringsvoorwaarden voor decentrale overheden.

Aan de lange kant van de rentecurve bleef de daling echter achter. Waar was gerekend op een 10-jaars rente in de orde van 2,60%-2,90%, sloot de eurozone-lange rente 2025 af rond 3,22%-3,30%. Ook de Nederlandse 10-jaars rente bewoog gedurende het jaar binnen een hogere bandbreedte (2,61%-3,09%) dan verwacht. Deze hogere lange rente werd vooral beïnvloed door internationale onzekerheden en risicopremies, ondanks de versoepeling door de ECB.

De geldmarktrentes (Euribor) daalden juist wel duidelijk gedurende 2025, in lijn met de versoepelende koers van de ECB, waarbij bijvoorbeeld de 3-maands Euribor daalde van circa 2,74% naar 2,06% tussen januari en december 2025.

Samenvattend:

- Korte rente: sterker gedaald dan verwacht - positief voor kortlopende financiering.
- Lange rente: hoger dan voorzien - langlopende financiering bleef duurder dan geprojecteerd.
- Totaalbeeld: monetair beleid versoepelde sneller dan verwacht, maar marktdynamiek hield de lange rente relatief hoog.

Deze ontwikkelingen onderstrepen het belang van een gedifferentieerde financieringsstrategie: het voordeel van lage korte rentes benutten waar mogelijk, maar lange verplichtingen zorgvuldig wegen vanwege het hogere renteniveau op de kapitaalmarkt.

De inflatie in de eurozone is begin 2026 gedaald tot circa 1,7%, onder de ECB-doelstelling van 2%. Deze daling wordt voornamelijk veroorzaakt door een afname van de energie gerelateerde inflatie en een afzwakking van de diensten- en loondruk. Voor de jaren 2026 en 2027 wordt verwacht dat de inflatie iets onder de 2% blijft, waarna de inflatie in 2028 opnieuw richting de 2% beweegt, conform het middellange termijn doel van de ECB. Andere economische ramingen, waaronder KPMG en KBC, bevestigen dat de inflatie zich in 2026–2027 tussen 1,7% en 1,9% zal bevinden.

De financiële markten prijzen in dat de renteomgeving relatief stabiel blijft. De volatiliteit die in eerdere jaren zichtbaar was als gevolg van geopolitieke spanningen en energieprijzontwikkelingen, blijft een risico voor zowel inflatie als rente.

Economische vooruitzichten

De eurozone bevindt zich in een fase van behoedzaam herstel. De economische groei wordt voor 2026 geraamd op 1,1% tot 1,2%, oplopend naar circa 1,4% tot 1,5% in 2027. De binnenlandse vraag vormt hierbij de belangrijkste groeimotor. Nieuwe Europese investeringen, waaronder infrastructurele en innovatieve programma's, zorgen voor een versterking van de productiviteitsgroei.

Niettemin blijven onzekerheden bestaan. Enerzijds kunnen stijgende energieprijzen, zoals in het begin van 2026, opnieuw leiden tot tijdelijke inflatiedruk. Anderzijds kunnen geopolitieke spanningen, handelspolitieke ontwikkelingen en verstoringen op grondstoffenmarkten het economisch herstel afremmen.

ECB-rentebeleid

De ECB heeft haar renteverlagingscyclus in de periode 2024–2025 afgerond en de depositorente sinds eind 2025 gehandhaafd op 2,00%. Op basis van recente peilingen onder economen wordt verwacht dat deze beleidsrente minimaal tot en met 2027 stabiel blijft, mede doordat de inflatieverwachtingen consistent rond het doel blijven en de economische groei als veerkrachtig wordt beoordeeld.

De ECB hanteert een data-afhankelijke strategie. Dat betekent dat renteaanpassingen alleen plaatsvinden indien inflatie of economische activiteit substantieel afwijkt van de verwachtingen. Zolang de inflatie rond de doelstelling blijft, bestaat er weinig aanleiding voor een verdere versoepeling van het beleid. Een renteverhoging wordt voor deze periode evenmin voorzien.

Ontwikkeling van de driemaands Euribor

Voor de korte rente wordt de driemaands Euribor als ijkpunt gebruikt. De actuele marktverwachtingen tonen het volgende beeld:

- In de eerste helft van 2026 beweegt de driemaands Euribor tussen circa 2,0% en 2,3%;
- Voor 2027 wordt een geleidelijke daling verwacht, waarbij de Euribor zich richting 1,7% tot 1,8% beweegt volgens langetermijnmodellen;
- Marktgebaseerde modellen, waaronder Euribor-futures en yield curve-analyses, bevestigen dit neerwaartse pad voor 2027–2028.

In lijn met het stabiele ECB-beleid wordt voor de jaren 2028–2030 uitgegaan van een rustige renteontwikkeling, waarbij significante uitschieters naar boven of beneden pas worden verwacht wanneer zich onverwachte inflatie- of geopolitieke schokken voordoen.

Conclusie

Voor de begrotingsperiode 2027–2030 wordt uitgegaan van een stabiele renteomgeving, ondersteund door:

- Een inflatie die zich naar verwachting onder of rond de ECB-doelstelling van 2% beweegt;
- Een gematigd maar bestendig economisch herstel binnen de eurozone;
- Een ECB die naar verwachting haar beleidsrente gedurende de gehele periode handhaaft op een stabiel niveau;
- Een licht dalend pad van de driemaands Euribor richting 2027, gevolgd door stabilisatie in de jaren daarna.

Geopolitieke ontwikkelingen, energieprijsvolatiliteit en internationale handelsspanningen blijven factoren die onverwachte effecten kunnen hebben op inflatie en rente. Deze zullen gedurende de komende jaren nauwlettend worden gemonitord binnen het gemeentelijk treasurybeleid.

Financieringsbehoefte

Liquiditeitenplanning (* € 1.000)	2027	2028	2029	2030
Uitgaven				
Exploitatie exclusief afschrijvingen	22.399	22.636	22.554	22.558
Investerings	3.020	1.382	1.232	700
Aflossing leningen	400	400	400	400
<i>Totaal uitgaven</i>	<i>25.819</i>	<i>24.418</i>	<i>24.186</i>	<i>23.658</i>
Inkomsten				
Reguliere exploitatie	24.664	25.187	25.158	25.289
Aflossing leningen	0	0	0	0
<i>Totaal inkomsten</i>	<i>24.664</i>	<i>25.187</i>	<i>25.158</i>	<i>25.289</i>
Saldo financiering	-1.155	694	972	1.631

Op basis van de ramingen wordt voor het jaar 2027 een tekort voorzien in de aanwezige liquiditeiten. Voor de jaren 2028 t/m 2030 slaat de balans door naar een positief saldo, daar de inkomsten de uitgaven overtreffen. Afhankelijk van de werkelijk liquiditeitspositie zal bij een eventueel tekort voor de efficiëntste financieringswijze worden gekozen. Uiteraard binnen de regels welke binnen de wet Fido hierover zijn vastgelegd.

1. Kasgeldlimiet

De kasgeldlimiet geeft de maximale toegestane omvang van de kortlopende schuld aan. Als “kort” wordt aangemerkt leningen met een termijn van maximaal één jaar. Over “kort” geld wordt in een normale geldmarktsituatie een lagere rentevergoeding betaald dan over “lang” geld. De kasgeldlimiet is bedoeld om de gemeente te behoeden voor het risico, dat de rentelasten opeens fors stijgen, omdat de rente voor “kort” geld sterk kan fluctueren. Door tijdig de “kort” geld-positie te consolideren in “lang” geld ontstaat er meer zekerheid over de op langere termijn te betalen rente.

De Wet Fido staat een kasgeldlimiet toe van 8,2% van het begrotingstotaal. Voor 2027 betekent dit een limietbedrag van €2.020.816 voor “korte” financiering, gebaseerd op het primitieve begrotingstotaal van €24.664.105.

Wanneer de gemeente de kasgeldlimiet voor het derde achtereenvolgende kwartaal overschrijdt, moet een plan ter goedkeuring aan de toezichthouder, de provincie Gelderland, worden voorgelegd waarin staat hoe en binnen welke termijn de overschrijding ongedaan wordt gemaakt. De verwachting is dat BWB in de jaren 2027-2030 binnen de grenzen van het kasgeldlimiet blijft.

Kasgeldlimiet voor het begrotingsjaar	2027	2028	2029	2030
Totaal netto vlottende schuld (gem. van vier kwartalen)	3.500	3.500	3.500	3.500
Toegestane kasgeldlimiet	2.021	2.065	2.063	2.073
Ruimte (+) / Overschrijding (-)	5.521	5.565	5.563	5.574

2. Renterisiconorm

De renterisiconorm heeft als doel om het renterisico bij herfinanciering te beheersen. De renterisiconorm houdt in dat de jaarlijkse verplichte aflossingen en renteherzieningen niet meer mogen bedragen dan 20% van het begrotingstotaal met een minimum van € 2,5 miljoen. Bedoeling van de normering is om de gemeente tot een zodanige opbouw van de leningenportefeuille te laten komen, dat het renterisico uit hoofde van de renteaanpassingen en herfinanciering van leningen in voldoende mate wordt beperkt.

Kortom, het komen tot een spreiding in de leningenportefeuille op een manier dat herfinanciering (tegen een hoger rentepercentage) niet leidt tot ongewenst hogere rentelasten. Hiermee wordt een kader geboden bij de beoordeling van het financieringsbeleid

De verwachting is dat BWB in de jaren 2027-2030 binnen de grens van het kasgeldlimiet blijft. Bij financieringen ten behoeve van uitgaande cashflow zullen langlopende financieringen eventueel worden aangevuld met kasgeld(en), om zo binnen de gestelde grenzen vanuit de wet Fido te blijven.

Renterisiconorm en renterisico vaste schulden per 1-1	2027	2028	2029	2030
Begrotingstotaal	24.664	25.186	25.157	25.289
Vastgesteld percentage	20%	20%	20%	20%
Renterisiconorm	4.932	5.037	5.032	5.058
Maximaal risico op vaste schuld	400	400	400	400
Ruimte (+)/ Overschrijding (-)	4.532	4.637	4.632	4.658

Relatiebeheer

Het betalingsverkeer van de deelnemers is in hoofdzaak belegd bij de NV Bank voor Nederlandse Gemeenten. BWB heeft zich hierbij aangesloten.

Schatkistbankieren

De wet schatkistbankieren schrijft voor dat overtollige middelen dagelijks worden afgeroomd naar een rekening bij de schatkist van het Rijk. Het Ministerie van Financiën heeft een drempelbedrag vastgesteld dat op de rekening courant van de eigen bank mag blijven staan. Het drempelbedrag is het maximale bedrag dat een decentrale overheid dagelijks, over een heel kwartaal bezien, buiten de schatkist mag aanhouden. Deze drempel is vastgesteld op 2,0% van het begrotingstotaal met een minimum van € 1 miljoen. Conform de regelgeving wordt er bij jaarrekening verantwoording afgelegd over het totaal aan middelen dat per kwartaal buiten de schatkist is gehouden. De verwachting is dat in 2027 aan de drempel wordt voldaan.

Paragraaf 3 | Bedrijfsvoering

In de paragraaf bedrijfsvoering worden de doelen en de inspanningen beschreven die nodig zijn voor de doorontwikkeling van de interne bedrijfsvoering van BWB.

Wat willen we bereiken?

In 2027 willen we verder bouwen aan een robuuste en professionele bedrijfsvoeringsorganisatie die de gemeenten Culemborg, West Betuwe betrouwbaar ondersteunen in hun maatschappelijke opgaven. We streven naar een organisatie die haar dienstverlening voorspelbaar, efficiënt en met hoge kwaliteit levert, waar medewerkers deskundig en betrokken zijn en waar samenwerking binnen de BWB én met de gemeenten soepel en effectief verloopt. In 2027 brengen we verbeteringen in de dagelijkse praktijk en zorgen we dat onze dienstverlening aantoonbaar stabiel, digitaal en professioneler wordt.

Ontwikkelingen zoals krapte op de arbeidsmarkt, toenemende eisen aan informatieveiligheid, digitalisering en bestuurlijke verwachtingen vragen om voortdurende ontwikkeling van onze bedrijfsvoering. In 2027 richten we ons daarom op drie inhoudelijke lijnen:

- continue verbetering van de kwaliteit van de dienstverlening,
- versterking van onze positie als (digitale) kennispartner
- permanente aandacht voor gezonde personele ontwikkeling,

Deze drie lijnen vormen samen het kompas voor alle bedrijfsvoeringsactiviteiten in 2027.

Wat gaan we doen?

Specifieke activiteiten begroting 2027
We zorgen ervoor dat de samenwerking in de keten wordt gestroomlijnd, rolhelderheid binnen en tussen teams wordt versterkt, werkprocessen binnen en tussen alle teams beter voorspelbaar worden, doorlooptijden worden verkort, dat werkwijzen uniformer worden toegepast en dat daarmee de kwaliteit van dienstverlening zichtbaar verbetert.
We borgen de werking van koppelingen, digitaliseren en robotiseren processen, maken gebruik van nieuwe bewezen technologieën en adviseren over en nemen archief-, privacy- en informatieveiligheidsmaatregelen. Hierdoor groeit onze rol als betrouwbare digitale partner voor gemeenten en verbeteren we de voorspelbaarheid van onze dienstverlening.
We investeren gericht in behoud en aantrekken van nieuwe medewerkers, capaciteitsmanagement, inhoudelijke deskundigheid, personele ontwikkeling en professionele samenwerking. We investeren in persoonlijke en organisatiebrede opleidingen en leggen ontwikkelafspraken vast die bijdragen aan een lerende en wendbare organisatie. Hiermee verminderen we personele kwetsbaarheid, borgen we de continuïteit van bedrijfsvoeringstaken en versterken we een gezonde personele ontwikkeling.

Paragraaf 4 | Openbaarheidsparagraaf

In 2022 is de Wet open overheid (Woo) in werking getreden met als doel om overheden transparanter te maken. De Woo kent categorieën van actieve openbaarmaking en openbaarheid op verzoek.

Beleid en passieve openbaarmaking (openbaarheid op verzoek)

De juridisch adviseurs van BWB behandelen Woo-verzoeken voor de gemeenten Culemborg en Tiel en voor de BWB. Op de websites van de organisaties staat aangegeven op welke manier burgers, journalisten of bedrijven een Woo-verzoek kunnen indienen. De e-mailadressen woo@tiel.nl, woo@culemborg.nl en woo@bvowb.nl worden beheerd door de juridisch adviseurs van BWB.

Op de gemeentelijke websites worden sinds 2023 de besluiten op de Woo-verzoeken gepubliceerd. Na afronden van een Woo-verzoek vraagt de juridisch adviseur van BWB aan de afdeling communicatie van de betreffende gemeente om het verzoek op de website te publiceren. Deze samenwerking verloopt goed.

Tot op heden zijn er voor BWB nog geen Woo-verzoeken ontvangen, waardoor er geen publicaties zijn om op de website van de BWB te publiceren.

Er zijn in 2025 online formulieren opgesteld voor de Woo-verzoeken, zodat het voor de verzoekers makkelijker wordt om online een Woo-verzoek in te dienen. Een bijkomend voordeel van deze online formulieren is dat er specifieke invulvelden zijn met informatie die nodig is voor de afhandeling van een Woo-verzoek. Dit verkleint de kans op bijvoorbeeld het ontbreken van contactgegevens of een te algemeen verzoek en is gunstig voor de verdere afhandeling.

Actieve openbaarmaking

De juridisch adviseurs van BWB ondersteunen de Woo-projectleiders van de gemeente Culemborg en Tiel door het leveren van juridisch advies met betrekking tot actieve openbaarmaking.

De Woo verplicht gemeenten om informatie actief openbaar te maken. Dit betekent dat inwoners of journalisten niet eerst een verzoek hoeven in te dienen; veel informatie moet uit eigen beweging beschikbaar worden gesteld. Door informatie actief openbaar te maken, kunnen inwoners, journalisten en volksvertegenwoordigers controleren wat de gemeente doet, hoe besluiten worden genomen en op welke gronden. Voor deze actieve openbaarmaking kent de Woo 11 informatiecategorieën. Denk hierbij aan beleidsdocumenten, vergaderstukken, Woo-verzoeken (deze categorie wordt vooruitlopend al actief openbaar gemaakt), convenanten en onderzoeks- (en advies)rapporten. In 2026 bereiden we ons samen met de organisaties verder voor op de actieve openbaarmaking van een aantal categorieën. Hierbij wordt landelijke fasering van de Rijksoverheid gevolgd. Van de gemeenten en de BWB wordt een online publicatieplatform verlangd, waar documenten vindbaar, toegankelijk en doorzoekbaar zijn. De informatie die wordt gepubliceerd moet via de landelijke Woo-index te vinden zijn. In 2026 worden hiervoor belangrijke stappen gezet en naar verwachting zal in 2027 het platform volop in gebruik zijn.

Financieel

Geprognosticeerde balans

<i>Bedragen x € 1.000</i>						
<u>Geprognosticeerde balans</u>	31-12-2025	31-12-2026	31-12-2027	31-12-2028	31-12-2029	31-12-2030
<u>Activa</u>						
Vaste activa						
(im)materiële vaste activa (inclusief effecten vermeerderingen volgende regel)	2.207	8.704	9.474	8.321	6.965	4.950
Begrote vermeerderingen materiële vaste activa (vervangings)investeringen)		7.578	3.020	1.382	1.232	700
Totaal vaste activa	2.207	8.704	9.474	8.321	6.965	4.950
Vlottende activa						
Uitzettingen < 1 jaar	2.434					
Liquide middelen	244					
Overlopende activa	1.527					
Totaal vlottende activa	4.205					
Totaal activa	6.412	8.704	9.474	8.321	6.965	4.950
<u>Passiva</u>						
Vaste passiva						
Eigen vermogen	1.741	482	407	332	332	332
Voorzieningen	196	196	196	196	196	196
Vaste schulden	2.800	2.400	2.000	1.600	1.200	800
Totaal vaste passiva	4.737	3.078	2.603	2.128	1.728	1.328
Vlottende passiva						
Vlottende schuld	363					
Overlopende passiva	1.312	5.626	6.871	6.193	5.237	3.622
Totaal vlottende passiva	1.675	5.626	6.871	6.193	5.237	3.622
Totaal passiva	6.412	8.704	9.474	8.321	6.965	4.950

De meerjarenbegroting 2027-2030 is opgebouwd uit de meerjarenbegroting 2026-2029 en de indexen volgens de Kaderbrief 2027. Rekening is gehouden met de volgende (vervangings) investeringen.

Overzicht vervangingsinvesteringen (VVI) 2027:				
Afschrijvingsmethode is lineair.				
	Investerings 2026			obv prijspeil 2027
Categorie	Omschrijving	Afschr. Termijn	Prijspeil 2027	Afschr In 2027
restantkrediet 2025	Vaste telefonie	5	€ 357.124	€ 100.000
restantkrediet 2025	Zware laptops moderne werkplek	4	€ 75.231	€ 20.000
restantkrediet 2025	Externen laptops moderne werkplek	4	€ 31.628	€ 18.750
restantkrediet 2025	Main Equipment Room (MER)	12	€ 274.120	€ 27.333
Begroting 2026	Thuiswerkvoorzieningen 2026	5	€ 25.000	€ 5.000
Begroting 2026	Telefoons 2026	3	€ 40.000	€ 13.333
Begroting 2026	Laptops & ipads 2026	4	€ 140.000	€ 35.000
Stelpost VVI	ICT Hardware	3 - 5 jaar	€ 5.695.501	€ 1.193.656
Stelpost VVI	ICT Applicaties / software	3 - 5 jaar	€ 878.660	€ 190.556
Stelpost VVI	Facilitaire Zaken	7 jaar	€ 60.506	€ 8.644
			€ 7.577.770	€ 1.612.273
	Investerings 2027			obv prijspeil 2027
Categorie	Omschrijving	Afschr. Termijn	Prijspeil 2027	Afschr In 2028
Stelpost VVI	ICT Hardware	3 - 7 jaar	€ 1.743.299	€ 409.504
Stelpost VVI	ICT Applicaties / software	5 jaar	€ 1.276.516	€ 255.303
			€ 3.019.815	€ 1.074.311
	Investerings 2028			obv prijspeil 2027
Categorie	Omschrijving	Afschr. Termijn	Prijspeil 2027	Afschr In 2029
Stelpost VVI	ICT Hardware	3 - 5 jaar	€ 1.069.910	€ 222.869
Stelpost VVI	ICT Applicaties / software	5 jaar	€ 197.529	€ 39.506
Stelpost VVI	Vastgoedregistratiesysteem WB	5 jaar	€ 114.070	€ 22.814
			€ 1.381.509	€ 285.188
	Investerings 2029			obv prijspeil 2027
Categorie	Omschrijving	Afschr. Termijn	Prijspeil 2027	Afschr In 2030
Stelpost VVI	ICT Hardware	3 - 5 jaar	€ 1.195.292	301.739
Stelpost VVI	ICT Applicaties / software	3 jaar	€ 36.304	12.101
			€ 1.231.596	€ 313.840
	Investerings 2030			obv prijspeil 2027
Categorie	Omschrijving	Afschr. Termijn	Prijspeil 2027	Afschr In 2031
Stelpost VVI	ICT Hardware	3 - 7 jaar	€ 500.232	€ 113.172
Stelpost VVI	ICT Applicaties / software	4 jaar	€ 199.674	€ 49.919
			€ 699.906	€ 163.091

Overzicht Reserves en Voorzieningen

Begroting 2027								
Bedragen x € 1.000	Stand 1-1-27	Toe- voeging	Ont- trekking	Stand 31-12-27		MJR Ultimo 2028	MJR Ultimo 2029	MJR Ultimo 2030
Algemene reserve	234	0	0	234		234	234	234
	234	0	0	234		234	234	234
Bestemmingsreserves								
Beklemde reserve	150	0	-75	75		0	0	0
Projecten	0	0	0	0		0	0	0
Projecten nog in te vullen	98	0	0	98		98	98	98
Inhuurdesk (egalisatie)	0	0	0	0		0	0	0
Budgetoverheveling	0	0	0	0		0	0	0
	248	0	-75	173		98	98	98
Totaal	482	0	-75	407		332	332	332

Baten en lasten programmabegroting

Programma (bedragen x € 1.000)	Lasten 2025	Baten 2025	Saldo 2025	Lasten 2026	Baten 2026	Saldo 2026
Exploitatie						
0. Algemene dekkingsmiddelen	0	19.100	-19.100	0	21.850	-21.850
1. Juridische, Organisatie en Personele zaken	2.961	1.995	967	2.909	715	2.194
2. Informatievoorziening	2.740	218	2.522	2.914	260	2.654
3. Informatie Technologie en Applicaties	8.983	81	8.902	8.992	36	8.956
4. Financiën	2.537	88	2.450	2.451	0	2.451
5. Facilitair en Inkoop	2.887	500	2.387	2.916	18	2.898
6. Directie en staf	2.117	205	1.912	3.597	214	3.383
	22.226	22.186	39	23.779	23.094	685
Reserves						
Onttrekkingen	0	1.523	-1.523	0	685	-685
Toevoegingen	832	0	832	0	0	0
	832	1.523	-691	0	685	-685
Saldo	23.058	23.709	-652	23.779	23.779	0

Programma (bedragen x € 1.000)	Lasten 2027	Baten 2027	Saldo 2027	Lasten 2028	Baten 2028	Saldo 2028
Exploitatie						
1. Juridische, Organisatie en Personele zaken	3.084	737	2.347	3.065	737	2.328
2. Informatievoorziening	3.080	261	2.818	3.080	261	2.818
3. Informatie Technologie en Applicaties	9.546	37	9.509	10.162	37	10.125
4. Financiën	2.570	0	2.570	2.563	0	2.563
5. Facilitair en Inkoop	3.063	18	3.045	3.063	18	3.045
6. Directie en staf	3.322	0	3.322	3.255	0	3.255
0. Algemene dekkingsmiddelen	0	23.866	-23.866	0	24.059	-24.059
	24.664	24.589	75	25.187	25.112	75
Reserves						
Toevoegingen	0	0	0	0	0	0

Programma (bedragen x € 1.000)	Lasten 2027	Baten 2027	Saldo 2027	Lasten 2028	Baten 2028	Saldo 2028
Onttrekkingen	0	75	-75	0	75	-75
	0	75	-75	0	75	-75
Saldo	24.664	24.664	0	25.187	25.187	0

Programma (bedragen x € 1.000)	Lasten 2029	Baten 2029	Saldo 2029	Lasten 2030	Baten 2030	Saldo 2030
1. Juridische, Organisatie en Personele zaken	3.065	737	2.328	3.075	737	2.338
2. Informatievoorziening	3.080	261	2.818	3.080	261	2.818
3. Informatie Technologie en Applicaties	10.246	41	10.205	10.373	41	10.332
4. Financiën	2.556	0	2.556	2.550	0	2.550
5. Facilitair en Inkoop	3.031	18	3.013	3.031	18	3.013
6. Directie en staf	3.180	0	3.180	3.180	0	3.180
0. Algemene dekkingsmiddelen	0	24.101	-24.101	0	24.232	-24.232
Programmatotaal	25.158	25.158	0	25.289	25.289	0

Uitgangspunten begroting

Bij het opstellen van deze programmabegroting zijn de volgende uitgangspunten gehanteerd:

Index prijsontwikkeling

De prijsindexering wordt toegepast conform de door het CPB opgestelde cijfers (prijs overheidsconsumptie, netto materieel (IMOC)) zoals opgenomen in de septembercirculaire 2025. Naast de verwachte prijsindex 2027 van 2,2 %, verwerken we in de begroting 2027 ook de bijstellingen in de indexatie 2025 en 2026 die niet in onze begroting 2026 zijn opgenomen. Ten opzichte van de begroting 2026 is in totaal sprake van een aanpassing van 2,6%.

Loonontwikkeling

Voor de lonen zijn de afspraken uit de laatste cao het uitgangspunt. Deze loopt tot en met maart 2027. Voor het jaar 2027 hanteren we de loonvoet overheid zoals is opgenomen in de septembercirculaire 2025 van 5,1%. De in de huidige cao overeengekomen stijging per 1 januari 2027 valt onder de genoemde 5,1%.

De salariskosten voor de begroting 2027 worden geraamd op basis van de vastgestelde formatie volgens het maximum van de functieschaal.

Opleidingskosten

De opleidingskosten worden geraamd op 2% van de loonsom.

Bijlagen

Bijlage 1 | Overzicht taakvelden

Taakveld	L/B	Begroting 2027
0.4 Overhead	Lasten	24.626
	Baten	24.589
Saldo taakveld 0.4		37
0.5 Treasury	Lasten	38
	Baten	---
Saldo taakveld 0.5		38
0.10 Mutaties reserves	Lasten	---
	Baten	75-
Saldo taakveld 0.10		75-
Saldo begroting 2027		0

Bijlage 2 | Totaaloverzicht maatwerk

	2027	2028	2029	2030
	West Betuwe	West Betuwe	West Betuwe	West Betuwe
Vastgoedregistratie	36.776	36.776	41.158	41.158
Projecten DIV WB	35.926	35.926	35.926	35.926
Totaal	72.702	72.702	77.084	77.084