

Begroting 2026
BEL Combinatie



Dit is een uitgave van de BEL Combinatie
Datum: 7 mei 2025

Zuidersingel 5
3755 AZ Eemnes

Postbus 71
3755 ZH Eemnes

Tel. 14 035
info@belcombinatie.nl

Inhoudsopgave

Inhoudsopgave	3
Voorwoord	4
Leeswijzer	5
Uitgangspunten begroting	6
BEL Combinatie	7
Programma's	9
Programma Dienstverlening.....	10
Programma Algemene dekkingsmiddelen	14
Programma Overhead	15
Paragrafen.....	16
Paragraaf Bedrijfsvoering	17
Paragraaf Weerstandsvermogen en Risicobeheersing.....	21
Paragraaf Onderhoud kapitaalgoederen.....	27
Paragraaf Financiering.....	29
Openbaarheidsparagraaf	33
Overige paragrafen.....	34
Ontwikkeling regulier DVO bijdrage 2026 – 2029	35
Financieel kader na kadernota 2025	36
Financiële Begroting.....	38
Toelichting baten en lasten	39
Incidentele baten en lasten	42
Structurele mutaties reserves	43
Structureel en reëel evenwicht	44
Financiële positie	45
Geprognosticeerde begin- en eindbalans	46
Toelichting geprognosticeerde balans	47
Staat van reserves	48
Investeringsplanning 2026- 2029	49
EMU-saldo	50
Ontwikkelingen Totale DVO Bijdrage.....	51
Algemene ontwikkelingen Gemeentelijke Bijdrage 2026 – 2029.....	52
Maatwerk	54
Ontwikkeling Gemeentelijke Bijdragen	55

Voorwoord

Geachte lezer,

De BEL Begroting 2026 is wederom beleidsarm ingevuld met het oog op de onzekerheid rondom de gemeentelijke financiën en de oproep van onze deelnemende gemeenten om bij elke gemeenschappelijke regeling te kijken naar de uitgaven. In deze BEL begroting zijn naast de loon- en prijsontwikkeling het onderhandelaarsakkoord voor een nieuwe CAO 2025-2027 volledig doorgevoerd. Dit zijn de autonome ontwikkelingen.

Naast de autonome ontwikkelingen ziet de BEL dat het belangrijk is dat, naar aanleiding van eerder gerapporteerde punten uit de managementletter op gebied van ICT, de dreiging van cyberhacking en daarmee de veiligheid van onze data en security op ons netwerk, hierop de noodzakelijke capaciteit en kennis beschikbaar komt. Voor deze noodzakelijke activiteiten wordt een structurele bijdrage gevraagd waarmee we onszelf wapenen tegen digitale dreigingen van buitenaf. Ook is de uitbreiding in deze begroting verwerkt op Openbare Orde en Veiligheid op basis van de eerder door uw raden vastgestelde programmabegrotingen.

Bij de laatste wijziging op de begroting 2025 (4de wijziging) heeft de BEL organisatie een aantal noodzakelijke uitbreidingen gekregen op met name bedrijfsvoering activiteiten. Ook zijn er door de raden zienswijze ingediend waarbij een aantal van die noodzakelijke uitbreidingen niet kunnen plaatsvinden. Gezien de financiële situatie van onze deelnemende gemeenten en de oproep op de uitgaven te letten zullen we niet opnieuw een aanvraag indienen voor deze noodzakelijke uitbreidingen. In het BEL bestuur zal gerapporteerd worden wat het effect is van het niet doorvoeren van de eerder gevraagde noodzakelijke uitbreidingen.

We hebben bij de jaarrekening BEL 2024 kunnen zien dat met een gerichte investering in de verbetering van de interne proces- en risicobeheersing belangrijke stappen gemaakt kunnen worden. We zullen in het vervolg daarvan zien dat, met het effect van de 4e begrotingswijziging en aangevraagde uitbreiding op ICT, de kwetsbaarheid van de BEL organisatie steeds verder wordt verkleind en er langzaam wordt toegewerkt naar een robuuste en flexibele organisatie. Dit zal een continue proces zijn met alle in- en externe ontwikkelingen die jaarlijks op onze organisatie afkomen.

Met onze medewerkers gaat de BEL organisatie de komende jaren nog grote ontwikkelingen doormaken gericht op een goede dienstverlening aan onze deelnemers en daarmee uiteraard zeker ook voor alle inwoners van Blaricum, Eemnes en Laren.

Uiteraard blijven er uitdagingen voor de BEL organisatie. Vanaf 2026 werken we met een nieuw financieel systeem, is office365 geïmplementeerd wat zal bijdragen aan de robuustheid van toegankelijkheid van onze organisatie. Het vergt ook de nodige veranderingen qua werkwijze van onze medewerkers. Daarnaast blijft de organisatie zich inzetten op het aantrekken van personeel in dienst van de BEL organisatie zodat de inhuur steeds verder terugloopt. We slagen erin goede medewerkers aan te trekken, al blijven er functies die moeilijker zijn in te vullen op gebied van financiën en control, ICT en fysiek domein.

Een sterke en gezonde werkorganisatie kan onze inwoners, bedrijven en instellingen qua dienstverlening én uiteraard voor de drie colleges en gemeenteraden van dienst zijn. Zo zijn er voor alle drie de gemeenten weer nieuwe kansen en uitdagingen (na de verkiezingen 2026) die de BEL organisatie graag oppakt met nieuw op te stellen Dienstverleningsovereenkomsten (DVO).

Onze medewerkers zullen weer dagelijks klaar staan om met plezier in het werk, balans in de werkdruk samen te werken aan de opgaven van Blaricum, Eemnes en Laren.

Jan van Midden
PH Financiën

Leeswijzer

De begroting 2026 bestaat uit: het algemene beleid van de BEL Combinatie, de programma's, de paragrafen, de financiële ontwikkelingen, de ontwikkelingen gemeentelijke bijdrage voor de BEL-gemeenten, de financiële begroting en de bijlagen.

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

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

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

Hieronder worden de verschillende onderdelen van de programmabegroting kort beschreven.

BEL Combinatie

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

Programma's

In paragraaf programma's staan per programma de doelstellingen beschreven, evenals de wijze waarop deze doelstellingen verwezenlijkt zullen worden.

Paragrafen

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

Financiële ontwikkelingen begroting 2026

In dit hoofdstuk staan de financiële ontwikkelingen voor de begroting 2026.

Ontwikkelingen gemeentelijke bijdrage BEL-gemeenten

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

Financiële begroting

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

Uitgangspunten begroting

Bij het opstellen van de begroting zijn de meerjarige effecten van de organisatiewijziging niet opgenomen in de begroting 2026 en verder. Het bestuur van de BEL combinatie heeft besloten over 2026 een beleidsarme begroting in te dienen en afhankelijk van de uitkomsten van de meicirculaire van de Minister van Financiën de ruimte te bepalen om door middel van begrotingswijzigingen noodzakelijke beleidsvoorstellen te formuleren voor de komende jaren.

Uitgangspunten voor deze begroting komen voort uit de kadernota 2026. Daarbij is ook de 4e begrotingswijziging 2025, zoals vastgesteld door de gemeenten, verwerkt in deze begroting.

In de kadernota 2026 zijn de ambtenaren-CAO en de algehele prijspeilstijging de belangrijkste factoren die invloed uitoefenen op de wijzigingen in de jaarschijven. We zijn uitgegaan van het recent overeengekomen CAO voorstel dat loopt van 1 april 2025 tot en met 31 maart 2027.

Ontwikkelingen in de CAO:

1. a. Structurele salarisstijging totaal 6,7% plus 35 euro nominaal. De reguliere salarisschalen worden verhoogd met:

- 1 april 2025 een loonstijging van 2%
- 1 oktober 2025 een loonstijging van 1,85%
- 1 januari 2026 het bodem uursalaris 16 euro exclusief schaal A
- 1 januari 2026 35 euro nominaal in de salarisschalen
- 1 juli 2026 een loonstijging van 1,25%
- 1 januari 2027 een loonstijging van 1,6%

b. Correctie van personeelskosten voor woon-werkverkeer, thuiswerkvergoeding en diverse toelagen.

c. Indexering 2026 van 6,7%.

2. De voorgesteld noodzakelijke lokale ontwikkelingen in de begroting 2026, bestaande uit Onontkoombaar en toekomstbestendig belangrijk ontwikkelingen.

Deze uitgaven zijn essentieel om de continuïteit en kwaliteit van de dienstverlening van de BEL Gemeenten te waarborgen en om te kunnen inspelen op structurele behoeften binnen de organisatie en bedrijfsvoering.

3. Ter dekking van deze autonome ontwikkelingen is een verhoging van de deelnemersbijdrage noodzakelijk, waarvoor de deelnemende gemeenten (deels) gecompenseerd worden door het Rijk.

In de begroting 2026 wordt ook het maatwerk van de gemeenten meegenomen. De basis hiervoor is de Dienstverleningsovereenkomst (DVO) 2025 die eind 2024 is opgesteld. Het maatwerk is in deze begroting verwerkt.

BEL Combinatie

Doelstelling

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

Missie:

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

Visie:

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

Kernwaarden:

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

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

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

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

Programma's

Programma Dienstverlening

Algemeen

DIENTSTERLENING AAN INWONERS EN ONDERNEMERS

Naast een gastvrije ontvangst zorgt een hoogwaardige service aan balie, telefoon en online voor een dienstverlening die 'dichtbij voelt'. In 2026 sturen we sturen we aan de hand van het Kwaliteitshandvest VNG om de basisdienstverlening op orde te houden.

Met de basis op orde kunnen we de dienstverlening van BEL combinatie in 2026 verder ontwikkelen, waarbij wij de ambitie uitspreken om tot de top van de gemeentelijke Dienstverleners te horen. Dat betekent dat we onze dienstverlening op het niveau van een top Gemeentelijke Dienstverlener (7,5 of hoger) willen houden. Hiermee volgen we de lijn die de VNG ook adviseert. Dit toetsen wij twee jaarlijks met het landelijk onderzoek: Waar staat je gemeente.

Dienstverlenende websites

Onze inspanningen in 2025 om de websites van de drie BEL gemeenten gebruiksvriendelijker te maken werpen vruchten af. Met een nieuw ontwerp, verbeterde navigatie en rekening houden met de manier waarop inwoners op onze websites antwoord zoeken op hun vraag, vinden inwoners nu nog eenvoudiger de digitale weg, waarmee de toegankelijkheid van onze diensten verbetert. Hiermee is de omslag gemaakt van informerende naar dienstverlenende websites die we blijven actualiseren op steeds betere vindbaarheid van antwoorden die inwoners via de websites stellen.

Bij het optimaal vormgeven van onze Dienstverlening leggen we de focus op de wensen van onze inwoners en ondernemers. Daarbij richten wij ons op de belangrijkste dienstverleningsaspecten. Het gaat dan onder meer om: goed vindbare en begrijpelijke informatie, eenvoudig simpel en makkelijk contact, meedenken en oplossingsgericht zijn. Maar ook om vertrouwen en veilige dienstverlening.

Inwoners en ondernemers hechten er waarde aan dat gemeente toegankelijk is op een manier die past bij de situatie. Naast het aanbieden van meer digitale diensten en producten zorgen we er ook voor dat de inwoner zich via elke communicatiekanaal gehoord, geholpen en welkom voelt.



Meldingen Openbare Ruimte goed opgepakt

De Meldingen Openbare Ruimte (MOR) worden snel opgepakt. We zorgen dat het voor inwoners duidelijk is of een melding nog in behandeling is. Ontwikkeling die in 2026 plaatsvindt is een nog duidelijkere koppeling tussen melding en afhandeling. Afhandeling betekent soms ook dat een nieuw object is besteld. Hier willen we inwoners dan ook van op de hoogte stellen (soms is er wachttijd na melding). We willen blijven werken aan

efficiëntere processen en betere coördinatie die zullen zorgen voor een snellere en effectievere afhandeling van meldingen, die bijdragen aan verbetering van de leefomgeving van onze inwoners en een tevreden dienstverlening op dit gebied.

De gemeente komt naar u toe

We organiseren in het kader van participatie naast inloopavonden ook ontmoetingen op straat. We gaan daar in gesprek met inwoners en ondernemers in gesprek over thema's die spelen in de leefomgeving. De input uit de gesprekken nemen we mee voor visie ontwikkeling voor de drie gemeenten.

Verbeterde bereikbaarheid Klantcontactcentrum

De directe bereikbaarheid van het KCC wordt voortdurende gemeten.

Bij een onafhankelijk bereikbaarheidsonderzoek, medio 2023, was de bovengemiddeld goede score aanleiding voor het verhogen van de servicenorm.

De servicenorm, voor het percentage gesprekken opgenomen binnen 30 seconden, werd verhoogd van 75% naar 80%. Het KCC scoort sinds 2024 tussen de 75 – 84 %. Structureel boven de 'oude' norm. Maar niet alle maanden boven de 80%. Hierbij is de invloed van de 'paspoortpiek' duidelijk zichtbaar.

De doorontwikkeling van de telefonische dienstverlening bij het KCC is onder meer vorm gegeven door trainingen klant- en servicegericht Telefoneren. Daarnaast zijn er acties uitgezet om de kennisbank van het KCC te actualiseren zodat informatie sneller beschikbaar is en doorverbinden minder nodig is.

Versterking BEL Combinatie

In het jaar 2026 zal de uitvoering van de Meerjarenontwikkelnota 2023-2026 verder gestalte krijgen. Deze nota geeft richting aan een stabiele en toekomstbestendige BEL Combinatie. De structurele effecten van de Meerjarenontwikkelnota zijn verwerkt in de meerjarenbegroting. Er is met name geïnvesteerd in uitbreiding van formatie op taken in de primaire processen. Zoals ook in de vorige begroting omschreven zijn niet alle wensen gehonoreerd.

Met name op HRM, ICT, Financiën, Services en Informatiebeheer ziet de BEL organisatie dat versteviging noodzakelijk is om de doelstellingen van de vier ontwikkelrichtingen te realiseren.

Vier ontwikkelrichtingen

Inhoudelijk kent de Meerjarenontwikkelnota vier ontwikkelrichtingen- en doelen:

- De basis op orde hebben en houden ("in één keer goed")
- Efficiënte en resultaatgerichte prestaties (met realistische en haalbare planningen)
- Veilig en betrouwbaar
- Dichtbij inwoners (dienstbaar aan de samenleving en dichtbij).

We voeren deze ontwikkelrichtingen uit in een professionele, transparante relatie tussen bestuur en uitvoeringsorganisatie in een open cultuur. Daarbij worden in overleg keuzes gemaakt. De financiële situatie van de deelnemende gemeenten noopt ook de BEL organisatie goed te kijken naar haar uitgaven. Dat vraagt creativiteit, flexibiliteit en soms ook keuzes maken.

Dat willen we blijven doen volgens het principe van de lerende organisatie. Hierdoor zijn we in de toekomst minder kwetsbaar bij nieuwe ontwikkelingen.

Dit brengt mee dat organisatieontwikkeling een structureel onderdeel van ons werk vormt. Er is dan ook brede aandacht voor leren en ontwikkelen, samenwerken en verbeteren van ons werk. Juist door gezamenlijke bijeenkomsten rondom thema's investeren wij in kennis delen, elkaar leren kennen en aandacht voor elkaar.

Samenwerken

Het jaar 2026 staat in teken van samenwerken, het leveren van een betrouwbare dienstverlening en verdere ontwikkeling op de vier ontwikkelrichtingen. Om dit mogelijk te maken gaan we met name investeren in de ICT middelen. Met de uitrol van office 365, met daarbij ook veel koppelingen naar andere systemen gaan we het werk efficiënter inrichten, de samenwerking in hybride vorm verbeteren en informatie gemakkelijker ontsluiten. Doel blijft om een goede werkgevers te zijn die medewerkers aan ons bindt en blijft boeien. Daardoor kunnen we in een prettige en efficiënte werkomgeving onze inwoners gastvrij ontvangen en hiervoor de juiste dienstverlening bieden.

OGON

In onze organisatieontwikkeling is ook het Opdrachtgever – Opdrachtnemerschap (OGON) opgenomen. Er zijn verschillende situaties waarbij OGON-relaties een rol spelen. Bijvoorbeeld de relatie met bestuur, maar ook met externe partijen.

In 2026 was onze nieuwe organisatiestructuur een ruim jaar geïmplementeerd. Dit heeft de rol van afdelingsmanager teruggebracht. Daarmee is een duidelijk aanspreekpunt op de verschillende disciplines ontstaan om bestuurlijk ambtelijke samenwerking en het opdrachtgever en opdrachtnemerschap tussen de BEL Combinatie en de 3 gemeenten onder de aandacht te houden. Daarnaast hebben zij primaire taken als de afdelingsfinanciën op orde houden, P&C cyclus goed uitvoeren, integraal handelen, de verbonden partijen als aandachtsgebied, doorontwikkeling van de afdelingen en aanspreekpunt voor de DVO. De teamleiders hebben hun focus primair op de medewerkers (gemiddeld 25 tot 30 personen) en de dagelijkse aansturing. In 2026 zal ook een evaluatie komen op de pilot van deze nieuwe managementlaag.

P&C-cyclus

De planning & control cyclus (P&C) behoeft doorlopend aandacht. We hebben stappen gezet, bijvoorbeeld door het standaardiseren en beschrijven van processen. In 2026 wordt een nieuw financieel systeem geïntroduceerd en werken we verder om de cyclus robuust en minder afhankelijk te maken van de ervaring van

enkele medewerkers. De uitdaging blijft hoe het complexe proces van 4 P&C stromen en de kenmerkende lokale wensen in rust binnen de gestelde termijnen te organiseren. Hier zal nog aandacht naar toe gaan.

HRM

HRM is een belangrijk ontwikkelgebied in het programma VIBE. Uiteindelijk zijn het immers onze medewerkers die de gemeentelijke ambities moeten realiseren. In 2025 hebben we ingezet op diverse thema's, waaronder terugdringen van verzuim, inzetten op werkdruk en balans waar we in 2026 de resultaten van zullen zien. We gaan door met het project arbeidsmarktcommunicatie, waarmee we ons steeds beter positioneren op de arbeidsmarkt. Ook het medewerkersonderzoek (uit 2023) krijgt periodiek een vervolg eind 2025. Speerpunt in 2026 is de strategische personeelsplanning om zo meer inzicht en controle te hebben over onze personele bezetting in relatie tot de gestelde opgaven en dienstverlening. Daarnaast wordt ingezet op het terugdringen van inhuur en vervangen door vaste krachten.

Tot slot

Bij de totstandkoming van de Meerjarenontwikkelnota spraken we met de gemeenteraden af dat we de resultaten blijvend monitoren. Tweemaal per jaar informeren we de raden hierover in een raadsbrede bijeenkomst waarin de projecten en ontwikkelingen van de BEL organisatie centraal staan.

Wat gaat het kosten?

Dienstverlening	Realisatie 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
Lasten	15.677.402	14.186.012	14.487.204	14.832.185	14.832.185	14.832.185
Baten	-2.637.386	-94.000	-99.561	-99.561	-99.561	-99.561
Saldo	13.040.016	14.092.012	14.387.643	14.732.624	14.732.624	14.732.624

Programma Algemene dekkingsmiddelen

Algemeen

Het programma van de algemene dekkingsmiddelen bestaat uit de DVO-inkomsten vanuit de BEL-gemeenten en het saldo op de gerealiseerde rentelasten. De maatwerkbijdragen van de BEL-gemeenten zijn niet opgenomen onder algemene dekkingsmiddelen, omdat deze gealloceerd worden aan specifieke taken. Deze inkomsten staan op de kostenplaatsen van de betreffende teams en worden meegenomen in het programma dienstverlening. In onderstaand staatje zijn de dekkingsmiddelen weergegeven. De rentecomponent is voor 2026 gelijk gesteld aan de begroting 2025, omdat de renteontwikkeling van dag tot dag kan verschillen.

Wat gaat het kosten?

Algemene dekkingsmiddelen	Realisatie 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
Lasten	179.271	131.386	128.819	125.897	102.229	102.229
Baten	-27.452.765	-28.984.445	-31.068.759	-31.444.480	-31.420.812	-31.420.812
Saldo	-27.273.494	-28.853.059	-30.939.940	-31.318.583	-31.318.583	-31.318.583

Programma Overhead

Algemeen

Het BBV schrijft voor dat gemeenschappelijke regelingen verplicht zijn om de overhead apart te verantwoorden. In onderstaand overzicht is de specifieke overhead weergegeven. Onder de overhead vallen alle kosten die niet direct bij de productieve teams thuishoren. Grofweg zijn dat de salarislasten van de ondersteunende teams, de ICT-kosten, huisvestingskosten en de facilitaire kosten.

Wat gaat het kosten?

Overhead	Realisatie 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
Lasten	14.742.524	15.203.998	16.826.179	16.635.041	16.635.041	16.635.041
Baten	-1.052.690	-442.950	-273.882	-49.082	-49.082	-49.082
Saldo	13.689.834	14.761.048	16.552.297	16.585.959	16.585.959	16.585.959

Paragrafen

Paragraaf Bedrijfsvoering

Algemeen

De paragraaf bedrijfsvoering richt zich op: Bedrijfsvoering, HR, IT en facilitaire zaken.

- In 2026 wordt hard gewerkt aan de ontwikkeldoelstellingen:
 - "basis op orde en verbetering van de bedrijfsvoering";
 - efficiënte en resultaatgerichte prestaties (met realistische en haalbare planningen);
 - verdere verbetering van de P&C cyclus voor de gemeenten en de BEL Combinatie (waarbij ook gekeken wordt naar versimpeling van het proces);
 - in gebruik name van een nieuw financieel pakket met o.a. een verplichtingenadministratie. Dit heeft grote positieve impact op de financiële administratie en rechtmatigheid en het inzicht in de financiële situatie van elke gemeenten en de BEL.
- Naast het monitoren en bijsturen van ziekteverzuim blijven we inzetten op het boeien, binden en ontwikkelen van de medewerkers. Om een aantrekkelijk werkgever te willen zijn zal goed gekeken worden naar de balans van onze medewerkers werk/privé. Daarom zullen we met regelmatige surveys meten hoe het met onze medewerkers en daarmee ook met de BEL gaat. Doel hierbij is tevreden medewerkers en een lager verzuim.
Het verzuim is nog altijd (te) hoog binnen de BEL. Helaas gaat het vaak om niet beïnvloedbare omstandigheden. Daar waar de omstandigheden beïnvloedbaar zijn om het verzuim te reduceren zal dit worden opgepakt.
- Er wordt binnen de budgettaire kaders gewerkt en willen wij voldoen aan de wensen van flexibel werken en een passende werkomgeving. Indien maatregelen nodig zijn dan nemen we die binnen de gestelde kaders. Daarnaast wordt er geïnvesteerd in nieuwe ICT faciliteiten van zowel hardware als software. Dit draagt bij aan de doelstelling om een toekomstbestendige werkgever te worden.

HRM

In 2026 hebben we grip op de drie barometers die ons het meeste vertellen over de gezondheid van onze organisatie: verloop, verzuim en medewerkerstevredenheid. Deze barometers signaleren verstoringen binnen de BEL Combinatie – frictie in ons ecosysteem van mensen, manier van (samen)werken en de manier waarop we als organisatie zijn ingericht.

Ons doel is helder:

- **Verloop omlaag**, omdat mensen blijven wanneer het werk klopt, zowel inhoudelijk, relationeel als in betekenis.
- **Verzuim omlaag**, omdat we eerder signaleren, beter zorgen, en een werkomgeving creëren met een goede werk/privé balans.
- **Medewerkerstevredenheid omhoog**, omdat mensen zich gezien en serieus genomen voelen, het werk aansluit op wie ze zijn en wat ze kunnen bijdragen.

Dit zijn geen drie losse doelen, maar een spiegel: ze laten ons zien of we onderweg zijn naar een organisatie waar mensen tot hun recht komen, waar het vanzelfsprekend is om te willen blijven.

Formatie per domein	2025 primair	2025 gewijzigd *1	2026	verschil
Directie	10,0	10,0	10,0	-
Fysiek	57,2	48,5	48,4	-0,0
Samenleving	27,6	24,8	25,8	1,0
*2 Publiek (vanaf 2025 incl.OOV)	22,3	34,5	37,6	3,0
Bedrijfsvoering	58,2	63,6	64,1	0,5
Buitenruimte	47,9	48,3	48,2	-0,0
Totaal formatie in Fte	223,2	229,7	234,1	4,4

*1 In de gewijzigde formatie 2025 is vooral de 4e begrotingswijziging oorzaak van de vermeerdering fte's bij met name Bedrijfsvoering.

*2 toevoeging 3 fte OOV medewerkers in lijn met gemeentelijke begrotingen 2025.

In de gewijzigde begroting 2025 is ook een verschuiving zichtbaar van OOV&BOA medewerkers van Fysiek en Samenleving naar Publiek.

Gezien de verstoringen in ons ecosysteem (gebaseerd op het ziekteverzuim, het verloop en de medewerkerstevredenheid) blijven we sterk aansturen op projecten die minstens één van de drie kernaspecten van ons ecosysteem (Mens – Organisatie – Cultuur) versterken. Wij geloven dat dit de algehele *flow* tussen deze kernaspecten ten goede komt. Dit zal resulteren in een positief resultaat op het ziekteverzuim, het verloop, de medewerkerstevredenheid en bijdragen aan de stabiliteit en toekomstbestendigheid van onze organisatie.

We herkennen 4 categorieën en hieronder noteren we enkele voorbeelden van projecten:

Mens

Projecten die direct bijdragen aan het potentieel, de inzetbaarheid en het welzijn van medewerkers.

- **Strategisch Personeelsmanagement** - Anticipeert op ontwikkeling, inzetbaarheid en toekomstbestendigheid.
- **Ontwikkeling HR Team** - Versterkt het vermogen van HR om mensen en leiders te ondersteunen.
- **Pulsonderzoeken** - Signaleert realtime hoe medewerkers zich voelen en waar interventie nodig is.
- **Verzuim** - Richt zich op welzijn en het herstellen van duurzame inzetbaarheid.
- **Recruitment** - Richt zich op het aantrekken van de juiste mensen in de juiste rollen. Linkt direct aan SPP én aan behoud.

Organisatie

Projecten die zorgen voor structuur, rolduidelijkheid, informatievoorziening en besluitvorming.

- **HR Dashboard** - Geeft leiders inzicht wat er gebeurt op p-gebied en waar sturing nodig is.
- **Onderhoud functiehandboek** - Zorgt voor heldere functieomschrijvingen en loopbaanstructuur.
- **HR 21** - Maakt een overstap naar een generieke methodiek die consistentie en effectiviteit in de organisatie brengt.

Cultuur

Projecten die samenwerking, leiderschap en gedrag beïnvloeden.

- **Hybride werken** - Raakt aan samenwerking, autonomie, vertrouwen en leiderschap.
- **MS365** - Ondersteunt hybride werken én verandert de manier van samenwerken en communiceren.
- **MD-traject** - Ontwikkelt teamleiders individueel en als team.
- **Op maat gemaakt ontwikkelprogramma voor teams** - Input vanuit de pulsonderzoeken

IT en faciliteiten

Op het gebied van IT en faciliteiten staat 2026 met name in het teken van:

1. Verdergaande uitwerking van de digitale werkplek door het hybride werken meer vorm te geven. Dit zal onder andere bestaan uit de implementatie en integratie van nieuwe ICT hardware in vergaderruimtes en vervanging van diverse hardware (zoals bv. wifi routers, printers e.d.)
2. Hiernaast wordt ingezet op de vervanging van diverse hardware (met name telefoons en tablets) die end of life zijn en niet meer adequaat ondersteund worden.
3. Diverse grote aanbestedingstrajecten, zoals voor het RIS en ons zaakstelsel Corsa
4. Ingebruikname van het nieuwe software voor team Financiën en Control.
5. Verdere uitvoering van het project huisvesting, dat zich in 2026 met name zal richten op het verrichten van onderhoud aan de binnenzijde van het BEL-kantoor en de Werf.

Rechtmatigheidsverantwoording

De rechtmatigheidsverantwoording (RMV) is vanaf het verslagjaar 2023 ingevoerd. We hebben zowel in het jaar 2023 als in 2024 een goede werkwijze en aanpak om te komen tot een RMV. Dit is ook bevestigd door de externe accountant in het accountantsverslag bij de jaarrekeningen. We zetten dit voort in 2025 e.v. en voeren verbeteringen door met de organisatie om begrotingsrechtmatigheden en aanbestedingsonrechtmatigheden te voorkomen. In 2026 zal de nadruk worden gelegd op:

1. Het doorontwikkelen van de zomernota, de slotwijziging en de tijdige verwerking hiervan.
2. Het invoeren van een standaard verplicht advies van team Inkoop.
3. Verscherping en betere monitoring van het contractenregister, zodat een signalering komt dat contracten aflopen en tijdig opnieuw aanbesteed moet worden.

Paragraaf Weerstandsvermogen en Risicobeheersing

Algemeen

De deelnemende gemeenten zijn, op grond van de gemeenschappelijke regeling, gezamenlijk verantwoordelijk voor de financiële situatie bij de gemeenschappelijke regeling en voor mogelijke tekorten of financiële tegenvallers.. Het weerstandsvermogen is het vermogen om niet-begrote uitgaven van de BEL te dekken. Door het verstrekken van betrouwbare informatie betreffende de totstandkoming van het weerstandsvermogen is het BEL-bestuur in de positie, waarin een afweging van de financiële gevolgen van risico's bij besluitvorming van nieuw beleid wordt meegewogen.

Onderstaande onderdelen zijn op grond van het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) verplicht om in deze paragraaf op te nemen:

- het beleid voor de weerstandscapaciteit en de risico's;
- een inventarisatie van de risico's;
- een inventarisatie van de weerstandscapaciteit.

Daarnaast dienen de volgende verplichte kengetallen te worden opgenomen:

- de netto schuldquote;
- de netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen;
- de solvabiliteitsratio;
- de structurele exploitatieruimte;
- de grondexploitatie (niet van toepassing voor BEL Combinatie);
- de belastingcapaciteit (niet van toepassing voor BEL Combinatie).

Beleid inzake weerstandscapaciteit en de risico's

Beleid weerstandscapaciteit

De BEL Combinatie is een gemeenschappelijke regeling, daarmee zijn de deelnemende gemeenten automatisch gezamenlijk aansprakelijk voor de financiële resultaten van het samenwerkingsorgaan, inclusief de risico's en financiële tegenvallers. De gemeenten zouden hun aandeel in deze risico's binnen hun weerstandsvermogen op moeten vangen. Een dergelijke constructie is vanuit praktisch oogpunt niet gewenst, omdat het "bijspringen" van de deelnemers bij onvoorziene omstandigheden de nodige gevolgen heeft. Zodra zich een onverwachte situatie voordoet leidt dit tot een (tussentijds) verzoek van de BEL Combinatie aan de deelnemers om extra financiële middelen. Alle deelnemers moeten dan een besluit laten nemen door de gemeenteraad, omdat deze organen over het budgetrecht beschikken. Om enigszins zelfstandig de financiële gevolgen van risico's op te kunnen vangen, zal de BEL Combinatie moeten beschikken over een eigen weerstandscapaciteit. Het nadeel van een algemene reserve bij de BEL Combinatie is dat de deelnemers niet zelf over deze middelen kunnen beschikken. Daarom wordt de omvang van de algemene reserve beperkt gehouden, maar wel voldoende om de meeste normale bedrijfsrisico's op te kunnen vangen. In de Nota Risicomanagement en weerstandsvermogen Blaricum, Eemnes, Laren en BEL Combinatie is vastgelegd dat vanaf 1 januari 2022 het maximumniveau van de Algemene Reserve € 600.000,- is. Daarboven wordt de reserve afgeroomd naar de gemeenten.

Beleid risico's

De belangrijkste doelstellingen van het risicomanagementbeleid zijn:

- Het vooraf inzichtelijk maken van de risico's die de BEL Combinatie loopt zodat bij besluitvorming daarmee bewust rekening wordt gehouden.
- Het stimuleren en vergroten van het risicobewustzijn van de organisatie.
- Voorkomen dat het optreden van risico's een negatief effect heeft op het uitvoeren van het beleid en daarmee het realiseren van de doelstellingen van de BEL Combinatie.
- Het voldoen aan de wettelijke vereisten rondom weerstandsvermogen en risicobeheersing die in het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) vast liggen.

- Het vastleggen van de methodiek en richtlijnen/normen voor het bepalen van het benodigde Weerstandsvermogen.

De inventarisatie van de risico's vindt plaats bij de jaarrekening en bij de begroting. Hieronder staan de huidige berekening van de risico's, de benodigde weerstandscapaciteit en de aanwezige weerstandscapaciteit.

Voor de inventarisatie wordt gebruik gemaakt van een systematiek die vergelijkbaar is met de vorige begroting. Hiermee worden kans en de omvang van het risico bepaald. De inventarisatie van de risico's gebeurt bij de jaarrekening en bij de begroting. Hieronder staan de huidige berekening van de risico's, de benodigde weerstandscapaciteit en de aanwezige weerstandscapaciteit.

Risico-inventarisatie

In onderstaand overzicht worden alle risico's met een geschat financieel effect van € 20.000 of meer genoemd en toegelicht. Het gaat hier om de risico's die bekend zijn op het moment van aanbieden van de jaarrekening. Hierbij wordt aangegeven of een risico structureel aanwezig is of een incidenteel risico dat maar één keer kan optreden.

Voor de uiteindelijke risicoscore (= kans x gevolg), gaan we uit van de volgende classificatie. Het eerst staatje gebruiken we om de kans in te schatten en het tweede om de financiële omvang te bepalen. Voor het berekenen van die omvang gaan we dan uit van het gemiddelde bedrag van een klasse.

Klasse	Referentiebeeld	%
1	1x per 10 jaar of meer	10%
2	1x per 5 - 10 jaar	30%
3	1x per 2 - 5 jaar	50%
4	1x per 1 - 2 jaar	70%
5	1x per jaar	90%

Klasse	Financieel gevolg
1	X < €20.000
2	€20.000 > X < €50.000
3	€50.000 > X < €100.000
4	€100.000 > X < €200.000
5	€200.000 > X

Risico's werkorganisatie BEL Combinatie

Risico's werkorganisatie BEL Combinatie						
nr	Risico	Risico-score	Financieel gevolg	%	Risico-score	
					Structureel	Incidenteel
1	Uittreding gemeente	nihil	7.000.000			PM
2	Daling algemene uitkering	1	500.000	10%	€ 50.000	
3	Prijsstijgingen	3	35.000	50%	€ 17.500	
4	Faillissement leveranciers	3	35.000	50%	€ 17.500	

5	Ziekteverzuim	3	150.000	50%	€ 75.000	
6	Inhuurbudget	3	100.000	50%	€ 50.000	
7	Opleidingsbudget	4	50.000	70%	€ 35.000	
8	Voormalig personeel	4	50.000	70%	€ 35.000	
9	Privacy, datalekken	3	20.000	50%	€ 10.000	
10	Hackers	3	1.000.000	50%	€ 500.000	
11	Uitval ICT voorzieningen	3	150.000	50%	€ 75.000	
12	Uitval stroomvoorzieningen	3	75.000	50%	€ 37.500	
13	Financiële fraude	3	35.000	50%	€ 17.500	
14	Identiteitsfraude	2	35.000	30%	€ 10.500	
Totaal					930.500	

Toelichting

Uittreding deelnemende gemeenten

Op grond van artikel 25 (over uittreding) van de Gemeenschappelijke Regeling BEL Combinatie kan het college van burgemeester en wethouders van elke BEL-gemeente, na vooraf verkregen instemming van de gemeenteraad van desbetreffende gemeente, besluiten de deelneming aan de gemeenschappelijke regeling op te zeggen. Een dergelijk besluit kan voor de eerste keer worden genomen zes jaar na het besluit tot deelname aan/toetreding tot deze GR.

Dit risico is zeer laag door ingebouwde bestuurlijke mechanismen. Daarnaast is het politiek-bestuurlijke klimaat binnen de BEL-gemeenten gericht op continuerende samenwerking. Het financiële effect is gering, doordat de daadwerkelijke uittreding pas twee jaar na het jaar van besluitvorming in werking treedt. Het betreffende risico wordt ook als niet heel groot beoordeeld, doordat de consequenties van uittreding voor de uittredende BEL-gemeente aanzienlijk zijn en om die reden niet snel genomen zal worden.

Daling algemene uitkering

Vanaf het jaar 2026 krijgen gemeenten onvoldoende geld van het rijk om hun taken uit te voeren. Het kabinet kort het gemeentefonds dan met maar liefst € 2,4 miljard. We noemen dat niet voor niets het ravijn, omdat 75% van de gemeenten dan in de rode cijfers terecht komt. De werkorganisatie is afhankelijk van de middelen van de gemeenten en die zijn weer in grote mate afhankelijk van middelen waarvan de Algemene Uitkering het belangrijkste is. Daarin kunnen schommelingen optreden. Doorgaans is tijdig bekend wanneer de middelen naar beneden (boven is geen probleem) worden bijgesteld, zodat we de lasten daarop kunnen aanpassen.

Prijsstijgingen

Risico dat prijzen meer stijgen dan geraamd. Voor de inflatie wordt van tevoren een stelpost opgenomen in de begroting op basis van een geschatte prijsstijging (weging consument en overheidsprijzen). Het kan zijn dat die index in afzonderlijke gevallen toch onvoldoende is. In het lopende jaar kan dit een tekort opleveren, maar uiteindelijk kan het in volgende begrotingen worden rechtgezet en dus alleen incidenteel een nadeel opleveren.

Faillissement leveranciers

In het verleden hebben we nog steeds geen last gehad van faillissementen van leveranciers. Voor de meeste goederen en diensten kunnen we vrij snel een vervanger vinden. Alleen bij unieke producten die ook nog eens bedrijf kritisch zijn, is er kans op problemen. Met name kan dan gedacht worden aan software applicaties en de bijbehorende hardware.

Ziekteverzuim

Het ziekteverzuim stijgt de laatste jaren en vormt een risico voor de continuïteit en kwaliteit van de bedrijfsvoering.

Inhuurbudget

De BEL Combinatie huurt extern personeel in om drie verschillende redenen: ziektevervangende, vacaturevervangende en projecten.

Voor vacaturevervangende geldt dat dit plaatsvindt binnen de geplande loonsom. Deze inhuur wordt dus gedekt uit vacatureruimte. De voortgang van het personeelsbudget wordt door teamleiders bewaakt met een p-rapportage, waardoor er kan worden gestuurd om binnen de grenzen te blijven. In 2024 is er een start gemaakt alle inhuur te screenen op wet DBA en zijn acties ondernomen om inhuur in dienst te nemen dan wel inhuur af te laten lopen.

Opleidingsbudget

Door intensief HRM-beleid is er de laatste jaren meer beweging gekomen. Er liggen vaak latente vraagstukken rond duurzame inzetbaarheid aan ten grondslag op het gebied van loopbaan, gezondheid, balans werk-privé of levensfase. Het is belangrijk dit te adresseren. Opleidingen en trainingen zijn essentiële instrumenten in de beoogde ontwikkeling van medewerkers en van de organisatie. Ook draagt het bij aan het duurzaam inzetbaar houden van medewerkers. Mobiliteit hoort bij een wendbare organisatie. Dit komt niet alleen de medewerker, maar ook de kwaliteit van de organisatie ten goede.

Verplichtingen voormalig personeel

Voor voormalig personeel worden kosten gemaakt voor, bijvoorbeeld loopbaantrajecten en vaststellingsovereenkomsten (VSO's). Deze kosten zijn lastig vooraf te begroten. De afspraak, zoals ook vastgesteld in de Nota Risicomanagement en weerstandsvormen Blaricum, Eemnes, Laren en BEL Combinatie (2022), is dat de gemeenten deze meerkosten voor hun rekening nemen.

Privacy & datalekken

Aansprakelijkheid stelling

Het niet nakomen van de AVG (Algemene Verordening Gegevensbescherming) kan schade veroorzaken. De gemeente kan op basis van de AVG en het Burgerlijk Wetboek aansprakelijk worden gesteld voor deze schade. In de praktijk zal de gemeente niet altijd volledig voldoen aan de AVG. Dit komt doordat kwetsbaarheden ontstaan omdat wij bepaalde zaken niet weten of kunnen voorspellen zoals datalekken, ontoereikende procedures, vergissingen of kwade (criminele) opzet ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens. Deze aansprakelijkheidstelling kan zowel door individuele betrokkenen als door een collectief worden ingediend. De collectieve aansprakelijkheidsstellingen lijken toe te nemen. Door het opstellen en implementeren van een privacybeleid en privacy/security by design is het mogelijk om de kans klein te houden en/of verder te verkleinen.

Boete

Op basis van artikel 83 van de AVG heeft de Autoriteit Persoonsgegevens de mogelijkheid om boetes op te leggen als een verwerkingsverantwoordelijke niet conform de AVG persoonsgegevens verwerkt. De kans op datalekken is afhankelijk van de staat van de beveiliging en het niveau van volwassenheid op het gebied van privacy.

Hackers

Het gevaar van hackers die een ransomware aanval plaatsen is aanwezig in de wereld van vandaag. Cybersecurity raakt niet alleen lokale overheid, maar alle sectoren. Implementatie en uitvoering van een goed informatieveiligheidsplan en cybersecurity plan kan het risico mitigeren.

Uitval ICT voorzieningen

De uitval van ICT voorzieningen kan verschillende oorzaken hebben, zoals hackers en uitval servers bij de leverancier. Met de leveranciers van bedrijfskritische applicaties zijn er afspraken (leveranciersmanagement) gemaakt in een SLA. Die zijn per leverancier anders maar spreken wel over financiële compensatie als de afspraken niet gehaald worden.

Uitval stroomvoorziening

De stroomvoorziening van ons pand loopt via een wijkkast die zich op ons eigen terrein bevindt (technisch gezien geen wijkkast want hij voedt alleen ons pand) waar toch wel één keer per jaar de hoofdschakelaar van omgezet is, meestal na kortsluiting. Het risico is vrij hoog, maar de onderbreking is meestal van korte duur. Als beheersmaatregel heeft Burgerzaken de mogelijkheid om uit te wijken naar Blaricum en al het verdere personeel kan thuiswerken.

Financiële fraude

Financiële fraude kan zich uitstrekken van een onjuiste factuur naar een te hoge subsidie verantwoording, naar een onjuiste betaling van een onkosten declaratie. Het kan dus voorkomen in diverse processen. We werken aan een frauderisico analyse (FRA) en met een FRA in combinatie met de verbijzonderde interne controles, waarin de FRA getoetst wordt, kan dit risico gemitigeerd worden.

Identiteitsfraude

Criminele organisaties maken graag gebruik van een valse identiteit. Dit vormt een risico bij de aanvraag of wijziging van identiteitspapieren. Om ons te weren tegen deze vorm van fraude is het protocol ID fraude geactualiseerd. Tevens zijn alle medewerkers opgeleid op het herkennen van ID fraude en is er extra geïnvesteerd in middelen om ID fraude te voorkomen. Hoewel de schade voor ons niet direct financieel is, kan het wel financieel worden wanneer we aansprakelijk worden gesteld voor vervolgschade wanneer we nalatig zijn geweest.

Benodigd weerstandscapaciteit

Algemene reserve

De algemene reserve vormt onze weerstandscapaciteit. De stand van de algemene reserve is per 1 januari 2025 € 235.162. De stand van de bestemmingsreserves is per 1 januari 2026 € 612.978. De BEL Combinatie heeft hiermee een beschikbare weerstandscapaciteit van € 848.140.

Ratio weerstandsvermogen BEL Combinatie

Zetten we de weerstandscapaciteit af tegen het benodigde weerstandsvermogen van € 930.500 dan heeft de BEL Combinatie een ratio weerstandsvermogen van 0,91 dit een forse stijging t.o.v. begroting 2025. De classificatie van de weerstandsratio is hiermee gestegen van ruim onvoldoende naar matig (bijna voldoende). Mochten grotere risico's optreden dan zal de BEL Combinatie zich, indien nodig, beroepen op de BEL-gemeenten.

Weerstandsvermogen (bedragen in €)	2025	2026
Algemene reserve per 1 januari	€ 235.162	€ 235.162
Bestemmingsreserves	€ 325.532	€ 612.978
Beschikbare weerstandscapaciteit	€ 560.694	€ 848.140
Benodigde weerstandscapaciteit	€ 1.090.500	€ 930.500
Ratio weerstandsvermogen	0,51	0,91

Financiële kerngetallen

Ratio weerstandsvermogen BEL Combinatie

De BEL Combinatie heeft een ratio weerstandsvermogen van 0,91, bijna een verdubbeling van de ratio ten opzichte van de begroting 2025. De beschikbare algemene reserve van 235.162 bevindt zich onder het maximum niveau van € 600.000,-. Theoretisch is de beschikbare weerstandscapaciteit net onvoldoende om de geïnventariseerde en eventuele substantiële risico's zelf op te vangen. Mochten grotere risico's optreden dan zal de BEL Combinatie zich, indien nodig, beroepen op de BEL-gemeenten.

Kengetallen	Realisatie	Begr. 2025	Begroting	Begroting	Begroting	Begroting
	2024	voor wijz.	2026	2027	2028	2029
1 Netto schuldquote	68,6%	77,7%	52,6%	50,6%	48,7%	46,5%
2 Netto schuldquote gecorr. voor alle leningen	68,6%	77,7%	52,6%	50,6%	48,7%	46,5%
3 Solvabiliteitsratio	3,6%	1,0%	3,7%	3,7%	3,7%	3,7%
4 Structurele exploitatieruimte	1,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Paragraaf Onderhoud kapitaalgoederen

Algemeen

Voor de paragraaf onderhoud kapitaalgoederen is alleen het onderdeel 'gebouwen' van toepassing.

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

Voor financiering van de uitvoering van het meerjarenonderhoud is door de BEL Combinatie gekozen voor de componentenbenadering. De afzonderlijke delen van het gebouw worden dan apart geactiveerd wanneer ze worden vervangen. De activeringsgrens ligt op € 10.000. Daaronder worden de uitgaven direct in de exploitatie als lasten opgenomen. Voor bedragen boven de € 10.000 worden kredieten aangevraagd.

BEL kantoor

BEL-gebouwen	2026	2027	2028	2029
Zuidersingel 5 BEL-kantoor	€ 202.471	€ 44.495	€ 140.462	€ 534.843
Zuidersingel 2 Gemeentewerf	€ 127.613	€ 10.155	€ 188.021	€ 121.246
Totaal	€ 330.084	€ 54.650	€ 328.483	€ 656.089

In de komende begrotingsperiode worden naast het reguliere MJOP bepaalde investeringen met een urgent karakter naar voren gehaald. Hierdoor is een lager budget nodig voor 2027. Het betreft maatregelen om de veiligheid binnen het BEL-kantoor te verhogen, maatregelen om de elektriciteitsvoorziening te waarborgen en schilderwerk en vloerafwerking. In totaliteit betreft het:

Investerings MJOP 2026 Zuidersingel 1 - 5	Bedrag	Afschrijvingsduur BEL in jaren	jaarlijkse kapitaallast
Regelkast/GBS	€ 100.298	20	€ 5.558
Toegangscontrole systeem	€ 24.110	15	€ 1.739
Speedgate/ slagboom installatie	€ 47.163	15	€ 3.402
Koeling serverruimte	€ 13.596	15	€ 981
Hydrofoor 3 pompem	€ 17.304	15	€ 1.248
Totale investering installaties	€ 202.471		€ 12.927

Investerings MJOP 2026 gemeentewerf	Bedrag	Afschrijvingsduur BEL in jaren	jaarlijkse kapitaallast
Segmenthefdeur	€ 90.844	20	€ 5.034
Gevelafwerking/bekleding	€ 12.563	20	€ 696
Vluchtweg verlichting	€ 11.556	15	€ 833
Ruimteverlichting	€ 12.650	15	€ 912
Totale investering installaties	€ 127.613		€ 7.476

Kleiner onderhoud (bedragen in exploitatie)

Uit de meerjarenonderhoudsplanning komen ook werkzaamheden met bedragen onder de € 10.000,- (b.v. vervanging van sanitair, schakelaars, klein schilderwerk, etc.). Dit onderhoud telt op naar de bedragen die hieronder staan.

BEL-gebouwen	2026	2027	2028	2029
Zuidersingel 5 BEL-kantoor	€ 9.677	€ -	€ 20.134	€ -
Zuidersingel 2 Gemeentewerf	€ 18.960	€ 880	€ 820	€ 14.764
Totaal	€ 28.637	€ 880	€ 20.134	€ -

Paragraaf Financiering

Treasurystatuut

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

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

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

Financiering en rente

Om er voor te zorgen dat in de begroting en verantwoording de totale rentelasten en de daaraan gekoppelde financieringsbehoefte inzichtelijk zijn, wordt in artikel 13 voorgeschreven dat de paragraaf financiering in ieder geval inzicht geeft in de rentelasten, het renteresultaat, de financieringsbehoefte en de wijze waarop rente aan investeringen, grondexploitaties en taakvelden wordt toegerekend (artikel 1, onderdeel H).

Financieringsbehoefte

Eind 2028 vervallen nog twee leningen, en de verwachting is dat de aflossing hiervan zal worden gefinancierd. De renteontwikkeling in de komende jaren is nog onzeker.

Leningenportefeuille

In onderstaand overzicht is het verloop van de langlopende leningen in 2026 en verder gepresenteerd.

Omschrijving	Lening bedrag	Rente	Saldo	Aflossingen	Saldo	Rentelast
			1-1-2026		31-12-2026	2026
BNG 40.112203	6.000.000	1,15%	6.000.000	0	6.000.000	69.000
BNG 40.112204	6.000.000	1,49%	4.483.168	222.350	4.260.818	65.767
BNG 40.112206	5.000.000	0,72%	1.411.045	509.881	901.165	9.785
BNG 40.116703	6.000.000	3,66%	6.000.000	0	6.000.000	219.600
Totaal	23.000.000		17.894.213	732.231	17.161.983	364.152

Beleggingsportefeuille

De BEL Combinatie heeft geen beleggingen.

Renteresultaat

De BEL Combinatie heeft een langlopende leningenportefeuille. De te betalen rente is voor 2026 geraamd op € 364.152.

Kasgeldlimiet

De kasgeldlimiet is bedoeld om de renterisico's op kortlopende (opgenomen) geldleningen te beperken. Jaarlijks wordt door het ministerie aangegeven welk bedrag een gemeenschappelijke regeling mag financieren met kortlopende geldleningen: de kasgeldlimiet. De limiet betreft een percentage (8,2%) van het

begrotingstotaal. Voor de BEL Combinatie bedraagt de kasgeldlimiet circa € 2,6 miljoen. Wanneer de kasgeldlimiet langer dan twee kwartalen wordt overschreden dient de kortlopende schuld omgezet te worden in een langlopende schuld.

Berekening kasgeldlimiet		2026
1.	Begrotingstotaal	31.442.202
2.	Kasgeldlimiet in %	8,20%
3.	Kasgeldlimiet (1x2)	2.578.261

Omslagrente

De omslagrente is de rente die gehanteerd wordt voor het berekenen van de rentecomponent van de kapitaallasten. Met ingang van 2017 dient het percentage jaarlijks berekend te worden aan de hand van de werkelijke rentekosten. Voor 2026 bedraagt de renteomslag 2,08% (2025:1,12%), deze wordt afgerond naar 2%. Het rentepercentage voor de projectfinanciering (agio van de herfinanciering 2018) bedraagt afgerond 1,5%.

Schema rentetoerekening 2026	bedragen in €
a) Externe rentelasten over korte en lange financiering	362.965
b) Externe rentebaten	-/- 0
Saldo rentelasten en rentebaten	362.965
c1) Rente die aan de GREX moet worden doorberekend	0
c2) Rente projectfinanciering activa	-64.434
	-64.434
Aan taakvelden toe te rekenen externe rente	298.531
d) Rente over eigen vermogen	0
Totaal werkelijk aan taakvelden toe te rekenen rente	298.531
e) De aan taakvelden toegerekende rente (rente-omslag)	234.145
Renteresultaat op taakveld treasury	64.385

Rente omslag Begroting 2026	bedragen in €
Totale boekwaarde activa 1 januari 2026	18.889.744
af: Boekwaarden projectfinanciering per 1 januari 2026	-4.532.554
Boekwaarde t.b.v. omslagrente	14.357.190
Omslagrente niet afgerond (= werkelijk toe te rekenen rente ÷ boekwaarde)	2,08%
Omslagrente 2026 (afgerond)	2,00%

Rente risiconorm

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

In 2028 wordt de renterisiconorm licht overschreden, wat komt door de aflossing van lening nr. 40.112203. In de komende periode zullen wij hiermee rekening houden bij de nieuwe (her)financiering.

Berekening renterisico		2026	2027	2028	2029
(bedragen x € 1.000)					
(1)	Renteherzieningen	0	0	0	0
(2)	Aflossingen	732	739	5.841	232
(3)	Renterisico (1+2)	732	739	5.841	232
(4)	Renterisiconorm	6.288	6.319	6.314	6.314
(5a)	Ruimte onder renterisiconorm (4>3)	5.556	5.580	473	6.082
(5b)	Overschrijding renterisiconorm (3>4)	-	-	-	-
Berekening renterisiconorm					
	Begrotingstotaal	31.442	31.593	31.569	31.569
(4a)	Percentage	20	20	20	20
(4b)	Regeling	31.442	31.593	31.569	31.569
(4)	Renterisiconorm (van alleen 2025) = (4ax4b/100)	6.288			

Wet Houdbaarheid overheidsfinanciën (Wet HOF)

De BEL Combinatie voldoet aan de Wet Houdbaarheid overheidsfinanciën.

Openbaarheidsparagraaf

Algemeen

Het Programma Wet open overheid is eind 2022 door de raden vastgesteld en heeft een looptijd tot eind 2026. Het bestaat uit de drie onderdelen: het actief openbaar maken van documenten, het wegwerken van de archiefachterstanden en het verbeteren van ons documentmanagement. Het project omtrent documentmanagement is ook onderdeel van het VIBE programma.

Archiefbestanden

Voor het wegwerken van de archiefachterstanden is in 2023 een externe partij gestart. Het was de verwachting dat deze partij de werkzaamheden in 2024 zou afronden. Dit is niet volledig gelukt omdat de werkzaamheden omvangrijker bleken te zijn dan op voorhand was gedacht. Het streven is de archiefachterstanden in 2025 volledig weggewerkt te hebben.

Openbaar maken

Volgens de Woo moeten bedrijfsvoering organisaties op termijn 15 categorieën aan overheidsinformatie actief publiceren. Per 1 november 2024 hebben de eerste categorieën kracht van wet gekregen. Deze informatie is te vinden op de websites van de organisaties en sinds het voorjaar van 2024 ook via de landelijke Woo-index te benaderen. We voldoen hiermee ruimschoots aan het in 2022 door de BEL Combinatie afgesproken ambitieniveau 'Midden', waarbij we streven om voor te lopen op de wettelijk vereiste planning van de rijksoverheid voor de actieve openbaarmaking.

Om alle categorieën op termijn goed te ontsluiten, heeft 2024 in het teken gestaan van het onderzoeken van de mogelijkheden om documenten eenvoudig, eenduidig en zo nodig geanonimiseerd te ontsluiten. Het onderzoeken en realiseren hiervan vraagt om een brede visie op het gebied van informatiemanagement en de hiervoor benodigde personele inzet.

In 2025 wordt een applicatie aangeschaft en ingeregeld. Hiermee kunnen we aan alle te publiceren categorieën gaan voldoen. In 2024 is aandacht besteed aan communicatie richting medewerkers om als organisatie voorbereid te zijn om te voldoen aan de wettelijke verplichtingen van de Woo.

Overige paragrafen

Algemeen

De overige, door de Commissie BBV verplichte, paragrafen zijn voor de BEL Combinatie niet van toepassing.

Ontwikkeling regulier DVO bijdrage 2026 – 2029

Financieel kader na kadernota 2025

In dit hoofdstuk schetsen we de ontwikkeling van de reguliere DVO bijdrage vanuit de gemeenten. Dit staat los van een eventuele bijdrage voor het maatwerk. De basis voor de begroting 2026 van de BEL Combinatie is de jaarschijf 2026 van de primaire begroting 2025 van de BEL Combinatie. Hieraan zijn toegevoegd de structurele mutaties van de 1ste begrotingswijziging 2025 en de kadernota 2026.

Onderstaand overzicht geeft aan hoe dit kader, exclusief maatwerk, is opgebouwd. In een volgend hoofdstuk geven we aan in hoeverre we bij het opstellen van de begroting binnen dit financiële kader zijn gebleven.

Meerjarenperspectief 2026 - 2029 DVO bijdrage regulier	2026	2027	2028	2029
Meerjarenbegroting 2026 - 2029	28.450.244	28.504.584	28.480.916	28.480.916
Ontwikkelingen uit vastgestelde Kadernota 2026:				
Autonome ontwikkelingen: CAO ontwikkelingen	1.134.700	1.660.079	1.660.079	1.660.079
Autonome ontwikkelingen: Indexering 2026	399.409	360.912	360.912	360.912
Autonome ontwikkelingen: Correctie personeelskosten - thuiswerkvergoeding & woon-werkvergoeding	86.000	86.000	86.000	86.000
Autonome ontwikkelingen: Correctie personeelskosten - div. toelagen	55.053	55.053	55.053	55.053
Ingediende ontwikkelingen: Toelagen voor Piketdienst van de calamiteitendienst en de gladheidsbestrijding.	25.000	25.000	25.000	25.000
Ingediende ontwikkelingen: Overwerkvergoeding voor Piketdienst van de calamiteitendienst, de gladheidsbestrijding, marktreiniging en evenementen.	16.000	16.000	16.000	16.000
Ingediende ontwikkelingen: Uitbreiding 3 FTE team Bedrijfsondersteuning, 2 extra Informatiemanagers en 1 extra ICT manager	300.000	300.000	300.000	300.000
Ingediende ontwikkelingen: Vergroten budget bindingsactiviteiten om te kunnen werken aan teambinding en teamontwikkeling van €50 naar € 100 pp	11.350	11.350	11.350	11.350
Ingediende ontwikkelingen: vergroten formatie HRM met 0,5 FTE functioneel beheerder	45.000	45.000	45.000	45.000
Bedrijfsgezondheidszorg	30.000	30.000	30.000	30.000
Stand ná verwerking Kadernota 2026	30.552.756	31.093.977	31.070.309	31.070.309
Ontwikkelingen na vastgestelde Kadernota 2026:				
4e begrotingswijziging 2025	663.500	538.500	538.500	538.500
6e begrotingswijziging 2025 Key2Finance	224.800	0	0	0
Jeugd- en Gezinsteam (JGT)	152.489	152.489	152.489	152.489
3 FTE OOV-BOA	291.758	291.758	291.758	291.758
Stelpost CAO 2025	-591.744	-591.744	-591.744	-591.744
Besparing Key2Finance	0	-40.500	-40.500	-40.500
Totale DVO bijdrage - regulier 2026 - 2029	31.293.559	31.444.480	31.420.812	31.420.812

Dit financiële kader is voor de BEL Combinatie het uitgangspunt voor het opstellen van de reguliere begroting. Daarnaast komen er in de begroting nog eventuele maatwerk bijdragen en incidentele projecten.

Toelichting

Ten opzichte van de meerjarenbegroting 2025-2028 beïnvloeden de volgende factoren het resultaat:

1. Kadernota bijgesteld voor de voorgestelde CAO afspraken:

a. Structurele salarisstijging totaal 6,7% plus 35 euro nominaal. De reguliere salarisschalen worden verhoogd met:

- 1 april 2025 een loonstijging van 2%
- 1 oktober 2025 een loonstijging van 1,85%
- 1 januari 2026 het bodem uursalaris 16 euro exclusief schaal A
- 1 januari 2026 35 euro nominaal in de salarisschalen
- 1 juli 2026 een loonstijging van 1,25%
- 1 januari 2027 een loonstijging van 1,6%

b. Correctie van personeelskosten voor woon-werkverkeer, thuiswerkvergoeding en diverse toelagen.

c. Indexering 2026 van 6,7%.

d. De voorgesteld noodzakelijke lokale ontwikkelingen in de begroting 2026, bestaande uit Onontkoombaar en toekomstbestendig belangrijk ontwikkelingen. Deze uitgaven zijn essentieel om de continuïteit en kwaliteit van de dienstverlening van de BEL Gemeenten te waarborgen en om te kunnen inspelen op structurele behoeften binnen de organisatie en bedrijfsvoering, bestaande uit:

d.1. Uitbreiding 3 FTE team Bedrijfsondersteuning, 2 extra Informatiemanagers en 1 extra ICT manager

d.2. Vergroten budget bindingsactiviteiten om te kunnen werken aan teambinding en teamontwikkeling van €50 naar € 100 pp

d.3. Vergroten formatie HRM met 0,5 FTE functioneel beheerder

d.4. Bedrijfsgezondheidszorg: Verhogen van het budget voor bedrijfsgezondheidszorg voor behandeling verzuim en uitvoering Wet Poortwachter;

2. Vastgestelde 4e begrotingswijziging 2025;

3. Vastgestelde 6e begrotingswijziging, Key2Finance 2026, met besparing structureel vanaf 2027 (op de laatste regel);

4. Verhoging maatwerk JGT (Eemnes);

5. Uitbreiding 3 fte beleidsmedewerkers OOV-BOA, dit was in 2025 incidenteel gedekt bij de gemeenten, vanaf 2026 wordt dit structureel opgenomen in de begroting van de BEL-gemeenten;

6. Stelpost CAO 2025 bleek structureel te hoog geraamd, daarom valt dit restantbedrag nu vrij.

Ter dekking van deze ontwikkelingen is een verhoging van de deelnemersbijdrage noodzakelijk.

In de staat van baten en lasten per programma en de staat van baten en lasten per kostencategorie zijn deze ontwikkelingen verwerkt.

Financiële Begroting

Toelichting baten en lasten

Categorie			Begroting 2024	Realisatie 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
Lasten		T.b.v. formule							
1.1	Salarissen en sociale lasten	1.1 Salarissen en sociale lasten	18.883.510	15.648.796	21.099.270	23.357.032	23.882.411	23.882.411	23.882.411
2.1	Belastingen	2.1 Belastingen	53.500	67.271	53.500	53.500	53.500	53.500	53.500
3.2	Duurzame goederen	3.2 Duurzame goederen	9.000	18.634	17.119	17.146	17.146	17.146	17.146
3.3	Pachten	3.3 Pachten	11.000	10.635	11.000	11.000	11.000	11.000	11.000
3.5.1	Ingeleend personeel	3.5.1 Ingeleend personeel	641.000	7.703.977	1.646.844	950.644	768.621	768.621	768.621
3.8	Overige goederen en diensten	3.8 Overige goederen en diensten	6.211.588	5.682.622	5.037.197	5.334.289	5.087.526	5.087.526	5.087.526
4.3.2	Inkomensoverdrachten - gemeenten	4.3.2 Inkomensoverdrachten - gemeenten	0	3.238	-	-	-	-	-
4.3.8	Inkomensoverdrachten - overige instellingen	4.3.8 Inkomensoverdrachten - overige instellingen	0	37.491	-	-	-	-	-
5.1	Rente	5.1 Rente	307.163	408.903	369.901	362.965	355.804	332.136	332.136
7.2	Mutaties voorzieningen	7.2 Mutatie voorzieningen	0	0	-	-	-	-	-
7.3	Afschrijvingen	7.3 Afschrijvingen	1.156.513	1.017.630	1.286.563	1.355.626	1.417.115	1.417.115	1.417.115
7.4	Toegerekende rente	7.4 Toegerekende rente	0	0	0	-0	-0	-0	-0
Totaal lasten			27.273.274	30.599.197	29.521.395	31.442.202	31.593.123	31.569.455	31.569.455
Baten									
3.1	Grond	3.1 Grond	0	-6.000	-	-	-	-	-
3.2	Duurzame goederen	N.v.t.	0	0	-	-	-	-	-
3.5.2	Uitgeleend personeel	3.5.2 Uitgeleend personeel	-23.000	-20.569	-23.000	-24.541	-24.541	-24.541	-24.541
3.8	Overige goederen en diensten	3.8 Overige goederen en diensten baten	-106.000	-282.518	-106.000	-113.102	-113.102	-113.102	-113.102
4.3.1	Inkomensoverdrachten - Rijk	4.3.1 Inkomensoverdrachten - Rijk	0	-17.057	-	-	-	-	-
4.3.2	Inkomensoverdrachten - gemeenten	4.3.2 Inkomensoverdrachten - gemeenten	-27.133.274	-30.706.497	-29.371.395	-31.293.559	-31.444.480	-31.420.812	-31.420.812
4.3.6	Inkomstenoverdrachten - overige overheden	4.3.6 Inkomstenoverdrachten - overige	-11.000	-86.370	-11.000	-11.000	-11.000	-11.000	-11.000
5.1	Rente	5.1 Rente	0	-23.831	-10.000	-	-	-	-
Totaal baten			-27.273.274	-31.142.842	-29.521.395	-31.442.202	-31.593.123	-31.569.455	-31.569.455
7.1	Mutaties reserves		-	449.779	-	-	-	-	-

Saldo voor bestemming	0	-93.866	0	-	-	-	-
-----------------------	---	---------	---	---	---	---	---

Toelichting lasten

Salarissen en sociale lasten (1.1)

Het salarishet budget 2026 bedraagt € 23,36 mln. Voor een overzicht van het aantal fte's per domein wordt verwezen naar de paragraaf bedrijfsvoering.

Overige goederen en diensten (3.8)

Dit zijn diverse externe uitgaven die voor de bedrijfsvoering van de BEL Combinatie worden gemaakt. Voor 2026 is gerekend met een indexering van 6,7% . Het budget voor overige goederen en diensten komt daarmee op € 5,3 mln. De kosten voor 2026 zijn hoger dan voor 2027 en verder door de incidenteel kosten ivm Key2Finance.

Rente en afschrijvingen (5.1 en 7.3)

Voor het agio (boeterente) wordt een rentepercentage van 1,5% doorberekend. Voor de overige activa is gerekend met het oude omslagpercentage van afgerond 1%. Dit zal volgend jaar worden bijgesteld naar 2%.

Toelichting baten

Overige goederen en diensten (3.8)

Het overige onder 'goederen en diensten' opgenomen bedrag van € 113 duizend is begroot voor ontvangsten in het kader van bijdragen kantine en gebruik faciliteiten BEL door de gemeenten.

Inkomstenoverdrachten – gemeenten (4.3.2)

De inkomstenoverdrachten – gemeenten bestaat uit de dienstverleningsovereenkomst (DVO) die de BEL Combinatie heeft afgesloten met de BEL gemeenten. De DVO is voorcalculatorisch bepaald op basis van de prestatieafspraken zoals in de dienstverleningsovereenkomst zijn gemaakt. In 2026 wordt daarom het begrote bedrag voor verrekening gemeenten ad. € 31,3 mln aan de gemeenten doorbelast. In de onderstaande tabel is de verdeling per gemeente weergegeven voor de periode 2026-2029.

Omschrijving	Rekening 2024	Begroting 2025	Begroting 2026		Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029	
Programma	Saldo	Saldo	Lasten	Baten	Saldo	Saldo	Saldo	Saldo
Dienstverlening	15.677.402	14.092.012	14.487.204	-99.561	14.387.643	14.732.624	14.732.624	14.732.624
Totaal Programma's	15.677.402	14.092.012	14.487.204	-99.561	14.387.643	14.732.624	14.732.624	14.732.624
Algemene dekkingsmiddelen	-31.106.092	-28.853.059	128.819	-31.068.759	-30.939.940	-31.318.583	-31.318.583	-31.318.583
Overhead	14.742.524	14.761.048	16.826.179	-273.882	16.552.297	16.585.959	16.585.959	16.585.959
Totaal saldo van baten en lasten	-16.363.568	-14.092.012	16.954.998	-31.342.641	-14.387.643	-14.732.624	-14.732.624	-14.732.624
Toevoegingen en onttrekkingen reserves	592.300							
Gerealiseerde resultaat	-93.866	-	31.442.202	-31.442.202	-	-	-	-

Totale DVO bijdrage - incl. Maatwerk 2026 - 2029 per gemeente	2026	2027	2028	2029
Blaricum	10.506.509	10.558.954	10.550.730	10.550.730
Eemnes	10.085.368	10.130.644	10.123.544	10.123.544
Laren	10.701.682	10.754.882	10.746.539	10.746.539
Totaal	31.293.559	31.444.480	31.420.812	31.420.812

Incidentele baten en lasten

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

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

Voor de programmabegroting 2026 zijn er geen begrote incidentele baten en lasten.

Structurele mutaties reserves

Een storting en/of onttrekking aan een reserve is per definitie incidenteel, tenzij er redenen zijn deze structureel te ramen (bijvoorbeeld ter dekking van rente- en afschrijvingslasten). Voor 2026 en verder is voor de BEL Combinatie geen sprake van structurele toevoegingen en onttrekkingen aan de reserves.

Structureel en reëel evenwicht

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

De bepaling van het structurele evenwicht verloopt als volgt:

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

Voor het jaar 2026 zijn vooralsnog geen incidentele lasten en baten geprognoseerd, dus de bepaling van het structureel evenwicht wordt in de meerjarenbegroting 2026 - 2029 niet gelegd.

Financiële positie

Geprognosticeerde begin- en eindbalans

De geprognosticeerde balans hoeft niet hetzelfde detailniveau te kennen als de balans die is voorgeschreven voor de jaarrekening. De geprognosticeerde balans is over de gehele periode van de meerjarenraming in de programmabegroting opgenomen. Naast de balans per 31 december 2024 is de (geraamde) balanspositie per 31 december 2025 tot en met 2029 weergegeven.

Balans	Realisatie 2024	Begr. 2025 voor wijziging	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
Activa						
(Im)materiële vaste activa	4.532.554	4.324.414	4.113.172	3.898.783	3.681.200	3.460.374
Materiële Vaste Activa	15.635.210	16.971.149	14.041.264	13.577.944	13.167.077	12.717.167
Financiële vaste activa	-	-	-	-	-	-
Voorraden	8.019	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000
Uitzettingen met looptijd < 1 jaar	3.791.439	1.727.667	4.090.291	4.768.001	5.396.450	6.067.187
Liquide middelen	35.236	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000
Overlopende activa	501.762	350.000	501.762	501.762	501.762	501.762
Totaal activa	24.504.220	23.633.230	23.006.490	23.006.490	23.006.489	23.006.490
Passiva						
Eigen vermogen	874.040	235.162	848.140	848.140	848.140	848.140
Algemene reserve	235.162	235.162	235.162	235.162	235.162	235.162
Bestemmingsreserve(s)	545.012	-	612.978	612.978	612.978	612.978
Te bestemmen resultaat (boekjaar)	93.866	-	-	-	-	-
Nog te bestemmen resultaat (cumulatief)	-	-	-	-	-	-
Voorzieningen	478.044	643.985	643.985	643.985	643.985	643.985
Vaste schulden met looptijd > 1 jaar	18.799.755	17.076.184	17.161.983	17.161.983	17.161.983	17.161.983
Vlottende schulden met looptijd < 1 jaar	1.246.417	3.412.782	1.246.417	1.246.417	1.246.417	1.246.417
Overlopende passiva	3.105.965	2.265.117	3.105.965	3.105.965	3.105.965	3.105.965
Totaal passiva	24.504.220	23.633.230	23.006.490	23.006.490	23.006.490	23.006.490

Toelichting geprognosticeerde balans

(Im)materiële vaste activa

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

Uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan één jaar

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

In de geprognosticeerde balans wordt deze balanspost gebruikt als sluitpost voor het in evenwicht brengen van de activa en passiva.

Liquide middelen

Voor de meerjarige balans is uitgegaan van een constante balanspositie in overeenstemming met de balanspositie per 31 december 2024. Indien de balanspost groter is dan het limiet van het schatkistbankieren (€250.000) wordt het overtollig saldo toegevoegd aan de uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan één jaar.

Overlopende activa

De overlopende passiva zijn gewaardeerd tegen nominale waarde. Voor de meerjarige balans is uitgegaan van een constante balanspositie in overeenstemming met de balanspositie per 31 december 2024.

Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de reserves en het resultaat volgend uit het overzicht van baten en lasten. Voor een overzicht van het verloop van reserveposities wordt verwezen naar de staat van reserves. Het geprognosticeerde begrotingsresultaat is € 0.

Vaste schulden

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

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

De netto-vlottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één jaar zijn gewaardeerd tegen nominale waarde. Voor de meerjarige balans is uitgegaan van een constante balanspositie in overeenstemming met de balanspositie per 31 december 2024.

Overlopende passiva

De netto-vlottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één jaar zijn gewaardeerd tegen nominale waarde. Voor de meerjarige balans is uitgegaan van een constante balanspositie in overeenstemming met de balanspositie per 31 december 2024.

Staat van reserves

De Algemene reserve is voor incidentele zaken beschikbaar. Over het algemeen dient deze reserve als een buffer tegen onverwachte risico's. Bij bestemmingsreserves heeft het Bestuur vooraf bepaald voor welke bestemming de reserve in het leven is geroepen. Ze worden gevormd om ongewenste schommelingen in uitgaven op te vangen of om een bepaalde activiteit c.q. doel te realiseren. Onderstaande tabel geeft een overzicht van de staat van de algemene reserve. Er zijn geen bedragen geraamd in de bestemmingsreserves die gevormd zijn bij de jaarrekening 2024.

		2024	Begroting 2025			Begroting 2026		
Reserves		Eindsaldo	Toevoegingen	Onttrekkingen	Eindsaldo	Toevoegingen	Onttrekkingen	Eindsaldo
94000	Algemene reserve	235.162	-	-	235.162	-	-	235.162
Totaal algemene reserve		235.162	-	-	235.162	-	-	235.162
94024	MJON	219.480			219.480	-	-	219.480
94027	WOO	273.758			273.758	-	-	273.758
	Reserve personeelsgerelateerde kosten	119.740			119.740	-	-	119.740
Totaal bestemmingsreserves		612.978	-	-	612.978	-	-	612.978
Totaal reserves		848.140	-	-	848.140	-	-	848.140

		Begroting 2027	Begroting 2028			Begroting 2029		
Reserves		Eindsaldo	Toevoegingen	Onttrekkingen	Eindsaldo	Toevoegingen	Onttrekkingen	Eindsaldo
94000	Algemene reserve	235.162	-	-	235.162	-	-	235.162
Totaal algemene reserve		235.162	-	-	235.162	-	-	235.162
94024	MJON	219.480	-	-	219.480	-	-	219.480
94027	WOO	273.758	-	-	273.758	-	-	273.758
-	Reserve personeelsgerelateerde kosten	119.740	-	-	119.740	-	-	119.740
Totaal bestemmingsreserves		612.978	-	-	612.978	-	-	612.978
Totaal reserves		848.140	-	-	848.140	-	-	848.140

Investeringsplanning 2026- 2029

Investeringsplanning	2026	2027	2028	2029
Informatieplan	100.000	250.000	250.000	250.000
Stelpost vervangen hard- en software	151.000	150.000	150.000	150.000
Vervangen tractiemiddelen	200.000	200.000	200.000	200.000
Investerings conform MJOP	330.084	54.650	328.483	656.089
Totaal	781.084	654.650	928.483	1.256.089

EMU-saldo

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

Berekening EMU-saldo (bedragen x €1.000)		Begr. 2024 voor wijz.	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028
Periode		T-1	T	T+1	T+2	T+3
A.	Geraamd exploitatiesaldo vóór mutatie reserves					
B.	Mutatie (im)materiële vaste activa	-208	-211	-214	-218	-221
C.	Mutatie voorzieningen	166				
D.	Mutatie voorraden	2				
E.	Verwachte boekwinst bij verkoop effecten en verwachte boekwinst bij verkoop (im)materiële vaste activa					
F. Berekend EMU-saldo (A-B+C-D-E)		372	211	214	218	221
G.	EMU-saldo referentiewaarde 2024	-1.563	-1.563	-1.563	-1.563	-1.563
H. Verschil EMU-saldo & referentiewaarde (F-G)		1.935	1.774	1.777	1.781	1.784

Ontwikkelingen Totale DVO Bijdrage

Algemene ontwikkelingen Gemeentelijke Bijdrage 2026 – 2029

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

Verdeelpercentage	2026	2027	2028	2029
Blaricum	34,75%	34,75%	34,75%	34,75%
Eemnes	30,00%	30,00%	30,00%	30,00%
Laren	35,25%	35,25%	35,25%	35,25%
	100%	100%	100%	100%

Meerjarenperspectief 2026 - 2029 DVO bijdrage regulier	2026	2027	2028	2029
Meerjarenbegroting 2026 - 2029	28.450.244	28.504.584	28.480.916	28.480.916
Ontwikkelingen uit vastgestelde Kadernota 2026:				
Autonome ontwikkelingen: CAO ontwikkelingen	1.134.700	1.660.079	1.660.079	1.660.079
Autonome ontwikkelingen: Indexering 2026	399.409	360.912	360.912	360.912
Autonome ontwikkelingen: Correctie personeelskosten - thuiswerkvergoeding & woon-werkvergoeding	86.000	86.000	86.000	86.000
Autonome ontwikkelingen: Correctie personeelskosten - div. toelagen	55.053	55.053	55.053	55.053
Ingediende ontwikkelingen: Toelagen voor Piketdienst van de calamiteitendienst en de gladheidsbestrijding.	25.000	25.000	25.000	25.000
Ingediende ontwikkelingen: Overwerkvergoeding voor Piketdienst van de calamiteitendienst, de gladheidsbestrijding, marktreiniging en evenementen.	16.000	16.000	16.000	16.000
Ingediende ontwikkelingen: Uitbreiding 3 FTE team Bedrijfsondersteuning, 2 extra Informatiemanagers en 1 extra ICT manager	300.000	300.000	300.000	300.000
Ingediende ontwikkelingen: Vergroten budget bindingsactiviteiten om te kunnen werken aan teambinding en teamontwikkeling van €50 naar € 100 pp	11.350	11.350	11.350	11.350
Ingediende ontwikkelingen: vergroten formatie HRM met 0,5 FTE functioneel beheerder	45.000	45.000	45.000	45.000
Bedrijfsgezondheidszorg	30.000	30.000	30.000	30.000
Stand ná verwerking Kadernota 2026	30.552.756	31.093.977	31.070.309	31.070.309
Ontwikkelingen na vastgestelde Kadernota 2026:				
4e begrotingswijziging 2025	663.500	538.500	538.500	538.500
6e begrotingswijziging 2025 Key2Finance	224.800	0	0	0
Jeugd- en Gezinsteam (JGT)	152.489	152.489	152.489	152.489
3 FTE OOV-BOA	291.758	291.758	291.758	291.758
Stelpost CAO 2025	-591.744	-591.744	-591.744	-591.744
Besparing Key2Finance	0	-40.500	-40.500	-40.500
Totale DVO bijdrage - regulier 2026 - 2029	31.293.559	31.444.480	31.420.812	31.420.812

Totale DVO bijdrage - incl. Maatwerk 2026 - 2029 per gemeente	2026	2027	2028	2029
Blaricum	10.506.509	10.558.954	10.550.730	10.550.730
Eemnes	10.085.368	10.130.644	10.123.544	10.123.544
Laren	10.701.682	10.754.882	10.746.539	10.746.539
Totaal	31.293.559	31.444.480	31.420.812	31.420.812

Maatwerk

Bijdrage maatwerk per gemeente		2025	2026	2027	2028	2029
Blaricum		0	0	0	0	0
Eemnes		803.166	1.015.000	1.015.000	1.015.000	1.015.000
Laren		44.000	44.000	44.000	44.000	44.000
Totaal bijdrage maatwerk		847.166	1.059.000	1.059.000	1.059.000	1.059.000

Specificatie maatwerk per opgave	Gemeente	2025	2026	2027	2028	2029
Maatwerk Jeugd- en Gezinsteam (JGT)	Eemnes	716.166	906.000	906.000	906.000	906.000
Maatwerk Beleidsadviseur Jeugd	Eemnes	87.000	109.000	109.000	109.000	109.000
Maatwerk Groen en spelen	Laren	22.500	22.500	22.500	22.500	22.500
Maatwerk Rioolbeheerder	Laren	21.500	21.500	21.500	21.500	21.500
Totaal specificatie maatwerk		847.166	1.059.000	1.059.000	1.059.000	1.059.000

Ontwikkeling Gemeentelijke Bijdragen

Gemeentelijke bijdrage Blaricum

In het onderstaande staatje is de bijdrage van gemeente Blaricum gespecificeerd, inclusief de bijdrage aan de begrotingswijziging en het maatwerk.

Blaricum Meerjarenperspectief 2026 - 2029 DVO bijdrage regulier	2026	2027	2028	2029
Meerjarenbegroting 2026 - 2029	9.593.758	9.612.643	9.604.418	9.604.418
Vastgestelde meerjarige wijzigingen DVO regulier				
Autonome ontwikkelingen: CAO ontwikkelingen	371.998	554.565	554.565	554.565
Autonome ontwikkelingen: Indexering 2026	138.795	125.417	125.417	125.417
Autonome ontwikkelingen: Correctie personeelskosten - thuiswerkvergoeding & woon-werkvergoeding	29.885	29.885	29.885	29.885
Autonome ontwikkelingen: Correctie personeelskosten - div. toelagen	19.131	19.131	19.131	19.131
Ingediende ontwikkelingen: Toelagen voor Piketdienst van de calamiteitendienst en de gladheidsbestrijding.	8.688	8.688	8.688	8.688
Ingediende ontwikkelingen: Overwerkvergoeding voor Piketdienst van de calamiteitendienst, de gladheidsbestrijding, marktreiniging en evenementen.	5.560	5.560	5.560	5.560
Ingediende ontwikkelingen: Uitbreiding 3 FTE team Bedrijfsondersteuning, 2 extra Informatiemanagers en 1 extra ICT manager	104.250	104.250	104.250	104.250
Ingediende ontwikkelingen: Vergroten budget bindingsactiviteiten om te kunnen werken aan teambinding en teamontwikkeling van €50 naar € 100 pp	3.944	3.944	3.944	3.944
Ingediende ontwikkelingen: vergroten formatie HRM met 0,5 FTE functioneel beheerder	15.638	15.638	15.638	15.638
Bedrijfsgezondheidszorg	10.425	10.425	10.425	10.425
Stand ná verwerking Kadernota 2026	10.302.071	10.490.145	10.481.920	10.481.920
Nieuwe mutaties				
4e begrotingswijziging 2025	230.566	187.129	187.129	187.129
6e begrotingswijziging 2025 Key2Finance	78.118	0	0	0
3 FTE OOV-BOA	101.386	101.386	101.386	101.386
Stelpost CAO 2025	-205.631	-205.631	-205.631	-205.631
Besparing Key2Finance	0	-14.074	-14.074	-14.074
Totale DVO bijdrage - regulier 2026 - 2029	10.506.510	10.677.274	10.669.049	10.669.049
Maatwerk Blaricum (niet van toepassing)	0	0	0	0
Totaal DVO Blaricum, inclusief maatwerk	10.506.510	10.677.274	10.669.049	10.669.049

Gemeentelijke bijdrage Eemnes

In het onderstaande staatje is de bijdrage van gemeente Eemnes gespecificeerd, inclusief de bijdrage aan de begrotingswijziging en het maatwerk.

Eemnes Meerjarenperspectief 2026 - 2029 DVO bijdrage regulier	2026	2027	2028	2029
Meerjarenbegroting 2026 - 2029	8.279.614	8.295.915	8.288.815	8.288.815
Vastgestelde meerjarige wijzigingen DVO regulier				

Autonome ontwikkelingen: CAO ontwikkelingen	323.914	481.529	481.530	481.530
Autonome ontwikkelingen: Indexering 2026	119.823	108.274	108.274	108.274
Autonome ontwikkelingen: Correctie personeelskosten - thuiswerkvergoeding & woon-werkvergoeding	25.800	25.800	25.800	25.800
Autonome ontwikkelingen: Correctie personeelskosten - div. toelagen	16.516	16.516	16.516	16.516
Ingediende ontwikkelingen: Toelagen voor Piketdienst van de calamiteitendienst en de gladheidsbestrijding.	7.500	7.500	7.500	7.500
Ingediende ontwikkelingen: Overwerkvergoeding voor Piketdienst van de calamiteitendienst, de gladheidsbestrijding, marktreiniging en evenementen.	4.800	4.800	4.800	4.800
Ingediende ontwikkelingen: Uitbreiding 3 FTE team Bedrijfsondersteuning, 2 extra Informatiemanagers en 1 extra ICT manager	90.000	90.000	90.000	90.000
Ingediende ontwikkelingen: Vergroten budget bindingsactiviteiten om te kunnen werken aan teambinding en teamontwikkeling van €50 naar € 100 pp	3.405	3.405	3.405	3.405
Ingediende ontwikkelingen: vergroten formatie HRM met 0,5 FTE functioneel beheerder	13.500	13.500	13.500	13.500
Bedrijfsgezondheidszorg	9.000	9.000	9.000	9.000
Stand ná verwerking Kadernota 2026	8.893.872	9.056.238	9.049.139	9.049.139
Nieuwe mutaties				
4e begrotingswijziging 2025	199.050	161.550	161.550	161.550
6e begrotingswijziging 2025 Key2Finance	67.440	0	0	0
3 FTE OOV-BOA	87.527	87.527	87.527	87.527
Stelpost CAO 2025	-177.523	-177.523	-177.523	-177.523
Besparing Key2Finance	0	-12.150	-12.150	-12.150
Totale DVO bijdrage - regulier 2026 - 2029	9.070.366	9.115.642	9.108.543	9.108.543
Maatwerk Eemnes				
Maatwerk Jeugd- en Gezinsteam (JGT)	906.000	906.000	906.000	906.000
Maatwerk Beleidsadviseur Jeugd	109.000	109.000	109.000	109.000
Totaal DVO Eemnes, inclusief maatwerk	10.085.366	10.130.642	10.123.543	10.123.543

Gemeentelijke bijdrage Laren

In het onderstaande staatje is de bijdrage van gemeente Laren gespecificeerd, inclusief de bijdrage aan de begrotingswijziging en het maatwerk.

Laren Meerjarenperspectief 2026 - 2029 DVO bijdrage regulier	2026	2027	2028	2029
Meerjarenbegroting 2026 - 2029	9.729.704	9.748.858	9.740.516	9.740.516
Vastgestelde meerjarige wijzigingen DVO regulier				
Autonome ontwikkelingen: CAO ontwikkelingen	379.444	564.641	564.640	564.640
Autonome ontwikkelingen: Indexering 2026	140.792	127.221	127.221	127.221
Autonome ontwikkelingen: Correctie personeelskosten - thuiswerkvergoeding & woon-werkvergoeding	30.315	30.315	30.315	30.315
Autonome ontwikkelingen: Correctie personeelskosten - div. toelagen	19.406	19.406	19.406	19.406

Ingediende ontwikkelingen: Toelagen voor Piketdienst van de calamiteitendienst en de gladheidsbestrijding.	8.813	8.813	8.813	8.813
Ingediende ontwikkelingen: Overwerkvergoeding voor Piketdienst van de calamiteitendienst, de gladheidsbestrijding, marktreiniging en evenementen.	5.640	5.640	5.640	5.640
Ingediende ontwikkelingen: Uitbreiding 3 FTE team Bedrijfsondersteuning, 2 extra Informatiemanagers en 1 extra ICT manager	105.750	105.750	105.750	105.750
Ingediende ontwikkelingen: Vergroten budget bindingsactiviteiten om te kunnen werken aan teambinding en teamontwikkeling van €50 naar € 100 pp	4.001	4.001	4.001	4.001
Ingediende ontwikkelingen: vergroten formatie HRM met 0,5 FTE functioneel beheerder	15.863	15.863	15.863	15.863
Bedrijfsgezondheidszorg	10.575	10.575	10.575	10.575
Stand ná verwerking Kadernota 2026	10.439.727	10.630.507	10.622.164	10.622.164
Nieuwe mutaties				
4e begrotingswijziging 2025	233.884	189.821	189.821	189.821
6e begrotingswijziging 2025 Key2Finance	79.242	0	0	0
3 FTE OOV-BOA	102.845	102.845	102.845	102.845
Stelpost CAO 2025	-208.590	-208.590	-208.590	-208.590
Besparing Key2Finance	0	-14.276	-14.276	-14.276
Totale DVO bijdrage - regulier 2026 - 2029	10.647.107	10.700.307	10.691.964	10.691.964
Maatwerk Laren				
Maatwerk Groen en spelen	22.500	22.500	22.500	22.500
Maatwerk Rioolbeheerder	21.500	21.500	21.500	21.500
Totaal DVO Laren, inclusief maatwerk	10.691.107	10.744.307	10.735.964	10.735.964