

BEGROTING 2025

BEL Combinatie



INHOUDSOPGAVE

VOORWOORD.....	3
AANBIEDING	4
UITGANGSPUNTEN BEGROTING.....	5
LEESWIJZER.....	6
BEL COMBINATIE.....	7
PROGRAMMA DIENSTVERLENING.....	8
PARAGRAFEN.....	11
ONTWIKKELING REGULIERE DVO BIJDRAGE 2025 - 2028	27
FINANCIËLE BEGROTING.....	31
FINANCIËLE POSITIE.....	36
ALGEMENE TOTALE DVO BIJDRAGE	38
MAATWERK	38
ONTWIKKELING GEMEENTELIJKE BIJDAGEN	39

VOORWOORD

Geachte lezer,

De BEL Begroting 2025 is beleidsarm ingevuld met het oog op de onzekerheid rondom de gemeentelijke financiën en de onzekerheid rondom de vorming van een nieuw kabinet (deze begroting is van begin mei). De loon- en prijsontwikkeling is doorgevoerd (Cao 2024) en een schatting voor 2025 opgenomen. 2024 is het tweede jaar waarin de versterking van de organisatie via het programma VIBE (v/h Meerjarenontwikkelnota MJON) ter hand wordt genomen. We zien daarin op onderdelen voortgang, al zijn er ook teams nog (te) kwetsbaar en is versterking nodig.

Bij het toekennen van de VIBE-gelden hebben we u de meest noodzakelijke financiën gevraagd, op basis waarvan we 2023 en 2024 werken aan de basis op orde. De invoering van het nieuwe financiële systeem per 1-1-2025, de uniforme programma's van de drie gemeenten voor 2025, de in gang gezette versterking van onze inkoopfunctie zullen gestaag zorgen voor een basis waarop verder gebouwd kan worden. We slagen erin goede medewerkers aan te trekken, al blijft dat met name bij Control & Finance een uitdaging. Tegelijkertijd vinden onze medewerkers ook elders weer een nieuwe uitdaging, de arbeidsmarkt blijft voorlopig krap. Het terugdringen van externe inhuur en aandacht voor de werkdruk (tegengaan ziekteverzuim) blijven speerpunten, ook in 2025.

We zien op onderdelen dat onze organisatie nog steeds kwetsbaar is en versterkt moet worden. Dat hebben we ook al aangegeven in de MJON; verdere investeringen in onze organisatie blijven nodig. Die versterking leggen we u voor in een 1^e begrotingswijziging 2025, zodra het financiële kader vanuit het Rijk voor gemeenten helder is (en er wellicht een nieuw kabinet is aangetreden). Een sterke en gezonde werkorganisatie is in het belang van onze inwoners, bedrijven en instellingen qua dienstverlening én uiteraard voor de drie colleges en gemeenteraden als het gaat om het realiseren van de bestuurlijke ambities. Maar bovenal is een gezonde werkdruk, plezier in het werk en fijne collega's belangrijk voor onze medewerkers, zij zijn het die elke dag weer klaar staan voor onze drie gemeenten en zijn een belangrijk "bezit" (ons menselijk kapitaal).

Roland van Benthem

PH Financiën

AANBIEDING

Voor u ligt de begroting 2025 en de meerjarenraming 2026-2028 van de BEL Combinatie. De BEL Combinatie is de gemeenschappelijke regeling waarin het ambtelijk apparaat van de gemeenten Blaricum, Eemnes en Laren is ondergebracht. Wij richten ons op een goede dienstverlening aan onze inwoners enerzijds en aan de drie gemeenten als opdrachtgever anderzijds. Wij sluiten aan bij de (maatschappelijke) opgaven van de drie gemeenten en richten daarvoor onze organisatie op een zo efficiënt mogelijke wijze in.

UITGANGSPUNTEN BEGROTING

De autonome ontwikkelingen uit de vastgestelde kadernota 2025 zijn verwerkt. Daaraan zijn de volgende ontwikkelingen toegevoegd:

1. de aanbesteding van de accountant
2. de bezuiniging op Control & financiën
3. de organisatieontwikkeling
4. een verplicht externe audit
5. een correctie op de begroting

UITGANGSPUNTEN BEGROTING

Bij het opstellen van de begroting zijn de uitgangspunten van de kaderbrief 2025 gehanteerd. Het bestuur van de BEL combinatie heeft besloten over 2025 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.

In de beleidsarme begroting 2025-2028 zijn de ambtenaren-CAO en de algehele prijspeilstijging de belangrijkste factoren die invloed uitoefenen op de wijzigingen in de jaarschijven.

Ontwikkelingen in de CAO:

De huidige ambtenaren CAO heeft een looptijd van 1 januari 2024 tot en met 31 maart 2025. De nieuwe cao's zijn op moment van schrijven nog niet gepubliceerd. De vastgestelde afspraken worden opgenomen in de begrotingswijziging 2024. Voor 2024 zijn de salarisstijgingen in totaal 6%. Voor jaarschijf 2025 gaan we om die reden uit van een indexering van 4 % (stelpost).

Algehele prijspeilstijging:

De prijspeilstijging wordt gebaseerd op de prijsstijging/- daling van de overheidsconsumptie en de nationale consumentenprijsindex 2025.

In voorgaande jaren hanteerden we een berekening op basis van een meerjarige schatting. Vanaf de begroting over 2023 werkt de BEL Combinatie met een systematiek waarbij we de schatting over meerdere jaren laten lopen. In het indexcijfer zit dan jaarlijks een correctie voor het teveel of te weinig aan prijscompensatie van voorgaande jaren.

Inschatting inflatie is gebaseerd op het CEP (Centraal Economisch Plan) van het CPB van feb 2024 en afgerond op 3%.

MEV 2024	2022	2023	2024	2025	prijsindex 2025
prijs overheidsconsumptie	1,7%	3,2%	3,5%	4,0%	
nationale prijsindex (cpi)	10,0%	3,8%	2,9%	2,8%	
prijsindex kadernota ($\frac{2}{3} \cdot a + \frac{1}{3} \cdot b$)	4,4%	3,4%	3,3%	3,6%	
gehanteerde index voorgaande jaren	1,6%	6,3%	4,4%	3,0%	
correctie over voorgaande jaren	2,8%	-2,9%	-1,1%	0,6%	3,0%

bron: MEV 2024, geen cijfers voor 2025 (apr 2024)

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

LEESWIJZER

De begroting 2025 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 2025

In dit hoofdstuk staan de financiële ontwikkelingen voor de begroting 2025.

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.

BEL COMBINATIE

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

Missie:

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

Het jaar 2025 wordt het derde jaar van de uitvoering van de Meerjarenontwikkelnota 2023 - 2026. Met in het 2022 aangenomen programma stelden de raden budget beschikbaar om de BEL Combinatie te laten groeien naar een toekomstbestendige en stabiele organisatie. De bedragen zijn meegenomen in de meerjarenbegroting 2025 – 2028.

De investeringen maken het mede mogelijk om de gemeenten beter bereikbaar en zichtbaar te maken voor de inwoners. De stappen die al gezet zijn werken als een vliegwiel in de verdere ontwikkeling. Een proces waarin ook voor u als inwoner op onderdelen die ontwikkeling merkbaar is. We lichten graag enkele van deze onderdelen toe.

Van informerende naar dienstverlenende websites

Onze inspanningen in 2023 en 2024 om de websites van de drie BEL gemeenten gebruiksvriendelijker te maken, hebben vruchten afgeworpen. 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 eenvoudiger de digitale weg, waarmee de toegankelijkheid van onze diensten is verbeterd. 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. In 2025 willen we in navolging van de gemeentelijke websites, met de website van de BEL Combinatie deze omslag realiseren.

Verbeterde bereikbaarheid Klantcontactcentrum

Uit onderzoek gebaseerd op feitelijke waarnemingen is gebleken dat ons Klantcontactcentrum (KCC) bij deze 0-meting in 2023 bovengemiddeld goed scoort. De bereikbaarheid van de BEL Combinatie voldoet aan de norm; 81% van bellende inwoners wordt in minder dan 30 seconden beantwoord. De medewerkers van het KCC nemen 95% van de telefoontjes aan met een warme, uniforme welkomstgroet, de norm is 90%. In ons Klantcontactcentrum blijven we professionaliseren zodat inwoners nog sneller en gemakkelijker contact opnemen met de gemeente voor vragen, opmerkingen of klachten. Dit zal resulteren in nog betere dienstverlening.

Meldingen Openbare Ruimte sneller opgepakt

De Meldingen Openbare Ruimte (MOR) worden sneller opgepakt doordat we in kaart hebben gebracht wat er nodig is om het team Openbare Ruimte op juiste sterkte te krijgen. Ook hebben we ervoor kunnen zorgen dat het voor inwoners duidelijk is of een melding nog in behandeling is. 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.

De gemeente komt naar u toe

We organiseren in het kader van participatie naast inloopavonden, ontmoetingen op straat. We gingen daar in gesprek met inwoners en ondernemers en organisatie in gesprek over thema's die spelen in de leefomgeving. De input uit de gesprekken nemen we mee voor visie ontwikkeling. Voorbeelden van waar dit al voor is gedaan is voor de omgevingsvisies, en ook voor de in ontwikkeling zijnde verkeersvisies voor de BEL-gemeenten.

Ook de organisatie zelf merkt de effecten van de financiële injectie. Met inzet van de middelen uit de Meerjarenontwikkelnota is de inkoop versterkt. De inkoop is circulair daar waar mogelijk. Bovendien is in onze inkoopvoorwaarden 5% social return opgenomen. Dit aantoonbaar maatschappelijk verantwoord ondernemen is een verplichting voor de gegunde partij en staat ook in het programma van eisen bij aanbesteding. Ook staat in de voorwaarden dat wij zoveel mogelijk bij lokale

ondernemers aansluiten, waarmee wij dus de lokale economie steunen. Daarnaast zorgen (verplichte) aanbestedingsprocedures voor rechtmatig en transparant inkopen.

Een ontwikkeling waar ook inwoners profijt van hebben is de verbetering van de toegang van documenten doordat we meer en meer papierloos werken. Met het overhevelen van documenten naar het streekarchief, kunnen inwoners nu gemakkelijker toegang krijgen tot bijvoorbeeld oude bouwdoSSIERS. Dit initiatief verbetert niet alleen de bereikbaarheid, maar ook de vindbaarheid van essentiële documenten voor onze inwoners.

Deze ontwikkelingen zijn slechts enkele voorbeelden van onze voortdurende inzet om de dienstverlening aan onze inwoners te verbeteren en de organisatie te versterken. Mijlpalen die aantonen dat werken aan de basis op orde loont en door-ontwikkelen naar een lerende organisatie vruchten afwerpt. Maar we zijn er nog niet. En niet alle wensen zijn in deze begroting gehonoreerd. Een deel van die nog niet gehonoreerde wensen komt via een begrotingswijziging te zijner tijd uw kant op. Denk aan het vergroten van onze aantrekkingskracht als werkgever waardoor onze medewerkers graag voor de BEL Combinatie komen en blijven werken. Dit kunnen we realiseren met professionals als een HRM recruiter en -adviseur. Ook investeren in middelen voor thuis werken en hybride werken dragen bij aan onze aantrekkingskracht als werkgever. Hiervoor is investeren in ons kantoorconcept noodzakelijk. Alleen dan blijven we in staat om dichtbij onze inwoners te staan én om in te spelen op alle maatschappelijke ontwikkelingen die van invloed zijn op de BEL-gemeenten.



Meer tijd en aandacht voor de opdracht en de uitvoerende

In 2025 ontwikkelen we de in 2024 geïmplementeerde nieuwe organisatiestructuur door. Hierin is het grote pakket aan taken en verantwoordelijkheden anders verdeeld. Met afdelingsmanagers die de domeinen Publieke Dienstverlening, Samenleving, Bedrijfsvoering, het Fysiek Domein en het domein Buitendienst aansturen, hebben de teamleiders van de daaronder vallende afdelingen meer tijd en aandacht voor inhoud én medewerker. Teamleiders sturen actief op ziekteverzuim, opleidingsbehoefte, de gesprekscyclus en op de dagelijkse aansturing met de bijkomende afwegingen en keuzes. De afdelingsmanagers richten zich met de Gemeentesecretarissen en portefeuillehouders op het monitoren van de gemaakte afspraken over het DVO. Ook sturen de

afdelingsmanagers de financiën aan van hun afdeling en daarbij komende P&C cyclus van de drie gemeenten en de BEL Combinatie. Voor de (regionale) samenwerkingsverbanden hebben de afdelingsmanagers wanneer nodig, een proactieve rol in de vertegenwoordiging. Die hebben zij ook op het aansturen van advisering op de inhoudelijk en financieel gebied. Het integraal vertalen van activiteiten en daarmee zonder begrenzing van de afdelingen werken, is daarbij een belangrijk speerpunt in 2025. En uiteraard ondersteunen de afdelingsmanagers de teamleiders bij complexe personele vraagstukken.

PARAGRAFEN

PARAGRAAF BEDRIJFSVOERING

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

In 2024 wordt hard gewerkt om de VIBE doelstelling "basis op orde en verbetering van de bedrijfsvoering" te realiseren. In 2025 wordt hier verder aan gebouwd. Doelstellingen voor 2025 zijn:

- Verbetering van de P&C cyclus voor de gemeenten en de BEL Combinatie
- In gebruik name van een nieuw financieel pakket met o.a. een verplichtingenadministratie. Dit heeft grote positieve impact op de financiële administratie en rechtmatigheid.
- Aanpakken van het ziekteverzuim. Ziekteverzuim zorgt voor ontevreden medewerkers, meer werkdruk op de afdeling en veel inhuur. Doelstelling is om het ziekteverzuim terug te brengen tot het gemiddelde ziekteverzuimpercentage van de Nederlandse gemeenten. Het gemiddelde verzuimpercentage van de Nederlandse gemeenten bedroeg in het eerste half jaar van 2023 6,3%. Over geheel 2023 had de BEL Combinatie een gemiddeld ziekteverzuim van 8,38%.
- Er wordt binnen de budgettaire kaders gestart met de aanpassing van het kantoorgebouw om te kunnen voldoen aan de wensen van flexibel werken en een passendere werkomgeving. 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

Als goed werkgever vinden we het belangrijk dat onze werknemers tevreden zijn en we meer aandacht aan onze medewerkers besteden, het verloop beperken, ziekteverzuim aanpakken en werken aan onze employer branding (werkgeversmerk). Hierdoor kunnen wij ondanks de arbeidsmarktkrapte steeds beter nieuwe medewerkers aan ons te binden. In 2024 is de werkgeversvisie vertaald naar een employee value proposition (wat wij als werkgever te bieden hebben en wat ons aantrekkelijk maakt) en is een nieuwe strategie opgezet ter verbetering van onze arbeidsmarktcommunicatie. Dit wordt zo veel mogelijk doorgezet in 2025.

Formatie:

Formatie	2024 primair	2024 gewijzigd	2025
1* Directie	6,00	5,00	5,00
1* Afdelingshoofden	0,00	5,00	5,00
1* Teamleider OOV	0,00	1,00	1,00
Vergunningen & Handhaving & Juridische Zaken	33,54	33,54	33,54
Communicatie / HRM	14,51	14,51	14,51
Publiek	21,34	21,34	21,34
2* Control & Financiën	22,00	22,00	21,00
3* Ruimtelijke ontwikkeling	18,75	23,64	23,64
4* Openbare ruimte	13,31	16,31	16,31
Maatschappelijke ontwikkeling	27,57	27,57	27,57
Bedrijfsondersteuning	22,72	22,72	22,72
Buitendienst	31,56	31,56	31,56
Totaal formatie in Fte	211,3	224,19	223,19

De volgende besluiten zijn verwerkt in bovenstaand overzicht:

1. De stijging van de formatie met 5 Fte betreft de organisatiewijziging
2. De daling van de formatie met 1 Fte betreft de functie van coordinator administratie welke tijdelijk tot en met 2024 is toegevoegd aan de formatie
3. De stijging van de formatie met 4,89 Fte betreft de toevoeging van het klimaatteam aan het team RO
4. De stijging van 3 Fte betreft de uitbreiding van team OR

Inhuur extern personeel

De BEL Combinatie huurt extern personeel in om drie verschillende redenen: ziektevervangings-, vacaturevervangings- en projecten.

Voor vacaturevervangings- geldt dat dit plaatsvindt binnen de geplande loonsom. Deze inhuur wordt dus gedekt uit vacatureruimte. Dit is niet altijd mogelijk als vervanging niet te vinden is. Daarmee duurt de inhuur langer indien deze op cruciale plekken plaatsvinden (financieën/P&C) Doelstelling voor 2025 is om zoveel mogelijk inhuur te vervangen door vaste medewerkers. Dit is belangrijk voor de betrokkenheid en continuïteit van onze dienstverlening en het commitment naar de organisatie én collega's. Daarnaast is het essentieel om kennis en ervaring binnen de BEL Combinatie op te bouwen om zo de juiste dienstverlening te kunnen leveren, maar ook om geen energie/tijdverlies te hebben op het continu inwerken van mensen.

Voor ziektevervangings- is het 'inhuurbudget ziektevervangings-' van € 641.000 beschikbaar. In 2024 wordt een plan van aanpak opgesteld om verzuim terug te dringen, als mede is dit een speerpunt van de teamleiders bij de aansturing van hun teams. Met name preventie zal hierin aandacht behoeven, hetgeen in 2025 tot effecten zou moeten leiden

Projectmatige inhuur wordt gedekt uit projectgelden die door de gemeenten beschikbaar worden gesteld.

Er is in 2023 een nieuwe vacaturesite voor de BEL gelanceerd die een breder bereik en betere vindbaarheid van vacatures heeft gebracht. Daarnaast is er een campagne gehouden om lokaal in de regio als werkgever te werven. Begin 2024 is een LinkedIn account aangeschaft om actief te werven naar kandidaten voor moeilijk vervulbare financiële posities. Verder is een wervingsvideo opgenomen en een wervingscampagne gestart om het werkgeversmerk te versterken en vacatures snel in te vullen.

Opleidingsbudget

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. Bovendien dragen ze in positieve zin bij aan de kwaliteit van de dienstverlening. Er is € 295.000 beschikbaar voor medewerkers om zich zowel persoonlijk als professioneel verder te ontwikkelen. In 2024 wordt een nieuw opleidingsplan opgesteld waarbij met name wordt gekeken naar de wettelijke bepaalde opleidingen, de noodzakelijk mbt functie inhoud, als mede die voor persoonlijke ontwikkeling. Er wordt een koppeling gemaakt met de strategische personeelsplanning

IT en faciliteiten

Op het gebied van IT en faciliteiten staat 2025 met name in het teken van:

1. het afronden van de implementatie van de nieuwe digitale werkplek. Dit zal onder andere bestaan uit de implementatie van de nieuwe software, het inrichten van de nieuwe omgeving en het instrueren van de medewerkers.
2. De verdere uitvoering van het project huisvesting dat zich in 2025 met name zal richten op het verrichten van onderhoud aan de binnenzijde van het BEL-kantoor en de Werf. Tevens zal er mogelijk sprake zijn van een verbouwing van de raadzaal.
3. De ingebruikname van het nieuwe software voor team Financiën en Control.

Rechtmatigheidsverantwoording

Met de komst van de rechtmatigheidsverantwoording geeft de accountant op basis van de (gewijzigde) Gemeentewet vanaf het verslagjaar 2023 alleen een getrouwheidsoordeel op de jaarrekening van de BEL Combinatie af. Dit is geregeld in [artikel 213, lid 3](#), Gemeentewet. In 2025 zal nadruk worden gelegd op:

- 1) het voorkomen van begrotingsonrechtmatigheid door begrotingswijzigingen tijdig door te voeren.
- 2) het voorkomen van aanbestedingsonrechtmatigheden door middel van: 1. Verscherping en betere monitoring van het contractenregister. 2. Invoering van contractmanagement. 3. Kennissessies aanbestedingen

De werkwijze en aanpak om te komen tot een RMV zetten we in 2024, 2025 e.v. voort. Gedurende het opmaken van de begroting 2025 volgen nog steeds actualiteiten met ontwikkelingen op het gebied van de RMV en met name ontwikkelingen op de begrotingsrechtmatigheid worden in een rap tempo gepubliceerd door de commissie BBV en BZK. De actualiteiten en de evaluatie van de RMV vanuit regelgevers zullen we betrekken bij de jaarrekening van de BEL Combinatie en van de gemeenten in afstemming met de accountant.

PARAGRAAF WEERSTANDSVERMOGEN EN RISICOBEBEERSING

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 aspect weerstandsvermogen is onderdeel van het organisatiebrede risicomanagement, zoals vastgesteld in de Nota Risicomanagement en weerstandsvermogen Blaricum, Eemnes, Laren en BEL Combinatie(2022). Het geeft een indicatie van de mate, waarin de BEL Combinatie in staat is om niet-gebudgetteerde tegenvallers op te vangen. Het weerstandsvermogen is het vermogen om niet-begrote uitgaven te dekken. Door het verstrekken van betrouwbare informatie betreffende de totstandkoming van 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

Naast een nieuw maximumniveau voor de algemene reserve, is in de Nota Risicomanagement en weerstandsvermogen ook het risico management geactualiseerd. De belangrijkste doelstellingen van het risicomanagementbeleid zijn:

1. Het vooraf inzichtelijk maken van de risico's die de BEL Combinatie loopt zodat bij besluitvorming daarmee bewust rekening wordt gehouden.
2. Het stimuleren en vergroten van het risicobewustzijn van de organisatie.
3. 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.
4. Het voldoen aan de wettelijke vereisten rondom weerstandsvermogen en risicobeheersing die in het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) vast liggen.
5. 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.

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 begroting. 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 classificaties. 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

Met de geïnventariseerde risico's leidt dit tot het volgende overzicht met de totale risico score.

Risico's werkorganisatie BEL Combinatie						
nr	Risico	Kans	Financieel gevolg	%	Risico-score	
					Structureel	Incidenteel
1	Uittreding gemeente	nihil	7000000			PM
2	Daling algemene uitkering	2	500000	30%	€ 150.000	
3	Prijsstijgingen	3	2	50%	€ 17.500	
4	Faillissement leveranciers	3	2	50%	€ 17.500	
5	Ziekteverzuim	3	4	50%	€ 75.000	
6	Inhuurbudget	3	4	50%	€ 75.000	
7	Mobiliteitsbudget	4	3	70%	€ 35.000	
8	Voormalig personeel	4	4	70%	€ 70.000	
9	Privacy, datalekken	3	1	50%	€ 10.000	
10	Hackers	3	1000000	50%	€ 500.000	
11	Uitval ICT voorzieningen	3	4	50%	€ 75.000	
12	Uitval stroomvoorzieningen	3	3	50%	€ 37.500	
13	Financiële fraude	3	2	50%	€ 17.500	
14	Identiteitsfraude	2	2	30%	€ 10.500	
Totaal					€ 1.090.500	

Toelichting

Uittreding gemeente

Sinds 2014 is het risico van uittreden van één van de BEL-gemeenten opgenomen op grond van artikel 25 (over uittreding) van de Gemeenschappelijke Regeling BEL Combinatie. Dit artikel bepaalt dat onder bepaalde voorwaarden het college van burgemeester en wethouders van elke BEL-gemeente kan besluiten de deelneming aan de gemeenschappelijke regeling op te zeggen. Dit risico is zeer laag door ingebouwde bestuurlijke mechanismen, maar ook vanwege de politiek-bestuurlijke commitment van de BEL-gemeenten op continuerende samenwerking. De financiële vertaling (risico x impact) van dit zeer laag risico is nihil, doordat de daadwerkelijke uittreding pas twee jaar na het jaar van besluitvorming in werking treedt.

Daling algemene uitkering

De middelen van de werkorganisatie worden beschikbaar gesteld door de gemeenten, die weer in grote mate afhankelijk zijn van middelen, waarvan de Algemene Uitkering het belangrijkste is. Het risico is dat gemeenten een bezuinigingstaakstelling aan de BEL Combinatie opleggen. Het DV-percentage staat echter vast tot en met 2027, dus het directe risico is beperkt.

Prijsstijgingen

Ook de BEL Combinatie wordt geconfronteerd met stijging van de loonkosten en prijzen. Van tevoren wordt hiervoor een stelpost opgenomen in de begroting op basis van geschatte prijsstijging. In het geval dat deze stelpost in een bijzondere situatie onvoldoende is in het lopend verslagjaar, wordt dit tekort in de volgende begrotingen rechtgezet.

Failissement leveranciers

Dit risico speelt met name bij unieke producten, zoals software applicaties en de bijbehorende hardware.

Ziekteverzuim

Het ziekteverzuim is een risico voor de continuïteit en kwaliteit van de bedrijfsvoering. Langdurig ziekteverzuim kan deels worden opgevangen door inhuur, naast de inzet op het voorkomen van het ziekteverzuim met als doel duurzame inzet van de medewerkers. Het financiële risico betreft een eventueel tekort op het inhuurbudget.

Inhuurbudget

Naast inhuur voor (langdurige) ziektevervangings- en vacaturevervangingswerkzaamheden, wordt projectmatig ingehuurd. De benodigde middelen worden gedekt uit projectgelden. Bij projectmatige inhuur worden de kosten 1-op-1 doorbelast aan de gemeenten. Het risico is dus beperkt. Bij ziektevervangings- en vacaturevervangingswerkzaamheden moet inhuur binnen de loonsom plaatsvinden om de gestelde financiële doelstelling te behalen.

Mobiliteitsbudget

Er liggen nog steeds vaak vraagstukken rond duurzame inzetbaarheid op het gebied van loopbaan, gezondheid, balans werk-privé of levensfase. Het is belangrijk dit te adresseren. Het is van belang om medewerkers vanuit goed werkgeverschap verder te helpen. Mobiliteit hoort bij een wendbare organisatie.

Voormalig personeel

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

Privacy en datalekken

De gemeente kan op basis van de AVG en het Burgerlijk Wetboek aansprakelijk worden gesteld voor mogelijke schade als gevolg van het (onbewust) niet volledig voldoen aan de AVG en hiervoor kan de Autoriteit Persoonsgegevens op basis van artikel 83 van de AVG boetes opleggen. Bijvoorbeeld in gevallen van 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. Tijdens de dagelijkse bedrijfsvoering vinden controles plaats om vast te stellen of gewerkt wordt volgens de daarover gemaakte afspraken, waaronder de diverse protocollen voor privacy en informatiebeveiliging, zoals de BIO en de jaarlijkse verantwoording via de Ensia Audit. Het risico op aansprakelijkheidstelling wordt hiermee gemitigeerd.

Hackers

We achten het risico op een voorval aanwezig met hoge financiële gevolgen.

Uitval stroomvoorziening

De stroomvoorziening van ons pand, die via een wijkkast loopt, kan uitvallen. Het risico is hoog, maar de onderbreking is van korte duur. Als beheersmaatregel heeft Burgerzaken de mogelijkheid om uit te wijken naar Blaricum en al het verdere personeel kan thuiswerken.

Financiële fraude

Onder fraude verstaan we opzettelijke handelingen door één of meerdere personen binnen de BEL

Combinatie, waarbij gebruik wordt gemaakt van misleiding om een onrechtmatig of onwettig voordeel te behalen”. Bijvoorbeeld onrechtmatige inkopen door een functionaris, waar de gemeente niet de tegenprestatie voor heeft ontvangen, maar de functionaris wel. Als minimale beheersmaatregel geldt dat in alle geledingen van de organisatie voldoende bewustzijn aanwezig is over frauderisico's en de manier waarop deze beheerst worden. In 2024 wordt verdere stappen in frauderisico gezet om de beheersing nog beter in processen in te bedden.

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.

Benodigde weerstandscapaciteit ↔ aanwezig weerstandscapaciteit

Algemene reserve

De algemene reserve vormt onze weerstandscapaciteit. De stand van de algemene reserve is per 1 januari 2024 € 235.162. Daarnaast is bij de jaarrekening 2023 door het BEL bestuur een bestemmingsreserve WOO ingesteld van € 325.532

Weerstandsvermogen (bedragen in €)	
Algemene reserve per 1-1-2022	€ 235.162
Bestemmingsreserves	€ 325.532
Beschikbare weerstandscapaciteit	€ 592.299
Benodigde weerstandscapaciteit	€ 1.090.500
Ratio weerstandsvermogen	0,54

Financiële kengetallen

Ratio weerstandsvermogen BEL Combinatie

De BEL Combinatie heeft een ratio weerstandsvermogen van 0,54, een verdubbeling van de ratio ten opzichte van 2024. Met een beschikbare weerstandscapaciteit van € 592.299 bevindt het weerstandsvermogen zich nog onder het maximum niveau van € 600.000,-. Theoretisch is dit 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 2023	Begroting voor wijziging 2024	Begroting 2025
Netto schuldquote	66,97%	100,64%	77,74%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle leningen	66,97%	100,64%	77,74%
Solvabiliteitsratio	1,29%	0,49%	1,00%
Structurele exploitatieruimte	0,00%	0,06%	0,00%

PARAGRAAF ONDERHOUD KAPITAALGOEDEREN

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.

Toekomstbestendige huisvesting

Het BEL-kantoor bestaat inmiddels 15 jaar en is toe aan groot onderhoud, we willen dat combineren met het (beperkt) aanpassen van het gebouw zodat nieuwe wensen (o.a. hybride werken). Het bestuur heeft gekozen voor een voorkeurscenario voor de vernieuwde huisvesting, scenario 4, hiermee wordt bereikt dat er geen sprake meer is van achterstallig onderhoud, en ziet het pand er aan de binnenzijde weer fris uit. Daarnaast zitten alle medewerkers op goed en ARBO verantwoord meubilair en kunnen zij vergaderen in de bestaande ruimten aan het juiste meubilair. Is de Raadzaal opnieuw ingericht en aangepast naar de huidige wensen en heeft de entreehal een opfrisser gehad.

De implementatie van de digitale (vergader) middelen en webcasting en nieuwe raadsinformatiesysteem maken geen onderdeel uit van dit scenario. Hiervoor volgt t.z.t. een aanvullend voorstel.

Benodigd: 2.352.113

Beschikbaar: € 1.863.613

Verschil: € 488.500

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 activeringgrens 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-gebouwen	2025	2026	2027	2028
Zuidersingel 5 BEL-kantoor	1.583.727	228.350	143.200	200.080
regulier mjop onderhoud	€ 110.664	€ -	€ -	€ -
naar voren gehaald i.v.m. mjon	€ 1.464.113	€ -	€ -	€ -
Zuidersingel 2 Gemeentewerf	€ 8.950	€ 242	€ -	€ -
Levensboom 12 Wijkpost Bijvanck	€ -	€ -	€ -	€ -
Totaal	€ 1.583.727	€ 228.350	€ 143.200	€ 200.080

In de komende begrotingsperiode worden naast het reguliere MJOP bepaalde investeringen met een urgent karakter naar voren gehaald. 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:

Investeringen vanuit het MJOP regulier	Bedrag	Afschrijvingsduur BEL in jaren	jaarlijkse kapitaallast
Totale investering installaties	€ 110.664		€ 7.227
Investeringen vanuit het MJOP regulier (vanuit 2024 overgeheveld naar 2025)	Bedrag	Afschrijvingsduur BEL in jaren	jaarlijkse kapitaallast

Totale investering Vloeren € 1.464.113

€ 103.845

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	2025	2026	2027	2028
Zuidersingel 5 BEL-kantoor	€ 24.058	€ 21.039	€ 28.587	€ 337
Zuidersingel 2 Gemeentewerf	€ 8.950	€ 242	€ -	€ -
Levensboom 12 Wijkpost Bijvanck	€ -	€ -	€ -	€ -
Totaal	€ 33.008	€ 21.281	€ 28.587	€ 337

PARAGRAAF FINANCIERING

Algemeen

Treasurystatuut

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

Leningenportefeuille

In onderstaand overzicht is het verloop van de langlopende leningen in 2025 en verder gepresenteerd.

Omschrijving	Lening bedrag	Rente	Saldo	Aflossingen	Saldo	Rentelast
			1-1-2025		31-12-2025	2025
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%	4.756.495	218.254	4.538.240	68.852
BNG 40.112206	5.000.000	0,72%	2.043.260	505.316	1.537.944	12.449
BNG 40.116703	6.000.000	3,66%	6.000.000		6.000.000	219.600
Totaal			18.799.755	723.571	18.076.184	369.901

Beleggingsportefeuille

De BEL Combinatie heeft geen beleggingen.

Renterisiconorm

Om ongewenste financiële gevolgen door rentewijzigingen te beperken wordt door het ministerie ook jaarlijks een renterisiconorm aangegeven. Dit is een percentage (20%) van de totale begroting van de gemeenschappelijke regeling. Dit is het maximale bedrag van de totale vaste schuld (minus verstrekte leningen) waarvan de rente herzien mag worden in het lopende jaar. De uitkomst hiervan mag niet overschreden worden, zodat er spreiding van de opgenomen leningen en daarmee van de renterisico's ontstaat. Bij de vier langlopende geldleningen is voor 2025 geen sprake van een renteherzieningstermijn of herfinanciering.

Renterisiconorm op vaste schuld		2025
(bedragen x € 1.000)		
1a	Renteherziening op vaste schuld o/g	0
1b	Renteherziening op vaste schuld u/g	0
2	Renteherziening op vaste schuld (1a - 1b)	0
3a	Nieuw aangetrokken vaste schuld	0
3b	Nieuw uitgezette lange leningen	0
4	Netto nieuw aangetrokken vaste schuld (3a - 3b)	0
5	Betaalde aflossingen	723
6	Herfinanciering (laagste van 4 en 5, minimaal 0)	0
7	Renterisico op vaste schuld (2 + 6)	723
Renterisiconorm		
8	Begrotingstotaal per 1 januari	28.715
9	Het bij gemeenschappelijke regelingen vastgesteld percentage	20%
10	Renterisiconorm	5.743
Toets renterisiconorm		
10	Renterisiconorm	5.743
7	Renterisico op vaste schuld (2 + 6)	723
11	Ruimte (+) / Overschrijding (-) (10 - 7)	5.020

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 %) van het begrotingstotaal. Voor de BEL Combinatie bedraagt de kasgeldlimiet circa € 2,3 miljoen. Wanneer de kasgeldlimiet langer dan twee kwartalen wordt overschreden dient de kortlopende schuld omgezet te worden in een langlopende schuld. De DVO bijdragen worden per kwartaal in rekening gebracht bij de gemeenten en zijn normaal voldoende om de lopende uitgaven te dekken.

Berekening Kasgeldlimiet		2025
1.	Begrotingstotaal	€ 28.715.638
2.	Kasgeldlimiet in %	8%
3.	Kasgeldlimiet (1x2)	€ 2.297.251

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 2025 bedraagt de renteomslag 1,12%, deze wordt afgerond naar 1%.

Schema rentetoerekening 2025		bedragen in €
a) Externe rentelasten over korte en lange financiering		369.901
b) Externe rentebaten	-/-	10.000
Saldo rentelasten en rentebaten		359.901
c1) Rente die aan de GREX moet worden doorberekend	0	
c2) Rente projectfinanciering activa	-67.535	
		-67.535
Aan taakvelden toe te rekenen externe rente		292.366
d1) Rente over eigen vermogen		0
d2) Rente over voorzieningen		0
Totaal werkelijk aan taakvelden toe te rekenen rente		292.366
e) De aan taakvelden toegerekende rente (rente-omslag)		237.251
Renteresultaat op taakveld treasury		55.115

Rente omslag Begroting 2025		bedragen in €
Totale boekwaarde activa 1 januari 2024		21.630.630
af: Boekwaarden projectfinanciering per 1 januari 2021		4.532.554
Boekwaarde t.b.v. omslagrente		26.163.184
Omslagrente niet afgerond (= werkelijk toe te rekenen rente ÷ boekwaarde)		1,12%
Omslagrente 2025 (afgerond)		1,00%

OVERIGE PARAGRAFEN

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

Lokale heffingen

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

Verbonden partijen

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

Grondbeleid

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

Openbaarheidsparagraaf

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.

Openbaar maken

Volgens de Woo moeten bedrijfsvoering organisaties op termijn 15 categorieën aan overheidsinformatie actief publiceren. Het is de verwachting dat in 2025 de eerste categorieën kracht van wet krijgen. In 2024 zijn door de BEL Combinatie de eerste categorieën aan te publiceren overheidsinformatie gepubliceerd via de landelijke Woo-index, zoals de bereikbaarheidsgegevens en Bestuursstukken. Hiermee voldoen we 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, staat 2024 in het teken van het onderzoeken van de mogelijkheden om documenten eenvoudig, eenduidig en zo nodig geanonimiseerd te ontsluiten. Voor sommige categorieën die we nog moeten publiceren volstaat het handmatig plaatsen van documenten namelijk niet, omdat bijvoorbeeld de hoeveelheid documenten te omvangrijk is om dit steeds handmatig te doen, zoals bij beschikkingen. Daarom wordt onderzoek gedaan naar het inkopen of zelf realiseren van een gebruiksvriendelijke applicatie, zodat proceseigenaren eenvoudig documenten kunnen publiceren en verzoekers snel en toegankelijk documenten kunnen vinden. Ook wordt bijvoorbeeld het anonimiseren, zoeken en vernietigen van documenten hierin meegenomen. Het onderzoeken en realiseren hiervan vraagt om een brede visie op het gebied van informatiemanagement en de hiervoor benodigde personele inzet. Het is de verwachting dat in 2025 een applicatie ingeregeld kan worden, waarmee we aan alle te publiceren categorieën kunnen gaan

voldoen. Ook zullen medewerkers in 2024 -2025 geïnformeerd en geschoold worden om voorbereid te zijn om te voldoen aan de toekomstige wettelijke verplichtingen van de Woo.

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 maar een uitloop in 2025 is nodig gebleken.

ONTWIKKELING REGULIERE DVO BIJDRAGE 2025 - 2028

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 2025 van de BEL Combinatie is de jaarschijf 2025 van de primaire begroting 2024 van de BEL Combinatie. Hieraan zijn de mutaties uit de vastgestelde de kadernota 2025 alsmede een aantal noodzakelijke ontwikkelingen toegevoegd.

Onderstaand overzicht geeft aan hoe dit kader, exclusief maatwerk, is opgebouwd.

Meerjarenperspectief 2024 - 2027 DVO bijdrage regulier	2025	2026	2027	2028
Meerjarenbegroting 2024 - 2027	25.857.906	25.000.808	25.000.808	25.000.808
Ontwikkelingen uit vastgestelde kadernota 2025:				
Autonome ontwikkelingen CAO	1.052.630	1.248.893	1.248.893	1.248.893
Autonome ontwikkelingen prijsstijging 2025	173.929	173.929	173.929	173.929
Stand ná verwerking Kadernota 2025	27.084.466	26.423.630	26.423.630	26.423.630
Ontwikkelingen na vastgestelde kadernota 2025:				
Klimaatteam structureel met vast personeel	-	494.701	494.701	494.701
Heroverweging bezuiniging team C&F	199.000	199.000	199.000	199.000
Organisatiewijziging	301.792	435.727	497.227	497.227
Diverse ontwikkelingen	40.516	50.516	43.356	19.688
Totale DVO bijdrage - regulier 2025 - 2028	27.625.774	27.603.574	27.657.914	27.634.246

Toelichting

Ontwikkelingen uit vastgestelde kadernota 2025

In de vastgestelde kadernota 2025 is een drietal autonome ontwikkelingen opgenomen. De huidige Cao is overeengekomen tot en met maart 2025 waardoor de loonsom met 6% is gestegen vanaf 1 januari 2024. Voor de rest van 2025 is ingeschat dat de Cao stijging 4% zal zijn. Daarnaast is rekening gehouden met prijsstijging voor 2025 (3%).

Meerjarenperspectief 2025 - 2028 DVO bijdrage regulier	2025	2026	2027	2028
Autonome ontwikkelingen in kadernota 2025	1.275.000	1.277.000	1.277.000	1.277.000
Autonome ontwikkelingen verwerkt in begroting 2025	1.226.560	1.422.822	1.422.822	1.422.822
Verschil	48.440	-145.822	-145.822	-145.822

In de kadenota 2025 is de Cao 2024 grof berekend. In de voorliggende begroting is de Cao via ons salarissysteem verwerkt. Deze exactere verwerking van de Cao 2024 geeft een klein verschil in de jaren 2025 tot en met 2028.. Daarnaast is de Cao stijging voor het management met een loonsom van circa € 2 mln. verwerkt geweest in het voorstel organisatiewijziging van februari 2024. Voor de zuiverheid is deze Cao stijging hier verantwoord en is deze verlaagd op het voorstel organisatiewijziging.

Ontwikkelingen na vastgestelde kadernota 2025

In de voorliggende begroting zijn de volgende ontwikkelingen verwerkt:

1. Klimaatteam structureel in vaste dienst

Op 18 september 2023 heeft het BEL bestuur besloten de bestaande formatie van Team RO structureel met 4,89 Fte uit te breiden en de CDOKE-gelden die vanuit de drie gemeenten overkomen naar de BEL-organisatie toe te voegen aan het personeelsbudget van Team Ruimtelijke Ontwikkeling. Dit besluit is verwerkt in voorliggende begroting.

Bij het vaststellen van de begroting 2024 – 2027 is het Klimaatteam alleen voor 2024 en 2025 geraamd. De gelden vanuit het Rijk zijn tot en met 2030 beschikbaar, zodat het team nu m.i.v. 2026 structureel wordt opgenomen (alsmede een flexibele schil). De verantwoording van deze zogenaamde CDOKE-gelden zal via de gemeenten lopen. Tegenover deze hogere DVO-bijdrage staan bij de gemeenten dus in 2026 en verder weer inkomsten

2. Heroverweging bezuiniging team C&F

In het Ontwikkelplan Samen op weg naar een toekomstbestendige en stabiele BEL Combinatie (MJON) is voor de jaren 2023 en 2024 een eerder opgenomen structurele bezuiniging van € 199.000 op het team van C&F incidenteel teruggedraaid. In voorliggende begroting wordt deze opgenomen bezuiniging structureel teruggedraaid om de noodzakelijke ontwikkelingen op het gebied van de P&C mede mogelijk te maken.

3. Organisatiewijziging

In februari 2024 heeft het BEL bestuur een voorstel aangenomen om in 2024 de noodzakelijke herinrichting van de organisatiestructuur vorm te geven. Deze herinrichting is nodig om een van de belangrijkste doelen uit het organisatieontwikkelprogramma VIBE te kunnen realiseren: een stabiele en toekomstgerichte organisatie zijn. In voorliggende begroting is deze organisatiewijziging structureel opgenomen. Hiervoor is de stelpost “Versterking BEL Combinatie” meerjarig ingezet, waarmee deze stelpost volledig is aangewend.

4. Diverse ontwikkelingen

In voorliggende begroting zijn een aantal correcties uit het verleden verwerkt om de budgetten voor abonnementen en periodieken alsmede onderhoudskosten weer op peil te brengen. Daarnaast is jaarlijks structureel € 20.000 toegevoegd voor de uitvoering van de verplichte externe audits op Informatieveiligheid / Privacy & Security. Tot slot zijn de hogere accountantskosten uit de afgeronde aanbesteding van de accountant van jaarlijks structureel € 22.500 verwerkt, het effect op de rente en afrondingsverschillen.

Overige uitgangspunten begroting

Inflatiecorrectie

Bij het opstellen van de begroting is rekening gehouden met de prijsontwikkelingen van 3%. Deze wordt niet langer als stelpost opgenomen, maar wordt direct toegerekend aan de betreffende budgetten. Hiermee worden de budgetten taakstellend.

Kapitaallasten

De berekende omslagrente bedraagt afgerond, net als voorgaande jaren, 1%.

Stelposten

Er is een aantal soorten stelposten binnen de BEL Combinatie. Bij de toelichting op de kostensoorten worden deze toegelicht. Uitgangspunt is dat er alleen stelposten in de begroting staat die daadwerkelijk ergens voor gebruikt gaan worden. Zo gauw het beoogde doel niet meer van toepassing is, valt een stelpost vrij.

Projecten gemeenten

Binnen de gemeenten lopen een aantal projecten (omgevingswet, WOO, Energietransitie) waarbij een aantal zaken gemeenschappelijk via de werkorganisatie loopt. Afspraak voor deze projecten is dat de door het rijk toegekende gelden één op één naar de Bel Combinatie overgaan. Veelal worden deze projecten gedurende het jaar ingevuld en gebudgetteerd.

Maatwerk gemeenten

Naast de gemeenschappelijke kosten in de begroting, zoals aangegeven in de vorige paragraaf, worden er ook maatwerkafspraken gemaakt tussen de gemeenten en de BEL Combinatie. Deze afspraken zijn erop gericht om de dienstverlening zo goed mogelijk aan te laten sluiten op de specifieke wensen van de gemeenten. Maatwerkafspraken kunnen tijdelijk zijn, maar ook structureel en ze kunnen overgaan naar de 'reguliere' begroting wanneer alle deelnemers dezelfde mate van maatwerk willen. Een voorbeeld hiervan is de verwerking van de uitbreiding van de Boa formatie.

Bijdrage per gemeente

De gemeenten Blaricum, Eemnes en Laren dragen gezamenlijk de kosten van de BEL Combinatie. In 2024 is een nieuwe verdeelsleutel voor de kosten (exclusief maatwerk en projecten) van de BEL-organisatie afgesproken. Daarbij zijn vaste percentages voor de drie BEL-gemeenten vastgelegd, met de afspraak om deze na 3 jaar te evalueren. De verdeelsleutel is als volgt:

Verdeelpercentage	2025	2026	2027	2028
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%

Hierbij geldt dat de percentages voor 2028 indicatief zijn. Begin 2027 zal een nieuwe berekening gemaakt worden voor de jaren 2028-2030, waarbij dezelfde uitgangspunten en methodiek worden gehanteerd.

FINANCIËLE BEGROTING

In het voorgaande hoofdstuk is de ontwikkeling van de reguliere DVO bijdrage toegelicht. In dit hoofdstuk staat de volledige financiële begroting (inclusief maatwerk) en de toelichting op de mutatie in de kostensoorten. Allereerst hieronder de begroting per programma. Het programma dienstverlening omvat de directe kosten gerelateerd aan de lijnteams. De overige kosten (salarissen staf en ondersteuning en de andere kosten) vallen onder de overhead.

Omschrijving	Rekening 2023	Begroting 2024	Begroting 2025		Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	
Programma	Saldo	Saldo	Lasten	Baten	Saldo	Saldo	Saldo	
Dienstverlening	10.730.955	13.027.834	14.045.642	-94.000	13.951.642	13.681.609	13.723.786	13.723.786
Totaal Programma's	10.730.955	13.027.834	14.045.642	-94.000	13.951.642	13.681.609	13.723.786	13.723.786
Algemene dekkingsmiddelen	-24.733.000	-26.637.204	131.386	-28.482.444	-28.351.059	-28.321.424	-28.378.685	-28.378.685
Overhead	13.906.813	13.609.371	14.445.417	-46.000	14.399.417	14.639.814	14.654.900	14.654.900
Totaal saldo van baten en lasten	-10.826.187	-13.027.834	14.576.802	-28.528.444	-13.951.642	-13.681.609	-13.723.786	-13.723.786
Toevoegingen en onttrekkingen reserves	362.200							
Gerealiseerde resultaat	266.968	-	28.622.445	-28.622.444	-	-	-	-

Hieronder staan de zelfde kosten, maar dan op kostencategorieën verdeeld. De verschillen in 2025 ten opzichte van 2024 worden toegelicht.

Categorie		Begroting 2023	Realisatie 2023	Begroting 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028
Lasten								
1.1	Salarissen en sociale lasten	18.747.549	13.658.601	18.883.510	20.837.012	20.980.104	20.980.104	20.980.104
2.1	Belastingen	37.750	59.472	53.500	53.500	53.500	53.500	53.500
3.2	Duurzame goederen	9.000	33.159	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000
3.3	Pachten	11.000	10.635	11.000	11.000	11.000	11.000	11.000
3.5.1	Ingeleend personeel	637.000	5.489.429	641.000	641.000	641.000	641.000	641.000
3.8	Overige goederen en diensten	6.373.447	7.589.850	6.211.588	5.414.469	5.177.050	5.177.060	5.177.060
5.1	Rente	185.709	246.236	307.164	369.901	362.964	355.804	332.136
7.2	Mutaties voorzieningen		272.941	-	-	-	-	-
7.3	Afschrijvingen	1.175.077	1.091.708	1.156.513	1.286.563	1.355.626	1.417.115	1.417.115
7.4	Toegerekende rente	0	-	-	-	-	-	-
Totaal lasten		27.176.532	28.452.031	27.273.274	28.622.445	28.590.244	28.644.584	28.620.916
Baten								
3.2	Duurzame goederen	0	-591	-	-	-	-	-
3.5.2	Uitgeleend personeel	-23.000	-103.364	-23.000	-23.000	-23.000	-23.000	-23.000
3.8	Overige goederen en diensten	-96.213	-256.546	-106.000	-106.000	-106.000	-106.000	-106.000
4.3.2	Inkomensoverdrachten - gemeenten	-27.046.319	-28.166.769	-27.133.274	-28.472.445	-28.450.244	-28.504.584	-28.480.916
4.3.6	Inkomstenoverdrachten - overige overheden	-11.000	0	-11.000	-11.000	-11.000	-11.000	-11.000
5.1	Rente	0	-19.994	-	-10.000	-	-	-
Totaal baten		-27.176.532	-28.547.264	-27.273.274	-28.622.445	-28.590.244	-28.644.584	-28.620.916
7.1	Mutaties reserves		362.000	-	-	-	-	-
Saldo voor bestemming		0	266.767	-	-	-	-	-

Toelichting lasten

Salarissen en sociale lasten (1.1)

Het salarisbudget 2025 bedraagt € 20,84 mln. Voor het overzicht van het aantal fte's per team wordt verwezen naar de paragraaf bedrijfsvoering. De stijging ten opzichte van 2024 wordt voor € 650.000 verklaard door de organisatiewijziging, € 494.000 door een verschuiving van de lasten van categorie 3.8 (Overige goederen en diensten) voor het klimaatteam welke voor vast is aangenomen en voor ruim € 1 mln. door de verwerking van de Cao 2024 en de verwachte Cao voor 2025.

Overige goederen en diensten (3.8)

Het budget voor de overige goederen en diensten neemt ten opzichte van 2024 met € 790.000 af. Dit wordt voor € 494.000 verklaard doordat het klimaatteam welke in 2024 nog op categorie 3.8 is verwerkt is verschoven naar categorie 1.1 salarissen. Daarnaast is € 189.000 verschoven naar categorie 7.3 afschrijven omdat de afschrijvingen uit het MJON in 2024 nog op een stelpost waren verwerkt. Ook is de stelposten Versterking BEL voor € 198.000 ingezet ter dekking van de organisatiewijziging waardoor het budget hier daalt. Tot slot zijn de diverse ontwikkelingen zoals de stijging van de accountantskosten hierop verwerkt.

Rente en afschrijvingen (5.1 en 7.3)

De stijging in de rente ten opzichte van 2024 wordt verklaard doordat er eind 2023 een lening is geherfinancierd waarbij de rente ligt gestegen is. De afschrijvingen vloeien voort uit de geactiveerde investeringen en het investeringsplan. De stijging van de afschrijving ten opzichte van 2024 wordt hoofdzakelijk verklaard doordat de stelpost afschrijvingen MJON, welke in 2024 op categorie 3.8 is verantwoord, nu op deze juiste categorie is verwerkt.

Stelposten

In de lasten zijn de volgende stelposten opgenomen:

Specificatie stelposten	2025	2026	2027	2028
1. Stelpost cao effect 2025 (4%)	572.500	763.000	763.000	763.000
2a. Stelpost thuiswerken en vitaliteit	68.000	68.000	68.000	68.000
2b. Stelpost thuiswerkvergoeding	9.000	9.000	9.000	9.000
Totale Stelposten 2025 - 2028	649.500	840.000	840.000	840.000

1. Stelpost Cao 2025 (4%)

In de voorliggende begroting is de verwachte stijging vanaf april 2025 voor een nieuwe Cao van 4% verwerkt op deze stelpost. Nadat er landelijk een akkoord is bereikt voor de Cao vanaf april 2025 zal deze stelpost worden ingezet en wordt er afgerekend met de gemeenten.

2. Stelpost thuiswerken, vitaliteit en thuiswerkvergoeding

Het geld voor 'thuiswerken en vitaliteit' staat tijdelijk op deze stelpost tot bekend is onder welke kostensoort dit thuishoort.

Toelichting baten

Overige goederen en diensten (3.8)

Het overige onder 'goederen en diensten' opgenomen bedrag van € 106.000 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 maatwerkafspraken en de afspraken voor projecten. In 2024 zijn de verdeelsleutels aangepast. Voor de jaren 2025, 2026 en 2027 gelden de volgende verdeelpercentages: Blaricum: 34,75% Eemnes: 30% Laren: 35,25%. In voorliggende begroting is voor het jaar 2028 hetzelfde uitgangspunten gehanteerd.

In 2025 wordt daarom het begrote bedrag voor verrekening gemeenten ad. € 28,6 mln. aan de gemeenten doorbelast. In de onderstaande tabel is de verdeling per gemeente weergegeven voor de periode 2025-2028.

Totale DVO bijdrage - incl. Maatwerk 2024 - 2027 per gemeente	2025	2026	2027	2028
Blaricum	9.601.474	9.593.759	9.612.642	9.604.417
Eemnes	9.089.440	9.082.780	9.099.082	9.091.982
Laren	9.781.530	9.773.704	9.792.859	9.784.516
Totaal	28.472.444	28.450.243	28.504.583	28.480.915

Inkomstenoverdrachten – overige overheden (4.3.6)

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

Incidentele baten en lasten

De incidentele baten en lasten bestaan uit:

Incidentele baten en lasten	Begroting 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028
A. Incidentele baten					
Extra gemeentelijke bijdrage *	-763.429	-50.000	0	0	
Totaal incidentele baten	-763.429	-50.000	0	0	
B. Incidentele lasten					
Implementatie omgevingswet	40.000	0	0	0	
Controle grote projecten		50.000			
Klimaatgelden	723.429	0	0	0	
Totaal incidentele lasten	763.429	50.000	0	0	
Saldo incidentele baten en lasten	0	0	0	0	

Structurele mutaties reserves

Voor 2025 en verder is voor de BEL Combinatie geen sprake van structurele toevoegingen en onttrekkingen aan de reserves.

Structureel en reëel evenwicht

Voor het jaar 2025 en verder zijn de incidentele baten en lasten in evenwicht., dus het structureel evenwicht is gelijk aan het gepresenteerde sluitende meerjarensaldo:

Berekening structureel saldo	Begroting 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027
Geraamd resultaat	-	-	-	-
- Incidentele lasten	-763.429	-50.000	-	-
+ Incidentele baten	763.429	50.000	-	-
- Incidentele toevoegingen reserves	-	-	-	-
+ Incidentele onttrekkingen reserves	-	-	-	-
Structureel saldo begroting	0		-	-
Structureel evenwicht?	Ja	Ja	Ja	Ja

FINANCIËLE POSITIE

Geprognosticeerde begin- en eindbalans

Prognose Balans	Realisatie 31-12-2023	31-12-2024	31-12-2025	31-12-2026	31-12-2027	31-12-2028
Immateriële vaste activa	4.737.639	4.532.554	4.324.414	4.113.172	3.898.783	3.898.783
Materiële vaste activa	15.904.060	17.098.076	16.971.149	16.862.061	16.529.246	16.529.246
Financiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
Voorraden	7.729	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000
Uitzettingen <1 jr	4.335.909	2.227.667	1.727.667	727.667	727.667	727.667
Liquide middelen	335.040	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000
Overlopende activa	350.433	350.000	350.000	350.000	350.000	350.000
Balanstotaal activa	25.670.810	24.468.297	23.633.230	22.312.901	21.765.696	21.765.696
Algemene reserve	235.162	235.162	235.162	235.162	235.162	235.162
Bestemmingsreserves	362.000	0	0	0	0	0
Resultaat	-266.767	0	0	0	0	0
Voorzieningen	643.985	643.985	643.985	643.985	643.985	643.985
Vaste schulden	19.516.482	19.043.258	17.076.184	16.345.695	15.608.212	15.608.212
Netto vlottende schulden	3.043.828	2.966.131	3.412.782	3.508.298	3.698.576	3.698.576
Overlopende passiva	2.136.121	1.579.761	2.265.118	1.579.761	1.579.761	1.579.761
Balanstotaal passiva	25.670.810	24.468.297	23.633.231	22.312.901	21.765.696	21.765.696

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.

Liquide middelen

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.

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.

Voorzieningen

De BEL Combinatie heeft per 31 december 2023 een 2-tal voorzieningen. Dit betreft enerzijds de voorziening verlofsparen en anderzijds een voorziening voormalig personeel.

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.

Overlopende passiva

De netto-vlottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één jaar zijn gewaardeerd tegen nominale waarde.

Staat van reserves

De Algemene dient als een buffer tegen onverwachte risico's. DE BEL kent vanuit de jaarrekening 2023 een tweetal bestemmingsreserves: de bestemmingsreserve MJON en de bestemmingsreserve WOO. Beide reserves worden naar verwachting ook in 2024 weer opgeheven omdat de gelden in 2024 worden ingezet. Vandaar dat deze niet meer voorkomen in voorliggende begroting.

Onderstaande tabel geeft een overzicht van de reserves.

	Begroting 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028
Reserves	Eindsaldo	Eindsaldo	Eindsaldo	Eindsaldo	Eindsaldo
94000 Algemene Reserve	235.162	235.162	235.162	235.162	235.162
Totaal Algemene reserve	235.162	235.162	235.162	235.162	235.162
Niet van toepassing					
Totaal Bestemmingsreserves	-	-	-	-	-
Totaal reserves	235.162	235.162	235.162	235.162	235.162

Investeringsplanning 2025- 2028

Investeringen	2025	2026	2027	2028
Informatieplan	250.000	250.000	250.000	250.000
Stelpost vervangen hard- en software	150.000	150.000	150.000	150.000
Vervangen tractiemiddelen	200.000	200.000	200.000	200.000
Investerings conform MJOP	1.583.727	228.350	143.200	200.080
Totaal	2.183.727	828.350	743.200	800.080

ALGEMENE TOTALE DVO BIJDRAGE

De gemeenten Blaricum, Eemnes en Laren dragen gezamenlijk de kosten van de BEL Combinatie. In 2024 is een nieuwe verdeelsleutel voor de kosten (exclusief maatwerk en projecten) van de BEL-organisatie afgesproken. Daarbij zijn vaste percentages voor de drie BEL-gemeenten vastgelegd, met de afspraak om deze na 3 jaar te evalueren. De verdeelsleutel is als volgt:

Verdeelpercentage	2025	2026	2027	2028
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%

Hierbij geldt dat de percentages voor 2028 indicatief zijn. Begin 2027 zal een nieuwe berekening gemaakt worden voor de jaren 2028-2030, waarbij dezelfde uitgangspunten en methodiek worden gehanteerd.

MAATWERK

De reguliere begroting wordt verdeeld op basis van voornoemde percentages. Daarbij komt voor de gemeenten nog de maatwerk bijdrage.

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

Zodra er maatwerkafspraken worden gemaakt ten aanzien van inzet Oekraïne en/of opvang asielzoekers zullen deze worden toegevoegd.

Voor het maatwerk betalen de gemeenten daarmee de volgende bijdragen:

Bijdrage maatwerk per gemeente	2025	2026	2027	2028
Blaricum	-	-	-	-
Eemnes	803.166	803.166	803.166	803.166
Laren	44.000	44.000	44.000	44.000
Totaal bijdrage maatwerk	847.166	847.166	847.166	847.166

Het maatwerk wordt op basis van de realisatie in het boekjaar afgerekend met de betreffende gemeenten.

ONTWIKKELING GEMEENTELIJKE BIJDAGEN

Gemeentelijke bijdrage Blaricum

In het onderstaande tabel is de bijdrage van gemeente Blaricum gespecificeerd inclusief het maatwerk.

Blaricum Meerjarenperspectief 2025 - 2028 DVO bijdrage regulier	2025	2026	2027	2028
Meerjarenbegroting 2024 - 2027	8.721.872	8.432.773	8.432.773	8.432.773
Vastgestelde meerjarige wijzigingen DVO regulier				
Autonome ontwikkelingen CAO	385.258	453.993	454.239	454.239
Autonome ontwikkelingen prijsstijging 2025	60.440	60.440	60.440	60.440
Stand ná verwerking Kadernota 2025	9.167.570	8.947.206	8.947.452	8.947.452
Nieuwe mutaties				
Klimaatteam structureel met vast personeel *		171.541	171.541	171.541
Klimaatteam flexibele inzet *		pm	pm	pm
Heroverweging bezuiniging team C&F	69.153	69.153	69.153	69.153
Organisatiewijziging	103.666	149.672	170.797	170.797
Diverse ontwikkelingen	14.079	17.554	15.066	6.842
Aangepaste verdeelsleutel	247.007	238.633	238.633	238.633
Totale DVO bijdrage - regulier 2025 - 2028	9.601.474	9.593.758	9.612.641	9.604.417
Maatwerk Blaricum				
<i>Niet van toepassing</i>				
Totaal DVO Blaricum, inclusief maatwerk	9.601.474	9.593.758	9.612.641	9.604.417

*Voor het klimaatteam geldt dat de CDOKE gelden die de deelnemende gemeenten van het Rijk ontvangen, worden doorgezet naar de BEL Combinatie.

Gemeentelijke bijdrage Eemnes

In het onderstaande tabel is de bijdrage van gemeente Eemnes gespecificeerd inclusief het maatwerk.

Eemnes Meerjarenperspectief 2025 - 2028 DVO bijdrage regulier	2025	2026	2027	2028
Meerjarenbegroting 2024 - 2027	7.762.543	7.505.243	7.505.243	7.505.243
<i>Vastgestelde meerjarige wijzigingen DVO regulier</i>				
Autonome ontwikkelingen CAO	308.963	371.305	371.550	371.549
Autonome ontwikkelingen prijsstijging 2025	52.179	52.179	52.179	52.179
Stand ná verwerking Kadernota 2025	8.123.685	7.928.726	7.928.971	7.928.970
<i>Nieuwe mutaties</i>				
Klimaatteam structureel met vast personeel *		145.852	145.852	145.852
Klimmaatteam flexibele inzet *		pm	pm	pm
Heroverweging bezuiniging team C&F	59.700	59.700	59.700	59.700
Organisatiewijziging	90.538	130.718	149.168	149.168
Diverse ontwikkelingen	12.155	15.155	13.007	5.906
Aangepaste verdeelsleutel	197	-536	-782	-781
Totale DVO bijdrage - regulier 2025 - 2028	8.286.274	8.279.614	8.295.915	8.288.815
<i>Maatwerk Eemnes</i>				
Maatwerk Jeugd- en Gezinsteam (JGT)	716.166	716.166	716.166	716.166
Maatwerk Beleidsadviseur Jeugd	87.000	87.000	87.000	87.000
Totaal DVO Eemnes, inclusief maatwerk	9.089.441	9.082.781	9.099.082	9.091.981

*Voor het klimaatteam geldt dat de CDOKE gelden die de deelnemende gemeenten van het Rijk ontvangen, worden doorgezet naar de BEL Combinatie.

Gemeentelijke bijdrage Laren

In het onderstaande tabel is de bijdrage van gemeente Laren gespecificeerd inclusief het maatwerk.

Laren Meerjarenperspectief 2025 - 2028 DVO bijdrage regulier	2025	2026	2027	2028
Meerjarenbegroting 2024 - 2027	9.373.491	9.062.793	9.062.793	9.062.793
<i>Vastgestelde meerjarige wijzigingen DVO regulier</i>				
Autonome ontwikkelingen CAO	359.121	427.767	427.521	427.522
Autonome ontwikkelingen prijsstijging 2025	61.310	61.310	61.310	61.310
Stand ná verwerking Kadernota 2025	9.793.922	9.551.870	9.551.624	9.551.625
<i>Nieuwe mutaties</i>				
Klimaatteam structureel met vast personeel *		174.382	174.382	174.382
Klimaatteam flexibele inzet *		pm	pm	pm
Heroverweging bezuiniging team C&F	70.148	70.148	70.148	70.148
Organisatiewijziging	106.382	153.594	175.273	175.273
Diverse ontwikkelingen	14.282	17.807	15.283	6.940
Aangepaste verdeelsleutel	-247.204	-238.096	-237.850	-237.851
Totale DVO bijdrage - regulier 2025 - 2028	9.737.530	9.729.704	9.748.858	9.740.516
<i>Maatwerk Laren</i>				
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	9.781.530	9.773.704	9.792.858	9.784.516

*Voor het klimaatteam geldt dat de CDOKE gelden die de deelnemende gemeenten van het Rijk ontvangen, worden doorgezet naar de BEL Combinatie.