

Begroting 2027
BEL Combinatie



Dit is een uitgave van de BEL Combinatie
Datum: 18 juni 2026

Zuidersingel 5
3755 AZ Eemnes

Postbus 71
3755 ZH Eemnes

Tel. 14 035
info@belcombinatie.nl

Inhoudsopgave

Inhoudsopgave	3
Leeswijzer	4
Uitgangspunten begroting	5
Bestuurlijke inleiding.....	6
Begroting in één oogopslag.....	7
Financiële begroting in één oogopslag	8
Programma's	10
Programma Dienstverlening.....	11
Programma Algemene dekkingsmiddelen	16
Programma Overhead	17
Paragrafen.....	19
Paragraaf Bedrijfsvoering	20
Paragraaf Weerstandsvermogen en Risicobeheersing.....	23
Paragraaf Onderhoud kapitaalgoederen	30
Paragraaf Financiering.....	31
Openbaarheidsparagraaf	34
Overige paragrafen.....	35
Ontwikkeling regulier DVO bijdrage 2027 – 2030	36
Financieel kader na kadernota 2027	37
Financiële Begroting.....	38
Toelichting baten en lasten	39
Incidentele baten en lasten	41
Structurele mutaties reserves	42
Structureel en reëel evenwicht	42
Financiële positie	43
Geprognosticeerde begin- en eindbalans	44
Toelichting geprognosticeerde balans	45
Staat van reserves	46
Staat van voorzieningen	51
Investeringsplanning 2027-2030	53
EMU-saldo	53
Ontwikkelingen Totale DVO Bijdrage.....	54
Algemene ontwikkelingen gemeentelijke bijdrage 2027 – 2030	55
Maatwerk	56
Ontwikkeling gemeentelijke bijdragen.....	57

Leeswijzer

De begroting 2027 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.

Programma's

In de 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 2027

In dit hoofdstuk staan de financiële ontwikkelingen voor de begroting 2027.

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

Het bestuur van de BEL combinatie heeft besloten over 2027 een beleidsarme begroting in te dienen. Tegelijkertijd worden noodzakelijke ontwikkelingen niet uitgesloten. Indien zich gedurende het begrotingsjaar alsnog financiële ruimte voordoet, dan kunnen voorstellen voor nieuw of aanvullend beleid via afzonderlijke begrotingsvoorstellen aan het bestuur worden voorgelegd.

Uitgangspunten voor deze begroting komen voort uit de kaderbrief 2027, die het bestuur ter voorbereiding van dit stuk aan de organisatie heeft meegegeven.

In deze begroting vormen loon- en prijsontwikkelingen de belangrijkste factoren die de wijzigingen in de jaarschijven beïnvloeden. Conform de geldende cao wordt per 1 januari 2027 een loonstijging van 1,6% doorgevoerd; hiermee is reeds rekening gehouden in de meerjarenbegroting 2026–2029. Per 1 april 2027 treedt een nieuwe cao in werking. In de ramingen wordt uitgegaan van een stijging van de loonkosten met 2,5% en een prijsstijging van eveneens 2,5%.

Verdere uitgangspunten:

1. De voorgestelde noodzakelijke lokale ontwikkelingen in de begroting 2027, bestaande uit belangrijke, onontkoombare en toekomstbestendige ontwikkelingen.

De daaruit voortvloeiende 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.

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

In de begroting 2027 wordt ook het maatwerk van de gemeenten meegenomen. De basis hiervoor is de Dienstverleningsovereenkomst (DVO) 2026. Het maatwerk is in deze begroting verwerkt.

Bestuurlijke inleiding

De begroting van de BEL Combinatie voor 2027 laat een financieel sluitend beeld zien, met totale inkomsten en uitgaven van ruim 33 miljoen euro. De drie gemeenten dragen gezamenlijk 1,776 miljoen euro meer bij dan in 2026. Deze stijging komt vooral door loon- en prijsontwikkelingen, de structurele borging van uitvoeringstaken en noodzakelijke investeringen in ICT en informatievoorziening. De dekking wordt deels gevonden in de loon- en prijscompensatie die gemeenten krijgen en binnen de eigen begroting. De begroting is beleidsarm van karakter, maar bevat wel de maatregelen die nodig zijn om wettelijke verplichtingen na te komen en de kwaliteit van de dienstverlening op peil te houden.

Binnen het programma Dienstverlening ligt de nadruk op het verder verbeteren van de service aan inwoners en ondernemers. De BEL Combinatie wil blijven presteren op het niveau van een top dienstverlener, met toegankelijke websites, snelle afhandeling van meldingen en een goed bereikbaar klantcontactcentrum. Ook wordt gewerkt aan een sterkere verbinding met de samenleving door meer ontmoetingen in de wijk en betere participatie. Tegelijkertijd blijft de organisatie investeren in medewerkers, onder andere via strategische personeelsplanning en het terugdringen van externe inhuur.

Een belangrijk aandachtspunt voor de komende jaren is de inhaalslag op het gebied van ICT en informatievoorziening. Door verouderde systemen en verlopen contracten is een reeks projecten noodzakelijk om veilig, rechtmatig en toekomstbestendig te kunnen werken. Hiervoor wordt in 2027 ruim 3 ton vrijgemaakt, oplopend tot ruim 4,5 vanaf 2028, grotendeels door interne herschikking van formatie. Daarnaast vraagt de Omgevingswet om extra capaciteit voor vergunningverlening, toezicht en handhaving, zodat aan wettelijke termijnen en kwaliteitscriteria kan worden voldaan.

De financiële positie blijft stabiel, met een weerstandsvermogen dat als voldoende wordt beoordeeld. De begroting 2027 staat daarmee in het teken van het versterken van de basis: betrouwbare dienstverlening, een wendbare organisatie en een stevige digitale infrastructuur, zodat de BEL Combinatie de komende jaren goed kan blijven functioneren voor inwoners, ondernemers en bestuur.

Begroting in één oogopslag

Financiële begroting in één oogopslag

Ontwikkeling 2027-2030

De ontwikkelingen in deze begroting leiden tot een stijging van de bijdrage van de drie BEL-gemeenten met 1,776 miljoen euro. Hieronder worden de belangrijkste ontwikkelingen met financiële impact op de begroting 2027-2030 kort toegelicht.

Autonome ontwikkelingen (1,125 miljoen)

Het grootste deel van de autonome ontwikkelingen bestaat uit de jaarlijkse loon- en prijscompensatie en bedraagt € 0,947 miljoen. De loonstijging is gebaseerd op het in de kadernota vastgestelde indexeringspercentage van 2,5% (totaal € 0,608 miljoen). Het resterende bedrag van € 0,339 miljoen betreft prijsstijgingen, inclusief een op onderbouwde aanvraag hogere stijging voor Bedrijfsondersteuning (+7,5%).

Bestendigen uitvoeringstaken (0,303 miljoen)

Het bestendigen van de uitvoeringstaken binnen de BEL Combinatie vraagt om een structurele uitbreiding van een aantal uitvoeringsfuncties die in de Programmabegroting 2026 incidenteel zijn toegekend. Deze tijdelijke inzet heeft

aantoonbaar bijgedragen aan de kwaliteit, samenhang en borging binnen de organisatie. Om deze kwaliteit duurzaam te verankeren, wordt voorgesteld de inzet structureel te maken.

Overige ontwikkelingen (0,297 miljoen)

De overige ontwikkelingen (groter dan € 25.000) zijn op programmaniveau nader toegelicht. De ontwikkeling als gevolg van de Omgevingswet (0,187 miljoen euro) is in 2027 incidenteel verwerkt.

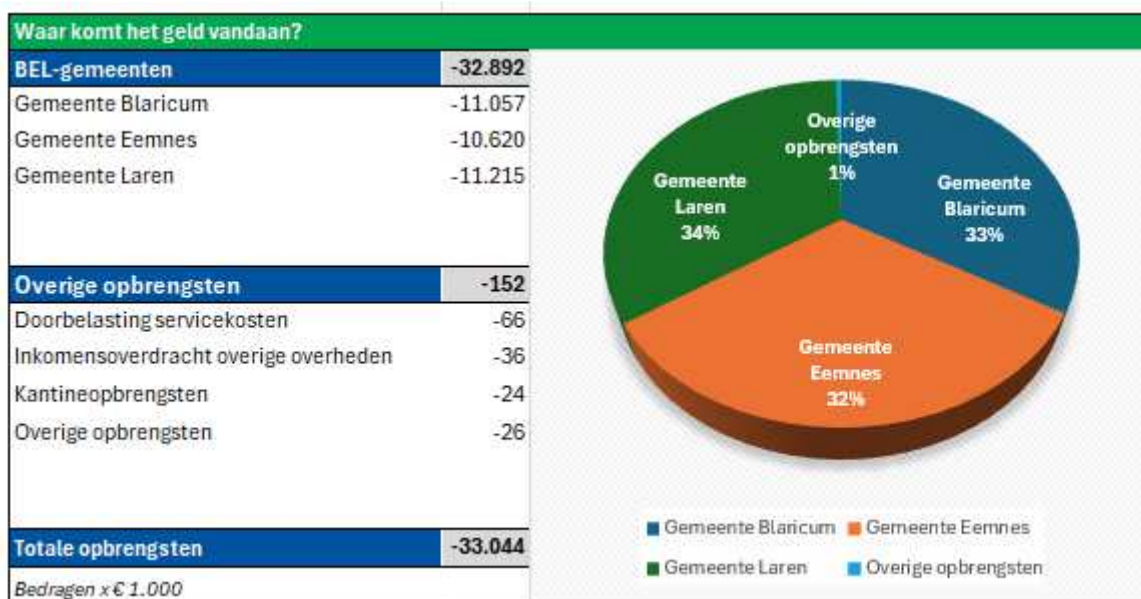
Ontwikkeling DVO 2027-2030	2027	2028	2029	2030
Gemeente Blaricum	596.945	539.918	539.918	539.918
Gemeente Eemnes	523.891	466.116	466.116	466.116
Gemeente Laren	604.635	547.687	547.687	547.687
Totaal	1.725.471	1.553.721	1.553.721	1.553.721
Maatwerk gemeente Eemnes				
Correctie Loon- en prijsstijging JGT 2026	24.672	24.672	24.672	24.672
Loon- en prijsstijging JGT 2027	25.992	25.992	25.992	25.992
Totaal maatwerk	50.664	50.664	50.664	50.664
Totaal DVO 2027-2030	1.776.135	1.604.385	1.604.385	1.604.385

Opbrengsten

De totale opbrengsten van de BEL Combinatie bedragen ruim 33 miljoen euro. Het grootste deel hiervan bestaat uit DVO-inkomsten afkomstig van de drie BEL-gemeenten. Deze inkomsten zijn gebaseerd op de vastgestelde DVO-percentages.

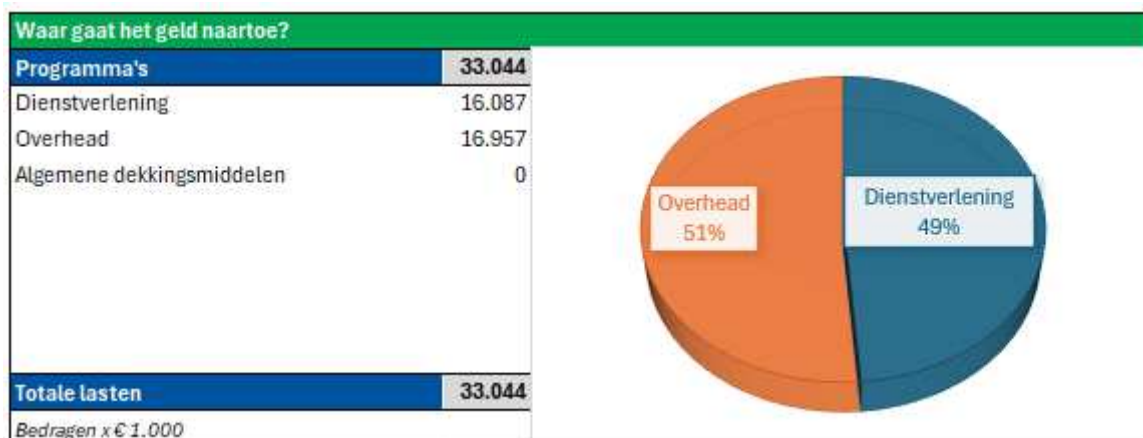
Naast de reguliere DVO-bijdrage heeft de gemeente Eemnes een maatwerkovereenkomst met de BEL Combinatie voor de dekking van de kosten van het Jeugd- en gezinsteam (JGT).

De overige opbrengsten bestaan onder meer uit doorbelaste servicekosten voor het BEL-kantoor en kantineopbrengsten.



Lasten

De totale lasten van de BEL Combinatie zijn gelijk aan de opbrengsten. De uitgaven zijn divers van aard, maar hebben voor het grootste deel betrekking op salarissen en sociale lasten (circa 74%). De lasten zijn in de programma's Dienstverlening en Overhead begroot en zijn daarmee nagenoeg gelijk verdeeld. De dekking van deze twee programma's is opgenomen in het programma 'Algemene dekkingsmiddelen'.



Programma's

Programma Dienstverlening

Algemeen

Dienstverlening aan inwoners en ondernemers

Naast een gastvrije ontvangst zorgt een hoogwaardige service aan balie, telefoon en online voor een dienstverlening die 'dichtbij voelt'. In 2027 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 2027 verder ontwikkelen, waarbij wij de ambitie uitspreken om tot de top van de gemeentelijke dienstverleners te horen. Hoewel we op onderdelen nog moeten verbeteren, 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 tweejaarlijks met het landelijk onderzoek: [Waarstaatjegemeente.nl](https://www.waarstaatjegemeente.nl).

Dienstverlenende websites

Onze inspanningen in 2025 en 2026 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 elk communicatiekanaal gehoord, geholpen en welkom voelt.

Meldingen Openbare Ruimte goed opgepakt

Meldingen in de openbare ruimte (MOR) worden snel en zorgvuldig behandeld, conform de servicenorm van afhandeling binnen tien werkdagen. Voor inwoners is duidelijk zichtbaar of een melding nog in behandeling is. Wij werken verder aan een betere koppeling tussen meldingen en de uiteindelijke afhandeling. Daarbij informeren we inwoners duidelijker over de voortgang, bijvoorbeeld wanneer voor de oplossing eerst materialen of nieuwe objecten moeten worden besteld en daardoor extra wachttijd ontstaat. Daarnaast blijven we investeren in efficiëntere processen en betere samenwerking. Hiermee zorgen we voor een snellere en effectievere afhandeling van meldingen en dragen we bij aan een prettige en veilige leefomgeving voor onze inwoners.

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 visieontwikkeling voor de drie gemeenten.

Verbeterde bereikbaarheid Klantcontactcentrum

De directe bereikbaarheid van het KCC wordt voortdurend gemeten. We hebben de techniek anders ingericht en zijn in staat om ruim boven de servicenorm te voldoen aan de minimale eis van 80% van alle gesprekken binnen 30 seconden op te nemen. Het KCC scoort sinds 2025 tussen de 80 en 90%, structureel boven de oude norm. Een mooi resultaat van onze dienstverlening naar de inwoners en ondernemers toe.

Het belang dat het KCC inneemt binnen onze organisatie is opgenomen in de 'onboarding' van nieuwe en bestaande medewerkers. 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 2027 is de looptijd van de Meerjarenontwikkelnota 2023-2026 afgerond. Dat betekent niet dat we klaar zijn met de ontwikkeling. In deze begroting zullen ook weer voorstellen worden gedaan om de organisatie en daarmee de dienstverlening te verbeteren.

Vier ontwikkelrichtingen

Inhoudelijk kende 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).

In het jaar 2027 zijn deze vier ontwikkelrichtingen nog steeds relevant. Nu het management weer compleet is, wordt de komende tijd nagedacht of er andere accenten nodig zijn om in deze zelfde richting te blijven ontwikkelen.

Doel blijft ook om een goede werkgever 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.

Nieuwe organisatiestructuur

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 (inhoudelijke) aansturing. Officieel is de nieuwe structuur nog steeds een pilot en die zal nog in 2026, of begin 2027 formeel worden afgesloten.

P&C-cyclus

De planning & control cyclus (P&C) behoeft doorlopend aandacht. We hebben grote stappen gezet, mede door de introductie van het nieuwe financiële pakket Key2Finance. We werken verder om de cyclus robuust en minder afhankelijk te maken van de ervaring van enkele medewerkers. Het blijft echter een complex proces om de P&C documenten van drie gemeenten én een overkoepelende organisatie als de BEL tijdig en van goede kwaliteit af te leveren. Maar we hebben de juiste weg ingeslagen. We denken na of we de P&C-cyclus voor gemeenten en organisatie nog beter kunnen vormgeven, bijvoorbeeld door op andere momenten te rapporteren zodat processen gecombineerd kunnen worden.

HRM

HRM is een belangrijk ontwikkelgebied. Uiteindelijk zijn het immers onze medewerkers die de gemeentelijke ambities moeten realiseren. Hoewel er nog de nodige uitdagingen liggen blijkt uit het laatst gehouden medewerkers tevredenheid onderzoek (MTO) dat de eerste resultaten zichtbaar zijn op het gebied van verzuim, werkdruk en balans tussen werk en privé. We gaan door met het project arbeidsmarktcommunicatie, waarmee we ons steeds beter positioneren op de arbeidsmarkt.

Speerpunt in 2027 blijft 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.

Inhuurbudget

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

Voor vacaturevervanging 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. Door een overname van onze

software leverancier hebben we een tijdelijke onderbreking gehad in 2026 om te kunnen rapporteren. We werken nu aan betere rapportages vanuit financiën en personeel om de organisatie beter te kunnen sturen.

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. Mobiliteit hoort bij een wendbare organisatie. Dit komt niet alleen de medewerker, maar ook de kwaliteit van de organisatie ten goede.

IT en faciliteiten

Op het gebied van IT en faciliteiten staat 2027 met name in het teken van:

1. Nieuwe ICT hardware in vergaderruimtes om hybride te kunnen vergaderen;
2. Hiernaast wordt ingezet op de vervanging van diverse hardware die aan het eind van de levensduur zijn en niet meer adequaat ondersteund worden.
3. Diverse grote aanbestedingstrajecten, zoals voor de nieuwe IT partner en ons zaakstelsel Corsa

Verdere uitvoering van het project huisvesting, dat zich in 2027 met name zal richten op het verrichten van onderhoud aan de binnenzijde van het BEL-kantoor.

Ons doel is een toekomstbestendige BEL Combinatie waarin informatie betrouwbaar, veilig en toegankelijk is, zodat medewerkers hun werk goed kunnen doen, bestuurders kunnen sturen op juiste gegevens en inwoners kunnen vertrouwen op transparante en efficiënte dienstverlening.

Onze visie is dat informatiemanagement het fundament vormt onder de gemeentelijke bedrijfsvoering en dienstverlening. Door data, processen en systemen integraal te benaderen ontstaat een organisatie die,

- Gebruiksvriendelijke en efficiënte systemen hanteert;
- Kan vertrouwen op data waarop beslissingen worden genomen;
- Rechtmatig en veilig werkt.

Inhaalslag informatievoorziening

De BEL Combinatie staat de komende jaren voor een forse opgave met haar informatievoorziening en ICT. Door niet goed doordachte en inmiddels 'verlopen' onrechtmatige aanbestedingen is een opeenstapeling van noodzakelijke ICT- en informatieprojecten ontstaan. Het uitvoeren van deze projecten is essentieel om rechtmatig te blijven opereren, onze digitale weerbaarheid te versterken en een stevig fundament voor de toekomst neer te leggen. Het is ook belangrijk om een dergelijke situatie in de toekomst te voorkomen. Voor alles wat we aan wensen hebben is het essentieel dat we eerst de basis op orde en geborgd gaan hebben. We beginnen stapsgewijs en zorgen ervoor dat de financiën in de pas lopen met het tempo dat wij als organisatie aankunnen. Voor 2027 hebben wij 0,319 miljoen euro kunnen vrijmaken, vanaf 2028 0,465 miljoen euro. Hiervoor is dekking aangewezen binnen de huidige formatie, zoals blijkt uit onderstaand dekkingsvoorstel.

Dekkingsvoorstel: inhaalslag informatievoorziening					
Domein	Omschrijving	2027	2028	2029	2030
Directie	Afdelingsmanager (1 FTE, schaal 13)	0	145.936	145.936	145.936
Directie	Strategisch beleidsadviseur (1 FTE, schaal 12)	135.737	135.737	135.737	135.737
Fysiek	Medewerker Midoffice Burgerzaken (1 FTE, schaal 8)	86.532	86.532	86.532	86.532
Fysiek	Medewerker Midoffice Burgerzaken (1 FTE, schaal 9)	97.148	97.148	97.148	97.148
Totaal		319.418	465.354	465.354	465.354

De lijn bij de BEL is namelijk dat de BEL eerst zelf probeert te schuiven in de optimale inzet van mensen en middelen om kostenstijgingen of benodigde verandering in inzet op te kunnen vangen. Uit de tussentijdse evaluatie van de nieuwe organisatiestructuur blijkt dat de vijfde afdelingsmanager niet meer nodig is, nu het eerste stof van de organisatiewijziging is neergedaald. Ook de strategisch beleidsadviseur op directieniveau is niet meer nodig, delen van deze functie worden opgevangen in de nieuw aangevraagde functies onder andere bij de staf en HRM. Hier is dus sprake van een verschuiving. Het MT heeft aangegeven dat de formatieplekken bij burgerzaken elders in de organisatie kunnen worden ingezet.

Het BEL bestuur heeft vervolgens bij de kadernota besloten om dit beschikbaar te stellen voor de structurele kostenstijging bij ICT. Daarom wordt dit nu ook in de begroting zo verwerkt en voorgesteld. In de kadernota 2028 zal de situatie opnieuw worden beoordeeld en geëvalueerd.

Omgevingswet

Sinds de inwerkingtreding van de Omgevingswet per 1 januari 2024 en de Kwaliteitscriteria 3.1 per 17 maart 2026 zijn er meer wettelijke eisen en criteria waar de gemeente aan moet voldoen, bijvoorbeeld bij vergunningsaanvragen, handavingsverzoeken en toezicht- en handavingsprocessen. Aan die wettelijke termijnen en criteria kunnen we nu vaak niet voldoen. Dat blijkt ook uit een rapportage van de provincie in haar rol als Interbestuurlijk Toezichthouder. Er moet meer werk binnen kortere tijd worden gedaan. Daarnaast heeft de gemeente de Uitvoerings- en Handavingsstrategie vastgesteld met daarin ambities op welke thema's en projecten toezicht moet worden gehouden en een werkwijze hoe met meldingen van inwoners moet worden omgegaan.

De uitbreiding van capaciteit borgt dat aan de wettelijk eisen en criteria kan worden voldaan. Om aan de wettelijke taken te voldoen, dient het team VTH te worden uitgebreid. Dit doen we door interne verschuivingen en mocht er meer nodig zijn dat wordt dit voorgelegd.

Wat mag het kosten?

Dienstverlening	Realisatie 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029	Begroting 2030
Lasten	15.697.038	17.064.722	16.086.949	16.102.699	16.102.699	16.102.699
Baten	-2.434.546	-99.561	-102.050	-102.050	-102.050	-102.050
Saldo baten en lasten	13.262.492	16.965.161	15.984.899	16.000.649	16.000.649	16.000.649
Onttrekking reserves	-	-	125.000	-	-	-
Toevoeging reserves	1.055.995	-	-	-	-	-
Saldo mutatie reserves	1.055.995	-	125.000	-	-	-
Totaal	14.318.487	16.965.161	16.109.899	16.000.649	16.000.649	16.000.649

Toelichting financiële verschillen

Domein	Onderdeel	Toelichting	Bedrag
Fysiek, Samenleving en Openbare ruimte	Loon- en prijscompensatie (2,5%)	In de kaderbrief 2027 vormen loon- en prijsontwikkelingen de belangrijkste factoren die de wijzigingen in de jaarschijven beïnvloeden. Conform de geldende cao wordt per 1 januari 2027 een loonstijging van 1,6% doorgevoerd; hiermee is reeds rekening gehouden in de meerjarenbegroting 2026–2029. Per 1 april 2027 treedt een nieuwe cao in werking. In de ramingen wordt uitgegaan van een stijging van de loonkosten met 2,5% en een prijsstijging van eveneens 2,5%.	€ 403.326
Samenleving	Loon- en prijscompensatie JGT 2026	In de programmabegroting 2027 is de loon- en prijscompensatie structureel verwerkt. Daarbij is niet alleen de reguliere compensatie voor 2027 opgenomen, maar tevens de loon- en prijsontwikkeling over 2026 verwerkt. Deze aanvulling is noodzakelijk gebleken, aangezien de loon- en prijscompensatie over 2026 bij de vaststelling van de programmabegroting 2026 per abuis niet is meegenomen. Met deze correctie wordt de begroting (JGT) weer in lijn gebracht met de feitelijke kostenontwikkelingen.	€ 24.672
Fysiek	Vrijval 2 FTE Medewerker Midoffice Burgerzaken (m.i.v. 2027)	Het MT heeft aangegeven dat de formatieplekken bij burgerzaken elders in de organisatie kunnen worden ingezet. Het BEL bestuur heeft vervolgens bij de kadernota besloten om dit beschikbaar te stellen voor de structurele kostenstijging bij ICT.	-€ 183.680

Fysiek	Uitbreiding VTH	De uitbreiding van capaciteit borgt dat aan de wettelijk eisen en criteria kan worden voldaan. Om aan de wettelijke taken te voldoen, dient het team VTH te worden uitgebreid	€ 90.000
Fysiek	Omgevingswet	Het betreft hier een autonome ontwikkeling. De werkzaamheden zijn immers een verplichting die voortvloeien uit de Omgevingswet. De Omgevingswet bepaalt dat binnen 9 jaar na inwerkingtreding van de wet (1 januari 2024) alle voormalige bestemmingsplannen zijn omgezet naar 1 omgevingsplan. Dat betekent dat dit proces in 2031 afgerond moet zijn. De route die gevolgd wordt tot en met 2031 is beschreven in de Transitiestrategie Omgevingsplan dat door het college is vastgesteld (met een RIB naar de raad). De route bestaat uit het opbouwen van het omgevingsplan, met twee keer per jaar besluitvorming door de raad. Doel van deze route is om voor het hele grondgebied van de gemeente uniforme regels vast te stellen op het gebied van bouwen, gebruik, openbare ruimte en veiligheid, gezondheid en milieu. De BEL-gemeenten stellen hier in 2027 incidenteel budget voor beschikbaar.	€ 187.500
Fysiek	Energiekosten BEL-kantoor	De begroting van de energiekosten voor het BEL-kantoor is nog gebaseerd op de energieprijzen van voor 2020 toen de energiemarkt zich nog in rustig vaarwater bevond. Inmiddels zijn de prijzen niet meer zo hoog als toen, maar toch is meer nodig. Het gehele budget is in 2025 benut terwijl de begroting 2026 nog niet is aangepast.	€ 45.000
Fysiek	Verzekeringen	De laatste jaren zijn er meerdere extra nieuwe voertuigen aangeschaft, wat heeft geleid tot extra premies met betrekking tot de verzekering van alle voertuigen.	€ 25.000
Samenleving	Funcitiewaardering BOA's	De functiewaardering heeft geleid tot herinschaling van de BOA's, wat resulteert in structureel hogere loonkosten. Deze aanpassing draagt bij aan een marktconforme beloning, maar leidt tot een stijging van de jaarlijkse personeelslasten. De financiële effecten zijn verwerkt in de begroting 2027 en de meerjarenraming 2028–2030.	€ 95.000
Mutatie reserves	Onttrekking uit de Versterkingsreserve BEL Combinatie	De nieuwe organisatiestructuur moet formeel nog besloten worden, maar draait gezien de tussentijdse evaluatie naar tevredenheid. De organisatieontwikkeling van directeur, afdelingshoofden en teamleiders is nog niet afgerond. Ook moet er nog een slag gemaakt worden in het vormgeven van de bestuurlijk-ambtelijke samenwerking en sturingsfilosofie. Deze incidentele middelen worden gedekt uit de Versterkingsreserve BEL Combinatie.	-€ 125.000
Openbare ruimte	Onderhoud materiaal en materieel	De hoeveelheid materiaal is toegenomen voor de werf wat leidt tot meer onderhoudskosten. Daarnaast maakt de buitendienst gebruik van een oude veegwagen die veel onderhoud vergt. Momenteel wordt er gekeken naar de aanschaf van een nieuwe veegwagen.	€ 40.000
Openbare ruimte	Kapitaallasten opslagplaats veegvuil	Het opslaan van veegvuil voldoet op dit moment niet aan de wettelijke eis van de RUD (Regionale Uitvoeringdienst). Vandaar is een vloeisofodichte vloer en afvoer nodig. Aanleg zal in 2026 plaatsvinden.	€ 3.600
Openbare ruimte	Kapitaallasten veeg-/zuig installatie	Aanschaf veeg-/zuiginstallatie in 2026. De installatie is nodig voor de bladcampagne en voor het schoonmaken van terreinen na evenementen.	€ 16.286
Totaal			€ 621.704

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.

Wat mag het kosten?

Algemene dekkingsmiddelen	Realisatie 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029	Begroting 2030
Lasten	115.577	-	-	-	-	-
Baten	-30.707.318	-31.084.565	-32.891.616	-32.696.194	-32.696.194	-32.696.194
Saldo baten en lasten	-30.591.741	-31.084.565	-32.891.616	-32.696.194	-32.696.194	-32.696.194
Onttrekking reserves	-	-	-	-	-	-
Toevoeging reserves	-	-	-	-	-	-
Saldo mutatie reserves	-	-	-	-	-	-
Totaal	-30.591.741	-31.084.565	-32.891.616	-32.696.194	-32.696.194	-32.696.194

Gemeente	Onderdeel	Toelichting	Bedrag
Blaricum	DVO 2027 -2030 (regulier)	Toename DVO-bijdrage als gevolg van de ontwikkelingen uit de Programmabegroting 2027.	€ 596.945
Eemnes	DVO 2027 -2030 (regulier)	Toename DVO-bijdrage als gevolg van de ontwikkelingen uit de Programmabegroting 2027.	€ 523.891
Eemnes	DVO 2027 -2030 (maatwerk)	Toename DVO-bijdrage als gevolg van de maatwerkontwikkeling uit de Programmabegroting 2027.	€ 50.664
Laren	DVO 2027 -2030 (regulier)	Toename DVO-bijdrage als gevolg van de ontwikkelingen uit de Programmabegroting 2027.	€ 604.635
Totaal			1.776.135

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, management, de ICT-kosten, huisvestingskosten en de facilitaire kosten.

Wat mag het kosten?

Overhead	Realisatie 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029	Begroting 2030
Lasten	16.455.149	14.168.486	16.957.027	16.933.355	16.933.355	16.933.355
Baten	-910.019	-49.082	-50.309	-50.309	-50.309	-50.309
Saldo baten en lasten	15.545.129	14.119.404	16.906.718	16.883.046	16.883.046	16.883.046
Onttrekking reserves	-51.774	-	-	-	-	-
Toevoeging reserves	-	-	-	-	-	-
Saldo mutatie reserves	-51.774	-	-	-	-	-
Totaal	15.493.355	14.119.404	16.906.718	16.883.046	16.883.046	16.883.046

Domein	Onderdeel	Toelichting	Bedrag
Directie en Bedrijfsvoering	Loon- en prijscompensatie (2,5%)	In de kaderbrief 2027 vormen loon- en prijsontwikkelingen de belangrijkste factoren die de wijzigingen in de jaarschijven beïnvloeden. Conform de geldende cao wordt per 1 januari 2027 een loonstijging van 1,6% doorgevoerd; hiermee is reeds rekening gehouden in de meerjarenbegroting 2026–2029. Per 1 april 2027 treedt een nieuwe cao in werking. In de ramingen wordt uitgegaan van een stijging van de loonkosten met 2,5% en een prijsstijging van eveneens 2,5%.	€ 338.251
Directie	Vrijval 1 FTE Strategisch beleidsadviseur (m.i.v. 2027) en 1 FTE afdelingsmanager (m.i.v. 2028)	Uit de tussentijdse evaluatie van de nieuwe organisatiestructuur blijkt dat de vijfde afdelingsmanager niet meer nodig is, nu het eerste stof van de organisatiewijziging is neergedaald. Ook de strategisch beleidsadviseur op directieniveau is niet meer nodig, delen van deze functie worden opgevangen in de nieuw aangevraagde functies onder andere bij de staf en HRM. Hier is dus sprake van een verschuiving	-€ 135.737
Directie	Functiewaardering medewerker VIC	De functiewaardering heeft geleid tot herinschaling van de medewerker VIC, wat resulteert in structureel hogere loonkosten. Deze aanpassing draagt bij aan een marktconforme beloning, maar leidt tot een stijging van de jaarlijkse personeelslasten. De financiële effecten zijn verwerkt in de begroting 2027 en de meerjarenraming 2028–2030	€ 10.000
Bedrijfsvoering	Hogere prijsstijging licenties en uitbestede werkzaamheden bedrijfsondersteuning (+7,5%)	Zoals in de kadernota beschreven is de standaard-indexatie de basis en dienen bijzondere marktomstandigheden die voor extra kosten zorgen apart worden toegelicht om eventueel te kunnen sturen. Bedrijfsondersteuning wijkt af van de prijsstijging van 2,5%, op de licenties en uitbestede werkzaamheden. De huidige contracten die drukken op deze budgetten zijn onderhevig aan een hogere prijsstijging, gemiddeld 10%. Dit komt mede doordat er geen GIBIT-voorwaarde (Gemeentelijke Inkoopvoorwaarden Bij IT) is opgenomen in de huidige contracten.	€ 181.000

Bedrijfsvoering	Structureel budget t.b.v. BHV	Een structureel budget van €8.500 vanaf 2026 voor het onderhouden van de BHV organisatie, dat wil zeggen dat de organisatie qua bezetting op peil blijft. Daarnaast is er een structureel opleidingsbudget van €5.000 nodig voor het opleiden van de BHV organisatie.	€ 13.500
Bedrijfsvoering	Plan inhaalslag informatie-voorziening	Er dient een inhaalslag te komen in de aanbestedingen van de ICT. Er dient gesaneerd te worden (hebben we alles nodig, zijn er geen dubbelingen), er komen nieuwe versies op de markt (kans voor innovatie) en sommige contracten dienen omwille van de rechtmatigheid vernieuwd te worden. Dit bedrag is een eerste inschatting om een projectleider aan te trekken en gestegen contractprijzen te kunnen dekken.	€ 319.418
Bedrijfsvoering	Interne communicatieadviseur (1 fte, schaal 10A)	In het kader van verbetertrajecten is in de afgelopen jaren incidenteel budget ingezet voor interne communicatie. Deze inzet heeft aantoonbaar bijgedragen aan de kwaliteit, samenhang en borging van de interne communicatie binnen de organisatie. Om deze kwaliteit duurzaam te verankeren, wordt voorgesteld de inzet voor interne communicatie structureel te maken.	€ 138.000
Bedrijfsvoering	Recruiter	In de afgelopen periode is incidenteel budget ingezet voor het versterken van recruitmentcapaciteit. Deze inzet heeft aantoonbaar effect gehad. U wordt voorgesteld de functie Recruiter als vaste positie binnen het HRM team te verankeren.	€ 110.000
Bedrijfsvoering	Coördinatie en uitbreiding team Facilitair	De coördinerende rol voor facilitair is opnieuw bezien na pensionering van de huidige medewerker. Er is ook tijdelijk ingehuurd om een nieuwe invulling uit te proberen. Deze functie blijkt zwaarder te moeten worden ingevuld. Ook is er in de avonden meer ondersteuning nodig om met name de raden voldoende te kunnen bedienen.	€ 55.000
Bedrijfsvoering	Borging- en organisatieadvies (incidenteel)	De nieuwe organisatiestructuur moet formeel nog besloten worden, maar draait gezien de tussentijdse evaluatie naar tevredenheid. De organisatieontwikkeling van directeur, afdelingshoofden en teamleiders is nog niet afgerond. Ook moet er nog een slag gemaakt worden in het vormgeven van de bestuurlijk-ambtelijke samenwerking en sturingsfilosofie. Deze incidentele middelen worden gedekt uit de Versterkingsreserve BEL Combinatie.	€ 125.000
Totaal			1.154.431

Paragrafen

Paragraaf Bedrijfsvoering

Algemeen

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

In 2027 wordt hard gewerkt aan de ontwikkeldoelstellingen:

- "basis op orde en verdere 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);
- verdergaande ontwikkeling van het financiële pakket Key2Finance met onder andere 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 binden en verder ontwikkelen van de medewerkers. Daarom blijven 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.
- Naast het op orde brengen van de P&C cyclus is de inhaalslag die nodig is voor ICT de grootste opgave voor de komende jaren. Het ICT landschap is verouderd. De nieuwste versie van de software is weliswaar vaak duurder, maar meestal ook kwalitatief beter. Het allemaal netjes opnieuw aanbesteden en de organisatie met de nieuwe versie laten werken vraagt ook tijd en energie.

HRM

In 2027 willen we grip hebben op de drie indicatoren die ons het meeste vertellen over de gezondheid van onze organisatie: verloop, verzuim en medewerkerstevredenheid.

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.

De BEL-organisatie richting 2030

De maatschappelijke ontwikkelingen vragen om een andere manier van werken. Hoewel de organisatie is ingericht in vier domeinen, wordt de samenhang tussen die domeinen steeds belangrijker. Opgaven zoals wonen, mobiliteit en zorg lopen in elkaar over en vragen veelal om een integrale aanpak.

Deze integrale manier van werken vraagt om een doorontwikkeling van onze medewerkers: de ambtenaar 3.0. Deze is omgevingsbewust, werkt samen in netwerken, is digitaal vaardig, wendbaar, professioneel zelfstandig en handelt vanuit publieke waarden. Vakmanschap gaat hierbij hand in hand met innovatie en betrokkenheid. De BEL Combinatie richt haar personeelsbeleid en ondersteunende middelen hierop in. Sinds 2023 zijn hiervoor al belangrijke stappen gezet, onder andere op het gebied van IT, maar de IT is nog volop in ontwikkeling.

De externe ontwikkelingen en de schaarste in middelen en de arbeidsmarkt vragen om blijvende aandacht voor de BEL-combinatie in de toekomst. Door de toenemende eisen die aan gemeenten worden gesteld kan vaker een beroep worden gedaan op gemeenten voor de toekenning van extra middelen om aan de eisen te kunnen blijven voldoen. Met drie gemeenten komen we een eind, maar ook drie gemeenten bij elkaar missen soms schaalgrootte. Zo zijn er een aantal taken in het sociaal domein en de belastinginning gecombineerd met de

gemeente Huizen. We wegen bij het invullen van zulke ontwikkelingen voor de drie gemeenten samen, ook de mogelijkheden af voor samenwerking met de BEL met meer partners als dat meer voordelen oplevert.

Ontwikkelingen in de CAO:

Op 1 januari 2027 een loonstijging met 1,6%. Deze was reeds in de begroting verwerkt.

Naar verwachting zal per 1 april 2027 een nieuwe CAO ingaan. Wij gaan uit van een stijging van de personeelslasten met 2,5% over 2027.

Daarnaast gaan wij uit van een gemiddelde prijsstijging van 2,5% in 2027. Deze is in de septembercirculaire 2025 opgenomen als geraamde prijsstijging.

Formatie per domein

Domein	2027
Directie	10
MT	10,03
Fysiek	69,5
Ruimtelijke ontwikkeling	23,53
Vergunningen, handhaving en juridische zaken	24,83
Publiek	21,13
Samenleving	41,2
Jeugd en gezin	9,19
Maatschappelijke ontwikkeling	15,58
OOV & BOA	16,45
Bedrijfsvoering	60,6
HRM & Communicatie	15,31
Control & Financien	22,65
Bedrijfsondersteuning	22,61
Openbare ruimte	47,7
Openbare ruimte	16,16
Buitendienst	31,56
Totaal	229,03

IT en faciliteiten

Ons doel is een toekomstbestendige BEL Combinatie waarin informatie betrouwbaar, veilig en toegankelijk is, zodat medewerkers hun werk goed kunnen doen, bestuurders kunnen sturen op juiste gegevens en inwoners kunnen vertrouwen op transparante en efficiënte dienstverlening.

Onze visie is dat informatiemanagement het fundament vormt onder de gemeentelijke bedrijfsvoering en dienstverlening. Door data, processen en systemen integraal te benaderen, ontstaat een organisatie die:

- Gebruiksvriendelijke en efficiënte systemen hanteert;
- Kan vertrouwen op data waarop beslissingen worden genomen;
- Rechtmatig en veilig werkt.

Informatiemanagement is daarmee een strategische partner voor beleid, uitvoering en bestuur.

Een belangrijk doel van dit plan is om een start te maken met een meer planmatige aanpak van de BEL informatievoorziening. Daarmee beoogt dit plan een start te maken om drie structurele veranderingen rond informatievoorziening en ICT te gaan invoeren:

1. De organisatie versterken door management van de informatievoorziening in te zetten als sturingsinstrument voor innovatie, efficiëntie en werkdrukverlaging.

2. Voorspelbaarheid en rust creëren in de uitvoering van ICT- en informatieprojecten door planmatige fasering, waardoor er ruimte komt voor experimenten.
3. Rechtmatigheid en continuïteit te gaan waarborgen door te gaan voldoen aan actuele wet- en regelgeving.

Rechtmatigheidsverantwoording

De rechtmatigheidsverantwoording (RMV) is vanaf het verslagjaar 2023 ingevoerd. We hebben op dit moment 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 2027 en verder en voeren verbeterlagen door met de organisatie om begrotingsonrechtmatigheden en aanbestedingsonrechtmatigheden te voorkomen. In 2027 zal de nadruk worden gelegd op:

1. Het doorontwikkelen van de Kadernota, 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.

In de komende jaren ontwikkelen we de interne beheersing verder door samen met de lijnorganisatie o.a. een breed risicomanagement systeem op te zetten, procesbeschrijvingen vast te leggen, risicoanalyse en beheersmaatregelen in processen te identificeren om deze vervolgens te toetsen op bestaan en werking.

De BEL Combinatie heeft de afgelopen jaren hard gewerkt aan verbeteringen in de P&C cyclus. Deze lijn zetten we in 2027 door.

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 toestand 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

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 was vastgelegd dat vanaf 1 januari 2022 het maximumniveau van de Algemene Reserve € 600.000,- is. In de recentelijk vastgestelde Nota Reserves en Voorzieningen 2026 van de BEL is echter vastgesteld dat het maximumniveau van de Algemene Reserve 2% mag zijn van de laatst vastgestelde programmabegroting. Daarboven wordt de reserve afgeroomd naar de gemeenten.

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 Weerstandsvormogen.

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

Inventarisatie van de risico's

Bij de inventarisatie van de risico's zijn risico's geïdentificeerd waarbij een inschatting is gemaakt van de mate van de kans dat het daadwerkelijk op zal treden. Hieronder worden alle risico's met een geschat financieel effect van € 20.000,- of meer genoemd en toegelicht. Het betreft hier de risico's welke bekend zijn op het moment van aanbieden van de jaarrekening.

Financieel effect								
Programma	Nr.	Omschrijving risico	Beheersmaatregel	Risico-score	Gevolg	%	Structureel	Incidenteel
Algemene Dekkingsmiddelen	1	Uittreding gemeente	Ingebouwde bestuurlijke mechanismen. Het politiek-bestuurlijke klimaat binnen de BEL-gemeenten is gericht op continuerende samenwerking.	nihil	€ 7.000.000			PM
Algemene Dekkingsmiddelen	2	Daling algemene uitkering	Tijdig bekend informatie algemene uitkering, waardoor de gevolgen van de daling direct doorgerekend kan worden.	1*5	€ 500.000	10%	€ 50.000	
Alle programma's	3	Prijsstijgingen	Stelpost opnemen en achteraf bij onvoldoende raming incidenteel nadeel begroting aanpassen	3*2	€ 35.000	50%	€ 17.500	
Dienstverlening	4	Faillissement leveranciers	Goed leveranciersmanagement. Zie paragraaf bedrijfsvoering	3*2	€ 35.000	50%	€ 17.500	
Dienstverlening & Overhead	5	Ziekteverzuim	Extra managementlaag waardoor de teamleider meer tijd en aandacht aan teamleden kan besteden. Alle teamleiders hebben een training verzuim gevolgd met praktische handvatten om medewerkers goed te kunnen helpen, sneller te re-integreren en preventie toe te passen.	3*4	€ 150.000	50%	€ 75.000	
Dienstverlening & Overhead	6	Inhuurbudget	Bewaking d.m.v. p-rapportage, waardoor gestuurd wordt om binnen de grenzen te blijven. In 2024 een start gemaakt alle inhuur te screenen op wet DBA en acties ondernomen. Actieve wervingscampagne voeren en mensen in vast dienstverband aannemen.	3*3	€ 100.000	50%	€ 50.000	
Dienstverlening & Overhead	7	Opleidingsbudget	Opleidingen, trainingen en managementdevelopment programma	4*3	€ 50.000	70%	€ 35.000	
Dienstverlening & Overhead	8	Voormalig personeel	Lastig vooraf te ramen. Kosten voor rekening van de gemeenten.	4*3	€ 50.000	70%	€ 35.000	

Dienstverlening	9	Privacy & datalekken	Implementatie en uitvoering van privacybeleid en privacy/security by design	3*5	€ 400.000	50%	€ 200.000	
Dienstverlening	10	Hackers	Implementatie en uitvoering van een goed informatieveiligheidsplan en cybersecurity plan.	3*5	€ 1.000.000	50%	€ 500.000	
Dienstverlening	11	Uitval ICT voorzieningen	Goed leveranciersmanagement. Zie paragraaf bedrijfsvoering	3*4	€ 150.000	50%	€ 75.000	
Dienstverlening	12	Uitval stroomvoorzieningen	Uitwijken gemeente Blaricum en personeel kan thuis werken.	3*3	€ 75.000	50%	€ 37.500	
Dienstverlening & Overhead	13	Financiële fraude	implementatie en uitvoering Frauderisico analyse (FRA) in combinatie met verbijzonderde interne controle die de FRA toetsen.	3*2	€ 35.000	50%	€ 17.500	
Dienstverlening & Overhead	14	Identiteitsfraude	Uitvoering protocol ID fraude	3*3	€ 75.000	50%	€ 37.500	
							€ 1.147.500	

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 2028 krijgen gemeenten onvoldoende geld van het rijk om hun taken uit te voeren. Het kabinet kort het gemeentefonds dan met naar verwachting minimaal € 2,4 miljard. Ook is een korting aangekondigd voor het Wmo-gedeelte van ongeveer 1 miljard euro als gevolg van de aankondiging van de invoering van een eigen bijdrage voor Wmo-voorzieningen per 1 januari 2029. We noemen dat niet voor niets het ravijn, omdat het merendeel 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 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 bedrijfskritisch zijn, is er kans op problemen. Met name kan dan gedacht worden aan software applicaties en de bijbehorende hardware.

Ziekteverzuim

Het ziekteverzuim blijft hoog en vormt een risico voor de continuïteit en kwaliteit van de bedrijfsvoering. Hoewel er geen sprake is van een stijging blijft het terugdringen van met name het langdurig verzuim, veelal werkgerelateerd en psychisch van aard, een belangrijk aandachtspunt.

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 weerstandsvermogen 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 opzicht 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 kan een aggregaat worden geplaatst en heeft Burgerzaken de mogelijkheid om uit te wijken naar Blaricum. 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 2027 € 356.850. Deze mag maximaal 2% van het begrotingstotaal bedragen (Nota Reserves en Voorzieningen BEL 2026). De stand van de bestemmingsreserves is per 1 januari 2027 € 1.067.555. De BEL Combinatie heeft hiermee een beschikbare weerstandscapaciteit van € 1.424.405.

Ratio weerstandsvermogen BEL Combinatie

Zetten we de weerstandscapaciteit af tegen het benodigde weerstandsvermogen van € 1.147.500 dan heeft de BEL Combinatie een ratio weerstandsvermogen van 1,24. Dit is een forse stijging t.o.v. de begroting 2026. De classificatie van de weerstandsratio is hiermee gestegen van onvoldoende naar voldoende. Mochten grotere risico's optreden dan zal de BEL Combinatie zich, indien nodig, beroepen op de BEL-gemeenten.

Beschikbare weerstandsvermogen	Jaarrekening 2025	Begroting 2026 (voor wijziging)	Begroting 2027
Algemene reserve	€ 235.162	€ 235.162	€ 356.850
Bestemmingsreserves	€ 545.012	€ 612.978	1.067.555
Beschikbare weerstandsvermogen	€ 780.174	€ 848.140	€ 1.424.405
Benodigde weerstandscapaciteit	€ 930.500	€ 930.500	€ 1.147.500
Ratio	0,84	0,91	1,24

Financiële kengetallen

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

Netto schuldquote

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

Voor de BEL Combinatie bedraagt de netto schuldquote in 2027 51,5%.

Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen

Voor een genuanceerder beeld van de schuldpositie moet ook worden gekeken naar de voorraad bouwgronden en de uitgeleende gelden. Bij de netto schuldquote gecorrigeerd voor verstrekte leningen worden deze leningen geëlimineerd. Het percentage in 2027 is 51,5%

Solvabiliteitsratio

De solvabiliteit is het percentage van het vermogen dat uit eigen vermogen bestaat. Deze ratio geeft een goed beeld van de mate waarin bezittingen zijn gefinancierd met eigen vermogen of vreemd vermogen. De norm voor de solvabiliteit ligt doorgaans tussen de 25% en 40%. De solvabiliteit van de BEL Combinatie bedraagt 5,1% in 2027 en ligt hiermee onder het gewenste niveau.

Structurele exploitatieruimte

De structurele exploitatieruimte die lager is dan nul geeft aan dat de structurele baten van de lager zijn dan de structurele lasten. In 2027 bedraagt de structurele exploitatieruimte 0% waarmee de BEL Combinatie zich in het "gezonde" risicoprofiel bevindt.

Kengetallen	Realisatie 2025	Begr. 2026 voor wijz.	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029	Begroting 2030
1 Netto schuldquote	49,8%	77,7%	51,5%	49,5%	47,5%	45,4%
2 Netto schuldquote gecorr. voor alle leningen	49,8%	77,7%	51,5%	49,5%	47,5%	45,4%
3 Solvabiliteitsratio	9,0%	1,0%	5,1%	5,1%	5,1%	5,1%
4 Structurele exploitatieruimte	1,6%	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 gebruiker van de bestuursvleugel Eemnes. Mogelijk wordt dit verkocht aan de BEL en vervolgens weer terugverhuurd aan de gemeente 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	2027	2028	2029	2030
Zuidersingel 5 BEL-kantoor	€ 72.256	€ 145.590	€ 570.396	€ 218.906
Zuidersingel 2 Gemeentewerf	€ 73.275	€ -	€ 188.859	€ 49.830
Totaal	€ 145.531	€ 145.590	€ 759.255	€ 268.736

In de komende begrotingsperiode worden naast het reguliere MJOP bepaalde investeringen met een urgent karakter naar voren gehaald. Dit betreft de maatregel om de warmte opwekking op de Gemeentewerf te waarborgen. In totaliteit betreft het:

Investerings MJOP 2027 Zuidersingel 1 - 5	Bedrag	Afschrijvingsduur BEL in jaren	jaarlijkse kapitaallast
Warmteopwekking CV en boiler	€ 56.276	15	€ 4.380
Vloerafwerking hout	€ 15.980	25	€ 819
Totale investering installaties	€ 72.256		€ 5.198

Investerings MJOP 2027 gemeentewerf	Bedrag	Afschrijvingsduur BEL in jaren	jaarlijkse kapitaallast
Warmteopwekking en luchtcirculatie	€ 73.275	15	€ 5.703
Totale investering installaties	€ 73.275		€ 5.703

Klein 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	2027	2028	2029	2030
Zuidersingel 5 BEL-kantoor	€ 21.020	€ 12.075	€ -	€ 74.599
Zuidersingel 2 Gemeentewerf	€ 500	€ 10.752	€ 10.871	€ 13.197
Totaal	€ 21.520	€ 22.827	€ 10.871	€ 87.796

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, dat is vernieuwd in 2026, 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 ervoor 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 geherfinancierd. De renteontwikkeling in de komende jaren is nog onzeker, en sterk afhankelijk van de economische situatie.

Leningenportefeuille

In onderstaand overzicht is het verloop van de langlopende leningen in 2027 gepresenteerd.

Omschrijving	Lening bedrag	Rente	Saldo	Aflossingen	Saldo	Rentelast
			1-1-2027		31-12-2027	2027
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%	4.316.716	224.844	4.091.872	63.067
BNG 40.112206	5.000.000	0,72%	1.028.797	512.639	516.158	6.027
BNG 40.116703	6.000.000	3,66%	6.000.000	0	6.000.000	219.600
Totaal	23.000.000		17.345.513	737.483	16.608.030	357.694

Beleggingsportefeuille

De BEL Combinatie heeft geen beleggingen.

Renteresultaat

De BEL Combinatie heeft een langlopende leningenportefeuille. De te betalen rente is voor 2027 geraamd op € 400.000, waarvan € 357.694 voor de langlopende geldleningen en de rest voor de eventueel noodzakelijke kasgeldleningen.

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 € 2,7 miljoen. Wanneer de kasgeldlimiet langer dan twee kwartalen wordt overschreden dient de kortlopende schuld omgezet te worden in een langlopende schuld.

Berekening kasgeldlimiet 2027	
1. Begrotingstotaal	33.043.976
2. Kasgeldlimiet in %	8,20%
3. Kasgeldlimiet (1x2)	2.709.606

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 2027 bedraagt de renteomslag 2,48% (2026:2,08%), deze wordt afgerond naar 2%.

Schema rentetoerekening 2027		bedragen in €
a) Externe rentelasten over korte en lange financiering		400.000
b) Externe rentebaten	-/-	10.000
Saldo rentelasten en rentebaten		390.000
c1) Rente die aan de GREX moet worden doorberekend	0	
c2) Rente projectfinanciering activa	0	
		0
Aan taakvelden toe te rekenen externe rente		390.000
d1) Rente over eigen vermogen		0
d2) Rente over voorzieningen		0
Totaal werkelijk aan taakvelden toe te rekenen rente		390.000
e) De aan taakvelden toegerekende rente (rente-omslag)		0
Renteresultaat op taakveld treasury		390.000

Rente omslag Begroting 2027		bedragen in €
Totale boekwaarde activa 1 januari 2026		20.056.545
af: Boekwaarden projectfinanciering per 1 januari 2026		4.324.414
Boekwaarde t.b.v. omslagrente		15.732.131
Omslagrente niet afgerond (= werkelijk toe te rekenen rente ÷ boekwaarde)		2,48%
Omslagrente 2025 (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 met ongeveer € 138.000 overschreden, wat komt door de aflossing van een tweetal geldleningen.

Berekening renterisico		2027	2028	2029	2030
(bedragen x € 1.000)					
(1)	Renteherzieningen	0	0	0	0
(2)	Aflossingen	737	6.745	232	236
(3)	Renterisico (1+2)	737	6.745	232	236
(4)	Renterisiconorm	6.609	6.607	6.607	6.607
(5a)	Ruimte onder renterisiconorm (4>3)	5.872	-	6.375	6.371
(5b)	Overschrijding renterisiconorm (3>4)	-	138	-	-
Berekening renterisiconorm					
	Begrotingtotaal	33.044	33.036	33.036	33.036
(4a)	Percentage	20	20	20	20
(4b)	Regeling	33.044	33.036	33.036	33.036
(4)	Renterisiconorm (van alleen 2025) = (4ax4b/100)	6.609	6.607	6.607	6.607

Wet Houdbaarheid overheidsfinanciën (Wet HOF)

De BEL Combinatie voldoet aan de Wet Houdbaarheid overheidsfinanciën.

Openbaarheidsparagraaf

Algemeen

Het programma Wet open overheid omvat drie hoofdonderdelen: het actief openbaar maken van documenten, het wegwerken van archiefachterstanden en het verbeteren van het documentmanagement.

Archiefbestanden

Na de vernietiging van fysieke achterstanden van 2022 t/m 2024, wordt in 2027 het fysieke archief voor de jaren 2025 t/m 2027 vernietigd. Daarmee is de vernietigingsachterstand ingelopen. Ook de overdracht van bouwdoSSIers naar het streekarchief wordt dit jaar afgerond. Daarnaast zetten we in op digitale vernietiging. In 2026 is de achterstand in de archivering van digitale doSSIers grotendeels ingehaald. In 2027 wordt het restant van deze digitale achterstand gearchiveerd. Daarna moeten deze doSSIers vernietigd worden. In 2026 is de infrastructuur opgezet om digitale vernietiging mogelijk te maken en is een vernietigingsprotocol geschreven. In 2027 voeren we vernietiging uit op de eerste stukken digitaal archief.

2026 staat ook in het teken van de implementatie van een nieuwe gebruikersinterface voor ons archiefsysteem Corsa. Deze interface zorgt ervoor dat medewerkers makkelijker én beter documenten kunnen ontsluiten. In 2026 is er dus gericht gewerkt aan de verbetering van het archief in Corsa. In 2027 volgen we dit op door te werken aan het verbeteren van archief in vak applicaties. Ook wordt in 2027 de implementatie van de Archiefwet 2027 uitgewerkt om zo bij te blijven met de meest recente wetgeving.

Openbaar maken

Voor gemeenten zijn er veertien categorieën vastgesteld waarop actieve openbaarmaking van toepassing is. Met ingang van 1 november 2024 dienen de volgende categorieën verplicht gepubliceerd te worden op het landelijke platform 'Woo-index':

- wetten en algemeen verbindende voorschriften;
- overige besluiten van algemene strekking;
- organisatie en werkwijze;
- bereikbaarheidsgegevens.

De BEL Combinatie en de bijbehorende drie gemeenten voldoen aan deze verplichtingen; hierbij wordt aangetekend dat de eerste twee categorieën tevens wettelijk via officiële bekendmakingen.nl gepubliceerd (moeten) worden. Voor de aanvullende categorieën is nog geen definitieve ingangsdatum vastgesteld; vanuit de VNG en de Rijksoverheid wordt hier in het eerste half jaar van 2026 verder over gecommuniceerd.

Ter voorbereiding hierop is een technisch platform aangeschaft dat het publiceren van informatie faciliteert. Deze applicatie ondersteunt tevens de medewerkers van de BEL Combinatie bij het efficiënt vinden van informatie in diverse systemen en automatiseert het anonimiseringsproces. Het publicatieplatform is in gebruik genomen en de eerste stappen voor het openbaar maken van Woo-verzoeken zijn genomen. In de loop van 2026 zal er ook extern gecommuniceerd worden over de publicatiepagina's van de drie gemeenten.

Ter ondersteuning van de organisatie bij Woo-verzoeken en het proces van actieve openbaarmaking is in februari 2026 een Woo-coördinator aangesteld binnen het Juridisch team. Deze functionaris zal eveneens de wettelijk verplichte rol van Woo-contactfunctionaris vervullen. Voor de verdere openbaarmaking van de overige informatiecategorieën zal een projectleider worden ingehuurd.

Overige paragrafen

Algemeen

Algemeen

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.

Grondbeleid

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

Verbonden Partijen

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

Ontwikkeling regulier DVO bijdrage 2027 – 2030

Financieel kader na kadernota 2027

Na de vaststelling van de programmabegroting 2026 en de meerjarenraming 2027-2029 hebben zich een aantal financiële ontwikkelingen voorgedaan die betrekking hebben op de programmabegroting 2027 en de meerjarenbegroting 2028-2030. Een deel van de financiële ontwikkelingen zijn reeds gemeld in de vastgestelde kadernota 2027, daarbovenop heeft zich een aantal nieuwe mutaties voorgedaan die in deze programmabegroting zijn verwerkt. Onderstaand overzicht geeft een totaal beeld van de verwerkte ontwikkelingen. De financiële ontwikkelingen zijn (per programma) in het programmaplan toegelicht.

Ontwikkelingen Kadernota 2027	2027	2028	2029	2030
1. Autonome ontwikkelingen				
CAO ontwikkeling 2027 (2,5%)	557.533	557.533	557.533	557.533
Prijsstijging 2027 (2,5%)	158.052	158.052	158.052	158.052
Hogere prijsstijging bedrijfsondersteuning (+7,5%)	181.000	181.000	181.000	181.000
Verzekeringen	25.000	25.000	25.000	25.000
Onderhoud materiaal	40.000	40.000	40.000	40.000
Energiekosten BEL-kantoor	45.000	45.000	45.000	45.000
Structureel budget t.b.v. BHV	13.500	13.500	13.500	13.500
Functiewaarderingen 2025-2026	105.000	105.000	105.000	105.000
Plan inhaalslag informatievoorziening	319.418	465.354	465.354	465.354
Vrijval FTE's (2 FTE burgerzaken vanaf 2027, 1 FTE Strategisch beleidsadviseur vanaf 2027, 1 fte afdelingsmanager vanaf 2028)	-319.418	-465.354	-465.354	-465.354
2. Bestendigen uitvoeringstaken				
Interne communicatieadviseur (1 fte, schaal 10A)	138.000	138.000	138.000	138.000
Recruiter	110.000	110.000	110.000	110.000
Coördinatie en uitbreiding team Facilitair	55.000	55.000	55.000	55.000
Borging- en organisatieadvies (incidenteel)	125.000	-	-	-
Onttrekking uit de Versterkingsreserve BEL Combinatie	-125.000	-	-	-
3. Ontwikkelingen na kadernota 2027				
Kapitaallasten opslagplaats veegvuil	3.600	3.600	3.600	3.600
Kapitaallasten veeg/zuig installatie	16.286	16.286	16.286	16.286
Kapitaallasten vervanging zoutloods	-	15.750	15.750	15.750
Uitbreiding VTH (conform kadernota BEL-gemeenten)	90.000	90.000	90.000	90.000
Omgevingswet (conform kadernota BEL-gemeenten)	187.500	-	-	-
Totaal ontwikkelingen 2027 - 2030 (ex. maatwerk)	1.725.471	1.553.721	1.553.721	1.553.721
Maatwerk gemeente Eemnes				
Correctie Loon- en prijsstijging JGT 2026	24.672	24.672	24.672	24.672
Loon- en prijsstijging JGT 2027	25.992	25.992	25.992	25.992
Totaal maatwerk gemeente Eemnes	50.664	50.664	50.664	50.664
Totaal ontwikkeling 2027 - 2030	1.776.135	1.604.385	1.604.385	1.604.385

Financiële Begroting

Toelichting baten en lasten

Categorie	Realisatie 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029	Begroting 2030
Lasten						
1.1 Salarissen en sociale lasten	17.586.089	23.254.766	24.586.762	24.440.826	24.440.826	24.440.826
2.1 Belastingen	72.048	53.500	54.838	54.838	54.838	54.838
3.2 Duurzame goederen	244.703	2.195.171	2.481.674	2.627.606	2.627.606	2.627.606
3.3 Pachten	-	11.000	11.275	11.275	11.275	11.275
3.5.1 Ingeleend personeel	4.314.086	683.947	701.046	701.046	701.046	701.046
3.8 Overige goederen en diensten	8.714.224	3.316.234	3.540.579	3.415.579	3.415.579	3.415.579
4.3.8 Inkomensoverdrachten - overige instellingen	-	-	-	-	-	-
5.1 Rente	395.472	362.965	355.804	332.136	332.136	332.136
7.1 Mutaties reserves	1.149.861	-	-125.000	-	-	-
7.3 Afschrijvingen	915.266	1.355.626	1.437.001	1.452.751	1.452.751	1.452.751
7.4 Toegerekende rente	-	-	-	-	-	-
Totaal lasten	33.391.750	31.233.209	33.043.978	33.036.056	33.036.056	33.036.056

Toelichting lasten

Salarissen en sociale lasten (1.1)

Het salarisbudget 2027 bedraagt € 24,6 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 2027 is gerekend met een indexering van 2.5% . Het budget voor overige goederen en diensten komt daarmee op € 3,5 mln.

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 omslagpercentage van 2%.

Toelichting baten

Overige goederen en diensten (3.8)

Het overige onder 'goederen en diensten' opgenomen bedrag van € 0,116 mln 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 2027 wordt daarom het begrote bedrag voor verrekening gemeenten ad. € 32,89 mln aan de gemeenten doorbelast. In hoofdstuk 7.3 is de verdeling per gemeente weergegeven voor de periode 2027-2030.

Categorie	Realisatie 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029	Begroting 2030
Baten						
3.1 Grond	-	-	-	-	-	-
3.5.2 Uitgeleend personeel	-5.949	-24.541	-25.155	-25.155	-25.155	-25.155
3.8 Overige goederen en diensten baten	-258.422	-113.102	-115.930	-115.930	-115.930	-115.930
4.3.1 Inkomstenoverdrachten - Rijk	-	-	-	-	-	-
4.3.2 Inkomstenoverdrachten - gemeenten	-33.691.167	-31.084.565	-32.891.616	-32.696.194	-32.696.194	-32.696.194
4.3.6 Inkomstenoverdrachten - overige	-66.912	-11.000	-11.275	-11.275	-11.275	-11.275
5.1 Rente	-29.434	-	-	-	-	-
Totaal baten	-34.051.883	-31.233.208	-33.043.975	-32.848.553	-32.848.553	-32.848.553
7.1 Mutaties reserves	-119.766	-	-	-	-	-
Saldo voor bestemming	-779.899	-	-	-	-	-

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.

In onderstaand overzicht zijn de incidentele baten en lasten opgenomen.

- Borging- en organisatieadvies

De nieuwe organisatiestructuur moet formeel nog besloten worden, maar draait gezien de tussentijdse evaluatie naar tevredenheid. De organisatieontwikkeling van directeur, afdelingshoofden en teamleiders is nog niet afgerond. Ook moet er nog een slag gemaakt worden in het vormgeven van de bestuurlijk-ambtelijke samenwerking en sturingsfilosofie. Deze incidentele middelen worden gedekt uit de Versterkingsreserve BEL Combinatie.

Omgevingswet

De Omgevingswet bepaalt dat binnen 9 jaar na inwerkingtreding van de wet (1 januari 2024) alle voormalige bestemmingsplannen zijn omgezet naar 1 omgevingsplan. Dat betekent dat dit proces in 2031 afgerond moet zijn. De route die gevolgd wordt tot en met 2031 is beschreven in de Transitiestrategie Omgevingsplan dat door het college is vastgesteld (met een RIB naar de raad). De route bestaat uit het opbouwen van het omgevingsplan, met twee keer per jaar besluitvorming door de raad. Doel van deze route is om voor het hele grondgebied van de gemeente uniforme regels vast te stellen op het gebied van bouwen, gebruik, openbare ruimte en veiligheid, gezondheid en milieu. De BEL-gemeenten stellen hier in 2027 incidenteel budget voor beschikbaar.

Incidentele baten en lasten	2027	2028	2029	2030
Incidentele baten				
Borging- en organisatieadvies	-125.000	-	-	-
Omgevingswet	-187.500			
Totaal incidentele baten	-312.500	-	-	-
Incidentele lasten				
Borging- en organisatieadvies	125.000	-	-	-
Omgevingswet	187.500	-	-	-
Totaal incidentele lasten	312.500	-	-	-
Saldo 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 2027 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 wet 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 het bestuur 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 tabel voor de bepaling van het structurele evenwicht is hieronder opgenomen. De mutaties zijn in meerjarig perspectief beoordeeld op het incidentele karakter. Voor het gehele meerjarenbeeld is er sprake van een structureel evenwicht.

Berekening structureel begrotingssaldo	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029	Begroting 2030
Geraamd resultaat (na mutatie reserves)	-	-	-	-
Incidentele lasten (-/-)	-125.000	-	-	-
Incidentele baten (+)	-	-	-	-
Incidentele toevoegingen reserves (-/-)	-	-	-	-
Incidentele onttrekkingen reserves (+)	125.000	-	-	-
Structureel saldo begroting	-	-	-	-
Structureel evenwicht?	Ja	Ja	Ja	Ja

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 2025 is de (geraamde) balanspositie per 31 december 2026 tot en met 2030 weergegeven.

Balans	Realisatie 2025	Begr. 2026 voor wijziging	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029	Begroting 2030
Activa						
(Im)materiële vaste activa	4.324.414	4.113.172	4.113.172	3.898.783	3.681.200	3.460.374
Materiële Vaste Activa	15.732.131	14.041.264	14.041.264	13.577.944	13.167.077	12.717.167
Financiële vaste activa	-	-	-	-	-	-
Voorraden	-2.817	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000
Uitzettingen met looptijd < 1 jaar	8.785.448	4.090.291	8.987.917	9.665.627	10.294.077	10.964.813
Liquide middelen	553.477	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000
Overlopende activa	425.501	501.762	425.501	425.501	425.501	425.501
Totaal activa	29.818.154	23.006.489	27.827.855	27.827.855	27.827.855	27.827.855
Passiva						
Eigen vermogen	2.684.034	848.139	1.424.405	1.424.405	1.424.405	1.424.405
Algemene reserve	235.162	235.162	356.850	356.850	356.850	356.850
Bestemmingsreserve(s)	1.668.973	612.977	1.067.555	1.067.555	1.067.555	1.067.555
Te bestemmen resultaat (boekjaar)	779.899	-	-	-	-	-
Nog te bestemmen resultaat (cumulatief)	-	-	-	-	-	-
Voorzieningen	425.544	643.985	425.544	425.544	425.544	425.544
Vaste schulden met looptijd > 1 jaar	18.076.184	17.161.983	17.345.513	17.345.513	17.345.513	17.345.513
Vlottende schulden met looptijd < 1 jaar	5.314.188	1.246.417	5.314.188	5.314.188	5.314.188	5.314.188
Overlopende passiva	3.318.205	3.105.965	3.318.205	3.318.205	3.318.205	3.318.205
Totaal passiva	29.818.154	23.006.489	27.827.855	27.827.855	27.827.855	27.827.855

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 2025. Indien de balanspost groter is dan het limiet van het schatkistbankieren (€500.000) 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 2025.

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 2025.

Staat van reserves

Reserves kunnen worden omschreven als vermogensbestanddelen die tot het eigen vermogen behoren en die vanuit bedrijfseconomisch perspectief vrij besteedbaar zijn. Het gaat om een deel van de beschikbare begrotingsruimte dat niet direct wordt aangewend, maar wordt gereserveerd voor het opvangen van toekomstige lasten. Door het vormen van reserves wordt voorkomen dat huidige beleidskeuzes ten koste gaan van de financiële ruimte in de toekomst.

Medio 2026 heeft het BEL-bestuur de nota 'reserves en voorzieningen 2026-2030' vastgesteld. Deze nota heeft als doel een transparant, consistent en beheerst financieel beleid te waarborgen. Daarbij wordt gestuurd op een doelmatige inzet van reserves en voorzieningen, die bovendien periodiek worden beoordeeld op nut en noodzaak. De nota ondersteunt het BEL-bestuur en de algemeen directeur bij het maken van zorgvuldige financiële afwegingen en draagt bij aan een gezonde en toekomstbestendige financiële positie van de organisatie.

Algemene reserve

De algemene reserve bestaat uit het vrij besteedbare eigen vermogen van de organisatie en kan worden ingezet voor nader te bepalen doelen. Deze reserve dient als financiële buffer voor het opvangen van algemene risico's. Exploitatietekorten en -overschotten worden respectievelijk onttrokken aan of toegevoegd aan de algemene reserve. De algemene reserve maakt deel uit van het weerstandsvermogen.

Bestemmingsreserve

Bestemmingsreserves zijn reserves waaraan het bestuur een specifiek bestedingsdoel heeft verbonden. De aanwending van deze middelen is beperkt tot het vastgestelde doel. Het is voor het bestuur mogelijk om een eenmaal gegeven bestemming te wijzigen. Het BBV bevat geen nadere afbakening van mogelijke bestemmingen, waardoor het bestuur hierin beleidsvrijheid heeft. Omdat een eenmaal vastgestelde bestemming door het bestuur kan worden aangepast, zijn bestemmingsreserves – evenals de algemene reserve – in principe vrij aanwendbaar.

In onderstaand overzicht zijn alle reserves van de BEL Combinatie opgenomen. Na dit overzicht worden de aard van de reserves en de mutaties per reserve nader toegelicht.

		2026	Begroting 2027			Begroting 2028		
Reserves		Eindsaldo	Toevoegingen	Onttrekkingen	Eindsaldo	Toevoegingen	Onttrekkingen	Eindsaldo
9400000	Algemene reserve	356.850	-	-	356.850	-	-	356.850
Totaal algemene reserve		356.850	-	-	356.850	-	-	356.850
9402400	MJON	219.480	-	-	219.480	-	-	219.480
9402700	WOO	380.335	-	-	380.335	-	-	380.335
9402600	Reserve personeelsgerelateerde kosten	467.740	-	-	467.740	-	-	467.740
9402800	Versterkingsreserve BEL Combinatie	1.055.995	-	125.000	930.995	-	-	930.995

Totaal bestemmingsreserves	2.123.550	-	125.000	1.067.555	-	-	1.067.555
Totaal reserves	2.480.400	-	125.000	2.355.400	-	-	2.355.400

		Begroting 2028	Begroting 2029		Begroting 2030	
Reserves		Eindsaldo	Toevoegingen	Onttrekkingen	Eindsaldo	Eindsaldo
9400000	Algemene reserve	356.850	-	-	356.850	356.850
Totaal algemene reserve		356.850	-	-	356.850	356.850
9402400	MJON	219.480	-	-	219.480	219.480
9402700	WOO	380.335	-	-	380.335	380.335
9402600	Reserve personeelsgerelateerde kosten	467.740	-	-	467.740	467.740
9402800	Versterkingsreserve BEL Combinatie	930.995	-	-	930.995	930.995
Totaal bestemmingsreserves		1.067.555	-	-	1.067.555	1.067.555
Totaal reserves		2.355.400	-	-	2.355.400	2.355.400

Versterkingsreserve BEL Combinatie (0,125 miljoen euro)

De nieuwe organisatiestructuur moet formeel nog besloten worden, maar draait gezien de tussentijdse evaluatie naar tevredenheid. De organisatieontwikkeling van directeur, afdelingshoofden en teamleiders is nog niet afgerond. Ook moet er nog een slag gemaakt worden in het vormgeven van de bestuurlijk-ambtelijke samenwerking en sturingsfilosofie. Deze kosten (0,125 miljoen euro) worden in 2027 incidenteel gedekt uit de Versterkingsreserve BEL Combinatie.

Algemene reserve	
Omschrijving	De algemene reserve bestaat uit het vrij besteedbare eigen vermogen van de BEL Combinatie en kan worden ingezet voor nader te bepalen doelen. De algemene reserve maakt deel uit van het weerstandvermogen.
a. doel	Het doel van de reserve, zo specifiek mogelijk geformuleerd; Bufferfunctie voor de dekking van onvoorziene uitgaven, het beschikbaar hebben van een noodzakelijk geachte weerstandscapaciteit en het vervullen van de financieringsfunctie.
b. bestedingsplan	Het bestedingsplan van de reserve; Exploitatietekorten en -overschotten worden respectievelijk onttrokken aan of toegevoegd aan de algemene reserve.
c. voeding	Hoe wordt de reserve gevoed? - Voordelige exploitatieresultaten; - Vrijvallende bestemmingsreserves.
d. onttrekking	De wijze van onttrekking, op basis van werkelijke kosten of begrote kosten? Werkelijke kosten
e. maximale hoogte	Het maximumbedrag dat eventueel in de reserve mag worden gestort? Het maximumniveau van de algemene reserve wordt vastgesteld op 2% van de laatst vastgestelde programmabegroting. Hierdoor ontstaat een flexibele en toekomstbestendige norm die meebeweegt met de financiële omvang van de BEL Combinatie. De reserve sluit hierdoor beter aan bij de actuele risico's en de benodigde weerstandscapaciteit.
f. looptijd	De eventuele maximale looptijd? N.v.t.
g. programma	Het programma waarin de reserve verantwoord dient te worden? Overhead.
h. beschikkings-bevoegdheid	BEL-bestuur is het uitgangspunt (budgetrecht) tenzij er dringende redenen zijn om hier van af te wijken. BEL-bestuur.

Personeelsgerelateerde kosten	
Omschrijving	De begroting van de BEL Combinatie bestaat grotendeels uit personeelskosten. Bij de jaarrekening 2024 is er een bestemmingsreserve gevormd om schommelingen in de personeelskosten binnen de eigen financiële middelen op te kunnen vangen.
a. doel	Het doel van de reserve, zo specifiek mogelijk geformuleerd; Het primaire doel van deze reserve is het egaliseren van de personeelskosten binnen de BEL begroting, grote schommelingen in de exploitatie kunnen zodoende worden vermeden. Dit resulteert ook in meer (financiële) stabiliteit bij de BEL gemeenten.
b. bestedingsplan	Het bestedingsplan van de reserve; De onttrekkingen komen voort uit nadelige exploitatieresultaten m.b.t. de personeelskosten van de BEL Combinatie.
c. voeding	Hoe wordt de reserve gevoed?

	Voordelige exploitatieresultaten bij de jaarrekening van de BEL Combinatie kunnen toegevoegd worden aan deze reserve.
d. onttrekking	De wijze van onttrekking, op basis van werkelijke kosten of begrote kosten? Werkelijke kosten.
e. maximale hoogte	Het maximumbedrag dat eventueel in de reserve mag worden gestort? De bestemmingsreserve heeft een plafond van maximaal 2% van de begrote salarissen en sociale lasten uit de laatst vastgestelde programmabegroting.
f. looptijd	De eventuele maximale looptijd? N.v.t.
g. programma	Het programma waarin de reserve verantwoord dient te worden? Overhead.
h. beschikkings-bevoegdheid	BEL-bestuur is het uitgangspunt (budgetrecht) tenzij er dringende redenen zijn om hier van af te wijken. Algemeen directeur.

MJON	
Omschrijving	In de reserve MJON zijn de middelen gereserveerd welke van de BEL gemeenten in het kader van MJON zijn ontvangen en nog niet zijn uitgegeven.
a. doel	Het doel van de reserve, zo specifiek mogelijk geformuleerd; MJON staat voor Meerjarenontwikkelnota. Het gaat om het investeren in de BEL op personeel, facilitair en automatiseringsgebied.
b. bestedingsplan	Het bestedingsplan van de reserve; De besteding volgt uit MJON, VIBE en de zaken die daar uit voortvloeien.
c. voeding	Hoe wordt de reserve gevoed? Budgetten voor eerder genoemde vernieuwing die niet tot besteding komen.
d. onttrekking	De wijze van onttrekking, op basis van werkelijke kosten of begrote kosten? Werkelijke kosten
e. maximale hoogte	Het maximumbedrag dat eventueel in de reserve mag worden gestort? N.v.t.
f. looptijd	De eventuele maximale looptijd? N.v.t.
g. programma	Het programma waarin de reserve verantwoord dient te worden? Overhead
h. beschikkings-bevoegdheid	BEL-bestuur is het uitgangspunt (budgetrecht) tenzij er dringende redenen zijn om hier van af te wijken. BEL-bestuur

WOO	
Omschrijving	De bestemmingsreserve WOO is bij de jaarrekening 2023 gevormd om de inkomensoverdrachten vanuit de BEL- gemeenten in te zetten voor de uitvoering van de Wet Open Overheid (WOO).
a. doel	Het doel van de reserve, zo specifiek mogelijk geformuleerd;

	De Wet Open Overheid verplicht overheden om bepaalde categorieën informatie actief openbaar te maken. De eerste fase ging op 1 november 2024 van kracht. De volgende fase loopt nu vertraging op, omdat die centrale voorziening nog niet gereed is.
b. bestedingsplan	Het bestedingsplan van de reserve; De kosten van de invoering van de WOO die de jaarlijkse bijdragen te boven gaan.
c. voeding	Hoe wordt de reserve gevoed? Voordelige exploitatieresultaten binnen het onderdeel Wet Open Overheid.
d. onttrekking	De wijze van onttrekking, op basis van werkelijke kosten of begrote kosten? Werkelijke kosten
e. maximale hoogte	Het maximumbedrag dat eventueel in de reserve mag worden gestort? N.v.t.
f. looptijd	De eventuele maximale looptijd? N.v.t.
g. programma	Het programma waarin de reserve verantwoord dient te worden? Overhead
h. beschikkings-bevoegdheid	BEL-bestuur is het uitgangspunt (budgetrecht) tenzij er dringende redenen zijn om hier van af te wijken. BEL-bestuur

Versterkingsreserve BEL Combinatie	
Omschrijving	De drie BEL-gemeenten zijn gezamenlijk overeengekomen om via de Zomernota 2025 een deel van de bestemmingsreserve "Risicoreserve verplichtingen Oekraïne" over te hevelen naar de BEL Combinatie. Met de overheveling van deze financiële middelen naar de BEL Combinatie ontstaat er ruimte om capaciteit in te zetten op taken die zijn blijven liggen.
a. doel	Het doel van de reserve, zo specifiek mogelijk geformuleerd; De reserve dient ter dekking van de kosten die samenhangen met het op sterkte brengen en houden van mensen en middelen van de BEL Combinatie, zodat deze organisatie adequaat kan inspelen op huidige en toekomstige opgaven.
b. bestedingsplan	Het bestedingsplan van de reserve; Conform besluit bestuur BEL Combinatie.
c. voeding	Hoe wordt de reserve gevoed? Exploitatie BEL Combinatie
d. onttrekking	De wijze van onttrekking, op basis van werkelijke kosten of begrote kosten? Begrote kosten.
e. maximale hoogte	Het maximumbedrag dat eventueel in de reserve mag worden gestort? N.v.t.
f. looptijd	De eventuele maximale looptijd? N.v.t.
g. programma	Het programma waarin de reserve verantwoord dient te worden? Dienstverlening.
h. beschikkings-bevoegdheid	BEL-bestuur is het uitgangspunt (budgetrecht) tenzij er dringende redenen zijn om hier van af te wijken. BEL-bestuur

Staat van voorzieningen

Voorzieningen maken deel uit van het vreemd vermogen (verplichtingen). Zij worden gevormd wanneer sprake is van toekomstige verplichtingen of risico's waarvan zowel de omvang als het moment van optreden onzeker zijn.

In tegenstelling tot reserves is de beleidsruimte ten aanzien van voorzieningen beperkt. Dit komt doordat voorzieningen op grond van de wettelijke verslaggevingsregels een grotendeels verplichtend karakter hebben, in het BBV is specifiek aangegeven in welke gevallen een voorziening moet worden gevormd:

[Artikel 44 BBV](#)

1. Voorzieningen worden gevormd wegens:

- Verplichtingen en verliezen waarvan de omvang op de balansdatum onzeker is, doch redelijkerwijs te schatten;
- Op de balansdatum bestaande risico's ter zake van bepaalde te verwachten verplichtingen of verliezen waarvan de omvang redelijkerwijs is te schatten;
- Kosten die in een volgend begrotingsjaar zullen worden gemaakt, mits het maken van die kosten zijn oorsprong mede vindt in het begrotingsjaar of in een voorafgaand begrotingsjaar en de voorziening strekt tot gelijkmatige verdeling van lasten over een aantal begrotingsjaren;
- De bijdragen aan toekomstige vervangingsinvesteringen, waarvoor een heffing wordt geheven als bedoeld in [artikel 35, eerste lid, onder b](#).

2. Tot de voorzieningen worden ook gerekend van derden verkregen middelen die specifiek besteed moeten worden, met uitzondering van de voorschotbedragen, bedoeld in [artikel 49, onderdeel b](#).

3. Voorzieningen worden niet gevormd voor jaarlijks terugkerende arbeidskosten gerelateerde verplichtingen van vergelijkbaar volume.

In onderstaand overzicht zijn de voorzieningen van de BEL Combinatie weergegeven. De aard van de voorziening en de individuele mutaties op iedere voorziening worden na het overzicht nader toegelicht.

Begroting 2026	Begroting 2027			Begroting 2028		
Eindsaldo	Toevoegingen	Onttrekkingen	Eindsaldo	Toevoegingen	Onttrekkingen	Eindsaldo
425.544	-	-	425.544	-	-	425.544
425.544	-	-	425.544	-	-	425.544
425.544	-	-	425.544	-	-	425.544

Begroting 2028	Begroting 2029			Begroting 2030		
Eindsaldo	Toevoegingen	Onttrekkingen	Eindsaldo	Toevoegingen	Onttrekkingen	Eindsaldo
425.544	-	-	425.544	-	-	425.544
425.544	-	-	425.544	-	-	425.544
425.544	-	-	425.544	-	-	425.544

Voor 2027 -2030 zijn er geen begrote onttrekkingen en stortingen gepland.

Verlofaanspraken	
Omschrijving	Deze voorziening bestaat uit twee componenten: verlofaanspraken als gevolg van de regeling verlofsparen en verlofaanspraken als gevolg van een bovenmatig sado bovenwettelijk verlof. Component verlofsparen Medewerkers kunnen vanaf 1 januari 2022 bovenwettelijke vakantie-uren sparen. Met dit verlofsparen kunnen medewerkers passend bij hun levensfase hun bovenwettelijke vakantie-uren inzetten op een manier die aansluit bij hun persoonlijke levens- en carrièreplanning. Deze vakantie-uren verjaren niet. De commissie BBV heeft in een uitspraak aangegeven dat hiervoor een voorziening gevormd moet worden, omdat geen sprake is van jaarlijks terugkerende verplichtingen met een vergelijkbaar volume. Als medewerkers hun gespaarde verlof inzetten worden de kosten ten laste van de voorziening gebracht Component bovenwettelijk verlof Voor het bovenwettelijke verlof dat geen gelijke omvang kent en/of bestaat uit overmatige verlofsaldi of spaarsaldi moet volgens de commissie BBV een voorziening worden opgenomen. Bij toename van het bovenwettelijk verlof wordt de voorziening verhoogd. Bij een afname is er sprake van vrijval ten gunste van de exploitatie.
a. doel	Het doel van de voorziening, zo specifiek mogelijk geformuleerd; De voorziening dekt de kosten van vervanging bij de opname van langdurig verlof en borgt tegelijkertijd de uitvoering van de verlofspaarregeling. Door deze aanpak worden de financiële lasten niet geconcentreerd in één jaar, maar gelijkmatig verdeeld over de periode waarin het verlof wordt opgebouwd.
b. storting- en bestedingsplan	Waaruit bestaan de mutaties? De voorziening wordt gevuld op basis van de werkelijk gespaarde bovenwettelijke uren per 31 december voor de regeling verlofsparen en gevuld op basis van een schatting van het deel m.b.t. bovenwettelijk verlof dat geen gelijke omvang kent en/of bestaat uit overmatige verlofsaldo of spaarsaldi. Als medewerkers hun gespaarde verlof inzetten worden de kosten ten laste van de voorziening gebracht.
c. noodzakelijk omvang	Hoe wordt de noodzakelijk omvang bepaald? Op basis van de werkelijk gespaarde bovenwettelijke uren per 31 december voor de regeling verlofsparen en gevuld op basis van een schatting van het deel m.b.t. bovenwettelijk verlof dat geen gelijke omvang kent en/of bestaat uit overmatige verlofsaldo of spaarsaldi.
d. programma	Het programma waarin de voorziening verantwoord dient te worden? Diverse programma's.
e. beschikkings-bevoegdheid	Algemeen directeur is het uitgangspunt tenzij er dringende redenen zijn om hier van af te wijken. Algemeen directeur, het bestuur wordt achteraf bij de verschillende P&C-producten geïnformeerd.

Investeringsplanning 2027-2030

Investeringen	2027	2028	2029	2030
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	145.531	145.590	759.255	268.736
Vervangen zoutloods	350.000	-	-	-
Totaal	1.095.531	745.590	1.359.255	868.736

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. 2026 voor wijz.	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029	Begroting 2030
Periode	T-1	T	T+1	T+2	T+3
A. Geraamd exploitatiesaldo vóór mutatie reserves					
B. Mutatie (im)materiële vaste activa	-211	0	-216	-218	-221
C. Mutatie voorzieningen	218	-218			
D. Mutatie voorraden	13				
E. Verwachte boekwinst bij verkoop effecten en verwachte boekwinst bij verkoop (im)materiële vaste activa					
F. Berekend EMU-saldo (A-B+C-D-E)	417	-218	216	218	221
G. EMU-saldo referentiewaarde 2026	-1.701	-1.701	-1.701	-1.701	-1.701
H. Verschil EMU-saldo & referentiewaarde (F-G)	2.118	1.483	1.917	1.919	1.922

Ontwikkelingen Totale DVO Bijdrage

Algemene ontwikkelingen gemeentelijke bijdrage 2027 – 2030

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. Regelmatig worden de DVO-percentages geëvalueerd en vastgesteld.

Verdeelpercentage	2027	2028	2029	2030
Blaricum	34,75%	34,75%	34,75%	34,75%
Eemnes	30%	30%	30%	30%
Laren	35,25%	35,25%	35,25%	35,25%
Totaal	100%	100%	100%	100%

Huidig meerjarenperspectief 2027 - 2030	2027	2028	2029	2030
Huidige DVO-bijdrage (PB 2026)				
Blaricum	10.459.917	10.451.690	10.451.690	10.451.690
Eemnes	9.030.143	9.023.042	9.023.042	9.023.042
Laren	10.610.421	10.602.077	10.602.077	10.602.077
Totaal	30.100.481	30.076.809	30.076.809	30.076.809
Maatwerk gemeente Eemnes (PB 2026)				
Jeugd- en gezinsteam (JGT)	906.000	906.000	906.000	906.000
Beleidsadviseur jeugd	109.000	109.000	109.000	109.000
Totaal maatwerk	1.015.000	1.015.000	1.015.000	1.015.000
Totaal meerjarenperspectief (PB 2026)	31.115.481	31.091.809	31.091.809	31.091.809

Ontwikkeling DVO 2027-2030	2027	2028	2029	2030
Gemeente Blaricum	596.945	539.918	539.918	539.918
Gemeente Eemnes	523.891	466.116	466.116	466.116
Gemeente Laren	604.635	547.687	547.687	547.687
Totaal	1.725.471	1.553.721	1.553.721	1.553.721
Maatwerk gemeente Eemnes				
Jeugd- en gezinsteam (JGT)	45.223	45.223	45.223	45.223
Beleidsadviseur jeugd	5.441	5.441	5.441	5.441
Totaal maatwerk	50.664	50.664	50.664	50.664
Totaal DVO-ontwikkeling 2027-2030	1.776.135	1.604.385	1.604.385	1.604.385

Nieuw meerjarenperspectief 2027 - 2030				
DVO-bijdrage regulier				
Blaricum	11.056.862	10.991.608	10.991.608	10.991.608
Eemnes	9.554.034	9.489.158	9.489.158	9.489.158
Laren	11.215.056	11.149.764	11.149.764	11.149.764
Totaal	31.825.952	31.630.530	31.630.530	31.630.530
Maatwerk gemeente Eemnes				
Jeugd- en gezinsteam (JGT)	951.223	951.223	951.223	951.223
Beleidsadviseur jeugd	114.441	114.441	114.441	114.441
Totaal maatwerk	1.065.664	1.065.664	1.065.664	1.065.664
Totaal DVO 2027-2030	32.891.616	32.696.194	32.696.194	32.696.194

Maatwerk

Naast de reguliere DVO-bijdrage heeft de gemeente Eemnes een maatwerkovereenkomst met de BEL Combinatie voor de dekking van de kosten van het Jeugd- en gezinsteam (JGT). De gemeenten Blaricum en Laren hebben geen maatwerkovereenkomst met de BEL Combinatie.

Bijdrage maatwerk per gemeente	2027	2028	2029	2030
Blaricum	-	-	-	-
Eemnes	1.065.664	1.065.664	1.065.664	1.065.664
Laren	-	-	-	-
Totaal	1.065.664	1.065.664	1.065.664	1.065.664

Bijdrage maatwerk gemeente Eemnes	2027	2028	2029	2030
Jeugd- en gezinsteam (JGT)	951.223	951.223	951.223	951.223
Beleidsadviseur jeugd	114.441	114.441	114.441	114.441
Totaal	1.065.664	1.065.664	1.065.664	1.065.664

Ontwikkeling gemeentelijke bijdragen

Meerjarenperspectief 2027 - 2030 gemeente Blaricum	2027	2028	2029	2030
Huidige DVO-bijdrage	10.459.917	10.451.690	10.451.690	10.451.690
Ontwikkelingen 2027-2030				
1. Autonome ontwikkelingen				
CAO ontwikkeling 2027 (2,5%)	193.743	193.743	193.743	193.743
Prijsstijging 2027 (2,5%)	54.923	54.923	54.923	54.923
Hogere prijsstijging bedrijfsondersteuning (+7,5%)	62.898	62.898	62.898	62.898
Verzekeringen	8.688	8.688	8.688	8.688
Onderhoud materiaal	13.900	13.900	13.900	13.900
Energiekosten BEL-kantoor	15.638	15.638	15.638	15.638
Structureel budget t.b.v. BHV	4.691	4.691	4.691	4.691
Functiewaarderingen 2025-2026	36.488	36.488	36.488	36.488
Plan inhaalslag informatievoorziening	110.998	161.710	161.710	161.710
Vrijval FTE's (2 FTE burgerzaken vanaf 2027, 1 FTE Strategisch beleidsadviseur vanaf 2027, 1 fte afdelingsmanager vanaf 2028)	-110.998	-161.710	-161.710	-161.710
2. Bestendigen uitvoeringstaken				
Interne communicatieadviseur (1 fte, schaal 10A)	47.955	47.955	47.955	47.955
Recruiter	38.225	38.225	38.225	38.225
Coördinatie en uitbreiding team Facilitair	19.113	19.113	19.113	19.113
Borging- en organisatieadvies (incidenteel)	43.438	-	-	-
Onttrekking uit de Versterkingsreserve BEL Combinatie	-43.438	-	-	-
3. Ontwikkelingen na kadernota 2027				
Kapitaallasten opslagplaats veegvuil	1.251	1.251	1.251	1.251
Kapitaallasten veeg/zuig installatie	5.659	5.659	5.659	5.659
Kapitaallasten vervanging zoutloods	-	5.473	5.473	5.473
Uitbreiding VTH (conform kadernota BEL-gemeenten)	31.275	31.275	31.275	31.275
Omgevingswet (conform kadernota BEL-gemeenten)	62.500	-	-	-
Totaal ontwikkelingen 2027 - 2030 (ex. maatwerk)	596.945	539.918	539.918	539.918
DVO BEL Combinatie <> gemeente Blaricum 2027 - 2030	11.056.862	10.991.608	10.991.608	10.991.608

Meerjarenperspectief 2027 - 2030 gemeente Eemnes	2027	2028	2029	2030
Huidige DVO-bijdrage	10.045.143	10.038.042	10.038.042	10.038.042
Ontwikkelingen 2027-2030				
1. Autonome ontwikkelingen				
CAO ontwikkeling 2027 (2,5%)	167.260	167.260	167.260	167.260
Prijsstijging 2027 (2,5%)	47.416	47.416	47.416	47.416
Hogere prijsstijging bedrijfsondersteuning (+7,5%)	54.300	54.300	54.300	54.300
Verzekeringen	7.500	7.500	7.500	7.500
Onderhoud materiaal	12.000	12.000	12.000	12.000
Energiekosten BEL-kantoor	13.500	13.500	13.500	13.500
Structureel budget t.b.v. BHV	4.050	4.050	4.050	4.050

Functiewaarderingen 2025-2026	31.500	31.500	31.500	31.500
Plan inhaalslag informatievoorziening	95.825	139.606	139.606	139.606
Vrijval FTE's (2 FTE burgerzaken vanaf 2027, 1 FTE Strategisch beleidsadviseur vanaf 2027, 1 fte afdelingsmanager vanaf 2028)	-95.825	-139.606	-139.606	-139.606
2. Bestendigen uitvoeringstaken				
Interne communicatieadviseur (1 fte, schaal 10A)	41.400	41.400	41.400	41.400
Recruiter	33.000	33.000	33.000	33.000
Coördinatie en uitbreiding team Facilitair	16.500	16.500	16.500	16.500
Borging- en organisatieadvies (incidenteel)	37.500	-	-	-
Onttrekking uit de Versterkingsreserve BEL Combinatie	-37.500	-	-	-
3. Ontwikkelingen na kadernota 2027				
Kapitaallasten opslagplaats veegvuil	1.080	1.080	1.080	1.080
Kapitaallasten veeg/zuig installatie	4.886	4.886	4.886	4.886
Kapitaallasten vervanging zoutloods	-	4.725	4.725	4.725
Uitbreiding VTH (conform kadernota BEL-gemeenten)	27.000	27.000	27.000	27.000
Omgevingswet (conform kadernota BEL-gemeenten)	62.500	-	-	-
Totaal ontwikkelingen 2027 - 2030 (ex. maatwerk)	523.891	466.116	466.116	466.116
Maatwerk				
Correctie Loon- en prijsstijging JGT 2026	24.672	24.672	24.672	24.672
Loon- en prijsstijging JGT 2027	25.992	25.992	25.992	25.992
Totaal maatwerk	50.664	50.664	50.664	50.664
DVO BEL Combinatie <> gemeente Eemnes 2027 - 2030	10.619.698	10.554.822	10.554.822	10.554.822

Meerjarenperspectief 2027 - 2030 gemeente Laren	2027	2028	2029	2030
Huidige DVO-bijdrage	10.610.421	10.602.077	10.602.077	10.602.077
Ontwikkelingen 2027-2030				
1. Autonome ontwikkelingen				
CAO ontwikkeling 2027 (2,5%)	196.530	196.530	196.530	196.530
Prijsstijging 2027 (2,5%)	55.713	55.713	55.713	55.713
Hogere prijsstijging bedrijfsondersteuning (+7,5%)	63.803	63.803	63.803	63.803
Verzekeringen	8.813	8.813	8.813	8.813
Onderhoud materiaal	14.100	14.100	14.100	14.100
Energiekosten BEL-kantoor	15.863	15.863	15.863	15.863
Structureel budget t.b.v. BHV	4.759	4.759	4.759	4.759
Functiewaarderingen 2025-2026	37.013	37.013	37.013	37.013
Plan inhaalslag informatievoorziening	112.595	164.037	164.037	164.037
Vrijval FTE's (2 FTE burgerzaken vanaf 2027, 1 FTE Strategisch beleidsadviseur vanaf 2027, 1 fte afdelingsmanager vanaf 2028)	-112.595	-164.037	-164.037	-164.037
2. Bestendigen uitvoeringstaken				
Interne communicatieadviseur (1 fte, schaal 10A)	48.645	48.645	48.645	48.645
Recruiter	38.775	38.775	38.775	38.775
Coördinatie en uitbreiding team Facilitair	19.388	19.388	19.388	19.388
Borging- en organisatieadvies (incidenteel)	44.063	-	-	-
Onttrekking uit de Versterkingsreserve BEL Combinatie	-44.063	-	-	-
3. Ontwikkelingen na kadernota 2027				

Kapitaallasten opslagplaats veegvuil	1.269	1.269	1.269	1.269
Kapitaallasten veeg/zuig installatie	5.741	5.741	5.741	5.741
Kapitaallasten vervanging zoutloods	-	5.552	5.552	5.552
Uitbreiding VTH (conform kadernota BEL-gemeenten)	31.725	31.725	31.725	31.725
Omgevingswet (conform kadernota BEL-gemeenten)	62.500	-	-	-
Totaal ontwikkelingen 2027 - 2030 (ex. maatwerk)	604.635	547.687	547.687	547.687
DVO BEL Combinatie <> gemeente Laren 2027 - 2030	11.215.056	11.149.764	11.149.764	11.149.764