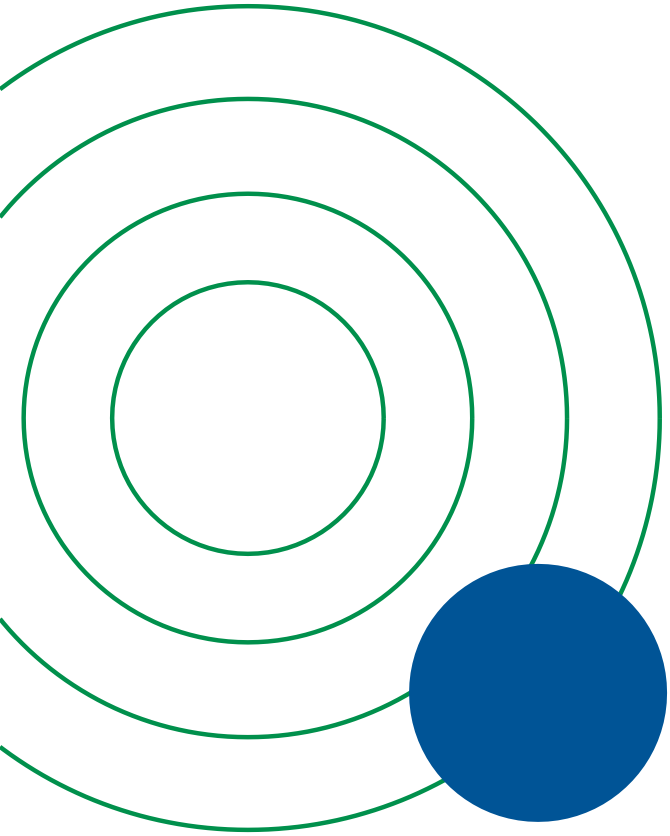
Herfstnota 2025



GEMEENTE
Medemblik

Inhoud

1. Inleiding 3
2. Begrotingsresultaat 2025 3
3. Overzicht structurele- en incidentele afwijkingen 4
4. Financiële afwijkingen 6
5. Overhevelingen naar 2026 13
6. Kredietaanvragen 16
7. Budgettair neutrale wijzigingen 19
8. Overzicht mutatie reserves 22
9. Treasury 23
10. Effect Herfstnota 2025 op begrotingsresultaat 2025, programmabegroting 2026 en meerjarenraming 2027-2029 en weerstandsvermogen 24

1. Inleiding

In deze Herfstnota geven we inzicht in de stand van zaken en voortgang van de begroting 2025. Daarnaast geven wij een overzicht van de actuele stand van zaken rondom de financiële en operationele ontwikkelingen.

De implementatie van drie belangrijke nieuwe systemen – het financiële pakket Key2Financiën, het HR-pakket YouForce en het Sociaal Domein-pakket MensCentraal – draagt bij aan het versterken van onze informatievoorziening. De ontwikkeling van deze informatievoorziening is nog in volle gang, waarbij sturingsinformatie stapsgewijs wordt opgebouwd. We werken actief aan het verbeteren van datakwaliteit en de rapportagestructuur om te kunnen zorgen voor tijdige en onderbouwde besluitvorming.

Deze Herfstnota vormt een belangrijke stap in de verdere verbetering van onze informatievoorziening en besluitvorming. Wij vertrouwen erop u hiermee voldoende inzicht te geven.

2. Begrotingsresultaat 2025

Het resultaat van deze Herfstnota is € 905.000 positief. Het voorlopige begrotingsresultaat komt hiermee op € 1.529.000 positief. In hoofdstuk 4 brengen wij de financiële afwijkingen in beeld.

De ontwikkeling van het begrotingsresultaat is hieronder weergegeven.

*Bedragen * € 1.000*

Overzicht begrotingsresultaat	**2025**
Begrotingsresultaat[1]	285
Effect eerder genomen raadsbesluiten	-368
Resultaat Voorjaarsnota 2025	707
Begrotingsresultaat voor opstellen Herfstnota	**624**
Resultaat Herfstnota 2025	905
Begrotingsresultaat na opstellen Herfstnota	**1.529**

[1] Dit is het begrotingsresultaat van 2025 na vaststelling van de Herfstnota 2024.

3. Overzicht structurele- en incidentele afwijkingen

Onderstaand overzicht laat het resultaat van de Herfstnota op afwijkingen zien. In hoofdstuk 10 laten we het meerjarige effect van de Herfstnota zien.

*Bedragen * € 1.000*

Programma	2025	2026	2027	2028	2029
Programma 1: Dienstverlening en organisatie	**2.239**	**321**	**247**	**-71**	**-112**
Algemene uitkering	1.843	405	284	- 34	- 75
Stelpost CAO	681	-	-	-	-
Veranderopdracht procedure bezwaar-schriften (tijdelijke inhuur)	- 52	-	-	-	-
Implementatie- en licentiekosten	- 265	- 85	- 38	- 38	- 38
Bijstelling raad	41	16	16	16	16
Aanvragen paspoort en VOG	51	-	-	-	-
Advieskosten	- 45	-	-	-	-
Overige	- 15	- 15	- 15	- 15	- 15
Reserves	-	-	-	-	-
Programma 2: Samen leven en ondersteuning	**-722**	**50**	**90**	**72**	**68**
Sociaal domein en Welzijn	PM	PM	PM	PM	PM
Consultatiebureau Wervershoof	- 703	-	-	-	-
Leerlingenvervoer	129	100	100	82	78
Compensatie Omgevingsplan Zwembad Wervershoof	- 148	-	-	-	-
Naschools beweegaanbod	- 39	-	-	-	-
Renovaties sportvelden	- 35	-	-	-	-
Motie Crisisalert	-	- 40	-	-	-
Motie Voortzetten Medemblik leeft in vrijheid	-	- 10	- 10	- 10	- 10
Reserves					
Combinatiefunctie breedtesport	39	-	-	-	-
Sportvelden	35	-	-	-	-

*Bedragen * € 1.000*

Programma	2025	2026	2027	2028	2029
Programma 3: Ruimte	**-612**	**-51**	**-35**	**-35**	**-35**
Stadsplan Medemblik	- 55	- 16	-	-	-
GR Archeologie West-Friesland	- 30	-	-	-	-
Afvalinzameling en -verwerking	- 200	-	-	-	-
Verkoop gebouwen	- 50	-	-	-	-
Bijstelling bouwleges	- 414	-	-	-	-
Vrijval afschrijvingslasten	66	-	-	-	-
IBOR 2025	400	-	-	-	-
Gewenningsbijdrage N23	31	10	10	10	10
Project aanleg glasvezel	- 110	-	-	-	-
Bijdragen Westfrisiaweg	240	-	-	-	-
Budget Duurzaam Medemblik	30	-	-	-	-
Grondexploitaties	- 79	-	-	-	-
Dividenduitkering Stadshavens Medemblik	150	-	-	-	-
Veiligheid en toiletvoorziening havens	- 50	-	-	-	-
Project illegale bewoning	125	-	-	-	-
Motie Crisisalert	- 20	-	-	-	-
Overige	- 34	- 35	- 35	- 35	- 35
Reserves					
Kapitaalgoederen	- 321	- 10	- 10	- 10	- 10
Algemene reserve	- 240	-	-	-	-
Duurzaam Medemblik	- 30	-	-	-	-
Bouwgronden	79	-	-	-	-
Stadsplan Medemblik	- 200	-	-	-	-
Lokale economie	100	-	-	-	-
Totaal	**905**	**320**	**302**	**-34**	**-78**

4. Financiële afwijkingen

Programma 1: Dienstverlening en organisatie € 2.239.000

Algemene uitkering – structureel voordeel
In 2025 ontvangen we per saldo € 1.843.000 meer van het Rijk als waar we in de begroting rekening mee hielden. Dit wordt veroorzaakt door:

- Meicirculaire 2025, we ontvingen € 301.000 meer. U ontving eerder een informatienota. De meerjarige effecten zijn meegenomen in de programmabegroting 2026 en meerjarenraming 2027-2029.
- Septembercirculaire 2025, we ontvangen € 914.000 meer. U ontvangt hiervoor een aparte informatienota. De meerjarige effecten nemen we mee als wijziging op de programmabegroting 2026 en meerjarenraming 2027-2029.
- Voorgaande jaren, we ontvangen € 628.000 meer. Dit komt door een aanpassing van de maatstaf huishoudens lage inkomens over twee voorgaande jaren.

*Bedragen * € 1.000*

	2025	2026	2027	2028	2029
Meicirculaire	301	-	-	-	-
Septembercirculaire	914	405	284	-34	-75
Voorgaande jaren	628	-	-	-	-
Totaal	**1.843**	**405**	**284**	**-34**	**-75**

Stelpost CAO- incidenteel voordeel € 681.000
Per 1 april is een nieuwe CAO gemeenten van kracht geworden, waarin een loonsverhoging is opgenomen voor medewerkers. Na verwerking van de CAO is er in 2025 nog € 681.000 ruimte binnen het beschikbare budget. Meerjarig is de wijziging meegenomen in de begroting.

Veranderopdracht procedure bezwaarschriften (tijdelijke inhuur) – incidenteel nadeel € 52.000
Door ontwikkelingen binnen en buiten de organisatie neemt het aantal bezwaarschriften jaarlijks toe. De wettelijke termijnen voor afhandeling zijn strikt; overschrijding leidt tot dwangsommen. Doel van deze opdracht is het proces te verbeteren, het aantal bezwaarschriften te beperken, de procedure te vereenvoudigen en efficiency te behalen. Hiervoor is tijdelijk extra capaciteit nodig, omdat de huidige formatie alleen toereikend is voor de reguliere afhandeling.

Implementatie en licentiekosten – incidenteel nadeel € 274.000 in 2025 en 2026 en structureel nadeel € 38.000
In 2025 is na een aanbesteding een nieuw financieel systeem geïmplementeerd. Deze vernieuwing vereist incidentele implementatiekosten en hogere jaarlijkse licentiekosten, maar draagt bij aan een toekomstbestendige financiële administratie die beter ondersteunt bij het sturen op doelen en resultaten.
De kosten voor het systeem voor planning en verantwoording zijn gestegen. In 2026 zal worden onderzocht of er alternatieven beschikbaar zijn die beter aansluiten bij onze behoeften en mogelijk kostenefficiënter zijn.

Bijstelling raad – incidenteel voordeel € 25.000 en structureel voordeel € 16.000
Het landelijke rechtspositiebesluit raads- en commissieleden is gewijzigd. Hierdoor vervalt de jaarlijkse voorziening voor raadsleden die de AOW-gerechtigde leeftijd hebben bereikt. In onze gemeente betreft dit tien raadsleden. Dit leidt tot een structurele verlaging van het budget Overige vergoedingen Raad/Commissie met € 16.000 (10 x € 1.600).
Daarnaast kan het budget Overige uitgaven griffie-raad incidenteel worden verlaagd. Dit is niet ongewoon in het laatste jaar van de bestuursperiode. In het eerste jaar na de verkiezingen worden weer hogere kosten verwacht voor onder meer het inwerkprogramma van de nieuwe raad en opleidingen.

Aanvragen paspoort en VOG – incidenteel voordeel € 51.000
Er worden meer paspoorten/ID-kaarten aangevraagd dan begroot. De aanvragen Verklaring Omtrent Gedrag nemen af.

Advieskosten – incidenteel nadeel € 45.000
Gemeente Medemblik heeft geen eigen fiscalist in dienst en huurt deze diensten in. Afhankelijk van het aantal te behandelen dossiers en de complexiteit ervan, kan het benodigde bedrag per jaar wisselen. Op dit moment lopen er diverse BTW vraagstukken, waardoor de inhuuruitgaven op dit vlak hoger zijn dan gemiddeld.

Programma 2: Samen leven en ondersteuning € -722.000

Sociaal domein en Welzijn - PM
Onder programma 2 voorzien we binnen het Sociaal Domein in 2025 zowel positieve financiële ontwikkelingen (meevallers) als financiële uitdagingen (risico's) die van invloed zijn op het begrotingsresultaat. Op onderdelen verschilt de mate van zekerheid van de prognoses. We geven in deze Herfstnota een inhoudelijk overzicht van de prognoses. In de jaarrekening volgt een gekwantificeerd overzicht met de definitieve resultaten.

Samengevat voorzien we de meevallers en risico's op de volgende onderdelen. Daarna volgt per onderdeel een korte toelichting.
- BUIG: risico
- Jeugdhulp: risico
- MO/BW: meevaller
- Schulphulpverlening: meevaller.

BUIG (Bundeling Uitkeringen Inkomensvoorzieningen Gemeenten)
Het overschot dat we hebben voorzien is lager dan verwacht. Dit komt door een lagere bijdrage van het Rijk. Het uiteindelijke resultaat is afhankelijk van het verloop van het cliëntenbestand tot eind van dit jaar. In de jaarrekening rapporteren wij het uiteindelijke resultaat.

Jeugdhulp
Op dit moment hebben we tijdelijk onvoldoende inzicht in de prognose van de kosten van jeugdzorg. Een volledige prognose is op dit moment niet op te stellen door het ontbreken van data uit het nieuwe zorgsysteem in combinatie met het nieuwe financiële systeem. We werken met prioriteit eraan om dat op te lossen.

MO/BW (Maatschappelijke Opvang en Beschermd Wonen)
De Rijksmiddelen voor MO/BW waren in 2024 ruim voldoende om aan alle verplichtingen te voldoen. Het overschot wordt in 2025 vanuit centrumgemeente Hoorn uitgekeerd aan de Westfriese gemeenten.

Schuldhulpverlening
Het aantal ingezette schuldhulpverleningstrajecten is lager dan verwacht, wat resulteert in een incidentele onderschrijding in 2025. Per 1 april 2026 treedt een nieuwe aanbesteding in werking, waarbij wordt ingezet op intensievere begeleiding en een hogere kwaliteit van dienstverlening. Dit sluit aan bij het vastgestelde Minimabeleid. Bij de nieuwe aanbesteding is rekening gehouden met het beschikbare budget.

Consultatiebureau Wervershoof- incidenteel nadeel € 703.000
Voor de vernieuwbouw van het consultatiebureau in het sociaal-cultureel centrum De Schoof is een totaalbudget van € 1.321.000 benodigd. In 2025 is hiervoor reeds een bedrag van € 618.000 beschikbaar gesteld. Dit betekent een incidenteel financieel nadeel van € 703.000. Wij erkennen dat dit een aanzienlijke tegenvaller is. Diverse alternatieven zijn onderzocht, maar deze blijken naar verwachting geen substantiële kostenbesparing op te leveren. Gezien de essentiële rol van het consultatiebureau in het monitoren van de groei, ontwikkeling en gezondheid van jonge kinderen, achten wij het van groot belang om de vernieuwbouw, ondanks het financiële nadeel, voort te zetten. U ontving hierover in september een informatienota met nadere toelichting.

Leerlingenvervoer- structureel € 129.000
Op basis van een prognose voor de kosten van het leerlingenvervoer voorzien we een onderschrijding voor 2025. Het budget is na de aanbesteding in 2024 opgehoogd op basis van een aantal inschattingen. Dat is op een aantal punten meegevallen. Onder meer door de inzet op zelfstandig reizen met de fiets, het ov of eigen vervoer van de ouder/verzorger. Door hierop in te zetten, wordt de zelfstandigheid van leerlingen vergroot. In veel situaties is zelfstandig reizen een goedkopere optie en kan dit kosten besparen ten opzichte van taxibusvervoer. We voorzien dat het kostenpatroon zo doorzet en boeken daarom een structurele besparing in.

Compensatie Omgevingsplan Zwembad Wervershoof - incidenteel nadeel € 148.000
Voor het zwembad Wervershoof is een omgevingsplan in procedure gebracht, waarin voor het naastliggende perceel van de buurman een beperking is opgenomen voor het gebruik van bestrijdingsmiddelen. Als gevolg van dit besluit zal de eigenaar beperkt worden in zijn bedrijfsvoering waardoor, bij het onherroepelijk worden van het omgevingsplan, recht op nadeelcompensatie ontstaat. Hiervoor is een taxatie gedaan door een onafhankelijke partij. Deze taxatie kwam op € 148.000, plus extra kosten die we nu nog niet inzichtelijk hebben.

Naschools beweegaanbod – incidenteel nadeel € 39.000
Via de ketenaanpak Kind Naar Gezonder Gewicht (KNGG), is gebleken dat er in delen van onze gemeente relatief veel kinderen zijn met overgewicht. Overgewicht belemmert kinderen in veel facetten van het dagelijks leven, waaronder sport. Hierdoor bestaat de kans dat deze kinderen in een vicieuze cirkel terecht komen. Door een Naschools Beweegaanbod te creëren, via Team Sportservice en in samenwerking met lokale sportaanbieders (zowel verenigingen als commercieel) kunnen we een pilot starten om in Medemblik Stad te beginnen met een Naschools Beweegaanbod. Vanuit de pilot is het doel om kinderen naar georganiseerde verenigingen en/of sportscholen te begeleiden, om uiteindelijk met plezier te kunnen bewegen en op een gezonder gewicht komen. Voor de dekking doen wij een beroep op de reserve

Combinatiefunctie breedtesport.

Renovaties sportvelden – incidenteel nadeel € 35.000
De renovaties van sportvelden worden vanuit de gemeente begeleid door een bouwbegeleider. Deze begeleidt het proces van aanbesteden, houdt toezicht op het werk en uitvoering en levert nazorg. Dit verhoogt de kwaliteit van de renovaties en zorgt ervoor dat de aannemer(s) onafhankelijk worden gecontroleerd.
Vorig jaar en dit jaar zijn al voorbereidingskosten gemaakt voor de geplande renovatie van het hoofdveld van ALC en onderzoek naar het handbalveld van SEW. Deze renovaties zijn op de lange baan geschoven. Daarnaast is de herinrichting van het Sportpark Andijk erbij gekomen, waarbij ook een bouwbegeleider is aangesteld. Door deze extra werkzaamheden en prijsstijgingen, zijn er extra middelen nodig. Voor de dekking doen wij een beroep op de reserve Sportvelden.

Motie Crisisalert – incidenteel nadeel € 40.000 voor 2026
Toenemende geopolitieke spanningen, hybride dreigingen, klimaatverandering en het grotere risico op langdurige stoomuitval vragen om het integraal versterken van zowel de maatschappelijke weerbaarheid als de veerkracht van onze samenleving. Deze dreigingen brengen nieuwe opgaven met zich mee voor de manier waarop we als samenleving omgaan met thema's als maatschappelijke weerbaarheid en veerkracht, openbare orde en crisisbeheersing. Met dit in gedachten is in samenwerking met gemeenten en veiligheidsregio's een handreiking 'weerbaarheid en veerkracht op lokaal niveau' opgesteld. Deze handreiking vloeit voort uit de bestuurlijke opdracht vanuit de VNG en dient als praktische basis om aan de slag te gaan met een lokaal plan van aanpak dat aansluit bij:
1. Inzicht in de benodigde capaciteit en middelen t.b.v. uitvoering, beheer en implementatie van de bestuurlijke opdracht vanuit de VNG;
2. De opgaven vanuit de motie 'Crisisalert'.

Motie Voortzetten Medemblik leeft in vrijheid - structureel nadeel vanaf 2026 € 10.000
De motie Voorzetten Medemblik leeft in vrijheid draagt het college op om structureel € 10.000 in de begroting op te nemen voor een nieuw op te richten fonds van waaruit initiatieven ondersteund worden voor het herdenken en vieren van (het einde) van de Tweede Wereldoorlog. Gezien de relatief beperkte omvang van het bedrag wordt geen reserve (fonds) ingesteld. Indien middelen over blijven kan de raad bij de vaststelling van de jaarrekening besluiten om de overgebleven middelen over te hevelen naar het volgende begrotingsjaar.

Mutatie reserves
We doen een aantal voorstellen die betrekking hebben op onze reserves. Het volgende overzicht vat dit samen.

Programma 2

*Bedragen * € 1.000*

Reserve en omschrijving	Programma	2025
1. Combinatiefunctie breedtesport	2	-39
2. Sportvelden	2	-35
Totaal		**-74**

Programma 3: Ruimte € -612.000

Stadsplan Medemblik - incidenteel nadeel € 71.000 in 2025 en 2026
In 2025 hebben de gemeente Medemblik en betrokken partners aanvullende afspraken gemaakt over de uitvoering van het Stadsplan Medemblik. Deze afspraken zijn vastgelegd in een addendum. De uitvoering van het plan wordt door de gemeente en samenwerkende partijen gezamenlijk opgepakt. Voor zowel 2025 als 2026 is een bedrag van € 30.000 beschikbaar gesteld om de bijbehorende kosten te dekken. Deze middelen blijken echter onvoldoende om de daadwerkelijke uitvoeringskosten te bekostigen. Daarom wordt nu een aanvullend budget gevraagd om de totale kosten voor de jaren 2025 en 2026 te kunnen dragen. In 2025 betreft dit met name juridische kosten en personeelskosten die samenhangen met de voorbereiding en begeleiding van de uitvoering. In 2026 gaat het voornamelijk om personeelskosten voor de verdere uitvoering en monitoring van het Stadsplan Medemblik.

GR Archeologie West-Friesland- incidenteel nadeel € 30.000
Er worden meer bouwprojecten uitgevoerd waarvoor archeologisch onderzoek en/of advies nodig is. In de begroting is € 51.000 beschikbaar voor de gemeenschappelijke regeling Archeologie West-Friesland. In het eerste half jaar van dit jaar besteedde wij al bijna € 40.000 van het beschikbare budget. Als wij deze ontwikkeling doorzetten, verwachten wij een overschrijding van € 30.000.

Afvalinzameling en -verwerking - incidenteel nadeel €200.000
Op de inzameling en verwerking van huishoudelijk afval verwachten we een tekort van circa € 200.000. De belangrijkste oorzaken zijn:

- Minder woonhuisaansluitingen: de groei bleef achter, waardoor minder inkomsten zijn gerealiseerd.
- Geen inzet voorzien voordeel 2024: het verwachte overschot in 2024 bleef uit; hierdoor kon de voorziening niet worden aangevuld en benut.
- Lagere stand voorziening: het nadelige resultaat 2024 is gedekt uit de voorziening, waardoor deze in 2025 beperkt inzetbaar is.

Daartegenover staan lagere kosten van HVC, hogere opbrengsten uit het Afvalfonds en minder ledigingen onder het recycletarief. Het definitieve resultaat wordt vastgesteld bij de jaarrekening 2025.

Verkoop gebouwen - incidenteel nadeel €50.000
In 2025 zijn geen gebouwen verkocht en zijn derhalve geen baten gerealiseerd. Voor 2026 wordt verkoop wel voorzien.

Bijstelling bouwleges - incidenteel nadeel € 414.000
Bij het ramen van de leges is rekening gehouden met een aantal woningbouwprojecten in 2025. We verwachten dat deze niet allen worden aangevraagd in 2025. Hierdoor ontvangen we minder leges dan begroot.

Vrijval afschrijvingslasten - incidenteel voordeel € 66.000
Er is een jaarlijkse stelpost voor afschrijvingslasten opgenomen. Door de beperkte investeringsuitgaven in 2025 ontstaan vrijvallen in de kapitaallasten.

Integraal Beheer Openbare Ruimte (IBOR) – incidenteel voordeel € 400.000
Onderhoudstaken voor de havens blijken nog enige tijd uitgesteld te kunnen worden, waardoor deze middelen nu gestort worden in de reserve kapitaalgoederen, zodat de werkzaamheden uitgevoerd kunnen worden op het moment dat het nodig is.

Gewenningsbijdrage N23 – incidenteel voordeel € 31.000 in 2025 en € 10.000 tot en met 2030
De gemeente Medemblik ontvangt van de provincie Noord-Holland een gewenningsbijdrage voor de overdracht wegen. We storten deze bijdragen in de reserve kapitaalgoederen.

Project aanleg glasvezel – incidenteel nadeel € 110.000
Ontvangen middelen voor de aanleg van een glasvezelnetwerk worden gespreid ingezet om de gemeentelijke kosten te dekken. In 2025 is € 75.000 van deze middelen benodigd voor de dekking van de kosten.
Hiernaast is in 2025 een nieuw glasvezelproject gestart in de gemeente. De gemeentelijke kosten voor dit project worden gedekt uit de leges en de achteraf te verrekenen degeneratievergoeding, die de belangrijkste inkomstenbron vormt. De kosten voor de gemeente ontstaan echter direct, waardoor vooraf middelen nodig zijn. Voorgesteld wordt om voor de huidige uitgaven een bedrag van € 110.000 uit de reserve kapitaalgoederen te onttrekken. De reeds verleende aanlegvergunningen bieden momenteel voldoende financiële dekking, waarmee de continuïteit van het project en een zorgvuldige besteding van publieke middelen worden gewaarborgd.

Bijdragen Westfrisiaweg – incidenteel voordeel € 240.000
Er zijn meerdere bijdragen ontvangen voor de bovenwijkse voorziening Westfrisiaweg. Deze bijdragen zijn overeengekomen op basis van de Verordening Westfrisiaweg (dus vóór de inwerkingtreding van de Nota Kostenverhaal). De betreffende uitgaven zijn destijds voorgefinancierd vanuit de Algemene reserve. De ontvangen bijdragen worden daarom teruggestort in de Algemene reserve ter compensatie van deze voorfinanciering.

Budget Duurzaam Medemblik – incidenteel voordeel € 30.000
Binnen het budget Duurzaam Medemblik ontstaat een voordeel van afgerond € 30.000. We kwamen in augustus met een Isolatiesubsidie voor monumentale en karakteristieke panden. We denken dat we het totale hiervoor beschikbare budget dit jaar niet te gaan uitgeven.
We stellen u voor om dit voordeel te storten in de reserve Duurzaam Medemblik. Afhankelijk van het succes van de regeling willen we hier volgend jaar graag een vervolg aan geven. Dit geld is dan hiervoor beschikbaar.

Meerjarenprognose grondexploitaties (MPG) – incidenteel nadeel € 79.000
Voor de begroting 2026 actualiseerden we de grondexploitaties. Dit leidde tot bijstellingen ten opzichte van het MPG 2025. Deze bijstellingen hebben gevolgen voor de verwachte kosten en opbrengsten in 2025. Voor een toelichting op de actualisaties per grondexploitatie verwijzen we naar de paragraaf Grondbeleid in de begroting 2026. Per saldo verwachten we een lager resultaat en een lagere storting in de reserve bouwgronden.

Dividenduitkering Stadshavens Medemblik – incidenteel voordeel € 150.000 en Veiligheid en toiletvoorziening havens – incidenteel nadeel € 50.000
Tijdens de Algemene Vergadering van Aandeelhouders 2025 van Stadshavens Medemblik BV is besloten over te gaan tot een dividenduitkering aan de aandeelhouder (de gemeente).
De gemeente ontvangt dit jaar een dividend van € 150.000. Van dit bedrag willen we:

- € 50.000 gebruiken om de veiligheid in en rond de havens te verbeteren
  We vragen om dit bedrag over te hevelen naar 2026 (zie hoofdstuk 5), zodat het budget per 1 januari 2026 beschikbaar is en we dan direct aan de slag kunnen.
- € 100.000 toevoegen aan de reserve Stadsplan Medemblik. Dit geld willen we in de toekomst (onder andere) gebruiken voor een toiletvoorziening.

Daarnaast wordt de dividenduitkering van vorig jaar van € 100.000 overgeheveld van de reserve Lokale Economie naar de reserve Stadsplan Medemblik. We reserveerden deze middelen vorig jaar al om in te zetten ten behoeve van het stadsplan. De reserve Stadsplan Medemblik was toen nog niet ingesteld. Daarom voegden we de middelen destijds toe aan de reserve Lokale economie.

Project illegale bewoning – incidenteel voordeel € 125.000
In de loop van dit jaar ronden wij de resterende controles af op basis van de meldingenlijst met vermoeden van illegale bewoning in woningen. Door de efficiënte uitvoering van de controles blijven er middelen over. De resterende middelen kunnen daardoor vrijvallen.

Motie Crisisalert – incidenteel nadeel € 20.000 voor 2025
Vanaf 2026 vallen deze lasten, als gevolg van een organisatieverandering, onder programma 2.
Zie toelichting op pagina 9.

Mutatie reserves
We doen een aantal voorstellen die betrekking hebben op onze reserves. Het volgende overzicht vat dit samen.

Programma 3

*Bedragen * € 1.000*

Reserve en omschrijving	Programma	2025
1. Kapitaalgoederen	3	321
2. Algemene reserve	3	240
3. Duurzaam Medemblik	3	30
4. Bouwgronden	3	-79
5. Stadsplan Medemblik	3	200
6. Lokale economie	3	-100
Totaal		**612**

5. Overhevelingen naar 2026

Onderstaand overzicht laat de overhevelingen van budgetten van 2025 naar 2026 zien. Voor de begroting zijn dit budgettair neutrale wijzigingen.

*Bedragen * € 1.000*

Budget		Overhevelen naar 2026	Via reserve
1.	Informatiebeveiliging	170	Algemene reserve
2.	Consultatiebureau Wervershoof	1.321	Algemene reserve
3.	Toekomst Stad Medemblik	85	Stadsplan Medemblik
4.	Doorontwikkeling musea, cultureel erfgoed en toeristische promotie	50	Algemene reserve
5.	Herbestemmen teruggave cofinanciering OTW	30	Lokale economie
6.	Meicirculaire uitvoeringskosten Omgevingswet	232	Omgevingswet
7.	Aankoop grond walkanten Medemblik	37	Algemene reserve
8.	Veiligheid en toiletvoorziening havens	50	Stadsplan Medemblik
9.	Kosten overname grond buitengebied	142	Kapitaalgoederen
10.	Verduurzaming gemeentelijk vastgoed	181	Algemene reserve
Totaal		**2.298**	

Programma 1: Dienstverlening en organisatie

1. *Informatiebeveiliging € 170.000*
In 2025 is een project gestart voor de operationele planvorming van bedrijfscontinuïteitsmanagement. Het project zal in 2026 en, naar verwachting, in 2027 doorlopen. Hiervoor wordt externe ondersteuning ingehuurd.

Programma 2: Samen leven en ondersteuning

2. *Consultatiebureau Wervershoof € 1.321.000*
In 2025 is reeds € 618.000 beschikbaar voor vernieuwbouw. Voor de realisatie van de vernieuwbouw van het consultatiebureau in sociaal cultureel centrum De Schoof is in totaal € 1.321.000 nodig. Zie bijstelling € 703.000 in Hoofdstuk 4, onder programma 2.
De vernieuwbouw gaat volledig in 2026 gerealiseerd worden. Het totale budget wordt daarom overgeheveld naar 2026.

Programma 3: Ruimte

3. Toekomst Stad Medemblik € 85.000
Realisatie van het Stadsplan Medemblik wordt aangestuurd door programmamanagement. De werkelijke kosten van het programmamanagement zijn lager dan begroot. Daarnaast wordt er minder besteed aan de monumentale iconen. Zoals gepland, werken we wel aan de Bonifaciuskerk, maar omdat er nieuwe afspraken zijn gemaakt over project MAZ, hoeft er niet een nieuw plan te worden gemaakt voor het monumentale voormalige gemeentehuis. Voorgesteld wordt om deze middelen in te zetten om het programmamanagement voor de realisatie van het Stadsplan voort te zetten in de eerste helft van 2026.

4. Doorontwikkeling musea, cultureel erfgoed en toeristische promotie € 50.000
In 2024 nam u het amendement 'Verblijfsbelasting in harmonie met inkomsten/uitgaven: Programmabegroting 2024 en meerjarenraming 2025-2027' voor de doorontwikkeling van musea, cultureel erfgoed en toeristische promotie aan. De toegekende middelen € 50.000, worden in 2025 niet besteed. Er zijn wel diverse ontwikkelingen gaande zoals het proces richting de verzelfstandiging van de toeristische marketing en een verkenning voor onder andere de uitvoering van de motie Predicaat 'Echt Westfries Erfgoed' als uitbreiding op 'Medemblik - Rijk aan verhalen' en toeristische marketing waar cultuur en erfgoed deel van uitmaken. In 2026 verwachten we daadwerkelijk kosten te maken.

5. Herbestemmen teruggave cofinanciering OTW € 30.000
In de programmabegroting 2023 stemde u in met het ondersteunen van de OTW-subsidieaanvraag (Ondersteuning Toekomstbestendige Werklocaties) van de Ondernemersfederatie Medemblik (OFM). U stelde hiervoor in 2023 en 2024 cofinanciering van maximaal € 25.000 beschikbaar voor de provinciale subsidie om bedrijventerreinen te verduurzamen. Dekking van deze cofinanciering kwam uit de reserve economie. De OFM heeft inmiddels financiële verantwoording van de subsidie afgelegd aan de provincie Noord-Holland en de gemeente Medemblik. Hieruit blijkt dat de gemeente in totaal € 30.000 aan beschikbaar gestelde cofinanciering terug ontvangt, doordat het beoogde subsidiebedrag niet volledig door de OFM is besteed. Wij stellen u voor deze middelen door te schuiven naar 2026 voor de financiële dekking voor projecten die de ontwikkeling van toekomstbestendige bedrijventerreinen/werklocaties in samenwerking met de ondernemers stimuleren. We denken hierbij aan het technisch vervolgonderzoek Warmtenet op bedrijventerrein Randwijk/Gildewijk in samenwerking met de Medemblikker Bedrijvengroep en vervolgonderzoek om ruimte op bedrijventerreinen in de gemeente Medemblik beter te benutten.

6. Meicirculaire uitvoeringskosten Omgevingswet € 232.000
In de meicirculaire is een bedrag van € 232.000 aan Medemblik toegekend voor de uitvoeringskosten in relatie tot de invoering van de Omgevingswet. Dit bedrag geven wij in 2025 niet uit. Wij stellen daarom voor het bedrag toe te voegen aan het budget bedoeld voor de implementatie van de Omgevingswet voor 2026. We verwachten in 2026 diverse implementatiekosten, zoals de afronding van de Omgevingsvisie, de transitie van het Omgevingsplan, opleidingen en implementatie van software.

7. Aankoop grond walkanten Medemblik € 37.000
Het project voor de aankoop van de oude walkanten van oude vaarten in Medemblik loopt al enige tijd en is nog niet afgerond doordat eigenaren twijfelen over verkoop aan de gemeente. De verwachting is dat de laatste delen in 2026 afgerond kunnen worden en daarvoor zijn de middelen nodig.

8. Veiligheid en toiletvoorziening havens € 50.000
Zie *Dividenduitkering Stadshavens Medemblik* op bladzijde 12.

9. Kosten overname grond buitengebied € 142.000
Als laatste onderdeel van de overdracht van het buitengebied van HHNK naar gemeente dienen de gronden overgeschreven te worden. Notariële- en Kadastrale kosten worden 50/50 verdeeld tussen gemeente en HHNK. Het gemeentelijke deel is geraamd op € 142.000. Deze kosten zijn in 2025 niet gemaakt daarom overhevelen naar 2026.

10. Verduurzaming gemeentelijk vastgoed € 181.000
We werken aan de verduurzaming van het gemeentelijk vastgoed. Voor de uitwerking hiervan is incidenteel budget beschikbaar. We stellen voor om de middelen die we dit jaar niet besteden over te hevelen naar 2026, zodat de werkzaamheden door kunnen lopen.
Daarnaast werd in de Voorjaarsnota 2025 budget beschikbaar gesteld voor uitbreiding van taken op het gebied van grondzaken. De juiste persoon ter uitbreiding van de capaciteit is nog niet gevonden, we verwachten dit pas tegen het eind van dit jaar te realiseren. Omdat de werkzaamheden hierdoor in 2026 doorlopen worden deze middelen ook verschoven naar 2026.

6. Kredietaanvragen

Onderstaand overzicht laat de aanpassingen op kredieten en de effecten hiervan op de kapitaallasten zien.

*Bedragen * € 1.000*

Omschrijving Investeringen	2025	2026	2027	2028	2029
1. Korfbalvelden Sporting Andijk	- 200	125	-	-	-
2. Bijdrage N239-Agriport/A9	-	-	- 75	-	-
3. Vervangen zieke bomen	- 210	-	-	-	-
4. Renovatie Westerbegraafplaats	- 413	-	-	-	-
5. Subsidies herinrichting Ganker Nibbixwou	616	-	-	-	-
6. Vervangen duiker Medemblik	- 180	-	-	-	-
7.Reconstructie kruising Noorderboekert Zwaagdijk-Oost	- 350	-	-	-	-
Totaal Investeringen	**- 737**	**125**	**- 75**	**-**	**-**
Omschrijving Kapitaallasten					
1. Korfbalvelden Sporting Andijk	-	-	- 9	- 8	- 8
2. Bijdrage N239-Agriport/A9	-	-	- 75	-	-
3. Vervangen zieke bomen	-	-	- 12	- 11	- 11
4. Renovatie Westerbegraafplaats	-	-	- 29	- 28	- 28
5. Subsidies herinrichting Ganker Nibbixwou	-	-	-	-	-
6. Vervangen duiker Medemblik	-	-	- 10	- 10	- 10
7. Reconstructie kruising Noorderboekert Zwaagdijk-Oost	-	-	-	- 34	- 34
Overige	-	9	8	8	8
Totaal kapitaallasten	**-**	**9**	**- 126**	**- 84**	**- 83**
2. Reserve Kapitaalgoederen - Bijdrage N239-Agriport/A9	-	-	75	-	-
Dekking kapitaallasten	**-**	**-**	**75**	**-**	**-**
Effect begroting	**-**	**9**	**- 51**	**- 84**	**- 83**

Programma 1: Dienstverlening en organisatie

Er zijn geen kredietaanvragen voor programma 1.

Programma 2: Samen leven en ondersteuning

1. Korfbalvelden Sporting Andijk – nadeel € 75.000
Het korfbalveld van Sporting Andijk is eigendom van de gemeente. De gemeente is verantwoordelijk voor het onderhoud en vervanging van het sportveld. Het korfbalveld is aan vervanging toe. We anticiperen op de voorgenomen fusie van Sporting Andijk met TV Atlas. In overleg met de verenigingen wordt er daarom een kleiner korfbalveld teruggeplaatst om ruimte te bieden aan het tennis- en padelpark. De vereniging staat zelf aan de lat voor de realisatie van dit tennis- en padelpark. In de Voorjaarsnota 2025 is reeds een aanvraag gedaan en akkoord bevonden door de gemeenteraad. De raming die eerder is opgevraagd, waarin zoveel mogelijk zelfredzaamheid en hergebruik werd voorzien, is na de aanbesteding aanmerkelijk hoger uitgevallen. De hekwerken, verharding en verlichting blijken niet (volledig) hergebruikt te kunnen worden, zoals aanvankelijk werd verondersteld.

Programma 3: Ruimte

2. Bijdrage N239-Agriport/A9 – nadeel € 75.000
Volgens gemaakte afspraken in de intentieovereenkomst tussen Provincie en een aantal partijen voor de verbetering ontsluiting Agriport/A7 en reconstructie kruispunten N239 draagt gemeente Medemblik bij in de financiële consequenties. Een actuele raming laat een stijging in kosten zien welke volgens gemaakte afspraken verdeeld wordt over deelnemende partijen. Voor gemeente Medemblik stijgen de kosten met € 75.000. We dekken dit uit de reserve Kapitaalgoederen.

3. Vervangen zieke bomen - nadeel € 210.000
Een eerder verstrekt krediet voor het vervangen van Essen met de essentaksterfte is uitgenut en wordt afgesloten. Nieuwe zieke bomen dienen zich aan en moeten gekapt worden. Volgens beleid dienen deze vervangen te worden en daarvoor vragen we dit krediet aan. Er staan voor nu 311 bomen gepland om te vervangen. Mogelijk kunnen later nog meer bomen vervangen moeten worden als deze ook ziekteverschijnselen krijgen.

4. Renovatie Westerbegraafplaats – nadeel € 413.000
Voor de renovatie van de Westerbegraafplaats is al eerder een krediet beschikbaar gesteld van € 525.000. Nu is voor de renovatie van de begraafplaats een raming gemaakt op basis van een schetsontwerp. Het grote probleem op de begraafplaats is dat deze over grote delen verzakt is. Hierdoor worden grote problemen ervaren met grondwater in de graven. Het ophogen is een zeer specialistisch tijdrovende klus waarbij gevoelens van nabestaanden naar verwachting een grote rol kunnen spelen en ook effect hebben op de werkzaamheden. Deze werkzaamheden zorgen voor een onverwachte sterke stijging van de kosten. Daarnaast zijn de prijzen gestegen, waardoor het in 2023 beschikbaar gestelde krediet niet langer toereikend is.

5. Subsidies herinrichting Ganker Nibbixwoud – voordeel € 616.000
Voor het project herinrichting Ganker Nibbixwoud is in totaal € 616.000 subsidie verstrekt vanuit de Provincie Noord-Holland. Het project is nu in uitvoering en wordt in 2025 afgerond.
De effecten op de kapitaallasten zijn al verwerkt in de begroting 2026 en meerjarenraming 2027-2029.

6. Vervangen duiker Medemblik - nadeel € 180.000
Onderzoek naar recente problemen in het riool welke evenwijdig loopt aan de Zeeweg in Wervershoof laat zien dat de problemen worden veroorzaakt door een duiker die het riool kruist. De duiker is lek, in zeer slechte staat en verzakt. De riolering loopt onder de duiker door. Het rioleringsprobleem is middels tijdelijke maatregelen oplost maar nodig is dat de duiker zo snel mogelijk vervangen gaat worden om nieuwe problemen te voorkomen. Het is niet ondenkbaar dat de duiker inzakt waardoor ook wegverzakkingen kunnen ontstaan.

7. Reconstructie kruising Noorderboekert Zwaagdijk-Oost – nadeel € 350.000
De raad heeft op 13 juli 2023 ingestemd met een voorbereidingskrediet voor de verkeersveiligheid winkelhart Zwaagdijk. Het voorbereidingskrediet wordt ingezet in het uitvoeringskrediet voor de verbetering van de verkeerssituatie op de kruising Noorderboekert - Zwaagdijk. We maken meer ruimte voor fietsers en verduidelijken de voorrangssituatie. De ingreep is toekomstbestendig, omdat we rekening houden met het integrale eindbeeld toekomstbestendig winkelhart Zwaagdijk. Mogelijkheden voor co-financiering en subsidies worden onderzocht.

1. Budgettair neutrale wijzigingen

Onderstaand overzicht laat de aanpassingen over programma's heen en budgetten waarvan zowel de baten als lasten worden aangepast zien.

*Bedragen * € 1.000*

Budgettair neutrale wijzigingen	2025	2026	2027	2028	2029
Programma 1: Dienstverlening en organisatie					
Kwartiermaker Regiogriffie WF7	- 80	-	-	-	-
Kwartiermaker Regiogriffie WF7	80	-	-	-	-
Project programmatisch werken	-	80	-	-	-
Indexatie softwarekosten	- 227	-	-	-	-
Bijdrage VNG	- 67	- 67	- 67	- 67	- 67
Overige	15	- 9	- 9	- 9	- 9
Programma 2: Samen leven en ondersteuning					
Sportbedrijf Medemblik	532	-	-	-	-
Sportbedrijf Medemblik	-532	-	-	-	-
Formatie Sociaal brede opvang ontheemden	76	-	-	-	-
Formatie Sociaal brede opvang ontheemden	- 76	-	-	-	-
Netwerkorganisatie Zorg in Regio	- 202	-	-	-	-
Netwerkorganisatie Zorg in Regio	202	-	-	-	-
Rijksbijdrage Brede SPUK GALA	- 40	- 82	-	-	-
Rijksbijdrage Brede SPUK GALA	40	82	-	-	-
Ziektevervanging OOV	33	-	-	-	-
Uitvoeren Spreidingswet	156	-	-	-	-
Uitvoeren Spreidingswet	- 156	-	-	-	-
Overige	- 25	- 4	- 4	- 4	- 4

*Bedragen * € 1.000*

Programma 3: Ruimte					
Project programmatisch werken	- 50	- 80	-	-	-
Project programmatisch werken	50	-	-	-	-
Subsidie geluidsanering	- 547	-	-	-	-
Subsidie geluidsanering	547	-	-	-	-
Ziektevervanging OOV	- 33	-	-	-	-
Indexatie softwarekosten	227	-	-	-	-
Bijdrage VNG	67	67	67	67	67
Overige	10	13	13	13	13
Totaal	-	-	-	-	-

Programma 1: Dienstverlening en organisatie

Kwartiermaker Regiogriffie WF7
Voor de doorontwikkeling van de regionale samenwerking tussen de zeven West-Friese raden is in 2025 een kwartiermaker aangesteld. De gemeente Medemblik is regiehouder. Van de provincie ontvangen we hiervoor een bijdrage.

Project programmatisch werken
We verplaatsen personeels- en inhuurbudgetten, zodat de lasten op de juiste plek in de begroting worden verantwoord. Zie ook bij programma 3.

Indexatie softwarekosten
In 2021 zijn de softwarekosten centraal ondergebracht. De kosten voor software en onderhoud zijn de afgelopen jaren fors gestegen, waardoor regelmatig aanvullend budget nodig is. Voorgesteld wordt de softwarebudgetten met 10% te indexeren. Als dekking wordt de stelpost voor prijsindexaties ingezet. Zie ook bij programma 3.

Bijdrage VNG
De gemeente levert een financiële bijdrage aan het fonds Gezamenlijke Gemeentelijke Uitvoering (GGU) van de VNG. Deze bijdrage is het afgelopen jaar gestegen. Met dit voorstel wordt het budget in overeenstemming gebracht met de actuele bijdrage. Als dekking wordt de stelpost voor prijsindexaties ingezet. Zie ook bij programma 3.

Programma 2: Samen leven en ondersteuning

Sportbedrijf Medemblik
Eind 2023 is het Sportbedrijf opgericht. De begrote bedragen hiervoor zijn in de begroting opgenomen, maar zijn nog niet geheel op de juiste taakvelden verantwoord. Hoewel de voorgestelde wijziging budgettair neutraal is, heeft deze wel een effect op de totale omvang van de uitgaven en inkomsten van het Programma Samen leven en ondersteuning.

Formatie Sociaal brede opvang ontheemden
Binnen de regeling SPUK Oekraïne is ervoor gekozen een aantal vacatures structureel in te vullen in plaats van extern in te huren. Deze lijn sluit aan bij het bredere organisatiebeleid om zoveel mogelijk te investeren in het behouden van kennis binnen de organisatie. De kosten van vaste medewerkers zijn structureel lager dan die van externe inhuur, waardoor dit een doelmatige keuze is. Daarnaast worden door middel van een budget neutrale wijziging de beschikbare middelen opnieuw in lijn gebracht met deze inzet. Daarmee sluiten alle budgetten weer aan op de gemaakte keuzes en de uitvoering van de regeling.

Netwerkorganisatie Zorg in Regio Westfriesland
In 2025 wordt de inkoop Jeugd en Wmo afgerond en start de implementatie van de regionale inkoop Jeugd en Wmo 2025 en verder. Voor de afronding van de inkoop worden een projectleider en projectondersteuning ingehuurd via de NWO. Voor de implementatie is een regionale projectleider aangesteld, die eveneens is ondergebracht bij de NWO. De begrotingen van deze kosten zijn vastgesteld via het AHO en bestuurlijk MADIVOSA. De kosten van de implementatie worden doorbelast aan de zeven Westfriese gemeenten. De kosten van de inkoop worden via de gemeente Hoorn doorbelast aan de zeven Westfriese gemeenten en tussen Medemblik en Hoorn verrekend. Het betreft een budget neutrale wijziging.

Rijksbijdrage Brede SPUK GALA
Aan de Brede SPUK GALA zijn door het Rijk zijn voor 2025 en 2026 eenmalig middelen toegevoegd.

Ziektevervanging OOV
De kostensoort ingeleend personeel bij ziekte is er om externe in te huren indien vast personeel (langdurig) uitvalt. Het is een centraal budget en wordt via dit format toegewezen aan het relevante team (Openbare Orde en Veiligheid) die recht heeft op een gedeelte van dit budget. Zie ook bij programma 3.

Uitvoeren Spreidingswet
Vanuit de Spreidingswet hebben wij een nieuwe taak gekregen in het zoeken naar opvangplekken. In de voorbereiding hierop maken wij kosten waarvoor wij compensatie ontvangen. Enerzijds in de vorm van een provinciale subsidie van € 70.000, anderzijds in de vorm van een rijksbijdrage die via het gemeentefonds beschikbaar is gesteld van € 43.000 in zowel 2024 als in 2025. Doordat de rijksbijdrage van 2024 pas in december bij de Decembercirculaire gemeentefonds 2024 bekend is gemaakt, kon deze inkomst niet meer als taakmutatie worden aangemerkt voor kosten die wij in 2025 maken. Daarmee is deze inkomst in 2024 ten gunste van het jaarrekeningresultaat en daarmee de Algemene reserve gekomen. Via de onttrekking aan de Algemene reserve komen deze middelen weer beschikbaar ter dekking van de kosten van voorbereiding die wij in 2025 maken.

Programma 3: Ruimte

Subsidie geluidsanering
Wij ontvingen van het ministerie van Infrastructuur en Waterstaat uitvoeringssubsidies voor het project geluidsanering, voor maatregelen tegen verkeerslawaai. De uitvoering van dit project hebben wij ondergebracht bij de Omgevingsdienst Noord-Holland Noord. Op 22 april 2025 informeerden wij u met een informatienota over het project geluidsanering Medemblik.

2. Overzicht mutatie reserves

In hoofdstuk 4 'Financiële afwijkingen' en hoofdstuk 5 'Overhevelingen naar 2026' doen we voorstellen die reserves beïnvloeden. Daarnaast stellen wij voor het begrotingsresultaat na het opstellen van de Herfstnota toe te voegen aan de algemene reserve.

Onderstaande tabel geeft het effect op de reserves in 2025 weer.

*Bedragen * € 1.000*

Reserve	Stand 31-12-2024	Resultaat verdeling 2024	Onttrekking/ toevoeging	Wijziging Herfstnota	Stand na Herfstnota
Algemene reserve	35.503	125	-8.244	3.485	30.869
Kapitaalgoederen	17.863	682	-922	463	18.086
Leefbare kernen	134	-	-96	-	38
Combinatiefunctie breedtesport	185	-	-	-39	146
Duurzaam Medemblik	715	-	-113	30	632
Personeel	835	-	-179	-	656
Lokale economie	169	-	-	-70	99
Kernen Midwoud & Oostwoud	148	-	-130	-	18
Sportvelden	433	-	16	-35	414
Reserve huisvesting gemeentehuis	326	-	126	-	452
Fiscaliteit	525	-	-	-	525
Sociaal domein	926	1.018	-1.043	-	901
Gemeentelijke accommodaties	5.887	-	-599	-	5.288
Omgevingswet	897	-	-140	232	989
3 Grote projecten	13.133	609	189	-	13.931
Lange Termijn Accommodatiebeleid	1.000	188	-150	-	1.038
Bovenwijkse voorzieningen	-	-	-	-	-
Vereveningsfonds betaalbare woning	-	-	-	-	-
Stadsplan Medemblik	-	-	650	335	985
Bouwgronden	1.823	-	709	-79	2.453
Totaal	**80.502**	**2.622**	**-9.926**	**4.322**	**77.520**

3. Treasury

In dit hoofdstuk leggen we uit hoe we ons geld beheren.

Liquiditeitspositie
Tot en met september hadden we voldoende geld in kas. We hebben geen openstaande kasgeldleningen. Naar verwachting is het niet nodig om dit jaar nog aanvullende middelen aan te trekken.

Schatkistbankieren
Volgens de regels van het Rijk storten we overtollig geld in de schatkist van het Rijk. Gemiddeld ontvingen we hierover 2,30% rente tot en met september 2025. Het geld blijft van ons en kunnen we weer opnemen als we het nodig hebben. Er is geen roodstandfaciliteit bij de schatkist.

Kasgeldlimiet 2025
De gemeente mag haar activiteiten niet onbeperkt met kort geld financieren. In de Wet financiering decentrale overheden (Wet Fido) is hiervoor de kasgeldlimiet opgenomen. Indien een gemeente voor het derde achtereenvolgende kwartaal de kasgeldlimiet overschrijdt, dient de gemeente haar toezichthouder hiervan op de hoogte te stellen en een plan voor te leggen om binnen de kasgeldlimiet te blijven. De kasgeldlimiet voor onze gemeente is in 2025 € 13.999.000. In de eerste 3 kwartalen is de kasgeldlimiet niet overschreden.

4. Effect Herfstnota 2025 op begrotingsresultaat 2025, programmabegroting 2026 en meerjarenraming 2027-2029 en weerstandsvermogen

De Herfstnota bevat structurele financiële effecten op de begroting. Deze komen voort uit de bijstelling van de begroting in hoofdstuk 4 en de aanvraag van kredieten in hoofdstuk 6 die structurele lasten als gevolg hebben. In onderstaand overzicht laten we zien wat dit betekent voor de begroting 2025 en programmabegroting 2026 en meerjarenraming 2027-2029.

Bedragen * € 1.000

Overzicht begrotingsresultaat	2025	2026	2027	2028	2029
Begrotingsresultaat[2]	624	-197	739	225	-20
Begrotingsresultaat voor opstellen Herfstnota	**624**	**-197**	**739**	**225**	**-20**
Structurele afwijkingen	1.900	423	302	-34	-78
Incidentele afwijkingen	-995	-103	-	-	-
Effect kredietaanvragen	-	9	-51	-84	-83
Begrotingsresultaat 2025 en meerjarige mutaties na opstellen Herfstnota	**1.529**	**132**	**991**	**107**	**-181**

Weerstandsvermogen

Deze Herfstnota bevat ook een aantal voorstellen met als dekking de algemene reserve. Deze voorstellen hebben effect op het weerstandsvermogen. De raad heeft bepaald dat deze ratio tussen de 1,4 en 2,0 moet liggen. Dit houdt in dat de beschikbare weerstandscapaciteit voldoende zou moeten zijn om de financiële risico's op te kunnen vangen.

Hieronder laten we zien wat het weerstandsvermogen is na verwerking van deze voorstellen:

*Bedragen * € 1.000*

Stand algemene reserve na Herfstnota	30.869
Onbenutte belastingcapaciteit	-
Beschikbare weerstandscapaciteit	**30.869**
Benodigde weerstandscapaciteit / Risico's[3]	**10.475**
Ratio weerstandsvermogen	**2,9**

[2] Dit is het begrotingsresultaat van 2025 na vaststelling van de Voorjaarsnota 2025. Het voorlopige begrotingsresultaat 2026-2029 komt uit de Programmabegroting 2026 en meerjarenraming 2027-2029 die is aangeboden aan de raad.
[3] Bron: Paragraaf Weerstandsvermogen en risicobeheersing in de Programmabegroting 2026.