

# PROGRAMMABEGROTING 2021

## MEERJARENRAMING 2022 - 2024





Dhr. N. Mol  
Voorzitter

Mw. E. Ruizeveld de Winter  
Secretaris

Vastgesteld in de vergadering van het Algemeen Bestuur van de BEL Combinatie op 14 juli 2020



Dit is een uitgave van de BEL Combinatie  
Datum:

Zuidersingel 5  
3755 AZ Eemnes

Postbus 71  
3755 ZH Eemnes

Tel. 14 035  
[info@belcombinatie.nl](mailto:info@belcombinatie.nl)



## INHOUDSOPGAVE

|                                                              |           |
|--------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>AANBIEDING</b>                                            | <b>8</b>  |
| <b>LEESWIJZER</b>                                            | <b>8</b>  |
| <br>                                                         |           |
| <b>1 BEL COMBINATIE</b>                                      | <b>10</b> |
| <br>                                                         |           |
| <b>2 PROGRAMMA'S</b>                                         | <b>12</b> |
| 2.1 PROGRAMMA BEDRIJFSVOERING                                | 12        |
| 2.2 PROGRAMMA DIENSTVERLENING                                | 14        |
| 2.3 PROGRAMMA ORGANISATIE ONTWIKKELING                       | 16        |
| 2.4 PROGRAMMA INFORMATIE EN ICT                              | 17        |
| 2.5 PROGRAMMA OMGEVINGSWET                                   | 19        |
| <br>                                                         |           |
| <b>3 PARAGRAFEN</b>                                          | <b>20</b> |
| 3.1 PARAGRAAF BEDRIJFSVOERING                                | 20        |
| 3.2 PARAGRAAF WEERSTANDSVERMOGEN EN RISICOBEBEERSING         | 21        |
| 3.3 PARAGRAAF ONDERHOUD KAPITAALGOEDEREN                     | 27        |
| 3.4 PARAGRAAF FINANCIERING                                   | 28        |
| 3.5 OVERIGE PARAGRAFEN                                       | 31        |
| <br>                                                         |           |
| <b>4 FINANCIËLE ONTWIKKELINGEN BEGROTING 2021</b>            | <b>32</b> |
| 4.1 ONTWIKKELING MEERJAREN-PERSPECTIEF                       | 32        |
| <br>                                                         |           |
| <b>5 ONTWIKKELINGEN GEMEENTELIJKE BIJDRAGE BEL-GEMEENTEN</b> | <b>33</b> |
| 5.1 ALGEMENE ONTWIKKELING GEMEENTELIJKE BIJDRAGE 2021 – 2024 | 33        |
| 5.2 ONTWIKKELING GEMEENTELIJKE BIJDAGEN                      | 35        |
| <br>                                                         |           |
| <b>6 FINANCIËLE BEGROTING</b>                                | <b>37</b> |
| 6.1 OVERZICHT VAN BATEN EN LASTEN                            | 37        |
| 6.2 UITEENZETTING FINANCIËLE POSITIE                         | 44        |
| <br>                                                         |           |
| <b>BIJLAGEN</b>                                              | <b>50</b> |
| BIJLAGE I BEREKENING FINANCIËLE KENGETALLEN                  | 50        |
| BIJLAGE II BATEN EN LASTEN PER TAAKVELD                      | 52        |
| <br>                                                         |           |
| <b>LIJST VAN TABELLEN EN FIGUREN</b>                         | <b>54</b> |

## AANBIEDING

Voor u ligt de programmabegroting 2021 en meerjarenraming 2022 - 2024 van de BEL Combinatie. De BEL Combinatie is de gemeenschappelijke regeling waarin het ambtelijk apparaat van de gemeenten Blaricum, Eemnes en Laren is ondergebracht. De afgelopen jaren is hard gewerkt om een organisatie op te bouwen die zich volledig inzet voor een goede dienstverlening aan de burgers en aan de drie gemeenten als opdrachtgevers.

De financiële ontwikkelingen in de programmabegroting vloeien voornamelijk voort uit de kaderbrief 2021. In de kaderbrief 2021 zijn alleen autonome ontwikkelingen verwerkt waar de BEL Combinatie geen invloed op heeft. In het licht van de evaluatie van het BEL model, welke eind 2019 is gestart, zijn de financiële uitgangspunten voor de komende jaren nog niet bekend. Ook zal in het eerste kwartaal van 2020 een benchmark uitgevoerd worden waarmee inzichtelijk wordt hoe de kosten en de resultaten van de BEL Combinatie zich verhouden tot andere, vergelijkbare gemeenten. De uitkomsten van de evaluatie en de benchmark kunnen leiden tot keuzes die ook financiële consequenties bevatten. Omdat de financiële gevolgen nog niet bekend zijn, sluit deze begroting voornamelijk aan op de gepresenteerde kaders zoals opgenomen in de kaderbrief. De uitkomsten van de evaluatie van het BEL model en de benchmark zullen opgenomen worden in de eerste begrotingswijziging van de BEL Combinatie.

Ondanks dat nieuwe onderdelen of eventuele koerswijzigingen pas bepaald worden na besluitvorming over de evaluatie van het BEL-model, de benchmark en de versterking van de organisatie, blijven de ontwikkelingen die we tot nu toe in gang hebben gezet hun voortgang hebben.

De BEL Combinatie stelt zichzelf ook in 2021 het doel haar dienstverlening verder te verbeteren en de programma's van de BEL- gemeenten efficiënt en effectief uit te voeren. Een blijvende opgave voor de organisatie is om de interne bedrijfsvoering op orde te brengen en houden. Naast de interne bedrijfsvoering zal de focus ook worden gericht op het realiseren van doelen voor onze inwoners en bestuurders. Het is belangrijk om ambtelijk en bestuurlijk op één lijn te zitten en dezelfde verwachtingen te hebben over de te leveren resultaten. Nabijheid van de drie colleges en gemeenteraden bij de BEL Combinatie creëert wederzijds begrip en vertrouwen. We zullen, samen met ons bestuur en de gemeenteraden, verder werken aan een krachtige en toekomstbestendige organisatie.

De uitbraak van COVID-19 (Corona) eind februari 2020 heeft een enorme impact op ons allen. Binnen het maatschappelijk domein is dit zichtbaar. Het kabinet heeft verschillende maatregelen genomen. Deze maatregelen worden uitgevoerd en gehandhaafd door de BEL Combinatie. Het is nog onduidelijk wat de (financiële) impact van deze pandemie zal hebben op de begroting 2020 & 2021 van de BEL Combinatie. De financiële gevolgen van deze pandemie voor de BEL Combinatie zullen middels begrotingswijzigingen aan het bestuur worden voorgelegd.

De begroting 2021 bestaat uit: het algemene beleid van de BEL Combinatie, het programmaplan, de paragrafen, de financiële ontwikkelingen, de ontwikkelingen gemeentelijke bijdrage voor de BEL-gemeenten, de financiële begroting en de bijlagen.

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

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

Hieronder worden de verschillende onderdelen van de programmabegroting kort beschreven.

### **BEL Combinatie**

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

### **Programma's**

In het programmaplan zijn de programma's uiteengezet, waarbij per programma de doelstellingen beschreven zijn 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, weerstandvermogen 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 2021**

In dit hoofdstuk zijn de financiële ontwikkelingen voor de begroting 2021 weergegeven.

### **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.

### **Bijlagen**

De bijlagen bestaan uit de berekening van de financiële kengetallen en het overzicht van de taakvelden.

## 1 BEL COMBINATIE

### ALGEMEEN

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

#### Missie:

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

#### Visie:

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

#### Kernwaarden:

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

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

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

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

**RELEVANTE BELEIDSKADERS**

De BEL Combinatie voert activiteiten uit binnen de volgende gestelde kaders:

| Nummer | Omschrijving                           | Jaar           |
|--------|----------------------------------------|----------------|
| 1      | Dienstverleningsovereenkomst           | Begrotingsjaar |
| 2      | Treasurystatuut                        | 2009           |
| 3      | Verrekensystematiek                    | 2015           |
| 4      | Controlvisie                           | 2014           |
| 5      | Budgethoudersregeling                  | 2015           |
| 6      | Inkoop- en aanbestedingsbeleid         | 2015           |
| 7      | Gemeenschappelijke regeling            | 2016           |
| 8      | Visie op dienstverlening               | 2016           |
| 9      | Service normen                         | 2016           |
| 10     | Regeling functioneren en beoordelen    | 2016           |
| 11     | Opleidingsbeleid                       | 2016           |
| 12     | ICT Informatieplan 2016-2019           | 2016           |
| 13     | ICT Informatieplan 2020-2024 (volgt)   | 2020           |
| 14     | Invorderings- en kwijtscheldingsbeleid | 2019           |
| 15     | Financiële verordening artikel 212/213 | 2020           |
| 16     | DVO Tarieven 2020                      | 2020           |
| 17     | Mandaatbesluiten                       | Div.           |
| 18     | Diverse personeelsregelingen           | Div.           |

Tabel 1 Relevante beleidskaders

## **2 PROGRAMMA'S**

### **2.1 PROGRAMMA BEDRIJFSVOERING**

Binnen het programma Bedrijfsvoering wordt de aandacht gericht op de “financiële basis op orde”, “procesbeheersing en kwaliteitszorg” en de gewijzigde invulling van de opdrachtgeversrol (na wijziging van het BEL-model), evenals de instrumenten die daarvoor nodig zijn uit het oogpunt van beheersing, sturing en borging. Daarbij wordt de focus gelegd op het op orde brengen en in control zijn/komen op financieel gebied en het doelmatig realiseren van de maatschappelijke opgaven, verdeeld over de volgende thema's:

1. Financiële basis op orde: beheer en sturing organisatie:
  - a. Opvolgen aanbevelingen accountant en n.a.v. interne controles, vertalen naar de organisatie, diverse teams.
  - b. Dienstverleningsovereenkomst (DVO): monitoren via periodieke voortgangsrapportages (incl. inhuur, ziekteverzuim) en voortgangsgesprekken tussen opdrachtgever en opdrachtnemer (prioriteren, bijstellen binnen de DVO).
  - c. Financieel beheer optimaliseren en efficiënter inrichten van de administratie (waaronder treasury, begrotingsrichtlijnen, kwartaalrapportages). In 2020 zal onder andere de verplichtingenadministratie worden uitgerold. Hier zal de BEL in 2021 profijt van hebben bij het beheer en sturing van de organisatie.
2. Procesbeheersing en kwaliteitszorg (verbeteren en borgen):
  - a. Goed implementeren, begeleiden en borgen van nieuwe werkwijzen/methoden, invoeren van nieuwe applicaties voor de medewerkers (instructie, opleiden, helpdesk etc.): met name vanuit programma digitalisering (informatie en ICT).
  - b. Processen optimaliseren, met prioriteit voor risicovolle processen met grote impact, processen waar nog veel efficiencywinst is te behalen.
3. Besturen/opdrachtgevers:
  - a. Realiseren collegeprogramma's: gebruik van instrument integrale bestuurlijke (meerjaren)planning en projectplanning. Aandacht voor prioritering, samenhang met DVO – beschikbare capaciteit, sturing en bewaking van de uitvoering.
  - b. Opdrachtgeven – opdrachtnemen (OGON: optimaliseren invulling goed opdrachtgeverschap versus opdrachtnemerschap).
  - c. Projectmatig werken borgen: inclusief projectcontrol en risicomanagement.
  - d. Kwaliteit van extern schriftelijk communiceren verbeteren.

De ontwikkelpunten die in het programma bedrijfsvoering centraal staan willen we op korte termijn ook daadwerkelijk implementeren en borgen.

In 2020 zal de kwaliteitsverbeterslag van Heffen en Waarden voortgezet worden en zullen er voorstellen opgesteld worden voor het uitbesteden van de taken. Het vervolg van de besluitvorming is opgeknipt in vier fasen en twee soorten besluiten, te weten: principebesluiten en uitvoeringsbesluiten:

- Fase 1 Voorgenomen principebesluit
- Fase 2 Business case
- Fase 3 Medezeggenschapstraject voorgenomen uitvoeringsbesluit
- Fase 4 Feitelijke uitvoering/ transitie.

Een verhoudingsgewijs groot aandeel van de formatie van Control& Finance bestaat uit een schil van medewerkers die flexibel wordt ingehuurd. Dit trekt zowel op de vaste bezetting als ook op de continuïteit van de bedrijfsvoering een grote wissel.

Eind 2019 en begin 2020 is de huidige werkwijze binnen team C&F geëvalueerd. De evaluatie geeft inzicht op welke punten via een concreet plan op korte termijn - in ieder geval nog in 2020 - geïntervenieerd zal gaan worden om de ambities van een stevige robuuste bedrijfsvoering te kunnen waarmaken. Deze evaluatie en hieraan gekoppeld verbeterplan zal medio 2020 bestuurlijk besproken worden.

## 2.2 PROGRAMMA DIENSTVERLENING

Dienstverlening aan onze inwoners, bedrijven en instellingen is een van de belangrijkste missies en kernactiviteiten van de BEL Combinatie namens de gemeenten Blaricum, Eemnes en Laren. Er is de laatste jaren veel gepubliceerd over hoe nieuwe overheidsdienstverlening er uit zou kunnen zien. De BEL Combinatie heeft die inzichten in 2016 vertaald in de “Visie Dienstverlening 2020”. De visie op dienstverlening werd vervolgens eind 2017 vertaald in het Uitvoeringsplan Dienstverlening, dat voor de jaren 2017-2020 koers bepaald over de vraag: wat gaan we nu concreet doen en wat levert dat op? In 2021 blijven we onze dienstverlening verbeteren op de nog bestaande uitgangspunten. Daarnaast zal de huidige Visie op Dienstverlening worden herijkt en geactualiseerd naar nieuwe en gewenste inzichten.

Hierin blijven we uitgaan van:

- de vraag van burgers, bedrijven en instellingen staat centraal in ons handelen;
- wij zorgen ervoor dat burgers, bedrijven en instellingen hun zaken snel en zeker kunnen regelen;
- wij stellen geen overbodige vragen. Gegevens die in de basisregistratie zijn opgenomen en informatie die binnen onze eigen organisatie beschikbaar is vragen wij niet nogmaals;
- wij richten onze dienstverlening zo efficiënt mogelijk in, met inachtneming van de behoeften van burgers, bedrijven en instellingen;
- wij vallen onze inwoners, bedrijven en instellingen niet lastig met de verschillen tussen onze (samenwerkende) organisaties, we stemmen onze dienstverlening af.

Veel van deze uitgangspunten worden concreet in uitvoering genomen door het Programma Informatie en ICT. Wij richten onze ICT informatie- en infrastructuur niet alleen in op basis van wettelijke voorschriften en standaarden, maar ook vanuit de logica van onze inwoners, bedrijven en instellingen.

Het programma Dienstverlening richt zich vooral op het faciliteren van continue verbetering van de dienstverlening bij teams en medewerkers op basis van klanttevredenheidsonderzoeken. Deze onderzoeken worden ingezet om te meten waar we onze dienstverlening kunnen en moeten verbeteren. De resultaten worden omgezet in concrete en zichtbare acties, waarna gemeten wordt of daarmee het gewenste doel gerealiseerd is.

Ook in 2021 werken we zichtbaar aan twee speerpunten:

1. Betere communicatie met inwoners, bedrijven en instellingen;
2. Een hogere kwaliteit van dienstverlening.

Naast de digitalisering van de informatievoorziening (waaronder de doorontwikkeling van het digitaal loket, meer informatievoorziening via websites, gebruik van apps en automatische koppelingen tussen basisregistraties), is uit klanttevredenheidsonderzoeken gebleken dat ook heel andere thema's belangrijk zijn voor onze inwoners en bedrijven. De mate en vorm van onze communicatie (bereikbaarheid, beschikbaarheid, transparantie, snelheid, 1-loket gedachte) maar ook de kwaliteit van onze dienstverlening (betrouwbaarheid informatie, kennisniveau medewerkers, inzet

basisregistraties, betaalbaarheid e.a.) worden door de inwoners en bedrijven als zeer belangrijk ervaren.

Uiteindelijk blijkt echter het thema hostmanship (verantwoordelijkheid medewerker, oplossingsgerichtheid, klantvriendelijkheid en de persoonlijke benadering) doorgaans een zwaarwegend element voor inwoners en bedrijven wat betreft de mate van klanttevredenheid over de gemeentelijke dienstverlening. Daarom blijven we de komende jaren inzetten op deze drie pijlers met tal van activiteiten. Gebaseerd op het continue klanttevredenheidsonderzoek, om daarmee een voortdurend en duurzaam verbeterproces op gang te brengen ten aanzien van de dienstverlening.

Wat gaan we concreet doen in 2021?

1. In 2021 maken we de doorontwikkeling van het klantcontactcentrum (KCC), zoveel als mogelijk, af. Dat wil zeggen, we hebben dan alle taken vanuit de vakafdelingen die door de frontoffice van de BEL Combinatie kunnen worden afgehandeld aan het frontoffice overgedragen. Voor de nieuwe omgevingswet, die hier een belangrijk onderdeel van uit maakt, zal dit in 2021 een lopend proces zijn, omdat de inwerking treden van deze wet, niet betekent dat alles optimaal ingericht kan zijn. Het doel wat we hierbij voor ogen hebben is om veel voorkomende eenvoudige vragen en aanvragen snel en deskundig te beantwoorden. Digitaal waar het kan, persoonlijk waar het moet.
2. Efficiënte bedrijfsvoering: continu hebben we in beeld welke vragen en aanvragen er lopen voor onze inwoners en bedrijven en houden daarbij altijd de doorlooptijden in de gaten. We houden hiermee zelf proactief regie op de voortgang en belasten de inwoner of het bedrijf daar niet mee.
3. Relevante informatie is, waar mogelijk, digitaal beschikbaar voor onze inwoners en bedrijven, maar ook voor onze medewerkers zelf, die op basis van de gedeelde digitale informatie beter in staat zijn de vragen en aanvragen van onze inwoners en bedrijven te beantwoorden.
4. Het procesmanagement is in de organisatie ingebed. Er wordt goed samengewerkt om de processen efficiënt in te richten, wat bijdraagt aan een optimale dienstverlening.
5. Trainingen worden met regelmaat verzorgd om medewerkers te ondersteunen in de transitie naar een meer klantgerichte overheid.
6. Het klanttevredenheidsonderzoek wordt frequent uitgevoerd, op basis waarvan we jaarlijks onze concrete verbeteracties vormgeven en uitvoeren.

## **2.3      PROGRAMMA ORGANISATIEONTWIKKELING**

De afgelopen jaren is al een flink aantal stappen gezet in de Organisatieontwikkeling van de BEL Combinatie. U bent hierover op diverse momenten geïnformeerd.

Nieuwe onderdelen of eventuele koerswijzigingen worden echter pas bepaald na besluitvorming over de evaluatie van het BEL-model, de benchmark en de versterking van de organisatie. De ontwikkelingen die we tot nu toe in gang hebben gezet blijven uiteraard hun voortgang hebben. Denkt u daarbij onder meer aan het goede gesprek, de feedbackcultuur, werken aan ieders duurzame inzetbaarheid en daarmee teamontwikkeling en persoonlijke ontwikkeling.

We werken intensief samen met de bedrijfsarts om het verzuimpercentage te verlagen. Een omslag in denken is daar een onderdeel van. Waarbij voorheen meer werd uitgegaan van “ziek is ziek”, is nu het uitgangspunt inzetbaarheid: Wat kan iemand wél? Dit gebeurt vanuit de rol van de bedrijfsarts, de teamleiders, adviseurs HRM en de eigen verantwoordelijkheid van de medewerkers. In de loop van 2019 is een nieuwe bedrijfsarts voor de BEL Combinatie gestart. De samenwerking is goed en een concept plan van aanpak voor de reductie van het ziekteverzuim is opgeleverd. Dit gaat erin voorzien dat in 2020 niet alleen leidinggevendenden worden getraind op een adequaat verzuimbeleid, maar ook medewerkers bewust worden gemaakt van hun eigen rol bij (het voorkomen van) ziekteverzuim. Door Corona heeft dit proces wat vertraging opgelopen, maar is nog steeds gepland in 2020 in gang te zetten.

Daarnaast zijn wij voornemens om een versnelde slag op de arbeidsmarkt te maken en daarmee invulling te geven aan de openstaande vacatures binnen de BEL.

### **Informatieveiligheid en Privacy**

Bij het organiseren van de informatiebeveiliging is het recht op privacy een onlosmakelijk onderdeel. Elke inwoner heeft het recht om erop te kunnen rekenen dat vertrouwelijke gegevens alleen gebruikt worden voor het doel waarvoor ze verstrekt zijn, dat deze gegevens niet langer bewaard worden dan noodzakelijk en tijdig vernietigd worden conform wetgeving. Tevens heeft een inwoner het recht om de eigen gegevens in te zien. De Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) voorziet hierin. De AVG is echter niet de technisch-juridische aangelegenheid die er vaak van wordt gemaakt. Inhoudelijk draait de AVG om grip op administratieve processen en innovatie, en om praktische oplossingen op het gebied van kwaliteit, continuïteit, veiligheid, doelmatigheid en klantgerichtheid ('mens centraal'). Om deze inhoud vorm te geven is focus op data gestuurd/procesgericht werken van groot belang. Waarbij de voorschriften in de AVG randvoorwaardelijk zijn.

De BEL Combinatie neemt maatregelen op gebied van informatieveiligheid en privacy. Voor 2020-2021 zijn verschillende activiteiten opgenomen, zoals een upgrade van het privacy beleid en -reglement naar een SMART en risico gestuurd data protectie management-aanpak ('DPMS').

Onze proceseindverantwoordelijken zullen zich in komende jaren een scherp beeld vormen van zowel hun werkprocessen en bijbehorende gegevensverwerking als de intrinsieke risico's hiervan. Op deze manier wordt de bescherming van persoonsgegevens operationeel gewaarborgd en voldoet de gemeente 'binnenshuis' aan de AVG.

De BEL Combinatie heeft al enige tijd een klein (tijdelijk) team geformeerd dat zich richt op privacy en security. Dit team moet uitgebreid worden naar een vast AVG-ondersteuningsteam, waarmee we binnen de organisatie de focus op privacy en security verankeren. Dit team faciliteert en ondersteunt de procesverantwoordelijken.

In 2020 en 2021 is ze voornemens om met HRM & Communicatie een structurele aanpak voor het op peil brengen en houden van kennis en gedrag (cultuur) op het gebied van informatieveiligheid en privacy op te zetten. We ondernemen diverse activiteiten om de informatieverstrekking aan personen bij verkrijging van persoonsgegevens door de BEL Combinatie en haar deelnemende gemeenten steeds voldoet aan de eisen van artikel 12-14 AVG.

### **Digitale Agenda 2020**

Voor BEL Combinatie is het de uitdaging om optimaal mee te bewegen met alle ontwikkelingen en trends op het gebied van digitalisering en te anticiperen op bijgestelde verwachtingen en aan te sluiten op nieuwe kansen die ontstaan. De Digitale Agenda 2020 (DA2020) speelt in op al die veranderingen in de vorm van Verkenningen, Instrumenten en Producten. De BEL Combinatie anticipeert hierop met haar programma Informatie en ICT met meerdere ontwikkelpijlers.

## Kansen en uitdagingen in de digitale samenleving

• De overheid wordt slimmer, toegankelijker, persoonlijker



Figuur 1 Kansen en uitdagingen in de digitale samenleving

Zo zullen we steeds meer integrale E-diensten aanbieden en zelf ook volledig digitaal en flexibel in de keten werken. De basisinrichting hebben we in de periode 2016-2019 neergezet. De basis breiden we nu verder uit, onder andere door meerdere (keten)processen digitaal te ontsluiten en in te richten.

### Digitale dienstverlening

De verdere (digitale) ontwikkeling van onze producten en diensten is een belangrijke randvoorwaarde voor een betere dienstverlening. Wanneer deze verbeteringen een informatievoorziening component en/of een technisch aspect bevatten, zijn ze opgenomen in de Roadmap I en ICT. Afdelingen zelf zijn verantwoordelijk voor hun producten en diensten. Vanuit de afdelingen wordt er een informatieplan opgesteld, waarin alle wenselijke projecten worden opgenomen. Er zijn al diverse projecten gestart voor nieuwe of verbeterde (digitale) producten en diensten en dit zal de komende jaren ook zo blijven. De daadwerkelijke implementatie en eigenaarschap voor de nieuwe en bestaande digitale producten en diensten blijft altijd bij de betreffende afdelingen liggen maar wordt gefaciliteerd door het programma I en ICT.

### Beleid Informatievoorziening & ICT 2020 - 2023

Mede naar aanleiding van de evaluatie van het programma Informatie en ICT 2016-2019 zijn de afgelopen periode aanzienlijke verbeteringen gerealiseerd. In 2020 zal er een nieuw en herijkt beleidsplan voor Informatievoorziening & ICT opgeleverd worden voor de periode 2020-2023, waardoor de beleidskaders voor een ieder duidelijk zijn. De CIO en teamleiders trekken hierin samen op om de verdere stappen te zetten in informatievoorziening en het vormgeven van de digitale agenda. Dit doen zij op basis van reguliere afstemming en het verder inzetten op projectmatiger werken.

## **2.5 PROGRAMMA OMGEVINGSWET**

Al enige tijd werd er gespeculeerd over uitstel van de inwerkingtreding van de Omgevingswet. Niet alleen de uitbraak van het Corona virus, maar ook twijfel over de voortgang van de ontwikkeling van het digitale stelsel (DSO) speelde hierbij een rol. Op 1 april jl. kwam het bericht dat de minister de wet wil uitstellen. Overleg met bestuurlijke partners gaat een nieuwe datum opleveren, dit zal in mei 2020 bekend gemaakt worden. Het huidige programmaplan Implementatie Omgevingswet loopt tot 1-1-2021. Daarmee is de implementatie nog verre van afgerond. De implementatie was tot op dat moment beleidsneutraal. Na 1-1-2021 zal de beleidsmatige uitwerking plaatsvinden. De kosten hiervan zijn voor een deel in beeld.

### **Omgevingsvisie**

Afhankelijk van het gereedkomen van de Toekomstvisie van Eemnes, de herijking van de Strategische visie in Blaricum en besluitvorming over strategische en financiële scenario's in Laren kan gestart worden met het opstellen van de Omgevingsvisies. Dit proces in 2021 en kan naar verwachting voor de verkiezingen in 2022 zijn afgerond.

### **Omgevingsplan**

Het door het Rijk opgestelde Omgevingsplan 1.0+, dat bij de werking treding van de wet beschikbaar wordt gesteld, behoeft beleidsmatig uitwerking zodat het geheel aan de eisen van de wet voldoet en er geen gebruik meer gemaakt hoeft te worden van het overgangsrecht. De uitwerking betreft het clusteren en integreren van regelgeving uit tot nu toe nog gescheiden beleidsterreinen. Deze uitwerking zal gelijktijdig met de op te stellen Omgevingsvisies vanaf 2021 gebiedsgewijs worden opgepakt. Het is een veelomvattende operatie die jaren in beslag zal nemen.

### **Toepasbare Regels**

Het idee is dat initiatiefnemers in het Omgevingsloket via vragenbomen kunnen checken of ze een vergunning nodig hebben. Het Rijk verwacht dat hiermee een efficiënter frontoffice-proces en een verbetering van de dienstverlening tot stand komt. De vragenbomen worden opgesteld aan de hand toepasbare regels (juridische regelgeving). Voor een aantal onderwerpen worden door het Rijk toepasbare regels beschikbaar gesteld. Hierna kan het loket worden uitgebouwd en zullen gemeenten eigen toepasbare regels gaan maken. In de loop van 2021, als duidelijk wordt hoe de regelgeving in Omgevingsplannen wordt vormgegeven zal ook blijken voor welke onderwerpen de gemeenten Blaricum, Laren en Eemnes toepasbare regels willen en kunnen formuleren.

### **Laatste onderdelen DSO**

Het Digitaal Stelsel (DSO) dat per 1-1-2021 wordt opgeleverd zal nog niet uitontwikkeld zijn. Stapsgewijs zal in de jaren 2021 en verder duidelijk worden welke van de hooggespannen verwachtingen voor dit product overeind blijven. De vigerende regelgeving uit het fysieke domein zal per 1-1-2021 online beschikbaar zijn. Nadat deze regelgeving in het Omgevingsplan is aangepast zal de nieuwe regelgeving op kaartlagen beschikbaar gemaakt moeten worden, zodanig dat uiterlijk in 2029 per kaartelement (bijvoorbeeld een woning) de voor dat element geldende regels zichtbaar zijn. De hiervoor te leveren inspanning, het annoteren van de regelgeving) wordt in 2021 in beeld gebracht.

### 3 PARAGRAFEN

#### 3.1 PARAGRAAF BEDRIJFSVOERING

In de programmaverantwoording is de stand van zaken van de uitvoering van het programma Bedrijfsvoering beschreven. Deze paragraaf bedrijfsvoering richt zich op formatie, opleidingsbudget en inhuur extern personeel.

##### Formatie

De totale formatie voor de BEL Combinatie in 2021 bedraagt 200,3 fte. De volgende tabel geeft een overzicht van het aantal fte's per team.

| Formatieplan BEL Combinatie                | Fte's        |
|--------------------------------------------|--------------|
| Directie                                   | 1,5          |
| Vergunningen, handhaving, juridische zaken | 32,1         |
| Communicatie/HRM                           | 13,5         |
| Publiek                                    | 22,8         |
| Control & Financiën                        | 30,7         |
| Ruimte ontwikkeling/ Openbare ruimte       | 30,8         |
| Maatschappelijke ontwikkeling              | 16,5         |
| Bedrijfsondersteuning                      | 17,0         |
| Buitendienst                               | 35,5         |
| <b>Formatieplan 2021</b>                   | <b>200,3</b> |

Tabel 2 Formatie BEL Combinatie 2021

##### Inhuur extern personeel

De BEL Combinatie huurt extern personeel om drie verschillende redenen, namelijk ten behoeve van ziektevervanging, vacaturevervanging en projecten. Voor ziekte- en vacaturevervanging geldt dat dit moet plaatsvinden binnen de geplande loonsom. Deze inhuur wordt dus gedekt uit ontstane vacatureruimte en het ziektevervangingsbudget. Voor 2021 bedraagt het ziektevervangingsbudget €637.000. Projectmatige inhuur wordt gedekt uit de beschikbare projectgelden.

##### Opleidingsbudget

Opleidingen en trainingen zijn essentiële instrumenten in de beoogde ontwikkeling van medewerkers en organisatie en in het duurzaam inzetbaar houden van medewerkers. Bovendien dragen ze in positieve zin bij aan de kwaliteit van de dienstverlening. Daarom wordt ook in 2021 € 395.000 beschikbaar gesteld zodat medewerkers zich zowel persoonlijk als professioneel kunnen ontwikkelen.

### 3.2 PARAGRAAF WEERSTANDSVERMOGEN EN RISICOBEBEERSING

#### Algemeen

Conform het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) komt in deze paragraaf het beleid aan bod inzake de weerstandscapaciteit en de risico's, de inventarisatie van de risico's, de inventarisatie van de weerstandcapaciteit en de kengetallen.

#### Beleid inzake weerstandscapaciteit en de risico's

Het beleid inzake risicobebereiding en weerstandscapaciteit is in 2012 vastgelegd in de nota *Risicomanagement en weerstandsvermogen Blaricum, Eemnes, Laren en BEL Combinatie*. Om de BEL Combinatie ruimte in de bedrijfsvoering te geven en tegelijk eventuele risico's af te dekken heeft het Dagelijks Bestuur van de BEL Combinatie in december 2015 de notitie *Omvang Weerstandsvermogen* vastgesteld.

#### Kaders weerstandsvermogen

In de notitie *Omvang Weerstandsvermogen* is bepaald dat voor de hoogte van het weerstandsvermogen een ondergrens van 2% van de omzet geldt. De BEL Combinatie kan in uitzonderlijke gevallen aanspraak maken op het weerstandsvermogen van de gemeenten, maar in beginsel is de BEL Combinatie aansprakelijk voor tekorten in de exploitatie. Dit kan alleen wanneer het weerstandsvermogen van de BEL Combinatie niet toereikend blijkt. In geval van positieve rekeningresultaten van de BEL Combinatie mag dit aangevuld worden tot een maximum van 5% van de omzet.

#### Cyclische aanpak

Gekozen is voor een cyclische aanpak bij het risicomanagement. In de nota wordt onderscheid gemaakt tussen de volgende fasen:

| Fase                          | Activiteiten                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Kaderstelling en strategie | Het vastleggen van de kaders in de nota <i>Risicomanagement en weerstandsvermogen</i> .                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 2. Risicoanalyse              | Het inventariseren van de potentiële risico's en deze vastleggen in een risicokaart. In deze paragraaf staat een samenvatting van het resultaat. Per risico wordt inzicht gegeven in de kans dat een risico zich voordoet (verdeeld in vijf klassen) en het schatten van het financiële gevolg (verdeeld in vijf klassen). De kans vermenigvuldigt met het financiële gevolg bepaalt de risicoscore. |
| 3. Beheersmaatregelen         | Om de risico's af te dekken, worden beheersmaatregelen gedefinieerd en wordt een risico-eigenaar benoemd. Er is een aantal basisstrategieën voor het omgaan met risico's: accepteren, reduceren, elimineren of overdragen/verzekeren.                                                                                                                                                                |
| 4. Monitoren en toetsen       | In deze fase wordt informatie verstrekt, worden ontwikkelingen in beeld gebracht en resultaten beoordeeld.                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 5. Toezicht en toetsen        | Risico's worden (mede in het kader van interne controle) in verband gebracht met de beheersmaatregelen en het beschikbare weerstandsvermogen.                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 6. Continue verbetering       | Op basis van (tussentijdse) resultaten kan beleid en methodiek worden bijgesteld.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

Tabel 3 Cyclische aanpak risicomanagement

## Rolverdeling

De volgende actoren hebben een rol bij risicomanagement:

- het Algemeen Bestuur stelt het beleid vast en stelt de paragraaf Weerstandsvermogen in de begroting en jaarrekening vast;
- het Dagelijks Bestuur ziet toe op een juiste uitvoering van risicomanagement en de verantwoording daarover;
- de directie en het ambtelijk apparaat zijn verantwoordelijk voor de uitvoering van het risicomanagement waarbij het identificeren van de risico's en het uitvoeren van beheersmaatregelen de kern vormen.

## KPI (kritische prestatie indicator) met betrekking tot het weerstandsvermogen

Om het weerstandsvermogen in relatie tot de risico's te kunnen beoordelen is een ratio (KPI) weerstandsvermogen gedefinieerd:

$$\frac{\text{Beschikbare weerstandscapaciteit}}{\text{Benodigde weerstandscapaciteit}} = \text{Ratio weerstandsvermogen}$$

De weerstandscapaciteit bestaat uit de middelen en mogelijkheden om niet begrote kosten op te kunnen vangen. Als blijkt dat tegenvallers niet gedekt kunnen worden binnen de begroting is de bedrijfsvoeringsorganisatie aangewezen op het weerstandsvermogen om de risico's te ondervangen. Door het Rijk is geen algemene norm vastgesteld waar een gemeenschappelijke regeling (GR) aan moet voldoen. Een ratio hoger dan 1,0 betekent dat de BEL Combinatie over genoeg weerstandsvermogen beschikt om de financiële effecten van geschatte risico's op te vangen.

## Kaders risico-inventarisatie

De risico's voor een gemeente bestaan uit onbenutte belastingcapaciteit, financiële tegenvallers en risico's in de bedrijfsvoering of incidenten van buitenaf die de organisatie beïnvloeden, zoals stormschade of de kosten voor het optreden bij een noodsituatie. Deze risico's gelden ook voor de BEL Combinatie op het risico van onbenutte belastingcapaciteit na. De BEL Combinatie heft enkel belastingen uit naam van de deelnemende gemeenten en daarmee liggen de risico's van onbenutte belastingcapaciteit ook bij de gemeenten.

## Risicoanalyse

De veronderstelde risico's worden bepaald aan de hand van het model dat is vastgelegd in de nota *Risicomanagement en weerstandsvermogen Blaricum, Eemnes, Laren en de BEL Combinatie*. Het financieel effect wordt berekend door de kans dat het risico daadwerkelijk voorkomt te vermenigvuldigen met het ingeschatte financiële gevolg. Deze berekening is schematisch weergegeven in onderstaand staatje:

| Kans   |            | Financieel gevolg |             |
|--------|------------|-------------------|-------------|
| Klasse | Kwantiteit | Klasse            | Geldgevolg  |
| 1      | 10%        | 1                 | € 2.000     |
| 2      | 30%        | 2                 | € 20.000    |
| 3      | 50%        | 3                 | € 100.000   |
| 4      | 70%        | 4                 | € 180.000   |
| 5      | 90%        | 5                 | € 1.000.000 |

Tabel 4 Schematische weergave financiële gevolgen risico's

Hierbij wordt ook nog onderscheid gemaakt in structurele financiële gevolgen en incidentele financiële gevolgen. Indien noodzakelijk kan van dit model worden afgeweken voor zover en indien een bepaald risico de maximaal in dit model bereikbare waarde van € 900.000,- overstijgt (90% van €1.000.000). Dit wordt separaat bij het benoemde risico aangegeven. Echter gezien de benoemde risico's is het niet waarschijnlijk dat een dergelijk risico zich zal voordoen.

#### Inventarisatie van de weerstandscapaciteit

De incidentele weerstandscapaciteit is het bedrag dat in de reservepositie vrij aanwendbaar is. In onderstaand overzicht treft u de standen aan:

| Ratio weerstandsvermogen                |                 |
|-----------------------------------------|-----------------|
| Algemene reserve                        | € 59.315        |
| <b>Beschikbare weerstandscapaciteit</b> | <b>€ 59.315</b> |
| Benodigde weerstandscapaciteit          | € 428.892       |
| <b>Ratio</b>                            | <b>0,14</b>     |

Tabel 5 Ratio weerstandsvermogen BEL Combinatie

#### Algemene reserve

Deze reserve is bedoeld voor het opvangen van onvoorziene uitgaven voortvloeiende uit: opkomende verplichtingen, calamiteiten en het opvangen van rekeningtekorten. Over de algemene reserve mag géén rente meer worden toegerekend vanaf 2017 conform wet en regelgeving vanuit het BBV. Derhalve kan de totale algemene reserve toegerekend worden aan de weerstandcapaciteit. De stand van de Algemene reserve bedraagt € 59.315

#### Ratio weerstandvermogen BEL Combinatie

Per ultimo 2019 bedraagt de ratio weerstandsvermogen BEL Combinatie 0,14 en is daarmee onvoldoende. Met een beschikbare weerstandscapaciteit van € 59.315 bevindt het weerstandsvermogen zich buiten de vereiste marges. Indien risico's zich voordoen heeft de BEL Combinatie onvoldoende weerstandsvermogen om dit te dekken. Zonder beschikbare weerstandscapaciteit zal de BEL Combinatie zich indien nodig moeten beroepen op de BEL-gemeenten.

## Inventarisatie van de risico's

Bij de inventarisatie van de risico's zijn 4 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.

| Risico                              | Risico Score | Financieel effect |             |
|-------------------------------------|--------------|-------------------|-------------|
|                                     |              | Incidenteel       | Structureel |
| Deelnemende gemeenten               | 2 * 5        | PM                |             |
| Inhuurbudget                        | 1 * 4        | 50.000            |             |
| Mobiliteitsbudget                   | 4 * 5        | 500.000           |             |
| COVID -19                           |              | PM                | PM          |
| <b>Totale risico-inventarisatie</b> |              | <b>€ 550.000</b>  | <b>€ -</b>  |

Tabel 6 Ratio weerstandsvermogen BEL Combinatie

### Deelnemende gemeenten

Op grond van artikel 29 (over uittreding) van de Gemeenschappelijke Regeling BEL Combinatie kan het college en de burgemeester van elke deelnemende gemeente, na vooraf verkregen instemming van de raad van die gemeente, besluiten dat de deelneming aan deze regeling wordt opgezegd. De raden van de overige gemeenten worden over de besluiten geïnformeerd. Een dergelijk besluit kan voor de eerste keer worden genomen zes jaar na het besluit tot deelname aan / toetreding tot deze regeling. Er is daarom sinds 2014 het risico van uittreden van één van de deelnemers.

Dit risico is zeer laag door ingebouwde bestuurlijke mechanismen. Daarnaast is het politiek-bestuurlijke klimaat binnen de drie deelnemende gemeenten gericht op continuerende samenwerking. Het financiële effect is nagenoeg risicoloos, 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 uittreder aanzienlijk zijn en om die reden niet snel genomen zal worden.

### Inhuurbudget

In 2019 is ingezet op een koerswijziging die tot gevolg moest hebben dat er geen of minimale tekorten zouden ontstaan op het inhuurbudget van de BEL Combinatie. Concreet betekende dit dat het inhuurbudget nog voornamelijk wordt ingezet voor inhuur bij (langdurige) ziektevervanging. Projectmatige inhuur wordt gedekt uit projectgelden en vacaturevervanging moet binnen de loonsom plaatsvinden om de gestelde financiële doelstelling te behalen. Dit heeft tot gevolg dat inhuur op vacatureruimte veelal voor minder uren kan plaatsvinden dan dat beschikbaar is op basis van de formatie. Inhuurkrachten zijn immers duurder dan medewerkers in loondienst. In de DVO's 2020 is hiermee al rekening gehouden, wat op onderdelen tot gevolg heeft gehad dat de BEL Combinatie niet alles kon leveren wat bestuurlijk werd gevraagd. Omdat de koerswijziging niet het hele boekjaar 2019

besloeg is het resultaat nog niet goed in cijfers te duiden. Dit risico schatten wij in op € 50.000. Bijkomend risico blijft dat er niet of nauwelijks ruimte is voor kwaliteitsimpulsen die nodig zijn voor de ontwikkeling van de medewerkers van de BEL Combinatie ten gevolge van wettelijke, landelijke en regionale ontwikkelingen of vragen uit de gemeenten en de regio's. Opleidingen worden wel gevolgd, maar veroorzaken gelijktijdig extra werkdruk. Er is meer flexibiliteit nodig om nieuwe ontwikkelingen op te vangen en extra kwaliteit in te zetten daar waar dat nog niet voldoende aanwezig is. In relatie tot beperktere inhuurmogelijkheden is dit een risico wat aandacht behoeft.

### **Mobiliteitsbudget**

Door intensief HRM-beleid is er de laatste jaren meer beweging gekomen. Er liggen vaak latente vraagstukken rond duurzame inzetbaarheid aan ten grondslag op het gebied van loopbaan, gezondheid, balans werk-privé of levensfase. Het is belangrijk dit te adresseren. Sommige medewerkers kiezen door die gesprekken, ondersteund met assessments of begeleiding, een andere plek in de BEL Combinatie en anderen kiezen ervoor om buiten de BEL hun loopbaan voort te zetten. Dit zijn natuurlijke processen en meestal komen mensen op eigen kracht verder. Maar wanneer dat niet het geval is, is het van belang om medewerkers vanuit goed werkgeverschap verder te helpen. Daarnaast kan de organisatie ook een bedrijfseconomisch belang (bijvoorbeeld het voorkomen van ww-lasten) hebben om medewerkers hierin te faciliteren. Het is onze visie dat vrijwillige interne en externe mobiliteit een geaccepteerd gespreksonderwerp mag zijn binnen de werkgever-medewerker relatie. Mobiliteit hoort bij een wendbare organisatie. Dit komt niet alleen de medewerker, maar ook de kwaliteit van de organisatie ten goede. Dit risico schatten we in op € 500.000.

### **COVID-19**

De uitbraak van COVID-19 (Corona) eind februari 2020 heeft een enorme impact op ons allemaal. De wereldwijde pandemie leidt tot ongekende omstandigheden. De BEL Combinatie streeft naar een zo adequaat mogelijke uitvoering van de landelijke en lokale maatregelen ten behoeve van Blaricum, Eemnes en Laren. Daarnaast worden de reguliere werkzaamheden zoveel mogelijk gecontinueerd. Omdat onduidelijk is hoe lang deze maatregelen van kracht blijven en of en zo ja in welke vorm er sprake is van compensatie vanuit het Rijk is niet te zeggen welke (financiële) impact deze pandemie uiteindelijk op de BEL zal hebben.

## Financiële kengetallen

Gemeenschappelijke regelingen zijn verplicht om financiële kengetallen op te nemen in de begroting. Hieronder staan de kengetallen die voor de BEL Combinatie van toepassing zijn. Op de volgende pagina worden deze kengetallen verder toegelicht. Voor de berekening wordt verwezen naar bijlage I.

| Kengetallen                                       | Realisatie 2019 | Begroting voor wijziging 2020 | Begroting 2021 |
|---------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------|----------------|
| Netto schuldquote                                 | 114,9%          | 111,0%                        | 106,2%         |
| Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle leningen | 114,9%          | 111,0%                        | 106,2%         |
| Solvabiliteitsratio                               | 0,24%           | 0,24%                         | 0,25%          |
| Structurele exploitatieruimte                     | 0,52%           | 0,00%                         | 0,00%          |

Tabel 7 Kengetallen BEL Combinatie

### Netto schuldquote en netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen

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 gevaren zone. Voor de BEL Combinatie is sprake van een netto schuldquote van 106,2% in 2021.

### 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 24% en 40%. Het geraamde percentage is 0,25%. Het eigen vermogen van de BEL Combinatie is nihil. Aangezien de deelnemende gemeenten garant staan voor de BEL Combinatie zegt dit echter weinig over het feitelijk in staat zijn om aan de verplichtingen te voldoen.

### Structurele exploitatieruimte

Om vast te stellen of de begroting structureel in evenwicht is dient de structurele exploitatieruimte te worden berekend. Wanneer de structurele exploitatieruimte hoger is dan 0% geeft dat aan dat de structurele baten van de BEL Combinatie hoger zijn dan de structurele lasten. Bij incidentele lasten of baten gaat het om eenmalige zaken die zich gedurende maximaal drie jaar voordoen. De structurele exploitatieruimte wordt bepaald door het saldo van de structurele baten en lasten het saldo van de structurele onttrekkingen en toevoegingen aan reserves gedeeld door de totale baten en uitgedrukt in een percentage. Met een percentage van 0,0% is deze gelijk aan het percentage in 2020.

### Conclusie 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 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 onderlinge verhouding een goed beeld kunnen geven van de financiële positie van de BEL.

### **3.3 PARAGRAAF ONDERHOUD KAPITAALGOEDEREN**

De paragraaf onderhoud kapitaalgoederen bevat op grond van de BBV in ieder geval de volgende kapitaalgoederen: wegen, riolering, water, groen en gebouwen. Voor de BEL Combinatie is alleen het onderdeel “gebouwen” van toepassing. De overige onderdelen worden opgenomen in de afzonderlijke gemeentelijke jaarrekeningen.

In 2009 is het BEL kantoor in Eemnes in gebruik genomen, waarvan zowel de BEL Combinatie als de gemeente Eemnes voor een deel eigenaar is. De gemeente Eemnes is eigenaar van de bestuursvleugel Eemnes. De BEL Combinatie is ook eigenaar van het pand van de Buitendienst (Gemeentewerf) en de Wijkpost Bijvanck. Voor alle drie panden zijn in 2016 meerjarenonderhoudsprogramma's opgesteld en vertaald naar een meerjarenraming. Deze worden jaarlijks geactualiseerd. Op basis hiervan wordt het onderhoud gepleegd.

Voor financiering van de uitvoering van het meerjarenonderhoud (MJOP) is door de BEL-combinatie gekozen voor de componentenbenadering met een activeringsgrens van € 10.000. Dat betekent dat uitgaven aan MJOP tot € 10.000 ten laste van de exploitatie komen en uitgaven boven de € 10.000 worden geactiveerd en afgeschreven over de duur van de betreffende onderhoudsinterval. Voor uitgaven aan MJOP tot € 10.000 zal voldoende budget in de exploitatiebegroting moeten worden opgenomen. Voor uitgaven aan MJOP boven de € 10.000 zullen kredieten beschikbaar moeten worden gesteld. Beide categorieën kunnen per begrotingsjaar sterk fluctueren.

### 3.4 PARAGRAAF FINANCIERING

#### Algemeen

##### Treasurystatuut

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

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

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

#### Financiering en rente

##### Financieringsbehoefte BEL Combinatie 2021

In 2007 is een lening van € 17.000.000 bij de Bank Nederlandse Gemeenten (BNG) aangetrokken voor de financiering van het gebouw (inclusief grond) van de BEL Combinatie. Destijds werd de lening afgesloten tegen een vast rentepercentage van 4,755% voor een looptijd van 40 jaar. In 2018 waren de rentestanden beduidend lager. Om deze reden is de lening in dat jaar geherfinancierd tegen een lagere rente. Naast de herfinanciering van de lening ten behoeve van het gebouw, zijn leningen afgesloten ter financiering van reeds uitgevoerde investeringen uit voorgaande boekjaren. Deze investeringen werden gefinancierd via kasgeldleningen (ofwel kortlopende geldleningen). Door het afsluiten van nieuwe leningen zijn de kasgeldleningen omgezet naar langlopende leningen.

Voor 2021 zijn nog geen nieuwe langlopende leningen aangetrokken en op dit moment is er geen reden om uit te gaan van nieuwe leningen of het herzien van huidige leningen. Bij de renterisiconorm is dit ook het uitgangspunt geweest. De komende jaren zal de renterisiconorm niet overschreden worden. Eind 2023 zal de eerste lening geherfinancierd moeten worden.

## Leningenportefeuille

In onderstaand overzicht is het verloop van de langlopende leningen in 2021 en verder gepresenteerd.

| Omschrijving  | Lening bedrag | Rente-<br>Percentage | Saldo<br>1-1-2021 | Aflossingen    | Saldo<br>31-12-2021 | Rentelast<br>2021 |
|---------------|---------------|----------------------|-------------------|----------------|---------------------|-------------------|
| 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%                | 5.597.764         | 205.649        | 5.392.115           | 81.495            |
| BNG 40.112205 | 6.000.000     | 0,48%                | 6.000.000         | 0              | 6.000.000           | 28.800            |
| BNG 40.112206 | 5.000.000     | 0,72%                | 4.028.565         | 490.984        | 3.537.582           | 26.798            |
| <b>Totaal</b> |               |                      | <b>21.626.329</b> | <b>696.633</b> | <b>20.929.697</b>   | <b>206.093</b>    |

Tabel 8 Leningenportefeuille BEL Combinatie

## Beleggingsportefeuille

De BEL Combinatie heeft geen beleggingen.

## Renterisiconorm

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

| Renterisiconorm op vaste schuld |                                                              | 2021         |
|---------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------|
| 1a                              | Renteherziening op vaste schuld o/g                          | 0            |
| 1b                              | Renteherziening op vaste schuld u/g                          | 0            |
| <b>2</b>                        | <b>Renteherziening op vaste schuld (1a - 1b)</b>             | <b>0</b>     |
| 3a                              | Nieuw aangetrokken vaste schuld                              | 0            |
| 3b                              | Nieuw uitgezette lange leningen                              | 0            |
| <b>4</b>                        | <b>Netto nieuw aangetrokken vaste schuld (3a - 3b)</b>       | <b>0</b>     |
| 5                               | Betaalde aflossingen                                         | 696          |
| 6                               | Herfinanciering (laagste van 4 en 5, minimaal 0)             | 0            |
| <b>7</b>                        | <b>Renterisico op vaste schuld (2 + 6)</b>                   | <b>0</b>     |
| <b>Renterisiconorm</b>          |                                                              |              |
| 8                               | Begrotingstotaal per 1 januari                               | 21.445       |
| 9                               | Het bij gemeenschappelijke regelingen vastgesteld percentage | 20%          |
| <b>10</b>                       | <b>Renterisiconorm</b>                                       | <b>4.289</b> |
| <b>Toets renterisiconorm</b>    |                                                              |              |
| 10                              | Renterisiconorm                                              | 4.289        |
| 7                               | Renterisico op vaste schuld (2 + 6)                          | 0            |
| <b>11</b>                       | <b>Ruimte (+) / Overschrijding (-) (10 - 7)</b>              | <b>4.289</b> |

Tabel 9 Renterisiconorm op vaste schuld BEL Combinatie 2021

Bedragen x 1.000

### 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 € 1,76 miljoen. Wanneer de kasgeldlimiet langer dan twee kwartalen wordt overschreden dient de kortlopende schuld omgezet te worden in een langlopende schuld.

| Berekening kasgeldlimiet |                            | 2021             |
|--------------------------|----------------------------|------------------|
| 1.                       | Begrotingstotaal           | 21.444.583       |
| 2.                       | Kasgeldlimiet in %         | 8,20%            |
| 3.                       | <b>Kasgeldlimiet (1x2)</b> | <b>1.758.456</b> |

Tabel 10 Berekening kasgeldlimiet 2021

### 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 2021 bedraagt de renteomslag 0,69%, deze wordt afgerond naar 1%. Het rentepercentage voor de projectfinanciering bedraagt afgerond 1,5%. De voorschriften van het BBV schijven een overzicht voor om de berekening van de omslagrente inzichtelijk te maken.

| Renteomslagpercentage berekening begroting 2021 |                                                                                           |     |           |
|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----------|
| a.                                              | De externe rentelasten voor de korte en lange financiering                                | €   | 206.093   |
| b.                                              | De externe rentebaten (idem)                                                              | €   | -         |
|                                                 |                                                                                           | -/- | -----     |
|                                                 | Saldo rentelasten en rentebaten                                                           | €   | 206.093   |
| c.                                              | De rente die aan de grondexploitatie moet worden doorberekend                             | €   | -         |
|                                                 | De rente van projectfinanciering die aan het betreffende taakveld moet worden Toegerekend | €   | 80.029    |
|                                                 |                                                                                           | -/- | -----     |
|                                                 |                                                                                           |     | € 126.064 |
|                                                 | Aan de taakvelden toe te rekenen externe rente                                            | €   | 126.064   |
| d1.                                             | Rente over eigen vermogen                                                                 | €   | -         |
| d2.                                             | Rente over voorzieningen                                                                  | €   | -         |
|                                                 | Totaal geraamde aan taakvelden toe te rekenen rente                                       | €   | 126.064   |
| e.                                              | De aan taakvelden toe te rekenen rente (renteomslag)                                      | €   | 181.608   |
|                                                 |                                                                                           |     | -----     |
| f.                                              | Verwacht Renteresultaat op het taakveld Treasury                                          | €   | -55.544   |

Tabel 11 Rentetoerekening begroting 2021 BEL Combinatie

### **3.5 OVERIGE PARAGRAFEN**

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

#### **Lokale heffingen**

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

#### **Verbonden partijen**

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

#### **Grondbeleid**

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

## 4 FINANCIËLE ONTWIKKELINGEN BEGROTING 2021

Uitgangspunt voor de begroting 2021 van de BEL Combinatie is de primaire begroting 2020 van de BEL Combinatie. De financiële ontwikkelingen zoals opgenomen in de kaderbrief 2021 van de BEL Combinatie zijn hier vervolgens aan toegevoegd.

In de kadernota's en begrotingen 2020 van de gemeenten Blaricum, Eemnes en Laren is beleid (inclusief dekking) vastgesteld, waarvan de uitvoering dient te worden uitgevoerd door de BEL Combinatie. In deze begroting zijn de vastgestelde beleidsuitgangspunten van de BEL-gemeenten ook verwerkt. De overige financiële uitgangspunten en de specifieke financiële ontwikkelingen in de begroting vormen samen de basis voor de begrotingen 2021 van de gemeenten Blaricum, Eemnes en Laren.

### 4.1 ONTWIKKELING MEERJARENPERSPECTIEF

| Meerjarenperspectief 2021-2024         |                 |                 |                 |                 |
|----------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                        | 2021            | 2022            | 2023            | 2024            |
| (+ = nadeel; - = voordeel)             |                 |                 |                 |                 |
| <b>Meerjarenbegroting 2020-2023</b>    | <b>0</b>        | <b>0</b>        | <b>0</b>        | <b>0</b>        |
| <b>Kaderbrief 2021-2024</b>            |                 |                 |                 |                 |
| a. Cao gemeenten 2019                  | 267.000         | 267.000         | 267.000         | 267.000         |
| b. Pensioenpremies 2020                | -46.600         | -46.600         | -46.600         | -46.600         |
| c. Consumentenprijsindex 2021          | 95.700          | 96.500          | 96.200          | 96.200          |
| <b>Overige mutaties begroting 2021</b> |                 |                 |                 |                 |
| d. Herwaardering functieboek           | 147.800         | 147.800         | 147.800         | 147.800         |
| <b>Bijdrage BEL-gemeenten</b>          | <b>-463.900</b> | <b>-464.700</b> | <b>-464.400</b> | <b>-464.400</b> |
| <b>Saldo begroting 2021-2024</b>       | <b>0</b>        | <b>0</b>        | <b>0</b>        | <b>0</b>        |

Tabel 12 Ontwikkeling meerjarenperspectief

Voor toelichting van de mutaties uit de kaderbrief 2021 wordt verwezen naar de kaderbrief 2021 van de BEL Combinatie.

Ten opzichte van de kaderbrief 2021 heeft één mutatie plaatsgevonden, namelijk de herwaardering functieboek. Eind 2018 is het onderhoud functieboek gestart, omdat in het meest recent vastgestelde functieboek, 2016, 40 nieuwe/gewijzigde functies niet waren opgenomen. Het functieboek 2019 is het resultaat van dit onderhoud. Conform de procedureregeling heeft een externe deskundige op basis van de functiebeschrijvingen een waarderingsadvies opgesteld, waar een toetsingscommissie vervolgens advies over heeft gegeven. Deze herwaarderingen zorgen voor structurele financiële consequenties ad € 147.800 per jaar.

## 5 ONTWIKKELINGEN GEMEENTELIJKE BIJDRAGE BEL-GEMEENTEN

### 5.1 ALGEMENE ONTWIKKELING GEMEENTELIJKE BIJDRAGE 2021 – 2024

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 maandelijks in twaalf gelijke termijnen wordt doorbelast. De gemeentelijke bijdrage van de BEL-gemeenten is gebaseerd op de volgende DVO-percentages:

| DVO-percentages |        |
|-----------------|--------|
| Blaricum        | 33,23% |
| Eemnes          | 30,17% |
| Laren           | 36,60% |

Tabel 13 DVO-percentages

Er wordt momenteel onderzoek uitgevoerd naar een mogelijke wijziging van die verdeelpercentages, hetgeen kan leiden tot aanpassing van de financiële lasten per gemeente, die in dat geval zullen worden verwerkt in de eerstvolgende wijziging van de begroting BEL Combinatie 2021.

Vanuit het perspectief van de BEL Combinatie is de doorbelasting naar de gemeenten door deze nieuwe methodiek in feite geen substantieel risico meer. Bovendien worden de BEL-gemeenten in eerste instantie niet verrast met een aanvullende gemeentelijke bijdrage boven datgene wat in de begroting (dan wel begrotingswijzigingen) is vastgesteld. Naast de DVO-bijdrage kunnen de BEL-gemeente aanvullende opdrachten verstrekken aan de BEL Combinatie. Deze aanvullende opdrachten worden niet verdeeld op basis van de DVO-percentages. Immers, een opdracht van één gemeente mag niet ten laste worden gebracht van de andere gemeenten. In deze begroting zijn de aanvullende opdrachten verwerkt onder de noemer “maatwerk”.

Het effect van de financiële ontwikkelingen 2021 e.v. uit de begroting 2021-2024 op de totale gemeentelijke bijdrage van de drie gemeenten is als volgt:

| Gemeentelijke bijdrage BEL-gemeenten         | 2021               | 2022               | 2023               | 2024               |
|----------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| (+ = nadeel; - = voordeel)                   |                    |                    |                    |                    |
| Totale bijdrage begroting 2020-2023          | -20.427.470        | -20.477.147        | -20.458.712        | -20.458.712        |
| Mutaties begroting 2021                      | -463.900           | -464.700           | -464.400           | -464.400           |
| <b>Nieuwe bijdrage begroting 2021 - 2024</b> | <b>-20.891.370</b> | <b>-20.941.847</b> | <b>-20.923.112</b> | <b>-20.923.112</b> |

Tabel 14 Gemeentelijke bijdrage BEL-gemeenten

Daarnaast is de gemeentelijke bijdrage aan de BEL Combinatie ook per gemeente uitgesplitst. In het volgende overzicht wordt de jaarlijkse bijdrage per gemeente weergegeven na de verwerking van de voorstellen uit deze begroting. In de volgende paragrafen wordt per gemeente een detail uitwerking met betrekking tot de ontwikkeling van de gemeentelijke bijdrage weergegeven.

| Gemeentelijke bijdrage per gemeente          | 2021               | 2022               | 2023               | 2024               |
|----------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Blaricum                                     | -6.948.963         | -6.965.736         | -6.959.511         | -6.959.511         |
| Eemnes                                       | -6.275.862         | -6.291.090         | -6.285.439         | -6.285.439         |
| Laren                                        | -7.666.545         | -7.685.020         | -7.678.163         | -7.678.163         |
| <b>Nieuwe bijdrage begroting 2021 - 2024</b> | <b>-20.891.370</b> | <b>-20.941.847</b> | <b>-20.923.112</b> | <b>-20.923.112</b> |

Tabel 15 Gemeentelijke bijdrage per gemeente

## 5.2 ONTWIKKELING GEMEENTELIJKE BIJDAGEN

### Gemeentelijke bijdrage Blaricum

| Specificatie gemeentelijke bijdrage Blaricum     | 2021             | 2022             | 2023             | 2024             |
|--------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Vastgestelde bijdrage 2020-2023                  | 6.794.809        | 6.811.316        | 6.805.191        | 6.805.191        |
| <i>Autonome ontwikkelingen (DVO)</i>             | 105.040          | 105.306          | 105.206          | 105.206          |
| a. Cao gemeenten 2019                            | 88.724           | 88.724           | 88.724           | 88.724           |
| b. Pensioenpremies 2020                          | -15.485          | -15.485          | -15.485          | -15.485          |
| c. Consumentenprijsindex 2021                    | 31.801           | 32.067           | 31.967           | 31.967           |
| <i>Overige mutaties begroting 2021</i>           | 49.114           | 49.114           | 49.114           | 49.114           |
| d. Herwaardering functieboek                     | 49.114           | 49.114           | 49.114           | 49.114           |
| <b>Gemeentelijke bijdrage Blaricum 2021-2024</b> | <b>6.948.963</b> | <b>6.965.736</b> | <b>6.959.511</b> | <b>6.959.511</b> |

|                                                           |                |                |                |                |
|-----------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Totale ontwikkeling gemeentelijk bijdrage Blaricum</b> | <b>154.154</b> | <b>154.420</b> | <b>154.320</b> | <b>154.320</b> |
|-----------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|

Tabel 16 Gemeentelijke bijdrage Blaricum

### Gemeentelijke bijdrage Eemnes

| Specificatie gemeentelijke bijdrage Eemnes     | 2021             | 2022             | 2023             | 2024             |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Vastgestelde bijdrage 2020-2023                | 6.135.903        | 6.150.890        | 6.145.329        | 6.145.329        |
| <i>Autonome ontwikkelingen (DVO)</i>           | 95.368           | 95.609           | 95.519           | 95.519           |
| a. Cao gemeenten 2019                          | 80.554           | 80.554           | 80.554           | 80.554           |
| b. Pensioenpremies 2020                        | -14.059          | -14.059          | -14.059          | -14.059          |
| c. Consumentenprijsindex 2021                  | 28.873           | 29.114           | 29.024           | 29.024           |
| <i>Overige mutaties begroting 2021</i>         | 44.591           | 44.591           | 44.591           | 44.591           |
| d. Herwaardering functieboek                   | 44.591           | 44.591           | 44.591           | 44.591           |
| <b>Gemeentelijke bijdrage Eemnes 2021-2024</b> | <b>6.275.862</b> | <b>6.291.090</b> | <b>6.285.439</b> | <b>6.285.439</b> |

|                                                         |                |                |                |                |
|---------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Totale ontwikkeling gemeentelijk bijdrage Eemnes</b> | <b>139.959</b> | <b>140.200</b> | <b>140.110</b> | <b>140.110</b> |
|---------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|

Tabel 17 Gemeentelijke bijdrage Eemnes

### Gemeentelijke bijdrage Laren

| Specificatie gemeentelijke bijdrage Laren              | 2021             | 2022             | 2023             | 2024             |
|--------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Vastgestelde bijdrage 2020-2023                        | 7.496.758        | 7.514.940        | 7.508.193        | 7.508.193        |
| <i>Autonome ontwikkelingen (DVO)</i>                   | 115.692          | 115.985          | 115.875          | 115.875          |
| a. Cao gemeenten 2019                                  | 97.722           | 97.722           | 97.722           | 97.722           |
| b. Pensioenpremies 2020                                | -17.056          | -17.056          | -17.056          | -17.056          |
| c. Consumentenprijsindex 2021                          | 35.026           | 35.319           | 35.209           | 35.209           |
| <i>Overige mutaties begroting 2021</i>                 | 54.095           | 54.095           | 54.095           | 54.095           |
| d. Herwaardering functieboek                           | 54.095           | 54.095           | 54.095           | 54.095           |
| <b>Gemeentelijke bijdrage Laren 2021-2024</b>          | <b>7.666.545</b> | <b>7.685.020</b> | <b>7.678.163</b> | <b>7.678.163</b> |
| <b>Totale ontwikkeling gemeentelijk bijdrage Laren</b> | <b>169.787</b>   | <b>170.080</b>   | <b>169.970</b>   | <b>169.970</b>   |

Tabel 18 Gemeentelijke bijdrage Laren

## 6 FINANCIËLE BEGROTING

### 6.1 OVERZICHT VAN BATEN EN LASTEN

#### Meerjarenbegroting 2021 – 2024 per programma

( + ) = nadelig; ( - ) = voordelig

| Omschrijving                                  | Begroting 2020   |                    |                   | Begroting 2021    |                    |                   | Begroting 2022    |
|-----------------------------------------------|------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| Programma:                                    | Saldo            | Baten              | Lasten            | Saldo             | Baten              | Lasten            | Saldo             |
| Dienstverlening                               | 9.620.114        | -23.000            | 10.080.602        | 10.057.602        | -23.000            | 10.055.548        | 10.032.548        |
| <b>Totaal programma's</b>                     | <b>9.620.114</b> | <b>-23.000</b>     | <b>10.080.602</b> | <b>10.057.602</b> | <b>-23.000</b>     | <b>10.055.548</b> | <b>10.032.548</b> |
| Algemene dekkingsmiddelen                     | -18.671.108      | -20.891.370        | -55.543           | -20.946.913       | -20.941.847        | -54.313           | -20.996.160       |
| Overhead                                      | 9.050.994        | -530.213           | 11.419.525        | 10.889.312        | -530.213           | 11.493.825        | 10.963.612        |
| Onvoorzien                                    | -                | -                  | -                 | -                 | -                  | -                 | -                 |
| Vennootschapsbelasting                        | -                | -                  | -                 | -                 | -                  | -                 | -                 |
| <b>Totaal saldo van baten en lasten</b>       | <b>-</b>         | <b>-21.444.583</b> | <b>21.444.583</b> | <b>-</b>          | <b>-21.495.060</b> | <b>21.495.060</b> | <b>-</b>          |
| Toevoegingen en onttrekkingen aan de reserves | -                | -                  | -                 | -                 | -                  | -                 | -                 |
| <b>Het gerealiseerde resultaat</b>            | <b>-</b>         | <b>-21.444.583</b> | <b>21.444.583</b> | <b>-</b>          | <b>-21.495.060</b> | <b>21.495.060</b> | <b>-</b>          |

  

| Omschrijving                                  | Begroting 2022    |                    |                   | Begroting 2023    |                    |                   | Begroting 2024    |
|-----------------------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| Programma:                                    | Saldo             | Baten              | Lasten            | Saldo             | Baten              | Lasten            | Saldo             |
| Dienstverlening                               | 10.032.548        | -23.000            | 10.031.832        | 10.008.832        | -23.000            | 10.049.206        | 10.026.206        |
| <b>Totaal programma's</b>                     | <b>10.032.548</b> | <b>-23.000</b>     | <b>10.031.832</b> | <b>10.008.832</b> | <b>-23.000</b>     | <b>10.049.206</b> | <b>10.026.206</b> |
| Algemene dekkingsmiddelen                     | -20.996.160       | -20.923.112        | -53.358           | -20.976.470       | -20.923.112        | -54.983           | -20.978.094       |
| Overhead                                      | 10.963.612        | -530.213           | 11.497.851        | 10.967.638        | -530.213           | 11.482.102        | 10.951.889        |
| Onvoorzien                                    | -                 | -                  | -                 | -                 | -                  | -                 | -                 |
| Vennootschapsbelasting                        | -                 | -                  | -                 | -                 | -                  | -                 | -                 |
| <b>Totaal saldo van baten en lasten</b>       | <b>-</b>          | <b>-21.476.325</b> | <b>21.476.325</b> | <b>-</b>          | <b>-21.476.325</b> | <b>21.476.325</b> | <b>-</b>          |
| Toevoegingen en onttrekkingen aan de reserves | -                 | -                  | -                 | -                 | -                  | -                 | -                 |
| <b>Het gerealiseerde resultaat</b>            | <b>-</b>          | <b>-21.476.325</b> | <b>21.476.325</b> | <b>-</b>          | <b>-21.476.325</b> | <b>21.476.325</b> | <b>-</b>          |

Tabel 19 Meerjarenbegroting 2020 - 2023 per programma

## Meerjarenbegroting 2021 – 2024 per kostencategorie

| Categorie                  |                                            | Realisatie 2019    | Begroting 2020 (P) | Begroting 2021     | Begroting 2022     | Begroting 2023     | Begroting 2024     |
|----------------------------|--------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Lasten</b>              |                                            |                    |                    |                    |                    |                    |                    |
| 1.1                        | Salarissen en sociale lasten               | 11.188.325         | 14.600.780         | 14.910.581         | 14.910.581         | 14.910.581         | 14.910.581         |
| 2.1                        | Belastingen                                | 41.125             | 37.750             | 37.750             | 37.750             | 37.750             | 37.750             |
| 3.2                        | Duurzame goederen                          | 10.876             | 17.500             | 17.500             | 17.500             | 17.500             | 17.500             |
| 3.3                        | Pachten                                    | 10.635             | 11.000             | 11.000             | 11.000             | 11.000             | 11.000             |
| 3.5.1                      | Ingeleend personeel                        | 3.339.853          | 637.000            | 637.000            | 637.000            | 637.000            | 637.000            |
| 3.8                        | Overige goederen en diensten               | 4.804.058          | 4.348.613          | 4.306.484          | 4.332.615          | 4.472.027          | 4.409.627          |
| 5.1                        | Rente                                      | 224.700            | 212.666            | 206.093            | 199.449            | 192.734            | 185.945            |
| 7.3                        | Afschrijvingen                             | 967.722            | 1.265.498          | 1.318.176          | 1.349.165          | 1.197.732          | 1.266.922          |
| 7.4                        | Toegerekende rente                         | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| <b>Totaal lasten</b>       |                                            | <b>20.587.294</b>  | <b>21.130.807</b>  | <b>21.444.583</b>  | <b>21.495.060</b>  | <b>21.476.325</b>  | <b>21.476.325</b>  |
| <b>Baten</b>               |                                            |                    |                    |                    |                    |                    |                    |
| 3.2                        | Duurzame goederen                          | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 3.5.2                      | Uitgeleend personeel                       | -154.341           | -23.000            | -23.000            | -23.000            | -23.000            | -23.000            |
| 3.8                        | Overige goederen en diensten               | -126.443           | -96.213            | -96.213            | -96.213            | -96.213            | -96.213            |
| 4.3.2                      | Inkomensoverdrachten - gemeenten (DVO)     | -19.756.305        | -20.577.594        | -20.891.370        | -20.941.847        | -20.923.112        | -20.923.112        |
| 4.3.2                      | Inkomstenoverdrachten - gemeenten (overig) | -590.919           | -423.000           | -423.000           | -423.000           | -423.000           | -423.000           |
| 4.3.6                      | Inkomstenoverdrachten - overige overheden  | -17.516            | -11.000            | -11.000            | -11.000            | -11.000            | -11.000            |
| 5.1                        | Rente                                      | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| <b>Totaal baten</b>        |                                            | <b>-20.645.525</b> | <b>-21.130.807</b> | <b>-21.444.583</b> | <b>-21.495.060</b> | <b>-21.476.325</b> | <b>-21.476.325</b> |
| 7.1                        | Mutaties reserves                          | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| <b>Saldo na bestemming</b> |                                            | <b>-58.231</b>     | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>           |

Tabel 20 Meerjarenbegroting 2021 - 2024 per kostencategorie

## Toelichting baten en lasten

### Toelichting lasten

#### *Salarissen en sociale lasten (1.1)*

Het salarisbudget 2020 bedraagt € 14.910.581. Voor het een overzicht van het aantal fte's per team wordt verwezen naar de paragraaf bedrijfsvoering.

#### *Ingeleend personeel (3.5.1)*

Gestreefd wordt naar een "flexibele" formatie, zodat goed en snel geanticipeerd kan worden op (wijzigingen in) de gevraagde dienstverlening door de opdrachtgevers (gemeenten). Daarnaast heeft de BEL Combinatie te maken met personeelsverloop, moeilijk vervulbare vacatures en langdurig ziekteverzuim. Het 'reguliere' inhuurbudget bedraagt € 637.000.

#### *Overige goederen en diensten (3.8)*

Dit zijn diverse externe uitgaven die voor de bedrijfsvoering van de BEL Combinatie worden gemaakt. Voor 2021 is uitgegaan van een consumentenprijsindex (CPI) van 1.5% (€ 95.700).

#### *Rente en afschrijvingen (5.1 en 7.3)*

Voor het agio (boeterente) wordt een rentepercentage van 1,5% doorberekend. Voor de overige activa geldt het omslagpercentage van 0,69%, welke is afgerond naar 1%.

### Toelichting baten

#### *Uitgeleend personeel (3.5.2)*

Er wordt een vergoeding van € 23.000 ontvangen voor werkzaamheden verricht door de medewerker Kunst.

#### *Overige goederen en diensten (3.8)*

Het overige onder 'goederen en diensten' begrote bedrag van € 96.213 bestaat uit de volgende posten:

|                                                         |                 |
|---------------------------------------------------------|-----------------|
| • Opbrengst bedrijfskantine                             | € 22.000        |
| • Bijdrage gemeenten voor het openhouden van de kantine | € 20.000        |
| • Doorbelasting servicelasten naar gemeente Eemnes      | € 54.213        |
|                                                         | <b>€ 96.213</b> |

#### *Inkomstenoverdrachten – gemeenten (4.3.2)*

De inkomstenoverdrachten – gemeenten bestaat enerzijds uit de dienstverleningsovereenkomst (DVO) en anderzijds uit overige bijdragen.

##### - DVO

De DVO is voorcalculatorisch bepaald op basis van de prestatieafspraken zoals in de dienstverleningsovereenkomst zijn gemaakt. In 2021 wordt daarom het begrote bedrag voor verrekening gemeenten ad. € 20.891.370 aan de gemeenten doorbelast. In de onderstaande tabel is de verdeling per gemeente weergegeven voor de periode 2021 - 2024.

| Gemeentelijke bijdrage DVO per gemeente      | 2021              | 2022              | 2023              | 2024              |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Blaricum                                     | 6.942.202         | 6.958.976         | 6.952.750         | 6.952.750         |
| Eemnes                                       | 6.302.927         | 6.318.155         | 6.312.503         | 6.312.503         |
| Laren                                        | 7.646.241         | 7.664.716         | 7.657.859         | 7.657.859         |
| <b>Nieuwe bijdrage begroting 2020 - 2023</b> | <b>20.891.370</b> | <b>20.941.847</b> | <b>20.923.112</b> | <b>20.923.112</b> |

*Tabel 21 Inkomstenoverdrachten – gemeenten DVO (4.3.2)*

##### - Overig

Daarnaast zijn de bijdrage voor het informatieplan 2010-2013 ad. € 395.000 en de te ontvangen opbrengst voor WOZ taxaties ad. € 28.000 opgenomen. In onderstaande tabel is de verdeling per gemeente weergegeven voor de periode 2021 -2024.

| Gemeentelijke bijdrage overig per gemeente   | 2021           | 2022           | 2023           | 2024           |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Blaricum                                     | 140.563        | 140.563        | 140.563        | 140.563        |
| Eemnes                                       | 127.620        | 127.620        | 127.620        | 127.620        |
| Laren                                        | 154.818        | 154.818        | 154.818        | 154.818        |
| <b>Nieuwe bijdrage begroting 2020 - 2023</b> | <b>423.000</b> | <b>423.000</b> | <b>423.000</b> | <b>423.000</b> |

*Tabel 22 Inkomstenoverdrachten - gemeenten overig (4.3.2)*

#### *Inkomstenoverdrachten – overige overheden (4.3.6)*

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

## Overhead

|                                                 | Realisatie 2019  | Begroting 2020    | Begroting 2021    | Begroting 2022    | Begroting 2023    | Begroting 2024    |
|-------------------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>0.4 Overhead</b>                             | <b>9.775.122</b> | <b>10.467.352</b> | <b>10.889.312</b> | <b>10.963.612</b> | <b>10.967.638</b> | <b>10.951.889</b> |
| 40000100 - Zuidersingel 5 BEL-kantoor           | 597.506          | 573.290           | 651.627           | 654.996           | 652.158           | 665.313           |
| 40000200 - Automatisering                       | 2.221.795        | 2.126.598         | 2.287.805         | 2.301.454         | 2.168.906         | 2.202.402         |
| 40000210 - ICT voorzieningen                    | 6.529            | 180.000           | 180.000           | 180.000           | 180.000           | 180.000           |
| 40000300 - BEL bestuurszaken                    | 1.800            | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| 40000400 - Facilitair                           | 474.646          | 414.500           | 414.500           | 414.500           | 414.500           | 414.500           |
| 40000500 - Personeel & Organisatie              | 524.235          | 1.309.813         | 1.283.878         | 1.068.878         | 1.068.878         | 1.068.878         |
| 41000300 - Directeur                            | 676.685          | 296.690           | 241.276           | 513.558           | 652.970           | 590.570           |
| 41500200 - Team Planning & Control              | 1.417.313        | 1.672.453         | 1.698.562         | 1.698.562         | 1.698.562         | 1.698.562         |
| 41500250 - TL C&F                               | -                | 93.000            | 106.007           | 106.007           | 106.007           | 106.007           |
| 41500300 - Team HRM                             | 410.122          | 507.430           | 531.448           | 531.448           | 531.448           | 531.448           |
| 41500310 - Team Communicatie                    | 582.960          | 472.634           | 489.271           | 489.271           | 489.271           | 489.271           |
| 41500350 - TL HRM / Communicatie                | -                | 93.000            | 109.142           | 109.142           | 109.142           | 109.142           |
| 41500400 - Team Informatiebeheer                | 420.851          | 397.034           | 338.102           | 338.102           | 338.102           | 338.102           |
| 41500410 - Team Facilitair                      | 282.830          | 315.098           | 320.368           | 320.368           | 320.368           | 320.368           |
| 41500420 - Team DIV                             | 338.911          | 330.377           | 418.884           | 418.884           | 418.884           | 418.884           |
| 41500450 - TL Bedrijfsondersteuning             | 98.096           | 93.000            | 106.007           | 106.007           | 106.007           | 106.007           |
| 41500500 - Team Administratie                   | 638.477          | 557.623           | 578.859           | 578.859           | 578.859           | 578.859           |
| 41500600 - Team Juridische Zaken                | 460.062          | 563.921           | 586.902           | 586.902           | 586.902           | 586.902           |
| 42100250 - Maatschappelijke Ontwikkeling TL     | 109.704          | 98.602            | 114.428           | 114.428           | 114.428           | 114.428           |
| 42100350 - Ruimtelijke Ontw. & Openb. Ruimte TL | 104.426          | 98.602            | 114.428           | 114.428           | 114.428           | 114.428           |
| 42200250 - Publiek TL                           | 107.900          | 93.060            | 105.724           | 105.724           | 105.724           | 105.724           |
| 42200350 - Vergunningen & Handhaving TL         | 86.414           | 93.060            | 106.047           | 106.047           | 106.047           | 106.047           |
| 42300350 - Buitendienst TL                      | 213.861          | 87.568            | 106.047           | 106.047           | 106.047           | 106.047           |
| <b>Eindtotaal</b>                               | <b>9.775.122</b> | <b>10.467.352</b> | <b>10.889.312</b> | <b>10.963.612</b> | <b>10.967.638</b> | <b>10.951.889</b> |

Tabel 23 Overzicht van overhead lasten

## 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.

De voor de programmabegroting 2021 begrote incidentele baten en lasten worden als volgt gespecificeerd:

| Incidentele baten en lasten                     | Begroting<br>2021 | Begroting<br>2022 | Begroting<br>2023 | Begroting<br>2024 |
|-------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>A. Incidentele baten</b>                     |                   |                   |                   |                   |
| Extra gemeentelijke bijdrage                    | -50.000           | -50.000           | -50.000           | -                 |
| Extra gemeentelijke bijdrage (WOZ verbeterplan) | -31.150           | -                 | -                 | -                 |
| <b>Totaal incidentele baten</b>                 | <b>-81.150</b>    | <b>-50.000</b>    | <b>-50.000</b>    | -                 |
| <b>B. Incidentele lasten</b>                    |                   |                   |                   |                   |
| Extra formatieplaats begraafplaatsbeheerder     | 50.000            | 50.000            | 50.000            | -                 |
| Verbeterplan WOZ                                | 31.150            | -                 | -                 | -                 |
| <b>Totaal incidentele lasten</b>                | <b>81.150</b>     | <b>50.000</b>     | <b>50.000</b>     | -                 |
| <b>Saldo incidentele baten en lasten</b>        | -                 | -                 | -                 | -                 |

Tabel 24 Incidentele baten en lasten

Tegenover de incidentele lasten van de BEL Combinatie staan incidentele baten van gelijke waarde.

## 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 2021 en verder is voor de BEL Combinatie geen sprake van structurele toevoegingen en onttrekkingen aan de reserves.

## Structureel en reëel evenwicht

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

De bepaling van het structurele evenwicht verloopt als volgt:

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

De tabel voor de bepaling van het structurele evenwicht is hierna 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 saldo          | Begroting<br>2021 | Begroting<br>2022 | Begroting<br>2023 | Begroting<br>2024 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Geraamd resultaat</b>              | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| -/- Incidentele lasten                | 81.150            | 50.000            | 50.000            | 0                 |
| + Incidentele baten                   | 81.150            | 50.000            | 50.000            | 0                 |
| -/- Incidentele toevoegingen reserves | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| + Incidentele onttrekkingen reserves  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>Structureel saldo begroting</b>    | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>Structureel evenwicht?</b>         | <b>Ja</b>         | <b>Ja</b>         | <b>Ja</b>         | <b>Ja</b>         |

Tabel 25 Berekening structureel saldo

## 6.2 UITEENZETTING 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 2019 is de (geraamde) balanspositie per 31 december 2020 tot en met 2024 weergegeven.

| Prognose Balans             | 31-12-2019        | 31-12-2020        | 31-12-2021        | 31-12-2022        | 31-12-2023        | 31-12-2024        |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Immateriële vaste activa    | 5.528.306         | 5.335.235         | 5.139.268         | 4.940.361         | 4.738.471         | 4.533.552         |
| Materiële vaste activa      | 17.964.261        | 18.176.702        | 17.693.186        | 17.198.632        | 16.985.198        | 15.750.374        |
| Financiële vaste activa     | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Voorraden                   | 6.422             | 10.000            | 10.000            | 10.000            | 10.000            | 10.000            |
| Uitzettingen <1 jr          | 923.070           | 458.657           | 441.507           | 431.708           | 137.077           | 417.945           |
| Liquide middelen            | 204.340           | 250.000           | 250.000           | 250.000           | 250.000           | 250.000           |
| Overlopende activa          | 340.294           | 400.000           | 400.000           | 400.000           | 400.000           | 400.000           |
| <b>Balanstotaal activa</b>  | <b>24.966.693</b> | <b>24.630.594</b> | <b>23.933.961</b> | <b>23.230.702</b> | <b>22.520.746</b> | <b>21.361.872</b> |
| Algemene reserve            | 59.315            | 59.315            | 59.315            | 59.315            | 59.315            | 59.315            |
| Bestemmingsreserves         | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Vaste schulden              | 22.316.407        | 21.626.563        | 20.929.930        | 20.226.672        | 19.516.715        | 18.549.988        |
| Netto vlottende schulden    | 773.153           | 773.153           | 773.153           | 773.153           | 773.153           | 773.153           |
| Overlopende passiva         | 1.817.818         | 2.171.562         | 2.171.562         | 2.171.562         | 2.171.562         | 1.979.415         |
| <b>Balanstotaal passiva</b> | <b>24.966.693</b> | <b>24.630.594</b> | <b>23.933.961</b> | <b>23.230.702</b> | <b>22.520.746</b> | <b>21.361.872</b> |

Tabel 26 Geprognosticeerde begin- en eindbalans

**(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.

**Financiële vaste activa**

De financiële vaste activa worden gewaardeerd tegen nominale waarde. Voor een gedetailleerd overzicht van de meerjarige financiële activa wordt verwezen naar de paragraaf financiering.

**Voorraden**

De voorraden bestaan volledig uit opgenomen bouwgronden in exploitatie (onderhanden werk). Deze zijn gewaardeerd tegen de vervaardigingsprijs dan wel de lagere marktwaarde.

**Uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan één jaar**

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

**Liquide middelen**

Voor de meerjarige balans is uitgegaan van een constante balanspositie in overeenstemming met de balanspositie per 31 december 2019. Indien de balanspost groter is dan het limiet van het schatkistbankieren (€250.000) wordt het overtollig saldo toegevoegd aan de uitzettingen met een rentetypische looptijd korter dan één jaar.

**Overlopende activa**

De overlopende passiva zijn gewaardeerd tegen nominale waarde. Voor de meerjarige balans is uitgegaan van een constante balanspositie in overeenstemming met de balanspositie per 31 december 2019.

**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 staat gepresenteerd in het overzicht van de meerjarenbegroting 2021-2024.

**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 2019.

**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 2019. In de geprognosticeerde balans wordt deze balanspost gebruikt als sluitpost voor het in evenwicht brengen van de activa en passiva.

## Investeringsplanning 2021 – 2024

| Investeringsplanning                 | 2021           | 2022           | 2023           | 2024           |
|--------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 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            | 38.694         | 55.704         | 182.408        | 0              |
| <b>Totaal</b>                        | <b>638.694</b> | <b>655.704</b> | <b>782.408</b> | <b>600.000</b> |

Tabel 27 Investeringsplanning 2021 - 2024

## Staat van de reserves

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

| Begroting 2020                         |               | Begroting 2021 |               |               | Begroting 2022 |               |               |
|----------------------------------------|---------------|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|
| Reserves                               | Eindsaldo     | Toevoegingen   | Onttrekkingen | Eindsaldo     | Toevoegingen   | Onttrekkingen | Eindsaldo     |
| 94000 Algemene bedrijfsreserve         | 59.315        |                |               | 59.315        |                |               | 59.315        |
| <b>Totaal Algemene bedrijfsreserve</b> | <b>59.315</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>59.315</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>59.315</b> |
| n.v.t.                                 |               |                |               |               |                |               |               |
| <b>Totaal Bestemmingsreserves</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>      |
| <b>Totaal reserves</b>                 | <b>59.315</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>59.315</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>59.315</b> |

| Begroting 2022                         |               | Begroting 2023 |               |               | Begroting 2024 |               |               |
|----------------------------------------|---------------|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|
| Reserves                               | Eindsaldo     | Toevoegingen   | Onttrekkingen | Eindsaldo     | Toevoegingen   | Onttrekkingen | Eindsaldo     |
| 94000 Algemene bedrijfsreserve         | 59.315        |                |               | 59.315        |                |               | 59.315        |
| <b>Totaal Algemene bedrijfsreserve</b> | <b>59.315</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>59.315</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>59.315</b> |
| n.v.t.                                 |               |                |               |               |                |               |               |
| <b>Totaal Bestemmingsreserves</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>      |
| <b>Totaal reserves</b>                 | <b>59.315</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>59.315</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>59.315</b> |

Tabel 28 Staat van de reserves

## 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. Het EMU-saldo van de BEL Combinatie komt voor het begrotingsjaar 2021 uit op € 693.000. Het betekent dat in EMU-termen de uitgaven € 693.000 euro lager zijn dan de inkomsten. Hieronder volgt een overzicht van de berekening van het EMU saldo.

| Berekening EMU-saldo<br>(bedragen x €1.000) |                                                                                                  | Begroting 2020<br>v. wijziging | Begroting 2021 | Begroting 2022 | Begroting 2023 | Begroting 2024 |
|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Periode                                     |                                                                                                  | T-1                            | T              | T +1           | T+2            | T+3            |
| A.                                          | Exploitatiesaldo vóór mutatie reserves                                                           | 0                              | 0              | 0              | 0              | 0              |
| B.                                          | Mutatie (im)materiële vaste activa                                                               | -271                           | -679           | -693           | -415           | -667           |
| C.                                          | Mutatie voorzieningen                                                                            | -                              | -              | -              | -              | -              |
| D.                                          | Mutatie voorraden                                                                                | -                              | -              | -              | -              | -              |
| E.                                          | Boekwinst bij verkoop effecten en gerealiseerde boekwinst bij verkoop (im)materiële vaste activa | -                              | -              | -              | -              | -              |
| <b>Berekend EMU-saldo (A-B+C-D-E)</b>       |                                                                                                  | <b>271</b>                     | <b>679</b>     | <b>693</b>     | <b>415</b>     | <b>667</b>     |

Tabel 29 Berekening EMU-saldo

## BIJLAGEN

### BIJLAGE I BEREKENING FINANCIËLE KENGETALLEN

#### Netto schuldquote

| Netto schuldquote                                                              |                                                                                                                                                                                                                                            | Realisatie 2019 | Begroting 2020<br>primitief | Begroting 2021 |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------|----------------|
| <b>A</b>                                                                       | Een raming van het totaal van de vaste schulden,                                                                                                                                                                                           | 22.316.407      | 21.626.563                  | 20.929.930     |
| <b>B</b>                                                                       | Een raming van het totaal van de netto vlottende schulden.                                                                                                                                                                                 | 747.839         | 727.898                     | 727.898        |
| <b>C</b>                                                                       | Een raming van het totaal van de overlopende passiva.                                                                                                                                                                                      | 2.108.278       | 2.171.562                   | 2.171.562      |
| <b>D1</b>                                                                      | <b>Voor de netto schuldquote:</b> Het totaal saldo van de financiële vaste activa, genoemd in artikel 36, onderdelen d, e, f en g, van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten.                                    | -               | -                           | -              |
| <b>D2</b>                                                                      | <b>Voor netto schuldquote gecorrigeerd voor alle leningen:</b> Het totaal saldo van de financiële vaste activa, bedoeld in artikel 36, onderdelen b, c, d, e, f en g, van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten. | -               | -                           | -              |
| <b>E</b>                                                                       | Een raming van het totaal van de uitzettingen met een rentetypische looptijd korter van 1 jaar.                                                                                                                                            | 877.815         | 413.402                     | 396.252        |
| <b>F</b>                                                                       | Een raming van het totaal van alle liquide middelen.                                                                                                                                                                                       | 204.340         | 250.000                     | 250.000        |
| <b>G</b>                                                                       | Een raming van het totaal van de overlopende activa.                                                                                                                                                                                       | 360.235         | 400.000                     | 400.000        |
| <b>H</b>                                                                       | Het geraamde totaal saldo van de baten, bedoeld in artikel 17, onderdeel c, van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten, exclusief de mutaties reserves.                                                           | 20.645.525      | 21.130.807                  | 21.444.538     |
| <b>Netto schuldquote ((+A+B+C-D1-E-F-G)/H)</b>                                 |                                                                                                                                                                                                                                            | <b>114,9%</b>   | <b>111,0%</b>               | <b>106,2%</b>  |
| <b>Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle leningen ((+A+B+C-D2-E-F-G)/H)</b> |                                                                                                                                                                                                                                            | <b>114,9%</b>   | <b>111,0%</b>               | <b>106,2%</b>  |

Tabel 30 Berekening kengetal netto schuldquote

#### Solvabiliteit

| Solvabiliteit                    |                                           | Realisatie 2019 | Begroting 2020<br>primitief | Begroting 2021 |
|----------------------------------|-------------------------------------------|-----------------|-----------------------------|----------------|
| <b>A</b>                         | Een raming van het totale eigen vermogen. | 59.315          | 59.315                      | 59.315         |
| <b>B</b>                         | Een raming van het totaal van de passiva. | 25.231.839      | 24.630.594                  | 23.933.961     |
| <b>Solvabiliteitsratio (A/B)</b> |                                           | <b>0,2%</b>     | <b>0,2%</b>                 | <b>0,2%</b>    |

Tabel 31 Berekening kengetal solvabiliteit

**Structurele exploitatieruimte**

| Structurele exploitatieruimte                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Realisatie 2019 | Begroting 2020<br>primitief | Begroting<br>2021 |
|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------|-------------------|
| <b>A</b>                                               | Structurele lasten = (geraamde totaal van de lasten, bedoeld in artikel 27, eerste lid, onderdeel c, van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten minus het geraamde totaal van de incidentele lasten per programma, bedoeld in artikel 28, onderdeel c, van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten) | 20.303.247      | 21.130.807                  | 21.363.433        |
| <b>B</b>                                               | Structurele baten = (geraamde totaal van de baten, bedoeld in artikel 27, eerste lid, onderdeel c, van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten minus het geraamde totaal van de incidentele baten per programma, bedoeld in artikel 28, onderdeel c, van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten)    | 20.409.712      | 21.130.807                  | 21.363.433        |
| <b>C</b>                                               | Het beoogde totaal van de structurele toevoegingen aan de reserves voor het overzicht, bedoeld in artikel 28, onderdeel d, van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten.                                                                                                                                                      | -               | -                           | -                 |
| <b>D</b>                                               | Het beoogde totaal van de structurele onttrekkingen aan de reserves voor het overzicht, bedoeld in artikel 28, onderdeel d, van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten.                                                                                                                                                     | -               | -                           | -                 |
| <b>E</b>                                               | Het geraamde totaal saldo van de baten, bedoeld in artikel 27, eerste lid, onderdeel c, van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten, exclusief de mutaties reserves.                                                                                                                                                         | 20.645.525      | 21.130.807                  | 21.444.583        |
| <b>Structurele exploitatieruimte (((B-A)+(D-C))/E)</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>0,52%</b>    | <b>0,00%</b>                | <b>0,00%</b>      |

*Tabel 32 Berekening kengetal structurele exploitatieruimte*

**BIJLAGE II BATEN EN LASTEN PER TAAKVELD**

| Taakveld overzicht |                                                         | Realisatie 2019 | Begroting 2020     |                   |             | Begroting 2021     |                   |             | Begroting 2022     |                   |             |
|--------------------|---------------------------------------------------------|-----------------|--------------------|-------------------|-------------|--------------------|-------------------|-------------|--------------------|-------------------|-------------|
| Taakveld:          |                                                         |                 | Baten              | Lasten            | Saldo       | Baten              | Lasten            | Saldo(a)    | Baten              | Lasten            | Saldo (b)   |
| 0.1                | Bestuur                                                 | -               | -34.552            | 34.552            | -           | -34.552            | 34.552            | -           | -34.552            | 34.552            | -           |
| 0.2                | Burgerzaken                                             | -               | -1.015.597         | 1.015.597         | -           | -1.015.597         | 1.015.597         | -           | -1.015.597         | 1.015.597         | -           |
| 0.3                | Beheer overige gebouwen en gronden                      | -               | -479.273           | 479.273           | -           | -479.273           | 479.273           | -           | -479.273           | 479.273           | -           |
| 0.4                | Overhead                                                | 9.775.122       | -10.728.232        | 21.195.584        | 10.467.352  | -10.728.232        | 21.617.544        | 10.889.312  | -10.728.232        | 21.691.844        | 10.963.612  |
| 0.5                | Treasury                                                | -37.334         | -                  | -                 | -           | -                  | -55.543           | -55.543     | -                  | -54.313           | -54.313     |
| 0.61               | OZB woningen                                            | -               | -560.219           | 560.219           | -           | -560.219           | 560.219           | -           | -560.219           | 560.219           | -           |
| 0.62               | OZB niet-woningen                                       | -               | -                  | -                 | -           | -                  | -                 | -           | -                  | -                 | -           |
| 0.64               | Belastingen overig                                      | -               | -                  | -                 | -           | -                  | -                 | -           | -                  | -                 | -           |
| 0.7                | Algemene uitkering en overige uitkeringen gemeentefonds | -               | -                  | -                 | -           | -                  | -                 | -           | -                  | -                 | -           |
| 0.8                | Overige baten en lasten                                 | -9.796.018      | -994.159           | -9.473.192        | -10.467.352 | -1.307.935         | -9.525.833        | -10.833.768 | -1.358.412         | -9.550.887        | -10.909.299 |
| 0.9                | Vennootschapsbelasting (VpB)                            | -               | -                  | -                 | -           | -                  | -                 | -           | -                  | -                 | -           |
| 0.10               | Mutatie reserves                                        | -               | -                  | -                 | -           | -                  | -                 | -           | -                  | -                 | -           |
| 0.11               | Resultaat van de rekening van baten en lasten           | -               | -                  | -                 | -           | -                  | -                 | -           | -                  | -                 | -           |
| <b>0.0</b>         | <b>Bestuur en ondersteuning</b>                         | <b>-58.231</b>  | <b>-13.812.032</b> | <b>13.812.032</b> |             | <b>-14.125.808</b> | <b>14.125.808</b> |             | <b>-14.176.285</b> | <b>14.176.285</b> |             |
| 1.1                | Crisisbeheersing en brandweer                           | -               | -104.247           | 104.247           | -           | -104.247           | 104.247           | -           | -104.247           | 104.247           | -           |
| 1.2                | Openbare orde en veiligheid                             | -               | -594.723           | 594.723           | -           | -594.723           | 594.723           | -           | -594.723           | 594.723           | -           |
| <b>1.0</b>         | <b>Veiligheid</b>                                       | <b>-</b>        | <b>-698.970</b>    | <b>698.970</b>    | <b>-</b>    | <b>-698.970</b>    | <b>698.970</b>    | <b>-</b>    | <b>-698.970</b>    | <b>698.970</b>    | <b>-</b>    |
| 2.1                | Verkeer en vervoer                                      | -               | -1.374.337         | 1.374.337         | -           | -1.374.337         | 1.374.337         | -           | -1.374.337         | 1.374.337         | -           |
| 2.2                | Parkeren                                                | -               | -108.174           | 108.174           | -           | -108.174           | 108.174           | -           | -108.174           | 108.174           | -           |
| 2.3                | Recreatieve havens                                      | -               | -                  | -                 | -           | -                  | -                 | -           | -                  | -                 | -           |
| 2.4                | Economische havens en waterwegen                        | -               | -                  | -                 | -           | -                  | -                 | -           | -                  | -                 | -           |
| 2.5                | Openbaar vervoer                                        | -               | -13.387            | 13.387            | -           | -13.387            | 13.387            | -           | -13.387            | 13.387            | -           |
| <b>2.0</b>         | <b>Verkeer, vervoer en waterstaat</b>                   | <b>-</b>        | <b>-1.495.898</b>  | <b>1.495.898</b>  | <b>-</b>    | <b>-1.495.898</b>  | <b>1.495.898</b>  | <b>-</b>    | <b>-1.495.898</b>  | <b>1.495.898</b>  | <b>-</b>    |
| 3.1                | Economische ontwikkeling                                | -               | -                  | -                 | -           | -                  | -                 | -           | -                  | -                 | -           |
| 3.2                | Fysieke bedrijfsinfrastructuur                          | -               | -                  | -                 | -           | -                  | -                 | -           | -                  | -                 | -           |
| 3.3                | Bedrijfsloket en bedrijfsregelingen                     | -               | -19.186            | 19.186            | -           | -19.186            | 19.186            | -           | -19.186            | 19.186            | -           |
| 3.4                | Economische promotie                                    | -               | -27.238            | 27.238            | -           | -27.238            | 27.238            | -           | -27.238            | 27.238            | -           |
| <b>3.0</b>         | <b>Economie</b>                                         | <b>-</b>        | <b>-46.424</b>     | <b>46.424</b>     | <b>-</b>    | <b>-46.424</b>     | <b>46.424</b>     | <b>-</b>    | <b>-46.424</b>     | <b>46.424</b>     | <b>-</b>    |
| 4.1                | Openbaar basisonderwijs                                 | -               | -19.532            | 19.532            | -           | -19.532            | 19.532            | -           | -19.532            | 19.532            | -           |
| 4.2                | Onderwijshuisvesting                                    | -               | -26.494            | 26.494            | -           | -26.494            | 26.494            | -           | -26.494            | 26.494            | -           |
| 4.3                | Onderwijsbeleid leerlingzaken                           | -               | -12.649            | 12.649            | -           | -12.649            | 12.649            | -           | -12.649            | 12.649            | -           |

| Taakveld overzicht       |                                                                         | Realisatie 2019 | Begroting 2020     |                   |       | Begroting 2021     |                   |          | Begroting 2022     |                   |           |
|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------|-------------------|-------|--------------------|-------------------|----------|--------------------|-------------------|-----------|
| Taakveld:                |                                                                         |                 | Baten              | Lasten            | Saldo | Baten              | Lasten            | Saldo(a) | Baten              | Lasten            | Saldo (b) |
| <b>4.0</b>               | <b>Onderwijs</b>                                                        | -               | <b>-58.675</b>     | <b>58.675</b>     | -     | <b>-58.675</b>     | <b>58.675</b>     | -        | <b>-58.675</b>     | <b>58.675</b>     | -         |
| 5.1                      | Sportbeleid en activering                                               | -               | -116.404           | 116.404           | -     | -116.404           | 116.404           | -        | -116.404           | 116.404           | -         |
| 5.2                      | Sportaccommodaties                                                      | -               | -                  | -                 | -     | -                  | -                 | -        | -                  | -                 | -         |
| 5.3                      | Cultuur presentatie, -productie en - participatie                       | -               | -88.443            | 88.443            | -     | -88.443            | 88.443            | -        | -88.443            | 88.443            | -         |
| 5.4                      | Musea                                                                   | -               | -                  | -                 | -     | -                  | -                 | -        | -                  | -                 | -         |
| 5.5                      | Cultureel erfgoed                                                       | -               | -1.228             | 1.228             | -     | -1.228             | 1.228             | -        | -1.228             | 1.228             | -         |
| 5.6                      | Media                                                                   | -               | -7.341             | 7.341             | -     | -7.341             | 7.341             | -        | -7.341             | 7.341             | -         |
| 5.7                      | Openbaar groen                                                          | -               | -1.408.342         | 1.408.342         | -     | -1.408.342         | 1.408.342         | -        | -1.408.342         | 1.408.342         | -         |
| <b>5.0</b>               | <b>Sport, cultuur en recreatie</b>                                      | -               | <b>-1.621.758</b>  | <b>1.621.758</b>  | -     | <b>-1.621.758</b>  | <b>1.621.758</b>  | -        | <b>-1.621.758</b>  | <b>1.621.758</b>  | -         |
| 6.1                      | Samenkracht en burgerparticipatie                                       | -               | -516.856           | 516.856           | -     | -516.856           | 516.856           | -        | -516.856           | 516.856           | -         |
| 6.2                      | Wijkteams                                                               | -               | -161.579           | 161.579           | -     | -161.579           | 161.579           | -        | -161.579           | 161.579           | -         |
| 6.3                      | Inkomensregelingen                                                      | -               | -                  | -                 | -     | -                  | -                 | -        | -                  | -                 | -         |
| 6.4                      | Begeleide participatie                                                  | -               | -                  | -                 | -     | -                  | -                 | -        | -                  | -                 | -         |
| 6.5                      | Arbeidsparticipatie                                                     | -               | -                  | -                 | -     | -                  | -                 | -        | -                  | -                 | -         |
| 6.6                      | Maatwerkvoorzieningen (WMO)                                             | -               | -                  | -                 | -     | -                  | -                 | -        | -                  | -                 | -         |
| 6.71                     | Maatwerkdienstverlening 18+                                             | -               | -8.149             | 8.149             | -     | -8.149             | 8.149             | -        | -8.149             | 8.149             | -         |
| 6.81                     | Geëscaleerde zorg 18+                                                   | -               | -4.433             | 4.433             | -     | -4.433             | 4.433             | -        | -4.433             | 4.433             | -         |
| <b>6.0</b>               | <b>Sociaal domein</b>                                                   | -               | <b>-691.017</b>    | <b>691.017</b>    | -     | <b>-691.017</b>    | <b>691.017</b>    | -        | <b>-691.017</b>    | <b>691.017</b>    | -         |
| 7.1                      | Volksgezondheid                                                         | -               | -25.650            | 25.650            | -     | -25.650            | 25.650            | -        | -25.650            | 25.650            | -         |
| 7.2                      | Riolering                                                               | -               | -314.076           | 314.076           | -     | -314.076           | 314.076           | -        | -314.076           | 314.076           | -         |
| 7.3                      | Afval                                                                   | -               | -134.620           | 134.620           | -     | -134.620           | 134.620           | -        | -134.620           | 134.620           | -         |
| 7.4                      | Milieubeheer                                                            | -               | -190.674           | 190.674           | -     | -190.674           | 190.674           | -        | -190.674           | 190.674           | -         |
| 7.5                      | Begraafplaatsen                                                         | -               | -297.889           | 297.889           | -     | -297.889           | 297.889           | -        | -297.889           | 297.889           | -         |
| <b>7.0</b>               | <b>Volksgezondheid en milieu</b>                                        | -               | <b>-962.909</b>    | <b>962.909</b>    | -     | <b>-962.909</b>    | <b>962.909</b>    | -        | <b>-962.909</b>    | <b>962.909</b>    | -         |
| 8.1                      | Ruimtelijke ordening                                                    | -               | -320.562           | 320.562           | -     | -320.562           | 320.562           | -        | -320.562           | 320.562           | -         |
| 8.2                      | Grondexploitatie                                                        | -               | -20.904            | 20.904            | -     | -20.904            | 20.904            | -        | -20.904            | 20.904            | -         |
| 8.3                      | Wonen en bouwen                                                         | -               | -1.401.658         | 1.401.658         | -     | -1.401.658         | 1.401.658         | -        | -1.401.658         | 1.401.658         | -         |
| <b>8.0</b>               | <b>Volkshuisvesting, ruimtelijke ordening en stedelijke vernieuwing</b> | -               | <b>-1.743.124</b>  | <b>1.743.124</b>  | -     | <b>-1.743.124</b>  | <b>1.743.124</b>  | -        | <b>-1.743.124</b>  | <b>1.743.124</b>  | -         |
| <b>TOTAAL TAAKVELDEN</b> |                                                                         |                 | <b>-21.130.807</b> | <b>21.130.807</b> |       | <b>-21.444.583</b> | <b>21.444.583</b> | -        | <b>-21.495.060</b> | <b>21.495.060</b> |           |

Tabel 33 Baten en lasten per taakveld

## LIJST VAN TABELLEN EN FIGUREN

### **Tabellen**

|                                                                    |    |
|--------------------------------------------------------------------|----|
| <i>Tabel 1 Relevante beleidskaders</i>                             | 11 |
| <i>Tabel 2 Formatie BEL Combinatie 2021</i>                        | 20 |
| <i>Tabel 3 Cyclische aanpak risicomanagement</i>                   | 21 |
| <i>Tabel 4 Schematische weergave financiële gevolgen risico's</i>  | 22 |
| <i>Tabel 5 Ratio weerstandsvermogen BEL Combinatie</i>             | 23 |
| <i>Tabel 6 Ratio weerstandsvermogen BEL Combinatie</i>             | 24 |
| <i>Tabel 7 Kengetallen BEL Combinatie</i>                          | 26 |
| <i>Tabel 8 Leningenportefeuille BEL Combinatie</i>                 | 29 |
| <i>Tabel 9 Renterisiconorm op vaste schuld BEL Combinatie 2021</i> | 29 |
| <i>Tabel 10 Berekening kasgeldlimiet 2021</i>                      | 30 |
| <i>Tabel 11 Rentetoerekening begroting 2021 BEL Combinatie</i>     | 30 |
| <i>Tabel 12 Ontwikkeling meerjarenperspectief</i>                  | 32 |
| <i>Tabel 13 DVO-percentages</i>                                    | 33 |
| <i>Tabel 14 Gemeentelijke bijdrage BEL-gemeenten</i>               | 33 |
| <i>Tabel 15 Gemeentelijke bijdrage per gemeente</i>                | 34 |
| <i>Tabel 16 Gemeentelijke bijdrage Blaricum</i>                    | 35 |
| <i>Tabel 17 Gemeentelijke bijdrage Eemnes</i>                      | 35 |
| <i>Tabel 18 Gemeentelijke bijdrage Laren</i>                       | 36 |
| <i>Tabel 19 Meerjarenbegroting 2020 - 2023 per programma</i>       | 37 |
| <i>Tabel 20 Meerjarenbegroting 2021 - 2024 per kostencategorie</i> | 38 |
| <i>Tabel 21 Inkomstenoverdrachten – gemeenten DVO (4.3.2)</i>      | 40 |
| <i>Tabel 22 Inkomstenoverdrachten - gemeenten overig (4.3.2)</i>   | 40 |
| <i>Tabel 23 Overzicht van overhead lasten</i>                      | 41 |
| <i>Tabel 24 Incidentele baten en lasten</i>                        | 42 |
| <i>Tabel 25 Berekening structureel saldo</i>                       | 43 |
| <i>Tabel 26 Geprognosticeerde begin- en eindbalans</i>             | 44 |
| <i>Tabel 27 Investeringsplanning 2021 - 2024</i>                   | 47 |
| <i>Tabel 28 Staat van de reserves</i>                              | 48 |
| <i>Tabel 29 Berekening EMU-saldo</i>                               | 49 |
| <i>Tabel 31 Berekening kengetal netto schuldquote</i>              | 50 |
| <i>Tabel 31 Berekening kengetal solvabiliteit</i>                  | 50 |
| <i>Tabel 32 Berekening kengetal structurele exploitatieruimte</i>  | 51 |
| <i>Tabel 33 Baten en lasten per taakveld</i>                       | 53 |

### **Figuren**

|                                                                  |    |
|------------------------------------------------------------------|----|
| <i>Figuur 1 Kansen en uitdagingen in de digitale samenleving</i> | 18 |
|------------------------------------------------------------------|----|