

Financiële begroting

25 september 2025

Financiële recapitulatie programma's

Financiële recapitulatie programma's

Programma	Realisatie 2024	Begroting 2025 (na wijziging)	Begroting 2026	Raming 2027	Raming 2028	Raming 2029
Voor en van iedereen	30.105	35.137	35.304	34.031	33.966	34.133
Kansrijk opgroeien	25.826	27.399	29.726	30.061	28.211	28.495
Passend wonen in een groene omgeving	52.044	47.069	45.712	42.783	42.724	41.714
Economisch vitaal en bereikbaar	47.484	42.267	26.836	26.808	26.804	26.761
Duidelijke en transparante dienstverlening	15.855	16.148	16.141	16.073	15.755	15.332
Financieel gezond	41.697	41.904	41.947	41.325	43.077	43.322
Totaal lasten	213.010	209.924	195.666	191.082	190.537	189.756
	-	-	-	-	-	-
Voor en van iedereen	4.357-	4.281-	4.073-	4.234-	4.234-	4.234-
Kansrijk opgroeien	1.144-	248-	130-	130-	695-	699-
Passend wonen in een groene omgeving	30.665-	26.396-	24.703-	24.078-	24.078-	25.238-
Economisch vitaal en bereikbaar	38.517-	34.311-	19.331-	19.725-	19.725-	19.725-
Duidelijke en transparante dienstverlening	1.737-	1.375-	1.534-	1.709-	1.523-	1.044-
Financieel gezond	128.938-	131.723-	141.218-	140.704-	139.484-	140.781-
Totaal baten	205.358-	198.334-	190.989-	190.579-	189.737-	191.720-
	-	-	-	-	-	-
Resultaat voor bestemming	7.652	11.590	4.677	503	800	1.964-
	-	-	-	-	-	-
Totaal toevoegingen reserves	7.943	3.608	-	200	-	2.600
Totaal onttrekkingen reserves	14.320-	8.665-	4.703-	818-	888-	746-
Totaal reserves saldo	6.376-	5.057-	4.703-	618-	888-	1.854
	-	-	-	-	-	-
Lasten incl reserves	220.954	213.532	195.666	191.282	190.537	192.356
Baten incl reserves	219.678-	206.999-	195.692-	191.397-	190.625-	192.466-
Resultaat na bestemming	1.276	6.533	26	115	88	110-

Investeringsen

De totale uitgaven aan voorgenomen investeringen in het begrotingsjaar 2026, bedragen € 49,3 miljoen, exclusief bijdragen van derden € 3,2 miljoen (zie bijlage 1 Overzicht investeringen). De kapitaallasten van alle

voorgenomen investeringen zijn verwerkt in het meerjarenperspectief van deze programmabegroting en dus in beginsel afgedekt binnen die begroting. Voor kredieten kleiner dan € 250.000 (voor bedrijfsvoering is die grens € 500.000) wordt direct goedkeuring van uw raad gevraagd bij vaststelling van de begroting. Bij de besluitvorming over de Begroting 2026-2029 stellen wij voor om deze grenzen te verhogen tot € 300.000, respectievelijk € 600.000, in afwijking van de Financiële Verordening 2023. Voor investeringen boven de grenzen worden separate raadsvoorstellen aan uw raad ter goedkeuring voorgelegd.

Overzicht incidentele baten en lasten

Incidentele baten en lasten

INCIDENTELE LASTEN EN BATEN	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
Programma 1				
Lasten				
Gala	82.000	-	-	-
Onderhoud en exploitatie de Lunet	250.000	-	-	-
Uitvoering visie ontmoeting voor en van iedereen	50.000	-	-	-
Uitstel inventarisatie beweegmogelijkheden in de buitenruimte	50.000-	-	-	-
Subsidie De Plataan	62.000	-	-	-
Schappen inc budget ontmoetingsruimte	50.000-	-	-	-
Overige < € 70.000	-	-	-	-
Totaal incidentele lasten	344.000	-	-	-
Baten	-	-	-	-
	-	-	-	-
Totaal incidentele baten	-	-	-	-
Saldo programma 1	344.000	-	-	-

INCIDENTELE LASTEN EN BATEN	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
Programma 2				
Lasten				
Kansrijke start	-	103.000	-	-
Kosten tijdelijke huisvesting onderwijs	225.000	225.000	225.000	-
Overige < € 70.000	-	-	-	-
Totaal incidentele lasten	225.000	328.000	225.000	-
Baten	-	-	-	-
Onttrekking kosten tijdelijke huisvesting uit reserve tijdelijke huisvesting onderwijs	225.000-	225.000-	225.000-	-
Totaal incidentele baten	225.000-	225.000-	225.000-	-
Saldo programma 2	-	103.000	-	-

INCIDENTELE LASTEN EN BATEN	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
Programma 3				
Lasten				
Versterking biodiversiteit	75.000	-	-	-
Investeringsprojecten omgezet naar onderhoud	2.520.000	-	-	-
Voedseltransitie	15.000	-	-	-
Subsidie St. Gerben Struik	35.000	-	-	-
Regionale pilot doorstroming sociale huursector	19.000	9.000	-	-

	-	-	-	-
Onderhoud Naarderbos na verwerving erfpacht	236.000	236.000	236.000	236.000
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Greex Bredius	189.667	-	-	-
Project Krijgsman	825.000	825.000	-	-
Overige < € 70.000	-	-	-	-
Totaal incidentele lasten	3.914.667	1.070.000	236.000	236.000
Baten	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Project Krijgsman	240.000-	240.000-	-	-
	-	-	-	-
Onttrekking reserve Uittreedsom GNR	320.000-	309.000-	298.000-	298.000-
Totaal incidentele baten	560.000-	549.000-	298.000-	298.000-
Saldo programma 3	3.354.667	521.000	62.000-	62.000-

INCIDENTELE LASTEN EN BATEN	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
Programma 4				
Lasten				
Verkenning cultuurstrip Bussum/strategische huur	73.000	73.000	73.000	73.000
Campagneplan verkeersveiligheid	24.000	-	-	-
	-	-	-	-
Overige < € 70.000	30.000	-	-	-
Totaal incidentele lasten	127.000	73.000	73.000	73.000
Baten	-	-	-	-
Parkeergarage Veldweg opbrengst woningbouw	-	-	-	1.400.000-
Totaal incidentele baten	-	-	-	1.400.000-
Saldo programma 4	127.000	73.000	73.000	1.327.000-

INCIDENTELE LASTEN EN BATEN	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
Programma 5				
Lasten				
Onderzoek realistische dienstverlening	50.000	-	-	-
Stemhulp	10.000	-	-	-
Tweede kamer verkiezingen	-	-	13.000	-
Overige < € 70.000	95.000-	-	-	-

Totaal incidentele lasten	35.000-	-	13.000	-
Baten	-	-	-	-
	-	-	-	-
Totaal incidentele baten	-	-	-	-
Saldo programma 5	35.000-	-	13.000	-

INCIDENTELE LASTEN EN BATEN	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
Programma 6				
Lasten				
Storting AR inc saldo	-	200.000	-	2.600.000
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Totaal incidentele lasten	-	200.000	-	2.600.000
Baten	-	-	-	-
Onttrekking AR dekking inc saldo	3.800.000-	-	100.000-	-
	-	-	-	-
Totaal incidentele baten	3.800.000-	-	100.000-	-
Saldo programma 6	3.800.000-	200.000	100.000-	2.600.000
INCIDENTELE LASTEN EN BATEN	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
Saldo begroting	9.333-	897.000	76.000-	1.211.000

Structurele mutaties reserves

Reserves	Saldo 31-12- 2024	Toevoegin g	Onttrekin g	Saldo 31-12- 2025	Toevoegin g	Onttrekin g	Saldo 31-12- 2026	Toevoegin g	Onttrekin g	Saldo 31-12- 2027
Reserve Godelindeschool	2.257.795	-	64.508	2.193.287	-	64.508	2.128.779	-	64.508	2.064.271
Reserve Egalisatie Talent Primair	32.880	-	490	32.390	-	390	32.000	-	390	31.610
Reserve Uitbreiding sportvoorzieninge n	404.165	-	139.789	264.376	-	138.847	125.529	-	64.674	60.855
Reserve Dekking kap lasten Dak Villa Zeezicht	566.502	-	25.749	540.753	-	25.749	515.004	-	25.749	489.255
Res. Dekking kap.last Grote Proj. Muiden	2.511.764	-	109.424	2.402.340	-	109.424	2.292.916	-	19.127	2.273.788
Reserve Dek kap.last. Tijd. huisv onderw	95.688	-	19.127	76.560	-	19.127	57.433	-	109.424	51.991-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal structurele mutaties reserves	5.868.794	-	359.088	5.509.706	-	358.046	5.151.660	-	283.873	4.867.787

Reserves	Saldo 31-12- 2027	Toevoegin g	Onttrekin g	Saldo 31-12- 2028	Toevoegin g	Onttrekin g	Saldo 31-12- 2029
Reserve Godelindeschool	2.064.271	-	64.508	1.999.762	-	64.508	1.935.254
Reserve Egalisatie Talent Primair	31.610	-	390	31.219	-	390	30.829
Reserve Uitbreiding sportvoorzieninge n	60.855	-	45.904	14.951	-	14.951	-
Reserve Dekking kap lasten Dak Villa Zeezicht	489.255	-	25.749	463.506	-	25.749	437.757
Res. Dekking kap.last Grote Proj. Muiden	2.273.788	-	109.424	2.164.364	-	109.424	2.054.940
Reserve Dek kap.last. Tijd. huisv onderw	51.991-	-	19.127	71.118-	-	19.178	90.296-
	-	-	-	-	-	-	-
Totaal structurele mutaties reserves	4.867.787	-	265.103	4.602.684	-	234.201	4.368.484

Balans

Balans

Het balanstotaal, in dit geval de materiële vaste activa en de langlopende leningen, neemt de komende jaren toe door investeringen in o.a. onderwijshuisvesting en civiele herinrichtingsprojecten.

Balansontwikkeling in € x 1.000	Realisatie 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Raming 2027	Raming 2028	Raming 2029
<i>Stand per ultimo jaar</i>						
Materiële Vaste Activa	243.747	263.769	280.520	310.055	332.892	337.955
Vlottende activa	29.296	38.061	35.035	43.201	50.149	55.993
Totale Activa	273.043	301.830	315.556	353.256	383.041	393.948
	0	0	0	0	0	0
Reserves	51.596	47.133	42.515	43.161	43.433	45.215
Voorzieningen	22.584	26.325	24.919	25.052	25.795	27.131
Langlopende leningen	157.326	186.835	206.585	243.505	272.276	280.066
Vlottende passiva	41.537	41.537	41.537	41.537	41.537	41.537
Totale Passiva	273.043	301.830	315.556	353.256	383.041	393.948

EMU-Saldo

Met het EMU-saldo wil het Rijk de begroting en de jaarrekening van gemeenten monitoren om te kunnen voldoen aan afspraken die gemaakt zijn binnen de Economische en Monetaire Unie (EMU).

Het EMU-saldo is gebaseerd op het kasstelsel en bestaat uit het saldo van alle inkomsten en uitgaven op kasbasis, ongeacht of dit ten behoeve van bedrijfsvoering of investering is. Het belangrijkste verschil tussen het door de gemeente gehanteerde stelsel van lasten en baten met het door het Rijk gehanteerde kasstelsel is dat de gemeente door middel van afschrijvingen de investeringen over meerdere jaren ten laste brengt van de exploitatie, daar waar het Rijk deze investeringen in één keer ten laste brengt van het investeringsjaar.

Het EMU saldo toont een negatief beeld door het hoge volume aan voorgenomen investeringen bij met name onderwijshuisvesting (IHP) en civiele herinrichtingsprojecten.

no.	Omschrijving (bedragen x € 1.000)	2025	2026	2027	2028	2029
		Volgens begroting 2025	Volgens meerjarenraming in begroting 2026			
1	Exploitatiesaldo vóór toevoeging aan c.q. onttrekking uit reserves (zie BBV, artikel 17c)	-2.899	-4.677	-503	-800	1.964
2	Afschrijvingen ten laste van de exploitatie	14.022	16.668	16.924	16.924	16.924
3	Bruto dotaties aan de post voorzieningen ten laste van de exploitatie	4.618	5.034	5.034	5.034	5.034
4	Investerings in (im)materiële vaste activa die op de balans worden geactiveerd	24.616	33.419	46.459	39.761	21.988
5	Baten uit bijdragen van andere overheden, de Europese Unie en overigen, die niet op de exploitatie zijn verantwoord en niet al in mindering zijn gebracht bij post 4	-	-	-	-	-
6	Desinvesteringen in (im)materiële vaste activa:	-	-	-	-	-
	Baten uit desinvesteringen in (im)materiële vaste activa (tegen verkoopprijs), voor zover niet op exploitatie verantwoord					
7	Aankoop van grond en de uitgaven aan bouw-, woonrijp maken e.d. (alleen transacties met derden die niet op de exploitatie staan)	-	-	-	-	-
8	Baten bouwgrondexploitatie:	-	-	-	-	-
	Baten voor zover transacties niet op de exploitatie verantwoord					
9	Lasten op balanspost Voorzieningen voor zover deze transacties met derden betreffen	3.431	5.646	4.107	3.737	3.145
10	Lasten i.v.m. transacties met derden, die niet via de onder post 1 genoemde exploitatie lopen, maar rechtstreeks ten laste van de reserves (inclusief fondsen en dergelijke) worden gebracht en die nog niet vallen onder één van bovenstaande posten	-	-	-	-	-
11	Verkoop van effecten:					
a	Gaat u effecten verkopen? (ja/nee)	nee	nee	nee	nee	nee
b	Zo ja wat is bij verkoop de verwachte boekwinst op de exploitatie?					
	Berekend EMU-saldo	-12.306	-	-	-	-1.211
			22.040	29.110	22.340	

Stand en verloop reserves

Reserves	Saldo 31-12- 2024	Toevo eging	Onttre kking	Saldo 31-12- 2025	Toevo eging	Onttre kking	Saldo 31-12- 2026	Toevo eging	Onttre kking	Saldo 31-12- 2027	Toevo eging	Onttre kking	Saldo 31-12- 2028	Toevo eging	Onttre kking	Saldo 31-12- 2029
Algemene Reserve	36.515 .545	1.417.5 94	7.528.1 74	30.404 .965	-	3.800.0 00	26.60 4.965	200.00 0	-	26.80 4.965	-	100.00 0	31.820 .884	-	100.00 0	31.820 .884
Saldo jaarrekening	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal Algemene reserve	36.51 5.545	1.417. 594	7.528. 174	30.40 4.965	-	3.800. 000	26.60 4.965	200.00 0	-	26.80 4.965	-	100.00 0	31.82 0.884	-	100.00 0	31.82 0.884
Bestemming reserves:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Algemene Reserve	579.85	2.190.	-	2.770.	-	-	2.770.	-	-	2.770.	-	-	2.770.	-	-	2.770.
Grondexploit atie	7	288	-	145	-	-	145	-	-	145	-	-	145	-	-	145
Reserve Parkeren	2.179.	-	-	2.179.	-	-	2.179.	-	-	2.179.	-	-	2.179.	-	-	2.179.
centrum Bussum	241	-	-	241	-	-	241	-	-	241	-	-	241	-	-	241
Reserve Godelindesch ool	2.257. 795	-	64.508	2.193. 287	-	64.508	2.128. 779	-	64.508	2.064. 271	-	64.508	1.999. 762	-	64.508	1.935. 254
Reserve Sociaal Domein	1.157. 915	-	-	1.157. 915	-	-	1.157. 915	-	-	1.157. 915	-	-	1.157. 915	-	-	1.157. 915
Reserve Bovenwijkse voorz. Krijgsman	39.818	-	-	39.818	-	-	39.818	-	-	39.818	-	-	39.818	-	-	39.818
Reserve Grote projecten Muiden	641.0 00	-	-	641.00 0	-	-	641.00 0	-	-	641.00 0	-	-	641.0 00	-	-	641.00 0
Reserve Egalisatie Talent Primair	32.88 0	-	490	32.390	-	390	32.000	-	390	31.610	-	390	31.219	-	390	30.829
Reserve Uitbreiding sportvoorzie ningen	404.1 65	-	139.78 9	264.37 6	-	138.84 7	125.52 9	-	64.674	60.855	-	45.904	14.951	-	45.904	-
Reserve Tijdelijke Huisvesting Onderwijs	954.0 54	-	225.00 0	729.05 4	-	225.00 0	504.05 4	-	225.00 0	279.05 4	-	225.00 0	54.054	-	225.00 0	170.94 6-
Reserve Stim. fonds betaalbare woningen	500.0 00	-	-	500.0 00	-	-	500.0 00	-	-	500.0 00	-	-	500.0 00	-	-	500.00 0

Reserve			-	25.749		-	25.749		-	25.749		-	25.749		-	25.749	
Dekking kap	566.5			540.75			515.00			489.2			463.50			437.75	
lasten Dak	02			3			4			55			6			7	
Villa Zeezicht																	
Res. Dekking			-			-			-	19.127		-	19.127		-	19.127	
kap.last	2.511.			109.42	2.402.		109.42	2.292.		2.273.			71.118			90.29	
Grote Proj.	764			4	340		4	916		788			-			6-	
Muiden																	
Reserve Dek			-	19.127		-	19.127		-			-			-		
kap.last. Tijd.	95.68			76.560			57.433		109.42	51.991		109.42	2.164.		109.42	2.054.	
huisv onderw	8								4	-		4	364		4	940	
Reserve			-			-			-			-			-		
uittreeregeli	4.435.			331.00	4.104.		320.00	3.784.		309.00	3.475.		298.00	3.177.		298.00	2.890.
ng GNR	042			0	042		0	042		0	042		0	042		0	042
Totaal						-			-			-			-		
bestemming	16.35	2.190.	915.08	17.63		903.04	16.72		817.87	15.91		788.10	15.121		746.20	14.375	
sreserves	5.721	288	8	0.921		6	7.875		3	0.002		3	.899		1	.699	
Totaal						-			-			-			-		
reserves	52.87	3.607.	8.443.	48.03		4.703.	43.332	200.00	817.87	42.71		888.10	41.82	2.600.	746.20	43.68	
	1.266	882	262	5.886		046	.841	0	3	4.968		3	6.865	000	1	0.664	

Stand en verloop voorzieningen

Voorzieningen	Saldo 31-12- 2024	Toevo eging	Onttre kking	Saldo 31-12- 2025	Toevo eging	Onttre kking	Saldo 31-12- 2026	Toevo eging	Onttre kking	Saldo 31-12- 2027	Toevo eging	Onttre kking	Saldo 31- 12- 2028	Toevo eging	Onttre kking	Saldo 31-12- 2029
Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's																
Afkoopsommen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	103.92	969.2	0	103.92	865.3
begraafrechten	1.384.948		103.925	1.431.333		103.925	1.177.098		103.925	1.073.173		5	969.248		5	23
Voorziening Pensioen/wachtg. wethouders	6.658.379	1.241.421	-	7.899.800	426.522	-	8.326.322	426.522	-	8.752.844	426.522	0	9.179.366	426.522	0	9.605.888
Voorziening personele kosten	1.153.886	-	-	1.153.886	-	-	1.153.886	-	-	1.153.886	0	0	1.153.886	0	0	1.153.886
Verliesvoorziening Warmtebedrijf M'berg	1.132.000	-	-	1.132.000	-	-	1.132.000	-	-	1.132.000	0	0	1.132.000	0	0	1.132.000
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0
Totaal overige voorzieningen	10.329.214	1.241.421	103.925	11.466.710	426.522	103.925	11.789.307	426.522	103.925	12.111.904	426.522	103.925	12.434.501	426.522	103.925	12.757.098
Onderhoudsvoorzieningen																
Voorziening onderhoud gebouwen	2.035.963	1.096.764	1.701.394	#REF!	1.131.312	1.086.443	1.476.202	1.131.312	374.907	2.232.607	1.131.312	374.907	2.706.003	1.131.312	657.916	3.179.399
Voorziening onderhoud wegen	3.573.347	2.016.559	692.742	4.897.164	2.080.081	3.958.827	3.018.417	2.080.081	3.282.518	1.815.980	2.080.081	3.282.518	1.099.142	2.080.081	2.204.636	974.587
Voorziening onderhoud civieltechnische kunstwerken	649.155	478.719	466.033	661.841	493.799	601.068	554.572	493.799	449.127	599.243	493.799	449.127	810.427	493.799	282.615	1.021.611
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0
Totaal onderhoudsvoorzieningen	6.258.465	3.592.042	2.860.169	6.990.338	3.705.191	5.646.338	5.049.191	3.705.191	4.106.552	4.647.830	3.705.191	4.106.552	4.615.572	3.705.191	3.145.167	5.175.597
Door derden beklemde middelen met een specifieke aanwendingsrichting																
Egalisatie rioolheffing	6.913.550	-	392.237	6.521.313	-	450.043	6.071.270	-	450.043	5.621.227	0	450.043	5.171.184	0	450.043	4.721.141

Egalisatie afvalstoffenheffing	176.343	-	347.754	171.411	-	-	171.411	-	-	171.411	0	0	-	0	0	-
Egalisatie sociale recherche	38.190	8.000	-	46.190	8.000	-	54.190	8.000	-	62.190	8.000	0	70.190	8.000	0	78.190
Vervangingsvoorziening riolering	900	990.537	-	991.437	894.617	-	1.886.054	894.617	-	2.780.672	894.617	0	3.675.289	894.617	0	4.569.907
Egalisatievoorziening project Krijgsman	720.000	-	240.000	480.000	-	240.000	240.000	-	240.000	-	0	240.000	0	0	0	0
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0
Totaal voorzieningen derden	7.848.982	998.537	979.991	7.867.529	902.617	690.043	8.080.103	902.617	690.043	8.292.678	902.617	450.043	8.745.252	902.617	450.043	9.197.827
	24.436.661	5.832.000	3.944.085	26.324.576	5.034.331	6.440.306	24.918.601	5.034.331	4.900.520	25.052.412	5.034.331	4.291.417	25.795.325	5.034.331	3.699.135	27.130.522

Financiële positie

Algemene Dekkingsmiddelen

Algemene Dekkingsmiddelen	Rekening 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Raming 2027	Raming 2028	Raming 2029
<i>Bedragen in € x 1.000</i>						
Belastingen	12.989-	13.616-	17.344-	17.344-	18.344-	18.344-
Algemene uitkering	105.973-	109.318-	113.444-	113.271-	110.951-	112.248-
Dividend	185-	287-	287-	287-	287-	287-
Saldo financieringsfunctie	3.816-	2.320-	2.661-	2.322-	2.322-	2.322-
Overige alg dekkingsmiddelen	-	-	-	-	-	-
Totaal	122.963-	125.540-	133.736-	133.224-	131.903-	133.200-
Bedrag voor onvoorzien	-	1	1	1	1	1
Vennootschapsbelasting	-	-	-	-	-	-

Overhead

Overhead	Rekening 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Raming 2027	Raming 2028	Raming 2029
<i>Bedragen in € x 1.000</i>						
Lasten	27.212	28.495	27.667	25.486	25.559	25.559
Baten	539-	33-	33-	33-	33-	33-
Totaal	26.673	28.462	27.634	25.453	25.526	25.526