



Begroting in hoofdlijnen

Eindstand Begroting 2026

In de Kadernota 2026 staan de financiële veranderingen door bijvoorbeeld autonome ontwikkelingen, de algemene uitkering en prijs- en areaalindexaties. Daarnaast geeft de kadernota ook inzicht in niet-autonome ontwikkelingen, voorstellen voor wijzigingen en ombuigingen die we willen meenemen in de Begroting 2026. De raad stelde op 10 juli 2025 de Kadernota vast. We verwerken deze drie categorieën in de Begroting 2026.

Ontwikkeling begrotingssaldo	Begroting en meerjarenbegroting			
	2026	2027	2028	2029
Beginstand Kadernota 2026	-16.794	-20.650	-23.180	-24.261
Autonome ontwikkelingen (inclusief erratum)	5.004	6.024	1.313	1.430
Kadernota 2026 inclusief autonome ontwikkelingen	-11.790	-14.626	-21.867	-22.831
Actualisatie	3.749	3.469	3.348	2.160
Wijzigingsvoorstellen	-131	-693	-2.477	-3.927
Ombuigingen	12.086	15.867	16.658	18.670
Inzet Algemene Reserve in 2026	2.000			
Eindstand Begroting 2026	5.914	4.017	-4.337	-5.926

Actualisatie Begroting

In onderstaande tabel is aangegeven welke bijstellingen er zijn gedaan bij het actualiseren van de begroting. Onder de tabel worden de diverse onderdelen kort toegelicht.

Actualisatie		2026	2027	2028	2029
1	Indexatie 2,6%	-2.151	-2.285	-2.651	-2.576
	Vrijval stelpost prijzen	3.733	3.733	3.733	3.733
2	Personeelsbegroting	-2.004	-3.175	-3.080	-3.145
	Voorziening appa	-41	-50	10	12
	Vrijval stelpost lonen	2.448	3.502	3.502	3.502
3	Kapitaallasten	31	61	166	-106
4	Rente	588	962	613	-135
5	Dotatie voorziening onderhoud	-473	-538	-598	-598
6	Leges omgevingsvergunningen	267	-78	-78	-78
7	Toerekening overhead afval en riool	338	338	338	338
8	Verkiezingen	-47	-93	151	-49
9	Extra dividend Stedin	432	409	564	663
10	Vrijval werkbudget CapelleWerkt	431	431	431	431
11	Actualisatie overig	198	251	248	167
Saldo		3.749	3.469	3.348	2.160

1. Indexatie

In de Kadernota reserveren we bedragen voor prijsstijgingen van goederen en diensten 2,6% (€ 1.530.000), voor verbonden partijen (€ 1.656.000) en voor andere onderdelen (€ 547.000). Bij het actualiseren van de begroting passen we deze bedragen aan waar dat nodig is. Wat overblijft van deze stelposten voegen we toe aan het begrotingssaldo. Dit voordeel ontstaat vooral doordat we minder nodig hebben voor verbonden partijen en overige onderdelen dan we vooraf inschatten.

2. Personeelsbegroting

We hebben de personeelsbegroting aangepast. Daarbij nemen we ook de formatie mee die we betalen uit andere budgetten, en de bijdrage aan de voorziening APPA (pensioenregeling voor politieke ambtsdragers). De stelpost die we hiervoor in de Kadernota reserveren, gebruiken we nu niet meer. Dit bedrag komt vrij en verbetert het begrotingssaldo.

3. Kapitaallasten

We rekenen de kapitaallasten (afschrijving en rentetoerekening) volledig door en passen ze aan. Ook verschuiven we de planning van een aantal investeringen. Daarnaast voegen we nieuwe investeringen toe, zoals de toekomst van Sporthal Schenkel, de nieuwbouw van de kinderboerderij en extra krediet voor het Kindcentrum in de Florabuurt.

Door de aangepaste planning ontstaat er een financieel voordeel in de jaren 2026 tot en met 2028. In latere jaren ontstaat juist een nadeel. De afschrijving voor de nieuwbouw van de kinderboerderij begint in 2029. Dat verklaart het nadeel in dat jaar. De afschrijving van de andere nieuwe investeringen begint nog later, waardoor het effect daarvan nog niet zichtbaar is in de onderstaande tabel.

4. Rente

Voor de nieuwe investeringsplanning nemen we extra langlopende leningen op. Daarbij hanteren we een rekenrente van 3%, zoals afgesproken in de uitgangspuntenbrief. Door de aangepaste planning van investeringen (zie onderdeel 3: Kapitaallasten) merken we het effect van deze leningen pas vanaf 2029. In de jaren daarvoor hebben we minder externe financiering nodig dan eerder gedacht. Daardoor vallen de rentelasten lager uit.

5. Dotatie voorziening onderhoud

De stortingen en onttrekkingen aan de voorziening onderhoud zijn opgenomen in het meerjaren onderhoudsplan (MJOP). Dit is geactualiseerd en heeft geleid tot extra dotaties ten laste van de begroting.

6. Leges omgevingsvergunningen

De legesopbrengsten zijn geactualiseerd in lijn met de prognose van woningaantallen. De lasten voor complexe bouwprojecten spreiden zich over enkele jaren en de baten doen zich voor op het moment van indienen van een omgevingsvergunning. Daarom zijn ook de dotaties en onttrekkingen aan de Voorziening omgevingsvergunningen bijgesteld.

7. Toerekening BTW en overhead aan afval en riool

In lijn met de raadsvergadering over ombuigingen (10 juli) wordt BTW en meer overhead toegerekend aan afval en riool. Dit leidt tot een hogere onttrekking aan de voorzieningen afval en riool.

8. Verkiezingen

De werkbudgetten voor verkiezingen zijn in de diverse begrotingsjaren in lijn gebracht met de te verwachten toekomstige verkiezingen.

9. Extra dividend Stedin

Van Stedin wordt de komende jaren hogere dividend verwacht, oplopend van € 432.000 in 2026 tot € 663.000 in 2029.

10. Stichting CapelleWerkt

We nemen het werkbudget voor stichting CapelleWerkt uit de begroting. De stichting stopt, dus we hebben dit budget niet meer nodig. Bij het actualiseren van de begroting valt dit bedrag vrij en komt het ten goede aan het saldo.

11. Actualisatie overig

Dit betreft het saldo van de overige, niet nader gespecificeerde bijstellingen.

Wijzigingsvoorstellen

In de onderstaande tabel is weergegeven welke wijzigingsvoorstellen bij de Kadernota zijn vastgesteld en hoe deze in de begroting zijn verwerkt. Afwijkingen van de Kadernota worden kort tekstueel toegelicht. De inhoudelijke uitwerking van de wijzigingsvoorstellen treft u in de diverse programma's aan. Per voorstel geven we aan welk type wijziging het is.

Analyse investeringen en niet-autonome ontwikkelingen						
Nummer	Onderwerp	Investering	Begroting 2026	Raming 2027	Raming 2028	Raming 2029
Investerings						
2.1	Bermweg West	-397	-	-	-	-13
	Verwerkt	-397	-	-	-	-
	Verschil	-	-	-	-	-13
2.2	Veilige fietsroute 's-Gravenweg	-130	-7	-7	-7	-7
	Verwerkt	-130	-	-	-	-
	Verschil	-	-7	-7	-7	-7
5A.1	Toekomst Sporthal Schenkel	-16.046	-	-	-75	-75
	Verwerkt	-16.196	-	-	-75	-75
	Verschil	-150	-	-	-	-
5B.2	Nieuwbouw Kinderboerderij	-4.100	-	-	-	-125
	Verwerkt	-4.075	-	-	-	-
	Verschil	25	-	-	-	-125
Beleidsontwikkelingen						
4.1	Programma en Overzicht voorzieningen huisvesting 2026-2029		-	-	-	-
	Verwerkt		-209	-197	-197	-197
	Verschil		-209	-197	-197	-197
4.2	Leerlingenvervoer		-	-	-	-
	Verwerkt		-550	-550	-550	-550
	Verschil		-550	-550	-550	-550
5B.1	Beheerkosten parkrand Noord Fascinatio		-148	-148	-148	-148
	Verwerkt		-141	-141	-141	-141
	Verschil		7	7	7	7
6B.1	Extra inzet Capelse schuldenaanpak		-112	-378	-374	-377
	Verwerkt		-351	-247	-243	-246
	Verschil		-239	131	131	131
6B.2	Beëindigen Capelse wegwijzer		30	30	30	30
	Verwerkt		21	21	21	21
	Verschil		-9	-9	-9	-9
6B.3	Vervolg Jongeren Perspectief Fonds		-90	-131	-131	-131
	Verwerkt		-90	-131	-131	-131
	Verschil		-	-	-	-
6D.1	Actualisatie begroting Jeugdhulp		1.546	2.040	759	-689
	Verwerkt		355	606	-720	-2.169
	Verschil		-1.191	-1.434	-1.479	-1.480
7.1	Basisgeluidemissie (BGE)		-30	-30	-30	-30
	Verwerkt		-30	-30	-30	-30
	Verschil		-	-	-	-
7.2	Toekomstbestendig energiesysteem (alleen tekst)		-	-	-	-
	Verwerkt (vervallen)		-	-	-	-
	Verschil		-	-	-	-
8.1	Het Nieuwe Rivium (alleen tekst)		-	-	-	-
	Verwerkt (budgettair neutraal)		-	-	-	-
	Verschil		-	-	-	-
Beleidswensen						
0.2	Stemmal voor burgers met een visuele beperking		-8	-	-	-
	Verwerkt		-8	-	-	-
	Verschil		-	-	-	-
1.1	Stopzetten wijkbrandweerfunctionaris		85	85	85	85
	Verwerkt		-	-	-	-
	Verschil		-85	-85	-85	-85
6C.1	Maatschappelijke begeleiding jongvolwassenen		-85	-85	-85	-85
	Verwerkt		-85	-85	-85	-85

Analyse investeringen en niet-autonome ontwikkelingen						
	Verschil		-	-	-	-
7.3	Wijziging aanpak soortenmanagementplan		65	-200	-	-
	Verwerkt		65	-200	-	-
	Verschil		-	-	-	-
8.2	Projecten opgavegebieden (alleen tekst, uitwerken 2025 t/m 2028 in BG)		-	-	-	-
	Verwerkt		-50	-50	-50	-50
	Verschil		-50	-50	-50	-50
Totaal verwerkt		-20.798	-1.072	-1.004	-2.201	-3.653
Totaal vastgesteld KN26		-20.673	1.247	1.176	24	-1.565
Verschil		-125	-2.318	-2.180	-2.225	-2.088
Aanvullende wijzigingsvoorstellen						
P0	0.3 Vrijval stelpost te oormerken AU		345	311	267	269
P4	4.3 Afbouw subsidieregeling onderwijskansen		596	-	-	-
	4.4 Aanvullend krediet realisatie Kindcentrum Florabuurt	-9.600	-	-	-	-
	4.5 Actualisatie Strategisch Huisvestingplan Onderwijs Capelle aan den IJssel 2025-2041		-	-	-543	-543
P6	6B.4 Armoedebestrijding kinderen middelen meicirculaire		-	-	-	-
	6B.5 Meicirculaire Participatie		-	-	-	-
P7	7.5 Investering persleiding Schollevaar	4.840	-	-	-	-
Totaal aanvullende verwerking		-4.760	941	311	-276	-274
Totaal Verwerking B26		-25.558	-131	-693	-2.477	-3.927

Investerings

2.1 Bermweg West en 2.2 Veilige fietsroute 's-Gravenweg: De kapitaallasten zijn niet in de wijzigingsvoorstellen opgenomen maar zijn integraal verwerkt bij de Actualisatie van de begroting (zie Begroting in hoofdlijnen).

5B.2 Nieuwbouw Kinderboerderij: In de Kadernota werd uitgegaan van oplevering van de kinderboerderij in 2028. Bij de actualisatie van de begroting wordt de oplevering echter verwacht in 2029. Hierdoor zijn de kapitaallasten van € 125.000 niet in 2029 maar vanaf 2030 in de begroting opgenomen.

Beleidsontwikkelingen

4.1 Programma en Overzicht voorzieningen huisvesting 2026-2029: Dit betreft de in 2025 toegekende aanvragen waarvoor (gedeeltelijk) geen dekking beschikbaar is. Het gaat hierbij om Horizon Koggerwaard en De Ontmoeting (PCPO).

4.2 Leerlingenvervoer: Door het intrekken van de aanbesteding is gekozen voor een tijdelijke overeenkomst met de huidige vervoerder tegen marktconforme tarieven. Dit waarborgt de continuïteit van het vervoer, maar leidt tot hogere kosten.

5B.1 Beheerkosten Parkrand Noord-Fascinatio: Het voornemen is om natuurlijk bermbeheer toe te passen, dit is wenselijk vanuit ecologisch oogpunt, om een natuurlijk beeld te krijgen en omdat dit kosten bespaart.

6B.1 Extra inzet Capelse Schuldnaanpak: Extra investeringen zijn nodig om tijdelijke capaciteit (budgetcoaches) structureel te maken en aanvullende inzet te realiseren.

6B.2 Beëindiging Capelse Wegwijzer: De Capelse Wegwijzer wordt beëindigd wegens beperkte gebruikscijfers, een onvoldoende zoekstructuur en hoge kosten.

6B.3 Vervolg Jongeren Perspectief Fonds: Er is extra budget nodig om de JPF-aanpak voort te zetten, zodat jongvolwassenen van 18 tot en met 27 jaar die niet in aanmerking komen voor een reguliere schuldregeling, geholpen kunnen worden met hun schulden en problemen op andere leefgebieden.

6D.1 Actualisatie begroting Jeugdhulp: Bij het opstellen van de kadernota zijn wij abusievelijk extracomptabel uitgegaan van een hogere last als uitgangspunt dan dat daadwerkelijk in de primaire begroting is opgenomen en dit hebben wij in deze begroting hersteld.

Aanvullende wijzigingsvoorstellen

0.3 Vrijval stelpost te oormerken AU: Enkele te oormerken bedragen vallen vrij, omdat deze niet of slechts deels worden gebruikt.

4.3 Afbouw subsidieregeling onderwijskansen: Omdat een afbouwtermijn per activiteit complex bleek, was een uniforme overgangsregeling nodig om duidelijkheid en uitvoerbaarheid te waarborgen.

4.4 Aanvullend krediet realisatie Kindcentrum Florabuurt: Er is een aanvullend investeringsbedrag vastgesteld bovenop het bestaande budget, bestemd voor de realisatie van scholen, gymzaal, kinderlab en de huisvesting van kinderopvang en Pameijer.

4.5 Actualisatie Strategisch Huisvestingsplan Onderwijs: De kosten voor tijdelijke huisvesting worden vanaf 2028 jaarlijks als stelpost geraamd, omdat vooraf niet duidelijk is voor welke projecten dit nodig is.

6B.4 Armoedebestrijding kinderen middelen meicirculaire en 6B.5 Participatie: Deze onderwerpen zijn opgenomen in de meicirculaire en verwerkt in de begroting.

7.5 Investing persleiding Schollevaar: Het krediet wordt niet langer in de begroting opgenomen, omdat vervanging op korte termijn niet nodig is.

Ombuigingen

In onderstaande tabel is weergegeven welke ombuigingen bij de Kadernota zijn vastgesteld en hoe deze in de begroting zijn verwerkt. Niet alle ombuigingen zijn verwerkt; deze zijn ook in de tabel terug te vinden. Onder de tabel wordt dit toegelicht.

Analyse Ombuigingen						
Nummer	Onderwerp	Investering	Begroting 2026	Raming 2027	Raming 2028	Raming 2029
Ombuigingen						
ALG.1	Vastgestelde Taakstelling Bedrijfsvoering 1 KN26		1.738	1.738	1.738	1.738
	Gerealiseerd: Taakstelling Bedrijfsvoering 1		1.379	1.380	1.380	1.380
	Niet gerealiseerde taakstelling Bedrijfsvoering 1		-359	-358	-358	-358
	Nader in te vullen efficiency organisatie		-300	-300	-300	-300
	Overige verschillen ALG.1		-59	-58	-58	-58
	Totaal niet gerealiseerd		-359	-358	-358	-358
ALG.2	Vastgestelde Overige Ombuigingen KN26		7.037	12.243	13.721	15.718
	Gerealiseerd: Overige Ombuigingen		6.028	11.165	12.113	14.150
	Niet gerealiseerde overige ombuigingen		-1.009	-1.078	-1.608	-1.568
	Extra taakstelling Bedrijfsvoering 2		-300	-600	-900	-1.300
	GRIJ		-208	-208	-208	-208
	BTW Promen		-278	-278	-278	-278
	Overige verschillen ALG.2		7	8	8	8
	Totaal niet gerealiseerd		-779	-1.078	-1.378	-1.778
ALG.3	Verlagen van de stelpost prijsindexatie		1.539	182	25	0
	Gerealiseerd: Verlagen van de stelpost prijsindexatie		1.539	182	25	0
	Totaal niet gerealiseerd		0	0	0	0
ALG.4	Verlagen van de stelpost volume access		3.140	3.140	3.140	3.140
	Gerealiseerd: Verlagen van de stelpost volume access		3.140	3.140	3.140	3.140
	Totaal niet gerealiseerd		0	0	0	0
Totaal KN26			13.454	17.303	18.624	20.596
Totaal Verwerking B26			12.086	15.867	16.658	18.670
Verschil vastgesteld en gerealiseerd			-1.368	-1.436	-1.966	-1.926

Toelichting op de niet verwerkte ombuigingen:

1. Nader in te vullen efficiency organisatie € 300.000
Dit ombuigingsvoorstel wordt later uitgewerkt en verwerkt in de Kadernota 2027.
2. Extra taakstelling Bedrijfsvoering 2 € 300.000 oplopend tot € 1.300.000 in 2029
Dit ombuigingsvoorstel wordt later uitgewerkt en verwerkt in de Kadernota 2027.
3. GR IJsselgemeenten € 208.410
In het ombuigingsvoorstel was een lager aandeel (68% in plaats van 70%) van de kosten voor Capelle opgenomen. Hierover zijn de gesprekken met de andere gemeenten te laat gestart om tot overeenstemming te komen.
4. BTW Promen € 278.173
In het ombuigingsvoorstel was een teruggave BTW van € 347.716 over vijf voorgaande jaren, aangezien voor een jaarlijkse hoger te declareren BTW bedrag. In de meerjarenbegroting is nu € 69.543 verwerkt.

Toelichting Overige ombuigingen Alg 2 - kapitaallastenreserve:*Algemeen*

Als onderdeel van de Overige ombuigingen (Alg.2), Basis op orde, zijn twee kapitaallastenreserves ingesteld. Met deze bestemmingsreserves wordt een deel van de jaarlijkse afschrijvingen van investeringen gedekt. Hierdoor worden de lasten op de begroting vanaf 2026 verlaagd zonder dat dit ten koste gaat van de investeringsruimte en het begrotingssaldo. Vanuit de Algemene reserve is € 50 mln. beschikbaar gesteld. Hiervan is € 39,4 mln. toegevoegd aan kapitaallastenreserve I ter dekking van afschrijvingen op bestaande investeringen en € 10,6 mln. aan kapitaallastenreserve II ter dekking van afschrijvingen op toekomstige investeringen. De reserves worden zodanig beheerd dat deze voldoende zijn om de toekomstige afschrijvingslasten mee te dekken.

Kapitaallastenreserve I

Kapitaallastenreserve I is ingezet voor de dekking van de afschrijvingen op enkele bestaande investeringen. Dit zijn investeringen met relatief hoge boekwaarden en lange afschrijvingstermijnen (Comeniuscollege, IJsselcollege, Aquapelle, De Olijfboom en Wijkontsluiting Scholleveaar). De gezamenlijke boekwaarde hiervan is € 39,4 mln. Dit is dus gelijk aan het saldo van Kapitaallastenreserve I. Met deze reserve wordt vanaf 2026 € 1,2 mln. bespaard.

Kapitaallastenreserve II

Kapitaallastenreserve II bevat € 10,6 mln. Deze reserve kan worden aangewend ter dekking van afschrijvingen op toekomstige investeringen. De inzet van deze kapitaallastenreserve is bedoeld voor investeringen met een hoge afschrijvingstermijn van minimaal 40 jaar zodat over een lange periode de kapitaallastenreserve dekking biedt voor de afschrijvingslasten in de exploitatie. Als in de enige jaren het jaarrekeningsaldo ruimte biedt om deze kapitaallastenreserve op te hogen dan is dat mogelijk. Het aanvullen en inzetten van de kapitaallastenreserve moet goedgekeurd worden door de gemeenteraad. De inzet moet expliciet zijn vermeld in het raadsvoorstel. Het gebruik van de reserve voor andere doeleinden, zoals operationele kosten of andere niet-gerelateerde uitgaven, is niet toegestaan.

In onderstaande tabel is de stand van de twee kapitaallastenreserves weergegeven, tezamen met de boekwaarde van de activa waarvan de afschrijvingen gedekt worden vanuit kapitaallastenreserve.

Stand kapitaallastenreserve	1-1-2026	31-12-2026	31-12-2027	31-12-2028	31-12-2029
I - Bestaande activa	39.372	38.164	36.956	35.748	34.540
II - Nieuwe investeringen	10.628	10.628	10.628	10.628	10.628
Totaal kapitaallastenreserve	50.000	48.792	47.584	46.376	45.168

Stand kapitaallastenreserve	1-1-2026	31-12-2026	31-12-2027	31-12-2028	31-12-2029
Boekwaarde bestaande activa	1-1-2026	31-12-2026	31-12-2027	31-12-2028	31-12-2029
Comenius college	12.775	12.357	11.940	11.522	11.105
IJsselcollege	10.799	10.461	10.124	9.786	9.449
Aquapelle	8.638	8.395	8.152	7.910	7.667
Nieuwbouw De Olijfboom	4.874	4.742	4.610	4.479	4.347
Wijkontsluiting Schollevaar	2.287	2.208	2.129	2.052	1.973
Totaal boekwaarde	39.372	38.164	36.956	35.748	34.540

Structureel en reëel evenwicht

De provincie geeft een dringend advies om in het raadsvoorstel of de inleiding van de begroting al een staat op te nemen waaruit het structureel evenwicht van de begroting blijkt. In deze begroting nemen we deze staat hieronder op. De provincie benadrukt dat er geen sprake zijn van een opschuivend sluitend perspectief. Onze meerjarenbegroting voldoet hieraan.

Structureel begrotingssaldo	2026	2027	2028	2029
Lasten exclusief mutaties reserves	-294.061	-292.933	-303.184	-310.263
Baten exclusief mutaties reserves	296.617	295.743	297.138	302.629
Geraamd saldo van baten en lasten	2.556	2.809	-6.045	-7.634
Toevoegingen reserves	-50.014	-14	-14	-14
Onttrekkingen reserves	53.373	1.223	1.723	1.723
Geraamd resultaat	5.914	4.018	-4.337	-5.926
Elimineren incidentele lasten incl. incidentele toevoegingen reserves	13.682	18.131	7.779	28.721
Elimineren incidentele baten incl. incidentele onttrekkingen reserves	-14.770	-19.218	-8.489	-29.871
Structureel begrotingssaldo	4.826	2.931	-5.047	-7.076

Overleg met toezichthouder Provincie Zuid-Holland (PZH)

In aanloop van het opstellen van de Begroting 2026 is meermalen ambtelijk overleg gevoerd met PZH over het overzicht incidentele baten en lasten, de doorgevoerde ombuigingen 2026 en overige mutaties.

Incidentele baten en lasten

Een groot deel van de incidentele baten en lasten heeft betrekking op projecten binnen het grondbedrijf (grondexploitaties) en gebiedsontwikkeling van Het Nieuwe Rivium. De incidentele lasten en baten betreffen verder onder andere de verkoop van grond aan Stedin en verkoop van snippergroen. PZH geeft aan zich te kunnen vinden in het overzicht incidentele baten en lasten. Zie voor een volledig overzicht van de [incidentele baten en lasten de tabel](#) in de Financiële begroting.

Doorgevoerde ombuigingen 2026 en overige mutaties

PZH geeft aan de opgenomen baten van subsidies en OZB opbrengsten van de zachte woningbouw als niet reëel aan te merken. Daarnaast heeft PZH in hun brief Financieel toezicht begroting 2026 aan de GRJR aangegeven dat PZH voor de gemeentelijke begrotingen uitgaat van de in de GRJR opgenomen adviesbegroting. PZH verzoekt de gemeenten die afwijken hiervan een onderbouwing aan te leveren. Als dit onvoldoende lukt, word door PZH bij de beoordeling van de begroting uitgegaan van de raming zoals in opgenomen door de GRJR.

De door de gemeente opgenomen bedrag voor de verbonden partij GRJR is € 1.554.362 lager dan aangegeven door de GRJR in hun september 2025 prognose. Hiervoor is door de gemeente een onderbouwing aangeleverd bij PZH. Wij gaan ervanuit dat deze onderbouwing voldoende is voor PZH.

Inzetten van een onttrekking aan de algemene reserve

Een definitieve beoordeling van PZH op de Begroting 2026 vindt plaats na vaststelling door de gemeenteraad en na inzending van de Begroting 2026. Om te voorkomen dat in de definitieve beoordeling meerdere posten als niet reëel worden aangemerkt, wordt voorgesteld om zekerheidshalve € 2.000.000 te onttrekken aan de Algemene reserve. Deze € 2.000.000 wordt door PZH voor 2026 nog gezien als een structurele dekkingsmiddel en voorkomt een eventueel erratum op de Begroting 2026 in december 2025. Een onttrekking aan de Algemene reserve wordt ook door PZH geadviseerd.

Structureel begrotingssaldo	2026	2027	2028	2029
Structureel begrotingssaldo excl. onttrekking € 2 mln. in 2026	2.826	2.930	-5.047	-7.076
Onttrekking aan de algemene reserve in 2026	2.000	0	0	0
Te ontvangen subsidies	-750	-750	-750	-750
OZB opbrengsten zachte woningbouw	-360	-360	-360	-360
Structureel begrotingssaldo	3.716	1.820	-6.157	-8.186

Mutaties in de algemene reserve

Onderstaand is het verloop van de algemene reserve weergegeven. De belangrijkste mutatie is de onttrekking van € 50 miljoen als ombuigingsmaatregel voor het vormen van twee reserves kapitaallasten, de reserve Kapitaallasten bestaande investeringen en de reserve Kapitaallasten toekomstige investeringen voor respectievelijk € 39,4 miljoen en € 10,6 miljoen. Het bedrag van € 39,4 miljoen is ingezet om de jaarlijkse afschrijvingslasten in de exploitatie op bestaande investeringen met € 1,2 miljoen te verlagen.

Verloop van de Algemene reserve (bedragen x € 1.000)	Saldo eind 2024	Saldo eind 2025	Saldo eind 2026	Saldo eind 2027	Saldo eind 2028	Saldo eind 2029
Stand	144.004	144.004	143.599	97.513	101.531	97.194
<i>Mutaties:</i>						
- Inzet dekking negatief resultaat		-4.431	-2.000			
- Vormen van reserves kapitaallasten			-50.000			
- Geprognosticeerd begrotingssaldo		4.026	5.914	4.018	-4.337	-5.926
Stand eind jaar	144.004	143.599	97.513	101.531	97.194	91.268

Ontwikkeling van de investeringsplanning

Onderstaand zijn de totale geplande netto investeringen per jaarschijf weergegeven met daaronder de cumulatieve investeringsbudgetten vanaf 2025. Met netto wordt bedoeld de verwachte uitgaven minus de verwachte inkomsten van subsidies. Deze investeringsopgave betekent dat hiervoor aanvullende langlopende leningen worden aangetrokken met bijbehorende stijgende rentelasten voor de meerjarenbegroting. Daarnaast betekent dit ook stijgende afschrijvingslasten.

In het onderdeel bijlagen is een nadere specificatie opgenomen van de investeringsbudgetten voor de jaren 2025 tot en met 2033.

Verloop van de investeringsplanning (bedragen x € 1.000)	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
Netto investering	46.023	47.027	55.425	63.640	47.272	42.862	36.092	32.384	32.163
Cumulatieve investering	46.023	93.050	148.474	212.114	259.386	302.248	338.340	370.724	402.888

Ontwikkeling rente- en afschrijvingslasten

In onderstaande tabel is de ontwikkeling van de rente- en afschrijvingslasten vermeld. In meerjarenperspectief is een forse toename zichtbaar. Dit vloeit voort uit bovenstaande investeringsplanning. Er worden aanvullende langlopende leningen aangetrokken met bijbehorende stijgende rentelasten als gevolg. Ook de afschrijvingslasten nemen fors toe vanwege de voorgenomen investeringen.

Verloop van de rente- en afschrijvingslasten (bedragen x € 1.000)	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
Afschrijving	10.822	12.438	14.315	15.504	17.176	19.226	20.069	21.157	21.927
Rente	1.998	3.043	4.735	6.479	8.202	9.693	11.165	12.402	13.704
Totaal rente en afschrijving	12.820	15.481	19.050	21.983	25.378	28.919	31.234	33.559	35.631

De afschrijvingslasten nemen in meerjarenperspectief fors toe. Deze toename wordt veroorzaakt door de afschrijvingen op lopende en nieuwe investeringskredieten.

Deze kredieten zijn verstrekt in eerdere P&C producten. Wel vindt in de actualisatie van deze begroting fasering plaats van de uitgaven over diverse jaarschijven en zijn daarnaast de financiële effecten van investeringsvoorstellen uit de Kadernota verwerkt. Dat zijn:

- Herinrichting Bermweg en Lupinestraat
- Veilige fietsroute 's-Gravenweg
- Aanvullend krediet realisatie Kindcentrum Florabuurt
- Toekomst Sporthal Schenkel
- Nieuwbouw Kinderboerderij
- Investering persleiding Schollevaar

In onderstaande tabel wordt inzichtelijk in welke programma's de afschrijvingslasten zijn opgenomen.

Afschrijving afgeronde investeringen	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
0 - Bestuur en ondersteuning	175	107	97	97	89	46	46	44	44
1 - Integrale veiligheid en openbare orde	77	79	78	78	77	77	14	14	13
2 - Verkeer, vervoer en waterstaat	2.278	2.269	2.256	2.256	2.238	2.225	2.220	2.182	2.179
3 - Economie	24	24	24	24	24	24	24	24	24
4 - Onderwijs	1.954	1.919	1.925	1.925	1.925	1.925	1.921	1.921	1.921
5A - Vrijtijdsbesteding (sport en cultuur)	1.934	1.877	1.877	1.877	1.700	1.699	1.650	1.650	1.467
5B - Openbaar groen en (openlucht) recreatie	841	831	830	830	827	827	798	794	790
6 - Sociaal domein (6A, 6B, 6C en 6D)	945	884	834	670	487	340	207	96	96
7 - Volksgezondheid, duurzaamheid en milieu	2.324	2.324	2.323	2.323	2.298	2.298	2.298	2.140	1.895
8 - Stadsontwikkeling	271	271	271	271	270	270	270	270	270
Afschrijving afgeronde investeringen	10.822	10.584	10.515	10.351	9.936	9.732	9.447	9.134	8.697

Afschrijving nieuwe investeringen	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
0 - Bestuur en ondersteuning	0	37	248	259	269	269	282	206	206
1 - Integrale veiligheid en openbare orde	0	19	32	32	32	32	32	32	32
2 - Verkeer, vervoer en waterstaat	0	727	1.420	1.869	2.487	3.140	3.655	4.118	4.590
3 - Economie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 - Onderwijs	0	2	143	243	935	1.373	1.516	1.859	1.859
5A - Vrijtijdsbesteding (sport en cultuur)	0	24	56	56	190	592	650	732	855
5B - Openbaar groen en (openlucht) recreatie	0	354	623	805	1.010	1.286	1.450	1.614	1.779
6 - Sociaal domein (6A, 6B, 6C en 6D)	0	171	299	428	556	685	813	942	913
7 - Volksgezondheid, duurzaamheid en milieu	0	343	679	1.047	1.345	1.702	1.807	2.105	2.581
8 - Stadsontwikkeling	0	177	300	415	415	415	415	415	415
Afschrijving nieuwe investeringen	0	1.854	3.800	5.153	7.241	9.494	10.621	12.023	13.230

Totaal afschrijving	10.822	12.438	14.315	15.504	17.176	19.226	20.069	21.157	21.927
----------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Financiële kengetallen

Het Besluit Begroting en Verantwoording provincies en gemeenten schrijft voor dat we door middel van financiële kengetallen inzicht geven in onze financiële positie. Gemeenten zijn vrij om hier zelf duiding aan te geven. Niettemin heeft de provincie Zuid-Holland in een themacirculaire een aantal signaleringswaarden aangegeven. De signaleringswaarden worden nader toegelicht in het onderdeel Weerstandsvermogen en weerstandscapaciteit.

Vanwege investeringen moeten meer leningen worden aangetrokken, wat ongunstig is voor de schuldquote. De solvabiliteit verslechtert in meerjarenperspectief omdat de begrotingsresultaten afnemen. De kengetallen benadrukken de noodzaak van ombuigingen.

Financiële ratio's		Rekening 2024	Begroting 2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
1a	netto schuldquote	30,6%	46,3%	59,8%	72,8%	90,8%	101,5%	116,1%	130,0%	142,6%	153,2%
1b	netto schuldquote gecorrigeerd voor verstekte leningen	29,3%	45,2%	58,6%	71,7%	89,7%	100,4%	115,0%	128,8%	141,4%	152,1%
2	solvabiliteit	55,6%	47,2%	43,7%	40,2%	35,0%	31,6%	27,9%	24,7%	20,9%	17,2%
3	grondexploitatie	0,3%	0,8%	1,2%	1,6%	2,1%	1,8%	1,9%	0,0%	0,0%	0,0%
4	structurele exploitatieruimte	2,2%	1,5%	1,5%	1,0%	-1,8%	-2,3%	-3,9%	-4,8%	-6,0%	-6,4%
5	belastingcapaciteit	73,4%	76,7%	81,4%	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
6	debt service coverage ratio	1,3	0,0	1,5	1,4	0,8	0,8	0,6	0,5	0,5	0,5
7	afschrijvingsratio	3,4%	3,5%	4,2%	4,9%	5,1%	5,5%	6,2%	6,6%	6,9%	7,1%