



Kerkbrug

Gemeente Ouder-Amstel Programmabegroting 2026-2029

19-11-2025

2.2 Totaaloverzicht

De totalen van de begroting 2026 worden in onderstaand overzicht weergegeven.

Programma totaal	Primitief lasten	Primitief baten
baten en lasten		
Sociaal	29.499	12.979
Ruimte	16.465	9.101
Bedrijfsvoering	13.523	36.773
Gebiedsontwikkeling en RO-projecten	4.415	3.169
Totaal mutaties programma's	63.903	62.021
reserves		
Sociaal	49	246
Ruimte	-	85
Bedrijfsvoering	60	37
Gebiedsontwikkeling en RO-projecten	1.241	1.368
Totaal mutaties programma's	1.350	1.735
Saldo	65.253	63.757

Het saldo van de (meerjaren)begroting 2026-2029 laat de volgende ontwikkeling zien¹:

Programmatotaal	R2024	B2025	B2026	B2027	B2028	B2029
Lasten	58.292	66.828	63.903	57.363	56.759	60.739
Baten	61.793	62.892	62.021	56.429	58.216	61.677
Saldo baten en lasten	3.501	-3.936	-1.881	-933	1.457	938
Toevoegingen aan reserves	8.855	3.641	1.350	3.283	1.278	1.174
Onttrekkingen aan reserves	9.573	8.147	1.735	3.519	1.520	1.487
Saldo reserves	717	4.507	385	236	243	312
Saldo	4.218	571	-1.496	-698	1.700	1.251

Recent is ook de septembercirculaire 2025 verschenen. De effecten hiervan op de (meerjaren)begroting 2026-2029 zijn als volgt:

	2025	2026	2027	2028	2029
Saldo na tweede bestuursrapportage en programmabegroting 2026-2029	571	-1.496	-698	1.700	1.251
Saldo effect Septembercirculaire	873	-41	-71	-90	-135
Saldo na verwerking Septembercirculaire	1.444	-1.537	-769	1.610	1.116

Financieel beeld begroting 2026

Het financiële beeld in deze begroting sluit aan bij de kaders die eerder zijn gepresenteerd in de kadernota 2026-2029. In lijn met die nota laat het jaar 2026 nog een aanzienlijk tekort zien. In 2027 is er nog een tekort en vanaf 2028 is er sprake van een structureel overschot, waardoor het financieel perspectief van de gemeente in de meerjarenraming duidelijk positief is.

¹ In het meerjarenoverzicht is een resultaat van € 4.218.000 te zien. Het resultaat van 2024 na bestemming is € 2.898.000. De overige € 1.320.000 is bestemd - € 450.000 aan de reserve kapitaallasten voor CTO '70 en € 869.500 aan de reserve Centrumplan.

Het tekort in 2026 is onder andere het gevolg van een tijdelijke daling in de inkomsten uit toeristenbelasting. Deze daling hangt samen met de verbouwing van het Bastion Hotel, dat gedurende 2026 slechts beperkt geopend zal zijn. Vanaf 2028 wordt, als gevolg van de uitbreiding van het hotel, een structurele stijging van de inkomsten uit toeristenbelasting verwacht.

Tussen 2026 en de jaren 2027-2029 zitten grote verschillen qua opgenomen baten en lasten. Dit komt doordat de baten en lasten voor de opvang van vluchtelingen enkel zijn opgenomen in 2026. Het is voor 2027 en verder nog niet zeker dat de opvang van vluchtelingen nodig blijft en om welke bedragen dit zal gaan. De grote verschillen tussen 2026 en de jaren 2027-2029 zijn dus verklaarbaar.

Effecten septembercirculaire 2025

Op 16 september is de septembercirculaire 2025 verschenen. Met name op 2025 heeft de septembercirculaire een incidenteel positief effect, door een voorschot uit het BTW-compensatiefonds en een eenmalige teruggave als compensatie voor de bezuinigingen op jeugd in 2023 en 2024. Voor de jaren 2026-2029 heeft de septembercirculaire een klein nadelig effect. Dit komt voort uit een negatieve bijstelling van het accres. Gelijktijdig met de behandeling van de begroting op 13 november 2025, wordt een separate memo over de effecten van de septembercirculaire aangeboden aan de gemeenteraad. Hierin worden alle effecten van de septembercirculaire 2025 voor de gemeente Ouder-Amstel beschreven.

Meerjarig structureel en reëel in evenwicht

De begroting 2026 en het meerjarenperspectief 2026-2029 worden integraal beoordeeld door de toezichthouder, de provincie Noord-Holland. De provincie stelt als voorwaarde dat de begroting ten minste structureel en reëel sluitend is in het begrotingsjaar (2026) of in het laatste jaar van de meerjarenraming (2029). Hoewel de begroting voor 2026 een tekort laat zien, is de meerjarenbegroting vanaf 2028 structureel in evenwicht. De gemeente Ouder-Amstel voldoet daarmee aan de eisen van de provincie.

Positieve effecten meicirculaire 2025

Dankzij de extra middelen die beschikbaar zijn gekomen via de meicirculaire 2025, is het beeld met name voor de jaren 2026 en 2027 positiever dan eerder geraamd. Deze extra middelen bieden tijdelijk financiële ruimte, maar nemen de structurele opgaven op langere termijn niet weg.

Groei van de gemeente beïnvloedt baten én lasten

De gemeente Ouder-Amstel zet zich ook de komende jaren in voor groei, zowel in inwonersaantal als in fysieke ontwikkeling van vastgoed en voorzieningen. Deze groei heeft een dubbele impact op het financiële beeld. Enerzijds nemen de baten toe, onder andere door hogere opbrengsten uit de OZB, parkeergelden, toeristenbelasting en een stijging van de algemene uitkering uit het gemeentefonds. Anderzijds leiden de groei en de daaraan gekoppelde ambities tot hogere lasten, zoals kapitaallasten voor investeringen in maatschappelijke voorzieningen (zoals basisscholen), stijgende kosten in het sociaal domein en hogere bijdragen aan gemeenschappelijke regelingen. Om deze groei te verwerken in het meerjarenperspectief, zijn de inkomsten geraamd op basis van de verwachte groei. Daartegenover is een stelpost opgenomen voor de lasten die hiermee gepaard gaan. In de komende jaren worden deze lasten nader uitgewerkt en in beeld gebracht.

Indexatie

In de begroting is rekening gehouden met prijs- en loonontwikkelingen op basis van het Centraal Economisch Plan 2025 (CEP). Hiervoor is een stelpost opgenomen met een prijsindex van 2,1% en een loonindex van 1,8%. Deze indexcijfers zijn gelijk aan de percentages die eerder in de kadernota zijn opgenomen.

Woonlasten 2026

De woonlasten stijgen in 2026 met 7,35% voor een gemiddeld meerpersoonshuishouden. Dit betekent een stijging van € 82,31 ten opzichte van 2025. Deze stijging wordt grotendeels veroorzaakt door een hogere afvalstoffenheffing. Per 1 januari 2026 sluit de gemeente aan bij een nieuwe afvalinzamelaar, Cyclus N.V. De hogere kosten die hiermee gepaard gaan, worden doorberekend in de heffing. Ook de OZB-last stijgt voor een gemiddeld huishouden, ondanks een verlaging van het tarief. Dit is het gevolg van een verwachte stijging van de WOZ-waarden.

Reservepositie en weerstandsvermogen

De algemene reserve van de gemeente is bij de jaarstukken 2024 aangevuld tot een niveau van € 8.998.000. Deze reserve fungeert als buffer tegen onverwachte financiële tegenvallers. De risicoanalyse, zoals opgenomen in paragraaf 4.6 'Weerstandsvermogen en risicobeheersing', toont aan dat het weerstandsvermogen van de gemeente op dit moment ruim voldoende is. Het verwachte tekort in 2026 zal echter leiden tot een daling van de algemene reserve, wat de reservepositie en het weerstandsvermogen tijdelijk verslechterd. Gezien het positieve meerjarenbeeld vanaf 2028 vormt dit vooralsnog geen reden tot zorg.

Nuances op begrotingsresultaat

De verwachting is dat de investering in het Centrumplan Ouderkerk ('t Kampje) eind 2025 of begin 2026 wordt afgerond. Er is door de gemeenteraad in 2025 een bestemmingsreserve ingesteld voor de kapitaallasten van het Centrumplan ter hoogte van het extra benodigde investeringsbudget, € 869.500. Hierin is ook een onvoorziene post opgenomen van € 200.000. De verwachting is dat de realisatie van het Centrumplan een stuk lager uitvalt. De onderuitputting van het investeringsbudget wordt ook uit de reserve voor de kapitaallasten onttrokken. Dit heeft een positief effect op het begrotingsresultaat van 2026.