Begroting 2026

Meerjarenraming 2027 – 2030

SVHW
Rijksstraatweg 3b
Postbus 7059
3286 ZH Klaaswaal
www.svhw.nl
(0186) 57 72 00



Versie historie

Versie	Datum	Status	Auteur	Controle	Paraaf
0.1	7-3-2025	1e concept	P. Wielaard	M. Dekker	
0.2	10-3-2025	2e concept	P. Wielaard	M. Dekker	
1.0	12-3-2025	3e concept	M. Dekker	M. Heemskerk	
1.0	20-3-2025	Definitief	M. Heemskerk	DB	
1.0	1-4-2025	Definitief	M. Heemskerk	AC	
1.0	9-4-2025	Definitief	M. Heemskerk	AB	

Inhoudsopgave

Inhoud

1. Inleiding 5
1.1 Algemeen 5
1.2 Missie 5
1.3 Visie en strategische doelen 5
1.4 Deelnemers 7
1.5 Takenpakket 8
2. Financiële samenvatting 9
2.1 Uitkomsten begroting 2026 9
2.2 Vertrekpunt 9
2.2.1 Resultaat 2024 9
2.2.2 Ravijnjaar 2026 10
2.2.3 Doorwerking Kadernota 2026 10
2.3 Nadere toelichting op de wijzigingen in de Begroting 2026 12
2.3.1 Toelichting op de ontwikkeling van de opbrengsten 12
2.3.2 Toelichting op de ontwikkeling van de kosten 15
Beleidsbegroting 17
3. Programma Ondersteuning 18
3.1 Doel 18
3.2 Ontwikkelingen binnen dit programma 18
3.3 Financiële toelichting 18
4. Programma 1: Gegevensbeheer algemeen 20
4.1 Doel 20
4.2 Ontwikkelingen binnen dit programma 20
4.3 Financiële toelichting 20
5. Programma 1A: Gegevensbeheer BAG 21
5.1 Doel 21
5.2 Ontwikkelingen binnen dit programma 21
5.3 Financiële toelichting 21
6. Programma 2: WOZ administratie 22
6.1 Doel 22
6.2 Ontwikkelingen binnen dit programma 22
6.3 Financiële toelichting 23
7. Programma 3: Dienstverlening 25
7.1 Doel klantcontact 25
7.2 Doel Heffingen 25
7.3 Doel Invordering 25
7.4 Ontwikkelingen binnen dit programma 25
7.5 Financiële toelichting 26
8. Paragrafen 28
8.1 Paragraaf Weerstandsvermogen en Risicobeheersing 28
8.2 Paragraaf Onderhoud Kapitaalgoederen 31
8.3 Paragraaf Financiering 31
8.3.1 Algemeen 31

8.3.2 Treasurybeheer ... 31
8.3.3 Kasgeldlimiet en renterisiconorm ... 32
8.3.4 Financiering ... 33
8.3.5 Relatiebeheer ... 33
8.3.6 Toelichting EMU-saldo ... 33
8.4 Paragraaf bedrijfsvoering ... 34
8.4.1 Algemeen Bestuur ... 34
8.4.2 Dagelijks Bestuur ... 34
8.4.3 Organogram ... 34
8.4.4 Technologische- en procesontwikkelingen ... 35
8.4.5 NIS2 ... 35
8.4.6 Informatiebeveiliging en privacy ... 36
8.4.7 Investeringen in ICT ... 36
8.4.8 Huisvesting ... 36
8.4.9 Rechtmatigheidsverantwoording ... 36
Financiële begroting ... 37
9. Staat van Baten en Lasten ... 37
10. Staat van incidentele baten en lasten ... 38
11. Overzicht baten en lasten per taakveld ... 39
11.1 Taakveld Overhead ... 40
11.2 Meerjaren overzicht baten en lasten per taakveld ... 41
12. Geprognosticeerde balans 2026 – 2029 ... 42
13. Beleidsindicatoren Begroting 2026 ... 43
14. Specificatie kosten per deelnemer ... 44

1. Inleiding

1.1 Algemeen

SVHW is voor zijn deelnemers de uitvoeringsorganisatie voor de heffing en inning van de belastingen en realiseert daarmee opbrengsten voor hun begrotingen. Voor de gemeenten zijn de belastingopbrengsten naast de algemene uitkering uit het gemeentefonds de belangrijkste bron van inkomsten. De begroting van het Waterschap Hollandse Delta wordt vrijwel geheel gedragen door de belastingopbrengsten. Voor alle deelnemers is SVHW daarmee een belangrijke schakel in hun jaarlijkse exploitatie.

SVHW is zich bewust van zijn verantwoordelijkheid om op een zo zorgvuldig mogelijk wijze inhoud te geven aan zijn functie. Daarnaast vindt SVHW als zelfstandige overheidsorganisatie zijn basis in de Wet gemeenschappelijke regelingen en opereert onder verlengd lokaal bestuur voor en namens zijn deelnemers. Hoe SVHW hieraan invulling geeft is beschreven in de missie, visie en strategische doelstellingen van SVHW.

1.2 Missie

In 2024 is de missie en visie van SVHW herijkt. Onze missie (hoger doel) luidt:

Belastingen voor onze leefomgeving: het moet en wij doen het goed.

Deze missie is in de volgende twee onderdelen op te delen:

- *Belastingen voor onze leefomgeving:* Niemand wordt blij van belasting betalen, maar we kunnen er onze leefomgeving mogelijk mee maken. We hebben het dan o.a. over droge voeten, veiligheid, kwaliteit van het water en voorzieningen*;*
- *Het moet en wij doen het goed:* Het moet: Belasting betalen moeten we allemaal en we krijgen er een mooie leefomgeving voor terug. Wij doen het goed: dat betekent efficiënt en eenvoudig. Klanten (waterschap, gemeenten, inwoners en bedrijven) mogen betrokkenheid en kwaliteit van ons verwachten

1.3 Visie en strategische doelen

Vanuit onze missie hebben wij een gewaagd doel bepaald. Dit gewaagde doel geeft richting aan waar we als organisatie voor gaan. Het gewaagde doel is:

In 2030 zijn wij een toonaangevende organisatie, waarbij minimaal 95% van onze dienstverlening verloopt via selfservice. Met de menselijke maat: Met een tevredenheid onder medewerkers en klanten >7,5

De doelen betekenen het volgende voor SVHW:

- *Toonaangevende organisatie*: we willen een voorloper zijn, een organisatie waar anderen een
- voorbeeld aan nemen. In de wereld van belastingen kijkt men naar ons op en zijn we een zichtbare speler die het voortouw neemt;
- *95% Selfservice*: dit is zeer ambitieus (precieze uitwerking vindt nog plaats) en geeft vooral richting aan de ontwikkelingen in de organisatie.
  MijnSVHW moet dan zo helder zijn dat niet alleen de aanslag, maar ook de voortgang in het dossier kan worden gezien, waar je kan betalen en de manier van betalen kunt regelen. De digitale balie heeft alle gewenste informatie helder beschikbaar. Klanten kunnen hun gegevens aanvullen/ wijzigen/ updaten, zodat ze onderdeel worden van ons proces;

- *Menselijke maat:* selfservice geeft ons de ruimte en tijd om maatwerk te leveren aan hen die dat nodig hebben. De menselijke maat geldt zowel intern als extern voor alle klanten.

Om dit gewaagde doel te behalen is dit vertaald in een strategiekaart, die richting geeft aan het handelen van de organisatie. Aan deze strategiekaart zijn doelstellingen gekoppeld. Aan deze doelstellingen wordt gewerkt. In 2025 en 2026 worden de KPI's verder uitgewerkt, meetbaar gemaakt en indien nodig nog geactualiseerd naar voortschrijdend inzicht. Het behalen van de doelstellingen geeft richting aan de organisatie en behoren periodiek geëvalueerd te worden op realiteitszin en haalbaarheid. Het gaat erom de organisatie te stimuleren de goede dingen te doen en deze ook te realiseren.

	Dit zijn onze KSFen...	Die meten wij met de volgende KPI...	Dit zijn onze belangrijkste doelen (norm)...
Maatschappelijk perspectief *Hoe kunnen we onze bijdrage leveren aan de maatschappij?*	**Groei naamsbekendheid**	Score naamsbekendheid en imago	Nulmeting
	Imago toonaangevende organisatie	Score naamsbekendheid en imago	Nulmeting
	Eerlijke belastingen	Vermindering percentage toegekende bezwaarschriften t.o.v. aantal aanslagen.	10% minder per jaar
		Vermindering percentage toegekende administratief beroep op kwijtschelding.	10% minder per jaar
Financieel perspectief *Wanneer zijn we succesvol in de ogen van onze deelnemers?*	**Belastingopbrengst volledig en op tijd verzorgen**	Juiste ramingen verzorgen	maximaal 5% afwijking van realisatie
		Tijdige ramingen verzorgen	100% op tijd
		95% van de geraamde opbrengst opgelegd in het belastingjaar	95% binnen belastingjaar verzonden
		97% van de verzonden aanslagen zijn betaald	97% betaald binnen 1 jaar na opleggen aanslag
	Beheerste groei	Aantal deelnemers wat we groeien	1 per 3 jaar
Klant perspectief *Wat moeten we in de ogen van onze klanten doen/zijn om toegevoegde waarde te geven?*	**Beste prijs – kwaliteit verhouding**	Tarieven zijn kostendekkend	Sluitende begroting
		Voldoen aan DVO	100%
	Self service oplossingen voor klanten	Aantal contactformulieren	Aantal contactformulieren verminderen met minimaal 5 % per jaar
		Aantal telefonische contactmomenten	Aantal telefonische contactmomenten verminderen met minimaal 5 % per jaar
Proces perspectief *Hoe moeten onze processen en systemen zijn ingericht om de doelen te realiseren?*	**Stabiele en toekomstbestendige ICT**	Geen kritieke bevindingen bij de audits	nul kritieke bevindingen
	Continu verbeteren en ketengericht werken	Voldoen aan DVO	100%
		Geen kritieke bevindingen bij Interne controles / audit op interne processen.	Werken conform en borgen van processen.
Medewerker perspectief *Hoe moeten medewerkers zich ontwikkelen om bij te kunnen dragen aan een succesvolle organisatie?*	**Tevreden medewerkers**	Ziekteverzuim	Lager dan 5%
		Verloop	Lager dan 10%/jaar
		Tevredenheidscore MTO	Score boven de 7,5
Cultuur perspectief *Hoe kunnen we onze cultuur versterken zodat wij onze doelen kunnen behalen?*	**Successen vieren**		

SVHW werkt aan de strategie met een drietal kernwaarden als basis: Samenwerken, Vertrouwen en Gewoon doen. Aan deze kernwaarden wordt voortdurend aandacht besteed in onze organisatie en bij de werving van collega's en SVHW wil hierop aangesproken kunnen worden.

Onze begroting stellen wij op aan de hand van deze strategische prioriteiten waarbij wij per jaar uitwerken wat onze doelstellingen zijn die we moeten behalen om in 2030 te staan waar wij willen staan en daarover verantwoording afleggen. Onze missie, visie en strategie zijn in het Algemeen Bestuur van 7 februari 2024 vastgesteld.

1.4 Deelnemers

De onderstaande tabel geeft het overzicht van de deelnemers per 1 januari 2026

Type deelnemer	Naam organisatie
Gemeente	Alblasserdam
	Albrandswaard
	Altena
	Barendrecht
	Drimmelen
	Geertruidenberg
	Goeree-Overflakkee
	Hardinxveld-Giessendam
	Hoeksche Waard
	Krimpenerwaard
	Lansingerland
	Nieuwkoop
	Ridderkerk
	Voorne aan Zee
Waterschap	Hollandse Delta

Het Algemeen Bestuur heeft ingestemd met de toetreding van de gemeente Geertruidenberg per 1 januari 2025. De financiële effecten van deze toetreding zijn neutraal verwerkt in de begroting 2026.

1.5 Takenpakket

SVHW verzorgt voor de deelnemers de volgende processen/producten:

- de volledig uitvoering van overgedragen belastingtaken, inclusief het adviseren over fiscale zaken, verordeningen en dergelijke;
- de volledige uitvoering van de Wet WOZ inclusief de waardebepaling;
- leveren van ramingen van WOZ-waarden en overige belastingeenheden ten behoeve van de begroting;
- het verzorgen van de financiële administratie van de belastingopbrengsten inclusief de jaarlijkse controleverklaring;
- verwerken van bevolkingsmutaties, omgevingsvergunningen, kadastrale mutaties et cetera in de belastingbestanden;
- volledige uitvoering van de BAG;
- het maken van aanslagen, waarde beschikkingen, afhandelen telefonische/schriftelijke vragen/reacties op aanslagen/waarde beschikkingen, afhandelen bezwaar- en beroepschriften;
- het invorderen van aanslagen, automatische incasso's en beoordelen van kwijtscheldingsverzoeken;
- het beschikbaar stellen aan de deelnemers van kadastrale kaarten, cyclorama foto's van alle gebouwen, luchtfoto's van de hele gemeente en het leveren van vastgoedinformatie voor beheersystemen van de gemeente.

Indien er sprake is van een eventuele uitbreiding van taken dan moet dit een gevolg zijn van de behoefte van de deelnemers en leiden tot verbetering van de doelmatigheid van de dienstverlening en verdere verlaging van de kosten per afgenomen dienst. De aanvullende kosten worden gedragen door afnemende deelnemer(s).

2. Financiële samenvatting

2.1 Uitkomsten begroting 2026

Het financiële beeld, toegedeeld naar programma's ziet er als volgt uit:

Bedragen x 1.000 euro

	Begroting 2026			Gewijzigde begroting 2025			Realisatie 2024		
	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo
Omschrijving programma:									
Ondersteuning	10	10	-0	10	10	-	608	608	-
Gegevensbeheer Algemeen	4.162	3.078	1.084	3.848	2.898	950	3.508	2.281	1.227
BAG-administratie	344	238	107	330	231	99	305	185	120
WOZ-administratie	4.627	3.475	1.152	5.285	4.216	1.069	6.275	4.590	1.685
Dienstverlening	8.401	6.538	1.863	7.953	6.279	1.674	8.000	5.229	2.772
Subtotaal programma's	**17.544**	**13.339**	**4.205**	**17.427**	**13.634**	**3.793**	**18.697**	**12.893**	**5.804**
Omschrijving algemene dekkingsmiddelen:									
Algemene dekkingsmiddelen									
Subtotaal algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerealiseerde kosten Overhead		4.205	-4.205		3.793	-3.793		3.278	-3.278
Vennootschapsbelasting									
Gerealiseerde totaal saldo van baten en lasten	**17.544**	**17.544**	**-0**	**17.427**	**17.427**	**-0**	**18.697**	**16.171**	**2.526**
Toevoeging/onttrekking aan reserves:									
Mutaties in reserves									
Subtotaal mutaties reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerealiseerde resultaat	**17.544**	**17.544**	**-0**	**17.427**	**17.427**	**-0**	**18.697**	**16.171**	**2.526**

Per saldo zijn de totale lasten (€ 17.427.000) in de eerste begrotingswijziging 2025 € 1.290.000 lager dan in de begroting 2025 (€ 18.717.000). Dat zijn € 256.000 lagere kosten dan was opgenomen in de kadernota 2026 (€ 17.683.000).

Per saldo zijn de totale lasten (€ 17.544.000) in de begroting 2026 € 707.000 lager dan in de meerjarenbegroting 2025 (de totale lasten in de meerjarenbegroting 2025 waren voor 2025 € 18.251.000; hierbij is het vervallen van de nota voor WOZ-kosten van het waterschap (€ 688.000) in mindering gebracht op het bedrag uit de meerjarenbegroting 2025). Ten opzichte van de bedragen in de kadernota zijn de totale lasten in de begroting 2026 € 177.000 lager uitgekomen (de totale lasten in de kadernota waren € 17.721.000 ; hierbij is het vervallen van de nota voor WOZ-kosten van het waterschap (€ 688.000) in mindering gebracht op het bedrag in de kadernota 2026).

2.2 Vertrekpunt

Het vertrekpunt is de realisatie 2024, de kadernota 2026 en de gewijzigde Begroting 2025.

2.2.1 Resultaat 2024

De Jaarrekening 2024 sluit per saldo met een positief resultaat van € 2.526.000. De totale exploitatie 2024 bedraagt € 16.170.000 ten opzichte van € 16.051.000 begroot na wijziging. De totale opbrengsten 2024 bedragen € 18.697.000 ten opzichte van € 16.051.000 begroot. Het voordeel in 2024 is met name behaald door het niet kunnen invullen van vacatures, hogere vergoedingen KOTA en lagere kosten voor inhuur, proceskosten en dwanginvordering. Tevens is een aantal aanbestedingsvoordelen gerealiseerd dat leidt tot structureel lagere lasten. De afwijkingen in de jaarstukken 2024 zijn meegenomen bij het opstellen van de begroting 2026.

2.2.2 Ravijnjaar 2026

Al in een vroeg stadium heeft het Algemeen Bestuur aangedrongen op het zoeken naar bezuinigingsmaatregelen bij SVHW om in te spelen op het komende ravijnjaar. In juli 2024 is deze bestuursopdracht ingevuld en met de *memo bezuinigingsopgave 2025* voorgelegd aan het Algemeen Bestuur. De positieve effecten hiervan zijn opgenomen in de 1e begrotingswijziging 2025 en hebben hun doorwerking naar 2026 en verder.

2.2.3 Doorwerking Kadernota 2026

Materiele kosten

De door het CBS gepubliceerde CPI over het jaar 2024 is 3,3% en voor 2025 3,2%. Voor de Begroting 2026 gaat SVHW uit van een indexering met 2,8%, conform de consumentenprijsindex volgens de septembercirculaire van het Centraal Bureau voor de Statistiek.

Bedragen x 1.000 euro

Berekening materiële kosten		
Totaal materiele kosten begroting 2025		€ 10.144
Af: 1e begrotingswijziging 2025		€ -834
Af: afschrijving en onvoorzien geen indexering		-417
		€ 8.893
Prijsindex 2025: 3,2% minus reeds doorgerekend 2,6%		53
Materiele kosten 2025		**€ 8.946**
Indexering materiele kosten 2026 met 2,8% -/- al opgenomen 1%		€ 161
Bij: afschrijving en onvoorzien geen indexering		€ 417
Begrote materiele kosten 2026		**€ 9.524**

In de Kadernota 2026 is voor de indexering van de materiele kosten een bedrag van € 196.000 opgenomen. De begroting 2026 is licht naar boven bijgesteld t.o.v. het bedrag uit de kadernota naar € 214.000.

Personele kosten

In lijn met het besluit van het Algemeen Bestuur van 1 februari 2017 volgt SVHW voor het indexeren van de personeelskosten de afspraken die zijn vastgelegd in de cao Werken voor waterschappen. In het geval van het ontbreken van een cao gaat SVHW uit van de gepubliceerde loonvoet volgens de septembercirculaire. Voor de Gewijzigde Begroting 2025 gaat SVHW uit van een indexering conform deze afspraak met 5,3%, vanwege het ontbreken van een nieuwe cao. Voor de begroting 2026 gaat SVHW uit van een indexering met 4,7% conform de septembercirculaire.

Bedragen x 1.000 euro

Berekening personele kosten		
Personele kosten 2025 geindexeerd tm 2024		€ 8.795
Af: Indexering 2025: 5,3% minus 5,3% reeds geindexeerd		€ -
Af: 1e begrotingswijziging 2025		€ -202
Begrote personele kosten 2025		**€ 8.593**
Indexering personele kosten 2026: 4,7 % -/- al opgenomen 1%		318
Begrote personele kosten 2026		**€ 8.911**

Onderstaand overzicht geeft de effecten weer uit de Kadernota 2026 ten opzichte van de oorspronkelijke begroting 2025 gecorrigeerd met voornoemde inzichten.

Bedragen x 1.000 euro

Omschrijving	Gewijzigde begroting 2025	Kadernota 2026	Incidenteel/ structureel
Materiele kosten indexering		214	Structureel
Personele kosten indexering		318	Structureel
Ontwikkelingen:			
Nieuw beleid	PM	PM	
Proceskostenvergoeding	-300	-303	Structureel
Inhuur personeel bezwaren NCNP bureau's	-484	-488	Structureel
Lagere personeelslasten	-200	-202	Structureel
Lagere kosten telefonie	-50	-51	Structureel
Lagere renteopbrengsten		30	Structureel
Totaal ontwikkeling lasten	**-1.034**	**-482**	

Met deze berekening werd in de kadernota voor 2026 de deelnemers bijdrage berekend op € 15.157.000. Gecorrigeerd voor de opbrengst invorderingskosten (+ € 2.792.000) en het vervallen van de WOZ-kostenbijdrage voor het waterschap (- € 688.000) bedraagt dit € 17.261.000. De vergelijkbare deelnemersbijdrage bedraagt nu in de voorliggende begroting 2026, € 17.084.000. Dat is ca. € 200.000 lager dan de kadernota 2026. Van de inhuurkosten en proceskosten voor het afdoen van de WOZ bezwaren hebben we ingeschat dat deze extra omlaag kunnen uitgaande van het aantal uit 2024.

2.3 Nadere toelichting op de wijzigingen in de Begroting 2026

2.3.1 Toelichting op de ontwikkeling van de opbrengsten

Deelnemers
In 2026 zal geen nieuwe deelnemer toetreden. De baten en lasten van de laatste toetreders Drimmelen (2024) en Geertruidenberg (2025) zijn integraal in de begroting 2026 opgenomen.

Toename aanslagregels
In deze begroting 2026 zijn de aantallen uit de jaarrekening 2024 geactualiseerd door bijvoorbeeld rekening te houden met nieuwe belastingsoorten die een gemeente in gaat voeren. Tevens zijn de WOZ objecten en aanslagregels van de gemeente Geertruidenberg toegevoegd. Door voornoemde aanpassingen ontstaat er in de Begroting 2026 een zuiver beeld van de toerekening van de kosten.

Bijdrage deelnemers
Voor het bepalen van de deelnemersbijdrage worden per programma de volgende tarieven gehanteerd.

Tariefomschrijving	Kosten	Eenheid
Gegevensbeheer algemeen - tarief per object (gemeenten en waterschap)	€ 5,196	per belastbaar object
BAG administratie - tarief per BAG object (BAG deelnemers)	€ 1,360	per WOZ object
BAG administratie - tarief bijdrage efficiencykorting per WOZ object (alle gemeenten)	€ 0,523	per WOZ object
WOZ-administratie - tarief per object (gemeenten)	€ 14,074	per WOZ object
Dienstverlening - tarief per gewogen aanslagregel (gemeenten en waterschap)	€ 1,959	per aanslagregel
WOZ-kosten factuur Ministerie BZK (waterschap)	€ -	

Toelichting tarieven 2026
De tarieven zijn vastgesteld door de programmakosten per programma te delen door het totaal aantal eenheden binnen het programma. Hierbij is geen rekening meer gehouden met de opbrengsten vanuit de dwanginvordering. Deze wordt apart afgedragen. Eveneens is ervan uitgegaan dat in 2025 met het Ministerie van BZK en het Waterschap is overeengekomen dat de betaling en verrekening van de kosten voor het waterschap niet meer via SVHW loopt, maar rechtstreeks wordt verrekend met het waterschap.

Verloop tarieven
In onderstaand overzicht is het verloop van de tarieven ten opzichte van 2025 weergegeven. Er is geen volumegroei meegenomen, waardoor hiervoor in de begroting geen dalend effect zichtbaar is. Voorheen werd 1% volumegroei meegenomen, maar hier is vanaf de begroting 2025 vanaf gestapt. Achteraf bleek de volumegroei toch steeds veel lager, waardoor de deelnemers een onjuist voorschot betaalden. De tariefdaling bij het programma WOZ-administratie wordt met name veroorzaakt door de afname van de inhuur voor de afhandeling NCNP bezwaren.

Overzicht ontwikkeling tarieven begroting 2026 ten opzichte van de gewijzigde begroting 2025				
Tarieven	begroting 2026	begroting 2025 gewijzigd	stijging 2026 t.o.v 2025 nominaal	stijging 2026 t.o.v 2025 percentage
Gegevensbeheer algemeen - tarief per object (gemeenten en waterschap)	€ 5,196	€ 4,805	€ 0,391	8,14%
Bag administratie - tarief per BAG object (BAG deelnemers)	€ 1,360	€ 1,306	€ 0,055	4,19%
Bag administratie - tarief bijdrage efficiencykorting per WOZ object (alle gemeenten)	€ 0,523	€ 0,502	€ 0,021	4,21%
WOZ-administratie - tarief per object (gemeenten)	€ 14,074	€ 14,134	€ -0,059	-0,42%
Dienstverlening - tarief per gewogen aanslagregel (gemeenten en waterschap)	€ 1,959	€ 1,858	€ 0,101	5,42%
WOZ-kosten factuur Ministerie BZK (waterschap)	€ -	€ 639.000	€ -639.000	-100,00%

De onderstaande tabel geeft de ontwikkeling van de deelnemersbijdrage.

(bedragen x 1.000 euro)

Overzicht ontwikkeling bijdrage deelnemers 2026 ten opzichte van gewijzigde begroting 2025					
	begroting 2026	Gewijzigde begroting 2025	rekening 2024	stijging 2026 t.o.v 2025 nominaal	stijging 2026 t.o.v 2025 percentage
Alblasserdam	305	311	309	-6	-2,01%
Albrandswaard	377	366	360	11	3,12%
Altena	960	930	905	30	3,24%
Barendrecht	665	646	657	19	2,90%
Drimmelen	510	493	465	17	3,41%
Geertruidenberg	417	348	0	69	
Goeree-Overflakkee	1.031	1.000	989	31	3,13%
Hardinxveld-Giessendam	261	254	258	7	2,89%
Hoeksche Waard	1.579	1.529	1.468	50	3,28%
Krimpenerwaard	956	927	915	29	3,15%
Lansingerland	992	961	942	30	3,15%
Nieuwkoop	494	479	475	15	3,12%
Ridderkerk	781	759	761	23	2,98%
Voorne aan Zee	1.157	1.124	1.131	33	2,96%
Hollandse Delta	6.598	6.840	5.301	-241	-3,53%
Totaal	17.084	16.967	14.935	117	0,68%

De WOZ-kostenfactuur voor het waterschap is in 2026 niet meegenomen. Door de wijziging in afrekening van de opbrengst invorderingskosten laat bovenstaande tabel een grote stijging zien in bijdrage voor 2025 en 2026 ten opzichte van 2024. De opbrengst invorderingskosten worden vanaf 2025 met de belastingopbrengsten aan de deelnemers uitgekeerd. Hierbij wordt de verdeling van het programma Dienstverlening aangehouden. In onderstaande tabel laten wij u effect zien van deze wijziging en is tevens te zien hoe de opbrengst invorderingskosten is toegerekend aan de deelnemers:

(bedragen x 1.000 euro)

	1e begrotings wijziging 2025	Begroting 2026	TOTALE KOSTEN 1e wijziging 2025	TOTALE KOSTEN 2026
	Opbrengst invorderings kosten	Opbrengst invorderings kosten	Oude berekeningswijze	Oude berekeningswijze
Alblasserdam	-38	-33	273	272
Albrandswaard	-49	-49	317	328
Altena	-128	-127	802	832
Barendrecht	-72	-72	574	593
Drimmelen	-81	-81	412	430
Geertruidenberg	-40	-60	308	357
Goeree-Overflakkee	-126	-125	874	906
Hardinxveld-Giessendam	-28	-28	226	233
Hoeksche Waard	-231	-230	1.297	1.349
Krimpenerwaard	-118	-118	809	839
Lansingerland	-132	-132	829	860
Nieuwkoop	-59	-59	419	435
Ridderkerk	-91	-91	667	690
Voorne aan Zee	-133	-132	991	1.025
Hollandse Delta	-1.463	-1.456	5.376	5.143
Totaal	**-2.792**	**-2.792**	**14.174**	**14.292**

In onderstaande tabel wordt de ontwikkeling van de deelnemersbijdrage meerjarig weergeven. Na 2026 wordt de deelnemersbijdrage alsook de terugbetaling van de opbrengst invorderingskosten geïndexeerd met 1%.

(bedragen x 1.000 euro)

Deelnemer:	2025 gewijzigd	2026	2027	2028	2029
Alblasserdam	311	305	308	311	314
Albrandswaard	366	377	381	385	389
Altena	930	960	969	979	989
Barendrecht	646	665	672	679	685
Drimmelen	493	510	515	520	526
Geertruidenberg	348	417	421	425	430
Goeree-Overflakkee	1.000	1.031	1.041	1.052	1.062
Hardinxveld-Giessendam	254	261	264	266	269
Hoeksche Waard	1.529	1.579	1.595	1.611	1.627
Krimpenerwaard	927	956	966	976	985
Lansingerland	961	992	1.002	1.012	1.022
Nieuwkoop	479	494	499	503	509
Ridderkerk	759	781	789	797	805
Voorne aan Zee	1.124	1.157	1.169	1.180	1.192
Hollandse Delta	6.840	6.598	6.664	6.731	6.798
Totaal bijdrage deelnemers	**16.967**	**17.084**	**17.255**	**17.427**	**17.602**

Toelichting overige Opbrengsten
Zoals eerder beschreven worden de opbrengst invorderingskosten niet meer verantwoord in de begroting van het SVHW, maar worden deze gelijktijdig met de belastingopbrengsten teruggestort naar de deelnemers. Naast deze opbrengsten is conform de kadernota 2026 een opbrengst voor rentekosten van € 450.000 en overige opbrengsten van € 10.000 opgenomen.

2.3.2 Toelichting op de ontwikkeling van de kosten

Formatie
De formatie van SVHW bedraagt in 2026 92,63 FTE.

Totale lasten

Omschrijving	2024 Realisatie	2025 wijzig	2026	2027	2028	2029	2030
LASTEN							
Personeelskosten	7.035	8.263	8.975	9.065	9.155	9.247	9.339
Huisvestingskosten	241	321	330	333	336	340	343
Kantoorkosten	229	265	272	274	277	280	283
Automatiseringskosten	2.210	2.619	2.719	2.746	2.774	2.801	2.829
Overige diensten	2.752	1.838	1.658	1.675	1.692	1.708	1.726
Kapitaallasten	260	268	368	372	376	379	383
Kosten verwerven data	595	654	660	667	673	680	687
WOZ kosten derden	639	639	-	-	-	-	-
Kosten Klantcontact	202	179	180	182	184	185	187
Kosten heffen	794	943	948	957	967	976	986
Kosten invordering	511	588	585	591	597	603	609
Proceskosten	704	800	800	808	816	824	832
Onvoorzien	-	50	50	51	51	52	52
Totaal lasten	16.172	17.427	17.544	17.719	17.897	18.076	18.256

- Ten opzichte van 2024 stijgen de personele lasten in de eerste begrotingswijziging 2025 met € 1.228.000. Dit wordt veroorzaakt door indexering en periodieken (€ 373.000), in 2024 niet ingevulde vacatures (ca. € 600.000), extra formatie voor Drimmelen (ca. € 200.000) en het saldo van enkele kleinere posten waaronder de opleidingskosten. De stijging van de kosten in de begroting 2026 bedraagt € 612.000 en wordt veroorzaakt door indexering en periodieken en extra formatie voor Geertruidenberg (ca. € 200.000).

- De huisvestingskosten stijgen in de eerste begrotingswijziging 2025 met € 80.000 ten opzichte van 2024, omdat in afwachting van het strategisch huisvestingsplan veel uitgaven in 2024 zijn aangehouden. De huisvestingskosten zijn geïndexeerd voor 2026.

- De automatiseringskosten zijn ten opzichte van 2024 gestegen in de eerste begrotingswijziging 2025 voor de meerkosten van de nieuwe toetreders, indexering en door minder uitgevoerde projecten in 2024 dan gepland. In 2026 heeft indexering plaatsgevonden.

- Op de overige diensten vindt een daling plaats ten opzichte van 2024 met € 914.000 in de eerste begrotingswijziging 2025. Dit heeft te maken met de inhuurkosten voor het afdoen van bezwaren en is in lijn met de voorgenomen bezuinigingen uit de bezuinigingsmemo van juli 2024. Voor 2025 is uitgegaan van het niveau aan WOZ-bezwaren uit 2024. De kosten in 2024 waren mede hoog vanwege overlopende werkzaamheden uit het piekjaar 2023. In 2025 worden nog inhuurkosten gemaakt voor de toetreding van Geertruidenberg. Die verschuiven in 2026 naar de personeelskosten (ca. 200.000).

- De kapitaallasten zijn in 2025 eenmalig met € 100.000 verlaagd met name vanwege de uitgestelde aanbesteding voor de ICT-hardware. Deze aanbesteding vindt nu in 2025 plaats en daarom zijn de kapitaallasten in 2026 weer opgevoerd.

- In 2026 vervallen de WOZ kosten derden. Met het waterschap gaat SVHW in 2025 het gesprek aan met het ministerie van BZK om deze kosten voortaan rechtsreeks aan WSHD door te rekenen.

- De kosten van heffen stijgen ten opzichte van 2024 in eerste begrotingswijziging 2025 tot het oorspronkelijke begrotingsniveau met name door toenemende porti kosten en enkele incidentele lagere uitgaven in 2024.

- De proceskosten zijn in de eerste begrotingswijziging 2025 conform de bezuinigingsmemo van juli 2024 met € 331.500 teruggebracht tot € 800.00. Aangezien het percentage gegronde bezwaren onder gemiddeld lag in 2024, zijn de proceskosten op basis van de realisatie 2024 uit voorzichtigheid niet verder teruggebracht voor 2025 en 2026.

- De post onvoorzien is weer opgevoerd in de eerste begrotingswijziging 2025 en de begroting 2026.

Per saldo zijn de totale lasten (€ 17.427.000) in de eerste begrotingswijziging 2025 € 1.290.000 lager dan in de begroting 2025 (€ 18.717.000). Dat zijn € 256.000 lagere kosten dan was opgenomen in de kadernota 2026 (€ 17.683.000).

Per saldo zijn de totale lasten (€ 17.544.000) in de begroting 2026 € 707.000 lager dan in de meerjarenbegroting 2025 (de totale lasten in de meerjarenbegroting 2025 waren voor 2025 € 18.251.000; hierbij is het vervallen van de nota voor WOZ-kosten van het waterschap (€ 688.000) in mindering gebracht op het bedrag uit de meerjarenbegroting 2025). Ten opzichte van de bedragen in de kadernota zijn de totale lasten in de begroting 2026 € 177.000 lager uitgekomen (de totale lasten in de kadernota waren € 17.721.000 ; hierbij is het vervallen van de nota voor WOZ-kosten van het waterschap (€ 688.000) in mindering gebracht op het bedrag in de kadernota 2026).

Beleidsbegroting

3. Programma Ondersteuning

3.1 Doel

Een aantal kosten heeft betrekking op alle programma's. Dit betreffen o.a. huisvestingskosten en kantoorkosten. Deze worden in eerste instantie verantwoord op de kostenplaats voor het programma ondersteuning en aan het einde van het jaar toegerekend aan de overige programma's. De toerekening aan de programma's vindt plaats op basis van de formatie per programma.

3.2 Ontwikkelingen binnen dit programma

Vernieuwing Dienstverleningsovereenkomst (DVO)

In 2024 is de Dienstverleningsovereenkomst tussen SVHW en haar deelnemers herzien. Er zijn KPI's opgenomen waarmee de kwaliteit van de dienstverlening wordt gevolgd. In 2025 en 2026 worden de meetmethodes voor de KPI's verder ontwikkeld en operationeel gemaakt.

	Activiteit	Kwaliteitskenmerk	Doelstelling
1)	Aanslagen	De aanslag dient juist en volledig te zijn en tijdig te worden uitgebracht. (98% conform kohierplanning)	Aanslagen juist, correct en tijdig opleggen (per belastingsoort kan er worden doorgeklikt in het managementportaal). 98% binnen kohierplanning.
2)	Bezwaarschriften	Bezwaar- en beroepschriften dienen binnen de gestelde termijnen te worden afgewerkt.	Bezwaarschriften afhandelen voor 90% in het jaar van opleggen (overzicht bezwaren zijn zichtbaar in het managementportaal).
3)	Invorderingsmaatregelen	Het streven is te komen tot een zo volledig mogelijke betaling.	a. 1 jaar na het opleggen van de aanslag 3% open; b. na 2 jaar 1%; c. na 5 jaar 0,1%.
4)	Ramingen		De oorspronkelijke raming (aangeleverd voor de begroting) mag maximaal 5% afwijken ten opzichte van de realisatie (bij de jaarrekening)

3.3 Financiële toelichting

Lasten

De lasten bestaan in belangrijke mate uit de personele kosten. Daarnaast vormen de gebouw gebonden kosten (kapitaallasten, onderhoud, faciliteiten) en kosten voor inhuur/diensten derden een belangrijk onderdeel.

Baten

De totale kosten zijn aan de programma's toegerekend op basis van de formatie.

	FTE 25	FTE 26
BAG	1,78	1,78
Dienstverlening	30,1	31,1
Gegevensbeheer Algemeen	17,09	18,09
Ondersteuning	23,43	22,43
WOZ	19,23	19,23
Totaal	**91,63**	**92,63**

(bedragen x 1.000 euro)

Omschrijving	Begroting 2026	Gewijzigde begroting 2025	Jaarrekening 2024
LASTEN			
Personeelskosten	2.524	2.252	2.050
Overige kosten voor personeel	600	588	407
Kantoorkosten	408	397	308
Communicatiekosten	72	70	56
Accountantskosten	100	120	95
Organisatie ontwikkeling	50	51	24
Inhuur personeel	726	712	517
Kapitaallasten	368	267	260
Onvoorzien	50	50	-
Dotatie verlofsparen			100
Totaal lasten	**4.897**	**4.506**	**3.817**
BATEN			
Vergoeding kosten deelnemers	-	-	172
Forfaitaire vergoeding KOTA	-	-	130
Overige opbrengsten	10	10	306
Totaal baten	**10**	**10**	**608**
Sub-totaal	**4.887**	**4.496**	**3.209**
Toerekening naar programma's:			
Gegevensbeheer algemeen	1.259	1.127	823
Gegevensbeheer BAG	124	117	86
Productie WOZ	1.339	1.268	867
Dienstverlening	2.165	1.984	1.433
Totaal allocatie	4.887	4.496	3.209
Totaal baten	4.897	4.506	3.817
Totaal lasten	4.897	4.506	3.817
Resultaat	-	-	-0

4. Programma 1: Gegevensbeheer algemeen

4.1 Doel

Dit programma heeft betrekking op het verzamelen, registreren en bewerken van de basisgegevens van alle deelnemers van SVHW. Hiervoor verwerkt SVHW kadastrale informatie, bevolkingsmutaties, bouwvergunningen en informatie van de deelnemers.

4.2 Ontwikkelingen binnen dit programma

Er zijn geen ontwikkelingen in de begroting 2026 voor dit programma.

4.3 Financiële toelichting

Lasten

De kosten voor het verwerven van data (gegevens, fotomateriaal) en de ICT kosten drukken op dit programma. De kosten van ondersteuning en automatisering worden op basis van aantal fte's aan de diverse programma's toegerekend.

Baten

De bijdrage van de deelnemers is gebaseerd op een bedrag van 5,196 euro per belastbaar object, zoals aangegeven in de onderstaande tabel.

kwantitatieve gegevens	2026
aantal belastbare objecten	800.977

(bedragen x 1.000 euro)

Omschrijving	Begroting 2026	Gewijzigde begroting 2025	Jaarrekening 2024
LASTEN			
Personeelskosten	1.542	1.411	1.138
Automatiseringskosten	701	656	567
Beeldmateriaal	475	475	427
Kosten kadaster	185	179	168
Subtotaal programmakosten	2.902	2.722	2.300
Toerekening kosten Ondersteuning	1.259	1.127	823
Totaal lasten	4.162	3.848	3.123
BATEN			
Bijdragen deelnemers	4.162	3.848	3.508
Totaal baten	4.162	3.848	3.508
Totaal baten	4.162	3.848	3.508
Totaal lasten	4.162	3.848	3.123
Resultaat	-	-	385

5. Programma 1A: Gegevensbeheer BAG

5.1 Doel

Dit programma heeft betrekking op het bijhouden en verbeteren van de BAG-administratie. De BAG (Basisregistraties Adressen en Gebouwen) bevat gemeentelijke basisgegevens van alle adressen en gebouwen in gemeentes.

5.2 Ontwikkelingen binnen dit programma

Er zijn geen ontwikkelingen in de begroting 2026 voor dit programma.

5.3 Financiële toelichting

Lasten

De lasten hebben betrekking op personeelslasten en automatiseringskosten (licenties). De kosten van ondersteuning en automatisering worden op basis van het aantal fte's aan de diverse programma's toegerekend.

Baten

De bijdrage van de deelnemers is gebaseerd op een vast bedrag van 1,360 euro per BAG object voor de BAG-deelnemers en op een vast bedrag van 0,523 euro per WOZ-object voor alle gemeentelijke deelnemers, zoals aangegeven in de onderstaande tabel.

kwantitatieve gegevens	2026
Aantal te waarderen WOZ-objecten	328.760
Aantal objecten t.b.v. aanslag WSHD	191.027

(bedragen x 1.000 euro)

Omschrijving	Begroting 2026	Gewijzigde begroting 2025	Jaarrekening 2024
LASTEN			
Personeelskosten	151	145	128
Automatiseringskosten	69	68	59
Subtotaal programmakosten	220	213	187
Toerekening kosten Ondersteuning	124	117	86
Totaal lasten	344	330	273
BATEN			
Bijdragen deelnemers	344	330	305
Totaal baten	344	330	305
Totaal baten	344	330	305
Totaal lasten	344	330	273
Resultaat	-	-	32

6. Programma 2: WOZ administratie

Onder het programma WOZ administratie vallen de activiteiten op het gebied van de WOZ administratie (o.a. WOZ bezwaarafhandeling), de permanente marktanalyse en de herwaardering.

6.1 Doel

Dit programma heeft betrekking op het bijhouden en verbeteren van de waardering van de onroerende zaken ten behoeve van de belastingheffing voor de deelnemers. Hierbij is inbegrepen de (her) taxatie van de onroerende zaken binnen het gebied van de gemeentelijke deelnemers.

6.2 Ontwikkelingen binnen dit programma

Wijziging Besluit proceskosten bestuursrecht (Bpb) / NCNP-problematiek

In 2023 heeft SVHW te maken gekregen met bijna een verdrievoudiging van de WOZ-bezwaarschriften, zowel rechtstreeks van burgers als via NoCureNoPay (NCNP)-bureaus. Deze (landelijke) trend heeft zich in 2024 gekeerd. Voor zowel 2025 als 2026 baseren we ons op het percentage WOZ- bezwaren uit 2024. De benodigde (externe) flexibele schil is hiervoor opgenomen in de begroting, maar we onderzoeken of de inzet van externen verder kan worden teruggebracht door het gebruik van AI-oplossingen.

De Hoge Raad heeft in juli 2024 geoordeeld dat de regeling voor proceskosten in bezwaar voor rechtsbijstand voor de behandeling van het bezwaar in WOZ-zaken deels buiten toepassing moet blijven, omdat die regeling in strijd is met het discriminatieverbod. Dat betekent dat de vergoeding per punt voor beroepsmatig verleende rechtsbijstand in bezwaarprocedures verhoogd wordt naar een bedrag van € 624,- (2024). Deze vergoeding was juist verlaagd naar € 310,- (2024). De wegingsfactor is niet aan de orde geweest en blijft gehandhaafd. In het belastingplan 2025 is de gebruikte factor weer gehalveerd van 0,25 naar 0,125. SVHW houdt in de begroting 2026 rekening met deze wegingsfactor. Het is niet uit te sluiten dat er nog procedures tegen voornoemde wetswijziging worden gestart, omdat dit raakt aan het verdienmodel van NCNP bureaus.

Toename areaal

Door de bouwopgave van de Nederlandse gemeenten (in verband met de woningnood) zal het aantal WOZ-objecten van de deelnemers stijgen en daarmee ook de hoeveelheid werkzaamheden, die SVHW moet verrichten. SVHW monitort deze ontwikkeling nauwlettend en speelt hier tijdig op in als hiervoor extra formatie nodig is. Dekking van deze kosten zal plaatsvinden op basis van de toename in de bijdrage van de deelnemers die gebaseerd is op het aantal objecten.

Waarderingskamer

Vanaf 2025 gebruikt SVHW een nieuw taxatiemodel vooruitlopend op het verplichtend karakter in 2026. De belangrijkste wijziging in dit nieuwe model, is het toevoegen van de bijlage 'Energetische opnamestaat.' Dit betekent dat de taxateur melding maakt van de aanwezige voorzieningen op het gebied van isolatie en duurzaamheid in de getaxeerde woning.

Landelijke ontwikkelingen

Er is een tweetal ontwikkelingen gaande, dat mogelijk effect heeft op de meerjarenbegroting van SVHW al schatten we het effect voor SVHW beperkt in en zijn hiervoor geen kosten in de begroting opgenomen.

De eerste is een onderzoek naar aanleiding van de VNG-motie “Tweejaarlijkse herwaardering WOZ”. Hierbij is de overweging dat een tweejaarlijkse herwaardering van de WOZ-waarde, in plaats van de nu geldende jaarlijkse herwaardering, leidt tot minder druk op de capaciteit in de uitvoering en tot verbetering van de kwaliteit. Op dit moment wordt door de VNG in samenwerking met de Landelijke Vereniging voor Lokale Belastingen (LVLB) uitvoering gegeven aan het in de motie gevraagde onderzoek.

De tweede ontwikkeling is het project van de LVLB om informeel contact onderdeel te maken van het WOZ-proces. Het idee is om woningeigenaren zoveel mogelijk te betrekken bij de registratie van de secundaire kenmerken, door een landelijk platform te ontwikkelen die door alle WOZ-organisaties gebruikt kan worden. Hoe het platform er precies uit komt te zien wordt uitgewerkt en getoetst in de praktijk. SVHW was al gestart met een eigen ontwikkeling, maar volgt de landelijke ontwikkeling op de voet.

6.3 Financiële toelichting

Lasten

De kosten ingeleend personeel betreffen de kosten van inschakeling van externe organisaties voor de taxatie van de onroerende zaken. De kosten van ondersteuning en automatisering worden op basis van het aantal fte’s aan de diverse programma’s toegerekend.

Baten

De bijdrage van de deelnemers is gebaseerd op een vast bedrag per te waarderen WOZ-object van 14,074 euro, zoals aangegeven in de onderstaande tabel.

kwantitatieve gegevens	2026
Aantal WOZ-objecten Bag Deelnemers	126.515
Totaal aantal WOZ-objecten	328.760

(bedragen x 1.000 euro)

Omschrijving	Begroting 2026	Gewijzigde begroting 2025	Jaarrekening 2024
LASTEN			
Personeelskosten	1.843	1.748	1.383
Ingeleend personeel	658	850	1.948
Automatiseringskosten	745	738	597
Overige kosten	43	42	40
WOZ kosten gemeenten		639	639
Subtotaal programma kosten	3.288	4.017	4.608
Toerekening kosten Ondersteuning	1.339	1.268	867
Totaal lasten	4.627	5.285	5.475
BATEN			
Bijdrage deelnemers-factuur Ministerie BZK		639	625
Bijdragen deelnemers	4.627	4.646	5.650
Totaal baten	4.627	5.285	6.275
Totaal baten	4.627	5.285	6.275
Totaal lasten	4.627	5.285	5.475
Resultaat	-	-	800

7. Programma 3: Dienstverlening

Onder het programma Dienstverlening vallen: klantcontact, heffingen en invordering.

7.1 Doel klantcontact

Dit onderdeel van het programma heeft als doelstelling het onderhouden van contacten met de klant. Hiervoor worden onder andere de onderstaande activiteiten uitgevoerd:

- Het zoveel mogelijk afhandelen van telefonische vragen van de klant
- Het registreren van calls
- Klanten in een keer met de juiste persoon doorverbinden voor afhandeling van vragen
- Verdiepende klantonderzoeken

7.2 Doel Heffingen

Dit onderdeel van het programma heeft als doelstelling het opleggen van aanslagen en het afhandelen van bezwaar- en beroepschriften. Hiervoor worden onder andere de onderstaande activiteiten uitgevoerd:

- het printen van de aanslagen (door een extern bureau);
- het verzenden van de aanslagen;
- het behandelen van bezwaar- en beroepschriften;
- het verwerken van de waarde gegevens voor de waterschappen.

7.3 Doel Invordering

Dit onderdeel van het programma heeft als doelstelling het innen van de opgelegde belastingbedragen. Hierbij worden volgende activiteiten uitgevoerd:

- bijhouden debiteurenadministratie;
- bijhouden financiële administratie;
- behandelen van kwijtscheldingsverzoeken;
- verzenden van aanmaningen en dwangbevelen;
- het treffen van overige invorderingsmaatregelen;
- beoordelen invorderbaarheid en het doen van voorstellen ten behoeve van oninbaar verklaringen.

7.4 Ontwikkelingen binnen dit programma

Wijziging Waterschapswet: belastingen

De nieuwe Waterschapswet, die op 1 januari 2026 in werking treedt, brengt enkele belangrijke wijzigingen met zich mee, vooral op het gebied van het belastingstelsel van de waterschappen. Belangrijkste is de aanpassing van de watersysteemheffing. Deze heffing wordt aangepast om een gelijkmatige tariefontwikkeling voor alle belastingbetalers te realiseren. Het profijtbeginsel wordt beter toegepast, wat betekent dat degenen die meer voordeel hebben van de diensten van het waterschap, ook meer betalen. Wijzigingen in de zuiverings- en verontreinigingsheffing worden doorgevoerd om de kosten eerlijker te verdelen en de belastingdruk beter te spreiden. Waterschappen mogen meer hernieuwbare energie opwekken dan ze nodig hebben voor hun wettelijke taken. Dit helpt hen om klimaatneutraliteit te bereiken. De aanpassingen moeten leiden tot beter uitlegbare tarieven en meer draagvlak onder de belastingplichtigen. SVHW heeft de processen en systemen in 2025 ingericht om de invoering van de nieuwe wetgeving zo goed mogelijk in 2026 te kunnen uitvoeren.

Sociaal invorderen
SVHW volgt de trend met betrekking tot het meer maatschappelijk invorderen. Het beleid van SVHW is om zoveel mogelijk te voorkomen dat er problematische schulden of een opeenstapeling van schulden ontstaat. SVHW heeft hiervoor al de volgende maatregelen getroffen:

- in 2025 start de tweede pilot kosteloze herinnering voor zowel de fysieke aanslagen als de digitale aanslagen via Mijn Overheid. Vanuit de wens van deelnemers is dit initiatief in 2024 met een eerste pilot gestart. Uit de evaluatie van de pilot bleek een onverwacht grote daling van de opbrengsten invorderingskosten, waardoor een tweede pilot is gestart en gezocht wordt naar in samenhang te ondernemen mitigerende maatregelen. Met eventuele financiële effecten van de invoering van de kosteloze herinnering is geen rekening gehouden;
- het hanteren van een betalingstermijn van 3 maanden in plaats van de wettelijke 6 weken;
- de mogelijkheid om met een automatische incasso in 10 maandelijkse termijnen te betalen;
- de mogelijkheid om tijdens het dwanginvorderingstraject binnen twee weken na ontvangst van een aanmaning alsnog een automatische incasso af te geven;
- het op verzoek opsturen van een betaallink via email of sms;
- het treffen van individuele betalingsregelingen waarbij er op klantgerichte wijze naar mogelijkheden wordt gekeken.
- de uitrol van de applicaties e-Mandaat en Incasso Op Maat waarmee veilig en digitaal incassomachtigen bij alle banken in Nederland respectievelijk flexibel incasseren mogelijk wordt. Bij flexibel incasseren kunnen belastingplichtigen het aantal periodes (maximaal 10) en het tijdstip van de incasso zelf bepalen. Dit voorkomt overigens ook onnodige storno's.

Enkele bovenstaande maatregelen kunnen eventueel leiden tot een verminderde opbrengst van de invorderingskosten. Dit effect is echter nog niet te kwantificeren.

7.5 Financiële toelichting

Lasten
De lasten bestaan uit externe kosten voor dwanginvordering, proceskostenvergoeding, de kosten voor vervaardigen van aanslagen, portokosten en bankkosten. De toegerekende kosten algemeen beheer betreffen voornamelijk de eigen personeelskosten, die op basis van een urenregistratie aan de diverse programma's zijn toegerekend. De kosten van ondersteuning en automatisering worden op basis van het aantal fte's aan de diverse programma's toegerekend.

Baten
De bijdrage van de deelnemers is gebaseerd op een vast bedrag per gewogen aanslagregel van 1,959 euro, zoals aangeven in de onderstaande tabel. Dit is inclusief de bijdrage aan de kosten voor Invordering.

De onderstaande tabel geeft een aantal kwantitatieve gegevens.

kwantitatieve gegevens	2026
aantal aanslagregels	4.059.392

(bedragen x 1.000 euro)

Omschrijving	Begroting 2026	Gewijzigde begroting 2025	Jaarrekening 2024
LASTEN			
Personeelskosten	2.373	2.177	1.883
Overige kosten	66	61	46
Automatiseringskosten	1.205	1.156	987
Ingeleend personeel	125	105	167
Telefoonkosten KCC	160	161	190
Kosten aanslagen	818	815	696
Controle belastingen	70	72	57
Media campagne	60	57	42
Kosten dwanginvordering	360	376	282
Proceskosten	800	800	704
Bankkosten	200	190	207
Subtotaal programmakosten	6.236	5.969	5.259
Toerekening kosten Ondersteuning	2.165	1.984	1.433
Totaal lasten	8.401	7.953	6.692
BATEN			
Opbrengst invorderingskosten	2.792	2.792	2.501
Teruggave opbrengst invordering	-2.792	-2.792	-
Bijdragen deelnemers	7.951	7.503	4.847
Rentebaten	450	450	652
Totaal baten	8.401	7.953	8.000
Totaal baten	8.401	7.953	8.000
Totaal lasten	8.401	7.953	6.692
Resultaat	-	-	1.308

8. Paragrafen

8.1 Paragraaf Weerstandsvermogen en Risicobeheersing

Het weerstandsvermogen is: het vermogen van SVHW om niet-structurele risico's op te vangen zonder het beleid en de bedrijfsvoering aan te hoeven passen.

Op grond van de Wet gemeenschappelijke regelingen zijn de deelnemers verplicht eventuele tekorten bij een gemeenschappelijke regeling aan te vullen. SVHW verwerkt de kosten in de tarieven van de producten. Een eventueel overschot/tekort aan het einde van het jaar wordt in rekening of in mindering gebracht op de te ontvangen bedragen van de deelnemers. In formele zin loopt het SVHW geen risico, omdat het eventuele tekorten afwentelt op de deelnemers, dan wel verrekent met de algemene reserve (buffer) van de gemeenschappelijke regeling.

Op 13 april 2022 heeft het Algemeen bestuur de nota Risicomanagement en weerstandsvermogen SVHW 2022 vastgesteld. Deze notitie beschrijft de structuur ten aanzien van het uit te voeren beleid omtrent risico's en fraude. SVHW hanteert een risicomijdend profiel voor risico's en streeft ernaar om risico 's zoveel mogelijk te ondervangen. Dat is de reden waarom diverse verzekeringen afgesloten zijn voor het onroerend goed, inventaris en personeel.

De risico's hebben een intern (SVHW, "eigen" organisatie) en/of een extern (deelnemers) karakter. Op basis van de risico's zijn/worden (aanvullende) beheersmaatregelen genomen. In de Voor- en Najaarsnota rapporteert SVHW over de voortgang van de risico's en de beheersmaatregelen.

SVHW is een belangrijke organisatie voor haar 15 deelnemers. Continuïteit van de bedrijfsvoering is daarom essentieel. Dit dient op het niveau van directie en Dagelijks Bestuur te kunnen worden beslist. Bij het opvangen van de gevolgen van calamiteiten is het onwenselijk dat de organisatie afhankelijk zou zijn van de besluitvorming van de deelnemers. Gelet op genoemde risico's en de behoefte aan continuïteit van de bedrijfsvoering is het gewenst een financiële buffer in stand te houden. In de nota Risicomanagement en weerstandsvermogen is daarom besloten de omvang daarvan vast te stellen op minimaal 400.000 euro en maximaal 700.000 euro.

Er doen zich geen juridische procedures voor die aanleiding kunnen geven tot enig financieel nadeel.

Eind 2004 is bij de Bank Nederlandse Gemeenten een lening van 2.600.000 euro met een looptijd van 30 jaar aangetrokken. Deze lening heeft gedurende de gehele looptijd van 30 jaar een vast rentepercentage van 4,445%, zodat er geen sprake is van een financieel risico.

In de Begroting 2026 is, op basis van aannames, een aantal ontwikkelingen verwerkt waarvan de uitkomsten nog onzeker zijn. Deze ontwikkelingen hebben betrekking op de volgende gebieden:

Categorie	Beheersing	Financieel Belang	Kans		Risico score	Toelichting begroting 2026
Risico		Bedrag x € 1.000	Klasse	%	Bedrag x € 1.000	
Nalatigheid of onrechtmatig handelen	Verzekeren	100	1	10%	10	De risico's zijn in de meeste gevallen beperkt, doordat waar mogelijk
Schadeclaims	Overdragen	100	1	10%	10	Het SVHW loopt altijd het risico op schadeclaims. Over het algemeen zijn dit langlopende procedures waarvan de risico's moeilijk in te schatten zijn.
Onderhoud gebouw SVHW	Accepteren	100	1	10%	10	Wij voeren voor onze gebouw planmatig beheer en onderhoud uit. Dit doen wij op basis van actuele inspecties. Echter kan het altijd voorkomen dat onbegroot onderhoud moet plaatsvinden.
Bedrijfsongevallen	Verzekeren	50	1	10%	5	Wij hebben hiervoor een verzekering afgesloten. Werkgevers hebben de wettelijke zorgplicht voor de veiligheid van werknemers en die zorgplicht wordt uitgebreid. De werkgever is aansprakelijk voor bedrijfsongevallen en beroepsziektes van werknemers.
Fraude en diefstal	Elimineren	50	1	10%	5	De huidige economische ontwikkelingen kunnen voor medewerkers van het SVHW leiden tot verhoogde prikkels of gelegenheden tot het doen van of meewerken aan fraude. Er zijn fysieke en/of administratieve maatregelen genomen (functiescheiding, procesbeschrijvingen). De interne controle richt zich ook op deze zaken.
Afwezigheid personeel wegens ziekte of anderszins (zwangerschaps- en bevallingsverlof, zorgverlof)	Reduceren	150	2	30%	45	Kennis en kunde zijn (tijdelijk) niet beschikbaar waardoor de kwaliteit van de organisatie en de door de organisatie geleverde producten lager worden. Uitgangspunt bij ziekteverzuim is een interne oplossing en geen externe inhuur, afhankelijk van de duur van de afwezigheid en taak.
Vertrek personeel	Reduceren	150	3	50%	75	Als gevolg van vertrek van personeel kunnen er kennis en kunde verloren gaan. Daarnaast is er bij het huidige personeel veel ervaring en kennis van de lokale situatie aanwezig, welke bij vertrek verloren gaat. Dit kan leiden tot inefficientie.
ICT	Reduceren	750	2	30%	225	Computeruitval kan tot gevolg hebben dat we onze dienstverlening niet meer uitvoeren en onze medewerkers niet meer optimaal kunnen werken. Vooral de laatste tijd zijn bedreigingen van virussen in het nieuws, hetzelfde geldt voor datalekken.
Informatiebeveiliging en cybercrime	Reduceren	750	2	30%	225	Informatiebeveiliging is steeds actueler. Er is weliswaar steeds meer aandacht voor, maar het risico wordt ook steeds groter. Denk hierbij aan datalekken. Het SVHW heeft een plan opgesteld hoe men hackers kan weren. Daarbij is ingezoomd op Preventie, Detectie en Eliminatie. Hoe goed je de beveiliging ook op orde hebt, het garandeert niet dat hacken onmogelijk is. Hackers bedenken steeds weer nieuwe mogelijkheden en schade ten gevolge daarvan is niet uit te sluiten. Vooralsnog is het risico door Het SVHW niet verzekerd.
Loonontwikkelingen	Accepteren	100	2	25%	25	Door de hoge inflatie is het mogelijk dat vanuit de CAO aanvullende looncompensaties worden geeist. Hierdoor zullen de personeelskosten harder stijgendan wij in de begroting verwacht hadden.
Prijsontwikkelingen	Reduceren	125	2	25%	31	De begroting is zowel aan de baten- als aan de lastenkant gebaseerd op contante prijzen. Per programma maken we bij het opstellen van de begroting een reële en actuele inschatting van de kosten. De hoge inflatie in 2022 van de energielasten en marktprijzen hebben we zo goed mogelijk proberen in te schatten voor de begroting 2023. Grote onzekerheid heerst hoe de inflatie zich zal ontwikkelen.
Bezwaarschriften & Beroep	Reduceren	150	4	80%	120	Door de vele bezwaarschriften die worden ingediend moeten hoge proceskostenvergoedingen worden betaald. Deze zijn reeds verwerkt in de begroting, echter is het lastig te schatten naar omvang. Hierdoor dat wij ook een extra bedrag reserveren.
uittreden van Deelnemers	Accepteren	100	1	10%	10	Risico op verlies van baten bij uittreden van deelnemers uit de GR. Dit is echter goed afgedekt binnen de gemeenschappelijke regeling waarbij frictiekosten worden opgevangen door de uittredend deelnemer.
Nieuwe wet en regelgeving	Reduceren	100	1	10%	10	Het risico dat wij onvoldoende voorbereid zijn op de invoering van nieuwe wet- en regelgeving waardoor wij onvoorziene kosten moeten maken
Totaal		2.775			806	

De risico's worden in eerste instantie worden opgevangen vanuit de algemene reserve, die 700.000 euro bedraagt.

Voor de beoordeling van het weerstandsvermogen wordt de verhouding tussen de beschikbare weerstandscapaciteit en de benodigde weerstandscapaciteit berekend. De weerstandsratio van SVHW bedraagt:

Beschikbare capaciteit/benodigde capaciteit = 700 / 806 = 0,87.

Voor de beoordeling van het weerstandsvermogen wil SVHW uitkomen op een waarde tussen de 1,0 en 1,4. Een weerstandsratio van minimaal 1 wordt gezien als voldoende. Gezien dan alle risico's met het weerstandsvermogen kunnen worden opgevangen. Daar zit SVHW in deze begroting onder.

Wanneer de geïnventariseerde risico's de bovengrens van € 700.000 structureel overschrijden legt het Dagelijks Bestuur een plan voor dat gericht is op het aanvullen van de Algemene reserve tot het bedrag uit hoofde van het benodigd weerstandsvermogen. Als de risico's meerjarig de algemene reserve overstijgen komt er een voorstel.

Op basis van de geprognosticeerde meerjarenbalans zijn de volgende kengetallen berekend:

Kengetallen	2026 Begroting	2027 Begroting	2028 Begroting	2029 Begroting
Netto schuldquote	7,56%	5,71%	3,88%	2,07%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	7,56%	5,71%	3,88%	2,07%
Grondexploitatie	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Solvabiliteitsrisico	8,15%	8,22%	8,30%	8,38%
Structurele exploitatieruimte	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Belastingcapaciteit	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.

Netto schuldquote en netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen
Hoe hoger de schuld, hoe hoger de netto schuldquote. De netto schuldquote weerspiegelt het niveau van de schuldenlast van SVHW ten opzichte van de eigen middelen en geeft een indicatie van de druk van de rentelasten en de aflossingen op de exploitatie. Een hoge netto schuldquote hoeft op zichzelf geen probleem te zijn. Of dat het geval is valt niet direct af te leiden uit de netto schuldquote zelf, maar hangt af van meerdere factoren. Zo kan een hoge schuld worden veroorzaakt doordat er leningen zijn afgesloten en die gelden vervolgens worden doorgeleend en vervolgens weer afgelost. In dat geval hoeft een hoge schuld geen probleem te zijn. Om inzicht te verkrijgen in hoeverre er sprake is van doorlenen wordt de netto schuldquote zowel in- als exclusief doorgeleende gelden weergegeven (netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen

Solvabiliteitsrisico
Dit kengetal geeft inzicht in de mate waarin SVHW in staat is aan haar financiële verplichtingen te voldoen. Hoe hoger de solvabiliteitsratio, hoe groter de weerbaarheid van SVHW. De mate van weerbaarheid geeft in combinatie met de andere kengetallen een indicatie over de financiële positie.

Structurele exploitatieruimte
Voor de beoordeling van de financiële positie is het ook van belang te kijken naar de structurele baten en structurele lasten. Dit kengetal geeft aan hoe groot de structurele exploitatieruimte is, doordat wordt gekeken naar de structurele baten en structurele lasten en deze worden vergeleken met de totale baten. Een positief percentage betekent dat de structurele baten toereikend zijn om de structurele lasten (waaronder de rente en aflossing van een lening) te dekken.

Financiële positie SVHW
De uitkomsten van bovenstaande financiële kengetallen worden beïnvloed door de afspraken die gemaakt zijn omtrent de omvang van het weerstandsvermogen. Hierdoor beschikt SVHW over een beperkt eigen vermogen. Tegenover dit beperkte eigen vermogen staan kortlopende- en langlopende verplichtingen die invloed hebben op de uitkomsten van de kengetallen. De financiële bedrijfsvoering van SVHW is onder andere gericht op het voldoen aan de kaders die gesteld worden in de begroting, exploitatietekorten komen ten laste van het weerstandsvermogen. Indien het weerstandsvermogen niet voldoende is om het tekort op te vangen wordt het exploitatietekort doorbelast aan de deelnemers.

8.2 Paragraaf Onderhoud Kapitaalgoederen

Ultimo december 2004 heeft het SVHW voor eigen gebruik het kantoor Rijksstraatweg 3B te Klaaswaal aangekocht. De aankoopprijs bedroeg 2.000.000 euro. Het kantoorpand was bij aankoop in goede staat van onderhoud. Na aankoop is het gehele gebouw voorzien van airconditioning.
Het periodieke onderhoud is in de begroting 2026 verwerkt. Bij de uitgaven wordt terughoudendheid betracht vanwege besluitvorming over het nog op te stellen strategisch huisvestingsplan. Dit is noodzakelijk vanwege de wettelijke verplichting om in 2030 aan de duurzaamheidseisen van de overheid te voldoen.

8.3 Paragraaf Financiering

8.3.1 Algemeen

De financieringsparagraaf gaat in op de eisen van de wet Fido. Het moet blijken dat de uitvoering van de treasuryfunctie alleen de publieke taak dient, het beheer prudent is en dat aan de kasgeldlimiet en de renterisiconorm is voldaan.

8.3.2 Treasurybeheer

De volgende risico`s zijn voor de organisatie van belang:
- Renterisicobeheer;
- Kredietrisicobeheer.

Renterisicobeheer
Het doel van het renterisicobeheer is het beheersen van de risico`s die voortvloeien uit de mogelijkheid dat de rentelasten van vreemd vermogen in de toekomst hoger zouden worden dan gewenst zou zijn. De aangetrokken geldlening heeft gedurende de looptijd (30 jaar) een vast rentepercentage. Er is dus geen sprake van een renterisico.

Kredietrisicobeheer
Per twee weken vinden afgeronde voorschotbetalingen plaats aan de deelnemers. SVHW bepaalt de hoogte van het voorschot aan de hand van de werkelijk ontvangen belastingopbrengsten per deelnemer. Een gering bedrag reserveren we voor restituties. Elk kwartaal ontvangen de deelnemers een overzicht van de stand van de invordering alsmede van de ontvangsten en de daarop in mindering gebrachte voorschot afdrachten. Medio van het jaar ontvangt SVHW de geraamde bijdragen van de deelnemers in de kosten van de dienstverlening. Het verstrekken van gelden aan derden in welke vorm dan ook komt niet voor.

8.3.3 Kasgeldlimiet en renterisiconorm

De kasgeldlimiet en de renterisiconorm hebben beiden als doel de leningenportefeuille van decentrale overheden te behoeden voor een onverantwoord grote gevoeligheid voor rentefluctuaties. De kasgeldlimiet stelt dat de gemiddelde netto vlottende schuld van een decentrale overheid in een bepaald kwartaal niet hoger mag zijn dan een wettelijk bepaald percentage van het begrotingstotaal. Voor gemeenschappelijke regelingen is dit 8,2%.

In onderstaande is een prognose opgenomen van de ruimte onder kasgeldlimiet. Uit deze prognose blijkt dat de gemiddelde ruimte onder het kasgeldgeldlimiet gedurende in 2026 circa 5 miljoen euro bedraagt.

(bedragen x 1.000 euro)

	Kasgeldlimiet	1e kwart.	2e kwart.	3e kwart.	4e kwart.
	Omvang begroting	17.427			
1	Kasgeldlimiet	1.429	1.429	1.429	1.429
	Vlottende schuld				
2	Opgenomen gelden < 1 jaar	0	0	0	0
	Vlottende middelen				
3	Rekening-courantsaldi < 1 jaar	3.376	3.376	3.376	3.376
4	Totaal netto vlottende schuld (2)-(3)	-3.376	-3.376	-3.376	-3.376
	Ruimte onder kasgeldlimiet (1)-(4)	4.805	4.805	4.805	4.805

De renterisiconorm is opgesteld met als doel de rentegevoeligheid van de portefeuille van leningen met een looptijd van één jaar of langer te beperken. Dit komt erop neer dat het renterisico in een bepaald jaar niet meer mag bedragen dan een bepaald percentage van het begrotingstotaal. Voor gemeenschappelijke regelingen is dit 20%.

Uit de onderstaande tabel blijkt, dat SVHW geen renterisico heeft.

(bedragen x 1.000 euro)

		2025	2026	2027	2028	2029
1a	Renteherziening vaste schuld o/g	0	0	0	0	0
1b	Renteherziening vaste schuld u/g	0	0	0	0	0
2	Netto renteherziening (1a-1b)	0	0	0	0	0
3a	Nieuwe vaste schuld	0	0	0	0	0
3b	Nieuwe verstrekte lange leningen	0	0	0	0	0
4	Netto nieuwe vaste schuld	0	0	0	0	0
5	Betaalde aflossingen	103	107	112	117	122
6	Herfinanciering (laagste van 4 en 5)	0	0	0	0	0
7	Renterisico vaste schuld (2 en 6)	0	0	0	0	0
	Renterisiconorm					
8	Begrotingstotaal	17.427	17.544	17.719	17.897	18.076
9	Vastgesteld % (20%)	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%
10	Renterisiconorm (minimumnorm)	3.485	4.211	4.253	4.295	4.338
7	Renterisico vaste schuld	0	0	0	0	0
11	Ruimte (10-7)	3.485	4.211	4.253	4.295	4.338

8.3.4 Financiering

Het saldo van de aangetrokken geldleningen is per 1 januari 2026 € 1.155.594. Op de lening van de Bank Nederlandse Gemeenten wordt in 2026 een bedrag van € 107.221 afgelost. Het saldo van de geldlening per 31 december 2026 bedraagt €1.048.373. Bij deze lening bedraagt het vaste rentepercentage 4,445 %.

8.3.5 Relatiebeheer

Het SVHW heeft met de Bank Nederlandse Gemeenten een rekeningcourant verhouding. De bank valt onder Nederlands toezicht.

8.3.6 Toelichting EMU-saldo

In het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV, art. 19) is de verplichting vastgesteld, dat er in de begroting een overzicht verstrekt moet worden over het boekjaar. Hieronder volgt het EMU-Saldo van SVHW over 2026 tot en met 2030:

(bedragen in x 1.000 euro)

		2026 Begroting	2027 Begroting	2028 Begroting	2029 Begroting
	Omschrijving	**x € 1000,-**	**x € 1000,-**	**x € 1000,-**	**x € 1000,-**
1	Exploitatiesaldo **vóór** toevoeging aan c.q. onttrekking uit reserves (zie BBV, artikel 17c)	0	0	0	0
2	Afschrijvingen ten laste van de exploitatie	311	314	317	320
3	Bruto dotaties aan de post voorzieningen ten laste van de exploitatie minus de vrijval van de voorzieningen ten bate van de exploitatie				
4	Investeringen in (im)materiële vaste activa die op de balans worden geactiveerd			0	
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				
6	Desinvesteringen in (im)materiële vaste activa: Baten uit desinvesteringen in (im)materiële vaste activa (tegen verkoopprijs), **voor zover niet op**				
7	Aankoop van grond en de uitgaven aan bouw-, woonrijp maken e.d. (alleen transacties met derden				
8	Baten bouwgrondexploitatie: Baten voorzover transacties **niet op exploitatie**				
9	Lasten op balanspost Voorzieningen voorzover deze met derden betreffen				
10	Lasten ivm 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				
11	Verkoop van effecten:	◉ ja ○ nee	○ ja ◉ nee	○ ja ◉ nee	○ ja ◉
a	Gaat u effecten verkopen? (ja/nee)				
b	Zo ja wat is bij verkoop de verwachte boekwinst op de				
Berekend EMU-saldo		**311**	**314**	**317**	**320**

8.4 Paragraaf bedrijfsvoering

8.4.1 Algemeen Bestuur

Het Algemeen Bestuur vertegenwoordigt de verschillende deelnemende organisaties en is het hoogste bestuursorgaan. Het Algemeen Bestuur heeft als taak om het beleid vast te stellen en te controleren of het juist wordt uitgevoerd. De samenstelling van het algemeen bestuur is vastgelegd in de gemeenschappelijke regeling SVHW. Iedere gemeente heeft één afvaardiging in het algemeen bestuur. Het waterschap heeft 2 deelnemers binnen het algemeen bestuur.

8.4.2 Dagelijks Bestuur

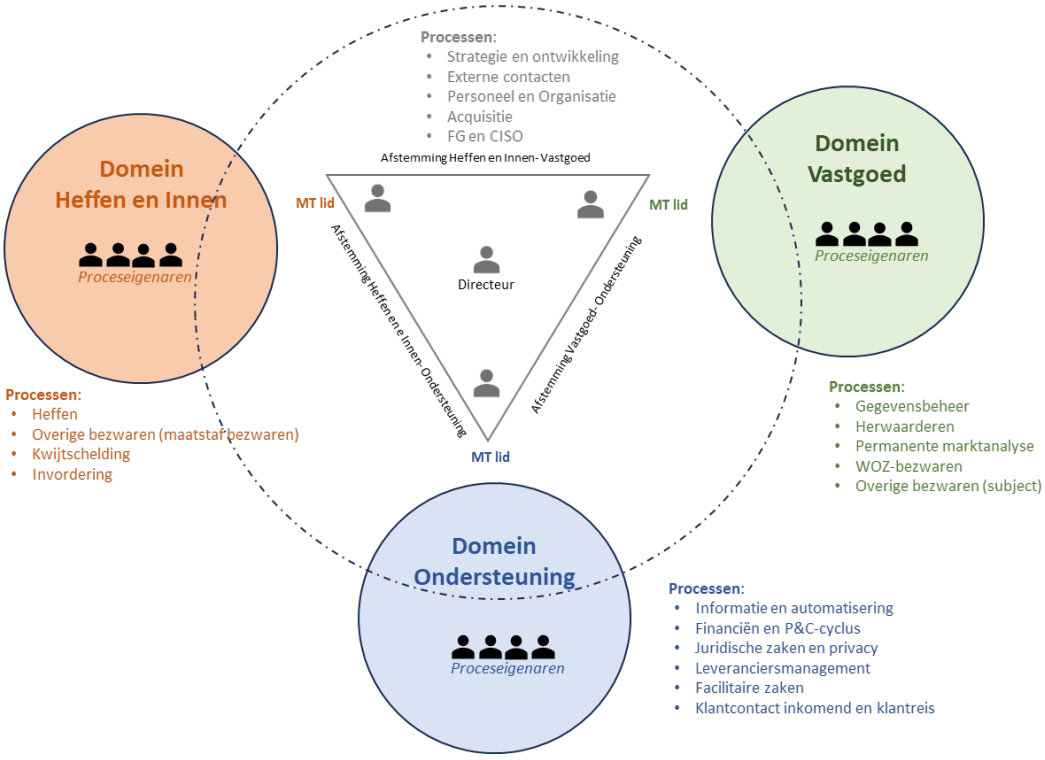
De leden van het Dagelijks Bestuur zijn door en vanuit de leden van het Algemeen Bestuur aangewezen. Het Dagelijks Bestuur bepaalt onder andere de instructies en de regels voor de uitvoering van de taken en de bedrijfsvoering van SVHW.

8.4.3 Organogram

SVHW heeft de werkzaamheden belegd in zelforganiserende procesteams. Deze procesteams houden zich bezig met de operatie en zijn verantwoordelijk voor het uitvoeren en het continu verbeteren van het proces en het realiseren van de gewenste output. De processen zijn gegroepeerd in domeinen met aan het hoofd een domeinmanager. In lijn met doelstellingen van SVHW bepalen de domeinmanager en proceseigenaren de gewenste output, die zoveel mogelijk beschreven wordt in de vorm van meetbare en zichtbare prestatie indicatoren.

Het MT bestaande uit de drie domeinmanagers en de directeur stelt de kaders (richting en doelen), schept de randvoorwaarden voor de procesteams bij de uitvoering van hun taken en bewaakt de samenhang van de processen.

De onderstaande figuur geeft de vereenvoudigde weergave van het organogram weer:



8.4.4 Technologische- en procesontwikkelingen

SVHW heeft net als alle andere organisaties te maken met een steeds sterkere afhankelijkheid van IT oplossingen en moet daarom ook meegaan met de veranderingen daarin. Onze contracten voor hardware lopen in 2025 af. Deze worden dan ook opnieuw aanbesteed. De financiële effecten hiervan zijn op dit moment nog niet goed inzichtelijk. Hierdoor zijn de kosten die wij nu maken verwerkt in de begroting 2026 met daarbij rekening houdend met de inschatting van de ontwikkelingen.
Vooruitlopend op het aflopen van de contracten onderzoeken wij wat nodig is om een betrouwbare en efficiënte gegevensverwerking te borgen op een manier die aansluit op de externe ontwikkelingen. Een aantal van deze externe ontwikkelingen is:

- Landelijke stelsel van basisregistraties en aansluiting hierop;
- Invoering van de omgevingswet en de aanpassing hierdoor van informatie aanlevering;
- De ontwikkeling van werken met AI (Artificial Intelligence) neemt een grote vlucht en wordt meer gemeengoed. AI wordt binnen SVHW in 2025 pilotgewijs verkend, binnen de wettelijke kaders en AVG richtlijnen. Eventuele financiële effecten hiervan zijn niet in de begroting 2026 verwerkt;
- De invoering van de wetsaanpassing voor de waterschapsbelastingen per 1 januari 2026;
- Steeds meer applicaties worden in de cloud aangeboden, hetgeen de flexibiliteit van SVHW in zal perken omdat minder maatwerk mogelijk is. Op dit moment is de belangrijkste applicatie (Centric) in eigen beheer waardoor SVHW door slim maatwerk en specifieke functionaliteiten efficiëntie kan koppelen aan maatwerk;
- Doorontwikkeling van MijnOverheid en verdere digitalisering overheidsdienstverlening;
- Informatiebeveiliging en privacy waarbij SVHW ervoor zorg moet dragen dat de digitale weerbaarheid op peil wordt gehouden en verder wordt verbeterd waar nodig en passend binnen toenemende nationale en Europese regelgeving (NIS2);
- Implementatie van de Wet modernisering elektronisch bestuurlijk verkeer (WMEBV).

8.4.5 NIS2

In Europees verband worden sectoren en organisaties die van vitaal belang zijn voor de maatschappij verplicht eind 2024 te voldoen aan de NIS2-richtlijn. Er zijn twee sectoren, ‘bijlage 1 Essentiële - hoog kritieke sectoren’ en ‘bijlage 2 Belangrijke - andere kritieke sectoren’ aangeduid, die automatisch moeten voldoen aan de NIS2-richtlijnen. SVHW valt onder 'bijlage 1 - Essentiële - hoog kritieke sectoren - Overheidsdiensten'. Dit betekent voor SVHW de volgende drie verplichtingen:

- Zorgplicht: De zorgplicht bestaat uit een lijst van maatregelen waaraan SVHW minimaal moet voldoen. Denk hierbij aan crisismanagement bij een groot cyberincident en het gebruik van cryptografie en versleuteling.
- Meldplicht: SVHW moet binnen 24 uur dat SVHW zich bewust is geworden van een incident melden dat bij SVHW sprake is van een incident bij de toezichthouder (Rijksinspectie Digitale Infrastructuur (RDI)) en een uitgebreide rapportage over het incident binnen een maand. Een cyberincident moet ook bij het Computer Security Incident Response Team (CSIRT) van SVHW gemeld worden
- Toezicht: Er komt een onafhankelijk toezichthouder (Rijksinspectie Digitale Infrastructuur (RDI)), die naar de naleving van de verplichtingen uit de richtlijn kijkt.

De invoering vindt plaats medio 2025. SVHW anticipeert hier tijdig op en wil ook een certificering hiervoor behalen. SVHW verzorgt in 2025 een training voor zowel Bestuurders als medewerkers op dat de organisatie NIS2 bestendig wordt gemaakt.

8.4.6 Informatiebeveiliging en privacy

Door de toenemende datastromen, koppeling van systemen en digitale dreiging van hackers en cybercriminelen wordt het zorgvuldig omgaan met de gegevens van inwoners en organisaties steeds belangrijker. SVHW zal als data gedreven organisatie daarom zijn digitale weerbaarheid op peil dienen te houden. Dit vergt een toenemende inspanning van SVHW. SVHW maakt op dit gebied (beveiliging en privacy) gebruik van de diensten van de Informatiebeveiligingsdienst Nederlandse gemeenten (IBD) en werkt samen met collega belastingkantoren. Er is een privacy officer binnen het domein Ondersteuning, die op dit terrein de tweedelijns ondersteuning levert en er is een CISO (Chief Information Security Officer) en FG (Functionaris Gegevensbescherming) die rechtstreeks aan de directie rapporteren. SVHW moet voldoen aan NIS2 en wil zich hiervoor certificeren, uiterlijk in 2026.

8.4.7 Investeringen in ICT

Voor een gestructureerde aanpak van de benodigde ICT ontwikkelingen vanwege de strategie en wetgeving zoals hiervoor beschreven (o.a. NIS2) is een ICT-strategie opgesteld. In 2025 wordt hiervoor een roadmap gemaakt. Vooralsnog gaan we er vanuit dat de kosten hiervoor op te vangen zijn binnen de begroting. Eventuele meerkosten worden separaat ter besluitvorming aan het AB voorgelegd. De vervanging van de hardware die in 2025 plaatsvindt wordt geacht plaats te vinden binnen de bestaande begroting extra kosten noodzakelijk blijken komt hiervoor een separaat voorstel naar het Algemeen Bestuur.

8.4.8 Huisvesting

Medio 2025 wordt een huisvestingstrategie opgesteld. Dit is noodzakelijk, omdat SVHW vanuit wetgeving investeringen moet uitvoeren om in 2030 aan de wettelijke duurzaamheidseisen te kunnen voldoen. In het huisvestingsplan worden de verschillende scenario's (renovatie, nieuwbouw en huur) tegen elkaar afgezet om tot een investeringskeuze te komen. In de meerjarenbegroting zijn hiervoor nog geen kosten en kapitaallasten opgenomen, anders dan de reguliere huisvestingskosten op basis van een bestaand grootonderhoudsplan. Eventueel budgettaire effecten die samenhangen met het huisvestingsplan worden als een separaat besluit aan het Algemeen Bestuur voorgelegd.

8.4.9 Rechtmatigheidsverantwoording

Over 2023 en 2024 heeft het dagelijks bestuur de rechtmatigheidsverantwoording reeds opgenomen in de jaarstukken. Over 2025 en 2026 moet dit nog gebeuren. De onderbouwing van deze rechtmatigheidsverantwoording komt tot stand vanuit de verbijzonderde interne controle die wordt uitgevoerd op basis van het verbijzonderd intern controleplan. Hieruit is in de jaren 2023 en 2024 gebleken dat er met name onrechtmatigheden ontstaan bij het SVHW met betrekking tot de naleving van de EU-aanbestedingsgrens. De foutieve contracten uit die jaren zijn op dit moment allemaal aanbesteed en daarmee niet meer onrechtmatig. Op basis van de bevindingen uit het verleden verwachten wij niet dat het Controleplan voor 2026 moet worden aangepast. Mocht dit wel noodzakelijk zijn, blijkend uit de bevindingen uit de controles over het boekjaar 2025, zullen wij dit middels een tussentijdse rapportage kenbaar maken aan het bestuur.

Financiële begroting

9. Staat van Baten en Lasten

(bedragen x 1.000 euro)

	Begroting 2026			Gewijzigde begroting 2025			Realisatie 2024		
	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo
Omschrijving programma:									
Ondersteuning	10	10	-0	10	10	-	608	608	-
Gegevensbeheer Algemeen	4.162	3.078	1.084	3.848	2.898	950	3.508	2.281	1.227
BAG-administratie	344	238	107	330	231	99	305	185	120
WOZ-administratie	4.627	3.475	1.152	5.285	4.216	1.069	6.275	4.590	1.685
Dienstverlening	8.401	6.538	1.863	7.953	6.279	1.674	8.000	5.229	2.772
Subtotaal programma's	**17.544**	**13.339**	**4.205**	**17.427**	**13.634**	**3.793**	**18.697**	**12.893**	**5.804**
Omschrijving algemene dekkingsmiddelen:									
Algemene dekkingsmiddelen									
Subtotaal algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerealiseerde kosten Overhead		4.205	-4.205		3.793	-3.793		3.278	-3.278
Vennootschapsbelasting									
Gerealiseerde totaal saldo van baten en lasten	**17.544**	**17.544**	**-0**	**17.427**	**17.427**	**-0**	**18.697**	**16.171**	**2.526**
Toevoeging/onttrekking aan reserves:									
Mutaties in reserves									
Subtotaal mutaties reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerealiseerde resultaat	**17.544**	**17.544**	**-0**	**17.427**	**17.427**	**-0**	**18.697**	**16.171**	**2.526**

Zie voor de toelichting op de staat van baten en lasten de toelichtingen per programma.

10. Staat van incidentele baten en lasten

(bedragen x 1.000 euro)

		2026	2027	2028	2029	2030
Kostensoort	*Incidentele Lasten*					
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
	Totaal incidentele lasten	0	0	-	-	-
Kostensoort	*Incidentele Baten*					
		-	-	-	-	-
	Totaal incidentele baten	0	0	0	0	0
	Incidenteel resultaat	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

Toelichting
In deze begroting zijn geen incidentele baten en lasten opgenomen.

11. Overzicht baten en lasten per taakveld

Hieronder is het overzicht baten en lasten per taakveld weergegeven. De specificatie Overhead (paragraaf 11.1) geeft weer welke kostensoorten aan dit taakveld zijn gealloceerd.

(bedragen x 1.000 euro)

	Begroting 2026	Gewijzigde begroting 2025	Jaarrekening 2024
LASTEN			
Overhead	4.205	3.793	3.277
Treasury	56	60	60
OZB - woningen	6.919	7.350	7.655
OZB - niet woningen	1.095	1.159	1.065
Belastingen overig	3.735	3.590	2.895
Overige baten en lasten	0	0	0
Riolering	755	726	583
Afval	779	748	635
Totaal lasten	17.544	17.427	16.170
BATEN			
Mutaties reserves	0	0	-
OZB - woningen	2.896	2.768	3.169
OZB - niet woningen	523	500	726
Belastingen overig	9.677	9.887	8.200
Overige baten en lasten	450	450	3.153
Riolering	1.964	1.877	1.651
Afval	2.034	1.944	1.798
Totaal baten	17.544	17.427	18.696
Totaal baten	17.544	17.427	18.696
Totaal lasten	17.544	17.427	16.170
Gerealiseerd totaalsaldo van baten en lasten	0	0	2.526

11.1 Taakveld Overhead

Conform het BBV wordt de overhead centraal op taakveld 0.4 verantwoord. Dit betreft alle kosten opgenomen die niet verbijzonderd kunnen worden naar de andere taakvelden.

(bedragen x 1.000 euro)

Categorie	Begroting 2026	Gewijzigde begroting 2025	Rekening 2024
LASTEN			
Personele kosten	3.066	2.782	2.098
Huisvestingskosten	436	424	349
Kantoorkosten	105	102	81
Ingeleend personeel	160	147	72
Organisatie ontwikkeling	50	51	95
Accountantskosten	26	29	16
Kapitaallasten	312	206	249
Onvoorzien	50	50	-
Totaal lasten	**4.205**	**3.793**	**2.960**
BATEN			
Totaal baten	**0**	**0**	**0**
Totaal baten	0	0	0
Totaal lasten	4.205	3.793	2.960
Gerealiseerd totaalsaldo van baten en lasten	**-4.205**	**-3.793**	**-2.960**

11.2 Meerjaren overzicht baten en lasten per taakveld

(bedragen x 1.000 euro)

	2025	2026	2027	2028	2029
LASTEN					
Overhead	3.793	4.205	4.247	4.290	4.332
Treasury	60	56	56	57	58
OZB - woningen	7.350	6.919	6.988	7.058	7.129
OZB - niet woningen	1.159	1.095	1.106	1.117	1.128
Belastingen overig	3.590	3.735	3.772	3.810	3.848
Overige baten en lasten	0	0	0	0	0
Riolering	726	755	763	771	778
Afval	748	779	787	795	803
Totaal lasten	17.427	17.544	17.719	17.897	18.076
BATEN					
Mutaties reserves	0	-	0	0	0
OZB - woningen	2.768	2.896	2.925	2.954	2.984
OZB - niet woningen	500	523	529	534	539
Belastingen overig	9.887	9.677	9.773	9.871	9.970
Overige baten en lasten	450	450	455	459	464
Riolering	1.877	1.964	1.984	2.004	2.024
Afval	1.944	2.034	2.054	2.074	2.095
Totaal baten	17.427	17.544	17.719	17.897	18.076
Totaal baten	17.427	17.544	17.719	17.897	18.076
Totaal lasten	17.427	17.544	17.719	17.897	18.076
Gerealiseerd totaalsaldo van baten en lasten	0	0	0	0	0

12. Geprognosticeerde balans 2026 - 2029

Hieronder is de balans weergegeven met de geprognosticeerde cijfers voor de jaren 2026-2029.

(bedragen x 1.000 euro)

Activa	31-12-2024	31-12-2025	31-12-2026	31-12-2027	31-12-2028	31-12-2029
Vaste activa	1.420	1.809	1.499	1.185	868	548
Vlottende activa	28.386	7.439	7.643	7.845	8.045	8.243
Liquide middelen	486	480	480	480	480	480
Overlopende activa	2.896	2.896	2.896	2.896	2.896	2.896
Totaal	**33.188**	**12.625**	**12.517**	**12.405**	**12.288**	**12.166**

Passiva	31-12-2024	31-12-2025	31-12-2026	31-12-2027	31-12-2028	31-12-2029
Eigen vermogen	829	1.020	1.020	1.020	1.020	1.020
Gerealiseerde resultaat	2.526	0	0	0	0	0
Totaal	**3.355**	**1.020**	**1.020**	**1.020**	**1.020**	**1.020**
Voorzieningen	649	649	649	649	649	649
Langlopende schulden	1.258	1.156	1.048	936	819	697
Vlottende passiva	26.621	8.400	8.400	8.400	8.400	8.400
Overlopende passiva	1.307	1.400	1.400	1.400	1.400	1.400
Totaal	**33.190**	**12.625**	**12.517**	**12.405**	**12.288**	**12.166**

13. Beleidsindicatoren Begroting 2026

No.	Taakveld	Naam beleidsindicator	Waarde	Eenheid
1	Bestuur en ondersteuning	Formatie	0,079	Fte per 1.000 inwoners
2	Bestuur en ondersteuning	Bezetting	0,088	mdw. per 1.000 inwoners
3	Bestuur en ondersteuning	Apparaatskosten	€ 16,30	Kosten per inwoner
4	Bestuur en ondersteuning	Externe inhuur	19,00%	Kosten als % van totale loonsom + totale kosten inhuur externen
5	Bestuur en ondersteuning	Overhead	20,95%	% van de totale lasten

14. Specificatie kosten per deelnemer

	Specificatie kosten per deelnemer 2026											
Deelnemer	Gegevensbeheer algemeen		BAG-administratie					WOZ-administratie		belastingen		TOTALE KOSTEN
	aantal objecten	bedrag per object/ totaal bijdrage	aantal WOZ objecten	bedrag per object/ totaal bijdrage	aantal BAG objecten	bedrag per object/ totaal bijdrage	Totaal bijdrage BAG administratie	aantal objecten	bedrag per object/ totaal bijdrage	aantal aanslagen	bedrag per regel/ totaal bijdrage	
Programmakosten		**4.161.733**		**172.106**		**172.106**			**4.627.089**		**7.951.013**	
Tarief programma		**5,196**		**0,523**		**1,360**			**14,074**		**1,959**	
Alblasserdam	10.036	52.145	10.036	5.254	10.036	13.653	18.906	10.036	141.250	47.308	92.661	304.963
Albrandswaard	11.989	62.293	11.989	6.276			6.276	11.989	168.738	71.520	140.084	377.391
Altena	28.217	146.610	28.217	14.772	28.217	38.385	53.157	28.217	397.136	185.271	362.885	959.789
Barendrecht	23.288	121.000	23.288	12.191			12.191	23.288	327.764	104.278	204.246	665.202
Drimmelen	14.184	73.698	14.184	7.425			7.425	14.184	199.631	117.105	229.370	510.124
Geertruidenberg	11.585	60.194	11.585	6.065	11.585	15.760	21.825	11.585	163.052	87.723	171.820	416.890
Goeree-Overflakkee	31.908	165.788	31.908	16.704	31.908	43.406	60.110	31.908	449.085	181.692	355.875	1.030.858
Hardinxveld-Giessendam	9.176	47.677	9.176	4.804			4.804	9.176	129.146	40.623	79.567	261.194
Hoeksche Waard	46.654	242.406	46.654	24.423			24.423	46.654	656.625	334.748	655.661	1.579.116
Krimpenerwaard	29.380	152.653	29.380	15.380	29.380	39.967	55.348	29.380	413.505	171.007	334.946	956.452
Lansingerland	31.159	161.897	31.159	16.312			16.312	31.159	438.543	191.452	374.991	991.743
Nieuwkoop	15.389	79.958	15.389	8.056	15.389	20.935	28.991	15.389	216.590	85.789	168.032	493.572
Ridderkerk	26.387	137.102	26.387	13.814			13.814	26.387	371.380	132.154	258.846	781.142
Voorne aan Zee	39.408	204.757	39.408	20.630			20.630	39.408	554.643	192.527	377.097	1.157.127
Hollandse Delta	472.217	2.453.555								2.116.195	4.144.930	6.598.485
TOTAAL	**800.977**	**4.161.733**	**328.760**	**172.106**	**126.515**	**172.106**	**344.212**	**328.760**	**4.627.089**	**4.059.392**	**7.951.013**	**17.084.047**