Begroting 2027

Meerjarenraming 2028 – 2031

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



Versie 1.0
8 april 2026

Versie historie

Versie	Datum	Status	Auteur	Controle	Paraaf
0.1	11-3-2026	1e concept	D. Krijger	M. Heemskerk	
1.0	18-3-2026	Definitief	M. Heemskerk	DB	
1.0	31-3-2026	Definitief	M. Heemskerk	AC	
1.0	8-4-2026	Definitief	M. Heemskerk	AB	
1.0	9-4-2026	Aanbieden voor zienswijze	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 7
2. Financiële samenvatting 8
2.1 Uitkomsten begroting 2027 8
2.2 Vertrekpunt 8
2.2.1 Resultaat 2025 8
2.2.2 Doorwerking Kadernota 2027 9
2.3 Nadere toelichting op de wijzigingen in de Begroting 2027 12
2.3.1 Toelichting op de ontwikkeling van de opbrengsten 12
2.3.2 Toelichting op de ontwikkeling van de kosten 16
Beleidsbegroting 18
3. Programma Ondersteuning 19
3.1 Doel 19
3.2 Ontwikkelingen binnen dit programma 19
3.3 Financiële toelichting 20
4. Programma 1: Gegevensbeheer algemeen 22
4.1 Doel 22
4.2 Ontwikkelingen binnen dit programma 22
4.3 Financiële toelichting 23
5. Programma 1A: Gegevensbeheer BAG 25
5.1 Doel 25
5.2 Ontwikkelingen binnen dit programma 25
5.3 Financiële toelichting 25
6. Programma 2: WOZ administratie 27
6.1 Doel 27
6.2 Ontwikkelingen binnen dit programma 27
6.3 Financiële toelichting 27
7. Programma 3: Dienstverlening 29
7.1 Doel klantcontact 29
7.2 Doel Heffingen 29
7.3 Doel Invordering 29
7.4 Ontwikkelingen binnen dit programma 29
7.5 Financiële toelichting 31
8. Paragrafen 33
8.1 Paragraaf Weerstandsvermogen en Risicobeheersing 33
8.2 Paragraaf Onderhoud Kapitaalgoederen 36
8.3 Paragraaf Financiering 36
8.3.1 Algemeen 36
8.3.2 Treasurybeheer 36

8.3.3 KASGELDLIMIET EN RENTERISICONORM 37
8.3.4 FINANCIERING 38
8.3.5 RELATIEBEHEER 38
8.3.6 TOELICHTING EMU-SALDO 38
8.4 PARAGRAAF BEDRIJFSVOERING 39
8.4.1 ALGEMEEN BESTUUR 39
8.4.2 DAGELIJKS BESTUUR 39
8.4.3 ORGANOGRAM 40
8.4.4 TECHNOLOGISCHE- EN PROCESONTWIKKELINGEN 40
8.4.5 NIS2 41
8.4.6 INFORMATIEBEVEILIGING EN PRIVACY 41
8.4.7 INVESTERINGEN IN ICT 42
8.4.8 HUISVESTING 42
8.4.9 RECHTMATIGHEIDSVERANTWOORDING 42
Financiële begroting 43
9. Staat van Baten en Lasten 43
10. Staat van incidentele baten en lasten 44
11. Overzicht baten en lasten per taakveld 45
11.1 MEERJAREN OVERZICHT BATEN EN LASTEN PER TAAKVELD 46
12. Geprognosticeerde balans 2027 - 2030 47
13. Investeringsoverzicht 48
14. Beleidsindicatoren Begroting 2027 49
15. Specificatie kosten per deelnemer 50

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 deze 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 SVHW als verlengd lokaal bestuur voor en namens zijn deelnemers binnen de wet- en regelgeving die daarop van toepassing is. 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.

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.

De begroting is opgesteld en verdeeld in programma's per activiteit. Binnen deze programma's wordt in samenhang en integraal gewerkt aan de doelen van SVHW uit de strategie en aan de doelen die zijn afgesproken met de deelnemers in de Dienstverleningsovereenkomst (DVO). Hiervoor zijn KPI's afgesproken waarvoor in 2025 de wijze van meten van deze KPI's nieuw is ontwikkeld. Hierover is in het jaarverslag 2025 voor het eerst gerapporteerd. Gebleken is dat volgens de ontwikkelde maatstaf twee doelstellingen aanpassingen behoeven om realistischer te zijn.

De KPI voor Klanttevredenheid kwam in 2025 uit op 7,8 tegenover de ambitie van een 7,5. Het voorstel is om het doel voor deze KPI op 8,0 te zetten. Dit stimuleert om verder te werken met projecten die bijdragen aan verdere verbetering.

De KPI voor selfservice staat voor de mate waarin burgers hun eigen zaken kunnen regelen zonder tussenkomst van een medewerker van SVHW. De KPI is in 2025 bepaald als 100% minus een percentage waarbij het aantal inkomende contactformulieren, telefoonmomenten en brieven worden opgeteld en gedeeld door het aantal aanslagen. De KPI kwam over 2025 uit op 77%. Uit analyse van de aard van de contactformulieren, telefoonmomenten en brieven blijkt dat 95% te ambitieus is. Daarom is het voorstel om het ambitieuze doel op 90% in 2030 te zetten. Dat is nog steeds een hele ambitieuze opgave, maar de haalbaarheid is realistischer.

Door de KPI's verder te analyseren kunnen we de juiste projecten en maatregelen uitvoeren om de dienstverlening te verbeteren en te ontwikkelen richting de ambities uit de strategie of kunnen de KPI's worden bijgesteld. Het gewaagde doel wordt met de bijstelling van de KPI's:

> **In 2030 zijn wij een toonaangevende organisatie, waarbij minimaal 90% van onze dienstverlening verloopt via selfservice. Met de menselijke maat: Met een tevredenheid onder medewerkers > 7,5 en klanten > 8**

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

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.

Als 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 2027

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

(bedragen x € 1.000)

Omschrijving	Jaarrekening 2025	Begroting 2026 (primair)	Gewijzigde begroting 2026	Begroting 2027
Lasten	**15.642**	**17.544**	**16.476**	**17.320**
Baten				
Deelnemersbijdrage	17.012	17.084	15.905	16.860
Opbrengst invorderingskosten	3.531	2.792	3.000	3.060
Teruggave opbrengst invorderingskosten	-3.531	-2.792	-3.000	-3.060
Overige opbrengsten en renteopbrengst	899	460	571	460
Totaal baten	**17.911**	**17.544**	**16.476**	**17.320**
Onttrekking reserve	**207**	-	-	-
Resultaat begrotingsjaar	**2.476**	**-**	**-**	**-**

Per saldo zijn de totale lasten (€ 16.476.000) in de eerste begrotingswijziging 2026 € 1.068.000 lager dan in de begroting 2026 (€ 17.544.000). In de kadernota 2027 was voor 2026 rekening gehouden met hogere lasten van € 355.000 ten opzichte van de primaire begroting 2026. Dit geeft per saldo een verschil van € 1.423.000 ten opzichte van de kadernota 2027. Bij de kadernota 2027 waren de uitkomsten van de jaarrekening 2025 nog niet bekend.

Per saldo zijn de totale lasten (€ 17.320.000) in de begroting 2027 € 399.000 lager dan in de meerjarenbegroting 2026 (de totale lasten in de meerjarenbegroting 2026 waren voor 2027 € 17.719.000). Ten opzichte van de bedragen in de kadernota 2027 zijn de totale lasten in de begroting 2027 € 1.126.000 lager uitgekomen (de totale lasten in de kadernota waren € 18.446.000). Zoals hierboven al staat vermeld waren bij de kadernota 2027 de uitkomsten van de jaarrekening 2025 nog niet bekend.

2.2 Vertrekpunt

Het vertrekpunt is de jaarrekening 2025, de kadernota 2027 en de gewijzigde begroting 2026.

2.2.1 Resultaat 2025

De jaarrekening 2025 sluit per saldo met een positief resultaat van € 2.476.000. De totale lasten 2025 bedragen € 15.642.000 ten opzichte van € 17.426.000 begroot. De totale opbrengsten 2025 bedragen € 17.911.000 aangevuld met een onttrekking aan de reserve van € 207.000 (opgeteld € 18.118.000) ten opzichte van € 17.426.000 begroot. Het voordeel in 2025 is met name behaald door het niet kunnen invullen van vacatures, lagere proceskosten, lagere kosten aanslagen en vrijval van twee voorzieningen. De afwijkingen in de jaarrekening 2025 met een structureel karakter zijn meegenomen bij het opstellen van de begroting 2027.

2.2.2 Doorwerking Kadernota 2027

Materiele kosten

Bij het opstellen van de jaarrekening 2025 is er ook meer inzicht ontstaan in de daadwerkelijke kosten in het boekjaar 2025. Dit leidt tot een aantal structurele mutaties van € 618.000 in de eerste begrotingswijziging 2026 ten opzichte van de Kadernota 2027. Deze mutaties zijn toegelicht in de eerste begrotingswijziging 2026 en hebben effect op de berekende indexering in de kadernota 2027.

De materiële kosten in de primaire begroting 2026 zijn geïndexeerd met 2,8% op basis van nationale consumentenprijsindex (cpi) in de septembercirculaire 2024 CPB. De septembercirculaire 2025 CPB geeft een indexatie voor de nationale consumentenprijsindex (cpi) van 3,2%. Dit betekent een verhoging van de kosten ten opzichte van de begroting 2026 van € 33.000.

Zoals eerder vermeld vindt de facturatie van het ministerie BZK vanaf boekjaar 2026 plaats via het waterschap en maakt geen onderdeel meer uit van de primaire begroting 2026 en verder.

De materiële kosten in de primaire begroting 2026 zijn voor 2027 geïndexeerd met 1% om tot de kosten voor het jaar 2027 te komen. Door de aanhoudende inflatie is de verwachting dat de kosten van 2026 naar 2027 stijgen met 2,3%. Dit brengt een stijging van de kosten van 1,3% met zich mee wat resulteert in een stijging van de kosten van € 99.000. Over de afschrijvingslasten en onvoorzien vindt geen indexering plaats. De opgenomen afschrijvingslasten in de begroting 2026 zijn per abuis te hoog opgenomen. Een volledig afgeschreven actief is meegenomen in de berekening van de afschrijvingslasten. In de eerste begrotingswijziging 2026 is dit gecorrigeerd. Hierdoor verwachten wij dat de materiele kosten per saldo uitkomen voor 2027 op € 8.086.000.

In onderstaand overzicht zijn de details van de indexering van de materiële kosten weergegeven:

(bedragen x € 1.000)

Ontwikkeling materiële kosten	2027
Totaal materiële kosten in begroting 2026	8.654
Af: 1e begrotingswijziging 2026	-618
Af: afschrijving en onvoorzien geen indexering	-422
Prijsindex 2026: 3,2% minus al doorgerekend 2,8%	33
Materiele kosten 2026	**7.647**
Prijsindex 2027: 2,3% minus al doorgerekend 1%	99
Bij: afschrijving en onvoorzien geen indexering	422
Af: 1e begrotingswijziging 2026 correctie afschrijving	-82
Begrote materiële kosten	**8.086**

Personele kosten

Bij het opstellen van de jaarrekening 2025 is er ook meer inzicht ontstaan in de daadwerkelijke kosten in het boekjaar 2025. Dit leidt tot een aantal structurele mutaties van € 80.000 in de eerste begrotingswijziging 2026 overeenkomstig de Kadernota 2027. Deze mutaties zijn toegelicht in de eerste begrotingswijziging 2026 en hebben effect op de berekende indexering in de kadernota 2027.

De personele kosten in de primaire begroting 2026 zijn geïndexeerd met 4,7% op basis van de loonvoet voor overheid in de septembercirculaire 2024 CPB. De septembercirculaire 2025 CPB geeft een indexatie voor de loonvoet voor overheid van 5,3%. De personele kosten in de primaire begroting 2026 zijn hierdoor te laag geïndexeerd met 0,6%. Financieel betekent dit een correctie van € 54.000.

De Vereniging werken voor waterschappen (Vwvw) en de vakbonden FNV en CNV Overheid bereikten op 1 april 2025 overeenstemming over een onderhandelingsakkoord van 1 januari 2025 tot en met 31 december 2026. Per 1 januari 2026 worden de salarissen met 1,0% verhoogd en per 1 maart 2026 worden de salarissen verhoogd met het gemiddelde prijsindexcijfer (cpi). Dit betreft 3,5%. In de begroting 2026 was rekening gehouden met een indexatie van de loonkosten van het jaar 2026 naar 2027 van 1%. De salarisstijging per 1 januari 2026 is hiermee al verwerkt. De stijging per 1 maart 2026 moet worden doorberekend over een periode van 10 maanden. Dit bekent een verhoging van de kosten ten opzichte van de begroting van € 268.000. Hierdoor verwachten wij dat de personele kosten uitkomen voor 2027 op € 9.467.000.

In onderstaand overzicht zijn de details van de indexering van de personele kosten weergegeven:

(bedragen x € 1.000)

Ontwikkeling personele kosten	2027
Totaal personele kosten in begroting 2026	9.065
Totaal voor indexatie	**9.065**
Prijsindex 2025: 5,3% minus al doorgerekend 4,7%	54
Bij 1e begrotingswijziging 2026 (structureel)	80
Personele kosten 2026 geïndexeerd t/m 2025	**9.199**
Prijsindex 2026: 3,5% (10 maanden) minus al doorgerekend 1%	268
Begrote personele kosten	**9.467**

Onderstaand overzicht geeft alle effecten weer uit de eerste begrotingswijziging 2026 en de Kadernota 2027 ten opzichte van die jaren in de oorspronkelijke meerjarenbegroting 2026:

(bedragen x € 1.000)

Omschrijving	Gewijzigde begroting 2026	Kadernota 2027	Incidenteel / structureel
Ontwikkelingen opgenomen in de kadernota 2027:			
Materiële kosten indexering	33	99	Structureel
Personele kosten indexering	54	268	Structureel
Kosten gebruik Basisregistratie Personen	13	13	Structureel
Stelpost EU-aanbestedingen	25	25	Structureel
Extra werkzaamheden nieuwe belastingen (verblijfsbelasting, ondernemersfonds etc.)	80	80	Structureel
Mutatiesignalering vanwege Omgevingswet	-	150	Structureel
Totaal ontwikkeling lasten kadernota 2027	**205**	**635**	
Lagere (overige) personeelskosten i.v.m. in te vullen vacatures	-646	-	Incidenteel
Lagere kosten aanslagen	-272	-272	Structureel
Hogere kosten dwanginvordering	79	79	Structureel
Lagere proceskosten	-403	-403	Structureel
Lagere telefoonkosten	-71	-71	Structureel
Vrijval kapitaallasten	-82	-	Incidenteel
Lagere kosten voor controle belastingen	-15	-15	Structureel
Hogere kosten voor contributies	26	26	Structureel
Totaal 1e begrotingswijziging 2026	**-1.384**	**-656**	
Totaal ontwikkeling lasten	**-1.179**	**-21**	

De bovenstaande posten zijn in de eerste begrotingswijziging 2026 en de begroting 2027 toegepast. In de eerste begrotingswijziging 2026 zijn ook de kosten voor mutatiesignalering niet opgenomen. Hierover vindt in 2026 overleg plaats met de deelnemers en effecten zijn pas voor het eerst in 2027 merkbaar.

Daarnaast is uit de jaarrekening 2025 een aantal posten naar voren gekomen met een structureel karakter. Ook deze zijn gewijzigd ten opzichte van hetgeen in de kadernota 2027 was opgenomen. Dit betreft de volgende posten:

- De kosten aanslagen zijn lager dan begroot. Dit is met name, omdat het gewicht van de enveloppen lager is. Er worden geen bijsluiters meer verzonden en we betalen binnen het nieuwe contract een lager tarief bij tijdige aanlevering van bestanden. Door tijdig aan te leveren kunnen de kosten structureel worden verlaagd met € 272.000 en kan deze post worden afgeraamd.
- Er is een substantiële stijging in het gemiddelde bedrag van een dwangbevel, terwijl het aantal dwangbevelen nagenoeg gelijk blijft. Het aantal beslagleggingen van 2023 en 2025 is nagenoeg gelijk, maar doordat het tarief in 2025 40 euro hoger is dan in 2023 is er meer opbrengst. Het aantal exploten is ook toegenomen ten opzichte van 2023. Dat leidt naast een hogere opbrengst invorderingskosten ook tot extra kosten voor de deurwaarder. Hieruit volgt een structurele verhoging van kosten voor dwanginvordering met € 79.000.
- In de jaarrekening 2025 zijn de proceskosten aanzienlijk lager uitgevallen dan begroot en ook in voorgaande verslagjaren is uitgegeven. Hier ligt een aantal ontwikkelingen aan ten grondslag. Allereerst is in de belastingwet de proceskostenvergoeding voor NCNP-bezwaren verlaagd met een factor 25%, waardoor de kosten dalen. Daarnaast is het percentage gegronde bezwaren van NCNP-bureaus ook aanzienlijk gedaald en dus het recht op deze vergoeding. Voor 2026 verwachten we tenslotte dat het aantal NCNP bezwaren zal dalen, omdat enkele grotere NCNP-bureaus hebben aangegeven dat ze geen of minder bezwaren aanleveren. In die zin lijkt het rijksbeleid om de proceskostenvergoeding te verlagen mede bij te dragen aan het terugdringen van de hoeveelheid NCNP bezwaren. Door deze ontwikkelingen ramen we vanaf 2026 de proceskosten met € 403.000 af. Dit doen we structureel. Uiteraard hebben eventuele toekomstige groei of krimp van NCNP bezwaren effect op deze kosten. We melden dit tijdig bij het Algemeen Bestuur als dit speelt.
- Als gevolg van een scherpe aanbesteding in 2024 en de werkelijke uitgaven in 2025 worden de kosten voor de telefoonsoftware voor het klant contactcentrum (KCC) structureel bijgesteld met € 71.000.
- De controle op enkele belastingen is de afgelopen jaren efficiënter ingezet en leidt tot een jaarlijkse besparing van € 15.000.
- De post kantoorkosten wordt met € 26.000 opgehoogd gelet op o.a. de stijgende contributiekosten voor bijvoorbeeld deelname aan landelijke branche gerichte organisaties als de LVLB en LLBP (Landelijke Vereniging Lokale Belastingen en Landelijke Lokale Belasting Processen) en ESBL (Erasmus Studiecentrum voor Belastingen van Lokale overheden).

Met de berekening zoals opgenomen in bovenstaande tabel werd in de kadernota voor 2027 de deelnemers bijdrage berekend op € 17.981.000. Hierbij is geen rekening meer gehouden met de WOZ-kostenbijdrage voor het waterschap. De vergelijkbare deelnemersbijdrage bedraagt nu in de voorliggende begroting 2027, € 16.860.000. Dat is ca. € 1.121.000 lager dan de kadernota 2027.

2.3 Nadere toelichting op de wijzigingen in de Begroting 2027

2.3.1 Toelichting op de ontwikkeling van de opbrengsten

Deelnemers
In 2027 zal geen nieuwe deelnemer toetreden. Eventuele te maken kosten voor potentiële nieuwe toetreders worden aan hen doorbelast.

Toename aanslagregels
In deze begroting 2027 zijn de aantallen uit de jaarrekening 2025 geactualiseerd door bijvoorbeeld rekening te houden met nieuwe belastingsoorten die een gemeente in gaat voeren of gevoerd heeft. Door voornoemde aanpassingen ontstaat er in de Begroting 2027 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)	€ 5,106	Per belastbaar object
BAG administratie - tarief per BAG-object (BAG-deelnemers)	€ 1,623	Per WOZ-object
BAG administratie - tarief bijdrage efficiencykorting per WOZ-object (alle gemeenten)	€ 0,626	Per WOZ-object
WOZ administratie - tarief per object (gemeenten)	€ 14,585	Per WOZ-object
Dienstverlening - tarief per gewogen aanslagregel (gemeenten en waterschap)	€ 1,859	Per aanslagregel

Toelichting tarieven 2027
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.

Het BAG-tarief bestaat uit twee componenten:

- Een tarief per BAG-object voor de BAG-deelnemers, hiermee wordt 50% van de aan de BAG toe te rekenen kosten gedekt;
- Een tarief per WOZ-object voor alle gemeentelijke deelnemers, aangezien alle gemeentelijke deelnemers profiteren van het synergie-effect van de gecombineerde BAG-WOZ uitvoering bij SVHW. Hiermee wordt de andere 50% gedekt.

Het gecombineerde tarief voor het programma Dienstverlening is gebaseerd op het totaal aantal gewogen aanslagregels. Afhankelijk van de bewerkelijkheid van de belastingsoort wordt een weging gegeven aan de aanslagregel. Op deze wijze wordt een relatie gelegd tussen de inspanning en de kosten voor de belastingsoort. SVHW hanteert de volgende wegingsfactoren:

- Wegingsfactor 1: Het proces is nagenoeg geautomatiseerd en invoer is eenmalig en eenvoudig (veelal naar aanleiding van basisregistraties);
- Wegingsfactor 2: Jaarlijks optredende mutaties; het analyseren en verhelpen van de uitval is noodzakelijk en de invoer van de mutaties is redelijk eenvoudig;
- Wegingsfactor 3: Het invoeren van jaarlijkse mutaties is complex en aanvullende controlewerkzaamheden voor de volledigheid van de belastingheffing zijn nodig.

Wegingsfactor 1	Wegingsfactor 2	Wegingsfactor 3
OZB	DifTar eindafrekening	RZB
Ondernemersfonds	Grafrechten	Hondenbelasting
Rioolheffing eigenaar	Precariobelasting	Forensenbelasting
Rioolheffing gebruiker	BIZ	(Dag)toeristenbelasting
Afvalstoffenheffing	Baatbelasting	Watertoeristenbelasting
DifTar vastrecht / voorschot	Zuiveringsheffing niet-woningen	Reclamebelasting
Reinigingsrechten	Verontreinigingsheffing niet-woningen	Vermakelijkheidsretributie
Watersysteemheffing		
Wegenheffing		
Zuiveringsheffing woningen		
Verontreinigingsheffing woningen		

Gebleken is dat er door SVHW werkzaamheden worden uitgevoerd, waarvoor nog geen kosten aan deelnemers in rekening worden gebracht en ook nog geen extra formatie is ingezet. Dit betreft de werkzaamheden voor het ondernemersfonds. De wijze waarop dit nu aan de belastingaanslag is toegevoegd (als tekst bij de aanslagregel voor OZB) leidt niet tot een extra aanslagregel (want het betreft een aanvullend percentage op het OZB-percentage). Deze belastingsoort zal hoewel het geen aparte aanslagregel wel als zodanig worden meegeteld. De hiermee samenhangende formatie was al in de kadernota opgenomen.

Binnen de toeristenbelasting wordt sinds 2025 door sommige deelnemers ook verblijfsbelasting geheven, bijvoorbeeld vanwege het verblijf van arbeidsmigranten in de gemeente. De hiermee samenhangende kosten bij een wegingsfactor van 3 wegen niet op tegen de extra formatie die hiervoor nodig is. In 2026 wordt onderzocht op welke wijze deze kosten correct kunnen worden verrekend. De hiermee samenhangende formatie was al in de kadernota opgenomen.

Verloop tarieven

In onderstaand overzicht is het verloop van de tarieven ten opzichte van 2026 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. In de begroting 2027 stijgen de kosten voor programma Gegevensbeheer BAG in lijn met de jaarrekening 2025 en de gewijzigde begroting 2026. In de begroting 2025 en primaire begroting 2026 zijn de kosten voor de toetreding van Geertruidenberg globaal verbijzonderd. Door de extra werkzaamheden voor de BAG is de formatie hiervoor omhooggegaan. Omdat de verdeling van de automatiserings- en ondersteuningskosten over de programma's op basis van fte plaatsvindt leidt dit ook op deze kostenposten tot een stijging in dit programma.

Overzicht ontwikkeling tarieven begroting 2027 ten opzichte van de primaire begroting 2026				
Tariefomschrijving	Begroting 2026	Begroting 2027	Verschillen	
			Nominaal	Percentage
Gegevensbeheer algemeen - tarief per object (gemeenten en waterschap)	€ 5,196	€ 5,106	€ - 0,090	-1,73%
BAG administratie - tarief per BAG-object (BAG-deelnemers)	€ 1,360	€ 1,623	€ 0,263	19,35%
BAG administratie - tarief bijdrage efficiencykorting per WOZ-object (alle gemeenten)	€ 0,523	€ 0,626	€ 0,103	19,79%
WOZ administratie - tarief per object (gemeenten)	€ 14,074	€ 14,585	€ 0,511	3,63%
Dienstverlening - tarief per gewogen aanslagregel (gemeenten en waterschap)	€ 1,959	€ 1,859	€ -0,100	-5,11%

De onderstaande tabel geeft de ontwikkeling van de deelnemersbijdrage.

(bedragen x 1.000 euro)

Deelnemer	Begroting 2026	Gewijzigde begroting 2026	Begroting 2027
Alblasserdam	305	291	310
Albrandswaard	377	354	377
Altena	960	909	966
Barendrecht	665	625	667
Drimmelen	510	446	474
Geertruidenberg	417	351	374
Goeree-Overflakkee	1.031	984	1.047
Hardinxveld-Giessendam	261	274	292
Hoeksche Waard	1.579	1.494	1.590
Krimpenerwaard	956	900	958
Lansingerland	992	915	975
Nieuwkoop	494	483	514
Ridderkerk	781	733	781
Voorne aan Zee	1.157	1.113	1.186
Hollandse Delta	6.599	6.033	6.349
Totaal	**17.084**	**15.905**	**16.860**

De WOZ-kostenfactuur voor het waterschap is vanaf 2026 niet meegenomen. De opbrengst invorderingskosten wordt vanaf 2025 met de belastingopbrengsten aan de deelnemers uitgekeerd. Hierbij wordt de verdeling van het programma Dienstverlening aangehouden.
In onderstaande tabel wordt de ontwikkeling van de deelnemersbijdrage meerjarig weergeven. Na 2027 wordt de deelnemersbijdrage alsook de terugbetaling van de opbrengst invorderingskosten geïndexeerd met 2%.

(bedragen x € 1.000)

Deelnemersbijdrage	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029	Begroting 2030	Begroting 2031
Alblasserdam	310	318	324	331	337
Albrandswaard	377	387	394	402	410
Altena	966	992	1.011	1.031	1.051
Barendrecht	667	685	698	712	726
Drimmelen	474	487	496	506	516
Geertruidenberg	374	384	391	399	407
Goeree-Overflakkee	1.047	1.075	1.095	1.117	1.139
Hardinxveld-Giessendam	292	300	305	312	318
Hoeksche Waard	1.590	1.632	1.663	1.696	1.730
Krimpenerwaard	958	984	1.002	1.022	1.042
Lansingerland	975	1.001	1.020	1.040	1.061
Nieuwkoop	514	528	538	548	559
Ridderkerk	781	802	817	833	850
Voorne aan Zee	1.186	1.218	1.241	1.265	1.291
Hollandse Delta	6.349	6.518	6.642	6.773	6.909
Totaal	**16.860**	**17.309**	**17.637**	**17.986**	**18.347**

In onderstaande tabel laten wij zien hoe de opbrengst invorderingskosten is toegerekend aan de deelnemers:

(bedragen x € 1.000)

Invorderingsopbrengsten	Percentage	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029	Begroting 2030	Begroting 2031
Alblasserdam	1,36%	37	38	38	39	40
Albrandswaard	1,77%	54	55	56	58	59
Altena	4,64%	142	145	148	151	154
Barendrecht	2,60%	80	81	83	84	86
Drimmelen	2,46%	75	77	78	80	82
Geertruidenberg	1,50%	46	47	48	49	50
Goeree-Overflakkee	4,58%	140	143	146	149	152
Hardinxveld-Giessendam	1,41%	44	45	46	47	48
Hoeksche Waard	8,41%	257	262	268	273	278
Krimpenerwaard	4,24%	130	132	135	138	140
Lansingerland	4,67%	143	146	149	152	155
Nieuwkoop	2,18%	69	70	72	73	75
Ridderkerk	3,27%	102	104	106	108	110
Voorne aan Zee	5,11%	156	159	163	165	168
Hollandse Delta	51,80%	1.585	1.617	1.648	1.681	1.715
Totaal	**100%**	**3.060**	**3.121**	**3.184**	**3.247**	**3.312**

In de begroting 2027 is rekening gehouden met het besluit van het Algemeen Bestuur om bij het niet tijdig betalen van de belastingverplichtingen gelijk tot een aanmaning met bijbehorende aanmaningskosten over te gaan. Daarom zijn de opbrengst invorderingskosten ingeschat op basis van continuïteit van beleid. Het in afwijking hiervan invoeren van een kosteloze herinnering voorafgaand aan de aanmaning zou tot een daling van de opbrengst invorderingskosten kunnen leiden van ongeveer € 1,7 miljoen op basis van de begroting 2026. Dit is gebleken uit twee uitgevoerde pilots en komt doordat zowel de aanmaningen als dwangbevelen met 40% afnemen bij een kosteloze herinnering. Er wordt separaat om een zienswijze gevraagd van de vertegenwoordigende organen over het niet invoeren van een kosteloze herinnering. Mochten de zienswijzen leiden tot aanpassing van het aanmaningsproces, dan wordt de opbrengst invorderingskosten ten opzichte van de begroting met 60% verlaagd. Voor de extra exploitatiekosten van SVHW wordt € 100.000 als stelpost toegevoegd aan het programma Dienstverlening. Bij de aanvraag voor een zienswijze over dit onderdeel van de begroting is een separate memo toegevoegd met meer achtergrondinformatie.

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 volgens 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 2027 95,21 FTE.

Totale lasten

(bedragen x € 1.000)

Omschrijving	Jaarrekening 2025	Gewijzigde Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029	Begroting 2030	Begroting 2031
Personeelskosten	7.387	7.935	8.704	8.878	9.056	9.237	9.421
Overige kosten personeel	363	693	622	634	647	660	673
Automatiseringskosten	2.451	2.734	2.766	2.822	2.878	2.936	2.994
Bankkosten	192	200	203	207	211	215	220
Beeldmateriaal	427	477	483	493	503	513	523
Communicatiekosten	53	72	73	74	76	77	79
Controle belastingen	39	55	56	57	58	598	61
Ingeleend personeel	1.628	1.541	1.562	1.593	1.625	1.658	1.691
Kantoorkosten	329	436	442	451	460	469	478
Kapitaallasten	247	285	334	497	479	476	478
Kosten aanslagen	511	550	557	568	580	591	603
Kosten dwanginvordering	431	440	446	455	464	473	483
Kosten kadaster	190	199	202	206	210	214	219
Media campagne	58	60	61	62	63	65	66
Organisatieontwikkeling	21	50	51	52	53	54	55
Overige kosten	111	109	111	113	115	118	120
Accountantskosten	122	100	101	103	105	107	109
Proceskosten	387	400	405	413	421	430	438
Telefoonkosten KCC	69	90	91	93	95	97	99
WOZ kosten gemeenten	626	-	-	-	-	-	-
Onvoorzien	-	50	50	50	50	50	50
Totaal lasten	**15.642**	**16.476**	**17.320**	**17.822**	**18.150**	**18.499**	**18.860**

Onderstaand worden de verschillen tussen 2025, 2026 en 2027. Hierbij worden alleen verschillen groter dan € 25.000 verklaard.

- Ten opzichte van 2025 stijgen de personele lasten in de eerste begrotingswijziging 2026 met € 548.000. Dit wordt veroorzaakt door indexering en in 2025 niet ingevulde vacatures. Bij de eerste begrotingswijziging is rekening gehouden met de invulling van deze vacatures vanaf 1 juli. De stijging van de kosten in de begroting 2027 bedraagt € 769.000 en wordt veroorzaakt door indexering en invulling van de vacatures voor het gehele jaar. In zowel 2026 als 2027 is de extra capaciteit voor nieuwe belastingen verwerkt (€ 80.000).
- De overige personeelskosten stijgen in 2026 met € 330.000 ten opzichte van 2025. Dit wordt veroorzaakt door indexering, opname reguliere opleidingsbudget en te betalen kosten voor eigenrisicodrager. De overige personeelskosten dalen in 2027 met € 71.000, omdat de kosten voor eigenrisicodrager incidenteel zijn voor 2026.
- In 2025 was sprake van een incidenteel voordeel op de totale automatiseringskosten wegens vacatures bij ICT. Hierdoor zijn niet alle ICT-innovaties opgepakt en een aantal doorgeschoven naar 2026. De automatiseringskosten zijn voor 2027 geïndexeerd.
- In 2025 was er een eenmalig een voordeel op de kosten van beeldmateriaal, vanwege gunstige uitkomst van de Europese Aanbesteding en het gebruiken van lopende contracten bij de nieuwe deelnemers. Voor 2027 zijn de kosten voor beeldmaterieel geïndexeerd.

- Ten opzichte van 2025 dalen de kosten voor ingeleend personeel met € 87.000 in de eerste begrotingswijziging 2026. Dit wordt veroorzaakt doordat er in 2025 eenmalig extra is ingehuurd voor de certificering ISO 270001 en procesverbeteringen. Voor 2027 zijn de kosten voor ingeleend personeel geïndexeerd.
- De kantoorkosten waren in 2025 lager door uitstel van de werkzaamheden in afwachting van het strategisch huisvestingsplan. Met de uitvoering van het strategisch huisvestingsplan in 2026 en 2027 zijn de kosten voor 2026 € 107.000 hoger, voor de niet activeerbare onderdelen vanuit het plan. De kantoorkosten zijn geïndexeerd voor 2027.
- Op basis van de gedane investeringen 2025 zijn de werkelijke kapitaallasten berekend, dit leidt tot een stijging van € 38.000 in de eerste begrotingswijziging 2026. Voor de begroting 2027 zijn de kapitaallasten inclusief de investeringen in de eerste begrotingswijziging 2026. Voor 2028 en verder is de afschrijving van de investering in de huisvesting verwerkt. Hiertegenover staat jaarlijks nog een onttrekking uit de reserve kapitaallasten van € 52.500.
- Op basis van de uitkomsten over 2025 is de post voor de kosten van de aanslagen naar beneden bijgesteld in 2026. Dit wordt veroorzaakt door met name een lager gewicht van de enveloppen. Er worden geen bijsluiters meer verzonden en we betalen binnen het nieuwe contract een lager tarief bij tijdige aanlevering van bestanden. Voor 2027 is de post geïndexeerd.
- In 2026 en verder zijn de WOZ kosten derden vervallen; deze worden rechtstreeks aan het waterschap gefactureerd.
- De post onvoorzien is weer opgevoerd in de eerste begrotingswijziging 2026 en de begroting 2027.

Per saldo zijn de totale lasten (€ 16.476.000) in de eerste begrotingswijziging 2026 € 1.068.000 lager dan in de begroting 2026 (€ 17.544.000). Dit is exclusief de geraamde vrijval van de voorziening van € 111.000 in de eerste begrotingswijziging 2026. Dit geeft een saldo van € 1.179.000. In de kadernota 2027 was voor 2026 rekening gehouden met hogere lasten van € 355.000 ten opzichte van de primaire begroting 2026. Dit geeft een verschil van € 1.534.000. Bij de kadernota 2027 waren de uitkomsten van de jaarrekening 2025 nog niet bekend.

Per saldo zijn de totale lasten (€ 17.320.000) in de begroting 2027 € 399.000 lager dan in de meerjarenbegroting 2026 (de totale lasten in de meerjarenbegroting 2026 waren voor 2027 € 17.719.000. Ten opzichte van de bedragen in de kadernota 2027 zijn de totale lasten in de begroting 2027 € 1.126.000 lager uitgekomen (de totale lasten in de kadernota waren € 18.446.000). Zoals hierboven al staat vermeld waren bij de kadernota 2027 de uitkomsten van de jaarrekening 2025 nog niet bekend.

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

Huisvesting Rijksstraatweg 3b te Klaaswaal

Door het AB is in april 2025 het besluit genomen om het pand te renoveren c.q. aan te passen aan de minimale wettelijk verplichte vereisten voor verduurzaming. De maatregelen moeten ervoor zorgen dat het pand nog minimaal 15 jaar door geëxploiteerd kan worden. Een interne Stuurgroep Huisvesting, ondersteund door deskundige externe adviseurs, heeft hiervoor een Plan van Aanpak en de financiële kaders opgesteld. Het investerings- en financieringsbesluit van het AB uit februari 2026 is opgenomen in de meerjarenbegroting 2027. De formele start van de renovatie en verduurzaming staat gepland in 2026 en het werk loopt door in 2027.

(Europese) aanbestedingen

In 2026 met doorloop naar 2027 staan er minimaal vijf Europese aanbestedingen gepland, waaronder de aanbesteding van bancaire betalingsdiensten en vier ICT-gerelateerde aanbestedingen. Hieronder valt ook de nieuwe bezwarenapplicatie, waarmee in 2025 en 2026 een pilot heeft plaatsgevonden. Gezien de benodigde specifieke expertise op het gebied van Europese aanbestedingen en de druk op de huidige organisatie, is extra capaciteit in de vorm van adviseurs noodzakelijk. Hiervoor is € 25.000 structureel opgenomen in deze begroting.

Waterbedrijven

Steeds meer waterbedrijven weigeren vanuit AVG-motieven informatie te verstrekken om de belastingen te kunnen heffen of rekenen daarvoor extra kosten. Omdat de verplichting tot levering uit de wet volgt en dit een landelijke trend is, heeft de UvW dit in samenspraak met VNG bij het ministerie van I&W geëscaleerd. Een ander samenwerkingsverband heeft een kort geding aangespannen en is in het gelijk gesteld. De informatie moet geleverd worden. Als het opvragen van gegevens bij waterbedrijven alsnog leidt tot extra kosten worden deze separaat doorbelast aan de betreffende deelnemers. Dit omdat niet alle waterbedrijven extra kosten rekenen en ook niet alle deelnemers in even grote mate gebruik maken van m3 waterverbruik als heffingsgrondslag.

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 26	FTE 27
BAG	1,78	2,10
Dienstverlening	31,10	32,10
Gegevensbeheer Algemeen	18,09	17,87
Ondersteuning	22,43	23,91
WOZ	19,23	19,23
Totaal	**92,63**	**95,21**

(bedragen x 1.000 euro)

Omschrijving	Begroting 2027	Gewijzigde begroting 2026	Jaarrekening 2025
LASTEN			
Personeelskosten	2.495	2.411	2.407
Overige kosten voor personeel	622	693	363
Kantoorkosten	442	436	329
Communicatiekosten	73	72	53
Accountantskosten	101	100	122
Organisatie ontwikkeling	51	50	21
Inhuur personeel	764	754	840
Kapitaallasten	334	285	247
Onvoorzien	50	50	-
Dotatie aan voorziening verlofsparen	-	-	-
Totaal lasten	**4.932**	**4.851**	**4.382**
BATEN			
Vergoeding kosten deelnemers	-	-	30
Forfaitaire vergoeding KOTA	-	-	130
Vrijval voorzieningen	-	111	217
Overige opbrengsten	10	10	51
Totaal baten	**10**	**121**	**428**
Subtotaal	**4.922**	**4.730**	**3.954**
Toerekening naar programma's:			
Gegevensbeheer algemeen	1.234	1.185	965
Gegevensbeheer BAG	145	139	123
Productie WOZ	1.327	1.276	1.046
Dienstverlening	2.216	2.129	1.819
Totaal allocatie	**4.922**	**4.730**	**3.954**
Totaal baten	4.932	4.851	4.382
Totaal lasten	4.932	4.851	4.382
Resultaat	**-**	**-**	**-**

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

Mutatiesignalering

Per 1 januari 2025 is de Omgevingswet in werking getreden. De Omgevingswet bundelt en moderniseert de wet- en regelgeving over bouwen, milieu, water, ruimtelijke ordening en natuur. Het doel van de overheid is dat de regels voor ruimtelijke ontwikkeling worden vereenvoudigd en samengevoegd. De wet biedt een aantal voordelen, maar heeft veel impact op organisaties. Het vergt namelijk een hoop extra werk om data op orde te brengen en te houden, bijvoorbeeld omdat veel vergunningsvrij gebouwd kan worden.

De Waarderingskamer heeft aangegeven vanaf 2026 scherpere controles uit te voeren. Daarbij is onder andere als speerpunt benoemd dat de basis moet kloppen. De Waarderingskamer zegt hierover: "*De absolute basis van een correcte WOZ-waarde is de juistheid van de objectgegevens*". Het belang van up-to-date geo-basisregistraties in een snel veranderende wereld maken een structurele mutatiesignalering essentieel voor elke BGT, BAG en WOZ-beheerder.

Mutatiesignalering brengt snel alle mutaties in beeld, kan omgaan met de subjectiviteit van mutaties en waarborgt de kwaliteit en standaard van de registraties. Dit zorgt ook voor automatische kaart/beeld vergelijkingen en objectdetectie, waarbij het zelf ontwikkelde kunstmatige intelligentie toepast om te signaleren en te duiden waar de kaart niet klopt. Het resultaat is een geografisch of administratief bestand met de relevante veranderingen, of mutaties, ten opzichte van de huidige BGT, BAG of WOZ. Voorbeelden hiervan zijn veranderingen ten opzichte van bouwwerken (BGT/BAG), grijs/groen/blauw objecten (BGT), dakkapellen (WOZ) en zonnepanelen.

Zowel voor een BAG deelnemer, als een niet-BAG deelnemer heeft SVHW dus luchtdetectie nodig om de WOZ en BAG gegevens op orde te hebben. Dit zijn externe kosten die nog niet in de begroting zijn opgenomen en ook niet in de tarieven. We nemen deze kosten op in de begroting 2027 en zullen in samenspraak met de deelnemers komen tot een zo (kosten)efficiënt mogelijk inrichting van de luchtdetectie activiteiten ten behoeve van mutatiesignalering.

Verhoging kosten gebruik Basisregistratie Personen

SVHW maakt als afnemer gebruik van gegevens uit de Basisregistratie Personen (BRP). De BRP wordt beheerd door de Rijksdienst voor Identiteitsgegevens (RvIG), een uitvoeringsorganisatie van het Ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties (BZK).

De RvIG hanteert een abonnementenstructuur om de kosten door te bereken aan afnemers van de BRP. Dit model is wettelijk vastgelegd en jaarlijks vastgesteld door de staatssecretaris van BZK.

De belangrijkste kenmerken van deze structuur:

- Indeling in klassen op basis van berichtenvolume: Het aantal verzonden en ontvangen BRP-berichten bepaalt in welke klasse een afnemers valt.
- Vast tarief per klasse: Elke klasse heeft een jaarlijks tarief dat de kosten voor het in stand houden van de centrale voorzieningen dekt.

- Indexering en herziening: Tarieven worden jaarlijks geïndexeerd en kunnen stijgen op basis van verwachte kosten en gebruik.

Door het afschaffen van staffelkortingen, een herijking van de tarieven en hogere exploitatiekosten is door de RvIG een forse tariefstijging doorgevoerd in 2025. SVHW zit in Abonnementsklasse C met berichtenvolume 100.000 – 500.000. De kosten hiervan stegen van € 19.400 in 2024 naar € 36.200 in 2025. Op 1 december 2026 is SVHW door de RvIG geïnformeerd over de kosten voor 2026. Voor Abonnementsklasse C stijgen de kosten in 2026 naar € 38.800. Deze aanvullende indexering (€ 13.000) is verwerkt in de eerste wijziging van de begroting 2026 en de begroting 2027.

Abonnementsklasse C heeft een berichtenvolume van 100.000 – 500.000. SVHW zat in 2024 op 421.000 berichten en lijkt in 2025 rond hetzelfde aantal uit te komen. Het is aannemelijk dat de limiet van 500.000 in 2026 en 2027 nog niet geraakt wordt met het huidige aantal deelnemers en de huidige belastingheffingen. Afhankelijk van de ontwikkelingen zal SVHW op termijn mogelijk in Abonnementsklasse D vallen waardoor de kosten aanzienlijk zullen stijgen.

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 5,106 euro per belastbaar object, zoals aangegeven in de onderstaande tabel.

Kwantitatieve gegevens	2027
aantal belastbare objecten	803.133

(bedragen x 1.000 euro)

Omschrijving	Begroting 2027	Gewijzigde begroting 2026	Jaarrekening 2025
LASTEN			
Personeelskosten	1.489	1.328	1.163
Automatiseringskosten	693	687	598
Beeldmateriaal	483	477	427
Kosten kadaster	202	199	190
Subtotaal programmakosten	**2.867**	**2.691**	**2.378**
Toerekening kosten Ondersteuning	1.234	1.185	965
Totaal lasten	**4.101**	**3.877**	**3.343**
BATEN			
Bijdragen deelnemers	4.101	3.877	3.859
Totaal baten	**4.101**	**3.875**	**3.859**
Totaal baten	4.101	3.877	3.859
Totaal lasten	4.101	3.877	3.318
Resultaat	-	-	**516**

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

De in paragraaf 4.2 beschreven knelpunten voor het gegevensbeheer ten gevolge van de nieuwe omgevingswet gelden dus ook heel specifiek voor de BAG-deelnemers ten aanzien van de BAG-administratie.

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 1,623 euro per BAG object voor de BAG-deelnemers en op een vast bedrag van 0,626 euro per WOZ-object voor alle gemeentelijke deelnemers, zoals aangegeven in de onderstaande tabel.

Kwantitatieve gegevens	2027
Aantal te waarderen WOZ-objecten	327.574
Aantal objecten t.b.v. aanslag WSHD	179.347

(bedragen x 1.000 euro)

Omschrijving	Begroting 2027	Gewijzigde begroting 2026	Jaarrekening 2025
LASTEN			
Personeelskosten	184	174	163
Automatiseringskosten	81	80	76
Subtotaal programmakosten	**265**	**254**	**239**
Toerekening kosten Ondersteuning	145	139	123
Totaal lasten	**410**	**394**	**362**
BATEN			
Bijdragen deelnemers	410	394	330
Totaal baten	**410**	**394**	**330**
Totaal baten	410	394	330
Totaal lasten	410	394	362
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

Secundaire object kenmerken

Sinds december 2023 is het landelijke project 'Het nieuwe waarderen' van start gegaan met als uitgangspunt het verbeteren en uniformeren van het WOZ-beschikkingsproces. De nadruk ligt op het belang van het informeel contact voorafgaand aan de waarde vaststelling en het betrekken van burgers bij de totstandkoming ervan. Vanuit het perspectief dat de woningeigenaar zijn eigen woning het beste kent, checkt de woningeigenaar bij deze nieuwe waarderingsmethode de staat van zijn woning aan de hand van foto's van de secundaire objectkenmerken in een (online) portaal. Woningeigenaren kiezen uit drie foto's van de kenmerken kwaliteit, onderhoud, voorzieningen en ligging – die variëren van zeer slechte staat tot uitstekende staat – de foto die het beste bij hun woning past. Deze algemene fotosets zijn door ons verzameld. De woningeigenaar hoeft zelf geen foto's in te sturen. Het project wordt getrokken door de Landelijke Vereniging Lokale Belastingen (LVLB).

SVHW heeft bovenstaande ontwikkeling op de voet gevolgd en financieel bijgedragen aan de ontwikkeling hiervan. In 2026 wordt gewerkt aan een pilot om woningeigenaren in gelegenheid te stellen input te leveren ten aanzien van de secundaire objectkenmerken. Het e-formulier dat hiervoor gebruikt wordt, is verder (door)ontwikkeld intern door ICT en gecombineerd met andere inlichtingenformulieren. De kosten worden opgevangen binnen de begroting.

Landelijke voorziening

De nota van BZK met een voor 2025 begroot bedrag van € 639.000 voor het gebruik van de landelijke voorzieningen door het Waterschap loopt vanaf 2026 niet langer over de administratie van SVHW, maar wordt rechtstreeks bij WSHD in rekening gebracht.

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 14,585 euro, zoals aangegeven in de onderstaande tabel.

Kwantitatieve gegevens	2027
Aantal WOZ-objecten Bag Deelnemers	126.432
Totaal aantal WOZ-objecten	327.574

(bedragen x 1.000 euro)

Omschrijving	Begroting 2027	Gewijzigde begroting 2026	Jaarrekening 2025
LASTEN			
Personeelskosten	1.990	1.701	1.496
Ingeleend personeel	670	661	704
Automatiseringskosten	746	737	648
Overige kosten	44	43	55
WOZ kosten gemeenten	-	-	626
Subtotaal programma kosten	**3.450**	**3.142**	**3.529**
Toerekening kosten Ondersteuning	1.327	1.276	1.046
Totaal lasten	**4.778**	**4.417**	**4.575**
BATEN			
Bijdrage deelnemers-factuur Ministerie BZK	-	-	626
Bijdragen deelnemers	4.778	4.417	4.630
Totaal baten	**4.778**	**4.417**	**5.256**
Totaal baten	4.778	4.417	5.256
Totaal lasten	4.778	4.417	4.575
Resultaat	**-**	**-**	**681**

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

Harmonisatie belastingverordeningen

De werkgroep harmonisatie belastingverordeningen zag nog meer dan voldoende mogelijkheden om verbeteringen door te voeren. Ook in 2026 zal de werkgroep doorgaan met het adviseren van alle deelnemers over mogelijke harmonisatie van de belastingverordeningen.

Het is vanzelfsprekend dat de Raad het hoogste orgaan is en dat de Raad de verordeningen voor elke deelnemer afzonderlijk vaststelt. Tegelijkertijd heeft de Raad ook de verantwoordelijkheid om onderzoek te doen naar de uitvoerbaarheid van de verordeningen, waarbij het verbeteren van de kwaliteit en risicobeheersing een rol spelen.

Het aantal belastingen dat wordt geheven bij de deelnemers neemt elk jaar toe. Bovendien worden er regelmatig nieuwe taken overgedragen die aansluiten bij of deel uit maken van de belastingheffing. Voorbeelden hiervan zijn de verblijfsbelasting van arbeidsmigranten, BIZ-bijdragen, ondernemingsfondsen, registratie van afvalpassen, nieuwe Diftar etc. Deze voorbeelden leiden tot extra werkzaamheden voor SVHW waarbij een uitbreiding van de formatie noodzakelijk is. SVHW heeft

de impact op de formatie inzichtelijk gemaakt in de begroting 2027 en de kosten worden doorbelast via de tarieven aan de betreffende deelnemers.

Leegstandsbelasting

De Eerste Kamer heeft op 4 december 2025 de Fiscale Verzamelwet 2026 aangenomen. Onderdeel van deze wet is nieuw artikel in de Gemeentewet 221a: leegstandbelasting voor woningen voor eigenaren. De wet treedt in werking op 1 januari 2026 en maakt het mogelijk om voor woningen die langer dan twaalf maanden leegstaan belasting te heffen. De heffingsmaatstaf voor de leegstandbelasting wordt vastgesteld door de gemeente. De VNG werkt aan een modelverordening voor deze nieuwe belasting.

De gemeenteraad heeft de bevoegdheid om belastingen in te voeren, te wijzigen en in te trekken, maar deze bevoegdheid kan wel rechterlijk worden getoetst. De rechter controleert of de gemeenteraad bij het vaststellen van belastingverordeningen de algemene rechtsbeginselen heeft gerespecteerd en of er een rechtvaardiging is voor eventuele verschillen tussen gevallen. De rechter kijkt niet of de afweging van de gemeenteraad tot een ander besluit had moeten leiden, maar wel of de benodigde overwegingen zijn gemaakt. Als blijkt dat de gemeenteraad niet aan de vereisten heeft voldaan, kan de rechter de belastingheffing tegenhouden, wat leidt tot lagere of vernietigde aanslagen en gemiste inkomsten voor de gemeente.

De wet is in werking getreden op 1 januari 2026, waardoor het op zijn vroegst mogelijk is om per 2027 deze belasting te heffen. De VNG heeft op dit moment nog geen model belastingverordening voor deze nieuwe heffing. Deze wordt wel in het tweede kwartaal van 2026 verwacht. De kosten voor het heffen van de leegstandsbelasting zal SVHW doorbelasten via de tarieven aan de betreffende deelnemers. Hiervoor is in de begroting niets opgenomen.

Wijziging Waterschapswet

De nieuwe Waterschapswet, trad op 1 januari 2026 in werking. Bij ongeveer een kwart van de bedrijven bepalen waterschappen de vervuilingswaarde. Dat doen ze door het waterverbruik te vermenigvuldigen met een van de afvalwatercoëfficiënten behorende bij de 15 klassen in de zogenoemde tabel afvalwatercoëfficiënten. Ongeveer 95% van deze tabelbedrijven is ingedeeld in klasse 8. De wetgever heeft daarom besloten dat alle nieuwe bedrijven in deze klasse worden ingedeeld. Tenzij het waterschap of het bedrijf zelf met een afvalwateronderzoek een lagere of hogere klasse aantoont. Voor nieuwe bedrijven is een speciaal E-formulier ingericht zodat zij eenvoudig informatie kunnen verstrekken. De informatie is nodig om het bedrijf op juiste wijze in te delen in een klasse. Inmiddels hebben de eerste nieuwe bedrijven een brief voor het invullen van het E-formulier ontvangen.

Wij vertalen de financiële consequenties van de wetswijzigingen voor het waterschap en haar belastingoplegging in de juni- en septemberraming die wij verstrekken aan het waterschap.

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 ontstaan. SVHW heeft hiervoor naast de al bestaande maatregelen recent ook de volgende maatregelen ter besluitvorming aangeboden of getroffen:

- De kosteloze herinnering is een maatregel die kan worden ingezet als onderdeel van sociaal invorderen. Hiervoor zijn twee pilots uitgevoerd. Uit de evaluatie van de tweede pilot bleek evenals die van de eerste pilot in 2024 een grote daling van de opbrengsten

invorderingskosten door het succes van de pilot. Een heroverweging van het besluit door het AB om de kosteloze herinnering vooralsnog niet in te voeren, vindt plaats nadat hiervoor tegelijkertijd met de begroting 2027 een zienswijze aan de vertegenwoordigende organen van de deelnemers is gevraagd. Met financiële effecten van de eventuele invoering van de kosteloze herinnering wordt vooralsnog geen rekening gehouden.

- De mogelijkheid om met een automatische incasso in 10-maandelijkse termijnen te betalen, waarbij de betaaldatum zelf gekozen kan worden. Vanaf medio 2025 is het als belastingplichtige mogelijk om de incassodatum te kiezen. Medio 2026 heeft de softwareleverancier toegezegd het ook mogelijk te maken om het aantal termijnen te kunnen wijzigen. Hiervoor is een aanpassing van de belastingapplicatie noodzakelijk.
- Het proces voor kwijtschelding wordt verder geoptimaliseerd. We vereenvoudigen de aanvraag voor kwijtschelding. Hierdoor kan de uitvraag sneller naar BIDN (voormalige Inlichtingenbureau) om te beoordelen of er belemmeringen zijn die kwijtschelding in de weg staan.
- De goede ervaringen met uitbellen door het KCC naar bedrijven die niet op tijd hadden betaald, maakt dat we dit jaar ook beoordelen in welke vorm we dit kunnen toepassen voor inwoners.

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 1,859 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	2027
aantal aanslagregels	4.073.143

(bedragen x 1.000 euro)

Omschrijving	Begroting 2027	Gewijzigde begroting 2026	Jaarrekening 2025
LASTEN			
Personeelskosten	2.546	2.321	2.158
Overige kosten	67	66	56
Automatiseringskosten	1.245	1.229	1.129
Ingeleend personeel	128	126	84
Telefoonkosten KCC	91	90	69
Kosten aanslagen	557	550	511
Controle belastingen	56	55	39
Media campagne	61	60	58
Kosten dwanginvordering	446	440	431
Proceskosten	405	400	387
Bankkosten	203	200	192
Subtotaal programmakosten	**5.805**	**5.537**	**5.114**
Toerekening kosten Ondersteuning	2.216	2.129	1.819
Totaal lasten	**8.021**	**7.667**	**6.933**
BATEN			
Opbrengst invorderingskosten	3.060	3.000	3.531
Teruggave opbrengst invordering	-3.060	-3.000	-3.531
Bijdragen deelnemers	7.571	7.217	7.567
Rentebaten	450	450	471
Totaal baten	**8.021**	**7.667**	**8.038**
Totaal baten	8.021	7.667	8.038
Totaal lasten	8.021	7.667	6.933
Resultaat	**-**	**-**	**1.105**

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 2027 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
Risico			Klasse	%		
Nalatigheid of onrechtmatig handelen	Verzekeren	100	1	10%	10	De risico's zijn in de meeste gevallen beperkt, doordat waar mogelijk verzekeringen zijn afgesloten. Ook hebben wij in de begroting diverse budgetten beschikbaar, bijvoorbeeld om ons eigen risico af te dekken.
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. Dit risico neemt af na renovatie van het gebouw in 2027.
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	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, die bij vertrek verloren gaat. Dit kan leiden tot inefficiëntie.
ICT	Reduceren	750	2	30%	225	Computer-/ systeemuitval kan tot gevolg hebben dat we onze dienstverlening niet meer uitvoeren en onze medewerkers niet meer optimaal kunnen werken. Concreet zijn er dreigingen van cyber aanvallen en datalekken, maar ook overstromingen of internationale dreiging.
Informatiebeveiliging en cybercrime	Reduceren	750	2	30%	225	Informatiebeveiliging is steeds actueler. Er is weliswaar steeds meer aandacht voor en zelfs wetgeving in de maak, maar het risico wordt ook steeds groter. Denk hierbij aan datalekken en cyberincidenten. SVHW heeft beheersmaatregelen uitgevoerd en toetst periodiek de beveiliging van informatie bijvoorbeeld door de jaarlijkse pentest. Voor 2026 bereidt SVHW zich voor op ISO27001 certificering voor ICT. Vooralsnog is het risico door Het SVHW niet verzekerd.
Loonontwikkelingen	Accepteren	100	2	25%	25	Voor 2026 is een cao vastgesteld. In 2026 vinden opnieuw cao-onderhandelingen plaats, waarbij het risico bestaat dat loonontwikkelingen hoger uitvallen dan geraamd. Dit kan leiden tot een stijging van de personeelslasten.
Prijsontwikkelingen	Reduceren	75	2	25%	19	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. Het kan voorkomen dat de inflatie hoger is dan geraamd. De meerjarige indexering is verhoogd van 1% naar 2%.
Bezwaarschriften & Beroep	Reduceren	150	2	25%	38	Door de vele bezwaarschriften die worden ingediend moeten hoge proceskostenvergoedingen worden betaald. Deze zijn reeds verwerkt in de begroting, echter het is lastig te schatten naar omvang.
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		**2.725**			**712**	

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/ 712 = 0,98.

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	2027	2028	2029	2030
Netto schuldquote	-12,03%	1,33%	13,68%	11,22%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	-12,03%	1,33%	13,68%	11,22%
Grondexploitatie	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Solvailiteitsrisico	8,44%	22,74%	22,84%	22,44%
Strucutrele 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 over 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 2027 verwerkt. Bij de uitgaven wordt terughoudendheid betracht vanwege de recente besluitvorming over de verduurzaming van het pand. Door het AB is in november 2025 het besluit genomen om het pand te renoveren c.q. aan te passen aan de minimale wettelijk verplichte vereisten voor verduurzaming. De maatregelen moeten ervoor zorgen dat het pand nog zeker 20 jaar door geëxploiteerd kan worden. Het investerings- en financieringsbesluit is verankerd in deze meerjarenbegroting 2027. De formele start van de renovatie en verduurzaming staat gepland in de tweede helft van 2026 en het werk loopt door in 2027.

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 2027 circa 2 miljoen euro bedraagt.

(bedragen x € 1.000)

	Kasgeldlimiet	1e kwart.	2e kwart.	3e kwart.	4e kwart.
	Omvang begroting	17.320			
1	Kasgeldlimiet	1.420	1.420	1.420	1.420
	Vlottende schuld				
2	Opgenomen gelden < 1 jaar	0	0	0	0
	Vlottende middelen				
3	Rekening-courantsaldi < 1 jaar	488	488	488	488
4	Totaal netto vlottende schuld (2)-(3)	-488	-488	-488	-488
	Ruimte onder kasgeldlimiet (1)-(4)	1.908	1.908	1.908	1.908

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)

		2027	2028	2029	2030	2031
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	112	116	122	128	133
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	17.320	17.822	18.150	18.499	18.860
9	Vastgesteld % (20%)	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%
10	Renterisiconorm (minimumnorm)	3.464	4.277	4.356	4.440	4.527
7	Renterisico vaste schuld	0	0	0	0	0
11	Ruimte (10-7)	3.464	4.277	4.356	4.440	4.527

8.3.4 Financiering

Het saldo van de aangetrokken geldleningen is per 1 januari 2027 € 1.048.373. Op de lening van de Bank Nederlandse Gemeenten wordt in 2027 een bedrag van € 111.987 afgelost. Het saldo van de geldlening per 31 december 2027 bedraagt € 936.386. 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. In 2026 wordt de bancaire dienstverlening (EU) aanbesteed.

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 2027 tot en met 2030:

(bedragen in x € 1.000)

	Omschrijving	2027 Begroting x € 1000,-	2028 Begroting x € 1000,-	2029 Begroting x € 1000,-	2030 Begroting x € 1000,-
1	Exploitatiesaldo **vóór** toevoeging aan c.q. onttrekking uit reserves (zie BBV, artikel 17c)	0	53	53	53
2	Afschrijvingen ten laste van de exploitatie	286	399	384	384
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				
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				
	Berekend EMU-saldo	**286**	**452**	**437**	**437**

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

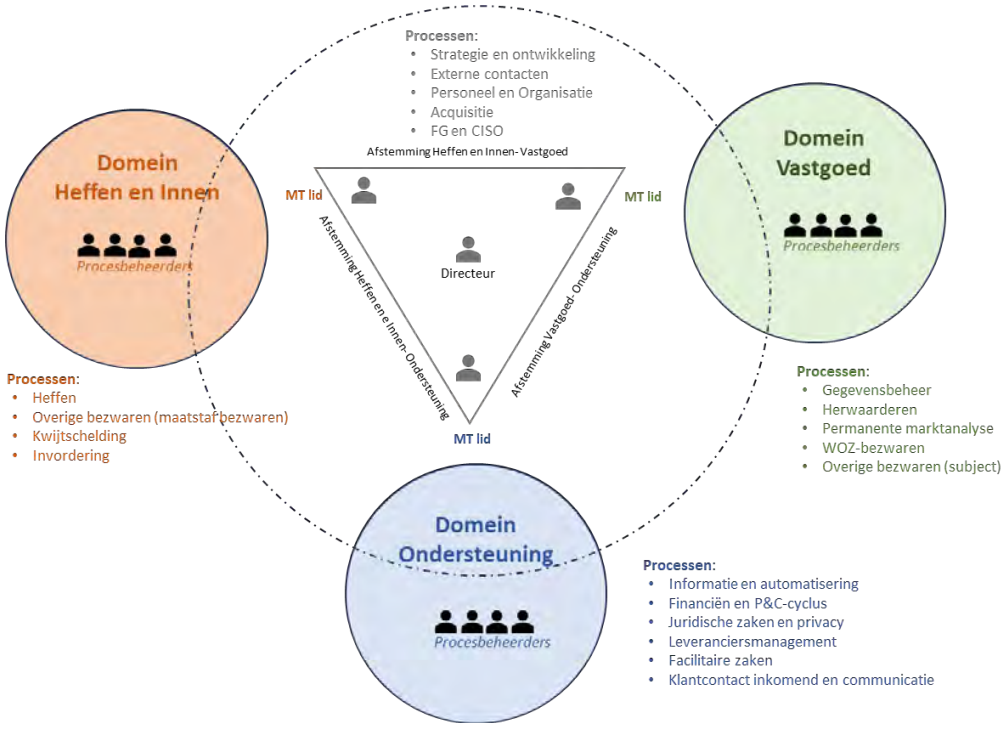
De leden van het Dagelijks Bestuur zijn door en vanuit de leden van het Algemeen Bestuur aangewezen. Het Dagelijks Bestuur bepaalt onder andere de instructies en de regels voor de uitvoering van de taken en de bedrijfsvoering van SVHW.

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 en het onderhoud daarvan zijn in 2025 opnieuw aanbesteed. De komende jaren worden diverse applicaties opnieuw aanbesteed, waarvan de bezwarenapplicatie in 2026 de eerste is. Daarnaast worden alle contracten door onze contractmanager tegen het licht gehouden in 2026, waarbij deze beoordeeld worden op de mate waarin de voorwaarden voldoen aan de eisen die gesteld worden om te kunnen voldoen aan wetgeving zoals NIS2 en AVG. De nieuwe Cybersecuritywet is een ontwikkeling met grote impact op onze IT. Het is mede ook daarom dat SVHW zich in 2026 voor het eerst wil certificeren voor ISO27001. Een aantal andere externe ontwikkelingen is:

- Landelijke stelsel van basisregistraties en aansluiting hierop;
- Invoering van de omgevingswet en de aanpassing hierdoor van informatie aanlevering en de inzet van luchtdetectie;

- De ontwikkeling van werken met AI (Artificial Intelligence) neemt een grote vlucht en wordt meer gemeengoed;
- Het project secundaire objectkenmerken (Check uw woning) die in wetgeving vanaf 2027 is verankerd. Belastingplichtigen kunnen aangeven wanneer secundaire kenmerken van hun woning in onze registraties niet matchen met de daadwerkelijke situatie;
- 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 te voldoen aan de NIS2-richtlijn. Begin 2026 heeft SVHW bij BZK aangegeven dat SVHW als overheidsinstantie kan worden aangemerkt en daarmee binnen de reikwijdte van de Cybersecuritywet (Cbw) valt en heeft zich hiervoor geregistreerd in het entiteitenregister.
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 2026. SVHW anticipeert hier tijdig op en wil ook een ISO certificering hiervoor behalen. SVHW verzorgt in 2026 een training voor zowel Bestuurders als medewerkers (met de E-learning ARDA) 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 ISO 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 is hiervoor een roadmap gemaakt. De kosten hiervoor worden opgevangen binnen de begroting. Eventuele meerkosten worden separaat ter besluitvorming aan het AB voorgelegd. Er zijn voor 2027 buiten de hiervoor genoemde exploitatiekosten geen investeringen voorzien.

8.4.8 Huisvesting

Door het AB is in november 2025 het besluit genomen om het pand te renoveren c.q. aan te passen aan de minimale wettelijk verplichte vereisten voor verduurzaming. De maatregelen moeten ervoor zorgen dat het pand nog zeker 20 jaar door geëxploiteerd kan worden. Het investerings- en financieringsbesluit is verankerd in deze meerjarenbegroting 2027. De formele start van de renovatie en verduurzaming staat gepland in de tweede helft van 2026 en het werk loopt door in 2027.

8.4.9 Rechtmatigheidsverantwoording

Over 2023 tot en met 2025 heeft het dagelijks bestuur de rechtmatigheidsverantwoording reeds opgenomen in de jaarstukken. De onderbouwing van deze rechtmatigheidsverantwoording komt tot stand vanuit de verbijzonderde interne controle die wordt uitgevoerd op basis van het verbijzonderd intern controleplan. Op basis van de bevindingen uit het verleden verwachten wij niet dat het Controleplan voor 2026 en 2027 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)

Staat van baten en lasten	Begroting 2027			Gewijzigde begroting 2026			Jaarrekening 2025		
	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo
Omschrijving programma:									
Ondersteuning	–	–	–	10	10	–	–	–	–
Gegevensbeheer Algemeen	4.101	3.039	1.062	3.877	2.835	1.042	3.859	2.457	1.402
BAG-administratie	410	286	124	394	271	123	330	249	81
WOZ-administratie	4.778	3.635	1.143	4.417	3.296	1.121	5.256	3.615	1.641
Dienstverlening	8.021	6.114	1.907	7.667	5.796	1.871	8.038	5.263	2.775
Subtotaal programma's	**17.310**	**13.074**	**4.236**	**16.365**	**12.208**	**4.157**	**17.483**	**11.583**	**5.900**
Omschrijving algemene dekkingsmiddelen:									
Algemene dekkingsmiddelen	–	–	–				–	–	–
Subtotaal algemene dekkingsmiddelen	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
Gerealiseerde kosten Overhead	–	4.236	-4.236	–	4.157	-4.157	–	3.631	-3.631
Vennootschapsbelasting	–	–	–	–	–		–	–	–
Gerealiseerde totaal saldo van baten en lasten	**17.310**	**17.310**	**–**	**16.365**	**16.365**	**–**	**17.483**	**15.214**	**2.269**
Toevoeging/onttrekking aan reserves:									
Mutaties in reserves	–	–	–	–	–	–	207	–	207
Subtotaal mutaties reserves	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**207**	**–**	**207**
Gerealiseerde resultaat	**17.310**	**17.310**	**–**	**16.365**	**16.365**	**–**	**17.690**	**15.214**	**2.476**

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

10. Staat van incidentele baten en lasten

(bedragen in x € 1.000)

Programma	Kostensoort	Omschrijving	2027	2028	2029	2030	2031
		Incidentele lasten					
		Totaal incidentele lasten					
		Incidentele baten					
		Totaal incidentele baten					
		Incidenteel resultaat					

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.

(bedragen in x € 1.000)

Categorie	Omschrijving	Realisatie 2025	Begroting 2026 na wijziging	Begroting 2027
	LASTEN			
0.4	Overhead	3.615	4.157	4.236
0.5	Treasury	47	47	48
0.61	OZB-woningen	6.529	6.526	6.997
0.62	OZB-niet woningen	1.029	1.030	1.103
0.64	Belastingen overig	3.130	3.338	3.493
0.8	Overige baten en lasten	-	-	-
7.2	Riolering	635	677	709
7.3	Afval	658	701	734
	Totaal lasten	**15.642**	**16.476**	**17.320**
	BATEN			
0.10	Mutaties reserves	207	-	-
0.61	OZB-woningen	2.918	2.696	2.858
0.62	OZB-niet woningen	527	487	517
0.64	Belastingen overig	9.750	9.009	9.550
0.8	Overige baten en lasten	688	561	450
7.2	Riolering	1.979	1.829	1.939
7.3	Afval	2.049	1.893	2.007
	Totaal baten	**18.118**	**16.476**	**17.320**
	Totale lasten	15.642	16.476	17.320
	Totale baten	18.118	16.476	17.320
	Gerealiseerd saldo	**2.476**	**-**	**-**

11.1 Meerjaren overzicht baten en lasten per taakveld

(bedragen x € 1.000)

Categorie	Omschrijving	Gewijzigde begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029	Begroting 2030
	LASTEN					
0.4	Overhead	4.157	4.236	4.532	4.545	4.680
0.5	Treasury	47	48	45	42	39
0.61	OZB-woningen	6.526	6.997	7.137	7.280	7.426
0.62	OZB-niet woningen	1.030	1.103	1.125	1.148	1.171
0.64	Belastingen overig	3.338	3.493	3.563	3.634	3.707
0.8	Overige baten en lasten	-	-	-	-	-
7.2	Riolering	677	709	723	738	752
7.3	Afval	701	734	749	764	779
	Totaal lasten	**16.476**	**17.320**	**17.874**	**18.150**	**18.553**
	BATEN					
0.10	Mutaties reserves	-	-	53	53	53
0.61	OZB-woningen	2.696	2.858	2.928	2.972	3.041
0.62	OZB-niet woningen	487	517	527	522	543
0.64	Belastingen overig	9.009	9.550	9.791	9.972	10.181
0.8	Overige baten en lasten	561	450	450	450	450
7.2	Riolering	1.829	1.939	2.027	2.055	2.106
7.3	Afval	1.893	2.007	2.097	2.126	2.179
	Totaal baten	**16.476**	**17.320**	**17.873**	**18.150**	**18.553**
	Totale lasten	16.476	17.320	17.874	18.150	18.553
	Totale baten	16.476	17.320	17.873	18.150	18.553
	Gerealiseerd saldo	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

12. Geprognosticeerde balans 2027 - 2030

Hieronder is de balans weergegeven met de geprognosticeerde cijfers voor de jaren 2027-2030.

(bedragen x € 1.000)

Activa	31-12-2025	31-12-2026	31-12-2027	31-12-2028	31-12-2029	31-12-2030
Vaste activa	1.660	2.453	4.649	4.222	4.100	3.975
Vlottende activa	35.847	4.253	2.068	2.404	2.431	2.458
Liquide middelen	488	480	480	480	480	480
Overlopende activa	965	965	965	965	965	965
Totaal	**38.960**	**8.151**	**8.162**	**8.071**	**7.976**	**7.878**

Passiva	31-12-2025	31-12-2026	31-12-2027	31-12-2028	31-12-2029	31-12-2030
Eigen vermogen	814	1.864	1.864	1.811	1.758	1.705
Gerealiseerd resultaat	2.476	-	-	-	-	-
Totaal eigen vermogen	**3.290**	**1.864**	**1.864**	**1.811**	**1.758**	**1.705**
Voorzieningen	525	414	414	414	414	414
Langlopende schulden	1.156	1.048	936	819	697	570
Vlottende passiva	29.419	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
Overlopende passiva	4.570	3.870	3.947	4.026	4.107	4.189
Totaal	**38.960**	**8.196**	**8.162**	**8.071**	**7.976**	**7.878**

13. Investeringsoverzicht

Voor 2027 staat de volgende investering gepland. Afschrijving op deze investering vindt plaats met ingang van 2028. De start van de investering begint in 2026 en is om deze reden ook opgenomen in de 1e wijziging van de begroting 2026.

Investeringsoverzicht	Bedrag	Afschrijvingstermijn
Verbouwing gebouw	€ 3.520.000	20 jaar
Totaal	**€ 3.520.000**	

De totale kapitaalsbehoefte voor de verbouwing van het gebouw betreft €3.700.000. Hiervan komt €180.000 ten laste van de exploitatie. Het krediet voor de verbouwing betreft zodoende € 3.520.000. De werkzaamheden voor de verbouwing van het gebouw starten na vaststelling van de 1e wijziging begroting 2026 en de meerjarenbegroting 2027. De verwachting is dat de besteding voor 25% van het krediet in 2026 plaats vindt, de overige 75% in 2027.

14. Beleidsindicatoren Begroting 2027

No.	Taakveld	Naam beleidsindicator	Eenheid	Waarde	Eenheid
1	Bestuur en ondersteuning	Formatie	Fte per 1.000 inwoners	0,082	Fte per 1.000 inwoners
2	Bestuur en ondersteuning	Bezetting	Fte per 1.000 inwoners	0,086	mdw. per 1.000 inwoners
3	Bestuur en ondersteuning	Apparaatskosten	Kosten per inwoner	€ 15,48	Kosten per inwoner
4	Bestuur en ondersteuning	Externe inhuur	Kosten als % van totale loonsom + totale kosten inhuur externen	15,22%	Kosten als % van totale loonsom + totale kosten inhuur externen
5	Bestuur en ondersteuning	Overhead	Kosten als % van de totale lasten	24,7%	% van de totale lasten

15. Specificatie kosten per deelnemer

Specificatie kosten per deelnemer begroting 2027												
	Gegevensbeheer		Gegevensbeheer BAG					WOZ-administratie		Dienstverlening		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 gegevensbeheer BAG	aantal objecten	bedrag per object / totaal bijdrage	aantal aanslagen	bedrag per regel / totaal bijdrage	
Programmakosten		**4.101**		**205**		**205**			**4.778**		**7.571**	
Tarief programma		**5,106**		**0,626**		**1,623**			**14,585**		**1,859**	
Alblasserdam	9.961	50.863	9.961	6.241	9.961	16.169	22.409	9.961	145.279	48.941	90.974	309.525
Albrandswaard	11.932	60.927	11.932	7.475			7.475	11.932	174.026	72.193	134.196	376.625
Altena	28.024	143.096	28.024	17.557	28.024	45.488	63.045	28.024	408.724	189.007	351.337	966.202
Barendrecht	23.143	118.172	23.143	14.499			14.499	23.143	337.536	105.861	196.780	666.988
Drimmelen	14.163	72.319	14.163	8.873			8.873	14.163	206.564	100.312	186.466	474.222
Geertruidenberg	11.847	60.493	11.847	7.422	11.847	19.230	26.652	11.847	172.786	61.144	113.658	373.589
Goeree-Overflakkee	31.912	162.949	31.912	19.993	31.912	51.799	71.792	31.912	465.430	186.491	346.660	1.046.830
Hardinxveld-Giessendam	8.971	45.808	8.971	5.620			5.620	8.971	130.840	58.920	109.524	291.792
Hoeksche Waard	46.912	239.541	46.912	29.390			29.390	46.912	684.202	342.465	636.593	1.589.727
Krimpenerwaard	29.035	148.258	29.035	18.190	29.035	47.129	65.320	29.035	423.469	172.568	320.779	957.826
Lansingerland	30.573	156.111	30.573	19.154			19.154	30.573	445.901	190.343	353.820	974.986
Nieuwkoop	15.653	79.927	15.653	9.807	15.653	25.408	35.214	15.653	228.296	91.993	171.002	514.439
Ridderkerk	26.066	133.098	26.066	16.330			16.330	26.066	380.167	135.280	251.466	781.061
Voorne aan Zee	39.382	201.092	39.382	24.673			24.673	39.382	574.378	208.031	386.700	1.186.843
Hollandse Delta	475.559	2.428.293								2.109.594	3.921.433	6.349.726
Totaal	**803.133**	**4.100.948**	**327.574**	**205.223**	**126.432**	**205.223**	**410.446**	**327.574**	**4.777.599**	**4.073.143**	**7.571.389**	**16.860.381**