Jaarstukken 2024

ValidSigned door R. van Hattem Msc RA
op 25-03-2025

Publieke Sector Accountants B.V.
Voor identificatiedoeleinden
Behorende bij de
controleverklaring
d.d. 25 maart 2025 met kenmerk
312024104.25.133

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

Versie 1.0
1 april 2025

Versie historie

Versie	Datum	Status	Auteur	Controle	Paraaf
0.1	11-2-2025	1e concept	P. Wielaard	M. Dekker	
0.2	19-2-2025	2e concept	P. Wielaard	M. Heemskerk	
0.3	12-3-2025	3e concept (na acc)	P. Wielaard	M. Heemskerk	
1.0	20-3-2025	Definitief	M. Heemskerk	DB	
1.0	1-4-2025	Definitief	M. Heemskerk	AC	

INHOUDSOPGAVE

JAARVERSLAG 2024
1. Ontwikkelingen 5
1.1 Algemeen 5
1.2 Financieel 6
1.2.1 Bijdragen van de deelnemers 6
1.2.2 Afwijking met de Najaarsnota 2024 6
1.2.3 Incidentele baten en lasten 6
1.2.4 Totaalbeeld 6
2. Organisatie SVHW 8
2.1 Algemeen 8
2.2 Missie 8
2.3 Deelnemers 8
2.4 Kengetallen 9
2.5 Bestuur 9
2.5.1 Algemeen Bestuur 9
2.5.2 Dagelijks Bestuur 9
2.6 Organogram 10
2.7 Bedrijfsvoering SVHW 11
2.7.1 Algemeen beeld 11
2.7.2 Aanslagoplegging / invordering 11
2.7.3 Uitvoering WOZ/WOZ-bezwaarafhandeling 12
2.7.4 Overige bezwaren 13
2.8 Doelstellingen 2024 14
2.8.1 Schaalgrootte 15
2.8.2 Dienstverlening 15
2.8.3 Basis op orde 16
2.8.4 Personeel & Organisatie 17
3. Programmaverantwoording 18
3.1 Exploitatie uitkomsten 18
3.2 Financieringspositie 18
3.3 Toelichting Ondersteuning 19
3.3.1 Omschrijving 19
3.3.2 Ondersteuning - Overzicht van baten en lasten 20
3.4 Toelichting programma Gegevensbeheer Algemeen 23
3.4.1 Omschrijving 23
3.4.2 Gegevensbeheer Algemeen - Overzicht van Baten en Lasten 24
3.5 Toelichting programma Gegevensbeheer BAG 25
3.5.1 Omschrijving 25
3.5.2 Gegevensbeheer BAG - Overzicht van Baten en Lasten 25
3.6 Toelichting programma WOZ-administratie 27
3.6.1 Omschrijving 27
3.6.2 WOZ-administratie - Overzicht van Baten en Lasten 28
3.7 Toelichting programma Dienstverlening 30
3.7.1 Omschrijving 30
3.7.2 Dienstverlening - Overzicht van Baten en Lasten 31
4. Paragrafen 33
4.1 Paragraaf Weerstandsvermogen en Risicobeheersing 33
4.2 Paragraaf Onderhoud Kapitaalgoederen 36

4.3 Paragraaf Financiering 37
4.3.1 Algemeen 37
4.3.2 Treasurybeheer 37
4.3.3 Kasgeldlimiet en renterisiconorm 37
4.3.4 Financiering 38
4.3.5 Relatiebeheer 38
4.4 Toelichting EMU-saldo 39
4.5 Paragraaf bedrijfsvoering 40
4.5.1 Toelichting rechtmatigheidsverantwoording 40
4.5.2 Begrotingsrechtmatigheid 40
4.5.3 Voorwaardencriterium en Misbruik en Oneigenlijk gebruik Criterium 40
4.6 Openbaarheidsparagraaf Wet Open Overheid (WOO) 41
JAARREKENING 2024 42
5. Baten en Lasten 42
5.1 Staat van baten en lasten 2024 42
5.2 Begrotingsrechtmatigheid 42
5.3 Rechtmatigheidsverantwoording 43
5.4 Staat van incidentele Baten en Lasten 44
5.5 Structurele toevoeging en onttrekking aan reserves 44
5.6 Besteding onvoorzien 44
6. Balans per 31 december 2024 45
6.1 Waarderingsgrondslagen 46
6.2 Toelichting Balans 2024 48
6.2.1 ACTIVA 48
6.2.2 PASSIVA 51
6.3 Exploitatierekening 2024 (kostensoortniveau) 55
6.3.1 Toelichting op Exploitatierekening 2024 (kostensoorten) 56
6.4 Financieel overzicht Kinderopvang Toeslagaffaire (KOTA) 62
6.5 Wet normering topinkomens (WNT) 63
6.6 Staat van baten en lasten per taakveld 65
Controleverklaring 66
7. Overige bijlagen 67
7.1 Bijlage 1 - Staat van vaste activa per 31-12-2024 67
7.2 Bijlage 2 - Staat van opgenomen geldleningen 2024 68
7.3 Bijlage 3 - Afrekening deelnemers 69
7.4 Bijlage 4 - BTW overzicht 70

1. Ontwikkelingen

1.1 Algemeen

Financieel resultaat
De Jaarrekening 2024 sluit per saldo met een positief resultaat van € 2.526.000. De totale exploitatie 2024 bedraagt € 16.170.000 ten opzichte van € 16.051.000 begroot. De totale opbrengsten 2024 bedragen € 18.696.000 ten opzichte van € 16.051.000 begroot.

Algemeen beeld operatie SVHW
Door een combinatie van factoren was er ook in 2024 sprake van een stevige operationele druk binnen SVHW. De factoren zijn onder andere:

- De WOZ bezwaren zijn afgenomen ten opzichte van 2023. Dit gaf lucht voor de organisatie en beperkte de kosten van inhuur en proceskostenvergoedingen, maar nog altijd zijn er meer WOZ bezwaren dan gebruikelijk in de jaren voor 2023. Bovendien moest in het eerste kwartaal 2024 nog veel NCNP bezwaren uit 2023 worden afgewikkeld;
- Er is uitvoering gegeven aan (deels niet in de begroting opgenomen) projecten en activiteiten zoals, de uitwerking van de nieuwe strategie en het opstellen van een ICT-strategie, de voorbereiding op de implementatie van AFAS, het vernieuwen van de ramingen voor deelnemers, het herzien van de Dienstverlenings Overeenkomst met de deelnemers, het opstellen van een generiek functiehuis, diverse projecten en pilots voor Sociaal Maatschappelijk Verantwoord Invorderen (SMVI);
- De toetreding van de gemeente Drimmelen in 2024 en toetreding van Geertruidenberg in 2025;
- Het volgen van externe ontwikkelingen en wet- en regelgeving, zoals het belastingplan 2024 en 2025, de NIS2, WMEBV en de nieuwe wetgeving over de waterschapsbelasting die nu in 2026 ingaat;
- De organisatieontwikkeling en daarmee het verbouwen terwijl de winkel openblijft;
- Enkele (soms moeilijk vervulbare) vacatures en het inwerken van een meer dan gebruikelijk aantal nieuwe collega's.

Ondanks de stevige operationele druk was de voortgang en het kwaliteitsniveau in de operationele processen over het algemeen goed en is de basis verder op orde gebracht. Er is in 2024 hard gewerkt aan het herstel van enkele administratieve onjuistheden in de jaarverantwoording over en raming van Waterschap Hollandse Delta (WSHD) uit 2023. Daarnaast heeft SVHW zoveel mogelijk doorgewerkt aan de realisatie van de overige doelstellingen in 2024, waarvan het overgrote deel is gerealiseerd. In 2024 is er na het piekjaar 2023 weer aandacht besteed aan het continu verbeteren van onze processen.

No Cure No Pay (NCNP) WOZ-bezwaren
In 2024 zijn NCNP-bezwaren (circa 6.000) uitbesteed aan een externe partij voor afhandeling. Alle particuliere en NCNP-bezwaren voor de woningen zijn vóór 15 december 2024 afgehandeld. Doordat NCNP-bezwaren waren uitbesteed, zijn alle bezwaren op tijd afgewikkeld en kon er tijdig gestart worden met de herwaardering. De herwaardering was voor 90% gereed op 1 december 2024, wat een hoog percentage is in vergelijking met voorgaande jaren. De proceskosten zijn omhoog gegaan van € 310 naar € 624 om te voldoen aan het gelijkheidsbeginsel voor proceskostenvergoedingen naar aanleiding van een uitspraak van de Hoge Raad. De factor van 0,25% is hetzelfde gebleven. In het belastingplan 2025 is de factor voor 2025 weer gehalveerd (0,125%).

1.2 Financieel

De onderstaande paragrafen geven in het kort de belangrijkste financiële ontwikkelingen weer. Voor de toelichting per programma wordt verwezen naar de programmaverantwoording in hoofdstuk 3.

1.2.1 Bijdragen van de deelnemers

Bij de Gewijzigde Begroting 2024 was de geprognosticeerde deelnemersbijdrage vastgesteld op € 14.866.000. In de Jaarrekening 2024 bedraagt de bijdrage van de deelnemers € 14.935.000. Het resultaat is € 2.526.000 positief. Dit wordt mede veroorzaakt door een hogere bijdrage van deelnemers als gevolg van de eerste begrotingswijziging 2024 waarbij is uitgegaan van het aantal WOZ-bezwaren uit 2023, dat drie keer zo hoog was als gebruikelijk.

De effecten van de doorloop van de afwikkeling van bezwaren uit 2023 in Q1van 2024 en de nog steeds hogere aantallen bezwaren in 2024 zelf, maakt dat de geplande inhuur inderdaad noodzakelijk is gebleken. Doordat een deel van de inhuur ook is ingezet voor vacatures en ziektevervanging is de inzet van inhuur uitgekomen op het bedrag uit de eerste begrotingswijziging 2024 (€ 1.502.000 hoger dan begroot). De stijging aan inhuurkosten is grotendeels gecompenseerd door (incidentele) meevallers, zoals lagere personeelskosten vanwege vacatures, lagere sociale lasten dan begroot, lagere opleidingskosten vanwege de operationele druk, ontvangen uitkering UWV vanwege o.a. zwangerschap en enkele kleinere posten (€ 802.000), niet uitgegeven ICT kosten (€ 137.000), lagere huisvestingskosten in afwachting van een huisvestingsstrategie (€ 41.000), lagere kapitaalslasten (€ 55.000), lagere kosten vanwege inkoopvoordelen verwerven data (€ 230.000), lagere proceskosten (€ 150.000) en het vervallen van de post onvoorzien (€ 50.000).

1.2.2 Afwijking met de Najaarsnota 2024

De Jaarrekening 2024 sluit met een positief resultaat van € 2.526.000. In de Najaarsnota 2024 werd een voordelig resultaat verwacht over het boekjaar 2024 van € 2.251.000 (verschil € 275.000).

Het verschil van € 275.000,- wordt belangrijke mate veroorzaakt door:

- er zijn meer dossiers in behandeling genomen dan bij de Najaarsnota was ingeschat en tevens zijn de ex-partners van de mogelijk gedupeerden toegevoegd aan de aanpak KOTA. € 80.000,-
- De uitbetaalde proceskosten vergoeding ligt € 150.000,- lager dan verwacht bij de Najaarsnota 2024
- De kosten dwanginvordering zijn € 62.000,- lager dan vermeld in de Najaarsnota, er zijn minder vorderingen overgedragen aan de fiscale deurwaarder.

1.2.3 Incidentele baten en lasten

In de jaarrekening 2024 zijn incidentele baten en lasten verwerkt. In het overzicht van de ‘Staat van incidentele Baten en Lasten’ (zie paragraaf 5.3) worden de incidentele baten en lasten per programma weergeven.

1.2.4 Totaalbeeld

Hiermee ontstaat het volgende totaalbeeld:

(bedragen in x 1.000 euro)

Tototaaloverzicht 2024								
Programma	Jaar-rekening 2024	Begroting na wijziging 2024	Verschil JR - begr. 2024		Structureel 2024	Incidenteel 2024	Najaars-nota 2024	Verschil JR - najaarsnota 2024
Ondersteuning	0	10	-10		557	-557	608	-608
Gegevensbeheer Algemeen	2.281	2.625	-344		2.281	0	2.341	-60
Gegevensbeheer BAG	185	205	-20		185	0	184	1
WOZ administratie	4.590	5.203	-613		3.471	1.119	4.602	-13
Dienstverlening	5.229	6.302	-1.073		5.378	-149	5.830	-602
Overhead	3.278	3.761	-484		3.278	0	3.195	83
Totaal lasten	**15.562**	**18.106**	**-2.544**		**15.149**	**413**	**16.761**	**1.198**
Ondersteuning	-	10	-10		-572	572	555	-555
Gegevensbeheer algemeen	3.508	3.494	14		3.508	0	3.492	16
Gegevensbeheer BAG	305	301	4		305	0	301	4
WOZ administratie	6.275	6.242	33		6.275	0	6.238	37
Dienstverlening	8.000	8.059	-59		8.038	-38	8.427	-426
Totaal baten	**18.088**	**18.106**	**-18**		**17.554**	**534**	**19.012**	**-924**
Resultaat	**2.526**	**0**	**2.526**		**2.405**	**122**	**2.251**	**275**

NB: In bovenstaande tabel zijn de baten en lasten in de jaarrekening 2024 € 608.000 lager dan in de exploitatierekening 2024 is opgenomen, vanwege de verantwoording op programma en de daarbij behorende doorbelastingssystematiek vanuit ondersteuning voor wat betreft de baten en lasten

Wij stellen u voor om:

1. de voorliggende Jaarrekening 2024 vast te stellen;
2. een bedrag van € 191.000 te doteren aan een bestemmingsreserve PBB;
3. € 2.335.000 als resultaatuitkering aan de deelnemers uit te keren pro-rato verdeeld op basis van de daadwerkelijke deelnemersbijdrage over 2024.

De onderstaande tabellen geven het overzicht van de voorgestelde resultaataanwending en de ontwikkeling van het eigen vermogen.

Tabel 1: Voorstel resultaat aanwending

(bedragen in x 1.000 euro)

Onderwerp	Bedrag
Resultaat 2024	2.526
Dotatie Algemene reserve	0
Bestemmingsreserve PBB	-191
Resultaat voor uitkering	**2.335**

Tabel 2: Ontwikkeling Eigen Vermogen

(bedragen in x 1.000 euro)

Omschrijving	31-12-2023	Toevoegingen	Onttrekkingen	Bestemming resultaat vorig boekjaar	31-12-2024
Algemene reserve	700				700
Gerealiseerd resultaat voorgaand jaar	684			-684	0
Bestemmingsreserves	65			64	129
Uitgekeerd aan deelnemers				620	
Totaal	**1.450**	**0**	**0**	**0**	**830**

Klaaswaal, 1 april 2025

Het dagelijks bestuur SVHW,

M.W Heemskerk
Directeur

C.L.K. Rijsdijk
Voorzitter

2. Organisatie SVHW

2.1 Algemeen

SVHW is voor zijn deelnemers de uitvoeringsorganisatie voor de heffing en inning van de lokale belastingen en realiseert daarmee opbrengsten voor hun begrotingen. Voor de gemeenten zijn deze belastingopbrengsten naast de algemene uitkering de belangrijkste bron van inkomsten. De begroting van het Waterschap Hollandse Delta wordt vrijwel geheel gedragen door deze 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 mogelijke wijze inhoud te geven aan zijn functie. Daarnaast vindt SVHW als zelfstandige overheidsorganisatie zijn basis in de Wet Gemeenschappelijke Regelingen en opereert als verlengd lokaal bestuur voor en namens zijn deelnemers. Deze inzichten zijn verder verwoord in de missie, visie en strategische doelstellingen van SVHW.

2.2 Missie

Een missie reflecteert de bestaansreden van een organisatie en geeft aan waarom, waartoe en voor wie de organisatie bestaat. De missie van SVHW is in 2024 herijkt en luidt als volgt:

"Belastingen voor onze leefomgeving; het moet en wij doen het goed"

Als gewaagd doel willen we in 2030 een toonaangevende organisatie zijn, waarbij minimaal 95% van onze dienstverlening verloopt via selfservice met oog voor de menselijke maat. Dit uit zich in een tevredenheid onder medewerkers en klanten van een 7,5 of hoger.

Om aan deze missie te werken hebben wij vanaf 2024 een drietal kernwaarden als basis. Dit zijn: samenwerken, vertrouwen en gewoon doen. Aan deze kernwaarden besteden we voortdurend aandacht in onze organisatie en bij de werving van collega's en SVHW wil hierop aangesproken kunnen worden. De strategie die voor dit doel is uitgestippeld ligt ten grondslag aan de Begroting 2025 en verder.

2.3 Deelnemers

In 2024 is het aantal deelnemers aan SVHW ten opzichte van 2023 gewijzigd met de toetreding van de gemeente Drimmelen. De onderstaande tabel geeft het overzicht van de deelnemers per 1 januari 2024:

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

2.4 Kengetallen

De ontwikkeling van SVHW in de afgelopen jaren wordt weergegeven in de onderstaande tabel:

Onderwerp	2024	2023	2022	2021	2020	2019
Begroting exploitatiekosten (x € 1000)	16.051	15.534	13.994	12.900	12.536	12.394
Realisatie exploitatiekosten (x € 1000)	16.170	16.051	13.430	13.384	13.362	12.475
Begroting baten (x € 1000)	16.051	15.534	13.971	12.900	12.401	12.712
Realisatie baten (x € 1000)	18.696	16.735	13.979	13.612	13.260	12.954
Resultaat (x € 1000)	2.526	684	549	228	102-	479
Bezetting (FTE) per 31 december	83,10	81,44	72,70	76,70	76,30	78,20
Ziekteverzuim (ex. Zwangerschapsverlof	4,0%	2,8%	3,1%	3,1%	3,2%	3,7%
Gerealiseerd belastingvolume (x € 1000)	534.347	490.957	428.710	423.189	403.243	385.729
Aantal aanslagregels (x 1000)	3.899	3.802	3.644	3.668	3.584	3.576
Aantal biljetten (x 1000)	735	701	745	702	700	701

2.5 Bestuur

2.5.1 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 opgenomen in paragraaf WNT.

2.5.2 Dagelijks Bestuur

De leden van het Dagelijks Bestuur zijn door en vanuit de leden van 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. De samenstelling van het Dagelijks Bestuur is opgenomen in de paragraaf WNT.

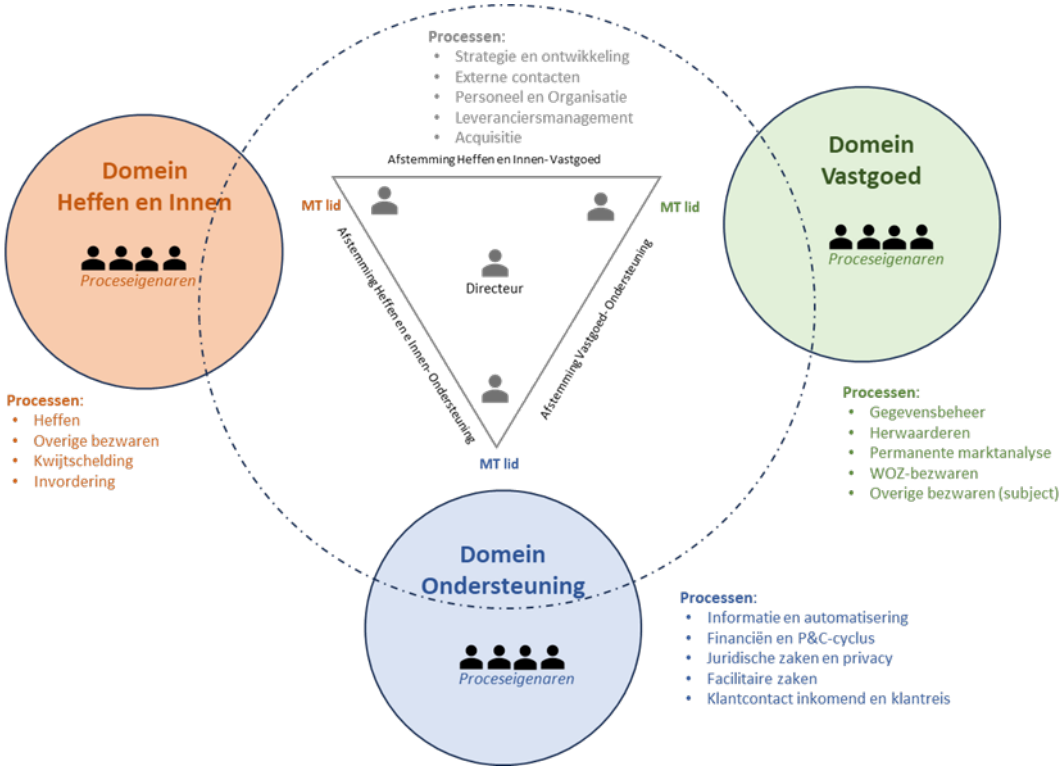
2.6 Organogram

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 logische domeinen met aan het hoofd een domeinmanager.

In lijn met doelstellingen van SVHW bepalen de domeinmanagers in overleg met de proceseigenaren en de procesteams de gewenste output, die zoveel mogelijk beschreven wordt in de vorm van meetbare en zichtbare prestatie indicatoren. Dit zodat iedereen in het proces weet wat de doelen zijn.

Het MT bestaat uit de drie domeinmanagers en de directeur en 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. In 2024 heeft een evaluatie plaats gevonden van het werken in processen en de wijze van de aansturing daarvan. In 2025 leidt dit tot een herschikking van enkele taken en verantwoordelijkheden en de wijze van Lean-werken, waardoor meer duidelijkheid over rolverdeling en meer efficiëntie en samenhang ontstaat binnen en tussen de operationele processen..

De onderstaande figuur toont de vereenvoudigde weergave van het organogram.



2.7 Bedrijfsvoering SVHW

2.7.1 Algemeen beeld

Door een combinatie van factoren was er in 2024 sprake van een stevige operationele druk binnen SVHW. De factoren zijn onder andere:

- De WOZ bezwaren zijn afgenomen ten opzichte van 2023. Dit gaf lucht voor de organisatie en beperkte de kosten van inhuur en proceskostenvergoedingen, maar nog altijd zijn er meer WOZ bezwaren dan gebruikelijk in de jaren voor 2023. Bovendien moest in het eerste kwartaal 2024 nog veel NCNP bezwaren uit 2023 worden afgewikkeld;
- Er is uitvoering gegeven aan (deels niet in de begroting opgenomen) projecten en activiteiten zoals, de uitwerking van de nieuwe strategie en het opstellen van een ICT-strategie, de voorbereiding op de implementatie van AFAS, het vernieuwen van de ramingen voor deelnemers, het herzien van de Dienstverlenings Overeenkomst met de deelnemers, het opstellen van een generiek functiehuis, diverse projecten en pilots voor Sociaal Maatschappelijk verantwoord Invorderen (SMVI), het opstellen van een strategisch huisvestingsplan;
- De toetreding van de gemeente Drimmelen in 2024 en toetreding van Geertruidenberg in 2025;
- Het volgen van externe ontwikkelingen en wet- en regelgeving, zoals het belastingplan 2024 en 2025, de NIS2, WMEBV en de nieuwe wetgeving over de waterschapsbelasting die nu in 2026 ingaat;
- De organisatieontwikkeling en daarmee het verbouwen terwijl de winkel openblijft;
- Enkele (soms moeilijk vervulbare) vacatures en het inwerken van een meer dan gebruikelijk aantal nieuwe collega's.

Ondanks de operationele druk was de voortgang en het kwaliteitsniveau in de operationele processen over het algemeen goed en is de basis verder op orde gebracht. Er is hard gewerkt aan het herstel van enkele administratieve onjuistheden in de verantwoording en raming van WSHD uit 2023. Daarnaast heeft SVHW zoveel mogelijk doorgewerkt aan de realisatie van de overige doelstellingen in 2024, waarvan het overgrote deel is gerealiseerd. In 2024 is er na het piekjaar 2023 in de tweede helft van het jaar ook weer aandacht besteed aan het continu verbeteren van onze processen.

Door het stellen van prioriteiten in de uitvoering en de inhuur van capaciteit is getracht om enerzijds de operationele druk op een acceptabel niveau te houden en tegelijk ook de werkzaamheden die in het piekjaar 2023 zijn blijven liggen in te halen. De leidinggevenden zijn hierop ingesprongen, door de operationele druk bespreekbaar te maken, hieraan aandacht te besteden en opvolging te geven.

2.7.2 Aanslagoplegging / invordering

De aanslagoplegging in 2024 is voorspoedig verlopen, ondanks dat er in het eerste kwartaal van 2024 nog werkzaamheden vanwege de bezwarenpiek uit 2023 moesten worden afgerond. Na de aanslagoplegging 2024 is de WOZ-tijdlijn gevolgd en is deze, mede door de halvering van het aantal bezwaren, met minder druk dan de jaren ervoor gerealiseerd.

Voor het invorderen lag de focus in 2024 op de pilots voor Sociaal Maatschappelijk Verantwoord invorderen (zie 2.8.2) en het optimaliseren en verder digitaliseren van het kwijtscheldingsproces.

2.7.3 Uitvoering WOZ/WOZ-bezwaarafhandeling

Uitvoering WOZ

Begin januari 2024 beoordeelde de Waarderingskamer de uitvoering van de WOZ-processen bij SVHW voor de zesde keer op rij met "goed". Het percentage herwaardering was eind 2024 hoger dan gebruikelijk hetgeen een indicatie is voor de goede kwaliteit van het WOZ-proces.

WOZ-bezwaren

De onderstaande tabel geeft de cijfers per januari 2025 in vergelijking tot de stand per januari 2024 weer:

Item	2024		2023	
	Landelijk	SVHW	Landelijk	SVHW
% objecten onder bezwaar				
Woningen	4,3%	4,1%	8,0%	8,1%
Niet-woningen	5,3%	3,0%	6,4%	3,7%
% aandeel NCNP-bureaus	58,8%	55,8%	46,5%	39,4%
% bezwaren gehonoreerd	31,2%	Volgt	33,0%	33,9%
WOZ kosten per objecten	volgt	volgt	€ 24,99	€ 19,70

In vergelijking met 2023 heeft SVHW in 2024 procentueel gezien meer NCNP-bezwaren ontvangen dan de voorgaande jaren. In 2024 zijn er rond de 60% NCNP-bezwaren ontvangen, gebruikelijk was rond de 40%. Per 1 januari 2024 is de wetswijziging in werking getreden, die ervoor zorgt dat de proceskosten en immateriële schadevergoeding voor WOZ en BPM matigen. De wetswijziging houdt het volgende in:

1. De vergoeding in de bezwaarfase van rechtsbijstand wordt vermenigvuldigd met 0,25 als de WOZ-beschikking wordt vernietigd of gewijzigd.
2. De vergoeding van rechtsbijstand in de fase van beroep, hoger beroep of cassatie wordt vermenigvuldigd met 0,25 als de WOZ-beschikking wordt vernietigd of gewijzigd en vermenigvuldigd met 0,10 in de overige gevallen.
3. De vergoeding voor immateriële schade wordt beperkt tot € 50 per half jaar (was € 500) waarmee de redelijke termijn voor afhandeling van een bezwaar is overschreden.
4. Vergoedingen mogen uitsluitend worden uitbetaald op een bankrekening die staat op naam van de belanghebbende zelf.

De Hoge Raad heeft in juli 2024 geoordeeld dat de regeling voor proceskosten in bezwaar voor rechtsbijstand voor de behandeling van het bezwaar in WOZ-zaken deels buiten toepassing moet blijven, omdat die regeling in strijd is met het discriminatieverbod. Dat betekent dat de vergoeding per punt voor beroepsmatig verleende rechtsbijstand in bezwaarprocedures verhoogd wordt naar een bedrag van € 597 (2023) of € 624,- (2024). Deze vergoeding was juist verlaagd naar € 296,- (2023) of € 310,- (2024). De wegingsfactor is niet aan de orde geweest en blijft gehandhaafd.

De Hoge Raad volgt hiermee de Conclusie van Advocaat- Generaal Koopmans van 1 maart 2024, waarin hij concludeerde dat het lagere tarief voor kosten per procespunt in bezwaar in WOZ-zaken, in strijd is met het gelijkheidsbeginsel het discriminatieverbod uit artikel 1 van de Grondwet. In het belastingplan 2025 is de gebruikte factor weer gehalveerd van 0,25 naar 0,125.

In 2024 zijn NCNP-bezwaren (circa 6.000) uitbesteed aan een externe partij voor afhandeling. Alle particuliere en NCNP-bezwaren voor de woningen zijn vóór 15 december 2024 afgehandeld. Doordat NCNP-bezwaren waren uitbesteed, zijn alle bezwaren op tijd afgewikkeld en kon er tijdig gestart worden met de herwaardering. De herwaardering was voor 90% gereed op 1 december 2024, wat een hoog percentage is in vergelijking met voorgaande jaren.

2.7.4 Overige bezwaren

De onderstaande tabel geeft de cijfers per 12 februari 2025 in vergelijking tot de stand per 9 januari 2024 weer:

Overige bezwaren	Belastingjaar 2023	2024
	Totaal per	Actuele stand
	9 januari 2024	12 februari 2025
Totaal aantal overige bezwaren	21.363	13.687
Aandeel overige bezwaren WSHD	17.413	10.183
% aandeel overige bezwaren WSHD	81,51%	74,40%
Afgedaan	14.214	13.037
Aantal gegrond	7.845	7.140
% gegrond	55,19%	54,77%
Nog in behandeling	7.149	650
Aandeel nog in behandeling WSHD	6.332	442

Bron Apex

Het aantal overige bezwaren tegen gemeentelijke heffingen en waterschapsbelastingen in 2024 is significant gedaald ten opzichte van het totaal in 2023. Deze daling is zichtbaar bij de cijfers voor zowel de gemeentelijke deelnemers als bij de totalen voor WSHD. Opgemerkt dient te worden, dat het bij de overige WSHD bezwaren voor het overgrote deel gaat om de zogenaamde WOZ-gerelateerde waterschapsbelastingen in 2024. Aangezien het aantal WOZ-bezwaren in 2024 stevig is gereduceerd, zien we dit effect ook terug bij het aantal overige bezwaren WSHD. Het aantal bezwaren dat nog in behandeling is, is mede door de gepleegde inzet in 2024 laag.

2.8 Doelstellingen 2024

De belangrijkste doelstellingen voor 2024, zoals opgenomen in de begroting 2024, zijn:

- Schaalgrootte:
  - Binden en interesseren van de huidige deelnemers;
  - Meer dienstverlening realiseren voor bestaande deelnemers;
  - Volgen van ontwikkelingen bij gemeenten en waterschappen, die hun belastingtaak nog zelfstandig uitvoeren en indien mogelijk aantrekken nieuwe deelnemers;
  - Onderzoek naar samengaan/samenwerken met een ander belastingkantoor;
  - Onderzoek naar samenwerken met andere overheden.

- Dienstverlening:
  - Uitvoeren van de dienstverlening conform DVO;
  - Verdere ontwikkeling van het digitale kanaal in lijn met de digitalisering van de samenleving met aandacht voor inclusie;
  - Verdere ontwikkeling van de dienstverlening in lijn met de Wet digitale overheid en de Wet open overheid;
  - Implementatie verbeterpunten/aanbevelingen KTO;
  - Maatschappelijk verantwoord invorderen/vroeg signalering;
  - Zo veel mogelijk behoud van efficiency en flexibiliteit door inzetten van API's en robotisering in primaire systemen in samenhang met een eventuele standaardisering van de dienstverlening;
  - Samen met deelnemers inhoud geven aan samenwerking in het kader van de Samenhangende Objecten Registratie (SOR).

- Basis op orde:
  - Compleetheid en juistheid van administraties en registraties;
  - Invoering van data gestuurd werken / Machine Learning / Artificial Intelligence;
  - Volgen ontwikkelingen en waar nodig doorvoeren van systeemaanpassingen i.v.m. Common Ground, Cloud technologie en landelijk stelsel basisregistraties;
  - Implementatie wettelijke eisen en waar nodig doorvoeren van proces- en systeemaanpassingen (digitale overheid, Regie op gegevens, keten voor derdenbeslag, etc.);
  - Volgen ontwikkelingen strategie document Waarderingskamer 2020-2025 en implementatie verantwoordingsdocument en taxatieverslag nieuwe stijl.

- Samenwerking:
  - Continueren samenwerking collega belastingkantoren;
  - Beïnvloeden ontwikkelagenda leveranciers in samenwerking met belastingkantoren.

- Organisatie
  - Consolidatie van organisatieontwikkeling en verdere optimalisatie van processen en de organisatie;
  - Beheerfase ISAE-3402 met implementatie van eventuele verbeteringen en aanpassingen in het ISAE-3402 framework, de interne controlefunctie en de processen.

- Personeel:
    - Aanpassing aard en omvang personeelsbestand in lijn met strategische ontwikkeling SVHW organisatie;
    - Continue ontwikkeling van medewerkers.

Onderstaand zal ingegaan worden op de belangrijkste ontwikkelingen in 2024.

2.8.1 Schaalgrootte

Binden en boeien van de huidige deelnemers

Het binden en boeien van de bestaande deelnemers is belangrijk voor de schaalgrootte en daarmee de continuïteit van SVHW. Het realiseren van een goede dienstverlening aan de deelnemers, inwoners en ondernemers tegen lage maatschappelijke kosten is hierbij een belangrijk voorwaarde en een continue focus van SVHW. Daarnaast opereert SVHW transparant door de deelnemers proactief te informeren over belangrijke (wettelijke) ontwikkelingen (bijv. kindertoeslagenaffaire en coronamaatregelen) en snel te reageren op vragen.

Het afgelopen jaar is mede vanwege de hoge aantallen bezwaren uit 2023 weer extra aandacht geweest voor de communicatie voor de aanslagoplegging in samenspraak met de deelnemers. De contacten met de gemeenten binnen het Waterschapsgebied die geen deelnemer van SVHW zijn, zijn aangehaald op alle niveaus. Dit heeft geleid tot een betere samenwerking en een actuelere stand van de gegevens van deze gemeenten voor de aanslagoplegging en de raming voor WSHD.

SVHW is in 2024 toegetreden tot de Landelijke Lokale Belastingprocessen (LLBP). De LLBP werkt aan het opstellen en verbeteren van generieke werkprocessen voor lokale belastingorganisaties. Ook is SVHW lid van de Landelijke Vereniging Lokale Belastingen (LVLB), maakt deel uit van werkoverleggen van de Unie van Waterschappen, voert collegiale consultatie uit met andere belastingkantoren en maakt deel uit van gebruikersverenigingen van belangrijke leveranciers.

Aantrekken van nieuwe deelnemers

De gemeenten Drimmelen trad op 1 januari 2024 toe tot het SVHW waarmee er een deelnemer toe werd gevoegd aan de gemeenschappelijke regeling.

In 2024 werd het besluit genomen dat de gemeente Geertruidenberg per 1 januari 2025 toetreedt tot de gemeenschappelijke regeling SVHW.

2.8.2 Dienstverlening

Verdere ontwikkeling van het digitale kanaal

In 2024 is de digitale balie geupdate waaraan voor de visie van SVHW, waarbij 95% via self service moet kunnen worden afgehandeld door belastingplichtige, verder is verwerkt. Daarbij hebben wij een toets uitgevoerd op de digitale toegankelijkheid. Hieruit is gebleken dat wij aan de normen hiervoor voldoen en dat wij voldoende digitaal toegankelijk zijn voor gebruikers.

Maatschappelijk verantwoord invorderen

In 2024 is in lijn met voorgaande jaren en de wensen van het AB vorder ingezet op het sociaal maatschappelijk invorderen (SMVI). De focus van de invordering ligt op het voorkomen van problematische schulden of een opeenstapeling van schulden. Invordering zal meer en meer digitaal en data gestuurd gaan worden, wat ook gebruikt zal worden voor een klantvriendelijker benadering. Concreet is op dit punt de incasso op maat of flexibele incasso voorbereid voor 2025. Dit betekent dat belastingplichtigen hun gewenste incassodatum nu zelf aan kunnen geven. Daarbij blijven de huidige tien termijnen het maximale aantal termijnen dat opgegeven kan worden om te incasseren.

Verder is de applicatie eMandaat geïmplementeerd, waardoor veilig en digitaal incassomachtigen bij alle banken in Nederland mogelijk is. In 2024 is een aantal pilots gestart om nog verder invulling te geven aan SMVI. Zo is een pilot voor belacties en huisbezoeken in samenspraak met onze deurwaarder gestart.

In 2025 bepalen we op basis van de bevindingen hoe we hier verder invulling aangeven. Ook heeft een pilot plaatsgevonden voor het invoeren van een kosteloze herinnering. Op basis van de uitkomsten vindt een vervolg op deze pilot plaats en worden diverse SMVI-maatregelen meer in samenhang bekeken om een stapeling van maatregelen te voorkomen en SMVI voor de deelnemers betaalbaar te houden.

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

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

2.8.3 Basis op orde

Compleetheid en juistheid van administraties en registraties
In 2024 is verder gewerkt aan het verbeteren van onze koppelingen met externe dataverstrekkers. Zo stapten wij over van handmatig verwerken van KVK mutaties naar automatisch verwerken van KVK mutaties en worden deelnemers stapsgewijs overgezet naar de nieuwe dataverbinding voor overheden. Ook hebben wij de omzetting naar Kadaster 2.0 geïmplementeerd. Hiermee zorgen we ervoor dat informatie zo snel als mogelijk goed wordt verwerkt in onze systemen.

Ook is een aantal projecten gestart om met slimme methodieken en werkwijzen de kwaliteit van de basisgegevens verder te verbeteren. Voorbeelden hiervan zijn een slimme manier van het uitvoeren van veldcontroles en de inzet van luchtdetectie. Dat laatste onderzoeken we in samenwerking met enkele deelnemers. Ook is gewerkt aan manieren om vooroverleg te organiseren voor de WOZ-waardering door het uitvragen van subjectkenmerken bij de belastingplichtigen.

In 2024 is hard gewerkt aan de implementatie van AFAS. Deze applicatie vervangt een viertal andere applicaties betreffende de financiële en salarisadministratie, de tijdregistratie en het inkoopproces. De migratie voor de financiële en salarisadministratie is begin 2025 voorspoedig verlopen. In 2025 wordt verder gewerkt aan de inzet van de inkoopmodule.

Mede vanwege enkele onjuistheden in de jaarverantwoording en raming voor WSHD en een eerdere motie van WSHD over de nauwkeurigheid van ramingen voor WOZ-gerelateerde belastingen, is in 2024 een flinke automatiseringsslag doorgevoerd in deze processen. Hierdoor is een nauwkeuriger raming op te stellen en ook achteraf tot op objectniveau te herleiden waardoor eventuele afwijkingen zijn veroorzaakt.

Privacy en databeveiliging
Door zowel de CISO als de Privacy Officer en de FG is er in nauwe samenwerking met de staande organisatie gewerkt aan het naleven van vigerende Wet- en regelgeving. De betreffende regelingen en procedures zijn in 2024 daar waar nodig geactualiseerd en meegenomen in de verbijzonderde interne controles. De huidige FG is in 2024 gestart en voor de CISO-functie is in januari 2025 een vervanger aangetrokken. De wens is om deze onafhankelijke functionarissen na een aantal jaren te rouleren om ook nieuwe inzichten aan onze organisatie toe te voegen.

In 2024 is een begin gemaakt met de GAP-analyse om in beeld te brengen wat er nog gedaan moet worden om compliant te zijn aan BIO2 en NIS2. Dit loopt nog door in 2025.

2.8.4 Personeel & Organisatie

In 2023 is toegewerkt naar het Generieke Functiehuis. In 2024 is dit Generieke Functiehuis vastgesteld. De specifieke taakgerichte functiebeschrijvingen waren door interne ontwikkelingen (herindelen werkzaamheden en organisatie) niet altijd meer actueel voor wat betreft werkzaamheden en/of functiewaardering en onvoldoende herkenbaar. Bovendien was het onderhoud intensief. De generieke functiebeschrijvingen bestaan uit een beschrijving op hoofdlijnen waardoor medewerkers flexibeler en breder inzetbaar zijn zonder dat dit invloed heeft op de functiebeschrijving. Bovendien maken generieke functiebeschrijvingen niveauverschillen tussen functies inzichtelijk en zijn ze beperkt onderhoudsgevoelig.

In navolging op de vaststelling van het Generieke Functiehuis passen we de komende jaren onze HR-instrumenten hierop aan. Er is een start gemaakt de Strategische Personeels Planning anders in te richten. In 2024 zijn daarnaast de interne spelregels rondom het PBB budget (persoonsgebonden basis budget) verduidelijkt en is SVHW beter gaan sturen op het Centraal Opleidingsbudget. De behoefte van de organisatie aan gekwalificeerde medewerkers die taakvolwassen aan de slag gaan wordt ondersteund door een opleidingsplan wat per domein op zowel collectief als op individueel de te volgen opleidingen en trainingen bevat.

3. Programmaverantwoording

3.1 Exploitatie uitkomsten

De exploitatierekening over 2024 (zie paragraaf 6.3) sluit af met een voordelig jaarresultaat van € 2.526.000. Het geraamde jaarresultaat 2024 was nihil. De toename van het exploitatieresultaat ten opzichte van de Gewijzigde Begroting 2024 wordt veroorzaakt door de onderstaande posten (zie voor toelichting de exploitatierekening in paragraaf 6.3).

(bedragen in x 1.000 euro):

1	Personeelskosten	804
2	Huisvestingskosten	55
3	Kantoorkosten	41
4	Automatiseringskosten	138
5	Overige diensten	-1529
6	Kapitaallasten	55
7	Kosten verwerven data	230
8	WOZ kosten derden	8
9	Kosten Klantcontact	-27
10	Kosten heffen	-142
11	Kosten Invordering	42
12	Proceskosten	155
13	Onvoorzien	50
14	Bijdrage deelnemers	1.483
15	Opbrengst invorderingskosten	-83
16	Overige opbrengsten	598
17	Rentebaten	647
	Totaal verschil jaarresultaat	2526

3.2 Financieringspositie

De financieringspositie per 31 december 2024 is als volgt:

(bedragen in x 1.000 euro)

Financieringspositie		
De financieringspositie per 31 december 2024 is als volgt:		
Boekwaarde van de investeringen:		
- Materiële vaste activa	1.420	
		1.420
De financiering heeft als volgt plaatsgevonden:		
- Schuldrestant opgenomen langlopende geldleningen	1.258	
- Voorziening verlofsaldo	649	
- Algemene reserve	700	
- Bestemmingsreserves	129	
- Resultaat boekjaar	2.526	
		5.262
Financieringsoverschot		3.842

3.3 Toelichting Ondersteuning

3.3.1 Omschrijving

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

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 per team op 31-12-2024.

Personeelsgegevens

De cijfers in de onderstaande tabel hebben, met uitzondering van het ziekteverzuim, betrekking op de situatie aan het einde van het kalenderjaar. De werkelijke formatie per ultimo 2024 bedraagt 83,11fte. In de Begroting 2024 is een formatie opgenomen van 86,2 fte. De bezetting van SVHW bestaat uit 93 medewerkers. Vanwege de nieuwe salarisapplicatie van AFAS worden de leeftijdscategorieën voortaan anders gerapporteerd. Daarom ontbreken in onderstaande tabel de gegevens hiervan uit 2023.

Omschrijving	2024	2023
Personeel, aantallen	93	91
Percentage deeltijd	89,4%	89,5%
Aantal fte's actueel	83,1	81,4
Aantal fte's begroot	86,2	86,3
Ziekteverzuim (inclusief langdurig niet werk gerelateerd verzuim)	4,0%	2,8%
Aantal mannen	30	27
Aantal vrouwen	63	64
	93	91
Leeftijd		
20 t/m 30 jaar	6	
31 t/m 40 jaar	18	
41 t/m 50 jaar	22	
51 t/m 60 jaar	32	
61 jaar en ouder	15	

3.3.2 Ondersteuning – Overzicht van baten en lasten

(bedragen in x 1.000 euro):

Omschrijving	2024 Rekening	2024 begroting na wijziging	2024 Begroting	2023 Rekening
LASTEN				
Lonen en salarissen MT	513	523	450	353
Lonen en salarissen Ondersteuning	991	1.112	1.032	846
Toelagen MT en Ondersteuning	34	35	25	34
Sociale lasten en premies	481	501	452	344
Thuiswerkvergoeding belast	7	24	24	10
Overige belaste vergoedingen	53	50	49	44
Ontvangen uitkering UWV	-44	0	0	-39
Vergoeding gebruik eigen auto	16	46	45	15
Voorziening vacatures	5	31	30	36
Onbelaste vergoedingen	18	27	26	39
Overige personeelskosten	4	5	5	2
Geschenken personeel < € 25	2	5	5	3
Intermediaire kosten en kosten OR	6	13	12	5
Personeelskosten welke onder WKR vallen	39	58	57	38
Arbovoorzieningen en EHBO cursussen	39	18	18	25
Consumpties op de werkvloer	6	7	7	4
Woon werk verkeer onbelast	88	94	85	77
Opleidingskosten	138	248	220	130
Inrichting thuiswerkplek	6	11	10	2
dotatie voorziening verlofsparen	100	0	0	131
Totaal personele kosten	2.503	2.808	2.552	2.098
Onderhoud gebouw	139	210	203	181
Nutsvoorzieningen	90	88	75	71
Belastingen	12	15	18	11
Kantoorartikelen	50	56	69	43
Abonnementen	1	5	4	4
Interne faciliteiten	27	27	22	26
Verzekeringen	17	18	18	16
Kosten salarisverwerking	26	29	21	27
Telefoonkosten	41	43	52	36
Portikosten algemeen	14	20	35	12
Diensten van derden	70	100	81	120
Ingeleend personeel	447	424	289	367
Organisatie ontwikkeling	24	50	0	95
Accountantskosten	95	89	82	81
Kapitaallasten	260	256	315	313
Betaalde rente	0	0	0	0
Onvoorzien	0	50	50	0
Totaal lasten	**3.818**	**4.288**	**3.887**	**3.502**
Toerekening naar programma's:				
Gegevensbeheer algemeen	979	989	846	840
Gegevensbeheer BAG	102	109	101	87
Productie WOZ	1.032	1.182	564	452
Productie PMA en Herwaarderen	0	0	460	285
Dienstverlening Klantcontact	541	741	667	470
Dienstverlening Heffen	520	548	583	528
Dienstverlening Invordering	643	709	657	552
Totaal allocatie	**3.818**	**4.278**	**3.877**	**3.214**

Omschrijving	2024 Rekening	2024 begroting na wijziging	2024 Begroting	2023 Rekening
BATEN				
Vergoeding kosten door deelnemers	172	0		170
Forfaitaire vergoeding KOTA	130	0		74
Overige opbrengsten	306	10	10	43
Rentebaten	0	0	0	
Totaal baten	**608**	**10**	**10**	**287**
Toerekening naar programma's:				
Gegevensbeheer algemeen	156	0	0	0
Gegevensbeheer BAG	16	0	0	0
Productie WOZ	164	0	0	0
Dienstverlening Klantcontact	86	0	0	0
Dienstverlening Heffen	83	0	0	0
Dienstverlening Invordering	102	0	0	0
Totaal allocatie	**608**	**0**	**0**	**3.214**
Totaal baten	0	10	10	3.502
Totaal lasten	0	10	10	3.502
Resultaat	**0**	**0**	**0**	**0**
Onttrekking uit reserves			0	0
Totaal Ondersteuning	**0**	**0**	**0**	**0**

In de Begroting 2024 was aan kosten voor Ondersteuning een bedrag geraamd van € 3.887.000, dat is bijgesteld in de begrotingswijziging naar € 4.288.000. Het resultaat in de Jaarrekening 2024 bedraagt € 59.000 negatief ten opzichte van de begroting 2024. Dit verschil wordt veroorzaakt door:

- De personeelskosten vallen € 49.000 lager uit vanwege:
  - de verwerking van de indexering door de cao in de lonen en salarissen en sociale lasten zijn reeds opgenomen in de eerste begrotingswijziging. Daarnaast zijn enkele medewerkers van dienstverlening overgegaan naar ondersteuning en zijn er niet ingevulde vacatures. Per saldo zijn de kosten € 60.000 hoger;
  - de belaste en onbelaste vergoedingen en de opleidingskosten zijn voor heel de organisatie onder het domein Ondersteuning geraamd. Doordat er organisatie breed vacatures zijn, zijn de vergoedingen voor thuiswerk en gebruik eigen auto ook lager dan begroot en er is een UWV premie ontvangen. De opleidingskosten en overige personeelskosten zijn € 209.000 lager dan begroot;
  - Aan de voorziening voor verlofsparen is in 2024 per saldo € 100.000 gedoteerd;
- De kosten voor het onderhoud van het gebouw zijn € 64.000 lager dan begroot doordat werkzaamheden zijn uitgesteld in afwachting van het strategisch huisvestingsplan dat in 2025 gereed komt;
- De kosten voor nutsvoorzieningen zijn € 15.000 hoger dan begroot. Dit wordt veroorzaakt door meerkosten voor Stedin om de hoofdspanningskabel voor SVHW op de benodigde sterkte te krijgen;
- De telefoniekosten zijn € 11.000 lager dan begroot door het voordeligere contract wat is ingekocht in 2024;

- Doordat er meer digitaal verstuurd wordt en steeds minder met de post liggen de portikosten algemeen (dus portikosten die geen betrekking hebben op de aanslagen) € 21.000 onder de begroting;
- Diensten van derden zijn € 11.000 lager dan begroot omdat een gedeelte voor de ondersteuning van de nieuwe strategie als inhuur is geclassificeerd.
- Op inhuur personeel heeft een overschrijding van de kosten met € 158.000 plaatsgevonden vanwege ondersteuning bij de uitwerking van de strategie (€ 38.000), extra niet begrote inhuur door pensionering van twee van de drie financiële medewerkers € 67.000, de overige meerkosten zijn voor extra inhuur ICT vanwege vacatures;
- Voor organisatieontwikkeling zijn € 24.000 aan kosten gemaakt voor de ontwikkeling van het werken in processen en de afwikkeling van het MT-ontwikkeltraject uit 2023;
- Vanwege de Europese Aanbesteding in 2024 zijn de accountants kosten € 13.000 hoger dan in de begroting was opgenomen;
- De kapitaallasten zijn € 55.000 lager doorat de aanbesteding hardware een jaar is uitgesteld, omdat dit technisch mogelijk bleek en door uitgestelde investeringen in het gebouw vanwege de op te stellen huisvestingsstrategie;
- vrijval van post onvoorzien (€ 50.000).

In de Begroting 2024 was aan opbrengsten voor Ondersteuning een bedrag geraamd van 10.000 euro. Het resultaat in de Jaarrekening 2024 bedraagt € 598.000 positief. Dit verschil wordt veroorzaakt door:

- Voor diverse deelnemers zijn incidentele kosten gemaakt (bijvoorbeeld in verband met toetreding van Drimmelen en Geertruidenberg en verhaal invorderingskosten KOTA). Deze kosten zijn doorbelast aan de betreffende deelnemers (totaal € 172.000);
- De compensatie van de uitvoeringskosten van de Kinder Opvang Toeslagaffaire (KOTA) welke de deelnemers voor SVHW kunnen claimen bedraagt € 130.000. Hiermee was in de begroting nog geen rekening gehouden;
- De overige opbrengsten zijn € 306.00 hoger dan geraamd. Dit betreft onder andere de vrijval van posten die op de balans stonden gereserveerd waarvan de belangrijkste voor proceskostenvergoedingen 2023 die niet zijn uitbetaald vanwege lager percentages gegrond dan gebruikelijk.

3.4 Toelichting programma Gegevensbeheer Algemeen

3.4.1 Omschrijving

Dit programma heeft betrekking op het verzamelen, registreren en bewerken van de basisgegevens van alle deelnemers van SVHW.

Wat hebben we bereikt?

De belastingbestanden van alle deelnemers zijn in 2024 actueel gehouden en kwalitatief verbeterd door extra veldcontroles en extra inzet van luchtdetectie.

Wat hebben we daarvoor gedaan?

Hiervoor hebben we kadastrale informatie, bevolkingsmutaties, bouwvergunningen en informatie van de deelnemers verwerkt.

Lasten

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

Baten

De bijdrage van de deelnemers is gebaseerd op een vast bedrag van 4,444 euro per belastbaar object.

Kwantitatieve gegevens	2024 werkelijk	2024 begroot	2023 werkelijk
Aantal belastbare objecten	789.392	784.598	772.711
Aantal kadastrale percelen	662.892	638.526	644.398

3.4.2 Gegevensbeheer Algemeen – Overzicht van Baten en Lasten

(bedragen in x 1.000 euro):

Omschrijving	2024 Rekening	2024 begroting na wijziging	2024 Begroting	2023 Rekening
LASTEN				
Lonen en salarissen Gegevensbeheer ALG	883	930	915	856
Toelagen Gegevensbeheer ALG	10	10	12	11
Sociale lasten en premies	244	282	278	247
Totaal personele kosten	1.138	1.222	1.205	1.115
Automatiseringskosten	567	555	512	472
Beeldmateriaal	427	500	604	526
Kosten kadaster	168	228	221	167
Subtotaal programmakosten	*2.299*	*2.505*	*2.543*	*2.280*
Toerekening kosten ondersteuning:	823	989	845	840
Totaal lasten	**3.122**	**3.494**	**3.388**	**3.120**
BATEN				
Bijdragen deelnemers	3.508	3.494	3.388	3.157
Totaal baten	**3.508**	**3.494**	**3.388**	**3.157**
Totaal baten	3.508	3.494	3.388	3.157
Totaal lasten	3.122	3.494	3.388	3.120
Jaarresultaat	**386**	**0**	**0**	**38**

De kosten van dit programma waren in de Begroting 2024 vastgesteld op € 2.543.000 (exclusief de toerekening van kosten Ondersteuning). De werkelijke kosten bedragen € 2.299.000 (exclusief de toerekening van kosten Ondersteuning) hetgeen een voordelig resultaat in de Jaarrekening 2024 geeft van € 244.000. Dit wordt voornamelijk veroorzaakt door:

- De salariskosten liggen € 67.000 lager dan geraamd door tijdelijke vacatures;
- De automatiseringskosten worden aan de programma's toegerekend op basis van het werkelijk aantal fte's per ultimo 2024. Zie de toelichting hieronder. De automatiseringskosten op het programma Gegevensbeheer Algemeen zijn € 55.000 hoger dan begroot;
- De kosten voor beeldmateriaal zijn € 177.000 lager dan begroot, vanwege een gunstige uitkomst van de Europese Aanbesteding;
- De kosten kadaster zijn lager dan begroot doordat de kosten van het Ministerie niet zijn geïndexeerd en SVHW in een gunstiger staffeltarief uitkomt (€ 43.000).

<u>Automatiseringskosten</u>

De totale automatiseringskosten worden toegerekend aan meerdere programma's op basis van het aantal fte's. Door externe omstandigheden en de afhankelijkheid van software leverancier(s) gaat de door ontwikkeling van de landelijke voorzieningen en de ontwikkeling/aanpassing van de primaire systemen binnen SVHW langzamer dan verwacht. Daarnaast is binnen SVHW momenteel door vacatures te weinig capaciteit beschikbaar om alle ICT-innovaties in gang te zetten. Hierdoor ontstaat er een incidentele onderschrijding op het hele ICT-budget t.o.v. de begroting 2024 van € 138.000 in totaal. Aangezien Gegevensbeheer Algemeen eind 2024 verhoudingsgewijs over een hogere bezetting beschikt worden meer kosten toegerekend (€ 55.000).

3.5 Toelichting programma Gegevensbeheer BAG

3.5.1 Omschrijving

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 de gemeentes.

Lasten

De lasten hebben betrekking op automatiseringskosten (licenties). De toegerekende kosten van het programma ondersteuning worden op basis van de formatie aan de diverse programma's toegerekend.

Baten

De bijdrage van de deelnemers is gebaseerd op een vast bedrag van 1,329 euro per object voor de BAG-deelnemers en daarnaast op een vast bedrag van 0,481 euro per object voor alle gemeentelijke deelnemers. Het verschil met de begroting van het aan WOZ-objecten is met name door de toetreding van Drimmelen ontstaan. Dit was in de begroting kostenneutraal opgenomen.

Kwantitatieve gegevens	2024 werkelijk	2024 begroot	2023 werkelijk
Aantal WOZ-objecten BAG-deelnemers	114.930	115.492	113.195
Totaal aantal WOZ-objecten	317.175	303.280	299.148

3.5.2 Gegevensbeheer BAG - Overzicht van Baten en Lasten

(bedragen in x 1.000 euro):

Omschrijving	2024 Rekening	2024 begroting na wijziging	2024 Begroting	2023 Rekening
LASTEN				
Lonen en salarissen Gegevensbeheer BAG	100	100	98	88
Toelagen Gegevensbeheer BAG	0	0	0	0
Sociale lasten en premies	28	30	29	25
Totaal personele kosten	128	130	128	114
Kosten automatisering	59	61	61	49
Subtotaal programmakosten	*187*	*191*	*189*	*163*
Toerekening kosten ondersteuning:	86	110	101	87
Totaal lasten	**273**	**301**	**290**	**250**
BATEN				
Bijdragen deelnemers	305	301	290	338
Totaal baten	**305**	**301**	**290**	**338**
Totaal baten	305	301	290	338
Totaal lasten	273	301	290	250
Jaarresultaat	33	0	0	87

De kosten van dit programma waren in de Begroting 2024 vastgesteld op € 189.000 (exclusief de toerekening van kosten Ondersteuning). De werkelijke kosten bedragen € 187.000 (exclusief de toerekening van kosten Ondersteuning) hetgeen een voordelig resultaat in de Jaarrekening 2024 geeft van € 2.000 positief.

Gezien dit beperkte verschil lichten wij dit niet verder toe.

3.6 Toelichting programma WOZ-administratie

3.6.1 Omschrijving

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.

Wat hebben we bereikt?

We hebben een waarde voor de gebouwde en ongebouwde eigendommen toegekend overeenkomstig de WOZ-tijdlijn.

Wat hebben we daarvoor gedaan?

Hiervoor hebben we de gebouwde en ongebouwde eigendommen getaxeerd in een waarderingsapplicatie.

Lasten

De kosten diensten derden betreffen de kosten van inschakeling van externe organisaties voor de taxatie van de onroerende zaken en het afwikkelen van WOZ-bezwaren. De toegerekende kosten van het programma ondersteuning worden op basis van de formatie aan de diverse programma's toegerekend.

Baten

De bijdrage van de deelnemers is gebaseerd op een vast bedrag van 17,812 euro per WOZ-object. Het verschil met de begroting van het aan WOZ-objecten is met name door de toetreding van Drimmelen ontstaan. Dit was in de begroting kostenneutraal opgenomen.

Kwantitatieve gegevens	2024 werkelijk	2024 begroot	2023 werkelijk
Aantal te waarderen WOZ-objecten	317.175	303.280	299.148
Aantal objecten t.b.v. aanslagen waterschap Hollandse Delta	179.634	180.262	178.493

3.6.2 WOZ-administratie - Overzicht van Baten en Lasten

(bedragen in x 1.000 euro):

Omschrijving	2024 Rekening	2024 begroting na wijziging	2024 Begroting	2023 Rekening
LASTEN				
Lonen en salarissen WOZ	1.062	1.271	1.170	855
Toelagen WOZ	19	20	23	12
Sociale lasten en premies	302	387	358	249
Totaal personele kosten	1.383	1.678	1.551	1.117
Kantoorartikelen	6	15	9	14
Abonnementen	34	32	27	31
Automatiseringskosten	597	664	620	415
Ingeleend personeel	1.948	2.000	657	1.290
WOZ kosten gemeenten	639	671	647	625
Subtotaal programma kosten	*4.608*	*5.060*	*3.511*	*3.492*
Toerekening kosten ondersteuning:	867	1.182	1.024	737
Totaal lasten	**5.476**	**6.242**	**4.535**	**4.230**
BATEN				
Bijdrage deelnemers-factuur Ministerie BZK	625	671	647	625
Bijdragen deelnemers	5.650	5.571	3.888	3.711
Totaal baten	**6.275**	**6.242**	**4.535**	**4.337**
Totaal baten	6.275	6.242	4.535	4.337
Totaal lasten	5.476	6.242	4.535	4.230
Jaarresultaat	**799**	**0**	**0**	**107**

De kosten van dit programma waren in de Begroting 2024 vastgesteld op € 3.511.000 (exclusief de toerekening van kosten Ondersteuning). De werkelijke kosten bedragen € 4.608.000 (exclusief de toerekening van kosten Ondersteuning) hetgeen een nadelig resultaat in de Jaarrekening 2024 geeft van € 1.097.000. Dit wordt voornamelijk veroorzaakt door:

- Personeelskosten zijn € 168.000 lager dan begroot door openstaande vacatures met name voor taxateur n(niet) wonen;
- De automatiseringskosten worden aan de programma's toegerekend op basis van het werkelijk aantal fte's per ultimo 2024. Zie de toelichting bij Gegevensbeheer Algemeen. De automatiseringskosten op het programma WOZ-Administratie zijn € 23.000 lager dan begroot;
- Het budget voor ingeleend personeel is bij de eerste begrotingswijziging 2024 al flink opgehoogd vanwege de te verwachten bezwaren, die op het niveau van 2023 werden ingeschat. Daarnaast is ook ingehuurd voor de invulling van vacatures. Per saldo is de inhuur € 1.291.00 hoger uitgekomen dan begroot. Naast het hogere aantal bezwaren (minder dan in 2023, maar meer dan gemiddeld in de jaren ervoor) is er ook extra inzet nodig geweest voor het afwikkelen van circa 9.000 NCNP bezwaren uit 2023 in het eerste kwartaal 2024. Tenslotte

zijn extra de werkzaamheden door de toetreding van de gemeente Drimmelen volledig uitbesteed, om een zachte landing in de bestaande organisatie mogelijk te maken. Dit gezien de druk vanwege de hoge hoeveelheid WOZ-bezwaren op de staande organisatie. De verwachting is dat deze extra flexibele schil in de toekomst niet meer in deze omvang nodig is, wanneer de aantallen bezwaren in lijn blijven met de aantallen uit 2024. Tenslotte is er ingehuurd om enkele wettelijke wijzigingen die nog niet waren doorgevoerd in de administratie ondanks de drukte wel uit te kunnen voeren.

3.7 Toelichting programma Dienstverlening

3.7.1 Omschrijving

Dit programma heeft als doelstelling het opleggen van aanslagen en het afhandelen van bezwaar- en beroepschriften en het invorderen van de opgelegde belastingaanslagen.

Wat hebben we bereikt?

In 2024 zijn voor alle deelnemers de aanslagen opgelegd binnen de normen, zoals opgenomen in de dienstverleningsovereenkomsten. De invordering van de opgelegde aanslagen is overeenkomstig de planning verlopen.

Wat hebben we daarvoor gedaan?

We hebben aanslagen opgelegd, klanten telefonisch te woord gestaan, kwijtscheldingsverzoeken behandeld, aanmaningen en dwangbevelen verzonden, bezwaar- en beroepsschriften behandeld, de invorderbaarheid beoordeeld en voorstellen gedaan ten behoeve van oninbaar verklaringen.

Lasten

De WOZ-kosten gemeenten hebben betrekking op de overname van gegevens van die gemeenten, die niet in het eigen vastgoedinformatiesysteem zijn opgenomen.
Daarnaast bestaan de lasten uit externe kosten voor dwanginvordering, proceskostenvergoeding en bankkosten.

De toegerekende kosten van het programma ondersteuning worden op basis van de formatie aan de diverse programma's toegerekend

Baten

De bijdrage van de deelnemers is gebaseerd op een vast bedrag per aanslagregel van 1,218 euro. Daarnaast bestaat de bijdrage van het waterschap uit de door het SVHW te betalen vergoeding voor het leveren van de WOZ-gegevens door de gemeenten die geen deel uitmaken van de gemeenschappelijke regeling.

Kwantitatieve gegevens

In onderstaande tabel zijn de kwantitatieve gegevens opgenomen die horen bij het programma Dienstverlening. In de aantallen van bezwaar- en verzoekschriften zijn ook de aantallen opgenomen die worden veroorzaakt door het ambtshalve ontheffen en verminderen en belastingaanslagen.

Kwantitatieve gegevens	2024 werkelijk	2024 begroot	2023 werkelijk
Aanslagbedrag	€ 534.346.707	€ 428.709.668	€ 490.957.171
Aanslagregels	3.898.748	3.964.784	3.801.879
Bezwaar-en verzoekschriften (objectniveau) *			
Ingekomen	26.024	20.195	44.607
Afgedaan	25.273	17.559	28.558
Niet afgedaan per 31/12	751	2.636	16.049
Aantal aanslagbiljetten	735.368	745.170	700.804
Aantal aanmaningen	65.961	77.010	73.109
Aantal dwangbevelen	32.384	32.519	34.270
Aantal verzoeken om kwijtschelding	36.590	36.072	37.928

In de bovenstaande tabel zijn de automatische verminderingen en ontheffingen meegenomen. Er zijn aanmaningen in het aantal aanmaningen en dwangbevelen, omdat er in 2024 een pilot kosteloze herinneringen heeft plaatsgevonden, die heeft geleid tot een kleine 7.000 minder aanmaningen en ongeveer 3.000 minder dwangbevelen.

3.7.2 Dienstverlening – Overzicht van Baten en Lasten

(bedragen in x 1.000 euro):

Omschrijving	2024 Rekening	2024 begroting na wijziging	2024 Begroting	2023 Rekening
LASTEN				
Lonen en salarissen Dienstverlening	1.472	1.699	1.833	1.543
Toelagen	11	12	14	13
Sociale lasten en premies	400	513	554	438
Totaal personele kosten	1.883	2.224	2.401	1.995
Abonnementen	12	13	12	12
Automatiseringskosten	987	1.122	1.154	872
Ingeleend personeel	167	53	114	40
Telefoonkosten	190	154	146	145
Communicatie	12	18	29	7
Vervaardigen aanslagen	140	207	183	196
Porti aanslagen	555	580	349	546
Controle belastingen	57	65	78	61
Advertentiekosten	42	55	42	49
Kosten dwanginvordering	220	282	302	212
Porti dwanginvordering	62	79	46	71
Proceskosten	704	1.004	859	2.218
Bankkosten	207	182	192	170
Kosten inlichtingenbureau	22	22	13	20
Subtotaal programma kosten	*5.259*	*6.061*	*5.921*	*6.614*
Toerekening kosten ondersteuning:	1.433	1.998	1.907	1.550
Totaal lasten	**6.692**	**8.059**	**7.828**	**8.164**
BATEN				
Opbrengst invorderingskosten	2.501	2.750	2.584	2.828
Vergoeding rente bank	652	480	5	525
Vrijval voorziening oninbare invorderingskosten	0	0	0	311
Bijdragen deelnemers	4.847	4.829	5.239	4.951
Totaal baten	**8.000**	**8.059**	**7.828**	**8.616**
Totaal baten	8.000	8.059	7.828	8.616
Totaal lasten	6.692	8.059	7.828	8.164
Jaarresultaat	**1.308**	**0**	**0**	**452**

In de Begroting 2024 zijn de kosten van dit programma vastgesteld op € 5.921.000 (exclusief de toerekening van kosten Ondersteuning). De werkelijke kosten bedragen € 5.259.000 (exclusief de toerekening van kosten Ondersteuning) hetgeen een voordelig resultaat in de Jaarrekening 2024 geeft van € 662.000. Dit wordt voornamelijk veroorzaakt door:

- Er is personeel overgegaan van dienstverlening naar ondersteuning en WOZ. Daarnaast zijn er enkele later in het jaar ingevulde vacatures. De personele kosten blijven daardoor € 518.00 achter bij de begroting;

- De automatiseringskosten worden aan de programma's toegerekend op basis van het werkelijk aantal fte's per ultimo 2024. Zie de toelichting bij Gegevensbeheer Algemeen. De automatiseringskosten op het programma Dienstverlening zijn € 167.000 lager dan begroot;
- Ingeleend personeel is € 53.000 hoger dan begroot. Dit heeft te maken met vervanging vanwege zwangerschap en ziekte en extra inhuur voor het KCC tijdens de aanslagoplegging 2024;
- De telefoonkosten overschrijden de begroting met € 44.000 vanwege eenmalige kosten voor de implementatie van het nieuwe telefoniesysteem van het KCC, dat na een Europese Aanbesteding in 2024 is gegund. De structurele lasten liggen ongeveer € 50.000 lager dan voor de aanbesteding;
- De kosten voor communicatie zijn € 17.000 lager, omdat er kosten zijn gedeeld met collega belastingkantoren;
- Het vervaardigen van aanslagen is lager uitgekomen dan begroot door een eenmalige compensatie van de leverancier voor extra werkzaamheden door SVHW. Het eenmalige voordeel leidt per saldo tot € 43.000 lagere kosten dan begroot;
- De porti kosten voor de aanslagen overschrijden de begroting doordat in de afgelopen jaren de tarieven flink omhoog zijn gegaan. Dit was ook al zichtbaar in de jaarrekening 2023 en bij de eerste begrotingswijziging 2024 is hierop ook al geanticipeerd. De meerkosten ten opzichte van de begroting bedragen € 206.000;
- De controle op honden- en toeristenbelasting is efficiënter ingezet dan begroot en er is voor een deelnemer hondenbelasting vervallen in 2023 wat per saldo leidt tot € 21.000 lagere kosten;
- De onderschrijding kosten dwanginvordering van € 82.000 ten opzichte van de Begroting 2024 wordt veroorzaakt doordat in de begroting nog rekening was gehouden met een nieuwe aanbesteding van het deurwaarderscontract waarbij de kosten mogelijk hoger uit zouden vallen. De aanbesteding is echter voordeliger uitgevallen. Daarnaast zijn minder dossiers bij de deurwaarder aangeleverd. Hierdoor ontstaat een voordelig saldo;
- De portikosten voor dwanginvordering zijn € 16.000 hoger dan de begroting door de stijging van de porto tarieven. Daarnaast zijn er iets minder aanmaningen en dwangbevelen aangeleverd vanwege de pilot kosteloze herinnering;
- De proceskosten zijn € 150.000 lager dan begroot. Aanvankelijk waren deze kosten bij de eerste begrotingswijziging 2024 nog opgehoogd vanwege het hoge aantal te verwachten bezwaren in 2024 gebaseerd op de aantallen uit 2023. Ook was daarbij rekening gehouden met de halvering van de factoren voor de berekening van de proceskostenvergoeding conform het belastingplan 2024. Medio 2024 heeft de Hoge Raad geconcludeerd, dat het verschil in vergoeding van de kosten tussen belasting- en premiezaken en overige zaken strijdig is met het discriminatieverbod van art. 1 Grondwet ("Gw"). In belastingzaken moet voortaan ook het hogere tarief worden berekend. Het tarief per punt bezwaar naar aanleiding van een uitspraak van de Hoge Raad is verdubbeld van € 310 naar € 624.

De baten zijn hoger door:

- Lagere opbrengsten invorderingskosten € 83.000 vanwege de pilot kosteloze herinnering, i.c.m. hogere invorderingstarieven;
- Hogere rentebaten dan begroot voor € 647.000.

4. Paragrafen

4.1 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. Onder het weerstandsvermogen wordt verstaan de algemene reserve.

Op grond van de Wet gemeenschappelijke regelingen zijn de deelnemers verplicht eventuele tekorten bij een gemeenschappelijke regeling aan te vullen. Het 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 nota beschrijft de structuur ten aanzien van het uit te voeren beleid omtrent risico's en fraude. SVHW hanteert een risicomijdend profiel ten aanzien van 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. Eind 2024 is een nieuwe risicoanalyse opgesteld.

De risico's hebben een intern (SVHW, "eigen" organisatie) en/of een extern (deelnemers) karakter.
In de Najaarsnota 2024 zijn de grootste risico's, die SVHW onderkent, gerapporteerd.

SVHW is een belangrijke organisatie voor haar 14 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 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 procent, zodat er geen sprake is van een financieel risico.

Beschikbare weerstandscapaciteit
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. De beschikbare weerstandscapaciteit bestaat bij SVHW uitsluitend uit de algemene reserve.

(bedragen in x 1.000 euro):

Weerstandscapaciteit	31-12-2023	Toevoeginge	Onttrekkinger	Bestemming resultaat vorig boekjaar	31-12-2024
Algemene reserve	700	0	0	0	700
Totaal	**700**	**0**	**0**	**0**	**700**

Inventarisatie van de risico's

In onderstaand overzicht zijn de belangrijkste risico's weergegeven:

(bedragen in x 1.000 euro):

Categorie	Beheersing	Financieel Belang	Kans		Risico score	Toelichting begroting voorjaarsnota 2024
Risico		Bedrag x € 1.000	Klasse	%	Bedrag x € 1.000	
Nalatigheid of onrechtmatig handelen	Verzekeren	100	1	10%	10	De risico's zijn in de meeste gevallen beperkt, doordat waar mogelijk 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.
Bedrijfsongevallen	Verzekeren	50	1	10%	5	Wij hebben hiervoor een verzekering afgesloten. Werkgevers hebben de wettelijke zorgplicht voor de veiligheid van werknemers en die zorgplicht wordt uitgebreid. De werkgever is aansprakelijk voor bedrijfsongevallen en beroepsziektes van werknemers.
Fraude en diefstal	Elimineren	50	1	10%	5	De huidige economische ontwikkelingen kunnen voor medewerkers van het SVHW leiden tot verhoogde prikkels of gelegenheden tot het doen van of meewerken aan fraude. Er zijn fysieke en/of administratieve maatregelen genomen (functiescheiding, procesbeschrijvingen). De interne controle richt zich ook op deze zaken.
Afwezigheid personeel wegens ziekte of anderszins (zwangerschaps- en bevallingsverlof, zorgverlof)	Reduceren	100	2	25%	25	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	100	2	25%	25	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 inefficientie.
ICT	Reduceren	750	2	25%	188	Computeruitval kan tot gevolg hebben dat we onze dienstverlening niet meer uitvoeren en onze medewerkers niet meer optimaal kunnen werken. Vooral de laatste tijd zijn bedreigingen van virussen in het nieuws, hetzelfde geldt voor datalekken.
Informatiebeveiliging en cybercrime	Reduceren	750	2	25%	188	Informatiebeveiliging is steeds actueler. Er is weliswaar steeds meer aandacht voor, maar het risico wordt ook steeds groter. Denk hierbij aan datalekken. Het SVHW heeft een plan opgesteld hoe men hackers kan weren. Daarbij is ingezoomd op Preventie, Detectie en Eliminatie. Hoe goed je de beveiliging ook op orde hebt, het garandeert niet dat hacken onmogelijk is. Hackers bedenken steeds weer nieuwe mogelijkheden en schade ten gevolge daarvan is niet uit te sluiten. Vooralsnog is het risico door Het SVHW niet verzekerd.
Loonontwikkelingen	Accepteren	100	2	25%	25	Door de hoge inflatie is het mogelijk dat vanuit de CAO aanvullende looncompensaties worden geeist. Hierdoor zullen de personeelskosten harder stijgendan wij in de begroting verwacht hadden.
Prijsontwikkelingen	Reduceren	125	2	25%	31	De begroting is zowel aan de baten- als aan de lastenkant gebaseerd op contante prijzen. Per programma maken we bij het opstellen van de begroting een reële en actuele inschatting van de kosten. De hoge inflatie in 2022 van de energielasten en marktprijzen hebben we zo goed mogelijk proberen in te schatten voor de begroting 2024. Grote onzekerheid heerst hoe de inflatie zich zal ontwikkelen.
Renterisico	Accepteren	25	1	10%	3	Het risico lopen we dat de rente stijgt. Ingeval we dan een nieuwe lening moeten afsluiten (lang of kort), stijgen onze financieringslasten.
Bezwaarschriften & Beroep	Reduceren	300	3	50%	150	Door de vele bezwaarschriften die worden ingediend moeten hoge proceskostenvergoedingen worden betaald. Deze zijn reeds verwerkt in de begroting, echter is het lastig te schatten naar omvang. Hierdoor dat wij ook een extra bedrag reserveren. Ook loopt er een rechtszaak over de landelijke daling van de vergoeidng voor NCNP bureaus
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		2.850			695	

Ratio weerstandsvermogen

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 / 695 = 1,00

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.

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 dit moment is dit nog niet aan de orde.

Financiële kengetallen

Het BBV schrijft voor dat in de jaarstukken een uniforme set van vijf financiële kengetallen moet worden opgenomen. Voor SVHW zijn deze kengetallen als volgt:

Kengetallen	2024 Rekening	2024 Begroting	2023 Rekening
Netto schuldquote	13,82%	-2,62%	2,44%
Netto schuldquote gecorrigeerd voo alle verstrekte leningen	13,82%	-2,62%	2,44%
Grondexploitatie	0,00%	0,00%	0,00%
Solvabiliteitsratio	10,11%	11,60%	12,31%
Structurele exploitatieruimte	12,86%	0,00%	3,18%
Belastingcapaciteit	0,00%	0,00%	0,00%

Netto schuldquote en netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen (hoe lager deze percentages hoe beter)

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). De netto schuldquote is verbeterd als gevolg van meer nog te ontvangen bedragen en een hoger banksaldo per 31-12-2024.

Solvabiliteitsrisico (hoe hoger dit percentage hoe beter)
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. De solvabiliteitsratio 2024 is gedaald ten opzichte van 2023 doordat de afdracht van belastinggelden aan de deelnemers in de eerste week van 2025 heeft plaatsgevonden in plaats van de laatste week van 2024.

Structurele exploitatieruimte (hoe hoger dit percentage hoe beter)
Dit kengetal helpt mee om te beoordelen welke structurele ruimte SVHW heeft om de eigen lasten te dragen, of welke structurele stijging van de baten of structurele daling van de lasten daarvoor nodig is. Wanneer dit cijfer negatief is, betekent het dat het structurele deel van de begroting onvoldoende ruimte biedt om de structurele lasten te blijven dragen.

Belastingcapaciteit
Dit kengetal is voor SVHW niet van toepassing.

Tabel signaleringswaarden
Voor de financiële kengetallen heeft de Provincie Zuid Holland signaleringswaarden opgesteld. Onderstaande tabel geeft de financiële kengetallen van SVHW weer ten opzichte van de signaleringswaarden.

Kengetallen	signaleringswaarder Provincie Zuid-Holland			SVHW
	voldoende	matig	onvoldoende	jaarrekening 2024
Netto schuldquote	< 90%	90-130%	> 130%	13,82%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte geldleningen	< 90%	90-130%	> 130%	13,82%
Grondexploitatie	< 20%	20-35%	> 35%	n.v.t.
Solvabiliteitsratio	> 50%	20-50%	< 20%	10,11%
Structurele exploitatieruimte	> 0%	=0%	< 0%	12,86%
Belastingcapaciteit	< 95%	95-105%	> 105%	n.v.t.

Doordat de deelnemers verplicht zijn eventuele tekorten aan te vullen beschikt SVHW over een relatief laag eigen vermogen. Hierdoor is het percentage solvabiliteitsrisico laag, maar dat is geen reden tot zorg. Op basis van de financiële kengetallenkunnen we concluderen dat de financiële positie voldoende is.

4.2 Paragraaf Onderhoud Kapitaalgoederen

Het periodieke onderhoud is in 2024 uitgevoerd aan de hand van het in 2017 vastgestelde meerjarig onderhoudsplan van het kantoorpand. In 2024 hebben diverse investeringen in materiele vaste activa plaats gevonden voor verbouwingen aan het kantoorpand. Vanwege benodigde verduurzamingsmaatregelen om in 2023 te kunnen voldoen aan de wettelijke vereisten is in 2024 gestart met het opstellen van een strategisch huisvestingsplan. In afwachting van de uitkomsten hiervan zijn bepaalde onderhoudsuitgaven en - investeringen aangehouden.

4.3 Paragraaf Financiering

4.3.1 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.

4.3.2 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.

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.

4.3.3 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 procent.

Uit de onderstaande tabel blijkt dat de ruimte onder het kasgeldgeldlimiet gedurende 2024 niet is overschreden.

Kasgeldlimiet 2024 (x€ 1.000)						
			1e kwart.	2e kwart.	3e kwart.	4e kwart.
		Omvang begroting 16.050				
1	Kasgeldlimiet 8,2%		1.316	1.316	1.316	1.316
	Vlottende schuld					
2	Opgenomen gelden < 1 jaar		0	0	0	0
	Vlottende middelen					
3	Rekening-courantsaldi < 1 jaar		485	498	483	483
4	Totaal netto vlottende schuld (2)-(3)		-485	-498	-483	-483
	Ruimte onder kasgeldlimiet (1)-(4)		1.801	1.814	1.799	1.799

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 procent.

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

	Renterisico vaste schuld x € 1.000		2024
	1a	Renteherziening vaste schuld o/g	0
	1b	Renteherziening vaste schuld u/g	0
	2	Netto renteherziening (1a-1b)	0
	3a	Nieuwe vaste schuld	0
	3b	Nieuwe verstrekte lange leningen	0
	4	Netto nieuwe vaste schuld	0
	5	Betaalde aflossingen	98
	6	Herfinanciering (laagste van 4 en 5)	0
	7	Renterisico vaste schuld (2 en 6)	98
		Renterisiconorm	
	8	Begrotingstotaal	16.050
	9	Vastgesteld % (20%)	3.210
	10	Renterisiconorm (minimumnorm)	2.500
	7	Renterisico vaste schuld	98
	11	Ruimte (10-7)	2.402

4.3.4 Financiering

Het saldo van de aangetrokken geldleningen is per 1 januari 2024 afgerond 1.357.000 euro. Op de lening van de Bank Nederlandse Gemeenten is in 2024, 98.000 euro afgelost. Het saldo van de geldlening per 31 december 20243bedraagt 1.259.000 euro. Bij deze lening bedraagt het vaste rentepercentage 4,445% voor de gehele looptijd van de lening.

4.3.5 Relatiebeheer

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

4.4 Toelichting EMU-saldo

In het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV, art. 19) is de verplichting vastgesteld, dat er in de jaarrekening een overzicht verstrekt wordt over het boekjaar. Hieronder volgt het EMU-Saldo van SVHW over 2024:

(bedragen in x 1.000 euro) :

	Omschrijving	2024 x € 1000,- Jaarrekening	2024 x € 1000,- Volgens begroting 2024	2023 x € 1000,- Jaarrekening
1	Exploitatiesaldo **vóór** toevoeging aan c.q. onttrekking uit reserves (zie BBV, artikel 17c)	2.525	0	684
2	Afschrijvingen ten laste van de exploitatie	200	255	249
3	Dotaties aan voorzieningen ten laste van de exploitatie minus vrijval van voorzieningen ten bate van de exploitatie	100	0	-180
4	Bruto investeringen in (im)materiële vaste activa die op de balans worden geactiveerd	29	0	109
5	Baten uit bijdragen van andere overheden, de Europese Unie en overigen, **geen betrekking hebbende op bouwgrondexploitatie en niet verantwoord op de exploitatie**			
6	Desinvesteringen in (im)materiële vaste activa: Baten uit desinvesteringen in (im)materiële vaste activa (tegen verkoopprijs), **voor zover niet op exploitatie verantwoord**			
7	Aankoop van grond en uitgaven aan bouw-, woonrijp maken e.d., alleen **transacties met derden niet op de exploitatie**			
8	Baten bouwgrondexploitatie: Baten **voor zover niet al op de exploitatie verantwoord**			
9	Lasten op balanspost Voorzieningen voor zover deze transacties met derden betreffen			
10	Lasten i.v.m. transacties met derden, die niet via de onder vraag 1 genoemde exploitatie lopen, maar rechtstreeks ten laste van de reserves (inclusief fondsen en dergelijke) worden gebracht			
11	Verkoop van effecten:	○ ja ◉ nee	○ ja ◉ nee	○ ja ◉ nee
a	Gaat u effecten verkopen? (ja/nee)			
b	Zo ja wat is bij verkoop de verwachte boekwinst op de exploitatie?			
Berekend EMU-saldo		**2.795**	**256**	**644**

4.5 Paragraaf bedrijfsvoering

4.5.1 Toelichting rechtmatigheidsverantwoording

Het Controleprotocol SVHW 2024-2025 is op 13 november 2024 vastgesteld. Hierin is tevens het geactualiseerde normenkader opgenomen wat direct met het controleprotocol is vastgesteld.

4.5.2 Begrotingsrechtmatigheid

De toelichting begrotingsrechtmatigheid 2024 (zie paragraaf 5.2) geeft een analyse van de afwijking van het exploitatieresultaat ten opzichte van de Begroting 2024.

Op basis van de Financiële verordening SVHW 2024 wordt ten minste verslag gedaan over:

- Afwijkingen die in de rechtmatigheidsverantwoording zijn opgenomen en maatregelen die zijn getroffen ter voorkoming hiervan in de toekomst;
- Visie op de beheersing van rechtmatigheid in de organisatie;
- De belangrijkste risico's en de uitkomst van de verbijzonderde interne controlewerkzaamheden op deze risico's.

4.5.3 Voorwaardencriterium en Misbruik en Oneigenlijk gebruik Criterium

Verbijzonderde Interne controle

SVHW gebruikt voor de onderbouwing van de rechtmatigheidsverantwoording de werkzaamheden die worden uitgevoerd door de verbijzonderde interne controlefunctie. Deze werkzaamheden vinden gestructureerd plaats op basis van het Interne controleplan 2024. In het interne controleplan 2024 zijn zowel werkzaamheden beschreven voor de controle op de getrouwheid en rechtmatigheid van de jaarrekening en de jaarverantwoording belastingen voor de deelnemers. Vanuit de interne controle wordt zowel systeemgericht als gegevensgerichte controles uitgevoerd.

Bij de systeemgerichte controle is gekeken naar de interne beheersing van SVHW:

- Zijn de processen goed ingericht en werkt het in de praktijk ook zo (opzet, bestaan en werking);
- Is er voldoende functiescheiding;
- Kunnen mutaties uitsluitend worden aangebracht door daartoe bevoegde medewerkers (bijvoorbeeld invoering van de tarieven);
- Worden transacties door de juiste personen geautoriseerd.

Naast de systeemgerichte controles zijn aanvullend gegevensgerichte controles uitgevoerd door middel van het trekken van een steekproef. Over de uitkomsten van de verbijzonderde interne controle is per kwartaal gerapporteerd. Hieruit is één fout gebleken die groter is dan de rapporteringstolerantie, maar kleiner is dan de verantwoordingsgrens. Het betreft hier de volgende fout:

Bij de controle op de naleving op de aanbestedingswet is gebleken dat één opdracht ten onrechte niet Europees is aanbesteed. Het betreft hier een opdracht die na het einde van de looptijd van het contract verlengd is, terwijl dit niet meer mogelijk was. Deze fout hadden wij ook al gerapporteerd bij de jaarrekening 2023 aangezien de fout toen al was ontstaan. De fout is doorgelopen tot 1 juli 2024 en bedraagt afgerond 65.000. Verder zijn er geen fouten geconstateerd. Om fouten met betrekking de aanbestedingswet te voorkomen in de toekomst zijn meerdere contracten Europees aanbesteed in 2024. Ook wordt voor de inhuur van externen vanaf 2024 een marktplaats gebruikt, waardoor inhuur altijd rechtmatig wordt ingehuurd.

4.6 Openbaarheidsparagraaf Wet Open Overheid (WOO)

De Wet Open Overheid (Woo) legt aan bestuursorganen een aantal verplichtingen op. Eén van deze verplichtingen betreft het geven van een impuls aan openbaarheid door in de begroting en het verantwoordingsverslag in de jaarstukken aan te geven hoe rekening wordt gehouden met de bepalingen uit de Woo.

De Wet Open Overheid kent, samengevat, een viertal belangrijke aspecten:
1. De verplichting voor ieder bestuursorgaan om een Woo contactfunctionaris aan te wijzen.
2. Verplichtingen gericht op passieve openbaarmaking.
3. Verplichtingen gericht op actieve openbaarmaking.
4. Het op orde brengen van de (digitale) informatiehuishouding.

Woo contactfunctionaris
De Woo contactfunctionaris is geheel 2024 in dienst geweest bij SVHW en helpt burgers en journalisten bij informatieverzoeken.

Passieve openbaarmaking
Alle verzoeken tot openbaarmaking worden via een workflow afgewikkeld in onze systemen. Deze worden in behandeling genomen door onze contactfunctionaris en doorgezet naar de verantwoordelijk medewerker. In 2024 zijn er 4 verzoeken binnen gekomen om informatie openbaar te maken. Hiervan zijn er 4 afgewezen, 0 zijn buiten behandeling gesteld en 0 zijn er toegewezen.

Actieve openbaarmaking
De Woo stelt de verplichting om elf benoemde informatiecategorieën actief te publiceren. Deze verplichting zal niet voor alle elf categorieën tegelijk gelden. Over de ingangsdatum is nog geen zekerheid tijdens het schrijven van dit onderdeel Openbaarheid, maar naar verwachting zullen begin 2023 de eerste categorieën gepubliceerd moeten worden.

In 2024 voldeden wij aan de Woo door de verplichte informatiecategorieën actief te publiceren. De Wet Open Overheid legt de verplichting op documenten in een, voor SVHW beperkt, aantal categorieën actief openbaar te maken, zijnde:
- wet- en regelgeving;
- organisatiegegevens;
- bestuurstukken;
- jaarplannen en -verslagen;
- Wob/Woo-verzoeken;
- onderzoeken;
- klachten.

SVHW voldoet - voor zover van toepassing- aan deze verplichting.

Informatiehuishouding op orde
De Woo verplicht dat de digitale informatiehuishouding binnen acht jaar op orde wordt gebracht. Dit betekent dat er op basis van een op te stellen meerjarenplan maatregelen moeten worden genomen om informatiebestanden duurzaam toegankelijk te maken en te houden. In 2025 zullen wij daarom doorgaan met het uitvoeren van de maatregelen.

JAARREKENING 2024

5. Baten en Lasten

5.1 Staat van baten en lasten 2024

De onderstaande tabel geeft de staat van Baten en Lasten weer.

(bedragen in x 1.000 euro)

	Realisatie 2024			Begroting na wijziging 2024			Begroting 2024			Realisatie 2023		
	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo
Omschrijving programma:												
Ondersteuning	0	0	0	10	10	0	10	10	0	287	287	0
Gegevensbeheer algemeen	3.508	2.281	1.227	3.494	2.625	869	3.388	2.622	766	3.157	2.347	811
Gegevensbeheer BAG	305	185	120	301	205	96	290	198	92	338	170	168
WOZ-administratie	6.275	4.590	1.685	6.242	5.203	1.039	4.535	3.607	928	4.337	3.551	786
Dienstverlening	8.000	5.229	2.772	8.059	6.302	1.757	7.828	6.100	1.728	8.616	6.737	1.879
Subtotaal programma's	***18.088***	***12.285***	***5.804***	***18.106***	***14.345***	***3.761***	***16.050***	***12.537***	***3.513***	***16.735***	***13.091***	***3.644***
Omschrijving algemene dekkingsmiddelen:												
Algemene dekkingsmiddelen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Subtotaal algemene dekkingsmiddelen	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***
Gerealiseerde kosten Overhead Vennootschapsbelasting		3.278	-3.278		3.761	-3.761		3.513	-3.513		2.960	-2.960
Gerealiseerde totaal saldo van baten en lasten	***18.088***	***15.562***	***2.525***	***18.106***	***18.106***	***0***	***16.050***	***16.050***	***0***	***16.735***	***16.051***	***684***
Toevoeging/onttrekking aan reserves:												
Mutaties in reserves	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Subtotaal mutaties reserves	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***
Gerealiseerde resultaat	**18.088**	**15.562**	**2.525**	**18.106**	**18.106**	**0**	**16.050**	**16.050**	**0**	**16.735**	**16.051**	**684**

NB: In bovenstaande tabel zijn de baten en lasten in de jaarrekening 2024 € 608.000 lager dan in de exploitatierekening 2024 is opgenomen, vanwege de verantwoording op programma en de daarbij behorende doorbelastingssystematiek vanuit ondersteuning voor wat betreft de baten en lasten

5.2 Begrotingsrechtmatigheid

(bedragen in x 1.000 euro)

	Realisatie 2024	egroting na wijziging 2024	Afwijking (B–A)	Rapportage Najaarsnota 2024	Afwijking na melden	Controle rechtmatig
Ondersteuning	0	10	10	608	608	Ja
Gegevensbeheer algemeen	2.281	2.625	344	2.341	60	Ja
Gegevensbeheer BAG	185	205	20	184	-1	Ja
WOZ administratie	4.590	5.203	613	4.602	13	Ja
Dienstverlening	5.229	6.302	1.073	5.830	602	Ja
Gerealiseerde kosten Overhead	3.278	3.761	484	3.195	-83	
Totaal generaal uitgaven	15.562	18.106	2.544	16.761	1.198	
Ondersteuning	0	10	10	555	-555	ja
Gegevensbeheer algemeen	3.508	3.494	-14	3.492	16	ja
Gegevensbeheer BAG	305	301	-4	301	4	ja
WOZ administratie	6.275	6.242	-33	6.238	37	ja
Dienstverlening	8.000	8.059	59	8.427	-426	ja
Totaal generaal inkomsten	18.088	18.106	18	19.012	-924	
Totaal resultaat boekjaar	2.526	0	-2.526	2.251	275	

Op basis van bovenstaande opstelling blijkt dat de lasten per programma binnen de vastgestelde begroting zijn gebleven. Voor ondersteuning zien wij wel een overschrijding. Dit heeft echter te maken met de doorbelasting van dit programma naar de overige programma's doordat er baten op dit programma worden gerealiseerd worden deze via de kosten doorbelast naar de overige programma's. hierdoor betreft dit geen overschrijding van vastgesteld budget, maar enkel een administratieve handeling. Alle overige programma's zijn qua lasten binnen de begroting gebleven.

De overige afwijkingen zijn tijdig gemeld in de najaarsrapportage blijkend uit de toelichting op de afwijkingen in voorgaande hoofdstukken.

5.3 Rechtmatigheidsverantwoording

Verantwoordelijkheid dagelijks bestuur

De baten en lasten alsmede de balansmutaties moeten getrouw in de jaarrekening worden opgenomen. Uit het getrouw opnemen van de baten en lasten alsmede de balansmutaties, blijkt een drietal rechtmatigheidscriteria niet expliciet. Dit betreffen het begrotings-, voorwaarden- en misbruik en oneigenlijk gebruik criterium. In deze rechtmatigheidsverantwoording licht het dagelijks bestuur toe in hoeverre bij de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten, alsmede de balansmutaties deze criteria zijn nageleefd. Dit houdt in dat de verantwoorde baten en lasten, alsmede de balansmutaties in overeenstemming zijn met door het algemeen bestuur vastgestelde kaders zoals de begroting en verordeningen en met bepalingen in de relevante wet- en regelgeving. Bij de waarderingsgrondslagen in de jaarrekening is het door het algemeen bestuur op 13 november 2024 vastgestelde normenkader van de relevante wet- en regelgeving verder toegelicht.

Deze verantwoording hanteert een grensbedrag, omdat alleen de van belang zijnde aspecten in de verantwoording hoeven te worden betrokken. Deze grens is door het algemeen bestuur bepaald en bedraagt 3% van de totale lasten inclusief toevoegingen aan de reserves en is daarmee vastgesteld op €465.000 De grondslag voor deze verantwoording is de Kadernota Rechtmatigheid 2024 van de Commissie BBV van oktober 2024.

Het dagelijks bestuur stelt vast dat de omvang van de in deze jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties die niet rechtmatig tot stand zijn gekomen bedrag € 65.000 bedraagt. Dit is lager dan de daarvoor gestelde grens van €465.000. Van de niet rechtmatig tot stand gekomen verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties is volgens het dagelijks bestuur overigens een bedrag van € 0 acceptabel op basis van door het algemeen bestuur vastgestelde afspraken.

In de paragraaf bedrijfsvoering is op basis van de Kadernota rechtmatigheid van de commissie BBV en op basis van de afspraken met het AB aanvullende informatie opgenomen over de financiële rechtmatigheid. In deze paragraaf heeft het DB ook beschreven welke actie hij onderneemt om vermelde afwijkingen in de toekomst te voorkomen.

5.4 Staat van incidentele Baten en Lasten

(bedragen in x 1.000 euro)

Programma	*Kostensoort*	*Incidentele Lasten*	Bedrag
Diversen	Personele kosten	Vacatureruimte	-446
Ondersteuning	Huisvestingskosten	Uitstel wegens huisvestingsstrategie	-60
Ondersteuning	Automatiseringskosten	Uitstel geplande vernieuwing + eenmalig toetreding G'berg	-51
Dienstverlening	Kosten klantcontact	Telefonie: implementatie kosten	44
Dienstverlening	Kosten heffen	Eenmalige compensatie vervaardiging aanslagen	-43
Dienstverlening	Proceskosten	Lagere gegrond dan gebruikelijk	-150
WOZ administratie	Inhuurkosten	Bovenmatig veel inhuur tbv afhandelen NCNP bezwaren en op vacatures	1.119
		Totaal incidentele lasten	413
Programma	*Kostensoort*	*Incidentele Baten*	
Ondersteuning	Overige opbrengsten	Doorbelasting kosten aan deelnemers (oa Geertruidenberg en Drimmelen)	136
Dienstverlening	Voorziening oninbaar	Opbouw voorziening oninbaar	-200
Dienstverlening	Rentebaten	Boven structurele rente	162
Ondersteuning	Overige opbrengsten	Forfaitaire vergoeding Kinder Opvang Toeslag	130
Ondersteuning	Overige opbrengsten	Vrijval twee te betalen balansposten	306
		Totaal incidentele baten	534
		Incidenteel resultaat (voordelig)	**121**

5.5 Structurele toevoeging en onttrekking aan reserves

Niet van toepassing.

5.6 Besteding onvoorzien

Niet van toepassing.

6. Balans per 31 december 2024

(bedragen in x 1.000 euro)

Activa		31-12-2024	31-12-2023	Passiva		31-12-2024	31-12-2023
		€	€				
Vaste activa				**Vaste passiva**			
						€	€
Materiële vaste activa - economisch nut		1.420	1.590	Eigen vermogen			
				Algemene Reserve		700	700
	Totaal	**1.420**	**1.590**	Bestemmingsreserve		129	65
				Gerealiseerde resultaat		2.526	684
Totaal vaste activa		**1.420**	**1.590**		**Totaal**	**3.355**	**1.450**
				Voorzieningen			
				Voorziening verlofsparen		649	**549**
					Totaal	**649**	**549**
Vlottende activa				Vaste schulden met een rentetypische looptijd van één jaar of langer			
Uitzettingen met een rente typische looptijd korter dan één jaar							
Uitzettingen in 's Rijks schatkist met een rentetypische looptijd korter dan één jaar		25.587	6.041	Binnenlandse banken en overige financiële instellingen		1.258	1.357
					Totaal	**1.258**	**1.357**
Overige vorderingen		2.800	2.750	Totaal vaste passiva		**5.262**	**3.355**
	Totaal	**28.386**	**8.791**				
Liquide middelen				**Vlottende passiva**			
Kassaldi		2	2				
Banksaldi		484	474	Netto vlottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan één jaar			
	Totaal	**486**	**476**				
				Overige schulden		26.621	4.190
Overlopende activa				**Overlopende passiva**			
Overige nog te ontvangen bedragen, en vooruitbetaalde bedragen die ten laste van volgende begrotingsjaren komen		2.897	921	Verplichtingen die in het begrotingsjaar zijn opgebouwd en die in een volgend begrotingsjaar tot betaling komen m.u.v. jaarlijks terugkerende arbeidskosten gerelateerde verplichtingen van een vergelijkbaar volume		1.307	4.233
	Totaal	**2.897**	**921**		**Totaal**	**27.927**	**8.423**
Totaal vlottende activa		**31.769**	**10.188**	Totaal vlottende passiva		**27.927**	**8.423**
		33.189	**11.778**	**Totaal-generaal**		**33.189**	**11.778**

6.1 Waarderingsgrondslagen

Algemeen
De waardering van de activa en passiva en de bepaling van het resultaat berusten op de grondslag van verkrijgings- of vervaardigingsprijs of nominale waarde, tenzij hierna anders is vermeld. De baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben. De jaarrekening is opgemaakt met inachtneming van de voorschriften die het Besluit Begroting en Verantwoording Provincies en Gemeenten daarvoor geeft.

Rechtmatigheidsverantwoording
De in de jaarrekening opgenomen rechtmatigheidsverantwoording is opgesteld op basis van de kaders zoals besloten in de financiële verordening en op basis van de kadernota rechtmatigheid.

Dat betekent dat:

- De rechtmatigheidsverantwoording toeziet op de financiële rechtmatigheid van baten, lasten, balansmutaties, alsmede de baten en lasten inzake de specifieke uitkeringen op grond van art. 17 Financiële-verhoudingswet;
- De financiële rechtmatigheid waaronder het voorwaardencriterium, het begrotingscriterium en het misbruik & oneigenlijk gebruik criterium omvat:
    - Voor het voorwaardencriterium bestaat de norm uit het normenkader zoals op door het algemeen bestuur is vastgesteld op 13 november 2024 als onderdeel van het controleprotocol 2024-2025;
    - Voor het begrotingscriterium geldt dat alle overschrijdingen van lasten en investeringskredieten onrechtmatig zijn, waarbij voor een aantal scenario's in het controleprotocol 2024-2025 is beschreven wanneer deze overschrijdingen acceptabel zijn. Voor over- en onderscheidingen van baten, onderschrijdingen van lasten en onderschrijdingen van investeringskredieten geldt dat deze als onrechtmatig zijn aangemerkt indien ze niet tijdig aan het algemeen bestuur zijn gemeld.
    - Ten aanzien van het M&O criterium is er geen Nota Misbruik en oneigenlijk gebruik. Omdat alleen bij misbruik sprake is van een onrechtmatigheid zijn eventuele gevallen van misbruik (mits cumulatief met andere fouten of onduidelijkheden boven de verantwoordingsgrens) opgenomen in de rechtmatigheidsverantwoording.

De rechtmatigheidsverantwoording is opgesteld binnen de kaders van de kadernota rechtmatigheid 2024 van de Commissie BBV van oktober 2024 alsmede onze eigen financiële verordening en het controleprotocol 2024-2025.

Dit betekent dat:

- Een verantwoordingsgrens van 3% is gehanteerd waarboven cumulatieve fouten en onduidelijkheden in de rechtmatigheidsverantwoording worden opgenomen;
- Een rapporteringstolerantie van € 25.000 is gehanteerd waarboven fouten en onduidelijkheden in de paragraaf bedrijfsvoering worden opgenomen.

Balanswaardering

- **Vaste activa**
  De activa met economisch nut zijn gewaardeerd tegen de historische kostprijs verminderd met de daarop toegepaste afschrijvingen, bepaald op basis van de verwachte levensduur dan wel de periode waarop de investeringen betrekking hebben. De afschrijvingen zijn berekend volgens het lineaire systeem met uitzondering van het kantoorpand waar een annuïtaire geldlening tegenover staat. Het kantoorpand wordt annuïtair afgeschreven.

- **Vlottende activa**
  De vorderingen en overlopende activa zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde, met aftrek van een voorziening voor oninbaarheid wanneer hier sprake van is.

- **Voorzieningen**
  De voorzieningen zijn gewaardeerd tegen nominale waarde.

- **Overige activa en passiva**
  Voor zover in het bovenstaande niet anders is aangegeven, worden activa en passiva gewaardeerd op nominale waarde.

- **Eigen vermogen**
  Het eigen vermogen van SVHW bestaat uit de algemene reserve, de bestemmingsreserves en het gerealiseerde resultaat. Mutaties hierop vinden plaats conform besluitvorming door het algemeen bestuur.

- **Resultaatbepaling**
  Het resultaat wordt bepaald met in achtneming van de hiervoor vermelde waarderingsgrondslagen. Baten worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd. Lasten worden opgenomen in het jaar waarin zij voorzienbaar zijn.

- **Afschrijvingen**
  De afschrijvingen op vaste activa zijn gebaseerd op basis van verkrijgings- of vervaardigingsprijs. Afschrijvingen vinden plaats op basis van geschatte levensduur dan wel de periode waarop de investeringen betrekking hebben. De volgende termijnen worden gehanteerd:

○ Gebouwen permanent	30 jaar	annuïtair
○ Gebouwen semipermanent	15 jaar	Lineair
○ Verbouwing/ renovatie	besluit AB	Lineair
○ Herinrichting terrein	20 jaar	Lineair
○ Grond	geen afschrijving	
○ Automatisering	4 jaar	Lineair
○ Inrichting: Inventaris/ meubilair	10 jaar	Lineair
○ Machines en installaties	10 jaar	Lineair
○ Kantoormachines	5 jaar	Lineair
○ Bouwkundig (serverruimte, receptie)	10 jaar	Lineair

6.2 Toelichting Balans 2024

6.2.1 ACTIVA

(bedragen in x 1.000 euro)

Vaste activa	31-12-2024	31-12-2023
Materiele vaste activa - economisch nut	€	€
Balans per 1 januari		
Bedrijfsgebouw	995	1.084
Grond kantoorgebouw	293	293
Overige materiele vaste activa	302	352
	1.590	1.729
Investeringen boekjaar		
Bedrijfsgebouw	29	-
Overige materiele vaste activa	-	109
Totaal investering	29	109
Afschrijvingen boekjaar		
Afschrijving bedrijfsgebouw	94	89
Afschrijving overige materiele vaste activa	105	160
Totaal afschrijvingen	200	249
Balans per 31 december		
Boekwaarde bedrijfsgebouw	930	995
Boekwaarde grond	293	293
Boekwaarde overige vaste activa	196	302
Totaal boekwaarde 31 december	1.420	1.590

Vlottende activa	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Uitzettingen in 's Rijks schatkist met een rentetypische looptijd er dan één jaar.	25.587	6.041

oogte van het drempelbedrag voor het begrotingsjaar 2023 bedraagt € 2.625.000.
Het SVHW maakt gebruik van de mogelijkheid bij de BNG Bank om de overtollige middelen automatisch af te romen vanuit het eigen rekeningstelsel naar de werkrekening schatkist-bankieren. Deze automatische afroming vindt dagelijks plaats.

Investeringen 2024
In het boekjaar 2024 hebben de volgende investeringen plaats gevonden:

- Verbouwing € 29.458

Op deze post zal worden afgeschreven met ingang van 2025.

De begrote investering in hardware is een jaar uitgesteld. Het bleek technisch haalbaar de hardware een jaar langer aan te houden. In 2025 wordt dit Europees aanbesteed. Dit wordt bij de eerste begrotingswijziging 2025 opgevoerd.

Verantwoording schatkistbankieren:
In het overzicht hieronder wordt per kwartaal aangegeven welke middelen SVHW buiten 's Rijksschatkist heeft aangehouden. Dit overzicht is gebaseerd op de richtlijn in artikel 2, vierde lid, van de Wet financiering decentrale overheden.

(bedragen in x 1.000 euro)

Berekening benutting drempelbedrag schatkistbankieren (bedragen x € 1000)					
		Verslagjaar			
(1)	**Drempelbedrag**	**2625**			
		Kwartaal 1	Kwartaal 2	Kwartaal 3	Kwartaal 4
(2)	**Kwartaalcijfer op dagbasis buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen**	**496**	**505**	**486**	**367**
(3a) = (1) > (2)	Ruimte onder het drempelbedrag	2.129	2.120	2.139	2.258
(3b) = (2) > (1)	Overschrijding van het drempelbedrag	-	-	-	-
(1) Berekening drempelbedrag					
		Verslagjaar			
(4a)	Begrotingstotaal verslagjaar	350.000			
(4b)	Het deel van het begrotingstotaal dat kleiner of gelijk is aan € 500 miljoen	350.000			
(4c)	Het deel van het begrotingstotaal dat de € 500 miljoen te boven gaat	-			
(1) = (4b)*0,0075 + (4c)*0,002 met een minimum van €250.000	Drempelbedrag	2625			
(2) Berekening kwartaalcijfer op dagbasis buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen					
		Kwartaal 1	Kwartaal 2	Kwartaal 3	Kwartaal 4
(5a)	Som van de per dag buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen (negatieve bedragen tellen als nihil)	44.671	45.916	44.719	33.731
(5b)	Dagen in het kwartaal	90	91	92	92
(2) - (5a) / (5b)	Kwartaalcijfer op dagbasis buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen	496	505	486	367

Toelichting berekening benutting drempelbedrag schatkistbankieren
Dagelijks wordt door de BNG Bank het banksaldo boven de intra dag limiet van 500.000 automatisch afgeroomd.

(bedragen in x 1.000 euro)

	31-12-2024	31-12-2023
Overige vorderingen	€	€
Debiteuren deelnemers (+ overig)	-	-
Overige debiteuren (zie specificatie)	2.800	2.750
	2.800	2.750

Specificatie overige debiteuren :	31-12-2024	31-12-2023
Invorderingskosten	3.367	3.117
Overige nog te ontvangen	-	-
Totaal	3.367	3.117
Af: Dubieuze debiteuren invorderingskosten	567	367
Per saldo	2.800	2.750

Liquide Middelen	31-12-2024	31-12-2023
Deze post is als volgt samengesteld :	€	€
Kas	2	2
Bank	484	474
Totaal	486	476

Overlopende activa	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Overige nog te ontvangen bedragen, en vooruitbetaalde bedragen, die ten laste van volgende begrotingsjaren komen	2.897	921

De overlopende posten betreffen o.a. nog te ontvangen rente over het 4e kwartaal. Vergoeding voor KOTA en vooruitbetaald bedrag voor licenties.

6.2.2 PASSIVA

(bedragen in x 1.000 euro)

Eigen vermogen	31-12-2024	31-12-2023
Algemene reserve	700	700
Bestemmingsreserve	129	65
Gerealiseerd resulaat	2.526	684
totaal	3.355	1.450

Voorzieningen	31-12-2024	31-12-2023
Vorrziening verlofsparen	649	549
totaal	649	549

Eigen Vermogen

Omschrijving	31-12-2023	Toevoeginge	Onttrekkinger	Bestemming resultaat vorig boekjaar	31-12-2024
Algemene reserve	700				700
Gerealiseerd resultaat voorgaand jaar	684			-684	0
Bestemmingsreserves	65			64	129
Uitgekeerd aan deelnemers				620	
Totaal	**1.450**	**0**	**0**	**0**	**830**

De algemene reserve vormt het vrij besteedbare eigen vermogen van SVHW bedraagt 700.000 euro.

Verloop van de reserves	Boekwaarde 31-12-2023	Toevoeginge	Onttrekkinger	Bestemming resultaat vorig boekjaar	Boekwaarde 31-12-2024
Reserve PBB (persoonlijk opleidingsbud	65			64	129
Totaal	**65**	**0**	**0**	**64**	**129**

Bestemmingsreserves

In 2024 is vanuit het gerealiseerde resultaat over 2023 een bedrag van € 64.000 gedoteerd aan de bestemmingsreserve PBB (persoonlijk basis budget) vanwege het niet volledig benutten van de PBB ruimte door medewerkers van het SVHW. Deze bestemmingsreserve heeft een looptijd van 5 jaar en is ingegaan in 2021.

Voorzieningen

Verloop van de voorzieningen	Boekwaarde 31-12-2023	Toevoeginge	Vrijval	Aanwending	Boekwaarde 31-12-2024
Voorziening verlofsparen	549	99		0	648
Totaal	**549**	**99**	**0**	**0**	**648**

Medewerkers kunnen onder de cao waterschappen bovenwettelijke vakantie uren sparen (verlofsparen) die zij later kunnen inzetten op een manier die aansluit bij hun carrièreplanning en vitaliteitsbeeld. Voor deze arbeidskosten gerelateerde verplichtingen die een niet voorspelbare opbouw en afbouw kennen moet conform het BBV een voorziening worden gevormd.

Voor nieuw aangekocht verlof is in 2024 € 99.000 euro gedoteerd aan de voorziening.

(bedragen in x 1.000 euro)

Vaste schulden met een rentetypische looptijd van een jaar of langer

	31-12-2024	31-12-2023
Onderhandse leningen van binnenlandse banken en overige financiele instellingen	€	€
Schuldrestant per 1 januari	1.357	1.451
Bij: Verstrekkingen		
af: Aflossingen in verslagjaar	98	94
Schuldrestant per 31 december	1.258	1.357

Voor de aankoop van het kantoorgebouw is bij de Bank Nederlandse Gemeenten een 30 jarige annuita geldlening afgesloten met een vast rentepercentage van 4,445%.
De verschuldigde aflossing over het jaar 2024 bedraagt € 98.288, de betaalde rente op de geldlening bedraagt in 2024 € 60.298.

Voor een nadere specificatie wordt verwezen naar Bijlage IV Staat van opgenomen geldleningen.

Netto vlottende schulden met een rentetypische looptijd korter dan een jaar

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Af te dragen ontvangsten deelnemers	26.468	3.973
Crediteuren	153	217
	26.621	4.190

(bedragen in x 1.000 euro)

Af te dragen ontvangsten	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Aalburg	1	0
Alblasserdam	622	130
Albrandswaard	937	138
Altena	1.455	153
Barendrecht	1.165	149
Binnenmaas	1	0
Brielle	353	82
Cromstrijen	11	0
Drimmelen	627	0
Goeree-Overflakkee	1.365	1.009
Hardinxveld-Giessendam	499	56
Hellevoetsluis	833	270
Hoeksche Waard	2.042	220
Korendijk	-1	0
Krimpenerwaard	1.498	195
Lansingerland	1.694	166
Nieuwkoop	897	120
Oud-Beijerland	2	0
Riderkerk	1.301	64
Voorne aan Zee	797	117
Werkendam	2	0
Westvoorne	395	86
Woudrichem	1	0
RAD	1	0
Waterschap Hollandse Delta	9.972	1.018
Totaal	26.468	3.973

Het betreft hier de af te dragen ontvangsten aan de deelnemers ultimo 2024

(bedragen in x 1.000 euro)

Overlopende passiva	31-12-2024 €	31-12-2023 €
Verplichtingen die in het begrotingsjaar zijn opgebouwd en die in een volgend begrotingsjaar tot betaling komen m.u.v. jaarlijks terugkerende arbeidskosten gerelateerde verplichtingen van een vergelijkbaar volume	1.307	4.233

Overlopende passiva

De overlopende passiva bestaan uit onder andere nog te betalen kosten inkoopfacturen (€ 525.000) en de afdracht loonbelasting en sociale premies over de maand december 2024 (€ 356.000).

Niet in de balans opgenomen verplichtingen

Met een aantal leveranciers heeft SVHW langdurige contracten afgesloten die verbandhouden met het uitvoeren van haar belastingtaken. Deze contracten hebben een relatie met het belasting- en taxatiesysteem, het vervaardigen van belastingaanslagen en (dwang)invordering.

Via de niet uit de balans blijkende verplichtingen geeft SVHW inzicht in deze verplichtingen groter dan € 100.000 na het jaar 2024. Deze verplichtingen zijn niet opgenomen in een balanspost.

De volgende verplichtingen exclusief btw per jaar zijn op basis van een EU aanbesteding en de betalingen in 2024 aangegaan:

- Licentiekosten beeldmateriaal t/m 1 juli 2026 € 352.500
- Deurwaardersdiensten t/m 1 juli 2026 € 273.000
- Post- en printdiensten t/m 1 juli 2027 € 115.000
- Telefonie diensten t/m 1 juni 2027 € 42.000
- Accountantsdiensten t/m 1 juli 2028 € 73.500

6.3 Exploitatierekening 2024 (kostensoortniveau)

(bedragen in x 1.000 euro)

Omschrijving	Rekening 2024	Begroting na wijziging	Begroting 2024	Rekening 2023
Lasten				
Personeelskosten	7.035	8.064	7.838	6.438
Huisvestingskosten	241	313	296	263
Kantoorkosten	229	259	270	222
Automatiseringskosten	2.210	2.403	2.347	1.809
Overige diensten	2.752	2.715	1.223	1.993
Kapitaallasten	260	257	315	313
Kosten verwerven data	595	727	825	693
WOZ kosten derden	639	671	647	625
Kosten Klantcontact	202	171	175	152
Kosten heffen	794	908	652	852
Kosten Invordering	511	564	553	473
Proceskosten	704	1.004	859	2.218
Onvoorzien	0	50	50	0
Totaal lasten	16.170	18.106	16.051	16.051
Baten				
Bijdragen deelnemers	14.935	14.866	13.452	12.783
Opbrengst invorderingskosten	2.501	2.750	2.584	3.139
Overige opbrengsten	608	10	10	813
Rentebaten	652	480	5	
Totaal baten	18.696	18.106	16.051	16.735
Saldo van baten en lasten	2.526	0	0	684
Onttrekking aan algemene reserve	0	0	0	0
Gerealiseerd resultaat	*2.526*	*0*	*0*	*684*

6.3.1 Toelichting op Exploitatierekening 2024 (kostensoorten)

In de toelichting op de exploitatierekening 2024 worden de afwijkingen verklaard die groter zijn dan 10.000 euro.

(bedragen in x 1.000 euro)

Personeelskosten	Rekening 2024	Begroting 2024	Rekening 2023
1 Lonen en salarissen	5.021	5.499	4.542
2 Toelagen	75	74	71
3 Sociale lasten en premies	1.456	1.671	1.303
4 Thuiswerkvergoeding belast	7	24	10
5 Overige belaste vergoedingen	53	49	44
6 Ontvangen uitkering UWV	-44	0	-39
7 Vergoeding gebruik eigen auto	16	45	15
8 Voorziening vacatures	5	30	36
9 Onbelaste vergoedingen	18	26	39
10 Overige personeelskosten	4	5	2
11 Geschenken personeel < € 25	2	5	3
12 Intermediaire kosten en kosten OR	6	12	5
13 Personeelskosten welke onder WKR vallen	39	57	38
14 Arbovoorzieningen en EHBO cursussen	39	18	25
15 Consumpties op de werkvloer	6	7	4
16 Woon werk verkeer onbelast	88	85	77
17 Opleidingskosten	138	220	130
18 Inrichting thuiswerkplek	6	10	2
19 dotatie voorziening verlofsparen	100	0	131
Totaal	7.035	7.837	6.438
Salariskosten huidig personeel			
salariskosten	5.156	5.646	4.667
sociale lasten	1.456	1.671	1.303
Totaal	6.611	7.317	5.970
sociale lasten in % van de salariskosten	28,2%	29,6%	27,9%
personeelsformatie in FTE ultimo	83,1	86,2	81,4
gemiddelde salariskosten in €	79,6	84,9	73,3

Toelichting op de personeelskosten

De personeelskosten zijn € 802.000 lager uitgevallen dan begroot. Dit wordt voornamelijk veroorzaakt door het feit dat diverse vacatures door het boekjaar heen niet zijn opgevuld, of later zijn ingevuld. - de belaste en onbelaste vergoedingen en de opleidingskosten zijn voor heel de organisatie onder het domein Ondersteuning geraamd. Doordat er organisatie breed vacatures zijn, zijn de vergoedingen voor thuiswerk en gebruik eigen auto ook lager dan begroot en er is een UWV premie ontvangen. De opleidingskosten en overige personeelskosten zijn € 209.000 lager dan begroot. Aan de voorziening voor verlofsparen is in 2024 per saldo € 100.000 gedoteerd.

(bedragen in x 1.000 euro)

Huisvestingskosten	Rekening 2024	Begroting 2024	Rekening 2023
1 Onderhoud gebouw	139	203	181
2 Nutsvoorzieningen	90	75	71
3 Belastingen	12	18	11
Totaal	241	296	263

Toelichting op de huisvestingskosten
De huisvestingskosten zijn lager uitgevallen dan begroot als gevolg van het later uitvoeren van onderhoud.

(bedragen in x 1.000 euro)

Kantoorkosten	Rekening 2024	Begroting 2024	Rekening 2023
1 Kantoorartikelen	56	78	57
2 Abonnementen	47	43	47
3 Interne faciliteiten	27	22	26
4 Verzekeringen	17	18	16
5 Kosten salarisverwerking	26	21	27
6 Telefoonkosten	41	52	36
7 Portokosten algemeen	14	35	12
Totaal	229	269	222

Toelichting op de kantoorkosten
De kantoorkosten zijn €40.000 lager uitgevallen dan begroot. Dit wordt met name veroorzaakt dat minder kleine kantoormaterialen zijn aangeschaft dan begroot. Daarnaast zijn de telefoonkosten afgenomen.

(bedragen in x 1.000 euro)

Automatiseringskosten	Rekening 2024	Begroting 2024	Rekening 2023
1 Automatiseringskosten	2.210	2.347	1.809
Totaal	2.210	2.347	1.809

Door de eerder beschreven operationele druk konden niet alle vernieuwingsprojecten in 2024 worden uitgevoerd.

(bedragen in x 1.000 euro)

Overige diensten	Rekening 2024	Begroting 2024	Rekening 2023
1 Diensten van derden	70	81	120
2 Ingeleend personeel	2.562	1.060	1.697
3 Organisatie ontwikkeling	24	0	95
4 Accountantskosten	95	82	81
Totaal	2.752	1.223	1.993

Het grootste deel van de overschrijding op de kosten voor ingeleend personeel wordt veroorzaakt door extra inhuur voor het afwikkelen van de NCNP bezwaren uit 2023 in Q1 2024 en de NCNP-bezwaren in 2024 (€ 1.087.000) . Daarnaast is er voor de integratie voor de toetreding van Drimmelen als nieuwe deelnemer eenmalig extra ingehuurd om de staande organisatie te ontlasten (€ 237.000). Ook voor financiën is extra ingehuurd om de pensionering van twee medewerkers op te vangen (€ 67.000). Ten slotte is er ingehuurd op vacatures en voor ziekte- en zwangerschapsverlof (€ 151.000).

(bedragen in x 1.000 euro)

Kapitaallasten	Rekening 2024	Begroting 2024	Rekening 2023
1 Afschrijvingen	200	251	249
2 Rente	61	64	64
Totaal	260	315	313

De kapitaallasten zijn lager uitgevallen dan begroot door de beperkte investeringen die in 2023 zijn uitgevoerd. Doordat wij afschrijven een jaar na oplevering, leidde het uitstel van deze investeringen tot een voordeel in de jaarrekening 2024.

(bedragen in x 1.000 euro)

WOZ-Kosten gemeenten	Rekening 2024	Begroting 2024	Rekening 2023
1 WOZ-kosten gemeenten	639	647	625
Totaal	639	647	625

Geen verschillen om nader toe te lichten.

(bedragen in x 1.000 euro)

Kosten verwerven data	Rekening 2024	Begroting 2024	Rekening 2023
1 Beeldmateriaal & (Lucht)foto's	427	604	526
2 Kosten kadaster BRK	168	221	167
Totaal	595	825	693

De kosten voor beeldmateriaal zijn € 177.000 lager dan begroot, vanwege een gunstige uitkomst van de Europese Aanbesteding. De kosten kadaster zijn lager dan begroot doordat de kosten van het Ministerie niet zijn geïndexeerd en SVHW in een gunstiger staffeltarief uitkomt (€ 43.000).

(bedragen in x 1.000 euro)

Kosten klantcontact	Rekening 2024	Begroting 2024	Rekening 2023
1 Telefoonkosten KCC	190	146	145
2 Communicatie	12	29	7
Totaal	202	175	152

De toename van de telefoonkosten KCC worden veroorzaakt door de eenmalige kosten voor de implementatie het nieuwe telefoniesysteem, dat ons in staat stelt om via MS Teams te bellen en de aanschaf van een nieuw type headset voor de KCC medewerkers.

(bedragen in x 1.000 euro)

Kosten heffen	Rekening 2024	Begroting 2024	Rekening 2023
1 Vervaardigen aanslagen	140	183	196
2 Porti aanslagen	555	349	546
3 Controle belastingen	57	78	61
4 Advertentiekosten	42	42	49
Totaal	794	652	852

Het vervaardigen van aanslagen is lager uitgekomen dan begroot door een eenmalige compensatie van de leverancier voor extra werkzaamheden door SVHW (€ 43.000). De porti kosten voor de aanslagen overschrijden de begroting doordat in de afgelopen jaren de tarieven flink omhoog zijn gegaan. De meerkosten ten opzichte van de begroting bedragen € 206.000. De controle op honden- en toeristenbelasting is efficiënter ingezet dan begroot en er is voor een deelnemer hondenbelasting vervallen in 2023 wat per saldo leidt tot € 21.000 lagere kosten. De onderschrijding kosten dwanginvordering van € 82.000 ten opzichte van de Begroting 2024 wordt veroorzaakt doordat in de begroting nog rekening was gehouden met een nieuwe aanbesteding van het deurwaarderscontract waarbij de kosten mogelijk hoger uit zouden vallen. De aanbesteding is echter voordeliger uitgevallen. Daarnaast zijn minder dossiers bij de deurwaarder aangeleverd.

(bedragen in x 1.000 euro)

Kosten innen	Rekening 2024	Begroting 2024	Rekening 2023
1 Kosten dwanginvordering	220	302	212
2 Porti dwanginvordering	62	46	71
3 Bankkosten	207	192	170
4 Kosten inlichtingenbureau	22	13	20
Totaal	511	553	473

De onderschrijding kosten dwanginvordering van € 82.000 ten opzichte van de Begroting 2024 wordt veroorzaakt doordat in de begroting nog rekening was gehouden met een nieuwe aanbesteding van het deurwaarderscontract waarbij de kosten mogelijk hoger uit zouden vallen. De aanbesteding is echter voordeliger uitgevallen. Daarnaast zijn minder dossiers bij de deurwaarder aangeleverd. De portikosten voor dwanginvordering zijn € 16.000 hoger dan de begroting door de stijging van de porto tarieven. Daarnaast zijn er iets minder aanmaningen en dwangbevelen aangeleverd vanwege de pilot kosteloze herinnering.

(bedragen in x 1.000 euro)

Proceskosten	Rekening 2024	Begroting 2024	Rekening 2023
1 Proceskosten	704	859	2.218
Totaal	704	859	2.218

De proceskosten zijn € 150.000 lager dan begroot. Aanvankelijk waren deze kosten bij de eerste begrotingswijziging 2024 nog opgehoogd vanwege het hoge aantal te verwachten bezwaren in 2024 gebaseerd op de aantallen uit 2023. Ook was daarbij rekening gehouden met de halvering van de factoren voor de berekening van de proceskostenvergoeding conform het belastingplan 2024. Medio 2024 heeft de Hoge Raad geconcludeerd, dat het verschil in vergoeding van de kosten tussen belasting- en premiezaken en overige zaken strijdig is met het discriminatieverbod van art. 1 Grondwet ("Gw"). In belastingzaken moet voortaan ook het hogere tarief worden berekend. Het tarief per punt bezwaar naar aanleiding van een uitspraak van de Hoge Raad is verdubbeld van € 310 naar € 624.

(bedragen in x 1.000 euro)

Onvoorzien	Rekening 2024	Begroting 2024	Rekening 2023
Onvoorziene uitgaven	0	50	-
Totaal	0	50	-

(bedragen in x 1.000 euro)

Bijdragen deelnemers	Rekening 2024	Begroting 2024	Rekening 2023
1 Bijdragen deelnemers	14.935	13.451	12.783
Totaal	14.935	13.451	12.783

De bijdragen van de deelnemers zijn gebaseerd op de tarieven die zijn bepaald bij de eerste begrotingswijziging. Bij deze wijziging is uitgegaan van de hoeveelheden WOZ-bezwaren uit 2023 en zijn er daarvoor kosten bijgeraamd.

(bedragen in x 1.000 euro)

Opbrengst invorderingskosten	Rekening 2024	Begroting 2024	Rekening 2023
1 Opbrengst invorderingskosten	2.501	2.584	2.828
2 Onttrekking voorziening dubieuze debiteuren	–	–	311
Totaal	2.501	2.584	3.139

Lagere opbrengsten invorderingskosten van € 83.000 zijn vanwege verlagende effecten door de pilot kosteloze herinnering, i.c.m. hogere invorderingstarieven en extra exploten.

(bedragen in x 1.000 euro)

Overige opbrengsten	Rekening 2024	Begroting 2024	Rekening 2023
1 Rente bankrekening	652	5	525
2 Vergoeding kosten door deelnemers	172	–	170
3 Forfaitaire vergoeding KOTA	130	–	74
4 Overige opbrengsten	306	10	43
	1.260	15	813

Er zijn hogere rentebaten dan begroot voor € 647.000 vanwege een hogere rente dan tijdens de begroting. Voor diverse deelnemers zijn incidentele kosten gemaakt (bijvoorbeeld in verband met toetreding van Drimmelen en Geertruidenberg en verhaal invorderingskosten KOTA). Deze kosten zijn doorbelast aan de betreffende deelnemer (totaal € 172.000). De compensatie van de uitvoeringskosten van de Kinder Opvang Toeslagaffaire (KOTA) welke de deelnemers voor SVHW kunnen claimen bedraagt € 130.000. Hiermee was in de begroting nog geen rekening gehouden. De overige opbrengsten zijn € 296.00 hoger dan geraamd. Dit betreft onder andere de vrijval van posten die op de balans stonden gereserveerd waarvan de belangrijkste voor proceskostenvergoedingen 2023 die niet zijn uitbetaald vanwege lager percentages gegrond dan gebruikelijk.

(bedragen in x 1.000 euro)

Onttrekking uit reserves	Rekening 2024	Begroting 2024	Rekening 2023
1 Onttrekking uit reserves	–	–	–
Totaal	–	–	–

6.4 Financieel overzicht Kinderopvang Toeslagaffaire (KOTA)

Het Algemeen Bestuur besloten dat de compensatie van de gederfde belastinginkomsten volledig ten goede komt van de deelnemers en de compensatie van de uitvoeringskosten en de gederfde invorderingskosten geheel ten goede van SVHW. In onderstaand overzicht wordt de financiële verantwoording van de KOTA per deelnemer weergegeven:

Deelnemer	Aantal gedupeerden die kwijtschelding hebben gehad	Bedrag KOTA kwijtschelding	Bedrag KOTA ophogingskosten	SiSa Totaal gederfde opbrengsten	SiSa Aantal gedupeerden voor forfaitaire vergoeding	forfaitaire vergoeding uitvoeringskosten	Af te dragen aan SVHW ophogingskosten + forfaitaire vergoeding
Alblasserdam	2	1.010	179	1.189	5	750	929
Albrandswaard	4	1.481	151	1.632	22	3.300	3.451
Altena	3	1.070	74	1.144	9	1.350	1.424
Barendrecht	10	8.484	1.602	10.086	51	7.650	9.252
Goeree-Overflakkee	1	49	0	49	11	1.650	1.650
Hardinxveld-Giessendam	0	0	0	0	2	300	300
Hoeksche Waard	8	1.747	159	1.906	14	2.100	2.259
Krimpenerwaard	6	369	338	707	14	2.100	2.438
Lansingerland	5	2.030	377	2.407	34	5.100	5.477
Nieuwkoop	5	3.670	696	4.366	5	750	1.446
Ridderkerk	0	0	0	0	49	7.350	7.350
Voorne aan Zee	9	3.896	765	4.661	49	7.350	8.115
Hollandse Delta	340	126.798	32.377	159.175	907	90.700	123.077
Totaal	**393**	**150.604**	**36.718**	**187.322**	**1.172**	**130.450**	**167.168**

6.5 Wet normering topinkomens (WNT)

Gegevens 2024	
bedragen x € 1	**M.W. Heemskerk**
Functiegegevens	Directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01/01 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1
Dienstbetrekking?	Ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	139.834
Beloningen betaalbaar op termijn	23.223
Subtotaal	*163.057*
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	233.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.
Bezoldiging	163.057
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.
Gegevens 2023	
bedragen x € 1	**M.W. Heemskerk**
Functiegegevens	Directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2023	01/03 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1
Dienstbetrekking?	Ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	112.115
Beloningen betaalbaar op termijn	18.629
Subtotaal	*130.744*
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	186.953
Totale bezoldiging	130.744

Publicatie onbezoldigde functionarissen in Algemeen en Dagelijks Bestuur SVHW

Dagelijks Bestuur		
Naam:	**Periode:**	**Functie**
mevrouw C.L.K. Rijsdijk	1-1-2024 t/m 31-12-2024	Voorzitter
de heer M. Bianchi	1-1-2024 t/m 31-12-2024	Lid
de heer A.D. van der Wulp	1-1-2024 t/m 31-12-2024	Lid
de heer J.W. Eijkenduijn	1-1-2024 t/m 31-12-2024	Lid
de heer P.J.S. van der Hek	1-1-2024 t/m 31-12-2024	Lid

Algemeen Bestuur		
Naam:	**Periode:**	**Functie**
de heer A.D. van der Wulp	1-1-2024 t/m 31-12-2024	Lid
de heer R. Pardo	1-1-2024 t/m 31-12-2024	Lid
de heer M. Bianchi	1-1-2024 t/m 31-12-2024	Lid
de heer J.P. Tanis	1-1-2024 t/m 31-12-2024	Lid
de heer L.P. van der Linden	1-1-2024 t/m 31-12-2024	Lid
de heer R.M. van der Kooi	1-1-2024 t/m 31-12-2024	Lid
de heer J.W. Eijkenduijn	1-1-2024 t/m 31-12-2024	Lid
de heer J.A. Meerkerk	1-1-2024 t/m 31-12-2024	Lid
de heer K. van der Duijn Schouten	1-1-2024 t/m 31-12-2024	Lid
de heer P.J.S. van der Hek	1-1-2024 t/m 31-12-2024	Lid
de heer S.A.F. Fortuin	1-1-2024 t/m 31-12-2024	Lid
mevrouw A. Ingwersen	1-1-2024 t/m 31-12-2024	Lid
de heer J.J.M. van Oorschot	1-1-2024 t/m 31-12-2024	Lid
mevrouw C.L.K. Rijsdijk	1-1-2024 t/m 31-12-2024	Voorzitter
de heer H. Bakker	1-1-2024 t/m 31-12-2024	Lid

6.6 Staat van baten en lasten per taakveld

(bedragen x 1.000 euro)

Categorie		Rekening 2024	Begroting na wijziging 2024	Begroting 2024	Rekening 2023
	LASTEN				
0.4	Overhead	3.277	3.746	3.513	2.960
0.5	Treasury	60	60	0	64
0.61	OZB - woningen	7.655	8.416	6.372	6.606
0.62	OZB - niet woningen	1.065	1.174	1.155	927
0.64	Belastingen overig	2.895	3.314	3.812	4.008
0.8	Overige baten en lasten	0	0	0	0
7.2	Riolering	583	667	621	760
7.3	Afval	635	727	578	725
	Totaal lasten	16.170	18.106	16.051	16.051
	BATEN				
0.10	Mutaties reserves	-	0	0	-
0.61	OZB - woningen	3.169	3.033	2.089	2.170
0.62	OZB - niet woningen	726	694	399	403
0.64	Belastingen overig	8.200	7.848	8.349	7.660
0.8	Overige baten en lasten	3.153	3.230	2.589	3.664
7.2	Riolering	1.651	1.580	1.359	1.452
7.3	Afval	1.798	1.721	1.266	1.386
	Totaal baten	18.696	18.106	16.051	16.735
	Totaal baten	18.696	18.106	16.051	16.735
	Totaal lasten	16.170	18.106	16.051	16.051
	Gerealiseerd totaalsaldo van baten en lasten	2.526	0	0	684

Controleverklaring

7. Overige bijlagen

7.1 Bijlage 1 - Staat van vaste activa per 31-12-2024

Staat van vaste activia per 31 december 2024

Omschrijving	Afschr. termijn	Oorspronkelijke kosten Begin boekjaar	Mutaties	Einde boekjaar	Afschrijving tot en met vorig boekjaar	Boekwaarde einde vorig boekjaar	Totaal	Kapitaallasten Rente percent.	Rente bedrag	Afschrijving	Afschrijving tot en met boekjaar	Boekwaarde einde boekjaar	Laatste jaar afschrijving
Materiele vaste activa													
Kantoorgebouw	30 jr. anr	1.708.718	29.458	1.738.176	922.411	786.307	94.869	4,445%	34.951	59.918	982.329	755.847	2034
Grond kantoorgebouw		293.313		293.313	-	293.313	13.038	4,445%	13.038	0	0	293.313	nvt
Inventaris - kantoormeubilair	10 jr. lin	62.103		62.103	29.091	33.012	8.070	4,445%	1.467	6.602	35.693	26.410	2028
Bouwkundig - verbouwing serverru	10 jr. lin	152.223		152.223	71.306	80.917	19.780	4,445%	3.597	16.183	87.489	64.734	2028
Investeringen Automatisering (hard	4 jr. lin	437.648		437.648	383.441	54.207	15.962	4,445%	2.410	13.552	396.993	40.655	2023
Machines en installaties	10 jr. lin	55.273		55.273	-	55.273	7.984	4,445%	2.457	5.527	5.527	49.746	2033
Bouwkundig: verbouwing entree	10 jr. lin	179.160		179.160	51.182	127.977	23.971	4,445%	5.689	18.282	69.465	109.695	2030
Mobiele werkplekken	4 jr. lin	318.179		318.179	159.089	159.090	86.616	4,445%	7.072	79.545	238.634	79.545	2025
Totaal materiele vaste activa		3.206.617	29.458	3.236.075	1.616.520	1.590.097	270.290		70.680	199.610	1.816.130	1.419.944	
Totaal vaste activa		3.206.617	29.458	3.236.075	1.616.520	1.590.097	270.290		70.680	199.610	1.816.130	1.419.944	

7.2 Bijlage 2 – Staat van opgenomen geldleningen 2024

Staat van opgenomen geldleningen 2024

Naam geldgever	Aflossings termijn	Oorspronkelijk bedrag Begin boekjaar	Einde boekjaar	Aflossing tot en met vorig boekjaar	Schuldrestant einde vorig boekjaar	Totaal rente+ aflossing	Rente en aflossing Rente bedrag	Aflossing	Aflossing tot en met boekjaar	Schuldrest einde boekjaar	Laatste jaar aflossing
Bank Nederlandse Gemeenten											
Materiele vaste activa											
Aankoop kantoorgebouw (to 30 jr. ann.		2.600.000	2.600.000	1.243.459	1.356.541	158.587	60.298	98.288	1.341.748	1.258.252	2034
Totaal generaal		2.600.000	2.600.000	1.243.459	1.356.541	158.587	60.298	98.288	1.341.748	1.258.252	

Toelichting op de staat van opgenomen geldleningen

Voor de aankoop van het kantoorgebouw is bij de Bank Nederlandse Gemeenten een 30 jarige annuitaire geldlening aangegaan met een vast rente percentage van 4,445%.

7.3 Bijlage 3 - Afrekening deelnemers

(bedragen x 1.000 euro)

	Specificatie kosten per deelnemer 2024														
Deelnemer	Gegevensbeheer algemeen		BAG-administratie					WOZ-administratie		Dienstverlening (heffen en innen)			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 BAG administratie	aantal objecten	bedrag per object/ totaal bijdrage	aantal aansiagen	bedrag per regel/ totaal bijdrage	bedrag WOZ-kosten/ totaal bijdrage	afgerond (x € 1.000,--)	Voorschot 2024	Afrekening afgerond (x. 1.000)
Tarief programma		**4,444**		**0,481**		**1,329**			**17,812**		**1,218**				
Alblasserdam	10.036	45	10.036	5	10.036	13	18	10.036	179	55.440	68		309	270	39
Albrandswaard	11.989	53	11.989	6			6	11.989	214	71.520	87		360	314	46
Altena	28.217	125	28.217	14	28.217	38	51	28.217	503	185.271	226		905	776	129
Barendrecht	23.288	103	23.288	11			11	23.288	415	104.278	127		657	570	86
Drimmelen	14.184	63	14.184	7			7	14.184	253	117.105	143		465	387	78
Goeree-Overflakkee	31.908	142	31.908	15	31.908	42	58	31.908	568	181.692	221		989	859	130
Hardinxveld-Giessendam	9.176	41	9.176	4			4	9.176	163	40.623	49		258	220	38
Hoeksche Waard	46.654	207	46.654	22			22	46.654	831	334.748	408		1.468	1.267	201
Krimpenerwaard	29.380	131	29.380	14	29.380	39	53	29.380	523	171.007	208		915	787	128
Lansingerland	31.159	138	31.159	15			15	31.159	555	191.452	233		942	793	149
Nieuwkoop	15.389	68	15.389	7	15.389	20	28	15.389	274	85.789	104		475	419	56
Ridderkerk	26.387	117	26.387	13			13	26.387	470	132.154	161		761	660	101
Voorne aan Zee	39.408	175	39.408	19			19	39.408	702	192.527	234		1.131	995	135
Hollandse Delta	472.217	2.099								2.116.195	2.578	625	5.301	4.760	541
TOTAAL	**789.392**	**3.508**	**317.175**	**153**	**114.930**	**153**	**305**	**317.175**	**5.650**	**3.979.801**	**4.847**	**625**	**14.935**	**13.076**	**1.859**

7.4 Bijlage 4 - BTW overzicht

SVHW - overzicht doorschuif BTW 2024

Verdeelsleutel 2024 op basis van de in rekening te brengen voorschotbedragen uit gewijzigde begroting

	Voorschotbedr	1e kwartaal 2024			2e kwartaal 2024			3e kwartaal 2024			4e kwartaal 2024		
Deelnemer	x € 1.000	9%	21%	Totaal	9%	21%	Totaal	9%	21%	Totaal	9%	21%	Totaal
Alblasserdam	308	29	11.696	11.725	29	5.499	5.528	5	2.663	2.668	32	6.286	6.318
Albrandswaard	359	34	13.615	13.649	34	6.401	6.435	6	3.100	3.105	37	7.317	7.354
Altena	891	85	33.786	33.871	85	15.885	15.970	15	7.692	7.707	91	18.159	18.250
Barendrecht	650	62	24.640	24.702	62	11.585	11.647	11	5.610	5.620	67	13.243	13.309
Drimmelen	461	44	17.482	17.526	44	8.219	8.263	8	3.980	3.988	47	9.396	9.443
Goeree-Overflakkee	982	93	37.231	37.324	94	17.504	17.598	16	8.476	8.492	101	20.010	20.110
Hardinxveld-Giessendam	253	24	9.589	9.613	24	4.508	4.533	4	2.183	2.187	26	5.154	5.180
Hoeksche Waard	1.465	139	55.535	55.674	140	26.110	26.250	24	12.643	12.667	150	29.847	29.997
Krimpenerwaard	903	86	34.222	34.307	86	16.090	16.176	15	7.791	7.806	92	18.393	18.485
Lansingerland	922	88	34.943	35.030	88	16.429	16.517	15	7.955	7.970	94	18.780	18.875
Nieuwkoop	476	45	18.049	18.094	46	8.486	8.531	8	4.109	4.117	49	9.700	9.749
Ridderkerk	753	72	28.563	28.634	72	13.429	13.501	12	6.503	6.515	77	15.351	15.428
Voorne aan Zee	1.127	107	42.728	42.835	108	20.089	20.197	18	9.728	9.746	115	22.965	23.080
Hollandse Delta	5.306	505	201.192	201.696	507	94.592	95.100	87	45.804	45.891	544	108.132	108.675
	14.856	1.413	563.268	564.681	1.421	264.827	266.247	243	128.237	128.480	1.522	302.732	304.254