A.B. 24/40

Begroting 2025

Meerjarenraming 2026 – 2029

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

Versie historie

Versie	Datum	Status	Auteur	Controle	Paraaf
0.1	08-3-2024	1e concept	M. de Reus	M. Dekker	
0.2	13-3-2024	2e concept	M. de Reus	M. Dekker	
1.0	14-3-2024	DB versie	M.W. Heemskerk	DB	
1.0	2-4-2024	AC versie	M.W. Heemskerk	AC	
1.0	10-4-2024	AB versie	M.W. Heemskerk	AB	

Inhoudsopgave

1. Aanbiedingsbrief 6
2. Organisatie 9
2.1 Algemeen 9
2.2 Missie 9
2.3 Visie en strategische doelen 10
2.4 Deelnemers 12
2.5 Takenpakket 13
2.5.1 Overzicht 13
2.5.2 Aanvullende taken 13
2.6 Bestuur 13
2.6.1 Algemeen Bestuur 13
2.6.2 Dagelijks Bestuur 14
2.7 Organogram 14
2.8 Kengetallen 15
3. Beeld 2023 en 2024 16
3.1 Resultaat 2023 16
3.2 Begroting 2023 en begrotingswijzing 2024 16
4. Externe ontwikkelingen 18
4.1 Inleiding 18
4.2 Technologische- en procesontwikkelingen 18
4.2.1 Informatiebeveiliging en privacy 18
4.3 Sociaal-culturele en economische ontwikkelingen 19
4.3.1 Kinderopvangtoeslagenaffaire (KOTA) 19
4.4 Algemene politiek-juridische ontwikkelingen 19
4.4.1 Wijziging Besluit proceskosten bestuursrecht (Bpb) / NCNP-problematiek 19
4.4.2 Wijziging waterschapswet: belastingen 20
4.4.3 Wijziging Algemene Wet bestuursrecht 21
4.4.4 NIS2 21
4.4.5 Invoering Omgevingwet 22
4.5 Ontwikkelingen WOZ 22
4.5.1 Toename areaal 22
4.5.2 Waarderingskamer 22
4.6 Ontwikkelingen Heffingen 22
4.6.1 Diftar 22
4.7 Ontwikkelingen Invordering 23
4.7.1 Sociaal invorderen 23
4.8 Deelnemers 23
4.9 Dienstverlening 23
4.9.1 Vernieuwing Dienstverleningsovereenkomst (DVO) 23
5. Beleidsbegroting 25
5.1 Uitgangspunten 25
5.1.1 Vertrekpunt 25
5.1.2 Indexering 25
5.1.3 Deelnemers 25
5.1.4 Formatie 25
5.1.5 Verdere aanpassingen in Begroting 2025 25

5.2 Financiële impact 26
5.2.1 Kosten 26
5.2.2 Opbrengsten 28
5.2.3 Totaalbeeld begroting 2025 29
6. Tarieven SVHW 2025 31
6.1 Overzicht 31
6.2 Toelichting tarieven 2025 31
7. Ondersteuning 34
7.1 Omschrijving 34
7.2 Programmabegroting 2025 35
8. Programma 1: Gegevensbeheer algemeen 37
8.1 Omschrijving 37
8.2 Programmabegroting 2025 38
9. Programma 1A: Gegevensbeheer BAG 39
9.1 Omschrijving 39
9.2 Programmabegroting 2025 40
10. Programma 2: WOZ administratie 41
10.1 Omschrijving 41
10.2 Programmabegroting 2025 42
11. Programma 3: Dienstverlening 43
11.1 Omschrijving klantcontact 43
11.2 Omschrijving Heffingen 43
11.3 Omschrijving Invordering 44
11.4 Programmabegroting 2025 45
12. Meerjarenraming 46
12.1 Uitgangspunten 46
12.2 Financieel 47
13. Staat van Baten en Lasten 48
14. Staat van incidentele baten en lasten 49
15. Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) 50
15.1 Overzicht baten en lasten per taakveld overhead 51
15.2 Taakveld Overhead 52
15.3 Meerjaren overzicht baten en lasten per taakveld 53
15.4 Geprognosticeerde balans 2025 - 2029 54
15.5 Beleidsindicatoren Begroting 2025 55
16. Paragrafen 56
16.1 Paragraaf Weerstandsvermogen en Risicobeheersing 56
16.2 Paragraaf Onderhoud Kapitaalgoederen 59
16.3 Paragraaf Taakstelling en Stelposten 59
16.4 Paragraaf dotatie/onttrekking reserves 59
16.5 Paragraaf Financiering 59
16.5.1 Algemeen 59
16.5.2 Treasurybeheer 59
16.5.3 Kasgeldlimiet en renterisiconorm 60
16.5.4 Financiering 61
16.5.5 Relatiebeheer 61
16.5.6 Toelichting EMU-saldo 61
16.5.7 Renteresultaat op taakveld Treasury 63
17. Bijlagen 64

17.1 Formatieplaatsen 2025 (actief personeel) en personele lasten 64
17.2 Staat van investeringen 2025 65
17.3 Staat van opgenomen geldleningen 2025 65
17.4 Specificatie kosten per deelnemer 66

1. Aanbiedingsbrief

Geachte deelnemers,

Hierbij bieden wij u de Begroting 2025 en de Meerjarenraming 2026-2029 aan.

SVHW is voor zijn deelnemers de uitvoeringsorganisatie voor de heffing en inning van de belastingen en daarmee een belangrijke schakel in het realiseren van de opbrengsten voor hun begrotingen. SVHW is zich bewust van zijn verantwoordelijkheid om op een zo zorgvuldig en tegelijkertijd efficiënt mogelijke wijze inhoud te geven aan deze functie.

Strategie SVHW
Begin 2024 heeft SVHW zijn strategie herzien. De missie van SVHW is: *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. De strategie die voor dit doel is uitgestippeld ligt ten grondslag aan de Begroting 2025.

Ontwikkelingen
De afgelopen jaren zijn turbulent geweest. Enerzijds intern binnen SVHW met onder andere diverse wijzigingen in alle lagen van het personeel, nieuwe deelnemers en de organisatieontwikkeling naar Lean Agile werken. Anderzijds was ook de externe omgeving turbulent. De vele bezwaren in de jaren 2022 en met name 2023, de veranderende wet- en regelgeving, de krappe arbeidsmarkt en de ICT-ontwikkelingen hebben een extra druk gelegd op onze planning en uitvoering van de werkzaamheden. Dit heeft bovendien geleid tot een aantal tussentijdse aanpassingen van de begroting 2023 en 2024.

Inmiddels is de bezetting redelijk op orde, zijn de nieuwe deelnemers in onze organisatie geland en is er voor 2025 door aangepaste wetgeving voor de proceskostenvergoeding perspectief op minder bezwaren, met name vanuit No Cure No Pay bureaus. We willen de basis weer verder op orde brengen en de kwaliteit verhogen én tegelijkertijd werken aan vernieuwing voor het realiseren van ons strategisch gewaagde doel. En dat allemaal met behoud of verbetering van de huidige prijs/kwaliteit verhouding. In 2025 treedt naar verwachting weer een nieuwe deelnemer toe en werken we aan de verandering van de wetgeving voor de waterschapsbelasting per 2026.

Financiële consequenties begroting 2025
Alle hiervoor beschreven veranderingen en soms nieuwe situaties (hoos aan bezwaren) hebben naast de hogere cao-stijgingen en materiele indexeringen in de afgelopen jaren geleid tot een volatiel beeld van de anders zo stabiele begroting en prognose van SVHW.

Voor de begroting 2025 is geen rekening gehouden met nieuw beleid. Ten opzichte van de gewijzigde begroting 2024 hebben de volgende mutaties plaats gevonden:

- De kosten vanwege de indexering bedragen 668.000 euro;
- De afschrijvingslasten lagen in de gewijzigde begroting 2024 eenmalig 58.000 lager, maar door nieuwe investeringen liggen de afschrijvingslasten 2025 110.000 euro hoger dan in de gewijzigde begroting 2024;
- De kosten van de nieuwe deelnemer Geertruidenberg van 345.000 zijn in de begroting opgenomen. Hiertegenover staat ook een extra deelnemersbijdrage;

- De helft van de in 2024 extra geraamde incidentele kosten voor inhuur personeel bezwaren NCNP bureaus van 484.000 euro wordt in mindering gebracht;
- In de gewijzigde begroting 2024 was sprake van 54.000 euro meer salariskosten doordat personeel dat met pensioen gaat in verband ket een inwerkperiode eerder wordt vervangen. In 2025 liggen deze kosten 28.000 euro lager;
- De opbrengst zijn toegenomen met 42.000 euro in verband met de opbrengst invorderingskosten van Geertruidenberg.

De deelnemersbijdrage neemt toe met 569.000 euro, hetgeen een toename is van 3,82% ten opzichte van de gewijzigde begroting 2024. Voor iets meer dan de helft komt deze stijging door de toetreding van Geertruidenberg.

De onderstaande tabel geeft het overzicht weer van de begroting over een aantal jaren:

Programma	Begroting 2025	Gewijzigde begroting 2024	Jaarrekening 2023
Ondersteuning	4.499	4.288	3.502
Gegevensbeheer algemeen	2.733	2.505	2.280
Gegevensbeheer BAG	199	192	163
WOZ Administratie	4.811	5.060	3.492
Dienstverlening Klantcontact	1.386	1.294	969
Dienstverlening Heffen	2.046	1.923	1.844
Dienstverlening Invordering	3.043	2.843	3.801
Totaal Lasten	18.717	18.106	16.051
Opbrengst invorderingskosten	2.792	2.750	3.139
Rentebaten	480	480	525
Overige opbrengsten	10	10	287
Opbrengst deelnemers	15.435	14.866	12.783
Totaal Baten	18.717	18.106	16.735
Gerealiseerd totaalsaldo van baten en lasten	0	0	684
Mutaties vanuit reserves	0	0	0
Resultaat	**0**	**0**	**684**

Voor 2025 gaan we er vanuit dat de hoeveelheid bezwaren en daarmee de proceskosten en kosten voor inhuur voor het afdoen van bezwaren verder afneemt. Ook gaan we ervanuit dat de rentebaten structureel op het niveau van de jaarrekening 2023 blijven. Of de bezwarenafname en de rentebaten volgens onze inschatting uitwerken, is daarmee wel een onzekere factor in de begroting. Doordat we de afgelopen jaren meer effort in het aanbesteden hebben gestoken, is een aantal inkoopvoordelen behaald.

De inschatting van de aantallen bezwaren, de rentebaten en de inkoopvoordelen leiden ertoe dat vanaf 2026 de begroting weer op het voor SVHW gebruikelijke niveau is (na indexering) én dat er al een aantal kostenverlagingen is ingeboekt. Dat laatste komt tegemoet aan de wens van deelnemers om te onderzoeken waar de kosten kunnen worden teruggebracht. Verdere aanpassingen in de kosten zijn voor SVHW niet mogelijk, zonder dat dit ten koste van de kwaliteit gaat. SVHW is een beleidsarme uitvoeringsorganisatie. Bij marktanalyses, onder andere van recente toetreders, is gebleken dat de tarieven van SVHW behoren tot de laagste.

Hierna zijn de tarieven voor de begroting 2025 weergegeven:

Overzicht ontwikkeling tarieven begroting 2025 ten opzichte van de gewijzigde begroting 2024				
Tarieven	begroting 2025	begroting 2024 gewijzigd	stijging 2025 t.o.v 2024 nominaal	stijging 2025 t.o.v 2024 percentage
Gegevensbeheer algemeen - tarief per object (gemeenten en waterschap)	€ 4,768	€ 4,444	€ 0,325	7,31%
Bag administratie - tarief per BAG object (BAG deelnemers)	€ 1,245	€ 1,329	€ -0,084	-6,35%
Bag administratie - tarief bijdrage efficiencykorting per WOZ object (alle gemeenten)	€ 0,479	€ 0,481	€ -0,002	-0,48%
WOZ-administratie - tarief per object (gemeenten)	€ 13,587	€ 14,666	€ -1,080	-7,36%
Dienstverlening - tarief per gewogen aanslagregel (gemeenten en waterschap)	€ 1,290	€ 1,218	€ 0,072	5,94%
WOZ-kosten factuur Ministerie BZK (waterschap)	€ 688.386	€ 670.941	€ 17.444	2,60%

Met de voorliggende begroting 2025 zijn we van mening dat er een afgewogen beeld voor u ligt waarin de kwaliteit geborgd en de daarvoor berekende prijs scherp is.

M.W. Heemskerk — C.L.K. Rijsdijk

Directeur — Voorzitter

2. Organisatie

2.1 Algemeen

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

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

2.2 Missie

In 2023 is de missie en visie van SVHW herijkt. Onze missie (hoger doel) luidt:

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

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

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

2.3 Visie en strategische doelen

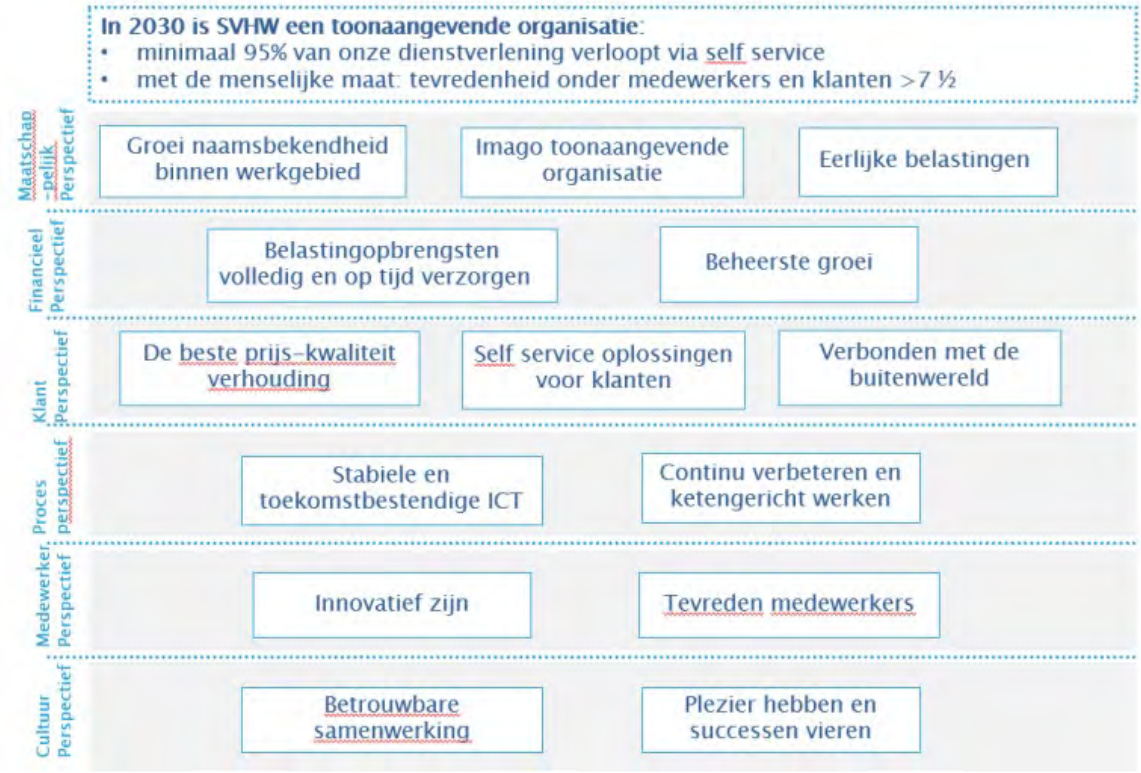
Vanuit onze missie hebben wij een gewaagd doel bepaald. Dit gewaagde doel geeft richting aan waar we als organisatie voor gaan. Het gewaagde doel is:

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

De doelen betekenen het volgende voor SVHW:
- *Toonaangevende organisatie*: we willen een voorloper zijn, een organisatie waar anderen een voorbeeld aan nemen. In de wereld van belastingen kijkt men naar ons op en zijn we een zichtbare speler die het voortouw neemt;
- *95% Selfservice*: dit is zeer ambitieus (precieze uitwerking vindt nog plaats).

Mijn SVHW moet dan zo helder zijn dat niet alleen de aanslag, maar ook de voortgang in het dossier kan worden gezien, waar je kan betalen en de manier van betalen kunt regelen. De digitale balie heeft alle gewenste informatie helder beschikbaar. Klanten kunnen hun gegevens aanvullen/ wijzigen/ updaten, zodat ze onderdeel worden van ons proces;
- *Menselijke maat:* selfservice geeft ons de ruimte en tijd om maatwerk te leveren aan hen die dat nodig hebben. De menselijke maat geldt zowel intern als extern voor alle klanten.

Om dit gewaagde doel te behalen is dit vertaald in een strategiekaart, die richting geeft aan het handelen van de organisatie en hieronder is opgenomen:



In een beknopte samenvatting geven we hieronder aan wat de belangrijkste prioriteiten van SVHW zijn voor de komende planperiode.

Maatschappelijk perspectief (Hoe kunnen we onze bijdrage leveren aan de maatschappij?)

- *Groei naamsbekendheid SVHW*: Onze doelgroep weet ons te vinden en het is duidelijk wat SVHW doet en waar men voor wat terecht kan. Dit leidt tot klanttevredenheid, is een bewijs van optimale processen en zorgt voor duidelijkheid waar de deelnemer en waar SVHW van is.
- *Imago toonaangevende organisatie*: We gaan samenwerken en netwerken met deelnemende en niet deelnemende gemeenten, waterschappen en samenwerkingsverbanden. Doel hiervan is dat SVHW een meer naar buiten gerichte organisatie wordt, die zijn maatschappelijke verantwoordelijkheid neemt.
- *Eerlijke belastingen*: Iedereen kan en mag erop vertrouwen dat iedereen de belasting betaalt die hij/zij moet betalen of niet betaalt wat hij/zij niet hoeft te betalen. SVHW staat voor een eerlijk speelveld en gelijke behandeling, voor een betrouwbare aanslagoplegging en voor maatschappelijk invorderen. We willen hierbij onder andere een verminderding van de toegekende bezwaarschriften t.o.v. aantal aanslagen en van de toegekende administratieve beroepen op kwijtschelding.

Financieel perspectief (Wanneer zijn we succesvol in de ogen van onze deelnemers?)

- *Belastingopbrengsten volledig en op tijd verzorgen*: We zorgen ervoor dat belastingopbrengsten tijdig en volledig bij onze opdrachtgevers op de rekening staan, zodat zij hun verplichtingen kunnen nakomen en de leefomgeving hiervan geen schade ondervindt.
- *Beheerste groei*: SVHW is in de huidige context een robuuste organisatie, maar op onderdelen (eenpersoonsfuncties en ICT) ook kwetsbaar. Eén van de mogelijkheden om de robuustheid en het prijs-kwaliteitniveau te handhaven is een toename van de schaalgrootte van SVHW. De omvang van de organisatie en groei mag de flexibiliteit en efficiëntie daarbij niet in de weg gaan zitten.

Klantperspectief (Wat moeten we in de ogen van onze klanten doen/zijn om toegevoegde waarde te geven?)

- *Beste prijs - kwaliteit verhouding*: SVHW levert hoge kwaliteit en werkt zo efficiënt mogelijk waardoor de juiste prijs gewaarborgd is. Doelen hierbij zijn hoge klanttevredenheid tegen kostendekkende tarieven, met minder maatwerk en voldoen aan de dienstverleningsovereenkomst (DVO).
- *Selfservice oplossingen voor klanten*: Digitale balie Mijn SVHW door-ontwikkelen en laagdrempelig houden. Daarnaast werken we aan de ontwikkeling en uitbreiding van selfservice oplossingen. Dit vraagt een heldere ICT-strategie en processen die gericht zijn op het bieden van klantwaarde. Continu verbeteren is hierbij een belangrijke randvoorwaarde.
- *Verbonden met de buitenwereld*: Om toonaangevend te zijn en aan de menselijke maat vorm en inhoud te kunnen geven, halen we de buitenwereld naar binnen en zijn we omgevingsbewust. Dit doen we voor de thema's wet- en regelgeving, actualiteiten, topics op social media van SVHW en van onze deelnemers te delen.

Procesperspectief (Hoe moeten onze processen en systemen zijn ingericht om de doelen te realiseren?)

- *Stabiele en toekomstbestendige ICT*: We worden stabiel en toekomstbestendig zonder afhankelijk te zijn van éénpitters. We ontwikkelen een ICT-strategie die gericht is op standaardisatie met ruimte voor maatwerk. Doelen hierbij zijn het borgen van de continuïteit van ICT, de inhuur afbouwen bij ICT en standaardiseren. Waar nodig werken we samen met andere belastingkantoren en/ of leveranciers.

- *Continu verbeteren en ketengericht werken*: We kijken kritisch naar onze processen en verbeteren deze continu met oog voor de hele keten en richten onze organisatie daar zo optimaal mogelijk op in. Dit doen we vanuit het principe: de basis op orde.

Medewerker perspectief (Hoe moeten medewerkers zich ontwikkelen om bij te kunnen dragen aan een succesvolle organisatie?)

- *Tevreden medewerkers:* Tevreden medewerkers verhogen de klantwaarde en de prestaties. We werken aan diverse onderwerpen om dit voor elkaar te krijgen. Een Strategisch personeelsplan (SPP), een actueel functiehuis en aantrekkelijke arbeidsmarkt communicatie zijn enkele voorbeelden. Maar ook activiteiten voor onderlinge verbinding en een uitstekende interne communicatie zijn hier onderdeel van. Evenals opleidingsplannen om de kennis en kunde op hoog niveau te houden.
- *Innovatief zijn*: We stimuleren medewerkers die innovatief durven zijn. Dat betekent dat we initiatieven stimuleren, fouten mogen maken en daarvan leren als belangrijke elementen in de samenwerking beschouwen.

Cultuur perspectief (Hoe kunnen we onze cultuur versterken zodat wij onze doelen kunnen behalen?)

- *Betrouwbare samenwerking*: Er is onderling vertrouwen in de samenwerking en je mag jezelf zijn. Dat is de essentie van de drie kernwaarden (*samenwerken, vertrouwen en gewoon doen*) en die willen we graag terugzien in de gehele organisatie. We zullen hiervoor een gericht plan opstellen en uitvoeren. De MTO-resultaten geven hier ook input voor. Het MT ontwikkeltraject draagt hier ook aan bij. De menselijke maat zien we terug richting klanten maar ook intern. We kennen elkaar.
- *Plezier hebben en successen vieren*: Trots zijn op onze resultaten en een gezellige werksfeer vinden we allemaal belangrijk binnen SVHW. Met elkaar als één team werken en leuke activiteiten organiseren voor de onderlinge verbinding.

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

2.4 Deelnemers

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

Het Algemeen Bestuur heeft ingestemd met de toetreding van de gemeente Geertruidenberg per 1 januari 2025. De aanpassing van de gemeenschappelijke regeling hiervoor ligt voor bij de vertegenwoordigende organen om een zienswijze. De financiële effecten van deze toetreding zijn neutraal verwerkt in de begroting 2025.

2.5 Takenpakket

2.5.1 Overzicht

SVHW verzorgt voor de deelnemers de volgende processen/producten:

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

2.5.2 Aanvullende taken

De ambitie om taken om de deelnemers te binden en te boeien vindt zijn weerslag in het realiseren van aanvullende taken voor de deelnemers op basis van reeds bij SVHW aanwezige werkwijzen, systemen en/of kennis. Hierbij kan gedacht worden aan het heffen en innen van kleine belastingen en van publiekrechtelijke vorderingen (ontzorgen) en het aanbieden van informatie voor beleidsbepaling en -sturing (meerwaarde bieden).

Indien er sprake is van een eventuele uitbreiding van taken dan moet dit een gevolg zijn van de behoefte van de deelnemers en leiden tot verbetering van de doelmatigheid van de dienstverlening en verdere verlaging van de kosten per afgenomen dienst. De aanvullende kosten worden gedragen door afnemende deelnemer(s). In 2024 wordt de tariefstructuur hiervoor geëvalueerd.

2.6 Bestuur

2.6.1 Algemeen Bestuur

Het Algemeen Bestuur vertegenwoordigt de verschillende deelnemende organisaties en is het hoogste bestuursorgaan. Het Algemeen Bestuur heeft als taak om het beleid vast te stellen en te controleren of het juist wordt uitgevoerd. De samenstelling van het algemeen bestuur is vastgelegd in de

gemeenschappelijke regeling SVHW. Iedere gemeente heeft één afvaardiging in het algemeen bestuur. Het waterschap heeft 2 deelnemers binnen het algemeen bestuur.

2.6.2 Dagelijks Bestuur

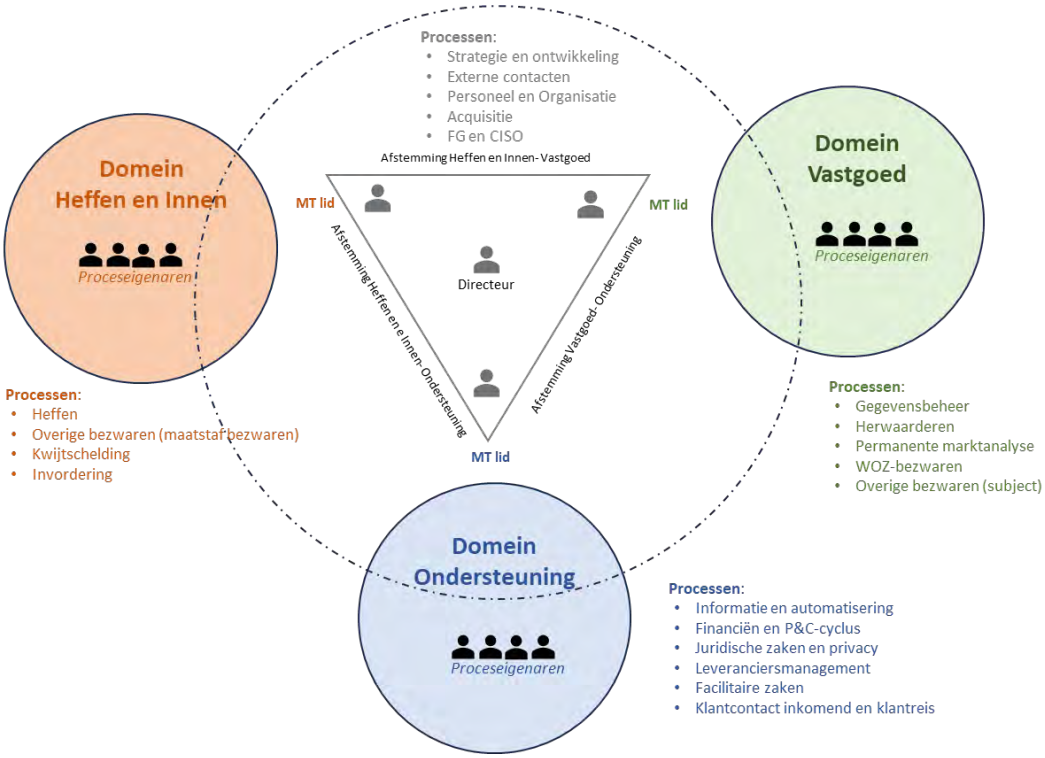
De leden van het Dagelijks Bestuur zijn door en vanuit de leden van het Algemeen Bestuur aangewezen. Het Dagelijks Bestuur bepaalt onder andere de instructies en de regels voor de uitvoering van de taken en de bedrijfsvoering van SVHW.

2.7 Organogram

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

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

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



2.8 Kengetallen

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

Algemeen

Onderwerp	2023	2022	2021	2020	2019	2018
Begroting exploitatiekosten (x € 1.000)	15.534	13.994	12.900	12.536	12.394	12.349
Realisatie exploitatiekosten (x € 1.000)	16.051	13.430	13.384	13.362	12.475	12.059
Begroting baten (x € 1.000)	15.534	13.971	12.900	12.401	12.712	12.349
Realisatie baten (x € 1.000)	16.735	13.979	13.612	13.260	12.954	12.648
Resultaat (x € 1.000)	684	122	228	-102	479	589
Bezetting (FTE) per 31 december	81,44	72,7	76,7	76,3	78,2	77,3
Ziekteverzuim (ex. Zwangerschapsverlof)	2,84%	3,14%	3,1%	3,2%	3,7%	3,4%
Gerealiseerd belastingvolume (x €1.000)	490.957	428.710	423.189	403.243	385.729	376.304
Aantal aanslagregels (x 1.000)	3.802	3.644	3.668	3.584	3.576	3.628
Aantal biljetten (x 1.000)	701	745	702	700	701	738

3. Beeld 2023 en 2024

3.1 Resultaat 2023

De Jaarrekening 2023 sluit per saldo met een positief resultaat van 684.000 euro. De totale exploitatie 2023 bedraagt 16.051.000 euro ten opzichte van 15.534.000 euro begroot. De totale opbrengsten 2023 bedragen 16.735.000 euro ten opzichte van 15.534.000 euro begroot.

3.2 Begroting 2023 en begrotingswijzing 2024

Bij het opstellen van de begroting 2024 is in lijn met de door het AB vastgestelde "Notitie structurele indexering begroting SVHW" geïndexeerd op basis van de Macro Economische Verkenningen van het CPB. Dit houdt in dat:

- de gepubliceerde Nationale consumentenprijsindex volgens de septembercirculaire toegepast wordt voor indexering van de materiële kosten;
- de cao toegepast wordt voor de indexering van de personele kosten;
- bij het ontbreken van een nieuwe cao de gepubliceerde Loonvoet sector Overheid volgens de septembercirculaire toegepast wordt voor indexering van de personele kosten;
- indien de werkelijke inflatie respectievelijk loonontwikkeling beduidend afwijkt van de vooraf geraamde indexering wordt het oude jaar via een begrotingswijziging achteraf gecorrigeerd en daarmee op het juiste prijsniveau gebracht.
- Uitgangspunt voor de meerjarenraming is een normale economische situatie. Voor de meerjarenbegroting na 2025 wordt gerekend met een indexering van de loon- en prijsstijging met 1%.

Op basis van de percentages uit de septembercirculaire 2022 was in de begroting 2024 rekening gehouden met een indexering van 2,4% voor de materiële kosten en 4,2% voor personele kosten.
In de 1e wijziging van de begroting 2024 zijn de effecten van de cao- en prijsontwikkelingen in 2023 (afwijking met de begroting 2023), de te lage indexering van de primaire begroting 2024 (naar het zich laat aanzien voldoet deze indexering niet volledig op basis van het onderhandelaarsakkoord dat begin december 2023 is gesloten met de vakbonden) en de toetreding van de gemeente Drimmelen verwerkt.

Naast forse prijsstijgingen, die leveranciers momenteel doorvoeren, hebben we daarnaast nog steeds te maken met toenemende marketinginspanningen van de no cure no pay-bedrijven (NCNP -bedrijven), waardoor het aantal WOZ bezwaren in 2023 bijna verdrievoudigd is. Dit is een landelijke trend. Het vraagt extra personele inspanning en innovatieve werkmethodes om de hoeveelheid WOZ-bezwaren op tijd af te handelen en ook de permanente marktanalyse en de herwaardering tijdig en met voldoende kwaliteit af te wikkelen. Door de toegenomen WOZ-bezwaren stijgen ook de proceskosten overeenkomstig. Ook dit is in lijn met de landelijke trend. In 2024 vindt in Q1 nog afwikkeling plaats van bezwaren uit 2023. Per 2024 is door aangepaste wetgeving een verlaging van de proceskostenvergoeding doorgevoerd en worden de proceskosten voortaan aan de belastingplichtigen uitbetaald. Vanaf 2025 gaan we ervan uit dat de hoeveelheid bezwaren mede daardoor weer afneemt, waardoor we in 2026 weer op het oude niveau (begroting 2023) van proceskosten en benodigde inhuur voor de afwikkeling zitten.

In een 1e wijziging van de begroting 2024 zijn de effecten van de cao- en prijsontwikkelingen in 2023 (afwijking met de begroting 2023), de te lage indexering van de primaire begroting 2024 en de

toetreding van de gemeente Drimmelen verwerkt. Bij het opstellen van de jaarrekening 2023 is er tevens meer inzicht ontstaan in de daadwerkelijke kosten in het boekjaar 2023.

De 1e wijziging van de begroting 2024 bestaat uit zes componenten:

- kosten gerelateerd aan cao- en prijsontwikkelingen, rente en extra tijdelijke inhuur voor bezwarenafwikkeling (1.138.000 euro), die niet zijn opgenomen in de primaire Begroting 2024. Hiervoor wordt verwezen naar de kadernota 2025;
- kosten van de nieuw toegetreden deelnemer Drimmelen (376.000 euro);
- incidenteel hogere personeelslasten voor een bedrag van 54.000 euro;
- een incidentele bezuiniging op de kapitaallasten van SVHW voor een bedrag van 58.000 euro;
- een structurele bezuiniging op de kosten van beeldmateriaal van 100.000 euro;
- hogere WOZ kosten 6.000 euro.

Het totaal van de bovenstaande posten bedraagt 1.414.000 euro. Tegenover de kosten van de nieuw toegetreden deelnemer Drimmelen staat een opbrengst van deelnemersbijdrage.

Bestendige gedragslijn

Als bestendige gedragslijn probeert SVHW de kosten zoveel mogelijk op te vangen binnen de exploitatie door het treffen van efficiency maatregelen en het realiseren van bezuinigingen: de zogenaamde interne financiering. In de afgelopen jaren zijn de tarieven laag gebleven door verregaande efficiency en is er steeds een positief resultaat gerestitueerd aan de deelnemers. SVHW heeft hiermee de grenzen van de zogenaamde interne financiering bereikt en kunnen extra kosten als gevolg van de cao- en prijsontwikkelingen niet meer worden opgevangen binnen de exploitatie.

4. Externe ontwikkelingen

4.1 Inleiding

Deze paragraaf geeft de relevante externe ontwikkelingen voor de Begroting 2025 weer, zoals deze bij het opstellen daarvan bekend zijn. De meeste ontwikkelingen hebben een meerjarig effect. Voor zover mogelijk en relevant wordt reeds in rekening gehouden met de ontwikkelingen door het starten of voorbereiden van activiteiten. In een aantal gevallen is er sprake van een doorontwikkeling.

4.2 Technologische- en procesontwikkelingen

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

- Landelijke stelsel van basisregistraties en aansluiting hierop;
- Invoering van de omgevingswet en de aanpassing hierdoor van informatie aanlevering;
- Common Ground ontwerp waarbij er een nieuw en modern gegevenslandschap ontstaat, dat op een verantwoorde en consistente wijze wordt ondersteund. Bij onze nieuwe applicaties houden wij rekening met dit ontwerp;
- De ontwikkeling van werken met AI (Artificial Intelligence) neemt een grote vlucht en wordt meer gemeengoed. AI wordt binnen SVHW in 2025 pilotgewijs verkend, binnen de wettelijke kaders en AVG richtlijnen;
- De invoering van de wetsaanpassing voor de waterschapsbelastingen per 1 januari 2026;
- Steeds meer applicaties worden in de cloud aangeboden, hetgeen de flexibiliteit van SVHW in zal perken omdat minder maatwerk mogelijk is. Op dit moment is de belangrijkste applicatie (Centric) in eigen beheer waardoor SVHW door slim maatwerk en specifieke functionaliteiten efficiëntie kan koppelen aan maatwerk;
- Doorontwikkeling van MijnOverheid en verdere digitalisering overheidsdienstverlening;
- Informatiebeveiliging en privacy waarbij SVHW ervoor zorg moet dragen dat de digitale weerbaarheid op peil wordt gehouden en verder wordt verbeterd waar nodig en passend binnen toenemende nationale en Europese regelgeving.

4.2.1 Informatiebeveiliging en privacy

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

4.3 Sociaal-culturele en economische ontwikkelingen

4.3.1 Kinderopvangtoeslagenaffaire (KOTA)

In 2021 is SVHW begonnen met uitvoering van de Verzamelwet hersteloperatie toeslagen. In dit verband hebben de deelnemers zich door middel van een Collegebesluit geconformeerd aan het Moratorium en heeft SVHW de invordering aangehouden van de vorderingen bij alle mogelijke gedupeerden van de KOTA, die zich hadden aangemeld bij de Rijksbelastingdienst. SVHW heeft hen per brief geïnformeerd.

Omdat mogelijke gedupeerden zich tot en met 2023 konden melden bij de Rijksbelastingdienst, kan SVHW naar verwachting tot en met 2026 bezig zijn met de afhandeling. Deze afwikkeling heeft beperkt effect op de begroting 2025.

4.4 Algemene politiek-juridische ontwikkelingen

4.4.1 Wijziging Besluit proceskosten bestuursrecht (Bpb) / NCNP-problematiek

In 2023 heeft SVHW te maken gekregen met bijna een verdrievoudiging van de WOZ-bezwaarschriften, zowel rechtstreeks van burgers als via NoCureNoPay (NCNP)-bureaus. De bijna verdrievoudiging van het aantal bezwaren is niet alleen een probleem voor SVHW. Deze trend speelt landelijk. In 2023 heeft SVHW ongeveer 23.000 WOZ-bezwaren ontvangen. Wij verwachten dat het aantal bezwaren in 2024 en 2025 weer zal afnemen door de aanpassingen uit het belastingplan 2024 en de verwachte lagere stijgingspercentages van de WOZ Waardes.

In december stemde de Eerste Kamer in met het wetsvoorstel herwaardering proceskostenvergoedingen WOZ en bpm van de Staatssecretaris van Financiën en deze wet is per 1 januari 2024 in werking getreden. Deze wet geeft nieuwe uitgangspunten voor de wegingsfactor die wordt gebruikt bij de berekening van de proceskosten. Die varieert normaal gesproken van 0,25 tot 2, waarbij een wegingsfactor van 1 nu de standaard is. De nieuwe wet ziet op verlaging van deze factor naar 0,25 in gevallen waarin het bestreden besluit wordt vernietigd of gewijzigd. In overige gevallen daalt de wegingsfactor naar 0,10. Bovendien worden de proceskosten ingaande 2024 rechtstreeks aan de belanghebbende uitbetaald en niet (meer) aan de gemachtigde. Dit raakt rechtstreeks het verdienmodel van de NCNP-bureaus. Het ligt in de lijn der verwachting dat de NCNP-bureaus tegenmaatregelen zullen treffen. Niettemin heeft een aantal kleinere NCNP-bureaus al aan SVHW kenbaar gemaakt dat van hen nauwelijks tot geen WOZ-bezwaren kunnen worden verwacht.

Daarnaast is de (immateriële) schadevergoeding bij overschrijding van de redelijke termijn van twee jaar omlaag gegaan. De vergoeding bedroeg 500 euro per half jaar. Het nieuwe standaardtarief is op basis van de wetswijziging verlaagd naar 50 euro per half jaar. Ook dit leidt tot groot ongerief bij de NCNP-bureaus en de verwachting is dat zij hiertegen in verweer zullen komen en proefprocedures zullen starten. Het belastingplan beoogt naast een verlaging van proceskostenvergoedingen ook de uitbetaling daarvan aan de belastingplichtige in plaats van het NCNP-bureau. De wetgeving heeft als doel een realistischer vergoeding voor de kosten van NCNP bureaus en bekendheid bij de burger met de kosten van het bezwaar maken via een gemachtigde. Bijkomend verwacht effect is dat het verdienmodel realistischer wordt en het aantal bezwaren via NCNP zal afnemen. Het gevaar bestaat dat door de lagere prijs het aantal bezwaren juist toe zal nemen om het verdienmodel in stand te houden, bijvoorbeeld door meer geautomatiseerde bezwaren in te dienen. Het aantal te verwachten bezwaren is

dus erg onzeker en het is niet de verwachting dat het niveau van het aantal bezwaren uit 2022 al wordt behaald in 2024 en 2025. Toen kregen wij circa 8.000 bezwaren binnen.

Naast deze landelijke ontwikkeling proberen wij het aantal bezwaarschriften te beperken door mitigerende maatregelen. Dit doen wij bijvoorbeeld door burgers goed te informeren met communicatiecampagnes, een heldere website en een duidelijker aanslagformulier. Daarnaast kunnen burgers bij ons ook via een laagdrempelige QR-code bezwaar maken, waarna dit via een gestandaardiseerd E-formulier efficiënt door het afwikkelingsproces wordt geleid.

Ondanks deze inspanningen en ontwikkelingen verwachten wij voor 2025 nog steeds meer bezwaarschriften dan waar wij voorheen in de begroting rekening mee hielden. Dit zal dus zorgen voor een extra werkdruk, meer benodigde capaciteit en afhankelijk van het aantal NCNP-bezwaren nog steeds ook hoge proceskostenvergoedingen die betaald moeten worden.

Voor de begroting 2025 hebben wij rekening gehouden met 484.000 euro extra inhuur om de NCNP bezwaren tijdig af te kunnen handelen.

4.4.2 Wijziging waterschapswet: belastingen

De waterschappen hebben de minister van Infrastructuur en Waterstaat in december 2020 gevraagd om de waterschapsbelastingen aan te passen, zodat een aantal urgente knelpunten wordt opgelost en het stelsel verder wordt verbeterd. Het parlement beslist over de precieze wijziging van het belastingstelsel en het moment waarop de wijzigingen ingaan. In het wetsvoorstel worden de watersysteemheffing, de zuiveringsheffing en de verontreinigingsheffing gewijzigd. Het voorstel biedt oplossingen voor de meest urgente knelpunten. Ook geeft het mogelijkheden om het profijtbeginsel in de watersysteemheffing beter toe te passen. Namelijk: hoe meer profijt een belanghebbende van het waterschap heeft, hoe meer hij betaalt. De aanpassing wordt daarnaast benut om ruimte te geven aan een aantal ontwikkelingen op het gebied van duurzaamheid, de circulaire economie en de energietransitie.

Het voorstel voor de watersysteemheffing zorgt er onder meer voor dat voor alle belastingbetalers een gelijkmatige tariefontwikkeling kan worden gerealiseerd. Met de voorstellen om de zuiverings- en verontreinigingsheffing aan te passen, willen de waterschappen bereiken dat de waterschappen in hun werk minder milieu- en mensbelastende stoffen hoeven te gebruiken.

Naast de belangrijkste knelpunten staan er nog andere zaken in het voorstel van de waterschappen en nu dus in het wetsvoorstel. Die gaan bijvoorbeeld over het apart in rekening kunnen brengen van de kosten van activiteiten die waterschappen uitvoeren bovenop hun normale taakuitoefening (zogeheten plusvoorzieningen). En over de mogelijkheid van een lagere heffing voor bedrijven als er door het waterschap waardevolle grondstoffen uit hun afvalwater worden gehaald.

De waterschappen vinden het van groot belang dat de urgente knelpunten in hun belastingstelsel zo snel mogelijk verdwijnen en dat zij op zo kort mogelijke termijn ook gebruik kunnen maken van de andere verbeteringen die het wetsvoorstel bevat. De waterschappen hebben zich ingespannen om inwerkingtreding op 1 januari 2025 mogelijk te maken, waarbij zij uitgingen van een implementatieperiode van ca. anderhalf jaar.

Inmiddels zien de waterschappen dat de implementatieperiode door vertragingen tijdens de voorbereiding van het wetsvoorstel, de val van het kabinet Rutte IV, de verkiezingen van de Tweede Kamer en de totstandkoming van een nieuw kabinet veel korter is geworden. Hier komt bij dat de minister van Infrastructuur en Waterstaat in het voorjaar van 2023 een aanpassing in het wetsvoorstel

heeft doorgevoerd die de implementatie voor de waterschappen onverwacht veel omvangrijker heeft gemaakt.

De waterschappen verwachten dat de nieuwe Tweede Kamer de inhoudelijke behandeling van het wetsvoorstel in 2024 zal vervolgen. Daarbij en daarna kunnen er uiteraard nog wijzigingen in zowel het wetsvoorstel als de onderliggende, nog aan te passen regelgeving worden doorgevoerd. En uiteraard gaat ook de Eerste Kamer zich nog over het wetsvoorstel buigen. De hieruit resulterende korte implementatieperiode en de onzekerheid over eventuele wijzigingen in de regelgeving hebben ertoe geleid, dat de wetsaanpassing niet voor 1 januari 2026 in werking zal treden.

4.4.3 Wijziging Algemene Wet bestuursrecht

Meer oog voor menselijke maat in Algemene wet bestuursrecht

In Nederland moet iedereen kunnen rekenen op een overheid die dienstbaar is en oog heeft voor de menselijke maat. Het wetsvoorstel “versterking waarborgfunctie Algemene wet bestuursrecht” draagt hieraan bij en verkeert nu in de fase van consultatie. De Wet versterking waarborgfunctie Awb moet de menselijke maat in het bestuurs(proces)recht vergroten en de overheid meer “responsief” maken. De ministerraad heeft hier op 26 januari 2024 mee ingestemd. Het voorstel bevat verschillende aanpassingen om de dienstverlening door de overheid te verbeteren, de menselijke maat hierbij te versterken en laagdrempelig contact te bevorderen. Het geeft overheidsorganisaties en de rechter meer ruimte om rekening te houden met de individuele situatie van mensen. In hoeverre deze wijziging in Wet en Regelgeving voor een toename van de arbeidsintensiteit binnen de Domeinen gaat zorgen wordt nauwlettend gemonitord.

4.4.4 NIS2

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

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

De invoeringsdatum is vastgesteld op 17 oktober 2024.

SVHW anticipeert hier tijdig op en verzorgt in 2024 een training voor zowel Bestuurders als medewerkers op dat de organisatie NIS2 bestendig wordt gemaakt.

4.4.5 Invoering Omgevingwet

De invoering van de Omgevingswet heeft inmiddels plaatsgevonden per 1 januari 2024.
De invoering van de Omgevingswet heeft mogelijk gevolgen op de WOZ-uitvoering. De verwachting was toen vooral dat de invoering geen fundamentele wijzigingen zouden inhouden voor het WOZ-proces. Weliswaar zouden er meer activiteiten vergunningsvrij worden, maar dat betekende alleen dat de mutatiesignalering die gemeenten en uitvoeringsorganisaties doen, nog belangrijker wordt. Inmiddels wordt duidelijk dat naast het vergunningsvrij verbouwen en realiseren van bijgebouwen ook de nieuwbouw van grondgebonden woningen volledig vergunningsvrij zal kunnen gebeuren. Dit is overigens alleen het geval, wanneer een gemeente ertoe besluit om deze bouw van grondgebonden woningen inderdaad vergunningsvrij te maken. Maar als de nieuwbouw van grondgebonden woningen in een gemeente inderdaad vergunningsvrij gemaakt zou worden, dan heeft dit in ieder geval gevolgen voor werkprocessen gericht op het waarderen van objecten (woningen) in aanbouw en zal SVHW hierop anticiperen met maatregelen.

4.5 Ontwikkelingen WOZ

4.5.1 Toename areaal

Door de bouwopgave van de Nederlandse gemeenten (in verband met de woningnood) zal het aantal WOZ-objecten van de deelnemers stijgen en daarmee ook de hoeveelheid werkzaamheden, die SVHW moet verrichten. Aangezien de huidige bezetting van taxateurs en WOZ-medewerkers efficiënt is ingericht, kan deze toename ondanks procesverbeteringen naar verwachting niet meer worden opgevangen zonder concessies te doen aan de kwaliteit. Een uitbreiding van de formatie lijkt noodzakelijk, echter deze is wel afhankelijk van of de woningbouwopgaaf wordt gehaald. SVHW monitort deze ontwikkeling nauwlettend en speelt hier tijdig op in. Dekking van deze kosten zal plaatsvinden op basis van de toename in de bijdrage van de deelnemers die gebaseerd is op het aantal objecten.

4.5.2 Waarderingskamer

Vanaf 1 maart 2024 geldt er een nieuw taxatiemodel. De belangrijkste wijziging in dit nieuwe model, is het toevoegen van de bijlage ‘Energetische opnamestaat.’ Dit betekent dat de taxateur melding maakt van de aanwezige voorzieningen op het gebied van isolatie en duurzaamheid in de getaxeerde woning. De implementatie van het nieuwe taxatiemodel vindt in de loop van 2024 en 2025 plaats.

4.6 Ontwikkelingen Heffingen

4.6.1 Diftar

Een toenemend aantal gemeentelijke deelnemers voert bij de afvalstoffenheffing de Diftar in als maatregel om het recyclen of het cyclisch maken van de afvalstroom te stimuleren. Bij Diftar betalen de inwoners veelal een jaarlijks vastrecht en een tarief per lediging of storting. Hierbij streven wij ernaar om de aanlevering van gegevens zoals, de ledigings- en stortingsgegevens in hoge mate te automatiseren waardoor de toename in kosten beperkt blijft. Tegenover deze extra kosten die gemaakt moeten worden staat ook een hogere bijdrage van de deelnemers. In de begroting is rekening gehouden met de gemeenten die reeds diftar hebben ingevoerd of waar het besluit tot invoering door de gemeenteraad is genomen.

4.7 Ontwikkelingen Invordering

4.7.1 Sociaal invorderen

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

- in 2024 start de pilot kosteloze herinnering voor zowel de fysieke aanslagen als de digitale aanslagen via Mijn Overheid. Het Algemeen Bestuur van SVHW heeft met dit initiatief van de Ambtelijke Commissie en SVHW ingestemd. Als uit de evaluatie van blijkt dat de pilot opvolging verdient, vindt integrale uitrol van de kosteloze herinnering vanaf 2025 plaats. Hiermee wordt in de begroting rekening gehouden;
- het hanteren van een betalingstermijn van 3 maanden in plaats van de wettelijke 6 weken;
- de mogelijkheid om met een automatische incasso in 10 maandelijkse termijnen te betalen;
- de mogelijkheid om tijdens het dwanginvorderingstraject binnen twee weken na ontvangst van een aanmaning alsnog een automatische incasso af te geven;
- het op verzoek opsturen van een betaallink via email of sms;
- het treffen van individuele betalingsregelingen waarbij er op klantgerichte wijze naar mogelijkheden wordt gekeken.
- de uitrol van de applicaties e-Mandate en Incasso Op Maat waarmee veilig en digitaal incassomachtigen bij alle banken in Nederland respectievelijk flexibel incasseren mogelijk wordt. Ten aanzien van flexibel incasseren: niet alle belastingplichtigen ontvangen rond de 20e van de maand hun inkomen, maar bijvoorbeeld ook per de 15e van de maand of per vier weken. Flexibel incasseren voorkomt onnodige storno's.

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

4.8 Deelnemers

Na het toetreden van Ridderkerk in 2023 en de toetreding van Drimmelen in 2024 wordt de volgende uitbreiding van het deelnemersbestand voorbereid in 2024. Het betreft hier de toetreding van de gemeente Geertruidenberg per 1 januari 2025. Deze toetredingen verwerken wij kostenneutraal in deze begroting, gezien zij op basis van de deelnemersbijdrage de extra kosten die dit met zich meebrengt betalen.

4.9 Dienstverlening

4.9.1 Vernieuwing Dienstverleningsovereenkomst (DVO)

In 2023 is hard gewerkt aan het opstellen van een nieuwe dienstverleningsovereenkomst tussen SVHW en haar deelnemers. Hierbij is een afvaardiging van het SVHW in samenspraak met de deelnemers gekomen tot een nieuwe dienstverleningsovereenkomst met daarbij ook nieuwe KPI's waarop gemeten kan worden of SVHW haar dienstverlening naar verwachting behaald. In de nieuwe DVO zijn de volgende KPI's opgenomen:

1. Aanslagen: De aanslag dient juist, volledig te zijn en tijdig te worden uitgebracht (98% conform kohierplanning)
2. Bezwaarschriften: Bezwaarschriften afhandelen voor 90% in het jaar van opleggen (overzicht bezwaren zijn zichtbaar in het managementportaal).
3. Invorderingsmaatregelen: streven naar volledige betaling conform onderstaande staffel:
    a. 1 jaar na opleggen van aanslag staat nog 3% open;

   b. Na 2 jaar na opleggen nog 1% open;
   c. Na 5 jaar na opleggen nog maximaal 0,1% open.
4. Ramingen: De oorspronkelijke raming (aangeleverd voor de begroting) mag maximaal 5% afwijken ten opzichte van de realisatie (bij de jaarrekening).

In de jaarstukken 2025 rapporteren wij over de realisatie van deze KPI's.

5. Beleidsbegroting

5.1 Uitgangspunten

Hieronder staan de uitganspunten voor de (meerjaren)begroting opgesomd:

5.1.1 Vertrekpunt

Het vertrekpunt is de gewijzigde Begroting 2024 en de realisatie 2023.

5.1.2 Indexering

Materiele kosten

De door het CBS gepubliceerde CPI over het jaar 2023 is 3,9 procent en voor 2024 3,8 procent. Hiervoor heeft in de 1e Wijziging van de begroting 2024 een aanvullende indexering plaats gevonden. Voor de Begroting 2025 gaat SVHW uit van een indexering met 2,6 procent, conform de consumentenprijsindex volgens de septembercirculaire van het Centraal Bureau voor de Statistiek.

Personele kosten

In lijn met het besluit van het Algemeen Bestuur van 1 februari 2017 volgt SVHW voor het indexeren van de personeelskosten de afspraken die zijn vastgelegd in de cao Werken voor waterschappen. In het geval van het ontbreken van een cao gaat SVHW uit van de gepubliceerde loonvoet volgens de septembercirculaire. Voor de Gewijzigde Begroting 2024 gaat SVHW uit van een indexering conform de nieuwe cao met 5,95 procent. Voor de begroting 2025 gaat SVHW uit van een indexering met 5,3% conform de septembercirculaire.

5.1.3 Deelnemers

In 2025 zal de nieuwe deelnemer Geertruidenberg toetreden. Hiermee is in de Begroting 2025 al rekening gehouden. Tegenover de stijging van de kosten staat een hogere deelneemersbijdrage.

5.1.4 Formatie

De formatie van SVHW bedraagt in 2025 91,11 FTE.

5.1.5 Verdere aanpassingen in Begroting 2025

Toename aanslagregels

In deze begroting 2025 zijn de aantallen uit de jaarrekening 2023 geactualiseerd door bijvoorbeeld rekening te houden met diftar die een gemeente in gaat voeren. Tevens zijn de WOZ objecten en aanslagregels van de gemeente Geertruidenberg toegevoegd.

Hoewel vorig jaar het aantal WOZ objecten en het aantal aanslagregels uit de jaarrekening 2022 was geactualiseerd naar het volume voor 2024 door met 1% te indexeren voor 2023 en vervolgens met 1% voor 2024, is er voor gekozen dit niet meer te doen. De werkelijke stijging in 2023 van het aantal objecten en aanslagregels bleek veel lager te liggen, waardoor de deelnemers een te hoog voorschot hadden betaald. Bij het opstellen van de jaarrekening 2025 zal op basis van de daadwerkelijke realisatie een eindafrekening per deelnemer worden opgesteld.

Door bovengenoemde aanpassingen ontstaat er in de Begroting 2025 een zuiverder beeld van de toerekening van de kosten.

5.2 Financiële impact

5.2.1 Kosten

Indexering

Materiële kosten

De door het CBS gepubliceerde CPI over het jaar 2023 is 3,9 procent en over 2024 3,8 procent. Hiervoor heeft in de gewijzigde begroting 2024 een aanvullende indexering plaats gevonden. Voor de begroting van 2025 gaat SVHW uit van een indexering met 2,6 procent.

Berekening materiële kosten		
Totaal materiele kosten begroting 2024		€ 8.733
Af: afschrijving en onvoorzien geen indexering		-365
		€ 8.368
Prijsindex 2023: 3,9% minus reeds doorgerekend 2,6%		109
Materiele kosten 2024 geindexeerd tm 2023		**€ 8.477**
Indexering materiele kosten 2024: 3,8% minus reeds doorgerekend 2,4%		€ 119
verhogen PBB budget werknemers tot 35 jaar		€ 22
Begrote materiele kosten 2024		**€ 8.617**
Indexering materiele kosten 2025: 2,6%		224
Begrote materiele kosten 2025		**€ 8.842**

In de Kadernota 2025 is voor de indexering van de materiele kosten een bedrag van 224.000 euro opgenomen. De begroting 2025 is met het bedrag uit de kadernota opgesteld. In de Kadernota 2025 is echter nog geen rekening gehouden met indexering van de kosten van de in 2024 toegetreden gemeente Drimmelen en indexering van de hogere kosten inhuur personeel t.b.v. afhandeling van bezwaren (totaal 48.000 euro).

Personele kosten

Voor 2025 is er nog geen cao afgesloten, waardoor de loonvoet uit de septembercirculaire van het Centraal Bureau voor de Statistiek gehanteerd wordt voor de indexering van de personele kosten (5,3 procent). In de begroting 2025 is rekening gehouden met 2 fte extra voor uitvoering van de werkzaamheden voor de gemeente Drimmelen. De werkzaamheden voor de gemeente Geertruidenberg worden naar verwachting het eerste jaar uitgevoerd met behulp van extra inhuur.

Berekening personele kosten			
Personele kosten 2024 geindexeerd tm 2023		€	7.318
Indexering 2024: 5,95% minus 4,2% reeds geindexeerd		€	128
verhogen reiskostenvergoeding naar € 0,23		€	7
Begrote personele kosten 2024		**€**	**7.453**
Indexering personele kosten 2025: 5,3%			395
Begrote personele kosten 2025		**€**	**7.848**

In onderstaande tabel wordt de aansluiting met de Kadernota 2025 weergegeven. Hieruit blijkt dat de deelnemersbijdrage 710.000 euro hoger ligt dan geraamd in de kadernota Begroting 2025, maar dit wordt voor 678.000 euro veroorzaakt door meerkosten van de gemeenten Drimmelen en Geertruidenberg die gedekt worden door extra opbrengsten. In de kadernota was nog geen rekening gehouden met beide toetredingen.

Bedragen x 1.000 euro

aansluiting met kadernota	
Primaire begroting 2024	13.452
indexering materiele kosten 2023	109
indexering personeel en materieel 2024	276
inhuur bezwaren	968
meer porti aanslagen en dwanginvord	260
hogere rente opbrengst	-475
Kadernota 2024	**14.590**
indexering personeel en materieel 2025	619
minder inhuur bezwaren	-484
Kadernota 2025	**14.725**
Drimmelen materieel	439
hogere opbr invord kst Drimmelen	-63
Geertruidenberg materieel	344
hogere opbr invord kst Geertruidenberg	-42
incidentele salariskosten 2025	26
hogere afschrijvingskosten 2025	52
bezuiniging beeldmateriaal	-100
hogere WOZ kosten	6
indexering kosten Drimmelen / hogere inhuur	48
Deelnemersbijdrage 2025	**15.435**

Resumé

Bij het opstellen van de Begroting 2025 houdt SVHW rekening met de volgende gegevens:

Kosten begroting 2025 (*1000 €)			Deelnemersbijdrage 2025 (*1000 €)	
Kosten begroting 2024		**18.106**	Kosten begroting 2024	18.717
Indexering	668		Opbrengst invorderingskosten	-2.792
hogere afschrijvingslasten door nieuwe investeringen	110		Rentebaten	-480
kosten nieuwe deelnemer Geertruidenberg	345		Overige opbrengsten	-10
incidentele raming inhuur personeel bezwaren NCNP bureau's	-484		Onttrekking reserve	0
Incidentele minderkosten salaris vroegtijdige vervanging	-28			
Sub-totaal toename kosten 2024		611	Deelnemersbijdrage 2024	15.435
		18.717		
			Deelnemersbijdrage 2024	14.866
			percentuele toename 2025 - 2024	3,82%
Totaal kosten 2025		**18.717**		
			Nieuw beleid (incl.indexering)	0,00%

5.2.2 Opbrengsten

Er zijn ten opzicht van 2024 geen mutaties voorzien in de opbrengst invorderingskosten en overige opbrengsten, anders dan 42.000 euro extra opbrengst invorderingskosten door toetreding van de gemeente Geertruidenberg. In de begroting 2025 is structureel rekening gehouden met een rentebate van 480.000 euro. De procentuele stijging van de deelnemersbijdrage komt voor ongeveer de helft door de toetreding van Geertruidenberg.

5.2.3 Totaalbeeld begroting 2025

Programmaoverzicht

(bedragen x 1.000 euro)

Programma	Begroting 2025	Gewijzigde begroting 2024	Jaarrekening 2023
Ondersteuning	4.499	4.288	3.502
Gegevensbeheer algemeen	2.733	2.505	2.280
Gegevensbeheer BAG	199	192	163
WOZ Administratie	4.811	5.060	3.492
Dienstverlening Klantcontact	1.386	1.294	969
Dienstverlening Heffen	2.046	1.923	1.844
Dienstverlening Invordering	3.043	2.843	3.801
Totaal Lasten	18.717	18.106	16.051
Opbrengst invorderingskosten	2.792	2.750	3.139
Rentebaten	480	480	525
Overige opbrengsten	10	10	287
Opbrengst deelnemers	15.435	14.866	12.783
Totaal Baten	18.717	18.106	16.735
Gerealiseerd totaalsaldo van baten en lasten	0	0	684
Mutaties vanuit reserves	0	0	0
Resultaat	**0**	**0**	**684**

Beleidsbegroting

De onderstaande tabel geeft de beleidsbegroting 2025 weer.

(bedragen x 1.000 euro)

	Omschrijving	Begroting 2025	Gewijzigde begroting 2024	Jaarrekening 2023
	LASTEN			
410	Personeelskosten	8.707	8.064	6.438
420	Huisvestingskosten	321	313	263
430	Kantoorkosten	265	259	222
440	Automatiseringskosten	2.439	2.403	1.809
450	Overige diensten	2.293	2.715	1.993
460	Kapitaallasten	367	257	313
471	Kosten verwerven data	746	727	693
472	WOZ kosten derden	688	671	625
481	Kosten Klantcontact	179	171	152
482	Kosten Heffen	941	908	852
483	Kosten Invordering	588	565	473
483	Proceskosten	1.131	1.004	2.218
400	Onvoorzien	50	50	0
	Totaal lasten	*18.717*	*18.106*	*16.051*
	BATEN			
800	Bijdragen deelnemers	15.435	14.866	12.783
810	Opbrengst invorderingskosten	2.792	2.750	3.139
811	Overige opbrengsten	10	10	287
812	Rentebaten	480	480	525
	Totaal baten	*18.717*	*18.106*	*16.735*
	Gerealiseerde totaal saldo van baten en lasten	-	0	684
710	Mutatie bestemmingsreserve organisatie ontwikkeling			
	Gerealiseerde resultaat	**0**	**0**	**684**

6. Tarieven SVHW 2025

6.1 Overzicht

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

Tariefomschrijving	Kosten	Eenheid
Gegevensbeheer algemeen - tarief per object (gemeenten en waterschap)	€ 4,768	per belastbaar object
BAG administratie - tarief per BAG object (BAG deelnemers)	€ 1,245	per WOZ object
BAG administratie - tarief bijdrage efficiencykorting per WOZ object (alle gemeenten)	€ 0,479	per WOZ object
WOZ-administratie - tarief per object (gemeenten)	€ 16,621	per WOZ object
Dienstverlening - tarief per gewogen aanslagregel (gemeenten en waterschap)	€ 1,290	per aanslagregel
WOZ-kosten factuur Ministerie BZK (waterschap)	€ 688.386	

6.2 Toelichting tarieven 2025

De tarieven zijn vastgesteld door de programmakosten per programma te delen door het totaal aantal eenheden binnen het programma. Hierbij is rekening gehouden met de opbrengsten vanuit de dwanginvordering en de vergoeding door het waterschap voor de factuur vanuit het Ministerie van BZK.

Het BAG tarief bestaat uit twee componenten:

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

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

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

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

Verloop tarieven

In onderstaand overzicht is het verloop van de tarieven ten opzichte van 2024 weergegeven. Door de volumegroei is bij de meeste tarieven een dalend effect zichtbaar. De tarief daling bij het programma WOZ-administratie wordt veroorzaakt door de afname van de inhuur tbv afhandeling NCNP bezwaren.

Overzicht ontwikkeling tarieven begroting 2025 ten opzichte van de gewijzigde begroting 2024				
Tarieven	begroting 2025	begroting 2024 gewijzigd	stijging 2025 t.o.v 2024 nominaal	stijging 2025 t.o.v 2024 percentage
Gegevensbeheer algemeen - tarief per object (gemeenten en waterschap)	€ 4,768	€ 4,444	€ 0,325	7,31%
Bag administratie - tarief per BAG object (BAG deelnemers)	€ 1,245	€ 1,329	€ -0,084	-6,35%
Bag administratie - tarief bijdrage efficiencykorting per WOZ object (alle gemeenten)	€ 0,479	€ 0,481	€ -0,002	-0,48%
WOZ-administratie - tarief per object (gemeenten)	€ 13,587	€ 14,666	€ -1,080	-7,36%
Dienstverlening - tarief per gewogen aanslagregel (gemeenten en waterschap)	€ 1,290	€ 1,218	€ 0,072	5,94%
WOZ-kosten factuur Ministerie BZK (waterschap)	€ 688.386	€ 670.941	€ 17.444	2,60%

De WOZ-kosten factuur betreft een factuur van het Ministerie BZK. Deze kosten worden alleen doorbelast aan het waterschap Hollandse Delta en gaan hierdoor kostenneutraal door de Begroting 2025.

Ontwikkeling deelnemersbijdrage 2025

In de Begroting 2025 is de tariefstructuur verwerkt die het Algemeen Bestuur SVHW in zijn vergadering op 12 april 2017 heeft vastgesteld. Door deze nieuwe tariefstructuur ontstaat een transparante relatie tussen de deelnemersbijdrage en de afgenomen diensten. In 2024 is de organisatiestructuur van SVHW aangepast. Hoewel de benaming van de processen is aangepast, is de toerekening van de kosten aan de organisatieonderdelen en daarmee ook de opbouw van de tarieven grotendeels ongewijzigd.

Het voorschot dat een deelnemer betaalt in de Begroting 2025 is gebaseerd op de realisatie in het laatste afgesloten boekjaar (2023). Het aantal aanslagregels voor de gemeenten die in 2023 en 2024 zijn overgegaan op Diftar zijn in de begroting 2025 verwerkt. De aanslagregels die betrekking hebben op een heffing die is afgeschaft (bijvoorbeeld hondenbelasting) zijn eveneens gecorrigeerd in het aantal aanslagregels.

De tarieven in de Begroting 2025 zijn berekend op basis van deze uitgangspunten.

Bij het opstellen van de jaarrekening 2025 zal op basis van de daadwerkelijke realisatie een eindafrekening per deelnemer worden opgesteld.

De onderstaande tabel geeft de ontwikkeling van de deelnemersbijdrage. De deelnemersbijdrage 2025 is berekend op basis van de uitgangspunten zoals vermeld in paragraaf 5.1.

(bedragen x 1.000 euro)

Overzicht ontwikkeling bijdrage deelnemers 2025 ten opzichte van gewijzigde begroting 2024					
	begroting 2025	Gewijzigde begroting 2024	rekening 2023	stijging 2025 t.o.v 2024	
				nominaal	percentage
Alblasserdam	292	308	257	-16	-5,21%
Albrandswaard	354	359	298	-5	-1,44%
Altena	875	888	751	-13	-1,46%
Barendrecht	639	652	530	-12	-1,90%
Drimmelen	441	445		-4	-0,86%
Geertruidenberg	383			383	
Goeree-Overflakkee	964	981	822	-17	-1,72%
Hardinxveld-Giessendam	266	251	214	14	5,75%
Hoeksche Waard	1.440	1.456	1.222	-16	-1,10%
Krimpenerwaard	885	900	756	-15	-1,66%
Lansingerland	896	909	688	-13	-1,41%
Nieuwkoop	470	478	400	-8	-1,75%
Ridderkerk	742	755	618	-13	-1,74%
Voorne aan Zee	1.117	1.138	955	-21	-1,82%
Hollandse Delta	5.672	5.348	5.273	324	6,06%
Totaal	15.435	14.866	12.783	568	3,81%

De stijging van de gemeente Hardinxveld-Giessendam wordt veroorzaakt door de invoer van diftar per 1 januari 2024, die in 2025 voor het eerst zal worden opgelegd.
Doordat de daling van de kosten van inhuur t.b.v. afhandeling NCNP bureaus hoger is dan de indexering, daalt het tarief voor WOZ administratie. Het Waterschap betaalt geen WOZ tarieven en profiteert niet mee van de daling van deze inhuurkosten. Daardoor stijgt per saldo de bijdrage van het waterschap, terwijl die van de gemeenten juist dalen. In de gewijzigde begroting 2024 was dit andersom doordat de inhuurkosten toen toenamen.

7. Ondersteuning

7.1 Omschrijving

Doel
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.

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.

	Begroting 2025		Gewijzigde begroting 2024		Jaarrekening 2023	
Afdeling	Aantal		Aantal		Aantal	
	fte	pers.	fte	pers.	fte	pers.
Managementteam	5,0	5,0	5,0	5,0	4,0	4,0
Afdeling Ondersteuning	14,5	16,0	16,5	18,0	12,0	15,0
Afdeling Gegevensbeheer algemeen	17,1	18,0	16,1	17,0	17,1	18,0
Afdeling Gegevensbeheer BAG	1,8	2,0	1,8	2,0	1,8	2,0
Afdeling WOZ	20,2	22,0	19,2	21,0	15,0	17,0
Afdeling Klantcontact	12,1	14,0	12,1	14,0	9,6	11,0
Afdeling Heffen	8,9	10,0	8,9	10,0	10,8	11,0
Afdeling Invordering	11,5	14,0	11,5	14,0	11,2	13,0
	91,1	101,0	91,0	101,0	81,4	91,0

7.2 Programmabegroting 2025

(bedragen x 1.000 euro)

Cat.	Omschrijving	Begroting 2025	Gewijzigde begroting 2024	Jaarrekening 2023
	LASTEN			
410	Lonen en salarissen MT	556	523	353
410	Lonen en salarissen Ondersteuning	1.115	1.112	846
410	Toelagen MT en Ondersteuning	34	35	34
411	Sociale lasten en premies	511	501	344
410	Thuiswerkvergoeding belast	26	24	10
410	Overige belaste vergoedingen	52	50	44
410	Ontvangen uitkering UWV	0	0	-39
412	Vergoeding gebruik eigen auto	47	46	15
412	Voorziening vacatures	32	31	36
412	Onbelaste vergoedingen	27	27	39
412	Overige personeelskosten	5	5	2
413	Geschenken personeel < € 25	5	5	3
413	Intermediaire kosten en kosten OR	13	13	5
414	Personeelskosten welke onde WKR vallen	60	58	38
415	Arbovoorzieningen en EHBO cursussen	19	18	25
415	Consumpties op de werkvloer	7	7	4
416	Woon werk verkeer onbelast	97	94	77
416	Opleidingskosten	255	248	130
416	Inrichting thuiswerkplek	11	11	2
	Dotatie voorziening verlofsparen	0	0	131
	Totaal personele kosten	2.873	2.808	2.098
420	Onderhoud gebouw	215	210	181
421	Nutsvoorzieningen	90	88	71
422	Belastingen	16	15	11
430	Kantoorartikelen	57	56	43
430	Abonnementen	5	5	4
431	Interne faciliteiten	28	27	26
432	Verzekeringen	19	18	16
433	Kosten salarisverwerking	30	29	27
434	Telefoonkosten	45	43	36
434	Portikosten algemeen	21	20	12
450	Diensten van derden	102	100	120
451	Ingeleend personeel	435	424	367
452	Organisatie ontwikkeling	51	50	95
453	Accountantskosten	97	89	81
460	Kapitaallasten	367	257	313
481	Telefoonkosten KCC	0	0	0
481	Communicatie	0	0	0
	Onvoorzien	50	50	0
	Totaal lasten	**4.499**	**4.288**	**3.502**

Cat.	Omschrijving	Begroting 2025	Gewijzigde begroting 2024	Jaarrekening 2023
	BATEN			
811	Vergoeding kosten door deelnemers	0	0	170
811	Forfaitaire vergoeding KOTA	0	0	74
811	Overige opbrengsten	10	10	43
		10	**10**	**287**
	Sub-totaal	**4.489**	**4.278**	**3.214**
	Toerekening naar programma's:			
	Gegevensbeheer algemeen	1.071	989	840
	Gegevensbeheer BAG	111	109	87
	Productie WOZ	1.268	1.182	737
	Dienstverlening Klantcontact	756	741	470
	Dienstverlening Heffen	559	548	528
	Dienstverlening Invordering	723	709	552
	Totaal allocatie	*4.489*	*4.278*	*3.214*
	Totaal baten	4.499	4.288	3.502
	Totaal lasten	4.499	4.288	3.502
	Resultaat	0	0	0
710	Vrijval Bestemmingsreserve organisatie ontwikkeling	0	0	0
	Totaal	**0**	**0**	**0**

8. Programma 1: Gegevensbeheer algemeen

8.1 Omschrijving

Doel

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

Lasten

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

Baten

De bijdrage van de deelnemers is gebaseerd op een bedrag van 4,768 euro per belastbaar object, zoals aangegeven in de onderstaande tabel.

Kwantitatieve gegevens		2025
Aantal belastbare objecten		797.877
Aantal kadastrale percelen		644.398

8.2 Programmabegroting 2025

(bedragen x 1.000 euro)

Cat.	Omschrijving	Begroting 2025	Gewijzigde begroting 2024	Jaarrekening 2023
	LASTEN			
410	Lonen en salarissen Gegevensbeheer ALG	1.070	930	856
410	Toelagen Gegevensbeheer ALG	11	10	11
411	Sociale lasten en premies	324	282	247
	Totaal personele kosten	1.405	1.223	1.115
440	Automatiseringskosten	582	555	472
471	Beeldmateriaal	513	500	526
471	Kosten kadaster	233	227	167
	Subtotaal programmakosten	*2.733*	*2.505*	*2.280*
	Toerekening kosten Ondersteuning	1.071	989	840
	Totaal lasten	3.804	3.494	3.120
	BATEN			
	Bijdragen deelnemers	3.804	3.494	3.157
	Totaal baten	3.804	3.494	3.157
	Totaal baten	3.804	3.494	3.157
	Totaal lasten	3.804	3.494	3.120
	Resultaat	0	0	38

9. Programma 1A: Gegevensbeheer BAG

9.1 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 gemeentes.

Lasten

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

Baten

De bijdrage van de deelnemers is gebaseerd op een vast bedrag van 1,245 euro per BAG object voor de BAG-deelnemers en op een vast bedrag van 0,479 euro per WOZ-object voor alle gemeentelijke deelnemers, zoals aangegeven in de onderstaande tabel.

Kwantitatieve gegevens	2025
Aantal WOZ-objecten BAG-deelnemers	124.733
Totaal aantal WOZ-objecten	324.314

9.2 Programmabegroting 2025

(bedragen x 1.000 euro)

Cat.	Omschrijving	Begroting 2025	Gewijzigde begroting 2024	Jaarrekening 2023
	LASTEN			
410	Lonen en salarissen Gegevensbeheer BAG	106	100	88
410	Toelagen Gegevensbeheer BAG	0	0	0
411	Sociale lasten en premies	32	30	25
	Totaal personele kosten	138	130	114
440	Automatiseringskosten	61	61	49
	Subtotaal programmakosten	*199*	192	*163*
	Toerekening kosten Ondersteuning	111	109	87
	Totaal lasten	310	301	250
	BATEN			
	Bijdragen deelnemers	310	301	338
	Totaal baten	310	301	338
	Totaal baten	310	301	338
	Totaal lasten	310	301	250
	Resultaat	0	0	87

10. Programma 2: WOZ administratie

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

10.1 Omschrijving

Doel

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

Lasten

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

Baten

De bijdrage van de deelnemers is gebaseerd op een vast bedrag per te waarderen WOZ-object van 16,621 euro, zoals aangegeven in de onderstaande tabel.

Kwantitatieve gegevens	2025
Aantal te waarderen WOZ-objecten	324.314
Aantal objecten t.b.v aanslagen waterschap Hollandse Delta	178.493

Daarnaast bestaat de bijdrage van het waterschap uit de door het SVHW factuur van het Ministerie van BZK ter grootte van 688.000 euro.

10.2 Programmabegroting 2025

(bedragen x 1.000 euro)

Cat.	Omschrijving	Begroting 2025	Gewijzigde begroting 2024	Jaarrekening 2023
	LASTEN			
410	Lonen en salarissen WOZ	1.427	1.271	855
410	Toelagen WOZ	21	20	12
411	Sociale lasten en premies	434	387	249
	Totaal personele kosten	1.881	1.678	1.117
430	Kantoorartikelen	16	15	14
430	Abonnementen	33	32	31
440	Automatiseringskosten	689	664	415
451	Ingeleend personeel	1.503	2.000	1.290
472	WOZ kosten gemeenten	688	671	625
	Subtotaal programmakosten	*4.811*	*5.060*	*3.492*
	Toerekening kosten Ondersteuning	1.268	1.182	737
	Totaal lasten	6.079	6.242	4.230
	BATEN			
	Bijdrage deelnemers-factuur Ministerie BZK	688	671	625
	Bijdragen deelnemers	5.390	5.571	3.711
	Totaal baten	6.079	6.242	4.337
	Totaal baten	6.079	6.242	4.337
	Totaal lasten	6.079	6.242	4.230
	Resultaat	0	0	107

11. Programma 3: Dienstverlening

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

11.1 Omschrijving klantcontact

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

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

Lasten
De lasten hebben betrekking op automatiseringskosten, telefoonkosten en de personele kosten. De toegerekende kosten Ondersteuning worden op basis van de formatie aan de diverse programma's toegerekend.

11.2 Omschrijving Heffingen

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

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

Lasten
De lasten betreffen de kosten voor vervaardigen van aanslagen en portokosten. De toegerekende kosten van ondersteuning betreffen voornamelijk de eigen personeelskosten, die op basis van het aantal fte's aan de diverse programma's zijn toegerekend.

Baten
De bijdrage van de deelnemers is gebaseerd op een vast bedrag per gewogen aanslagregel van 1,290 euro, zoals aangeven in de onderstaande tabel. Dit is inclusief de bijdrage aan de kosten voor Invordering.

Kwantitatieve gegevens	2025
Aanslagbedrag	€ 490.957.171
Aanslagregels	4.062.712
Bezwaar-en verzoekschriften (objectniveau) *	
Ingekomen	44.607
Afgedaan	28.558
Niet afgedaan per 31/12	16.049

11.3 Omschrijving Invordering

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

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

Lasten
De lasten bestaan uit externe kosten voor dwanginvordering, proceskostenvergoeding en bankkosten. De toegerekende kosten algemeen beheer betreffen voornamelijk de eigen personeelskosten, die op basis van een urenregistratie aan de diverse programma's zijn toegerekend

Baten
Zie Heffingen (paragraaf 13.1).

De onderstaande tabel geeft een aantal kwantitatieve gegevens.

Kwantitatieve gegevens	2025
Aantal aanslagbiljetten	700.804
Aantal aanmaningen	73.109
Aantal dwangbevelen	34.270
Aantal verzoeken om kwijtschelding	37.928

11.4 Programmabegroting 2025

(bedragen x 1.000 euro)

Cat.	Omschrijving	Begroting 2025	Gewijzigde begroting 2024	Jaarrekening 2023
	LASTEN			
410	Lonen en salarissen Dienstverlening	1.842	1.699	1.543
410	Toelagen	12	12	13
411	Sociale lasten en premies	556	513	438
	Totaal personele kosten	2.410	2.224	1.995
430	Abonnementen	13	13	12
440	Automatiseringskosten	1.107	1.122	872
451	Ingeleend personeel	105	53	40
481	Telefoonkosten	160	154	145
481	Communicatie	18	18	7
482	Vervaardigen aanslagen	215	207	196
482	Porti aanslagen	600	580	546
482	Controle belastingen	69	65	61
482	Media campagne	57	55	49
483	Kosten dwanginvordering	294	282	212
483	Porti dwanginvordering	82	79	71
483	Proceskosten	1.131	1.004	2.218
483	Bankkosten	190	182	170
483	Kosten inlichtingenbureau	22	22	20
	Subtotaal programmakosten	*6.475*	*6.060*	*6.614*
	Toerekening kosten Ondersteuning	2.038	1.998	1.550
	Totaal lasten	8.513	8.059	8.164
	BATEN			
	Opbrengst invorderingskosten	2.792	2.750	2.828
	Vrijval voorziening oninbare invorderings	–	–	311
	Bijdragen deelnemers	5.241	4.829	4.951
	Rentebaten	480	480	525
	Totaal baten	8.513	8.059	8.616
	Totaal baten	8.513	8.059	8.616
	Totaal lasten	8.513	8.059	8.164
	Resultaat	0	0	452

12. Meerjarenraming

12.1 Uitgangspunten

Algemeen
De meerjarenraming 2025 is gebaseerd de extrapolatie van de realisatiecijfers 2023 en ontwikkelingen in de begroting voor het jaar 2025. De meerjaren ontwikkeling van de kosten verbonden aan ontwikkelingen is eveneens verwerkt.

Lasten
In de meerjarenbegroting is ten opzichte van de gewijzigde begroting 2024 geen uitbreiding van de personeelsformatie opgenomen. Ten opzichte van de kadernota is een uitbreiding met 2 fte in verband met de toetreding van de gemeente Drimmelen opgenomen in 2025. Uitvoering van de werkzaamheden voor de gemeente Geertruidenberg is vooralsnog via inhuur verwerkt, wat in de toekomst kostenneutraal kan worden omgezet in uitbreiding van de formatie. In de meerjarenbegroting is rekening gehouden met een toekomstige loon- en prijsindexatie van 1%.

Het kabinet heeft in het verleden actief ingezet op verlaging van de waterschapsbijdrage aan de WOZ kosten door voor de jaren 2022 t/m 2025 jaarlijks 10 miljoen beschikbaar te stellen om de waterschappen een korting te verlenen. Met ingang van 2026 vervalt deze korting waardoor de bijdrage van het waterschap in de WOZ kosten weer teruggaat naar het hogere bedrag. Er vindt overleg plaats om deze Rijksnota voortaan rechtstreeks bij het waterschap in rekening te brengen vanuit het ministerie.

Baten
De baten bestaan uit de deelnemersbijdragen, opbrengst invorderingskosten, de rentebaten en overige opbrengsten.

12.2 Financieel

(bedragen x 1.000 euro)

Nr.	Omschrijving	2025	2026	2027	2028	2029
	LASTEN					
410	Personeelskosten	8.707	8.795	8.882	8.971	9.061
420	Huisvestingskosten	321	324	327	330	334
430	Kantoorkosten	265	268	271	273	276
440	Automatiseringskosten	2.439	2.464	2.488	2.513	2.538
450	Overige diensten	2.293	1.832	1.850	1.869	1.887
460	Kapitaallasten	367	367	367	367	367
471	Kosten verwerven data	746	753	761	768	776
472	WOZ kosten derden	688	1.219	1.231	1.243	1.256
481	Kosten Klantcontact	179	181	182	184	186
482	Kosten heffen	941	951	960	970	980
483	Kosten Invordering	588	594	600	606	612
483	Proceskosten	1.131	1.143	1.154	1.166	1.177
400	Onvoorzien	50	50	50	50	50
	Totaal lasten	18.717	18.939	19.125	19.312	19.501
	BATEN					
800	Bijdrage deelnemers	15.435	15.657	15.842	16.029	16.218
810	Opbrengst invorderingskosten	2.792	2.792	2.792	2.792	2.792
811	Overige opbrengsten	10	10	10	10	10
812	Rentebaten	480	480	480	480	480
	Totaal baten	18.717	18.939	19.125	19.312	19.501
	Gerealiseerde totaal saldo van baten en lasten	-	-	-	-	-
	Vrijval Bestemmingsreserves	-	-	-	-	-
	Gerealiseerde resultaat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	De bijdragen deelnemers is als volgt te specificeren:					
	Alblasserdam	292	286	289	293	296
	Albrandswaard	354	347	351	356	360
	Altena	875	858	868	878	888
	Barendrecht	639	627	634	642	649
	Drimmelen	441	433	438	443	448
	Geertruidenberg	383	376	380	384	389
	Goeree-Overflakkee	964	945	956	967	979
	Hardinxveld-Giessendam	266	260	263	267	270
	Hoeksche Waard	1.440	1.412	1.428	1.445	1.462
	Krimpenerwaard	885	868	878	888	899
	Lansingerland	896	879	889	900	910
	Nieuwkoop	470	461	466	472	477
	Ridderkerk	742	727	736	744	753
	Voorne aan Zee	1.117	1.095	1.108	1.121	1.135
	Hollandse Delta	5.672	6.085	6.157	6.229	6.303
	Totaal bijdrage deelnemers	**15.435**	**15.657**	**15.842**	**16.030**	**16.218**

13. Staat van Baten en Lasten

(bedragen x 1.000 euro)

	Begroting 2025			Gewijzigdde Begroting 2024			Realisatie 2023		
	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo
Omschrijving programma:									
Ondersteuning	10	10	0	10	10	0	287	287	0
Gegevensbeheer Algemeen	3.804	2.869	936	3.494	2.625	869	3.157	2.347	811
BAG-administratie	310	213	97	301	205	96	338	170	168
WOZ - administatie	6.079	4.971	1.108	6.242	5.203	1.039	4.337	3.551	786
Heffen en Invordering	8.513	6.733	1.780	8.059	6.302	1.757	8.616	6.737	1.879
Subtotaal programma's	***18.717***	***14.795***	***3.922***	***18.106***	***14.345***	***3.761***	***16.735***	***13.091***	***3.644***
Omschrijving algemene dekkingsmiddelen:									
Algemene dekkingsmiddelen									
Subtotaal algemene dekkingsmiddelen	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***
Gerealiseerde kosten Overhead		3.922	-3.922		3.761	-3.761		2.960	-2.960
Vennootschapsbelasting									
Gerealiseerde totaal saldo van baten en lasten	***18.717***	***18.717***	***0***	***18.106***	***18.106***	***0***	***16.735***	***16.051***	***684***
Toevoeging/onttrekking aan reserves:									
Mutaties in reserves	0		0	0		0	0		0
Subtotaal mutaties reserves	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***
Gerealiseerde resultaat	**18.717**	**18.717**	**0**	**18.106**	**18.106**	**0**	**16.735**	**16.051**	**684**

14. Staat van incidentele baten en lasten

(bedragen x 1.000 euro)

		2025	2026	2027	2027	2028
Kostensoort	*Incidentele Lasten*					
Ondersteuning		–	–	–	–	–
Vastgoed	Inhuur	484	–	–	–	–
Heffen & Innen		–	–	–	–	–
	Totaal incidentele lasten	484	0	–	–	–
Kostensoort	*Incidentele Baten*					
		–	–	–	–	–
	Totaal incidentele baten	0	0	0	0	0
	Incidenteel resultaat	**-484**	**0**	**0**	**0**	**0**

In de kadernota 2025 is voor inhuur afhandeling bezwaren NCNP bureaus incidenteel 968.000 euro bijgeraamd voor 2024 en 484.000 voor 2025.

15. Besluit Begroting en Verantwoording (BBV)

De overhead is volgens de richtlijnen van de BBV toegerekend aan het taakveld 0.4.

Voor het verbijzonderen van de overige kosten naar taakvelden zijn de volgende verdeelsleutels toegepast:

1. Verbijzondering op basis van de verhouding fte's van taakveld: totaal fte's formatie;
2. Verbijzondering op basis van de verhouding woningen/niet woningen: totaal objecten;
3. Verbijzondering op basis van de verhouding aanslagregels taakveld: totaal aantal aanslagregels.

De baten worden verbijzonderd op basis van de verhouding aanslagregels taakveld: totaal aantal aanslagregels.

In het taakveld Belastingen overig worden de kosten en baten toegewezen aan de activiteiten van SVHW van gemeentelijke belastingen (bijvoorbeeld hondenbelasting, precariobelasting etc.), die niet aan de andere belasting gerelateerde taakvelden (WOZ, Riool en Afval) kunnen worden toegewezen. Dit taakveld bevat tevens de kosten en baten van de activiteiten van SVHW, die verband houden met de belastingheffing voor het waterschap Hollandse Delta.

De programma's in de begroting 2025 worden naar de volgende taakvelden gealloceerd:

Taakvelden						
0.4 Overhead	0.5 Treasury	0.61 OZB-woningen	0.62 OZB - niet woningen	0.8 Overige baten & Lasten	7.2 Riolering	7.3 Afval

15.1 Overzicht baten en lasten per taakveld overhead

Hieronder is het overzicht baten en lasten per taakveld weergegeven. De specificatie Overhead (paragraaf 15.2) geeft weer welke kostensoorten aan dit taakveld zijn gealloceerd.

(bedragen x 1.000 euro)

Categorie		Begroting 2025	Gewijzigde begroting 2024	Jaarrekening 2023
	LASTEN			
0.4	Overhead	3.922	3.761	2.960
0.5	Treasury	56	60	64
0.61	OZB - woningen	8.056	8.012	6.606
0.62	OZB - niet woningen	1.267	1.259	927
0.64	Belastingen overig	3.838	3.552	4.008
0.8	Overige baten en lasten	0	0	0
7.2	Riolering	777	719	760
7.3	Afval	802	743	725
	Totaal lasten	18.717	18.106	16.051
	BATEN			
0.10	Mutaties reserves	0	0	-
0.61	OZB - woningen	2.617	2.520	2.170
0.62	OZB - niet woningen	473	456	403
0.64	Belastingen overig	8.743	8.421	7.660
0.8	Overige baten en lasten	3.272	3.230	3.664
7.2	Riolering	1.775	1.709	1.452
7.3	Afval	1.837	1.770	1.386
	Totaal baten	18.717	18.106	16.735
	Totaal baten	18.717	18.106	16.735
	Totaal lasten	18.717	18.106	16.051
	Gerealiseerd totaalsaldo van baten en lasten	0	0	684

15.2 Taakveld Overhead

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

(bedragen x 1.000 euro)

Categorie		Begroting 2025	Gewijzigde begroting 2024	Rekening 2023
	LASTEN			
410	Personele kosten	2.873	2.808	2.098
420	Onderhoud gebouw	215	210	181
421	Nutsvoorzieningen	90	88	71
422	Belastingen	16	15	11
430	Kantoorartikelen	57	56	43
430	Abonnementen	5	5	4
431	Interne faciliteiten	28	27	26
432	Verzekeringen	19	18	16
433	Kosten salarisverwerking	6	8	5
434	Telefoonkosten	45	43	36
434	Portikosten algemeen	21	20	12
450	Diensten van derden	22	27	24
451	Ingeleend personeel	93	115	72
452	Organisatie ontwikkeling	51	50	95
453	Accountantskosten	21	24	16
460	Kapitaallasten	311	197	249
400	Onvoorzien	50	50	0
	Totaal lasten	**3.922**	**3.761**	**2.960**
	BATEN			
800	Bijdragen deelnemers			
810	Opbrengst invorderingskosten			
811	Overige opbrengsten			
711	Voorziening oninbare invorderingskosten			
	Totaal baten	**0**	**0**	**0**
	Totaal baten	0	0	0
	Totaal lasten	3.922	3.761	2.960
	Gerealiseerd totaalsaldo van baten en lasten	**-3.922**	**-3.761**	**-2.960**

15.3 Meerjaren overzicht baten en lasten per taakveld

(bedragen x 1.000 euro)

Cat.		2025	2026	2027	2028	2029
	LASTEN					
0.4	Overhead	3.922	3.961	4.003	4.044	4.086
0.5	Treasury	56	51	47	42	36
0.61	OZB - woningen	8.056	8.171	8.252	8.335	8.418
0.62	OZB - niet woningen	1.267	1.285	1.298	1.311	1.324
0.64	Belastingen overig	3.838	3.877	3.915	3.954	3.994
0.8	Overige baten en lasten	0	0	0	0	0
7.2	Riolering	777	785	792	800	808
7.3	Afval	802	810	818	826	834
	Totaal lasten	18.717	18.939	19.125	19.311	19.501
	BATEN					
0.10	Mutaties reserves	-	-	-	-	-
0.61	OZB - woningen	2.617	2.601	2.632	2.663	2.694
0.62	OZB - niet woningen	473	483	488	494	500
0.64	Belastingen overig	8.743	9.182	9.290	9.400	9.511
0.8	Overige baten en lasten	3.272	3.272	3.272	3.272	3.272
7.2	Riolering	1.775	1.741	1.762	1.782	1.803
7.3	Afval	1.837	1.661	1.681	1.700	1.720
	Totaal baten	18.717	18.939	19.125	19.312	19.501
	Totaal baten	18.717	18.939	19.125	19.312	19.501
	Totaal lasten	18.717	18.939	19.125	19.311	19.501
	Gerealiseerd totaalsaldo van baten en lasten	0	0	0	0	0

15.4 Geprognosticeerde balans 2025 - 2029

Hieronder is de balans weergegeven met de geprognosticeerde cijfers voor de jaren 2025-2029.

(bedragen x 1.000 euro)

Activa	1-1-2024	31-12-2024	31-12-2025	31-12-2026	31-12-2027	31-12-2028	31-12-2029
Vaste activa	1.938	1.938	1.753	1.753	1.753	1.753	1.753
Liquide middelen	476	942	1.024	917	805	688	566
Vlottende activa	8.791	3.950	3.950	3.950	3.950	3.950	3.950
Overlopende activa	921	807	807	807	807	807	807
Totaal	**12.126**	**7.637**	**7.534**	**7.427**	**7.315**	**7.198**	**7.076**

Passiva	1-1-2024	31-12-2024	31-12-2025	31-12-2026	31-12-2027	31-12-2028	31-12-2029
Eigen vermogen	765	829	829	829	829	829	829
Gerealiseerde resultaat	684	0	0	0	0	0	0
Totaal	**1.449**	**829**	**829**	**829**	**829**	**829**	**829**
Voorzieningen	549	549	549	549	549	549	549
Vaste passiva	1.357	1.258	1.156	1.048	936	819	697
Vlottende passiva	4.190	3.300	3.300	3.300	3.300	3.300	3.300
Overlopende passiva	4.233	1.701	1.701	1.701	1.701	1.701	1.701
Totaal	**11.778**	**7.637**	**7.534**	**7.427**	**7.315**	**7.198**	**7.076**

15.5 Beleidsindicatoren Begroting 2025

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

16. Paragrafen

16.1 Paragraaf Weerstandsvermogen en Risicobeheersing

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

Op grond van de Wet gemeenschappelijke regelingen zijn de deelnemers verplicht eventuele tekorten bij een gemeenschappelijke regeling aan te vullen. 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 notitie 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.

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

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

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

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

In de Begroting 2025 is, op basis van aannames, een aantal ontwikkelingen verwerkt waarvan de uitkomsten nog onzeker zijn. Deze ontwikkelingen hebben betrekking op de volgende gebieden:

Categorie	Beheersing	Financieel Belang	Kans		Risico score	Toelichting begroting 2025
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
Schadeclaims	Overdragen	100	1	10%	10	Het SVHW loopt altijd het risico op schadeclaims. Over het algemeen zijn dit langlopende procedures waarvan de risico's moeilijk in te schatten zijn.
Onderhoud gebouw SVHW	Accepteren	100	1	10%	10	Wij voeren voor onze gebouw planmatig beheer en onderhoud uit. Dit doen wij op basis van actuele inspecties. Echter kan het altijd voorkomen dat onbegroot onderhoud moet plaatsvinden.
Bedrijfsongevallen	Verzekeren	50	1	10%	5	Wij hebben hiervoor een verzekering afgesloten. Werkgevers hebben de wettelijke zorgplicht voor de veiligheid van werknemers en die zorgplicht wordt uitgebreid. De werkgever is aansprakelijk voor bedrijfsongevallen en beroepsziektes van werknemers.
Fraude en diefstal	Elimineren	50	1	10%	5	De huidige economische ontwikkelingen kunnen voor medewerkers van het SVHW leiden tot verhoogde prikkels of gelegenheden tot het doen van of meewerken aan fraude. Er zijn fysieke en/of administratieve maatregelen genomen (functiescheiding, procesbeschrijvingen). De interne controle richt zich ook op deze zaken.
Afwezigheid personeel wegens ziekte of anderszins (zwangerschaps- en bevallingsverlof, zorgverlof)	Reduceren	150	2	30%	45	Kennis en kunde zijn (tijdelijk) niet beschikbaar waardoor de kwaliteit van de organisatie en de door de organisatie geleverde producten lager worden. Uitgangspunt bij ziekteverzuim is een interne oplossing en geen externe inhuur, afhankelijk van de duur van de afwezigheid en taak.
Vertrek personeel	Reduceren	150	3	50%	75	Als gevolg van vertrek van personeel kunnen er kennis en kunde verloren gaan. Daarnaast is er bij het huidige personeel veel ervaring en kennis van de lokale situatie aanwezig, welke bij vertrek verloren gaat. Dit kan leiden tot inefficientie.
ICT	Reduceren	750	2	30%	225	Computeruitval kan tot gevolg hebben dat we onze dienstverlening niet meer uitvoeren en onze medewerkers niet meer optimaal kunnen werken. Vooral de laatste tijd zijn bedreigingen van virussen in het nieuws, hetzelfde geldt voor datalekken.
Informatiebeveiliging en cybercrime	Reduceren	750	2	30%	225	Informatiebeveiliging is steeds actueler. Er is weliswaar steeds meer aandacht voor, maar het risico wordt ook steeds groter. Denk hierbij aan datalekken. Het SVHW heeft een plan opgesteld hoe men hackers kan weren. Daarbij is ingezoomd op Preventie, Detectie en Eliminatie. Hoe goed je de beveiliging ook op orde hebt, het garandeert niet dat hacken onmogelijk is. Hackers bedenken steeds weer nieuwe mogelijkheden en schade ten gevolge daarvan is niet uit te sluiten. Vooralsnog is het risico door Het SVHW niet verzekerd.
Loonontwikkelingen	Accepteren	100	2	25%	25	Door de hoge inflatie is het mogelijk dat vanuit de CAO aanvullende looncompensaties worden geeist. Hierdoor zullen de personeelskosten harder stijgendan wij in de begroting verwacht hadden.
Prijsontwikkelingen	Reduceren	125	2	25%	31	De begroting is zowel aan de baten- als aan de lastenkant gebaseerd op contante prijzen. Per programma maken we bij het opstellen van de begroting een reële en actuele inschatting van de kosten. De hoge inflatie in 2022 van de energielasten en marktprijzen hebben we zo goed mogelijk proberen in te schatten voor de begroting 2023. Grote onzekerheid heerst hoe de inflatie zich zal ontwikkelen.
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	350	4	80%	280	Door de vele bezwaarschriften die worden ingediend moeten hoge proceskostenvergoedingen worden betaald. Deze zijn reeds verwerkt in de begroting, echter is het lastig te schatten naar omvang. Hierdoor dat wij ook een extra bedrag reserveren.
uittreden van Deelnemers	Accepteren	100	1	10%	10	Risico op verlies van baten bij uittreden van deelnemers uit de GR. Dit is echter goed afgedekt binnen de gemeenschappelijke regeling waarbij frictiekosten worden opgevangen door de uittredend deelnemer.
Nieuwe wet en regelgeving	Reduceren	100	1	10%	10	Het risico dat wij onvoldoende voorbereid zijn op de invoering van nieuwe wet- en regelgeving waardoor wij onvoorziene kosten moeten maken
Totaal		3.000			969	

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

Voor de beoordeling van het weerstandsvermogen wordt de verhouding tussen de beschikbare weerstandscapaciteit en de benodigde weerstandscapaciteit berekend. De weerstandsratio van SVHW bedraagt: Beschikbare capaciteit/benodigde capaciteit = 700 / 969 = 0,72. 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. Daar zit SVHW in deze begroting onder.

Wanneer de geïnventariseerde risico's de bovengrens van € 700.000 structureel overschrijden legt het Dagelijks Bestuur een plan voor dat gericht is op het aanvullen van de Algemene reserve tot het bedrag uit hoofde van het benodigd weerstandsvermogen. Als de risico's meerjarig de algemene reserve overstijgen komt er een voorstel. Dat kan in 2025 het geval worden. Dan wordt bekeken hoe we hiermee omgaan.

Op basis van de geprognosticeerde meerjarenbalans 2025-2029 (paragraaf 15.5) zijn de volgende kengetallen berekend:

Kengetallen	2022 Rekening	2023 Rekening	2024 Begroting	2025 Begroting	2026 Begroting	2027 Begroting	2028 Begroting	2029 Begroting
Netto schuldquote	3,81%	-2,44%	3,09%	2,00%	1,98%	1,96%	1,94%	1,92%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	3,81%	-2,44%	3,09%	2,00%	1,98%	1,96%	1,94%	1,92%
Grondexploitatie	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Solvabiliteitsrisico	11,38%	12,31%	10,85%	11,00%	11,16%	11,33%	11,52%	11,72%
Structurele exploitatieruimte	4,33%	3,18%	5,35%	2,59%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Belastingcapaciteit	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Netto schuldquote en netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen

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

Solvabiliteitsrisico

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

Structurele exploitatieruimte

Voor de beoordeling van de financiële positie is het ook van belang te kijken naar de structurele baten en structurele lasten. Dit kengetal geeft aan hoe groot de structurele exploitatieruimte is, doordat

wordt gekeken naar de structurele baten en structurele lasten en deze worden vergeleken met de totale baten. Een positief percentage betekent dat de structurele baten toereikend zijn om de structurele lasten (waaronder de rente en aflossing van een lening) te dekken.

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

16.2 Paragraaf Onderhoud Kapitaalgoederen
Ultimo december 2004 heeft het SVHW voor eigen gebruik het kantoor Rijksstraatweg 3B te Klaaswaal aangekocht. De aankoopprijs bedroeg 2.000.000 euro. Het kantoorpand was bij aankoop in goede staat van onderhoud. Na aankoop is het gehele gebouw voorzien van airconditioning.
Het periodieke onderhoud is in de begroting 2025 verwerkt.

16.3 Paragraaf Taakstelling en Stelposten
In de begroting 2025 is geen taakstelling opgenomen anders dan het voldoen aan de financiële kaders zoals genoemd in begroting. De bedragen en eenheden die verwerkt zijn, zijn gebaseerd op de realisaties in het boekjaar 2023 en de Gewijzigde begroting 2024. Er zijn in de begroting 2025 geen stelposten opgenomen.

16.4 Paragraaf dotatie/onttrekking reserves
In de begroting 2025 zijn geen (structurele) dotaties/onttrekkingen aan de reserves verwerkt.

16.5 Paragraaf Financiering

16.5.1 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.

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

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

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

16.5.3 Kasgeldlimiet en renterisiconorm

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

In onderstaande is een prognose opgenomen van de ruimte onder kasgeldlimiet. Uit deze prognose blijkt dat de gemiddelde ruimte onder het kasgeldgeldlimiet gedurende in 2025 circa 6 miljoen euro bedraagt.

(bedragen x 1.000 euro)

	Kasgeldlimiet	1e kwart.	2e kwart.	3e kwart.	4e kwart.
	Omvang begroting				
1	Kasgeldlimiet	1.535	1.535	1.535	1.535
	Vlottende schuld				
2	Opgenomen gelden < 1 jaar	0	0	0	0
	Vlottende middelen				
3	Rekening-courantsaldi < 1 jaar	3.054	2.923	5.929	6.515
4	Totaal netto vlottende schuld (2)-(3)	-3.054	-2.923	-5.929	-6.515
	Ruimte onder kasgeldlimiet (1)-(4)	4.588	4.458	7.463	8.049

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

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

(bedragen x 1.000 euro)

		2025	2026	2027	2028	2029
1a	Renteherziening vaste schuld o/g	0	0	0	0	0
1b	Renteherziening vaste schuld u/g	0	0	0	0	0
2	Netto renteherziening (1a-1b)	0	0	0	0	0
3a	Nieuwe vaste schuld	0	0	0	0	0
3b	Nieuwe verstrekte lange leningen	0	0	0	0	0
4	Netto nieuwe vaste schuld	0	0	0	0	0
5	Betaalde aflossingen	103	107	112	117	122
6	Herfinanciering (laagste van 4 en 5)	0	0	0	0	0
7	Renterisico vaste schuld (2 en 6)	0	0	0	0	0
	Renterisiconorm					
8	Begrotingstotaal	18.717	18.939	19.125	19.312	19.501
9	Vastgesteld % (20%)	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%
10	Renterisiconorm (minimumnorm)	3.743	4.545	4.590	4.635	4.680
7	Renterisico vaste schuld	0	0	0	0	0
11	Ruimte (10-7)	3.743	4.545	4.590	4.635	4.680

16.5.4 Financiering

Het saldo van de aangetrokken geldleningen is per 1 januari 2025 1.258.252 euro. Op de lening van de Bank Nederlandse Gemeenten wordt in 2025 een bedrag van 102.657 euro afgelost. Het saldo van de geldlening per 31 december 2025 bedraagt 1.155.595 euro. Het verloop van de geldlening in de jaren 2025 tot en met 2029 is in onderstaand overzicht opgenomen.

(bedragen x 1.000 euro)

	2025	2026	2027	2028	2029
Stand 1-1	1.258	1.156	1.048	936	819
Nieuwe leningen	0	0	0	0	0
Reguliere aflossingen	103	107	112	117	122
Renteaanpassing (oud %)	0	0	0	0	0
Renteaanpassing (nieuw %)	0	0	0	0	0
Stand 31-12	1.156	1.048	936	819	697

Bij deze lening bedraagt het vaste rentepercentage 4,445 %.

16.5.5 Relatiebeheer

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

16.5.6 Toelichting EMU-saldo

In het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV, art. 19) is de verplichting vastgesteld, dat er in de begroting een overzicht verstrekt moet worden over het boekjaar. Hieronder volgt het EMU-Saldo van SVHW over 2025 tot en met 2029:

(bedragen in x 1.000 euro) :

	Omschrijving	2025 Begroting x € 1000,-	2024 Begroting x € 1000,-	2023 Jaarrekening x € 1000,-	2026 Begroting x € 1000,-	2027 Begroting x € 1000,-	2027 Begroting x € 1000,-	2029 Begroting x € 1000,-
1	Exploitatiesaldo **vóór** toevoeging aan c.q. onttrekking uit reserves (zie BBV, artikel 17c)	0	0	684				
2	Afschrijvingen ten laste van de exploitatie	311	197	249	315	320	325	330
3	Bruto dotaties aan de post voorzieningen ten laste van de exploitatie minus de vrijval van de voorzieningen ten bate van de exploitatie			-180				
4	Investeringen in (im)materiële vaste activa die op de balans worden geactiveerd			109				
5	Baten uit bijdragen van andere overheden, de Europese Unie en overigen, die niet op de exploitatie zijn verantwoord en niet al in mindering							
6	Desinvesteringen in (im)materiële vaste activa:							
	Baten uit desinvesteringen in (im)materiële vaste activa (tegen verkoopprijs), **voor zover niet op**							
7	Aankoop van grond en de uitgaven aan bouw-, woonrijp maken e.d. (alleen transacties met derden							
8	Baten bouwgrondexploitatie:							
	Baten voorzover transacties **niet op exploitatie**							
9	Lasten op balanspost Voorzieningen voorzover deze met derden betreffen							
10	Lasten ivm transacties met derden, die niet via de onder post 1 genoemde exploitatie lopen, maar rechtstreeks ten laste van de reserves (inclusief fondsen en dergelijke) worden gebracht en die nog							
11	Verkoop van effecten:	○ ja ◉ nee	○ ja ◉ nee	○ ja ◉ nee	○ ja ◉ nee	○ ja ◉ nee	○ ja ◉ nee	○ ja ◉ nee
a	Gaat u effecten verkopen? (ja/nee)							
b	Zo ja wat is bij verkoop de verwachte boekwinst op							
	Berekend EMU-saldo	**311**	**197**	**644**	**315**	**320**	**325**	**330**

16.5.7 Renteresultaat op taakveld Treasury

Conform de vernieuwde BBV richtlijnen worden de rentekosten toegerekend naar de taakvelden. In onderstaand overzicht wordt de rente toerekening naar het taakveld Treasury weergegeven.

(bedragen x 1.000 euro)

a.	De externe rentelasten over de korte en lange financiering	56	
b.	De rente baten (idem)	-	
	Saldo rentelasten en rente baten		*56*
c1.	De rente die aan de grondexploitatie moet worden doorberekend	-	
c2.	De rente van projectfinanciering dien aan het betreffende taakveld	-	
	moet worden toegerekend		
c3.	De rentebaat van doorverstrekte leningen indien daar een specifieke	-	
	lening voor is aangetrokken (projectfinanciering), die aan het		
	betreffende taakveld moet worden toegerekend		
	Aan taakvelden toe te rekenen externe rente		-
d1.	Rente over eigen vermogen		-
d2.	Rente over voorzieningen		-
	Totaal aan taakvelden toe te rekenen rente		-
e.	De aan taakvelden toegerekende rente (renteomslag)		-
f.	**Renteresultaat op het taakveld Treasury**		**56**

17. Bijlagen

17.1 Formatieplaatsen 2025 (actief personeel) en personele lasten

(bedragen x 1.000 euro)

	Begroting 2025		Gewijzigde begroting 2024		Jaarrekening 2023	
Afdeling	Aantal		Aantal		Aantal	
	fte	pers.	fte	pers.	fte	pers.
Managementteam	5,0	5,0	5,0	5,0	4,0	4,0
Afdeling Ondersteuning	14,5	16,0	16,5	18,0	12,0	15,0
Afdeling Gegevensbeheer algemeen	17,1	18,0	16,1	17,0	17,1	18,0
Afdeling Gegevensbeheer BAG	1,8	2,0	1,8	2,0	1,8	2,0
Afdeling WOZ	20,2	22,0	19,2	21,0	15,0	17,0
Afdeling Klantcontact	12,1	14,0	12,1	14,0	9,6	11,0
Afdeling Heffen	8,9	10,0	8,9	10,0	10,8	11,0
Afdeling Invordering	11,5	14,0	11,5	14,0	11,2	13,0
	91,1	101,0	91,0	101,0	81,4	91,0

	Begroting 2025	Gewijzigde begroting 2024	Jaarrekening 2023
Omschrijving	Geraamde kosten	Geraamde kosten	Werkelijke kosten
Salarissen	6.193	5.712	4.613
Pensioenpremie	991	914	680
Sociale verzekeringspremies	867	800	624
Overige personeelslasten	656	638	391
Dotatie voorziening verlofsparen	-	-	131
Totaal	8.707	8.064	6.438

De bovenstaande personele kosten zijn voor wat betreft de salarissen, sociale verzekeringspremies en pensioenlasten op basis van de formatie toegerekend aan de verschillende programma's. De overige personeelslasten zijn in zijn geheel toegerekend aan het programma Ondersteuning. Deze kosten bestaan onder andere uit thuiswerkvergoeding, vergoeding gebruik eigen auto, verstrekkingen aan personeel, opleidingen en voorziening in vacatures.

17.2 Staat van investeringen 2025

Omschrijving	Afschr. termijn	Oorspronkelijke kosten Begin boekjaar	Mutaties	Einde boekjaar	Afschrijving tot en met vorig boekjaar	Boekwaarde einde vorig boekjaar	Afschrijving 2025	Afschrijving tot en met boekjaar	Boekwaarde einde boekjaar	Laatste jaar afschrijving
Materiele vaste activa										
Kantoorgebouw	30 jr. ann.	1.708.718		1.708.718	979.383	729.335	59.504	1.038.888	669.830	2034
Grond kantoorgebouw		293.313		293.313		293.313	0	0	293.313	nvt
Inventaris - kantoormeubilair	10 jr. lin	62.103		62.103	35.693	26.410	6.602	42.296	19.807	2028
Bouwkundig - verbouwing serverruimte	10 jr. lin	152.223		152.223	87.489	64.734	16.183	103.673	48.550	2028
Investeringen Automatisering (hardware)	4 jr. lin	54.207		54.207	13.552	40.656	13.552	27.104	27.104	2027
Machines en installaties	10 jr. lin	55.273		55.273	5.527	49.746	5.527	11.055	44.218	2033
Bouwkundig: verbouwing entree	10 jr. lin	179.160		179.160	69.465	109.695	18.282	87.747	91.412	2030
Mobiele werkplekken	4 jr. lin	318.179		318.179	238.634	79.545	79.545	318.179	0	2025
Investering airco	15 jr. lin	134.500		134.500	0	134.500	8.967	8.967	125.533	2039
Investering automatisering	4 jr. lin	410.000		410.000	0	410.000	102.500	102.500	307.500	2028
Investering vloerbedekking			125.965	125.965	0	0	0	0	125.965	2040
Totaal materiele vaste activa		3.367.676	125.965	3.493.641	1.429.743	1.937.932	310.663	1.740.407	1.753.234	
Totaal vaste activa		3.367.676	125.965	3.493.641	1.429.743	1.937.932	310.663	1.740.407	1.753.234	

17.3 Staat van opgenomen geldleningen 2025

Omschrijving	oorspronkelijk bedrag lening			Aflossings termijn	Aflossing	schuldrestant		rente		rente en aflossing
	per 1-1-2025	mutaties	per 31-12-2025			per 1-1-2025	per 31-12-2025	%	bedrag	
Bank Nederlandse Gemeenten	2.600.000		2.600.000	30 jr.ann.	102.658	1.258.252	1.155.594	4,445	55.929	158.587
Totaal	2.600.000	-	2.600.000		102.658	1.258.252	1.155.594		55.929	158.587

17.4 Specificatie kosten per deelnemer

	Specificatie kosten per deelnemer 2025													
Deelnemer	Gegevensbeheer algemeen		BAG-administratie					WOZ-administratie		Heffing en invordering belastingen			TOTALE KOSTEN
	aantal objecten	bedrag per object/ totaal bijdrage	aantal WOZ objecten	bedrag per object/ totaal bijdrage	aantal BAG objecten		Totaal bijdrage BAG administratie	aantal objecten	bedrag per object/ totaal bijdrage	aantal aansiagen	bedrag per regel/ totaal bijdrage	bedrag WOZ-kosten/ totaal bijdrage	
Programmakosten		**3.804**		**155**		**155**			**5.390**		**5.241**	**688**	
Tarief programma		**4,768**		**0,479**		**1,245**			**16,621**		**1,290**		
Alblasserdam	9.981	48	9.981	5	9.981	12	17	9.981	166	47.323	61		292
Albrandswaard	11.948	57	11.948	6			6	11.948	199	72.014	93		354
Altena	27.581	132	27.581	13	27.581	34	48	27.581	458	183.826	237		875
Barendrecht	23.003	110	23.003	11			11	23.003	382	105.620	136		639
Drimmelen	13.628	65	13.628	7			7	13.628	227	111.037	143		441
Geertruidenberg	11.538	55	11.538	6	11.538	14	20	11.538	192	90.210	116		383
Goeree-Overflakkee	31.521	150	31.521	15	31.521	39	54	31.521	524	182.369	235		964
Hardinxveld-Giessendam	8.883	42	8.883	4			4	8.883	148	55.306	71		266
Hoeksche Waard	46.173	220	46.173	22			22	46.173	767	333.417	430		1.440
Krimpenerwaard	28.683	137	28.683	14	28.683	36	49	28.683	477	171.986	222		885
Lansingerland	30.098	144	30.098	14			14	30.098	500	184.692	238		896
Nieuwkoop	15.429	74	15.429	7	15.429	19	27	15.429	256	87.702	113		470
Ridderkerk	26.095	124	26.095	12			12	26.095	434	132.476	171		742
Voorne aan Zee	39.753	190	39.753	19			19	39.753	661	192.035	248		1.117
Hollandse Delta	473.563	2.258								2.112.699	2.725	688	5.672
TOTAAL	**797.877**	**3.804**	**324.314**	**155**	**124.733**	**155**	**310**	**324.314**	**5.390**	**4.062.712**	**5.241**	**688**	**15.435**