Begroting
2025

Gemeenschappelijke Regeling
Belastingsamenwerking West-Brabant

INHOUDSOPGAVE

BESTUURLIJKE SAMENVATTING 5

1. Algemene beschouwingen 6
2. Financiële beschouwingen 7

I BELEIDSBEGROTING 2025 8

Algemeen 9

Programmaplan 12

Paragrafen 30

II FINANCIËLE BEGROTING 2025 39

1. Algemeen 40
2. Baten en lasten begroting 2025 – 2028 41
3. Toelichting op de baten en lasten 2025 43
3. Uiteenzetting financiële positie 56
4. EMU-saldo 57
5. Overzicht baten en lasten per taakveld 58

Bijlagen 59

VOORWOORD

De BWB heeft in 2023 laten zien uitgegroeid te zijn tot een robuuste organisatie. De transformatie van onze applicaties en de organisatorische uitdagingen waarmee dat gepaard is gegaan liggen achter ons. We hebben de mogelijkheden van machine learning vroegtijdig gezien en onze waarderingsapplicatie voorzien van deze functionaliteit. Daarnaast waren we in staat om werkprocessen verder te automatiseren door gebruik te maken van Robotic Process Automation (RPA).
De organisatie was er dus klaar voor toen, na de aanslagen van februari, de bezwaarschriften in groten getale binnenstroomden. De BWB kreeg tweeëneenhalf keer zoveel bezwaarschriften te verwerken als voorgaande jaren. Door de inzet van de nieuwe technieken, het uitwerken van een gedegen plan en, daar waar nodig, bij te sturen is het de organisatie gelukt om de enorme werkvoorraad op tijd te hebben verwerkt. Het gevoel van urgentie binnen de organisatie was hoog. Voor heilige huisjes was geen plaats meer, innovatie was het credo.

Samen met de Vereniging van Nederlandse Gemeenten is vanuit de sector de druk hoog opgevoerd om de ongebreidelde groei van de No-Cure-No-Pay bedrijven tegen te gaan. De BWB heeft een aanzienlijke rol gespeeld in deze lobby. Per 1 januari 2024 is de “Wet herwaardering proceskostenvergoedingen WOZ en BPM” van kracht. Deze wet verlaagt de proceskostenvergoedingen tot een acceptabel niveau. Burgers kunnen nog steeds een beroep doen op professionele ondersteuning, maar van grote overwinsten is geen sprake meer. Tevens worden de vergoedingen niet langer uitbetaald aan de bedrijven, maar aan de burgers zelf. Maar zorgen zijn er ook. Want de kans is aanzienlijk dat de Hoge Raad de verlaging van de proceskostenvergoedingen weer terug gaat draaien.
De nieuwe wet, samen met de inmiddels relatief gematigde stijging van de huizenprijzen, leiden t.o.v. vorig jaar wel tot veel minder waardebezwaren, lagere proceskostenvergoedingen en lagere uitvoeringskosten. Dit zou een meer dan welkome ontwikkeling zijn. Want ook binnen de BWB wordt met argusogen gekeken naar de ontwikkelingen rond het gemeentefonds voor de jaren 2026 en daarna. Onze deelnemers mogen van de BWB verwachten dat we ons, zoals we dat sinds de oprichting doen, in blijven spannen om het kostenniveau te verlagen. De structurele krapte op de arbeidsmarkt versterkt de noodzaak om in te blijven zetten op innovatie en LEAN-werken. Ook wanneer de kansen zich voordoen om verdere kostenverlagingen vóór 2026 te realiseren zullen we dat doen.

Maar voor het optimale resultaat hebben we de besturen van onze deelnemers hard nodig. Beleid en verordeningen zijn de bevoegdheden van onze dertien deelnemers. Dat leidt nu tot zeventien belastingsoorten, 90 verordeningen en 400 tarieven. Die versnippering maakt het proces van belastingheffing complex en versnipperd. De efficiencyslagen die door toepassing van technische innovaties bij de uniforme WOZ wel realiseerbaar zijn, zijn dat onder de huidige omstandigheden niet op het heffingsproces. Elke gemeenteraad maakt, zoals het ook hoort, haar eigen keuzes. Met het oog op verdere kostenverlaging zou het goed zijn wanneer die keuze valt op uniformiteit van verordeningen in de regio. Het bestuur van de BWB heeft aangegeven daarop te willen sturen.

Peter Stoffelen, Directeur

Leeswijzer

De programmabegroting begint met de bestuurlijke samenvatting. In de bestuurlijke samenvatting wordt op hoofdlijnen een algemene en financiële beschouwing gegeven van de begroting 2025.

Onderdeel 1 van de begroting, de beleidsbegroting, bestaat uit twee onderdelen. Het eerste deel is het Programmaplan. In dit plan zijn per programma de voorgenomen beleidsvoornemens toegelicht en de daarbij noodzakelijke kosten geraamd. In het tweede deel zijn de wettelijk verplichte paragrafen opgenomen en toegelicht.

Onderdeel 2 van de begroting omvat de financiële begroting. Hierin is een totaaloverzicht van de baten en lasten voor 2025 en het meerjarenperspectief 2026-2028 gegeven. De belangrijkste verschillen tussen de begrotingscijfers 2024 en 2025 zijn daarin afzonderlijk toegelicht. Tevens bevat dit hoofdstuk een uiteenzetting van de financiële positie van de BWB.

BESTUURLIJKE SAMENVATTING

1. ALGEMENE BESCHOUWINGEN

We presenteren u de begroting 2025, welke is opgesteld met de inachtneming van de kaders zoals door het algemeen bestuur van de BWB zijn vastgesteld.

De BWB staat sinds haar oprichting borg voor de uitvoering van de aan haar opgedragen taken op het gebied van waarderen, heffen en invorderen van lokale belastingen. Door deze taken gezamenlijk uit te voeren treden voor de deelnemers diverse voordelen op. Het verminderen van kwetsbaarheden in specialistische functies en het verbeteren van de kwaliteit zijn hiervan goede voorbeelden.

Veranderende wet- en regelgeving en behoeftes bij onze deelnemers leiden ertoe dat de eisen die gesteld worden aan de BWB omhooggaan. Dit is onder andere het geval bij informatiebeveiliging en privacy, de invoering van de rechtmatigheidsverantwoording maar ook op het gebied van informatievoorziening en de wens meer in control te komen.

De begroting 2025 is met de grootst mogelijke zorg opgesteld, maar er zijn posten die inherent onzekerheden bevatten. De belangrijkste ontwikkeling is de wettelijke wijziging met betrekking tot de hoogte van de proceskostenvergoedingen. Deze worden lager vastgesteld, wat leidt tot een aanzienlijk voordeel voor de gemeenten. Het risico dat deze wettelijke wijziging door de Hoge Raad wordt teruggedraaid is opgenomen in de risico-paragraaf.

2. FINANCIËLE BESCHOUWINGEN

Het dagelijks bestuur is erin geslaagd om een meerjarig sluitende begroting 2025 neer te zetten op basis van reële uitgangspunten. Als gevolg hiervan stijgt de deelnemersbijdrage in 2025 met een bedrag van € 373.000 ten opzichte van de primaire begroting 2024. Hieronder is het verloop van de totale begroting geconfronteerd ten opzichte van de, uit de kadernota, gestelde kaders.

Omschrijving (× € 1.000)	Kadernota 2025	Begroot 2025
Primaire begroting 2024	**20.815**	**20.815**
Correctie indexatie 2024	219	414
Tarief- en productiestijging 2025	1.079	884
Proceskosten Wet herwaardering proceskostenvergoedingen WOZ en BPM 2024 & 2025	PM (-745)	-745
Totaal primaire begroting 2025	**21.368**	**21.368**

De stijging past binnen de kaders voor loon- en prijsontwikkeling en productiestijging zoals opgenomen in de kadernota 2025. Het algemeen bestuur heeft bij de vaststelling van de kadernota 2025-2028 besloten uit te gaan van de meest actuele gegevens voor de indexatie van loon- en prijsontwikkeling en een nacalculatie uit te voeren op loon- en prijsontwikkeling. Op welke wijze invulling is gegeven aan de (financiële) richtlijnen van de deelnemers is opgenomen in bijlage 2.

Op 1 januari 2024 is de “Wet herwaardering proceskostenvergoedingen WOZ en BPM” in werking getreden. Het effect hiervan is € 745.000 voordelig. Het risico dat de verlaging van de proceskostenvergoedingen worden teruggedraaid is opgenomen in de risico-paragraaf.

Begrotingsresultaat 2025

De stijging van de deelnemersbijdrage ten opzichte van de primaire begroting 2024 is als volgt te specificeren:

Omschrijving (× € 1.000)	Resultaat	
Personele & inhuurkosten	944.000	N
Overige personele kosten	225.000	N
Materiele kosten	21.000	V
Waardebezwaren	745.000	V
Btw-compensatie	150.000	N
Bijdrage	180.000	V
Totaal begroot	**373.000**	**N**

Voor een uitgebreidere analyse en toelichting van deze verschillen wordt verwezen naar de financiële begroting van dit boekwerk.

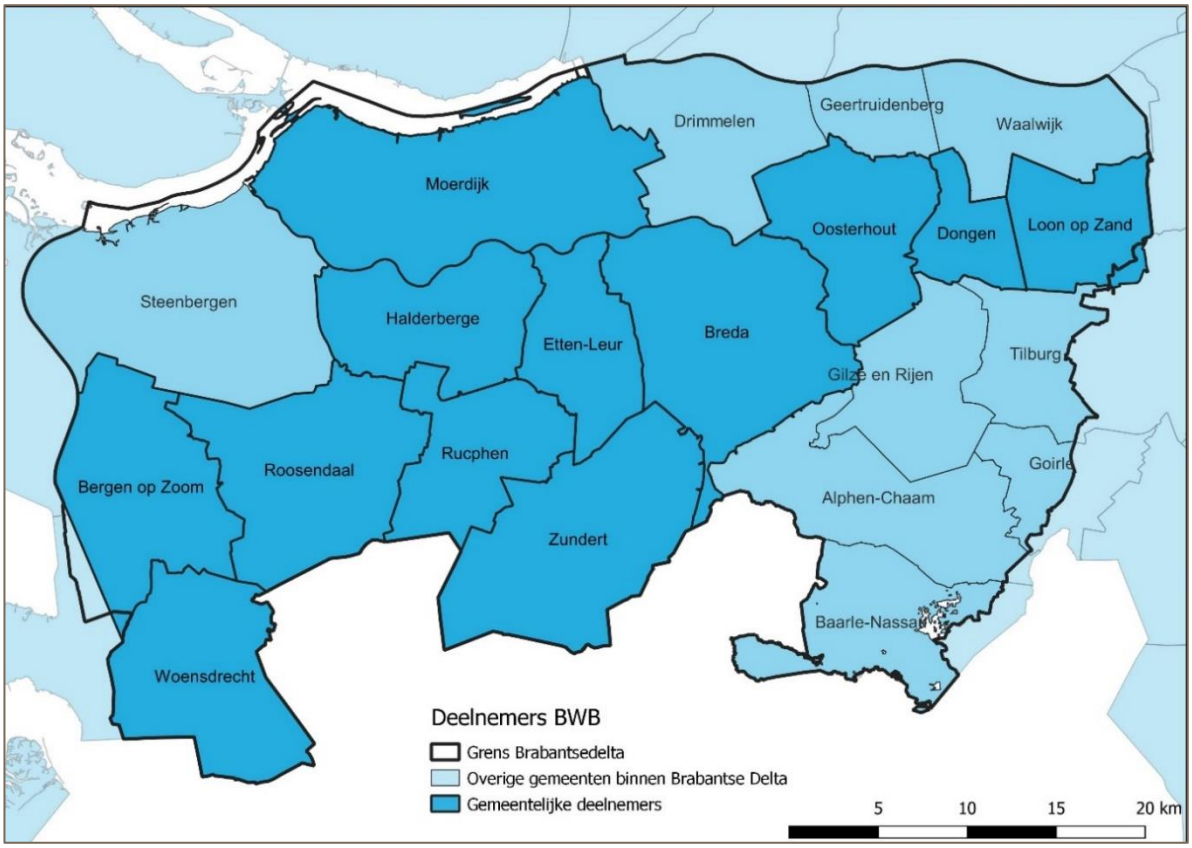
I BELEIDSBEGROTING 2025

ALGEMEEN

Deelnemers

De Belastingsamenwerking West-Brabant (BWB) is een Gemeenschappelijke Regeling op vrijwillige basis. De BWB voert de belastingtaken uit voor het Waterschap Brabantse Delta en twaalf deelnemende gemeenten, te weten Bergen op Zoom, Breda, Dongen, Etten-Leur, Halderberge, Loon op Zand, Moerdijk, Oosterhout, Roosendaal, Rucphen, Woensdrecht en Zundert.

Onderstaande afbeelding geeft een beeld van het huidige werkgebied van de BWB:



Afbakening huidige taken BWB

De BWB is belast met de heffing en inning van lokale heffingen en is verantwoordelijk voor de uitvoering van de Wet WOZ. Daarnaast voert de BWB een aantal specifieke taken uit voor enkele deelnemers, zoals onder meer de uitvoering van de BAG. Hieronder zijn de taken zoals vastgesteld voor 2024 (peildatum 31-12-2023) opgenomen per deelnemer.

Belastingsoort	Brabantse Delta	Breda	Bergen op Zoom	Dongen	Etten-Leur	Halderberge	Loon op Zand	Moerdijk	Oosterhout	Roosendaal	Rucphen	Woensdrecht	Zundert
Onroerende zaakbel.		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
Rioolheffing		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
Afvalstoffenheffing		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
Reinigingsrecht					√			√					
Hondenbelasting					√		√		√			√	
Toeristenbelasting		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
Watertoeristenbelasting			√		√	√		√					
Forensenbelasting											√	√	√
Precariobelasting		√	√		√				√	√			
Reclamebelasting		√		√			√	√		√			
BIZ-heffing		√	√						√				
Heffingsleges								√					
Marktgelden					√			√		√			√
Lijkbezorgingsrechten					√			√					
Havengelden													
Parkeerbelasting													
Rioolaansluitrecht													
Verontreinigingsheffing	√												
Zuiveringsheffing	√												
Watersysteemheffing	√												

√	Belastingsoort uitgevoerd door de BWB
	Belastingsoort die is vastgesteld in de verordening
	Deelnemer voert de heffing niet uit

Geprognosticeerde belastingopbrengsten

Voor 2025 wordt € 525.814.000 aan belastingopbrengsten verwacht. Bij de berekening van de belastingopbrengsten is uitgegaan van de volgende basisuitgangspunten:

- Het gerealiseerde bedrag (excl. prognoses) in boekjaar 2023 (zie jaarrekening 2023);
- Een jaarlijkse gemiddelde tariefstijging van 3,8% voor 2024 en 2,5% voor 2025 (conform de Kadernota 2024 - 2028).

De doelstelling van het onderstaande overzicht is om een indicatie te geven van wat de BWB verwacht te gaan heffen voor de deelnemers in het begrotingsjaar 2025. De werkelijkheid kan hier uiteindelijk van afwijken, als individuele per deelnemer afwijkende tarieven worden vastgesteld, taken wegvallen of taken worden toegevoegd.

Prognose belastingopbrengsten biljetbedrag (× € 1.000)	Begroting 2025	Realisatie 2023
Afvalstoffenheffing	86.974	81.746
BIZ (Bedrijven Investering Zone)	979	920
Forensenbelasting	85	80
Hondenbelasting	762	716
Leges	4.672	4.391
Lijkbezorgingsrechten	355	334
Marktgelden	137	129
Onroerendezaakbelastingen	162.855	153.066
Precariobelasting	1.603	1.507
Reclamebelasting	1.477	1.388
Reinigingsrecht	171	161
Rioolheffing	81.271	76.386
(Water)toeristenbelasting	8.200	7.707
Zuiveringsheffing	88.798	83.461
Verontreinigingsheffing oppervlaktewater	362	340
Watersysteemheffing	87.113	81.877
Totaal belastingopbrengsten biljetbedrag	**525.814**	**494.209**

Prognose overige opbrengsten (× € 1.000)	Begroting 2025	Realisatie 2023
Vervolgingskosten	2.246	2.111
Invorderingsrente	241	226
Totaal overige opbrengsten	**2.487**	**2.337**

PROGRAMMAPLAN

Programma 1: Waarderen

1. Inhoud programma

De BWB voert voor haar deelnemers onder meer de Wet Waardering Onroerende Zaken (de WOZ) uit. Binnen het programma waarderen vindt de marktanalyse plaats en worden objecten gewaardeerd.

Daarnaast omvat dit programma alle activiteiten met betrekking tot het tijdig (juridisch) behandelen en afdoen van waarde gerelateerde bezwaar- en beroepsschriften. In incidentele gevallen wordt in overleg met de deelnemer hoger beroep of beroep in cassatie aangetekend tegen uitspraken van de rechtbank of het gerechtshof. De uitvoering van de activiteiten moet voldoen aan het toetsingskader en de richtlijnen van de Waarderingskamer, de landelijke toezichthouder op de uitvoering van de Wet WOZ.

Beleidskaders/richtlijnen

Omschrijving	Datum
Wet Waardering Onroerende Zaken	Januari 1995
Uitvoeringsbesluit Wet Waardering Onroerende Zaken	Juli 2007
Besluit onderbouwing en uitvoering waardebepaling Wet WOZ	Januari 2010
Vraagbaak Waardebepaling Wet WOZ	Oktober 2023
Wet herwaardering proceskostenvergoedingen WOZ en BPM	Januari 2024

2. Wat willen we bereiken?

De BWB wil in 2025 tenminste de waardering “goed” (4 sterren in de beoordelingssystematiek van de Waarderingskamer) behouden. Deze kwalificatie betekent immers dat de wettelijk toezichthouder op basis van diverse audits constateert dat de processen en werkwijzen binnen de BWB kwalitatief op orde zijn.

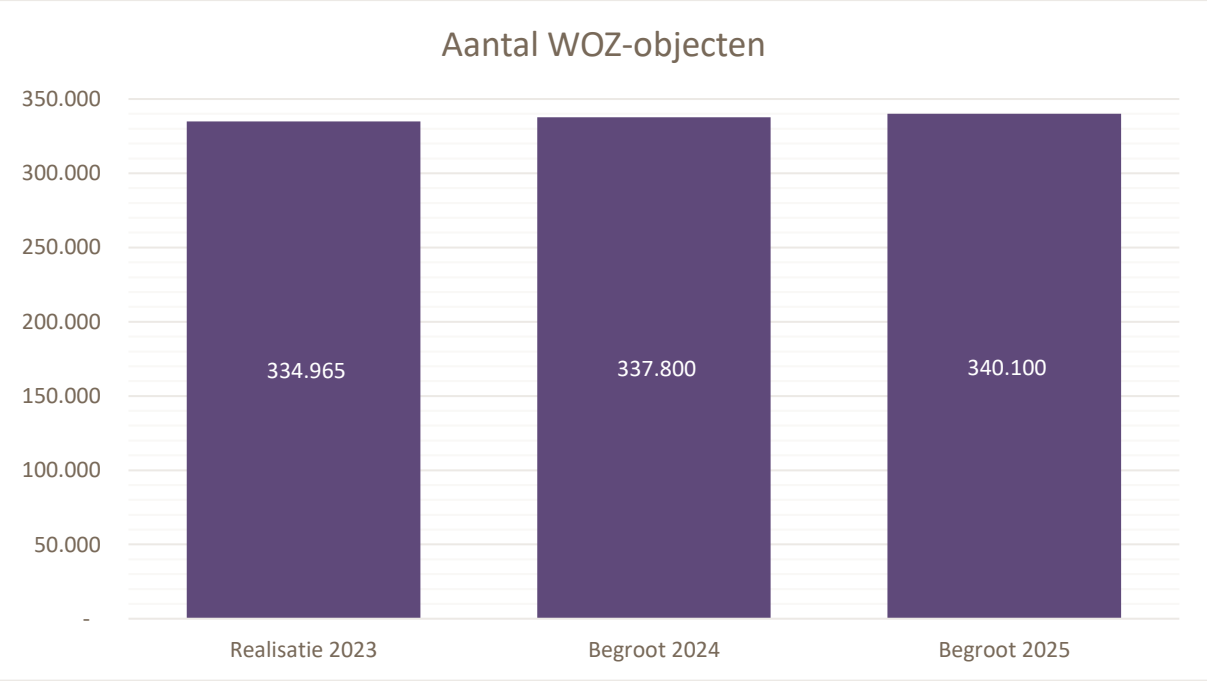
Kritische prestatie indicatoren (KPI's)

Voor het programma waarderen zijn de volgende KPI’s relevant.

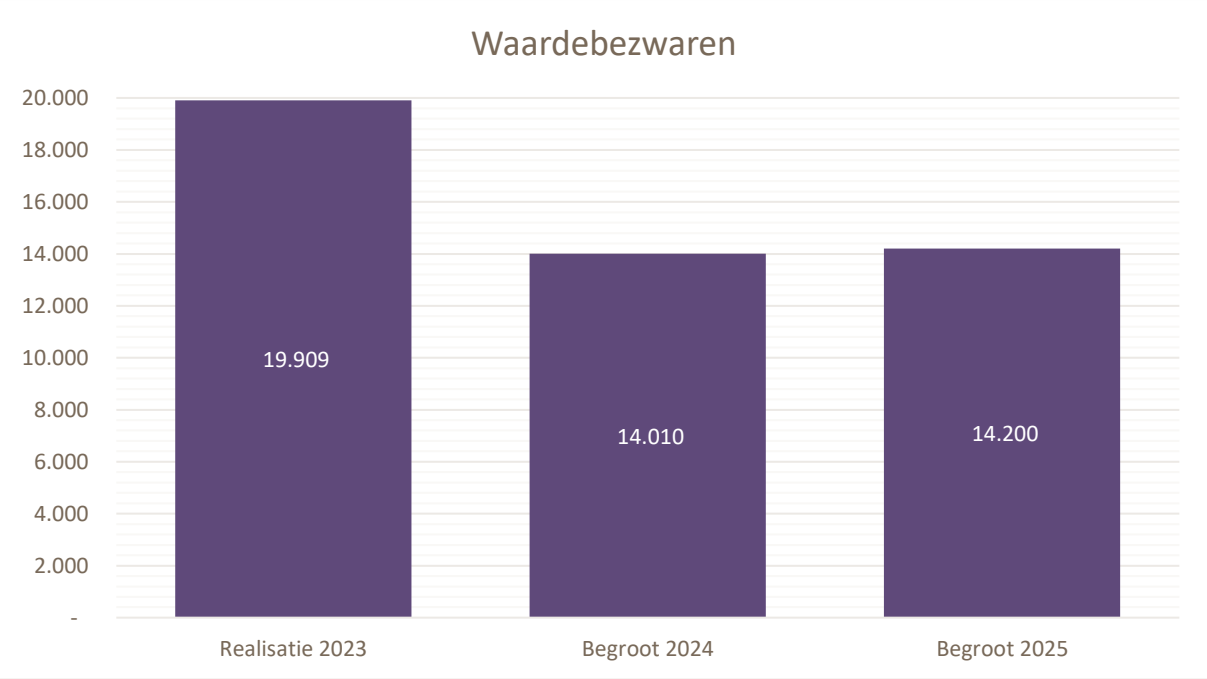
Omschrijving	Doelstelling
Oordeel waarderingskamer	Algemeen oordeel GOED van Waarderingskamer.
Tijdige waardebepaling woningen en niet woningen t.b.v. jaarlijkse herwaardering conform norm WAKA	WOZ waardebepaling per 1 december 90% gereed uiterlijk 1 februari 98% gecontroleerd en gereed.

Omschrijving	Doelstelling
Juiste WOZ waardebepaling	1. Het aantal WOZ-objecten waarbij de waarde met >10% wordt aangepast t.o.v. de initiële vastgestelde WOZ-waarde. Wordt door Waka als fout aangemerkt. Woningen >10% Niet woningen >10%
	2. De mate waarin (bedrag) de WOZ-waarde wordt aangepast t.o.v. de initiële vastgestelde WOZ-waarde. Woningen ≥ 4% Niet woningen ≥ 4%
	3. Het aantal WOZ objecten waarbij de waarde wordt verlaagd t.o.v. het totale aantal WOZ objecten. Woningen 1% Niet woningen 2%
Afhandeling WOZ bezwaren	Op 1 december van ieder jaar is 95% van de waarde bezwaren afgehandeld, voor zover deze bezwaren betrekking hebben op dat jaar en in dat jaar zijn ingediend.

3. Wat gaan we daarvoor doen in 2025?



Het aantal objecten is conform de gebruikelijke trendmatige groei van 0,75% bijgesteld.



Omschrijving	Begroot 2025	Begroot 2024	Realisatie 2023	Realisatie 2022
WOZ-objecten	340.100	337.800	334.965	321.033
Objecten onder bezwaar	14.200	14.010	19.909	8.246
% aandeel bezwaren t.o.v. WOZ-objecten	*4,2%*	*4,1%*	*5,9%*	*2,6%*
Objecten onder bezwaar & ingediend door NCNP	7.005	7.005	10.728	4.646
% NCNP t.o.v. alle objecten onder bezwaar	50%	50%	54%	56%
Proceskostenvergoeding boekjaar	€ 315.000	€ 1.060.000	€ 937.000	€ 1.011.200

De realisatie van het aantal waardebezwaren in 2023 is geen aanleiding geweest om het aantal waardebezwaren voor 2025 aan te passen. Het jaar 2023 wordt beschouwd als een atypisch jaar waarin zowel door burgers (vanwege de sterke waardestijging) als door No-Cure-No-Pay (NCNP) massaal bezwaar is ingediend. In het jaar 2024 zal het volledige effect van de, per 1 januari 2024, in werking getreden Wet herwaardering proceskosten WOZ en BPM inzichtelijk worden en zal een conclusie getrokken kunnen worden of de daarin opgenomen beperking van de proceskostenvergoeding voor NCNP's dusdanig is dat daardoor ook substantieel minder bezwaar- en beroepsprocedures aanhangig worden gemaakt.

De BWB staat voor een goede kwaliteit van de waardebepaling en streeft ernaar minimaal deze kwaliteit te behouden. De organisatie zorgt voor een volledig, actueel en betrouwbaar bestand van WOZ-objecten, uitgevoerd met een goed onderbouwde waarderingsmethode door vakbekwame mede-werkers.

De Waarderingskamer stelt hoge eisen aan de kwaliteit, continuïteit en efficiency van de WOZ-uitvoering. Het belang van een zorgvuldige uitvoering van de waardebepaling en waardevaststelling is groot, mede omdat de WOZ-waarde inmiddels een breed gebruik kent en bijvoorbeeld ook gebruikt wordt bij de berekening van het aantal punten voor een huurwoning. De voorgeschreven werkwijze beoogt een continue verbetercyclus (PDCA) en daarmee een blijvende tijdsinspanning. Binnen de BWB vormt de waarderingscyclus zoals die door de Waarderingskamer in haar waarderingsinstructie is beschreven het belangrijkste onderdeel van de jaarplanning. Waar mogelijk worden kwaliteit en efficiency steeds verder geoptimaliseerd door deze met een 'LEAN' benadering onder de loep te nemen. Optimalisatie vindt ook plaats door aanpassingen in de systemen uit te voeren, nieuwe technieken te onderzoeken en in te zetten en door medewerkers steeds verder in hun vakgebied te laten ontwikkelen. In het bijzonder wordt ook in 2025 weer aandacht geschonken aan het (verder) ontwikkelen van geautomatiseerde oplossingen in het WOZ-proces, zoals in voorgaande jaren met de ontwikkeling van een robot bij de afwikkeling van bezwaren al is ingezet.

No-Cure-No-Pay bureaus

Directe communicatie met de burgers en bedrijven is en blijft een speerpunt, zodat zij rechtstreeks bij de BWB, zonder tussenkomst van No-Cure-No-Pay bedrijven, bezwaar indienen. De eerder ingezette maatregelen (zoals de QR-code op het aanslagbiljet) om direct contact te bevorderen worden zoveel mogelijk uitgebreid.

De BWB is direct betrokken bij landelijk overleg over de verdere uitwerking van de maatregelen die beogen de instroom van bezwaar- en beroepschriften van NCNP's in te perken. De rechtsbescherming van burgers en bedrijven staat hierbij vanzelfsprekend op de eerste plaats. In het kader van de hierboven bedoelde maatregelen zet de BWB, samen met de partners, in op een digitale omgeving waarin burgers zelf de secundaire objectkenmerken (zoals de onderhoudstoestand van een woning) kunnen raadplegen en aanpassen. Daarmee verwachten we een groot deel van de bezwaren die we nu ontvangen over de secundaire kenmerken te kunnen voorkomen. Ook de Waarderingskamer is partner in dit traject.

De afgelopen jaren kent het aantal beroepsprocedures een grote stijging. Beroepsprocedures bij de rechtbank zijn langdurige trajecten die regelmatig meer dan twee jaar in beslag nemen van het moment van indiening tot uitspraak. Dit betekent bijvoorbeeld dat ten tijde van het schrijven van deze begroting nog 122 zaken van het belastingjaar 2021, 110 zaken van het belastingjaar 2022 en 559 zaken van het belastingjaar 2023 bij de rechtbank in behandeling zijn. Vanzelfsprekend wordt getracht zaken in der minne te schikken als dat mogelijk is, maar doordat veel van deze zaken door NCNP's zijn ingediend en deze zaken nog onder het 'oude' proceskostenvergoedingsregime vallen, wensen de NCNP's veelal niet te schikken omdat dan meer proceskosten opgehaald kunnen worden. De rechtbanken kennen inmiddels forse achterstanden waarvan het niet lijkt dat deze op korte termijn ingelopen worden. Er zijn maatregelen getroffen om de werklast van deze procedures zoveel mogelijk te beperken, maar feit blijft dat deze forse aantallen dossiers veel aandacht van de collega's vragen.

4. Wat mag het kosten?

Totale baten en lasten (× € 1.000)	Realisatie 2023	Begroting 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028
Personele lasten	4.344	4.230	4.557	4.776	4.977	5.186
Directe materiele lasten	1.461	1.590	855	999	1.148	1.305
Totaal lasten	5.805	5.820	5.412	5.775	6.125	6.491
Directe opbrengsten derden	-	-	-	-	-	-
Totale baten	-	-	-	-	-	-
Saldo voor bestemming	**5.805**	**5.820**	**5.412**	**5.775**	**6.125**	**6.491**
Mutaties reserves	-	-	-	-	-	-
Saldo na bestemming	**5.805**	**5.820**	**5.412**	**5.775**	**6.125**	**6.491**

Voor een toelichting op de verschillen tussen de ramingen over 2024 en 2025 wordt kortheidshalve verwezen naar de financiële begroting (onderdeel toelichting op baten en lasten), op pagina 43 van dit document.

Programma 2: Heffen

1. Inhoud programma

Algemeen

Binnen het programma Heffen vindt voornamelijk dataverzameling, databewerking en dataverwerking plaats. Er wordt een zo optimaal mogelijke geautomatiseerde koppeling onderhouden met alle verplichte basisregistraties (onder andere BRP / Kamer van Koophandel / Kadaster) en andere gegevensbronnen van deelnemende gemeenten, waterschap en niet-deelnemende gemeenten. De gegevens vormen de grondslag voor de verschillende belastingsoorten, zoals reclamebelasting, zuiveringsheffing bedrijven, enzovoort. Door het adequaat eenmalig registreren van deze gegevens wordt vervolgens een efficiënte en effectieve aanslagoplegging voor onze deelnemers bereikt.

De BWB voert ook de Wet Basisregistraties Adressen en Gebouwen (BAG) uit. Dit omvat het beheer van gegevens van gebouwen, verblijfsobjecten, openbare ruimten en woonplaatsen. Deze gegevens worden via de Landelijke Voorziening BAG aan externe afnemers geleverd.

Daarnaast omvat dit programma alle activiteiten met betrekking tot het tijdig (juridisch) behandelen en afdoen van plicht gerelateerde bezwaar- en beroepsschriften. In incidentele gevallen wordt in overleg met de deelnemer hoger beroep of beroep in cassatie aangetekend tegen uitspraken van de rechtbank of het gerechtshof.

Beleidskaders/richtlijnen

Omschrijving	Datum
Verordeningen deelnemende gemeenten	Jaarlijks
Verordeningen waterschap	Jaarlijks
Wet BAG	Januari 2008
Besluit BAG	Maart 2009
Regeling BAG	Juni 2009
Wijzigingswet BAG (BAG 2.0)	Februari 2017
Beleidsregels BWB	Diversen
Besluit aanwijzing heffingsambtenaar BWB 2023	2 December 2022
Mandaatbesluit heffingsambtenaar BWB 2023	2 December 2022

2. Wat willen we bereiken?

De BWB beschikt over juiste, actuele en volledige gegevens en voert haar werkzaamheden rondom het opleggen van de diverse aanslagen conform de vastgestelde jaarplanning uit.

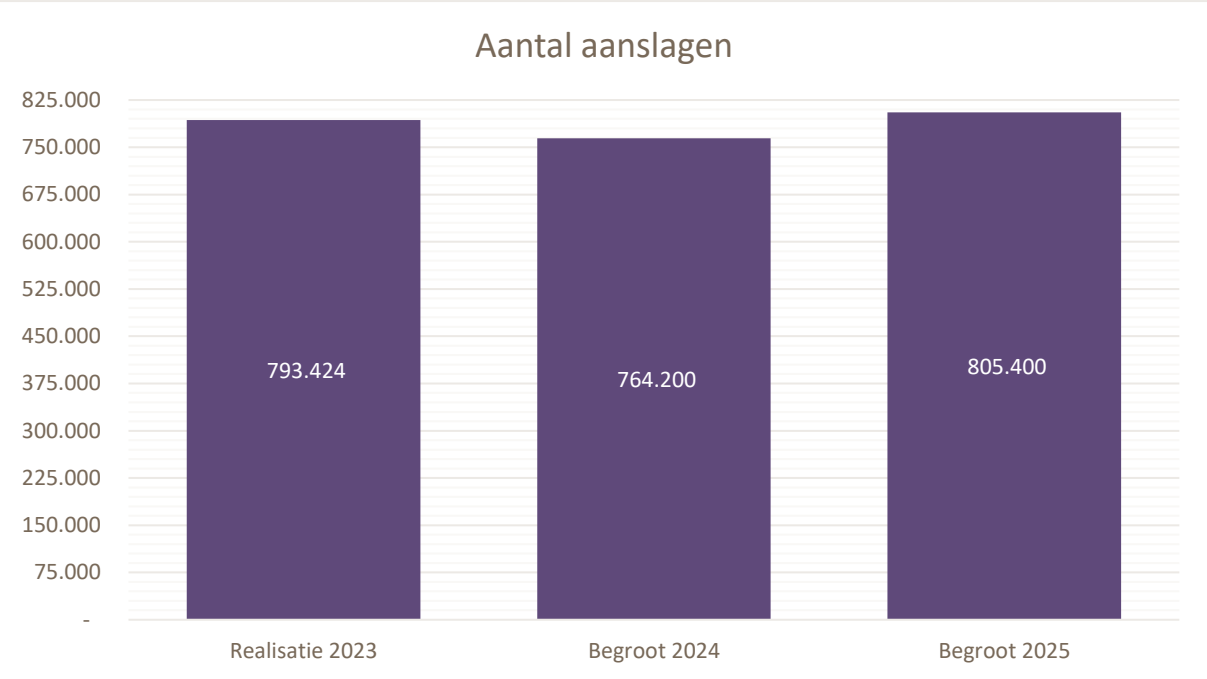
Voor zover de BWB de bronhouder is voor de BAG is tevens de doelstelling om een goede kwaliteit van de BAG te realiseren en te behouden.

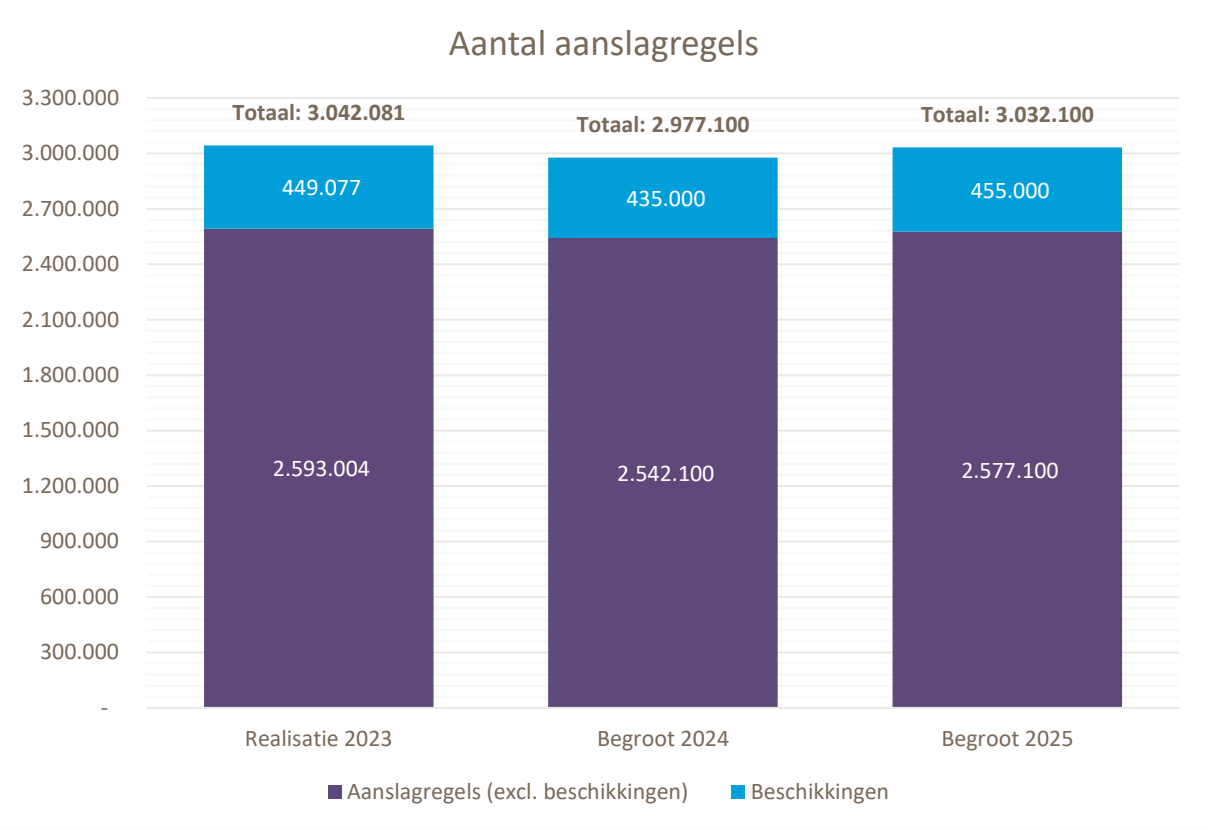
Kritische prestatie indicatoren (KPI's)

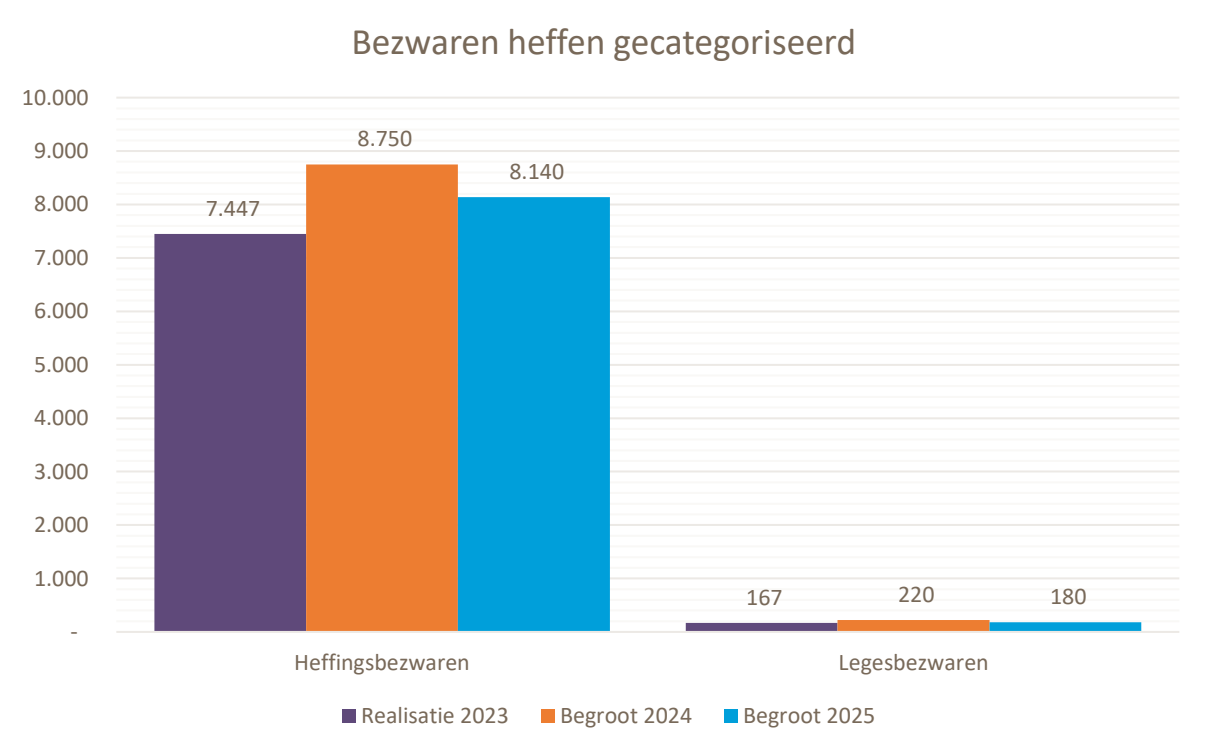
Voor het programma heffen zijn de volgende KPI's relevant.

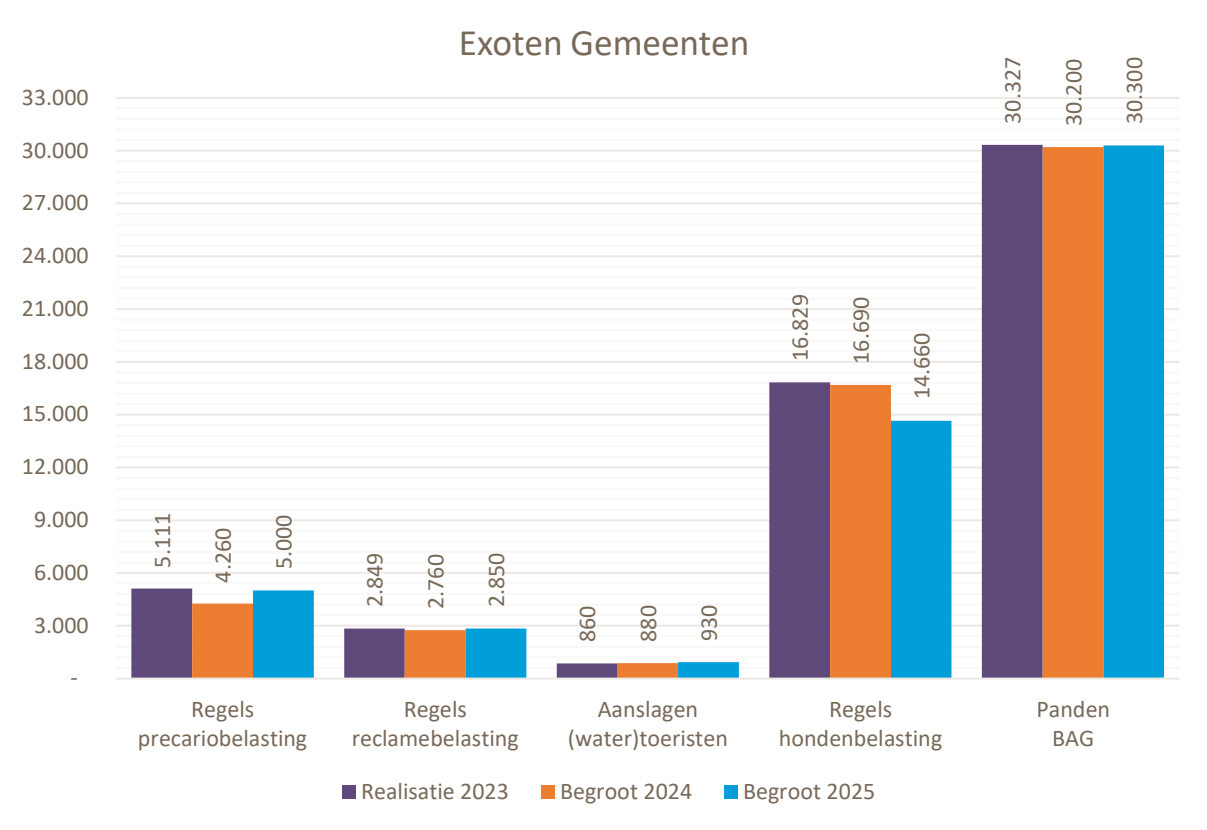
Omschrijving	Doelstelling
Tijdige aanslagoplegging	95% van de aanslagen (inclusief waardebeschikking) is uiterlijk in februari door middel van een gecombineerde aanslag, opgelegd voor het huidige belastingjaar.
Tijdige afhandeling	97% van de opgelegde aanslagen is binnen 12 maanden na datum aanslag afgehandeld. Afgehandeld = saldo € 0,00. (Opgelegd -/- Betaald -/- Verminderd -/- Vernietigd -/- Kwijtschelding -/- Oninbaar)
Afhandeling heffingsbezwaren	% tijdige afhandeling bezwaren. 1. 95% bezwaren ingediend in belastingjaar voor half november zijn afgewerkt op 31 december. 2. 75% bezwaren ingediend in de periode 15 november – 31 december zijn binnen 6 weken afgewerkt.

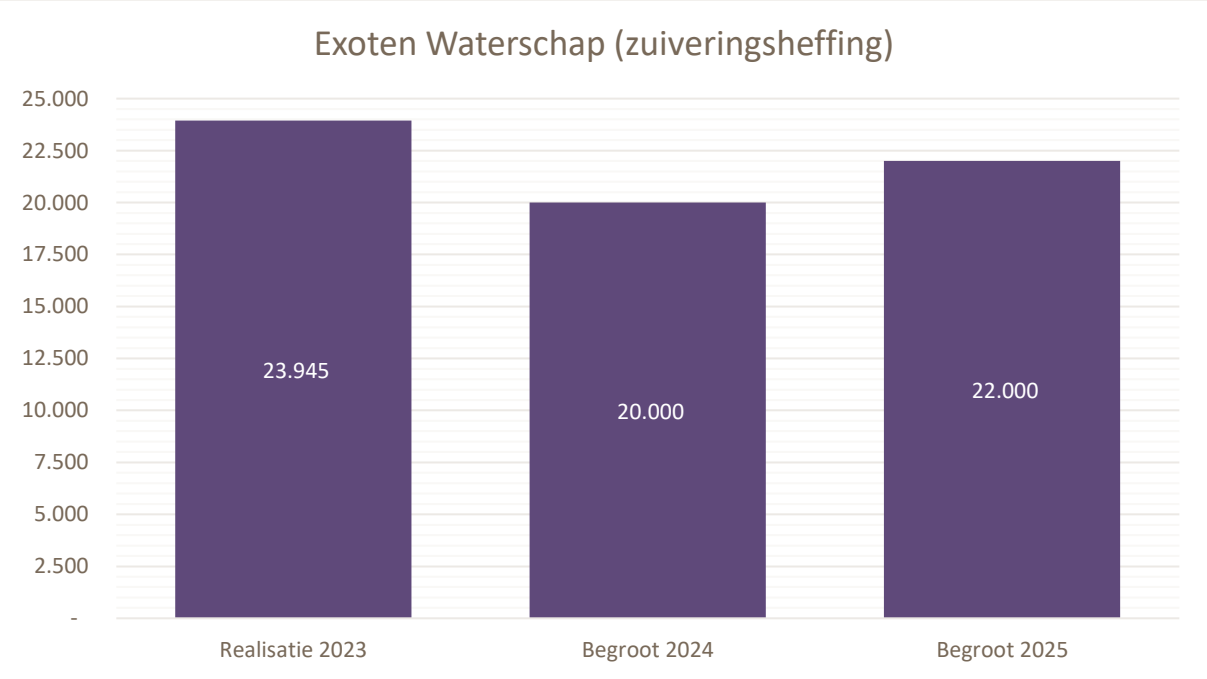
3. Wat gaan we daarvoor doen in 2025?




Aantal aanslagregels
3.300.000
3.000.000
2.700.000
2.400.000
2.100.000
1.800.000
1.500.000
1.200.000
900.000
600.000
300.000
-
Totaal: 3.042.081
Totaal: 2.977.100
Totaal: 3.032.100
449.077
435.000
455.000
2.593.004
2.542.100
2.577.100
Realisatie 2023
Begroot 2024
Begroot 2025
Aanslagregels (excl. beschikkingen)
Beschikkingen


Bezwaren heffen gecategoriseerd
10.000
9.000
8.000
7.000
6.000
5.000
4.000
3.000
2.000
1.000
-
7.447
8.750
8.140
167
220
180
Heffingsbezwaren
Legesbezwaren
Realisatie 2023
Begroot 2024
Begroot 2025


Exoten Gemeenten
33.000
30.000
27.000
24.000
21.000
18.000
15.000
12.000
9.000
6.000
3.000
-
5.111
4.260
5.000
2.849
2.760
2.850
860
880
930
16.829
16.690
14.660
30.327
30.200
30.300
Regels precariobelasting
Regels reclamebelasting
Aanslagen (water)toeristen
Regels hondenbelasting
Panden BAG
Realisatie 2023
Begroot 2024
Begroot 2025


Exoten Waterschap (zuiveringsheffing)
25.000
22.500
20.000
17.500
15.000
12.500
10.000
7.500
5.000
2.500
-
23.945
20.000
22.000
Realisatie 2023
Begroot 2024
Begroot 2025

4. Wat mag het kosten?

Totale baten en lasten (× € 1.000)	Realisatie 2023	Begroting 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028
Personele lasten	2.097	2.342	2.426	2.542	2.649	2.760
Directe materiele lasten	263	209	221	226	231	236
Totaal lasten	2.360	2.551	2.647	2.768	2.880	2.996
Directe opbrengsten derden	-	-	-	-	-	-
Totale baten	-	-	-	-	-	-
Saldo voor bestemming	**2.360**	**2.551**	**2.647**	**2.768**	**2.880**	**2.996**
Mutaties reserves	-	-	-	-	-	-
Saldo na bestemming	**2.360**	**2.551**	**2.647**	**2.768**	**2.880**	**2.996**

Voor een toelichting op de verschillen tussen de ramingen over 2024 en 2025 wordt kortheidshalve verwezen naar de financiële begroting (onderdeel toelichting op baten en lasten), op pagina 43 van dit document.

Programma 3: Invordering

1. Inhoud programma

Algemeen

De BWB is op het gebied van de invordering verantwoordelijk voor het gehele proces, vanaf het verwerken van de betaling tot aan het leggen van beslagen en een eventuele executieverkoop. Onder het programma Invordering valt ook de behandeling van de (verzoeken om) kwijtschelding en wordt meegewerkt aan schuldhulpverleningstrajecten en faillissementsaanvragen. Nadat de aanslagen zijn verzonden zorgt invordering ervoor dat alle betalingen worden verwerkt en dat de maandelijkse incasso's worden uitgevoerd. Gedurende het proces worden verzoeken om kwijtschelding ingeboekt en afgehandeld.

Als betaling of reactie uitblijft start het (dwang)invorderingstraject. De praktijk heeft uitgewezen dat door het gehele dwangproces zelf uit te voeren er een maximaal resultaat wordt behaald met een minimaal percentage oninbaar. Het (dwang)invorderingstraject wordt tijdelijk opgeschort als een belasting-schuldige bezwaar maakt tegen de aanslag, een verzoek om kwijtschelding indient, verzoekt om een betalingsregeling of schuldhulpverlening heeft aangevraagd. Hierdoor kan de doorlooptijd, om een aanslag volledig af te handelen, vertragen.

Invordering (dagtekening van aanslag in 2023)

Aanslagbiljet	474.422	AIC 57,1% / Anders 42,9%	Mijn Overheid 43,1% / Per post 56,9%
Aanmaning	40.308	8,5%	van de verzonden aanslagen in 2023 blijft onbetaald
Dwangbevel (per post)	13.932	2,9%	van de verzonden aanslagen in 2023 ontvangt een dwangbevel
Hernieuwd bevel	5.562	1,2%	van de verzonden aanslagen in 2023 ontvangt een hernieuwd bevel
Beslaglegging	1.231 stuks	399 stuks beslag op uitkering 709 stuks loonvorderingen 0 stuks huurvorderingen 0 stuks beslagen VT 28 stuks beslagen OZ 0 stuks beslagen RZ 28 stuks beslagen Bank 82 stuks overige beslagen	

**Het is belangrijk om te vermelden dat de genoemde percentages gebaseerd zijn op het belastingjaar 2023 en niet het productiejaar 2023.*

Beleidskaders/richtlijnen

Omschrijving	Datum
Leidraad invordering BWB (2023)	31 Maart 2023
Incassoreglement BWB (2023)	1 Januari 2023
Besluit aanwijzing invorderingsambtenaar	1 Januari 2018
Mandaatbesluit invorderingsambtenaar 2023	1 Januari 2023
Verordeningen deelnemende gemeenten en waterschap	Jaarlijks

2. Wat willen we bereiken?

Het primaire doel is om het invorderingsproces zo efficiënt en gericht mogelijk te doorlopen en een optimaal resultaat te behalen. Om dit te bereiken, wordt de beschikbare informatie efficiënt ingezet en worden er constant resultaatmetingen gehouden. Op deze manier kan het invorderingsproces continue worden geoptimaliseerd om een maximaal resultaat te behalen.

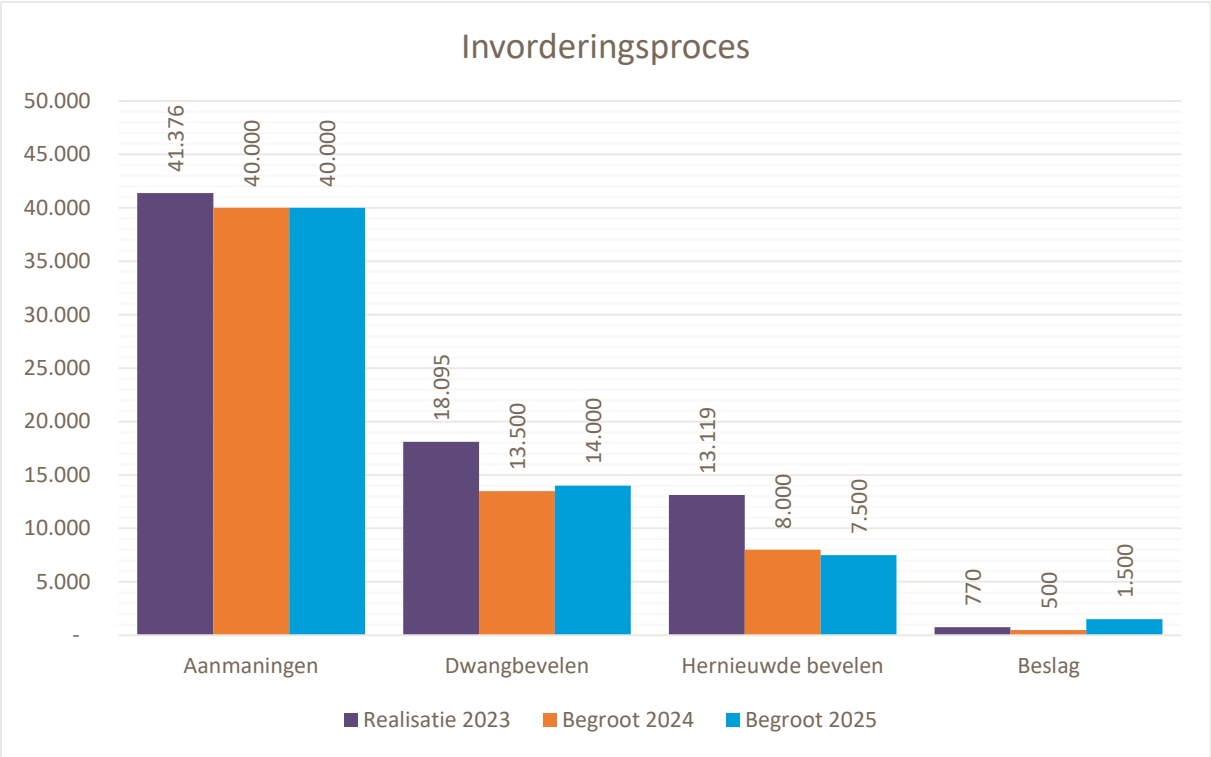
We bewegen mee met de veranderende regelgeving rondom de invordering. De BWB houdt de ontwikkelingen op dit gebied dan ook nauwlettend in de gaten en past haar werkwijze waar nodig aan.

Kritische prestatie indicatoren (KPI's)

Voor het programma innen zijn de volgende KPI’s relevant.

Omschrijving	Doelstelling
Oninbaar	5 jaar na datum aanslag bedraagt het % oninbaar, t.o.v. het bedrag aan opgelegde aanslagen, maximaal 0,8%
Tijdige betaling aanslag	% openstaand 2 jaar na datum aanslag ≤ 0,5% Berekening % = openstaand bedrag x-jaar t.o.v. bruto opgelegd x-jaar (o.b.v. datum aanslag).
Afhandeling kwijtscheldingsverzoeken	80% van de kwijtscheldingsverzoeken is < 16 weken afgehandeld.

3. Wat gaan we daarvoor doen in 2025?



Het invorderingsproces wordt uitgevoerd volgens de vastgestelde wet- en regelgeving. Onze prioriteit is ervoor te zorgen dat betalingen en automatische incasso's tijdig worden verwerkt. Indien betalingsregelingen worden overeengekomen, houden we toezicht op de naleving. Bovendien behandelen we verzoeken van bewindvoerders, curatoren en schuldhulpverleners. We zijn ook verantwoordelijk voor het tijdig afhandelen van ontvangen kwijtscheldingsverzoeken en ingediende beroepen met betrekking tot kwijtschelding, in overeenstemming met de wettelijke termijnen. Om de burger zoveel mogelijk te ontlasten, toetsen we de kwijtscheldingsverzoeken altijd eerst digitaal bij Stichting Inlichtingenbureau (ILB).

Voor opgelegde aanslagen die niet binnen de gestelde betaaltermijn(en) zijn voldaan, start het invorderingstraject. De dwanginvordering werkt informatie gestuurd waarbij op basis van de informatie bepaald wordt welke (vervolg) stappen moeten plaatsvinden.

Gedurende het gehele invorderingsproces wordt er altijd op ingezet om tot een structurele oplossing te komen. Hierbij wordt rekening gehouden met de situatie van de belastingschuldige. Kan deze of wil deze niet betalen? Daarnaast wordt er ook beoordeeld welke middelen aanwezig zijn bij de belastingschuldige. In beginsel zetten we in om in een vroeg stadium in contact te komen met belastingschuldige en hiermee een zogenaamd dwangtraject te voorkomen.

4. Wat mag het kosten?

Totale baten en lasten (× € 1.000)	Realisatie 2023	Begroting 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028
Personele lasten	1.905	2.165	2.311	2.422	2.524	2.630
Directe materiele lasten	164	223	190	195	199	204
Totaal lasten	2.069	2.388	2.501	2.617	2.723	2.834
Directe opbrengsten derden	-	-	-	-	-	-
Totale baten	-	-	-	-	-	-
Saldo voor bestemming	**2.069**	**2.388**	**2.501**	**2.617**	**2.723**	**2.834**
Mutaties reserves	-	-	-	-	-	-
Saldo na bestemming	**2.069**	**2.388**	**2.501**	**2.617**	**2.723**	**2.834**

Voor een toelichting op de verschillen tussen de ramingen over 2024 en 2025 wordt kortheidshalve verwezen naar de financiële begroting (onderdeel toelichting op baten en lasten), op pagina 43 van dit document.

Overhead en overige: Directie en bedrijfsvoering

1. Inhoud programma

Algemeen

De directie, de staffuncties en alle overige ondersteunende activiteiten ten behoeve van het primaire proces zijn binnen dit onderdeel ondergebracht. Hieronder vallen de taken met betrekking tot ICT, facilitair, interne controle, beleid, inkoop, financiën, communicatie en de HRM werkzaamheden. De werkzaamheden, met uitzondering van de HRM-werkzaamheden en de controller die direct onder de directie vallen, worden uitgevoerd binnen team ondersteuning. Binnen directie en ondersteuning zijn tevens de baten en lasten van de interne financiering en de algemene dekkingsmiddelen (bijdrage deelnemers) verantwoord.

Beleidskaders/richtlijnen

Omschrijving	Datum
Gemeenschappelijke regeling BWB	1 Maart 2010
Mandaat en volmacht-regeling	25 Januari 2021
Besluit Begroting en Verantwoording	1 Februari 2003
Treasurystatuut GR Belastingsamenwerking West-Brabant (BWB)	1 Juli 2011
Nota reserves en voorzieningen 2024	26 Januari 2024
Inkoop en aanbestedingsbeleid BWB	24 Maart 2023
Financiële Verordening Belastingsamenwerking West Brabant 2023	27 Oktober 2023
Controleverordening 2021 Belastingsamenwerking West Brabant 2023	27 Oktober 2023
Verordening 2021 onderzoeken doelmatigheid en doeltreffendheid Belastingsamenwerking West Brabant	22 Januari 2021
Nota waarderen en afschrijving activa 2021	21 Oktober 2021
Regeling budgethouders Belastingsamenwerking West-Brabant 2022	24 Juni 2022
Archiefverordening	23 Juli 2017
Informatiebeveiligingsbeleid	2 December 2022

2. Wat willen we bereiken?

De betrokken medewerkers en organisatieonderdelen die onder team Ondersteuning vallen, staan ten dienste van de teams die de primaire processen uitvoeren. Zij ondersteunen de organisatie, faciliteren deze en helpen mee verbeteringen aan te brengen waar nodig.

Baseline Informatiebeveiliging Overheid en Administratieve organisatie/Interne controle (AO/IB)

In 2025 wordt voortgeborduurd op de beweging die eerder ingezet is om meer in control te komen. Deze intensivering heeft als doel om enerzijds de BIO verder te implementeren bij de BWB. Anderzijds om invulling te geven aan de uitbreiding van taken binnen de AO/IB.

Kritische prestatie indicatoren (KPI's)

De BWB is in 2023 gestart met het actualiseren van de KPI's. Deze worden in 2024 ter besluitvorming voorgelegd aan het bestuur, na vaststelling wordt hierover gerapporteerd via de P&C-cyclus. Er is voor gekozen de oude KPI's niet op te nemen in de begroting 2025.

3. Wat gaan we daarvoor doen in 2025?

Administratieve organisatie/Interne controle (AO/IB)

In 2023 is een intern controleplan vastgesteld wat is ingericht op twee doelstellingen: het afleggen van een rechtmatigheidsverantwoording door het dagelijks bestuur over het gevoerde beleid en daarnaast het versterken van de administratieve organisatie en interne beheersing over alle processen van de BWB. In 2025 komt de focus, net als in 2024, meer te liggen op de tweede doelstelling waarbij proces voor proces de administratieve organisatie wordt beoordeeld, en waar nodig geactualiseerd. Verbijzonderde interne controles worden ingesteld (en uitgevoerd) op basis van een risicoanalyse waarbij het uitgangspunt is zoveel mogelijk procesgericht te controleren, verdeeld over het jaar.

Baseline Informatiebeveiliging Overheid (BIO)

Om te voldoen aan de BIO heeft de BWB de afgelopen jaren veel vooruitgang geboekt. In 2022 en 2023 is het beleidsmatige kader geactualiseerd, in 2023 zijn daarnaast op basis van het informatie-beveiligingsplan de gap's opgelost. In 2025 zullen de informatiebeveiligingsprocessen worden uitgevoerd op basis van een normale (beheersmatige) situatie waarbij op basis van de PDCA-cirkel naar continue verbetering wordt gestreefd.

4. Wat mag het kosten?

Totale baten en lasten (× € 1.000)	Realisatie 2023	Begroting 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028
Overhead						
Personele lasten	3.495	4.382	4.769	4.998	5.208	5.427
Organisatiekosten	5.600	5.588	5.954	6.097	6.237	6.380
Totale lasten	9.095	9.970	10.723	11.095	11.445	11.807
Vergoeding loonkosten	264	85	110	115	120	125
Opbrengsten derden	133	140	55	56	57	58
Totaal baten	397	225	165	171	177	183
Saldo Overhead	**8.698**	**9.745**	**10.558**	**10.924**	**11.268**	**11.624**
Vennootschapsbelasting						
Totale lasten	-	-	-	-	-	-
Totale baten	-	-	-	-	-	-
Saldo VPB	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Saldo voor bestemming	**8.698**	**9.745**	**10.558**	**10.924**	**11.268**	**11.624**
Mutaties reserves	-	-	-	-	-	-
Saldo na bestemming	**8.698**	**9.745**	**10.558**	**10.924**	**11.268**	**11.624**

Voor een toelichting op de verschillen tussen de ramingen over 2024 en 2025 wordt kortheidshalve verwezen naar de financiële begroting (onderdeel toelichting op baten en lasten), op pagina 43 van dit document.

5. Beleidsindicatoren

Indicator	Eenheid	Jaarrekening 2023	Begroting 2024	Begroting 2025
Formatie*	Fte	143,3 fte	143,3 fte	142,3 fte
Bezetting*	Fte**	126,4 fte	123,0 fte	132,5 fte
Apparaatskosten*	Totale lasten	19.608.000	20.815.000	21.368.000
Externe inhuur	Lasten als % van totale loonsom + externe inhuur	15,5%	5,3%	5,2%
Overhead	% van totale lasten	46,4%	47,9%	50,2%

* *De beleidsindicatoren formatie, bezetting en apparaatskosten zijn niet aangegeven per 1.000 inwoners, zoals voorgeschreven door de BBV. Een berekening per 1.000 inwoners zou betekenen dat dit aantal nog gedeeld zou moeten worden door de inwoners van alle deelnemende gemeenten, dit zou een vertekend beeld geven. In plaats daarvan zijn deze indicatoren daarom in absolute waarden (fte/kosten) weergegeven.*

** *Conform BBV is de beleidsindicator bezetting voor het begrotingsjaar aangeduid als de werkelijke bezetting op 1 januari van het vorig jaar.*

Dekkingsmiddelen: Directie en bedrijfsvoering

1. Inhoud programma

De dekkingsmiddelen vormen de basis om de uitgaven in het kader van de verschillende programmaonderdelen te dekken. In voorgaande paragrafen is per programma toegelicht, wat we in 2023 hebben bereikt. De dekkingsmiddelen bestaan uit de volgende onderdelen: bijdrage deelnemers, treasury en onvoorzien. De bijdrage van de deelnemers wordt met een vastgestelde berekeningswijze aan de deelnemers toegerekend.

2. Wat mag het kosten?

Totale baten en lasten (× € 1.000)	Realisatie 2023	Begroting 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028
Treasury						
Totale lasten	7	6	5	5	5	5
Totale baten	357	190	430	440	450	460
Saldo Treasury	**-350**	**-184**	**-425**	**-435**	**-445**	**-455**
Onvoorzien						
Totale lasten	-	80	80	84	88	92
Totale baten	-	-	-	-	-	-
Saldo onvoorzien	**-**	**80**	**80**	**84**	**88**	**92**
Bijdrage deelnemers						
Bijdrage deelnemers	19.933	20.400	20.773	21.733	22.639	23.582
Saldo bijdrage deelnemers	**-19.933**	**-20.400**	**-20.773**	**-21.733**	**-22.639**	**-23.582**
Saldo voor bestemming	**-20.283**	**-20.504**	**-21.118**	**-22.084**	**-22.996**	**-23.945**
Mutaties reserves	-	-	-	-	-	-
Saldo na bestemming	**-20.283**	**-20.504**	**-21.118**	**-22.084**	**-22.996**	**-23.945**

PARAGRAFEN

Paragraaf 1: Weerstandsvermogen & risicobeheersing

Algemeen

In de paragraaf weerstandsvermogen en risicobeheersing wordt inzicht gegeven in de weerstands-capaciteit van de BWB. De weerstandscapaciteit is de mate waarin onvoorziene, financiële tegenvallers kunnen worden opgevangen zonder dat verandering van beleid noodzakelijk is. Om dit te kunnen beoordelen, dient er inzicht te zijn in de omvang en achtergronden van de aanwezige weerstands-capaciteit en de risico's die voor de BWB aanwezig zijn.

Inventarisatie weerstandscapaciteit

Onder weerstandscapaciteit wordt verstaan de middelen en mogelijkheden die de organisatie heeft om onverwachte, niet-begrote kosten te kunnen dekken. Voorbeelden van deze middelen zijn het vrij aanwendbare gedeelte van de algemene reserve, de onbenutte belastingcapaciteit en de post onvoorzien die in de begroting is opgenomen. Het weerstandsvermogen bestaat – bij het opstellen van deze begroting – uit de post onvoorzien, welke in de begroting is opgenomen voor € 80.000.

Risicobeheersing

Om een juist beeld van de financiële positie van de BWB te krijgen, is het noodzakelijk dat helder is met welke risico's de samenwerking kan worden geconfronteerd. Onder risico wordt in dit verband verstaan 'een niet door de BWB te beïnvloeden gebeurtenis, onvoorspelbaar en onafwendbaar als deze zich voordoet, met veelal financiële of materiële gevolgen die niet specifiek af te dekken zijn'.

De BWB streeft ernaar om risico's zoveel mogelijk te ondervangen door zorgvuldigheid in de uitvoering van procedures, het treffen van beheersmaatregelen en de benodigde verzekeringen af te sluiten. Op grond van artikel 31, lid 4 van de Gemeenschappelijke Regeling Belastingsamenwerking West-Brabant zijn de deelnemers verplicht er zorg voor te dragen dat de BWB te allen tijde beschikt over voldoende middelen om aan al haar verplichtingen naar derden te kunnen voldoen. Concreet betekent dit dat de risico's voor rekening van de deelnemers komen.

Risicoanalyse

Het is van belang periodiek een analyse van de risico's te maken, welke de financiële zelfstandigheid van functioneren van de samenwerking in gevaar kunnen brengen. De risico's zoals bekend bij het opstellen van de begroting 2025 zijn toegelicht in bijlage 1.

Bepalen risicoprofiel

Het totale financiële risico afgezet tegen de kans dat een dergelijk risico zich voordoet, geeft een beeld over het risicoprofiel van de BWB (Risico = Kans x Gevolg). In bijlage 1 zijn de hiervoor benoemde risico's financieel vertaald. Concreet levert dit een risicoprofiel op van € 600.750 voor het jaar 2025.

Het genoemde risicoprofiel dient normaliter te worden afgedekt door de aanwezige weerstands-capaciteit van de organisatie. De weerstandscapaciteit waarover de BWB nu beschikt, is de in de begroting opgenomen post onvoorzien tot een bedrag van € 80.000. Als zich in de praktijk een risico aandient wat de weerstandscapaciteit overstijgt, zal dit door de deelnemers zelf moeten worden afgedekt. In dat kader is het belangrijk dat het bestuur zich bewust is van de mogelijke risico's die horen bij de uitvoering van het beheer en het beleid van de BWB.

Financiële kengetallen

Op grond van artikel 11 van het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) dienen de op de BWB van toepassing zijnde genoemde financiële kengetallen in deze paragraaf te worden opgenomen.

Kengetallen	Realisatie 2023	Begroting 2024	Begroting 2025
Netto schuldquote	-4,0%	6,5%	1,1%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	-4,0%	6,5%	1,1%
Solvabiliteitsratio	18,8%	0,0%	0,0%
Structurele exploitatieruimte	6,4%	0,0%	0,0%

Netto schuldquote

Dit kengetal geeft inzicht in het niveau van de schuldenlast van de BWB ten opzichte van de eigen middelen en geeft daarmee een indicatie van de druk van de rentelasten en aflossing op de exploitatie. Een percentage onder 90% wordt gezien als minst risicovol. De BWB zit hier ruim onder.

Solvabiliteitsratio

De solvabiliteitsratio geeft inzicht in de mate waarin de BWB in staat is aan haar financiële verplichtingen te voldoen. Het eigen vermogen wordt hierbij afgezet tegen het vreemd vermogen. Doordat de BWB bij het opstellen van deze begroting geen eigen vermogen heeft, is dit kengetal op begrotingsbasis 0%.

Structurele exploitatieruimte

Dit kengetal geeft aan welke structurele ruimte de BWB heeft om de eigen lasten te kunnen dragen. Hiervoor worden de structurele baten en lasten afgezet tegen het totale saldo van de baten. Doordat de structurele lasten en baten voor het begrotingsjaar aan elkaar gelijk zijn, is dit kengetal 0%.

De kanttekening wordt gemaakt dat de kengetallen geen of nauwelijks strategische dan wel beleidsmatige informatiewaarde voor de BWB geven.

Paragraaf 2: Financiering

Algemeen

Op grond van de Wet Financiering decentrale overheden (Fido) is het opnemen van een financieringsparagraaf in de begroting en jaarrekening verplicht. In het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) is vastgelegd dat de paragraaf financiering in ieder geval de beleidsvoornemens ten aanzien van het risicobeheer van de financieringsportefeuille bevat. Daarnaast dient de paragraaf inzicht te geven in de rentelast, het renteresultaat, de wijze waarop rente aan investeringen, grondexploitaties en taakvelden wordt toegerekend en de financieringsbehoefte.

Treasurybeheer en -beleid

De belangrijkste algemene doelstellingen van het treasurybeleid zijn:

- Het verzekeren van duurzame toegang tot financiële markten tegen acceptabele condities;
- Het tegengaan van ongewenste financiële risico's zoals renterisico's, koersrisico's, krediet-risico's, liquiditeitenrisico's en valutarisico's;
- Het minimaliseren van externe kosten bij het beheren van de geldstromen en financiële posities;
- Het optimaliseren van de renteresultaten binnen de kaders van de Wet Fido respectievelijk de limieten en richtlijnen van het treasurystatuut.

Het treasurybeleid is erop gericht binnen de financiële mogelijkheden van de BWB een zo optimaal mogelijk rendement te verkrijgen dan wel de lasten zo veel mogelijk te reduceren. Hierbij moeten de risico's zo goed mogelijk worden beheerst.

Risicoprofiel

De financieringsfunctie van de BWB is alleen gericht op ondersteuning van haar publieke taak. Het beheer heeft uitsluitend een voorzichtig, risicomijdend karakter. Gezien de aard en activiteiten van de BWB is het risicoprofiel beperkt. Het kredietrisico (oninbaarheid van geldleningen verstrekt aan derden), koersrisico en valutarisico wordt niet gelopen. Het risico van oninbaarheid van debiteuren (met betrekking tot de bedrijfsvoering) is slechts beperkt aanwezig. Het liquiditeitsrisico is zeer beperkt: de huidige en toekomstige geldstromen van de BWB zijn inzichtelijk. Dagelijks wordt het banksaldo automatisch aangezuiverd of afgeroomd naar een saldo van € 0 in het kader van schatkistbankieren.

Renterisico

Het renterisico kan worden gedefinieerd als de mate waarin het saldo van de rentelasten en rentebaten verandert door wijziging in het rentepercentage op leningen en uitzettingen met een rente typische looptijd van één jaar of langer. De doelstelling is om zoveel mogelijk spreiding in de looptijden van leningen aan te brengen om zo het renterisico gelijkmatig over de jaren te verspreiden.

Omschrijving (× € 1.000)		2025	2026	2027	2028
A	**Renterisico**	**150**	**150**	**150**	**150**
	Renteherziening	-	-	-	-
	Aflossing	150	150	150	150
B	**Rente risiconorm**	**4.274**	**4.469**	**4.653**	**4.845**
	Begrotingstotaal	21.368	22.344	23.266	24.225
	Percentage voor berekening norm	20%	20%	20%	20%
C	**Ruimte onder risiconorm**	**4.124**	**4.319**	**4.503**	**4.695**

De wettelijk vastgestelde renterisiconorm van 20% houdt in dat in enig jaar de aflossing van de lange schuld niet hoger mag zijn dan 20% van het begrotingstotaal. Uit de hiervoor opgestelde berekening blijkt dat de BWB de komende jaren geen renterisico zal lopen.

Kasgeldlimiet

Voor het bepalen van de liquiditeitspositie is de zogenaamde kasgeldlimiet belangrijk. Hieronder wordt verstaan het bedrag dat maximaal als kasgeld mag worden opgenomen. Dit bedrag wordt berekend door middel van een door het Ministerie van Financiën vastgesteld percentage van 8,2% te vermenigvuldigen met het totaal van de jaarbegroting van de BWB bij aanvang van het jaar. Bij overschrijding van deze limiet moet er in langlopende financieringsmiddelen worden voorzien. Voor de berekening van de kasgeldlimiet is een modelstaat voorgeschreven. Hieronder is deze staat volgens de laatst bekende gegevens ingevuld.

Uitvoeringsregeling financiering decentrale overheden (× € 1.000)	Vlottende schuld	Vlottende middelen	Netto vlottende schuld of overschot
A. Gemiddeld vlottend overschot	**-**	**2.497**	**2.497**
Ultimo kwartaal 1			-
Ultimo kwartaal 2			-
Ultimo kwartaal 3			-
Ultimo kwartaal 4			-
B. Berekening kasgeldlimiet			**1.752**
Begrotingstotaal			21.368
Percentage regeling			8,2%
C. Ruimte onder kasgeldlimiet			**4.249**
Gemiddeld vlottend overschot (A)			2.497
Kasgeldlimiet (B)			1.752

Voor de BWB bedraagt de kasgeldlimiet over het jaar 2024 € 1.752.000. Gelet op het verwachtte netto vlottende tekort aan financieringsmiddelen resteert voor het begrotingsjaar een financiële ruimte onder de kasgeldlimiet € 4.249.000.

Renteresultaat Treasury

In deze paragraaf wordt ook inzicht gegeven in de rentelasten, het renteresultaat en de wijze waarop rente wordt toegerekend aan investeringen. Ter verkrijging van dit inzicht is onderstaand overzicht opgesteld.

Omschrijving (× € 1.000)	2025
A Externe rentelasten over korte en lange financiering	-5
B Externe rentebaten	430
Saldo externe rentebaten	**425**
C Interne eigen rente	-
D Toerekening rente via renteomslag	-
Renteresultaat op taakveld treasury	**425**

Paragraaf 3: Bedrijfsvoering

Ontwikkeling productie

De BWB heeft de ontwikkeling van de productiekwantiteiten tot en met 2025 in kaart gebracht, evenals de vertaling naar personele behoefte. De regio West-Brabant kent een trendmatige groei van het aantal huishoudens, woningen en bedrijven van 0,7% à 0,8% per jaar. Er wordt in de begroting dan ook rekening gehouden met de trendmatige groei in het aantal huishoudens van 0,75% per jaar.

Personeel

Personeel / Strategische personeelsplanning

Op basis van de strategische personeelsplanning heeft de BWB inzichtelijk wat de komende jaren de uitstroom van haar medewerkers gaat zijn. De kritische functies zijn in beeld gebracht en waar nodig wordt tijdig actie ondernomen. Dit om te zorgen dat de kennis behouden wordt en de vacatures tijdig zijn ingevuld. Wanneer dit niet lukt kiest de BWB voor gerichte inhuur van medewerkers.

Wel zien we dat het binnenhalen van specifieke expertise op een aantal gebieden lastig is. Dit betekent dat nieuwe collega’s intern worden opgeleid in samenwerking met externe partners. Dit zal de komende jaren naar verwachting alleen maar toenemen.

Arbeidsmarktcommunicatie / Employer branding

De krapte op de arbeidsmarkt zal de komende jaren aanhouden. Om hierop in te spelen gaat de BWB haar arbeidsmarktcommunicatie en employer branding verbeteren. Dit heeft als doel om enerzijds de BWB te presenteren als aantrekkelijke werkgever maar ook in beeld te hebben hoe we onze doelgroepen kunnen benaderen. Hiervoor gaan we een externe partner zoeken.

Werkprocessen HRM / aanbesteding personeels- en salarisadministratie

De BWB gaat in 2025 verder met het digitaliseren van de personeelsprocessen. Hierbij zal wel rekening gehouden moeten worden met de aankomende aanbesteding van het personeels- en salarispakket. De huidige dienstverlener stopt per 1 januari 2026. Deze aanbesteding zal gezamenlijk worden opgepakt met meerdere organisaties uit de regio.

Duurzame inzetbaarheid, vitaliteit en werkdruk

Voor de BWB zijn duurzame inzetbaarheid, vitaliteit en werkdruk aangewezen als belangrijke HR-thema’s. Dit is onder andere ingegeven door de gehouden risico-inventarisatie en -evaluatie (RI&E), het Medewerkerstevredenheidsonderzoek (MTO) en de cao-afspraken. Door het inzetten van artificial intelligence en het verbeteren van de werkprocessen, door het LEAN-project, verwacht de BWB grote stappen te zetten in het verminderen van de werkdruk. Deze ontwikkelingen vragen flexibiliteit van onze medewerkers. Door het aanbieden van gerichte opleidingen en het betrekken van de medewerkers bij deze plannen verwachten we hier goed op in te kunnen spelen.

Huisvestiging en thuiswerkfaciliteiten

Het hybride werken is inmiddels ingeburgerd in de bedrijfsvoering van de BWB. Om dit verder te ontwikkelen zal het huidige bedrijfspand in 2024 worden verbouwd om het zodoende beter te laten aansluiten op de huidige wensen. Ook gaan onze medewerkers worden gefaciliteerd middels het verstrekken van een budget voor de aanschaf van thuiswerkfaciliteiten, om op een gezonde en veilige manier thuis te kunnen werken.

Cao Samenwerkende Gemeentelijke Organisaties (SGO)

Zoals eerder beschreven zijn er in de lopende cao, afspraken gemaakt over de thema's vitaliteit en werkdruk. De BWB gaat deze thema's dan ook verder oppakken.

Informatiebeveiliging

In opzet en bestaan is bij de BWB de informatiebeveiliging op orde gebracht. Er is een vastgesteld informatiebeveiligingsbeleid. Hand in hand hiermee gaat de borging van het gebruik binnen de organisatie van dit beleid en deze procedures (werking). Hiervoor is inmiddels een Information Security Management Systeem (ISMS) ingericht wat het mogelijk maakt om met behulp van de PDCA-cirkel de processen continu te controleren en te verbeteren. Het ISMS maakt het voor de directeur en het managementteam ook mogelijk om sturing te geven aan dit proces.

Daarnaast wordt sturing gegeven langs de overlegstructuren zoals deze zijn vastgesteld in het informatiebeveiligingsplan. De basis hiervoor vormt het tweewekelijkse informatieoverleg waar de Functionaris Gegevensbescherming, de Chief Information Security Officer, de informatiebeheerder, de senior medewerker documentaire Informatievoorziening en de manager Ondersteuning deel van uitmaken. Er zijn ook overlegstructuren ingericht met de afdeling ICTS van de gemeente Breda, die de IT-systemen van de BWB in beheer heeft.

Openbaarheidsparagraaf (Woo)

De Wet Open Overheid (Woo), ingangsdatum 1 mei 2022, legt aan bestuursorganen een aantal verplichtingen op. Eén van deze verplichtingen betreft het geven van een impuls aan openbaarheid door in de begroting en het verantwoordingsverslag in de jaarstukken aan te geven hoe rekening wordt gehouden met de bepalingen uit de Woo.

Actieve openbaarmaking

De Woo stelt de verplichting om zeventien benoemde informatiecategorieën actief te publiceren. Deze verplichting zal niet voor alle categorieën tegelijk gelden. Over de ingangsdatum is nog geen zekerheid tijdens het schrijven van dit onderdeel Openbaarheid. In 2025 zullen we zorgen dat we voldoen aan de Woo door de op dat moment verplichte informatiecategorieën te publiceren.

Control & Rechtmatigheid

Vanaf boekjaar 2023 is het wettelijk verplicht dat het dagelijks bestuur verantwoording aflegt over de rechtmatigheid. Rechtmatigheid gaat over handelen in overeenstemming met de geldende regels en besluiten. In 2022 zijn de voorbereidingen voor de verantwoording van start gegaan.

Om onrechtmatigheden te beheersen en controleren maken we gebruik van het drie-lijnenmodel. Daarbij worden fouten zoveel mogelijk voorkomen in de eerste lijn, collega's of toetsers kijken mee voordat een besluit wordt genomen. De tweede lijn controleert dossiers achteraf via een steekproef en de derde lijn kijkt of dit systeem goed is ingericht. Hiermee onderzoekt en verbetert de organisatie continu de rechtmatigheid van het eigen handelen.

Met de bevindingen uit de organisatie stelt het dagelijks bestuur de verantwoording op.

4. Niet van toepassing zijnde paragrafen

Binnen de BWB zijn de onderstaande, in het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) vermelde paragrafen, niet van toepassing:

- Paragraaf lokale heffingen
- Paragraaf onderhoud kapitaalgoederen
- Paragraaf verbonden partijen
- Paragraaf grondbeleid

De BWB verzorgt de uitvoering van de belastingtaken voor haar deelnemers (waterschap en gemeenten). De aspecten die in beeld gebracht moeten worden bij de paragraaf lokale heffingen vallen daar in principe niet onder. Het heffingenbeleid, lastendruk en dergelijke behoren namelijk onder de verantwoording van de deelnemers.

De BWB heeft verder geen kapitaalgoederen in eigendom. Zij huurt het kantoorpand op basis van een meerjarig huurcontract van derden. Bij het onderdeel “niet in de balans opgenomen verplichtingen” is een en ander toegelicht.

II FINANCIËLE BEGROTING 2025

1. ALGEMEEN

Inleiding

De financiële begroting geeft inzicht in algemene uitgangspunten waarop de geraamde baten en lasten van de verschillende programma's tot stand zijn gekomen. Verder zijn, volgens de voorschriften van de BBV, deze geraamde baten en lasten voor het jaar 2025 en voor het meerjarenperspectief 2026-2028 inzichtelijk gemaakt. In de toelichting op de baten en lasten zijn niet alleen de verschillen ten opzichte van de begrotingscijfers aangegeven, maar zijn ook de incidentele baten en lasten in een overzicht aangegeven. Tenslotte is op hoofdlijnen de financiële positie van de BWB uiteengezet.

Financiële uitgangspunten

In de (besluitvorming omtrent) de kadernota 2025 - 2028 zijn algemene kaders en uitgangspunten geformuleerd, die gehanteerd worden bij het samenstellen van de programmabegroting voor het jaar 2025 en voor het meerjarenperspectief 2026 - 2028.

Algemene financiële kaders

De volgende algemene en financiële kaders worden gehanteerd:

- De begroting en het meerjarenperspectief dienen meerjarig structureel en reëel in evenwicht te zijn.
- Een positief resultaat vloeit terug naar de deelnemers, tenzij het AB hierin afwijkend besluit.
- De begroting dient te voldoen aan het BBV, waarbij onder andere aandacht is voor:
  - Overzicht van incidentele baten en lasten
  - Een specificatie van baten en lasten per programma
  - Opnemen van (prestatie) indicatoren in de begroting
  - Verwachte stand begin en eind begrotingsjaar van eigen en vreemd vermogen
  - De paragraaf weerstandsvermogen en risicobeheersing.

Financieel technische uitgangspunten

Bij het opstellen van het financiële gedeelte van de begroting en het financieel meerjarenperspectief zijn de financieel -technische uitgangspunten gehanteerd zoals opgenomen in de kadernota 2025-2028.

2. BATEN EN LASTEN BEGROTING 2025 – 2028

Overzicht van baten en lasten 2025

Naam Programma (× € 1.000)	Lasten 2025	Baten 2025	Saldo per programma		Mutaties reserves	Saldo na bestemming	
Waarderen	5.412	-	5.412	N	-	5.412	N
Heffen	2.647	-	2.647	N	-	2.647	N
Invordering	2.501	-	2.501	N	-	2.501	N
Subtotaal programma's	**10.560**	**-**	**10.560**	**N**	**-**	**10.560**	**N**
Overhead	10.723	165	10.558	N	-	10.558	N
Treasury	5	430	425	V	-	425	V
Bijdrage deelnemers	-	20.773	20.773	V	-	20.773	V
Vennootschapsbelasting	-	-	-		-	-	
Post onvoorzien	80	-	80	N	-	80	N
Subtotaal overhead/ dekkingsbijdrage	**10.808**	**21.368**	**10.560**	**V**	**-**	**10.560**	**V**
Totaal exploitatie	**21.368**	**21.368**	**-**		**-**	**-**	
Begrotingsresultaat 2025	-	-	-		-	-	
Totaal exploitatie	**21.368**	**21.368**	**-**		**-**	**-**	

Overzicht meerjarenperspectief baten en lasten 2025 – 2028

Naam Programma (× € 1.000)	Realisatie 2023	Begroting 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028
LASTEN						
Waarderen	5.805	5.820	5.412	5.775	6.125	6.491
Heffen	2.360	2.551	2.647	2.768	2.880	2.996
Invordering	2.069	2.388	2.501	2.617	2.723	2.834
Subtotaal programma's	**10.234**	**10.759**	**10.560**	**11.160**	**11.728**	**12.321**
Kosten overhead	9.095	9.970	10.723	11.095	11.445	11.807
Treasury	7	6	5	5	5	5
Vennootschapsbelasting	-	-	-	-	-	-
Post onvoorzien	-	80	80	84	88	92
Subtotaal overhead/ dekkingsbijdrage	**9.102**	**10.056**	**10.808**	**11.184**	**11.538**	**11.904**
Totaal lasten exploitatie	**19.336**	**20.815**	**21.368**	**22.344**	**23.266**	**24.225**
Naam Programma (× € 1.000)	**Realisatie 2023**	**Begroting 2024**	**Begroting 2025**	**Begroting 2026**	**Begroting 2027**	**Begroting 2028**
BATEN						
Waarderen	-	-	-	-	-	-
Heffen	-	-	-	-	-	-
Invordering	-	-	-	-	-	-
Subtotaal programma's	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Opbrengst overhead	397	225	165	171	177	183
Treasury	357	190	430	440	450	460
Bijdrage deelnemers	19.933	20.400	20.773	21.733	22.639	23.582
Vennootschapsbelasting	-	-	-	-	-	-
Post onvoorzien	-	-	-	-	-	-
Subtotaal overhead/ dekkingsbijdrage	**20.687**	**20.815**	**21.368**	**22.344**	**23.266**	**24.225**
Totaal baten exploitatie	**20.687**	**20.815**	**21.368**	**22.344**	**23.266**	**24.225**
Resultaat voor bestemming	**1.351**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Mutaties in reserves	-	-	-	-	-	-
Resultaat na bestemming	**1.351**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

3. TOELICHTING OP DE BATEN EN LASTEN 2025

Algemeen

Voordat wordt ingegaan op de confrontatie tussen de begroting 2024 en 2025 voor de diverse programma's wordt eerst inzicht gegeven in de uiteindelijke verwerking van de kadernota 2025. Er worden enkele componenten beschreven die in de verdere cijfers zijn verwerkt.

Omschrijving (× € 1.000)	Kadernota 2025	Begroot 2025	Verschil
Primaire begroting 2024	**20.815**	**20.815**	**-**
Correctie indexatie 2024*	219	414	-195
Proceskosten Wet herwaardering proceskostenvergoedingen WOZ en BPM 2024*	PM (-745)	-745	-
Tarief- en productiestijging 2025**	1.079	884	195
Proceskosten Wet herwaardering proceskostenvergoedingen WOZ en BPM 2025	PM (-)	-	-
Totaal primaire begroting 2025	**21.368**	**21.368**	**-**

**) Zal naar verwachting de basis vormen voor de eerste bestuursrapportage 2024.*
***) Wordt in de kadernota 2025 uitgesplist naar loon- en prijscompensatie 2025 en ontwikkeling productie-kwantiteiten 2025.*

Op basis van het bovenstaande beeld is de begroting onder de streep in lijn met de kaders zoals geschetst in de kadernota 2025 - 2028. De totale primaire begroting 2025 komt daarmee uit op een bedrag van € 21.368.000

Allereerst is de actualisatie tarief- en productiestijging 2024 doorgevoerd. Conform de kadernota 2025 bedraagt deze stijging 5,1% voor personele lasten en 3,8% voor materiële lasten. De begroting vertoont echter een verschil van € 195.000 ten opzichte van de kadernota, omdat enkele budgettaire aanpassingen noodzakelijk zijn. Deze aanpassingen omvatten met name een verhoging van twee budgetten, te weten: opleidingen/vorming en door te schuiven btw.

Daarnaast is er een tariefs- en productiestijging verwerkt voor 2025. In de kadernota 2025 staat beschreven dat dit 5,8% voor personele lasten bedraagt en 2,5% voor materiële lasten. De werkelijke uitvraag in de begroting ten opzichte van de kadernota is echter € 195.000 lager, omdat er kritisch is gekeken naar de (met name materiële) budgetten.

De Wet herwaardering proceskostenvergoeding WOZ en BPM heeft in combinatie met de verwachte productie geleid tot een daling van de begroting voor € 745.000. Deze post was in de kadernota beschreven als PM-post, waarbij in de begroting een bedrag werd bepaald. De opbouw van het precieze budget wordt beschreven onder het programma Waarderen.

Verschillen begroting 2025 ten opzichte van begroting 2024

In de verdere toelichting is inzicht gegeven op de belangrijkste verschillen tussen de primaire begroting 2024 en 2025 per programma. Ook is de kolom realisatie 2023 te zien. In de toelichting omtrent de volgende programma's wordt alleen ingegaan op wijzigingen van meer dan € 100.000. Kleinere wijzigingen worden weergegeven onder 'overige kleine verschillen'.

Programma Waarderen € 408.000 V

Het programma Waarderen is te specificeren in de volgende onderdelen:

Omschrijving (× € 1.000)	Realisatie 2023	Begroting 2024	Begroting 2025	Verschil	
Lasten	5.805	5.820	6.157	337	N
Loonkosten huidig personeel	3.185	4.230	4.557	327	N
Inhuur personeel	1.159	-	-	-	
Beheer WOZ-administratie	336	360	340	20	V
Taxeren en herwaarderen	184	170	200	30	N
Griffie- en proceskosten waarderen	941	1.060	315	745	V
Baten	-	-	-	-	
Saldo Waarderen	**5.805**	**5.820**	**5.412**	**408**	**V**

Verschillen (> € 100.000)

De personele lasten zijn verhoogd met een bedrag van € 327.000. Een uitgebreidere toelichting op de personele lasten wordt vermeld onder het hoofdstuk Overhead, Personeelslasten.

Griffie- en proceskosten waarderen

De griffie- en proceskosten waarderen zijn verlaagd met een bedrag van € 745.000. Het budget voor proceskostenvergoedingen moet toereikend zijn om de vergoedingen gedurende het boekjaar te kunnen verstrekken en ultimo 2025 een voorziening te kunnen vormen voor de verplichtingen die voortvloeien uit de openstaande bezwaren en beroepen welke ontvangen zijn in 2025.

Er is een verwachting opgesteld van het benodigde budget op basis van:

- het verwachtte aantal waardebezwaren en (als afgeleide hiervan) beroepen;
- een verwachting van het aandeel bezwaren en beroepen waarbij de belanghebbende zich laat vertegenwoordigen;
- een verwachting van het toekenningspercentage;
- een verwachting van de gemiddelde kosten per bezwaar en beroep.

In de basis is het budget opgesteld op basis van ‘P × Q’:

- Het prijselement (P) is redelijk betrouwbaar te schatten. Het voornaamste deel van de proces-kostenvergoedingen is als gevolg van de wettelijke wijziging verlaagd met 75%.
- De aantallen (Q) bevat uitgangspunten die onderbouwd zijn op basis van ervaringscijfers maar waarvan geconcludeerd moet worden dat deze de nodige onzekerheid bevatten (zie voor een toelichting hierop het programma Waarderen).

De raming is als volgt:

Onderdeel	Prijs	Aantal	Budget
Bezwaren	€ 224	906	€ 203.000
Beroepen	€ 321	155	€ 50.000
Totaal			**€ 253.000**

Om rekening te houden met de onzekerheden wordt vanuit het voorzichtigheidsprincipe deze raming met 25% (€ 62.000) verhoogd. Afgerond is daarom een bedrag van € 315.000 opgenomen in de begroting.

Overige kleine verschillen

De overige verschillen vormen in totaal een afwijking van € 10.000 nadelig. De voordelige bijstelling binnen de WOZ-administratie heeft met name te maken met de aanbesteding van oblieke en rechte luchtfotografie. Dit terwijl het budget taxeren en herwaarderen is verhoogd om het meer in lijn te brengen met de gerealiseerde lasten inclusief indexaties.

Programma Heffen € 96.000 N

Het programma Heffen is te specificeren in de volgende onderdelen:

Omschrijving (× € 1.000)	Realisatie 2023	Begroting 2024	Begroting 2025	Verschil	
Lasten	2.360	2.551	2.647	96	N
Loonkosten huidig personeel	1.924	2.342	2.426	84	N
Inhuur personeel	173	-	-	-	
Kosten BAG	34	45	45	-	
(Controle)kosten gegevensbeheer	213	147	159	12	N
Griffie- en proceskosten heffen	16	17	17	-	
Baten	-	-	-	-	
				-	
Saldo	**2.360**	**2.551**	**2.647**	**96**	**N**

Verschillen (> € 100.000)

Het programma Heffen bevat geen verschillen groter dan € 100.000.

Overige kleine verschillen

De overige verschillen vormen in totaal een afwijking van € 96.000 nadelig en bestaan voornamelijk uit loonkosten. De personele lasten zijn verhoogd met een bedrag van € 84.000. Een uitgebreidere toelichting op de personele lasten wordt vermeld onder het hoofdstuk Overhead, Personeelslasten.

Programma Invordering € 113.000 N

Het programma Invordering is te specificeren in de volgende onderdelen:

Omschrijving (× € 1.000)	Realisatie 2023	Begroting 2024	Begroting 2025	Verschil
Lasten	2.069	2.388	2.501	113 N
Loonkosten huidig personeel	1.905	2.165	2.311	146 N
Inhuur personeel	-	-	-	-
Financiële invordering	110	164	131	33 V
Dwanginvordering	54	59	59	-
Baten	-	-	-	-
Saldo Invordering	**2.069**	**2.388**	**2.501**	**113 N**

Verschillen (> € 100.000)

De personele lasten zijn verhoogd met een bedrag van € 146.000. Een uitgebreidere toelichting op de personele lasten wordt vermeld onder het hoofdstuk Overhead, Personeelslasten.

Overige kleine verschillen

De overige verschillen vormen in totaal een afwijking van € 33.000 voordelig. De afwijking bestaat voornamelijk uit een goedkoper aanbesteed bankcontract.

Overhead € 813.000 N

Het programma Overhead en financiering is te specificeren in de volgende onderdelen:

Omschrijving (× € 1.000)	Realisatie 2023	Begroting 2024	Begroting 2025	Verschil
Lasten	9.095	9.970	10.723	753 N
Personeel	3.046	3.707	4.059	352 N
Inhuur derden	449	675	710	35 N
Overige personele kosten	611	415	640	225 N
Bedrijfsvoering	326	359	387	28 N
Kantoorkosten	549	759	706	53 V
Informatisering/automatisering	1.923	2.055	2.053	2 V
Huisvesting	948	800	818	18 N
Door te schuiven BTW	1.243	1.200	1.350	150 N
Baten	397	225	165	60 N
Bijdragen loonkosten	140	-	-	-
Bijdrage garantiesalarissen	124	85	110	25 V
Bijdrage print en portokosten	-5	115	-	115 N
Bijdrage overige goederen en diensten	138	25	55	30 V
Saldo Overhead	**8.698**	**9.745**	**10.558**	**813 N**

Verschillen (> € 100.000)

Personeelslasten (€ 944.000 N)

De salarislasten worden direct toegewezen aan de verschillende programma's waarop ze betrekking hebben. Vanaf de begroting 2021 worden de kosten voor ingehuurde medewerkers volledig toegewezen aan het overheadprogramma en niet meer aan andere programma's. Wanneer er sprake is van inhuur binnen de programma's waarderen, heffen of invordering, wordt beoordeeld of het totale inhuurbudget hiervoor toereikend is. Bij het opstellen van de jaarstukken worden de werkelijke kosten voor inhuur geboekt ten laste van de betreffende programma's.

Personeelslasten (× € 1.000)	Begroot 2024	Begroot 2025	Verschil
Loonkosten programma Waarderen	4.230	4.557	-327
Loonkosten programma Heffen	2.342	2.426	-84
Loonkosten programma Invordering	2.165	2.311	-146
Loonkosten Overhead	3.407	3.709	-302
Subtotaal salariskosten	**12.144**	**13.003**	**-859**
Garantiesalarissen Overhead	85	110	-25
Woon-werkverkeer Overhead	150	155	-5
Gratificaties Overhead	65	85	-20
Inhuur derden	675	710	-35
Subtotaal overige loonkosten	**975**	**1.060**	**-85**
Totaal personeelslasten	**13.119**	**14.063**	**-944**

In de bovenstaande tabel wordt een totaalbeeld geschetst van de totale personeelslasten in 2025. De stijging van de salarislasten met € 859.000 ten opzichte van 2024 wordt veroorzaakt door:

1. Salarisindexatie 2024 en 2025 (€ 937.000 N)

In de primaire begroting 2024 is rekening gehouden met een indexatie van 4,2%. Op basis van de kadernota 2025 wordt dit percentage gecorrigeerd aan de hand van de meest actuele inzichten. Op basis van het cao-akkoord 2024 is rekening gehouden met een salarisstijging van 5,1%. Dit levert een extra last op van € 224.000 ten opzichte van 2024. Daarnaast is voor 2025 rekening gehouden met een indexatie van 5,8%, wat resulteert in een nadeel van € 713.000.

2. Formatiewijziging (€ 78.000 V)

Zoals in de beleidsindicatoren al vermeld wordt er per 2025 een formatie gehanteerd van 142,3 fte. De formatiedaling van 1,0 fte ten opzichte van 2024 resulteert in een daling van € 78.000. Deze daling vindt plaats binnen het programma Heffen.

<u>Overige personeelskosten (€ 225.000 N)</u>

De overige personeelskosten zijn verhoogd met € 225.000. Deze wijziging bestaat voornamelijk uit drie verschillende onderdelen:

- Allereerst is het vormings- en opleidingsbudget verhoogd met € 100.000 zodat er voldoende geïnvesteerd kan worden in kennis en kunde voor nieuw en huidig personeel.
- Ook de representatiekosten zijn toegenomen met € 45.000 om personeel voldoende te belonen voor hun werkzaamheden en om beter aan te sluiten bij de realisatie 2023.
- Als laatste is het budget reis- en verblijfkosten verhoogd met € 45.000. Op deze manier sluit het budget beter aan op de realisatie 2023, wordt de nieuwe regeling omtrent dienstreizen- en reiskostenvergoeding toegepast en is de fietsregeling verwerkt.

Door te schuiven BTW (€ 150.000 N)

Op basis van de in de begroting 2025 geraamde materiële en inhuurlasten, waarover BTW verschuldigd is, is de raming van de post door te schuiven BTW verhoogd met € 150.000 ten opzichte van de begroting 2024 tot een totaalbedrag van € 1.350.000. Dit bedrag ligt in lijn met de werkelijk door te schuiven BTW over het jaar 2023 en kan door de deelnemers worden teruggevraagd via het Btw-compensatiefonds (BCF).

Bijdrage print- en portokosten (€ 115.000 N)

De bijdrage print- en portokosten komt te vervallen in de begroting 2025. Per 2024 worden er namelijk geen kosten meer in rekening gebracht bij de BWB van MijnOverheid en DigiD. Deze werden in het verleden doorbelast aan het Ministerie van Binnenlandse Zaken en het Waterschap Brabantse Delta.

Overige kleine verschillen

De overige kleine afwijkingen met betrekking tot de overheadlasten zijn uit te splitsen in:

Overige loonkosten	€	85.000 N
Bedrijfsvoering	€	28.000 N
Kantoorkosten	€	53.000 V
Informatisering/automatisering	€	2.000 V
Huisvesting	€	18.000 N

De voornaamste wijzigingen in de lasten bestaan uit het indexeren van het inhuurbudget, het verlagen van de print- en portokosten (kantoorkosten) zoals ook in de bijdrage is toegepast en het verlagen van de energiekosten als gevolg van een goedkopere aanbesteding dan vooraf was voorzien.

De overige kleine afwijkingen met betrekking tot de overheadbaten zijn uit te splitsen in:

Bijdrage garantiesalarissen	€	25.000 V
Bijdrage overige goederen en diensten	€	30.000 V

De voornaamste wijzigingen in de baten bestaan uit het corrigeren van de garantiesalarissen zoals ook verwerkt in de overige loonkosten. Daarnaast is het budget overige bijdrage geactualiseerd op basis van de realisatie 2023.

Treasury € 241.000 V

De post treasury is als volgt te specificeren:

Omschrijving (× € 1.000)	Realisatie 2023	Begroting 2024	Begroting 2025	Verschil
Lasten	7	6	5	1 V
Rentelasten	7	6	5	1 V
Baten	357	190	430	240 V
Rentebaten	357	190	430	240 V
Saldo Treasury	**-350**	**-184**	**-425**	**241 V**

Verschillen (> € 100.000)

De renteopbrengsten zijn de verwachte opbrengsten in 2025 van de bankrekening bij de rekening-courantverhouding van het Rijk. Er is een inschatting gemaakt dat het rentepercentage gemiddeld 3,9% bedraagt. De renteopbrengsten nemen hierdoor met € 240.000 toe.

Onvoorzien € 0

De post onvoorzien is als volgt te specificeren:

Omschrijving (× € 1.000)	Realisatie 2023	Begroting 2024	Begroting 2025	Verschil
Lasten	-	80	80	-
Onvoorzien	-	80	80	-
Saldo Onvoorzien	**-**	**80**	**80**	**-**

Bijdrage deelnemers € 373.000 V

De post bijdrage deelnemers ontwikkelt zich als volgt:

Omschrijving (× € 1.000)	Realisatie 2023	Begroting 2024	Begroting 2025	Verschil
Baten	19.933	20.400	20.773	373 V
Bijdrage deelnemers	19.933	20.400	20.773	373 V
Saldo Bijdrage deelnemers	**19.933**	**20.400**	**20.773**	**373 V**

Toelichting

De kosten van de BWB worden volledig doorbelast aan de deelnemers. De stijging van de lasten leidt tot een verhoging van de deelnemersbijdrage met € 373.000. De stijging is verderop gedetailleerd toegelicht.

Specificatie deelnemersbijdrage 2025

Het verloop van de deelnemersbijdrage over de periode 2024 en 2025 geeft onderstaand structureel beeld voor alle deelnemers.

Deelnemers (× € 1.000)	Realisatie 2023	Begroting 2024	Begroting 2025	Verschil 2024 - 2025		Compensatie BTW 2025
				Bedrag	%	
Bergen op Zoom	1.680	1.838	1.805	33 V	1,8%	117
Breda	3.794	4.402	3.989	413 V	9,4%	259
Dongen	566	574	615	41 N	-7,1%	40
Etten-Leur	934	1.094	1.041	53 V	4,8%	68
Halderberge	665	726	736	10 N	-1,4%	48
Loon op Zand	634	507	676	169 N	-33,3%	44
Moerdijk	1.104	1.081	1.217	136 N	-12,6%	79
Oosterhout	1.396	1.385	1.505	120 N	-8,7%	98
Roosendaal	1.877	1.993	2.038	45 N	-2,3%	132
Rucphen	479	502	528	26 N	-5,2%	34
Woensdrecht	540	560	592	32 N	-5,7%	38
Zundert	664	712	696	16 V	2,2%	45
Brabantse Delta	4.249	5.026	5.335	309 N	-6,1%	-
Totaal deelnemers	**18.582**	**20.400**	**20.773**	**373 N**	**-1,8%**	**1.002**

Deelnemers (× € 1.000)	Begroting 2024	Mutatie A	Mutatie B	Mutatie C	Begroting 2025
Bergen op Zoom	1.838	-44	-66	77	1.805
Breda	4.402	-407	-175	169	3.989
Dongen	574	39	-24	26	615
Etten-Leur	1.094	-72	-24	43	1.041
Halderberge	726	1	-22	31	736
Loon op Zand	507	174	-33	28	676
Moerdijk	1.081	125	-41	52	1.217
Oosterhout	1.385	109	-53	64	1.505
Roosendaal	1.993	17	-58	86	2.038
Rucphen	502	17	-14	23	528
Woensdrecht	560	27	-20	25	592
Zundert	712	-8	-38	30	696
Brabantse Delta	5.026	22	57	230	5.335
Totaal deelnemers	**20.400**	**-**	**-511**	**884**	**20.773**

De wijziging van de deelnemersbijdrage bestaat uit drie componenten. Deze componenten zijn hierboven één voor één in beeld gebracht. Dit resulteert in een totale deelnemersbijdrage van € 20.773.000. De componenten zijn als volgt:

A) De eerste mutatie bestaat uit de productiewijzigingen ten aanzien van de kostenverdeelstaat. Op basis van de totale bijdrage uit de primaire begroting 2024 is een nieuwe doorrekening gemaakt met de begrote productiekwantiteiten en personeelsinzet per 2025. Dit zorgt voor een interne verschuiving van bijdrage.

B) De tweede mutatie bestaat uit de indexatiecorrectie 2024 volgens de kadernota 2025. De bijdrage-daling van € 511.000 bestaat uit het cao-akkoord 2024, 5,1% personeelsindexatie, 3,8% materiële indexatie en de verwerking van de Wet herwaardering proceskostenvergoedingen WOZ en BPM.

C) De laatste mutatie bestaat uit de indexatie 2025 volgens de kadernota 2025. De bijdragewijziging van € 884.000 bestaat uit 5,8% personeelsindexatie en 2,5% materiële indexatie.

De onderlinge verschillen van 9,4% bij de gemeente Breda ten opzichte van -33,3% bij de gemeente Loon op Zand zoals op de vorige pagina getoond, zijn voornamelijk het gevolg van de productie-wijzigingen in combinatie met de herziene personeelsinzet (mutatie A). De overige mutaties hebben ongeveer een evenredig effect. Op de volgende pagina wordt dan ook een verdergaande analyse gegeven van de verschillen in mutatie A.

Analyse procentuele verschillen per deelnemer

Zoals reeds beschreven wijkt de deelnemersbijdrage procentueel af als gevolg van de productie-wijzigingen en personeelsinzet ten opzichte van 2024, waarbij stijgende bijdragen in het rood zijn weergegeven. Per deelnemer is het effect als volgt:

Bergen op Zoom	2,4%	Oosterhout	-7,9%
Breda	9,2%	Roosendaal	-0,9%
Dongen	-6,8%	Rucphen	-3,4%
Etten-Leur	6,6%	Woensdrecht	-4,8%
Halderberge	-0,1%	Zundert	1,1%
Loon op Zand	-34,3%	Brabantse Delta	-0,4%
Moerdijk	-11,6%		

De onderlinge wijziging van de gemeentelijke deelnemersbijdrage vindt voornamelijk zijn oorsprong binnen de verhouding verwachte ingediende waardebezwaren. De bijdragestijging van onder andere de deelnemers Loon op Zand en Moerdijk is hieronder verklaard aan de hand van de productie. Dit ten opzichte van een dalende productie van de Gemeente Etten-Leur en Breda. De overige productie-aantallen zorgen voor kleinere onderlinge effecten.

Gemeente	Productie 2024*	Productie 2025*	Verschil	Verschil %
Bergen op Zoom	1.690	1.620	-70	-4%
Breda	5.500	4.380	-1.120	-26%
Dongen	440	570	130	23%
Etten-Leur	910	670	-240	-36%
Halderberge	550	560	10	2%
Loon op Zand	330	760	430	57%
Moerdijk	710	1.100	390	35%
Oosterhout	950	1.300	350	27%
Roosendaal	1.380	1.520	140	9%
Rucphen	330	370	40	11%
Woensdrecht	380	480	100	21%
Zundert	840	870	30	3%
Totaal	**14.010**	**14.200**	**190**	**1%**

**Dit zijn de begrote aantallen waardebezwaren per deelnemer.*

Meerjarenperspectief deelnemersbijdrage 2025 – 2028

Op basis van de algemene financiële uitgangspunten, zijn de deelnemersbijdragen in beeld gebracht voor de jaren 2025 tot en met 2028.

Deelnemer (× € 1.000)	Begroot 2025	Begroot 2026	Begroot 2027	Begroot 2028
Bergen op Zoom	1.805	1.888	1.967	2.049
Breda	3.989	4.173	4.347	4.528
Dongen	615	643	670	698
Etten-Leur	1.041	1.089	1.135	1.182
Halderberge	736	770	802	836
Loon op Zand	676	707	737	767
Moerdijk	1.217	1.273	1.326	1.382
Oosterhout	1.505	1.575	1.640	1.709
Roosendaal	2.038	2.132	2.221	2.314
Rucphen	528	552	575	599
Woensdrecht	592	619	645	672
Zundert	696	728	759	790
Brabantse Delta	5.335	5.584	5.815	6.056
Totaal deelnemers	**20.773**	**21.733**	**22.639**	**23.582**

Incidentele baten en lasten

Binnen de begroting 2025 zijn er geen incidentele baten en lasten.

Mutaties reserves

Er vinden in de begroting 2025 geen mutaties in reserves plaats.

3. UITEENZETTING FINANCIËLE POSITIE

Algemeen

In dit hoofdstuk wordt op hoofdlijnen een uiteenzetting gegeven van de financiële positie van de BWB. In de paragraaf financiering is de financieringsfunctie van de BWB beschreven. Daar is met name aandacht besteed aan treasury, renterisico's en de kasgeldlimiet. De BWB beschikt bij het opstellen van deze begroting niet over een algemene reserve.

Geprognosticeerde balans

In deze geprognosticeerde balans is uitgegaan van bestaand beleid. Er is rekening gehouden met verwachte investeringen zoals het investeringskrediet voor de vervanging van de belasting-, waarderings-, en financiële applicaties van de BWB.

Omschrijving (× € 1.000)	Balans 01-01-'24	Balans 01-01-'25	Balans 01-01-'26	Balans 01-01-'27	Balans 01-01-'28	Balans 01-01-'29
ACTIVA						
Vaste activa						
Materiele vaste activa	1.181	1.168	817	504	322	214
Vlottende activa						
Uitzettingen korte dan 1 jr.	4.665	4.532	4.733	4.896	4.928	4.886
Liquide middelen	3.001	-	-	-	-	-
Overlopende activa	251	251	251	251	251	251
Totaal activa	**10.177**	**5.951**	**5.801**	**5.651**	**5.501**	**5.351**

Omschrijving (× € 1.000)	Balans 01-01-'24	Balans 01-01-'25	Balans 01-01-'26	Balans 01-01-'27	Balans 01-01-'28	Balans 01-01-'29
PASSIVA						
Vaste passiva						
Bestemmingsreserves	1.351	-	-	-	-	-
Voorzieningen	659	931	931	931	931	931
Vaste schulden langer 1 jr.	750	600	450	300	150	-
Vlottende passiva						
Schulden korter dan 1 jr.	4.137	4.137	4.137	4.137	4.137	4.137
Overlopende passiva	3.280	283	283	283	283	283
Totaal passiva	**10.177**	**5.951**	**5.801**	**5.651**	**5.501**	**5.351**

4. EMU-SALDO

In het BBV wordt middels artikel 23, lid d, voorgeschreven dat de ontwikkeling van het EMU-saldo moet worden opgenomen in de begroting en de jaarstukken. Het EMU-saldo is het saldo van inkomsten en uitgaven van de overheid op transactiebasis (moment van levering) in een bepaalde periode. Om de overheidsfinanciën in de Eurozone robuust te houden, zijn in Europees verband afspraken gemaakt over het toegestane maximale tekort van het EMU-saldo op nationaal niveau. Omdat het EMU-saldo van alle decentrale overheden onderdeel uitmaakt van het EMU-saldo op nationaal niveau is het daarmee ook relevant voor de decentrale overheden om het eigen EMU-saldo te volgen.

Hieronder is een berekening van het EMU-saldo weergegeven.

Jaartal (× € 1.000)			T-1 2024	T 2025	T+1 2026	T+2 2027	T+3 2028
Activa	Financiële vaste activa	Kapitaalverstrekkingen en leningen	-	-	-	-	-
		Uitzettingen	-	-	-	-	-
	Vlottende activa	Uitzettingen	1.513	1.513	163	32	-42
		Liquide middelen	-	-	-	-	-
		Overlopende activa	-	-	-	-	-
Passiva	Vaste Passiva	Vaste schuld	-150	-150	-150	-150	-150
	Vlottende passiva	Vlottende schuld	-	-	-	-	-
		Overlopende passiva	-	-	-	-	-
Eventuele boekwinst bij verkoop effecten en (i)materiële vaste activa			-	-	-	-	-

EMU-SALDO	**1.663**	**351**	**1.663**	**1.663**	**108**

5. OVERZICHT BATEN EN LASTEN PER TAAKVELD

Op grond van artikel 7, lid 3 van de BBV-provincies en gemeenten dient in de begroting een overzicht van de geraamde baten en lasten per taakveld te worden opgenomen.

Nr.	Naam taakveld (× € 1.000)	Lasten 2025	Baten 2025	Saldo
0.10	Mutaties reserves	-	-	-
0.11	Resultaat van de rekening van baten en lasten	-	-	-
0.4	Ondersteuning organisatie (Overhead)	10.723	165	-10.558
0.5	Treasury	5	430	425
0.64	Belastingen overig	10.560	20.773	10.213
0.8	Overige baten en lasten	80	-	-80
Totaal		**21.368**	**21.368**	**-**

Voor de diverse belastingsoorten zijn in de BBV-voorschriften verschillende taakvelden toegekend. Voor de BWB is het in praktische zin niet mogelijk om de baten en lasten over deze diverse taakvelden toe te rekenen. In dat kader is ervoor gekozen om de baten en lasten die direct zijn toe te rekenen aan belastingen integraal te verantwoorden onder het taakveld 0.64 Belastingen Overig.

BIJLAGEN

Bijlage 1: Risicoprofiel BWB over 2025 en volgende jaren

Risico	Toelichting	I(ncidenteel) S(tructureel)	Financiële omvang	Kans	Berekend risico
Risico's primaire proces					
Stijging beroepen WOZ	De BWB heeft significant minder bezwaren toegekend in 2023, onzeker is of de NCNP-bureaus als gevolg hiervan meer in beroep zullen gaan. Het (budgettaire) effect hiervan in 2024 en 2025 is niet betrouwbaar vast te stellen (ook omdat mogelijk het aantal bezwaren in 2024 en 2025 kan dalen).	I	€ 265.000	50%	€ 132.500
Hoogte proceskosten-vergoedingen	De "Wet herwaardering proceskosten-vergoedingen WOZ en BPM" is sinds 01-01-2024 van kracht. Deze wet verlaagt de proceskosten-vergoedingen, deze verlaging heeft de BWB verwerkt in de begroting 2025-2028. Er is een kans dat de Hoge Raad de verlaging van de proces-kostenvergoedingen weer terug gaat draaien waarmee het voordeel op dit budget zoals verwerkt in de begroting zou vervallen.	I	€ 744.000	50%	€ 372.000
Risico's met betrekking tot bedrijfsvoering					
Invullen vacatures	De economie zorgt voor een krapte op de arbeidsmarkt. Hierdoor is het moeilijker en vergt het meer tijd om cruciale functies ingevuld te krijgen. Door aanpassingen in de werving en selectie slaagt de BWB erin de meeste vacatures toch ingevuld te krijgen. Dit uit zich in een hogere bezettingsgraad. De functie van taxateur vormt hierop een uitzondering. Dit is aanleiding om het risico te verlagen.	S	€ 160.000	25%	€ 40.000
Risico's met betrekking tot automatisering					
Aansprakelijkheid in verband met de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG)	De uitvoering van de AVG is voor een data gestuurde organisatie als de BWB extra risicogevoelig. Ondanks getroffen maatregelen blijft het risico van bijvoorbeeld een datalek aanwezig.	S	€ 750.000	7,5%	€ 56.250
Totaal benodigde weerstandscapaciteit					**€ 600.750**

Bijlage 2: Richtlijnen deelnemers

Door de deelnemers zijn de onderstaande (aanvullende) financiële richtlijnen vastgesteld. Per richtlijn is aangegeven op welke wijze hier bij de uitwerking in de begroting mee is omgegaan.

1. We verwachten van het bestuur van de Gemeenschappelijke Regeling dat zij uiterlijk 15 april 2024, maar bij voorkeur vóór 1 april 2024, een structureel sluitende meerjarenbegroting voor komende vier jaar aanbiedt aan de deelnemers. De gemeenschappelijke regeling vermeldt duidelijk de inhoudelijke en financiële uitgangspunten die gebruikt zijn voor de begroting voor het komende jaar. In de begroting neemt de gemeenschappelijke regeling ook een overzicht op met de bijdragen voor de komende vier jaar per deelnemer.

   Een structureel sluitende meerjarenbegroting is het uitgangspunt uit de kadernota en verwerkt in de begroting 2025, een meerjarenperspectief van deelnemersbijdrage is opgenomen op pagina 52.

2. De begroting wordt opgesteld op basis van ongewijzigd beleid. Er worden dus geen nieuwe taken of uitbreiding van bestaande taken opgenomen, behalve als dit eerder door het Algemeen Bestuur is besloten.

   De begroting komt tot stand tot stand op basis van de ramingen zoals deze zijn opgenomen in de laatst vastgestelde meerjarenbegroting (2024-2027) waarop een nacalculatie wordt uitgevoerd. Tot bestaand beleid behoort de uitvoering van het takenpakket zoals opgenomen in de beleidsbegroting. De volgende wijzigingen (in wet- en regelgeving) zijn toegelicht in de kadernota 2025: De samenhangende objectenregistratie (SOR) (tijdspad onbekend), Omgevingswet (Ow), Wet kwaliteitsborging (Wkb) (Inwerkingtreding 01-01-24), Aanpassing belastingstelsel water-schappen (inwerkingtreding 2026) en Wet Stroomlijnen onderdeel rechtsbescherming bij belastingschulden (inwerkingtreding 2027 of later).*

   Het AB heeft geen besluiten genomen over (financiële) effecten van bovenstaande ontwikkelingen. De uitgangspunten voor de begroting blijven ongewijzigd. De Wet Herwaardering Proceskostenvergoedingen WOZ en BPM heeft een 'open einde karakter' de effecten hiervan zijn zo betrouwbaar mogelijk verwerkt in de begroting 2025.

3. De begroting bevat een overzicht met het verloop van aanwezige reserves. In dit overzicht is te zien wanneer de reserve wordt ingezet en voor welk bedrag per jaar. Hierin wordt ook het doel van de reserve omschreven. Wanneer een reserve twee jaar of langer niet wordt ingezet, dan legt de Gemeenschappelijke Regeling de instandhouding of vrijval van deze reserve in de besluitvorming bij de ontwerpbegroting voor. Het uitgangspunt is dat deze reserve op dat moment vrijvalt. Wordt er niet besloten tot vrijval dan geeft de Gemeenschappelijke Regeling in de ontwerpbegroting de planning en het doel van de uitgaven voor deze reserve opnieuw aan. Via de ontwerpbegroting worden de gemeenteraden in de gelegenheid gesteld hierop een zienswijze in te dienen.

   Bij het opstellen van deze begroting heeft het AB (nog) niet besloten tot de instelling van reserves. Zie tevens richtlijn 5.

4. De bijdrage van de deelnemende gemeenten in de begroting voor het komende jaar stijgt maximaal met de geldende cao-indexering, overige cao-afspraken en de prijsontwikkeling uit de meest recente circulaire. Voor het opstellen van zowel de kaderbrief als de begroting gebruikt de gemeenschappelijke regeling de dan meest recente Rijkscirculaire voor zowel de loon- als de prijsindex.

   Toegepast voor 2025 is de loonvoet sector overheid uit de Septembercirculaire gemeentefonds 2023.

5. Voor het opvangen van afwijkingen tussen de indexeringen die in de begroting zijn opgenomen en de werkelijke cao-indexering, overige cao-afspraken en de werkelijke prijsontwikkeling houdt de verbonden partij een beperkte algemene reserve aan om de bedrijfsvoering in het lopende boekjaar te kunnen continueren zonder dat hiervoor een beroep moet worden gedaan op de deelnemers en een zienswijzenprocedure moet worden gevolgd.

   Dit maakt onderdeel uit van het voorstel omtrent resultaatbestemming bij de jaarrekening 2023.

6. Uiteraard wijzigt de deelnemersbijdrage ook wanneer er wijzigingen zijn in de kwantiteit van de dienstverlening die de deelnemers afnemen.

   De benodigde productie is in de begroting verwerkt op basis van de meest recente inzichten.

7. Een positief jaarrekeningresultaat wordt uitgekeerd aan de deelnemers. De gemeenschappelijke regeling kan hier alleen van afwijken door een duidelijk en gemotiveerd voorstel voor resultaatbestemming voor te leggen aan het Algemeen Bestuur. Over een dergelijk voorstel besluit het Algemeen Bestuur.

   Dit is het uitgangspunt, het AB ontvangt bij de jaarrekening een voorstel tot resultaatbestemming.

8. In de paragraaf Weerstandsvermogen en risicobeheersing beschrijft de Gemeenschappelijke Regeling de risico's met de meeste impact en de getroffen beheersingsmaatregelen. Ook geeft de Gemeenschappelijke Regeling inzicht in de benodigde weerstandscapaciteit.

   Zie de uitwerking in de verplichte paragrafen, paragraaf 1: Weerstandsvermogen & risico-beheersing.

Aanvullende financiële richtlijnen

1. De reserve zoals aangegeven bij punt 5 van de financiële richtlijnen mag alleen worden gevormd uit een positief resultaat bij de jaarrekening (en dus niet uit een verhoging van de deelnemers-bijdrage).
2. In afwijking van punt 7 van de financiële richtlijnen en in aanvulling op punt 1 van deze aanvullende richtlijnen mag de BWB een eventueel positief resultaat bij de jaarrekening aanwenden voor het vormen van een algemene reserve.

   Zie richtlijn 5