Jaarstukken 2025



ValidSigned door R. van Hattem Msc RA
op 27-03-2026

Publieke Sector Accountants B.V.
Voor identificatiedoeleinden
Behorende bij de
controleverklaring
d.d. 27 maart 2026 met kenmerk
312024104.26.125

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

Versie 1.0
18 maart 2026

Versie historie

Versie	Datum	Status	Auteur	Controle	Paraaf
0.1	09-03-2026	1e concept	D. Krijger	M. Heemskerk	
1.0	18-3-2025	Definitief	M. Heemskerk	PSA	

INHOUDSOPGAVE

JAARVERSLAG 2025

1. Ontwikkelingen 5
1.1 Algemeen 5
1.2 Financieel 6
1.2.1 Bijdragen van de deelnemers 6
1.2.2 Afwijkingen met de 1e begrotingswijziging 2025 6
1.2.3 Afwijking met de Najaarsnota 2025 7
1.2.4 Incidentele baten en lasten 7
1.2.5 Totaalbeeld 7
2. Organisatie SVHW 9
2.1 Algemeen 9
2.2 Missie, visie en strategische doelen 9
2.3 Doelstellingen van missie, visie en strategie 10
2.4 Deelnemers 13
2.5 Tarieven 14
2.6 Kengetallen 15
2.7 Bestuur 15
2.7.1 Algemeen Bestuur 15
2.7.2 Dagelijks Bestuur 15
2.8 Organogram 15
2.9 Bedrijfsvoering SVHW 16
2.9.1 Algemeen beeld 16
2.9.2 Aanslagoplegging/ invordering 17
2.9.3 Uitvoering WOZ/WOZ-bezwaarafhandeling 17
2.9.4 Overige bezwaren 18
3. Programmaverantwoording 19
3.1 Toelichting Ondersteuning 19
3.1.1 Omschrijving 19
3.1.2 Ondersteuning - Overzicht van baten en lasten 21
3.2 Toelichting programma Gegevensbeheer algemeen 23
3.2.1 Omschrijving 23
3.2.2 Gegevensbeheer algemeen - Overzicht van Baten en Lasten 24
3.3 Toelichting programma Gegevensbeheer BAG 26
3.3.1 Omschrijving 26
3.3.2 Gegevensbeheer BAG - Overzicht van Baten en Lasten 27
3.4 Toelichting programma WOZ-administratie 28
3.4.1 Omschrijving 28
3.4.2 WOZ-administratie - Overzicht van Baten en Lasten 29
3.5 Toelichting programma Dienstverlening 31
3.5.1 Omschrijving 31
3.5.2 Dienstverlening - Overzicht van Baten en Lasten 34
4. Paragrafen 36
4.1 Paragraaf Weerstandsvermogen en Risicobeheersing 36
4.2 Paragraaf Onderhoud Kapitaalgoederen 40
4.3 Paragraaf Financiering 41
4.3.1 Algemeen 41
4.3.2 Treasurybeheer 41
4.3.3 Kasgeldlimiet en renterisiconorm 41

4.3.4 Financiering ... 42
4.3.5 Relatiebeheer ... 42
4.4 Toelichting EMU-saldo ... 43
4.5 Paragraaf Bedrijfsvoering ... 44
4.5.1 Personeel en organisatie ... 44
4.5.2 ICT ... 44
4.5.3 Rechtmatigheid ... 46
4.6 Openbaarheidsparagraaf Wet Open Overheid (WOO) ... 47
JAARREKENING 2025 ... 48
5. Baten en Lasten ... 48
5.1 Staat van baten en lasten 2025 ... 48
5.2 Begrotingsrechtmatigheid ... 48
5.3 Rechtmatigheidsverantwoording ... 49
5.4 Staat van incidentele baten en lasten ... 50
5.5 Structurele toevoeging en onttrekking aan reserves ... 50
5.6 Besteding onvoorzien ... 50
6. Balans per 31 december 2025 ... 51
6.1 Waarderingsgrondslagen ... 52
6.2 Toelichting Balans 2025 ... 54
6.2.1 ACTIVA ... 54
6.2.2 PASSIVA ... 56
6.3 Exploitatierekening 2025 (kostensoortniveau) ... 60
6.4 Financieel overzicht Kinderopvang Toeslagaffaire (KOTA) ... 61
6.5 Wet normering topinkomens (WNT) ... 62
6.6 Staat van baten en lasten per taakveld ... 64
6.7 Controleverklaring ... 65
7. Overige bijlagen ... 66
7.1 Bijlage 1 – Staat van vaste activa per 2025 ... 66
7.2 Bijlage 2 – Staat van opgenomen geldleningen 2025 ... 67
7.3 Bijlage 3 – Afrekening deelnemers ... 68
7.4 Bijlage 4 – BTW overzicht ... 69

1. Ontwikkelingen

1.1 Algemeen

Financieel resultaat
De Jaarrekening 2025 sluit per saldo met een positief resultaat van € 2.476.000. De totale lasten 2025 bedragen € 15.642.000 ten opzichte van € 17.426.000 begroot. De totale opbrengsten 2025 bedragen € 17.911.000 aangevuld met een onttrekking aan de reserve van € 207.000 (opgeteld € 18.118.000) ten opzichte van € 17.426.000 begroot.

Algemeen beeld operatie SVHW
Ook in 2025 is er weer hard gewerkt aan het heffen en innen van de belastingen van de deelnemers en het administreren en waarderen van het vastgoed. We zijn trots op de efficiënte wijze waarop we ook dit jaar weer zoveel aanslagen op wisten te leggen en in te vorderen met goede kwaliteit. Er is een aantal factoren, dat de werkdruk voor de medewerkers hierbij mede heeft bepaald. De factoren zijn onder andere:

- De WOZ-bezwaren zijn verder afgenomen ten opzichte van 2024. Dit gaf lucht voor een deel van de organisatie en beperkte de kosten van inhuur hiervoor en proceskostenvergoedingen. Doordat de bezwaren binnen de gebruikelijke bandbreedte van 2 tot 3% vielen hebben we de benodigde tijd kunnen steken in het tijdig en adequaat uitvoeren van de permanente marktanalyse en de waardering. Ook is een pilot uitgevoerd met een applicatie om meer stappen in het bezwaarproces te automatiseren;
- De toetreding van de gemeente Geertruidenberg in 2025;
- Het volgen van externe ontwikkelingen en wet- en regelgeving, zoals informeel contact en het nieuwe taxatieverslag, de NIS2, WMEBV en de nieuwe wetgeving over de waterschapsbelasting die in 2026 ingaat;
- De uitvoering en implementatie van een aantal (EU) aanbestedingen;
- Grotere ontwikkelingen zoals de voorbereidingen voor de ISO27001certificering, de kosteloze herinnering, implementatie van AFAS voor de financiële-, inkoop- en salarisadministratie, harmonisatie van verordeningen, verder automatiseren van de ramingen, opstellen en meten van KPI's;
- Het uitwerken van het renovatieplan voor de huisvesting;
- Uitbreiding belastingsoorten bij bestaande deelnemers (ondernemersfonds, verblijfsbelasting, BIZ);
- De organisatieontwikkeling (o.a. strategische personeelsplanning en werken in processen) en daarmee het verbouwen terwijl de winkel openblijft;
- Krappe bezetting en enkele (soms moeilijk vervulbare) vacatures.

Ondanks de operationele druk was de voortgang en het kwaliteitsniveau in de operationele processen over het algemeen goed en is de basis verder op orde gebracht. We hebben toestemming gekregen voor de WOZ om te beschikken en ontvingen opnieuw het predicaat: goed.

No Cure No Pay (NCNP) WOZ-bezwaren
In 2025 zijn de NCNP-bezwaren (circa 5.000) door de taxateurs zelf afgehandeld zonder gebruik van extra inhuur. Vanwege een nieuwe applicatie Footsteps voor de afhandeling van de WOZ-bezwaren voor de woningen ging dit voorspoedig. Het grootste deel aan bezwaren was in september van het jaar afgehandeld. Hierdoor kon er ook dit jaar tijdig gestart worden met de herwaardering. De herwaardering was voor 90% gereed op 1 december 2025, wat een hoog percentage is in vergelijking met voorgaande jaren.

1.2 Financieel

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

1.2.1 Bijdragen van de deelnemers

Bij de 1e begrotingswijziging 2025 was de geprognosticeerde deelnemersbijdrage vastgesteld op € 16.327.000. In de Jaarrekening 2025 bedraagt de bijdrage van de deelnemers € 16.386.000. Op basis van de werkelijke aanslagregels is de deelnemersbijdrage iets hoger dan begroot. Hierbij is geen rekening gehouden met de nota van BZK die we één op één doorbelasten aam het Waterschap (WSHD).

1.2.2 Afwijkingen met de 1e begrotingswijziging 2025

De Jaarrekening 2025 sluit met een positief resultaat van € 2.476.000. Bij de 1e begrotingswijzing 2025 werd een resultaat van nihil verwacht.

Het verschil van € 2.476.000 wordt in belangrijke mate veroorzaakt door:

- Bij meerdere programma's is er sprake van vacatures wat mede heeft geleid tot een onderschrijding op de personeelslasten van € 346.000.
- De opleidingskosten en overige personeelskosten zijn € 225.000 lager dan begroot. Doordat er organisatie breed vacatures zijn, zijn de vergoedingen voor thuiswerk en gebruik eigen auto ook lager dan begroot en er is vanuit het UWV een vergoeding ontvangen voor zwangerschapsgelden (€ 68.000).
- Doordat er sprake is van vacatures bij ICT zijn niet alle ICT-innovaties opgepakt en een aantal doorgeschoven naar volgend jaar. Dit levert een incidentele onderschrijding op het hele ICT-budget t.o.v. de begroting 2025 van € 167.000 in totaal.
- De kosten aanslagen zijn aanzienlijk lager (€ 302.000) dan begroot. Dit wordt met name veroorzaakt door het niet meer meesturen van de zogenoemde bijsluiters bij de aanslagen. Het bijgestelde aantal pagina's heeft ervoor gezorgd dat de prijs per aanslag aanzienlijk lager is geworden.
- Er zijn inkoopvoordelen behaald op beeldmateriaal, controle van belastingen en telefonie, die in de praktijk meer mee bleken te vallen dan gedacht en niet volledig in de begroting waren verwerkt voor € 173.000.
- De proceskosten zijn € 413.000 lager dan begroot. De begroting is gebaseerd op de cijfers en de kosten vanuit 2024. Het vooraf inschatten van het aantal ingediende bezwaren blijft een lastige opgave. We hebben veel minder NCNP-bezwaren ontvangen en er is, anders dan bij de Najaarsnota gedacht, slechts 15% gegrond. Dit leidt bij elkaar tot een forse vermindering van de proceskosten.
- De compensatie van de uitvoeringskosten van de kinderopvangtoeslagaffaire (KOTA) die de deelnemers voor SVHW kunnen claimen bedraagt € 130.000. Hiermee was in de Begroting en de Najaarsnota nog geen rekening gehouden.
- Er zijn meer overige opbrengsten onder andere voor individuele bijdragen van deelnemers van € 41.000.
- Er zijn diverse kleinere posten zoals het niet gebruiken van de post onvoorzien en extra rentebaten (€ 80.000),
- In 2025 heeft een vrijval plaatsgevonden van zowel de voorziening spaarverlof (€ 124.000) als de voorziening dubieuze debiteuren (€ 97.000). De vrijval van de voorziening spaarverlof komt doordat twee medewerkers gebruik maken van hun spaarverlof i.v.m. vroegtijdige pensionering. Doordat het percentage van de oninbare vorderingen licht is gedaald ten opzichte van eerdere jaren is een deel van de voorziening dubieuze debiteuren vrijgevallen. Met beide posten is in de Begroting en in de Najaarsnota geen rekening gehouden.

1.2.3 Afwijking met de Najaarsnota 2025

De Jaarrekening 2025 sluit met een positief resultaat van € 2.476.000. In de Najaarsnota 2025 werd een voordelig resultaat verwacht over het boekjaar 2025 van € 1.353.000 (verschil € 1.123.000).

Het verschil van € 1.123.000 wordt in belangrijke mate veroorzaakt door:

- Er is sprake van een vrijval van twee voorzieningen: spaarverlof (€ 124.000) en dubieuze debiteuren (€ 97.000).
- Er zijn inkoopvoordelen behaald op beeldmateriaal, controle van belastingen en telefonie, die in de praktijk meer mee bleken te vallen dan gedacht voor € 173.000.
- Er zijn voor afwikkeling van de toeslagaffaire fors meer dossiers in behandeling genomen dan bij de Najaarsnota was ingeschat en tevens zijn de ex-partners van de mogelijk gedupeerden toegevoegd aan de aanpak KOTA (€ 130.000).
- Er zijn minder proceskosten doordat het aantal gegronde NCNP bezwaren aanzienlijk lager was dan gebruikelijk en ook het aantal toegekende beroepen meeviel (€ 213.000).
- De portokosten voor het versturen van de aanslagen zijn lager gebleken dan was verwacht, onder andere door het ontbreken van een bijsluiter. Dit heeft ervoor gezorgd, dat het te versturen gewicht lager was, waardoor het SVHW een lager tarief per aanslag heeft betaald (€ 304.000).
- Diverse kleinere posten zoals onvoorzien, rentebaten en overige opbrengsten.

1.2.4 Incidentele baten en lasten

In de Jaarrekening 2025 zijn incidentele baten en lasten verwerkt. In het overzicht van de 'Staat van incidentele baten en lasten' (zie paragraaf 5.4) worden de incidentele baten en lasten per programma weergeven.

1.2.5 Totaalbeeld

Hiermee ontstaat het volgende totaalbeeld:

(bedragen in x 1.000 euro)

Programma	Jaarrekening 2025	Begroting na wijziging 2025	Verschil met begroting		Structureel 2025	Incidenteel 2025	Najaarsnota 2025	Verschil met najaarsnota
Ondersteuning	-	10	10		-64	64	10	10
Gegevensbeheer algemeen	2.461	2.898	437		2.461	-	2.553	92
Gegevensbeheer BAG	250	231	-19		250	-	254	5
WOZ administratie	3.619	4.216	597		3.619	-	3.949	330
Dienstverlening	5.270	6.279	1.009		5.216	54	5.972	702
Gerealiseerde kosten Overhead	3.615	3.793	178		3.615	-	3.576	-38
Totaal lasten	**15.214**	**17.427**	**2.213**		**15.096**	**118**	**16.315**	**1.101**
Ondersteuning	-	10	-10		-397	397	10	-10
Gegevensbeheer algemeen	3.859	3.848	11		3.859	-	3.848	11
Gegevensbeheer BAG	330	330	0		330	-	330	-0
WOZ administratie	5.256	5.285	-29		5.256	-	5.345	-89
Dienstverlening	8.038	7.954	84		8.038	-	7.928	110
Totaal baten	**17.483**	**17.427**	**56**		**17.086**	**397**	**17.462**	**21**
Mutaties in reserves	207	-	207		-	207	207	-
Totaal resultaat boekjaar	**2.476**	**-**	**2.476**		**1.990**	**486**	**1.353**	**1.123**

NB: in bovenstaande tabel zijn de baten en lasten in de jaarrekening 2025 € 428.000 lager dan in de exploitatierekening 2025 is opgenomen, vanwege de verantwoording op programma en de daarbij behorende doorbelastingsystematiek vanuit Ondersteuning voor wat betreft de baten en de lasten.

Wij stellen u voor om:

1. de voorliggende Jaarrekening 2025 vast te stellen;
2. een bedrag van € 1.050.000 te doteren aan een nieuw te vormen bestemmingsreserve kapitaallasten verbouwing;
3. € 1.426.000 als resultaatuitkering aan de deelnemers uit te keren pro-rato verdeeld op basis van de daadwerkelijke deelnemersbijdrage over 2025.

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

Tabel 1: Voorstel resultaat aanwending

(bedragen in x € 1.000)

Onderwerp	Bedrag
Resultaat 2025	2.476
Dotatie aan bestemmingsreserve kapitaallasten (nieuw te vormen)	1.050
Resultaat voor uitkering	1.426

Tabel 2: Ontwikkeling Eigen Vermogen

(bedragen in x € 1.000)

Verloopoverzicht	BW 31-12-2024	Toevoeging	Onttrekking	Bestemming resultaat vorig boekjaar	BW 31-12-2025
Algemene reserve	700	-	-		700
Bestemmingsreserve	129	-	207	191	114
Gerealiseerd resultaat	2.526			-2.526	2.476
Uitgekeerd aan deelnemers				2.335	
Totaal eigen vermogen	**3.355**	**-**	**207**	**-**	**3.290**

Klaaswaal, 8 april 2025
Het dagelijks bestuur SVHW,

M.W Heemskerk
Directeur

C.L.K. Rijsdijk
Voorzitter

2. Organisatie SVHW

2.1 Algemeen

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

SVHW is zich bewust van zijn verantwoordelijkheid om op een zo zorgvuldig mogelijke wijze inhoud te geven aan zijn functie. Daarnaast vindt SVHW als zelfstandige overheidsorganisatie zijn basis in de Wet Gemeenschappelijke Regelingen en opereert SVHW als verlengd lokaal bestuur voor en namens zijn deelnemers binnen de wet- en regelgeving die daarop van toepassing is. Deze inzichten zijn verder verwoord in de missie, visie en strategische doelstellingen van SVHW.

2.2 Missie, visie en strategische doelen

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

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

SVHW werkt vanuit een hoger doel, de missie van SVHW. 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 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. Aan deze strategiekaart zijn doelstellingen gekoppeld waaraan gedurende het jaar gewerkt wordt.

2.3 Doelstellingen van missie, visie en strategie

In 2024 zijn de missie, visie en strategie van SVHW vastgesteld door het Algemeen Bestuur. Belangrijkste criteria waarop wordt gestuurd richting 2030 zijn de gewaagde doelen en de afspraken met de deelnemers uit de dienstverleningsovereenkomst. Dat is uiteindelijk waarvoor we het doen. In 2025 is gewerkt aan een goede definitie van de KPI's en hoe we dat kunnen meten. In onderstaande tabel zijn de uitkomsten hiervan weer gegeven. Aansluitend volgt de toelichting hierop.

Strategie	KPI	Beschrijving	Waarde	Meting
1.	Selfservice	De mate waarin burgers hun eigen zaken kunnen regelen zonder tussenkomst van een medewerker van SVHW. De KPI is 100% minus een percentage waarbij het aantal inkomende contactformulieren, telefoonmomenten en brieven worden opgeteld en gedeeld door het aantal aanslagen.	95%	77%
2.	Klant tevredenheid (KTO)	SVHW vraagt jaarlijks aan burgers wat zij van de dienstverlening van SVHW vinden. Het is een gewogen gemiddelde van het cijfer van de meting na het reguliere betaalproces (8,4), het betalen na bezwaar (5,6) en het betalen na een aanmaning of dwangbevel (5,4)	7,5	7,8
3.	Medewerkerstevredenheid (MTO)	Het medewerkerstevredenheidsonderzoek wordt eens per twee jaar uitgevoerd. Medewerkers geven aan hoe fijn ze SVHW als werkgever vinden.	7,5	7,0
DVO	**KPI**	**Beschrijving**	**Waarde**	**Meting**
1.	Juiste aanslagen	De juistheid is bepaald door het delen van aantal gegronde bezwaren en beroepen door aantal aanslagregels.	98%	99%
	Tijdige en volledige aanslagen	De volledigheid en tijdigheid is bepaald door het delen van aantal aanslagregels dat in het juiste jaar is opgelegd door het totaal aantal aanslagregels in dat jaar. Dus bijvoorbeeld de OZB van 2025 moet in 2025 worden opgelegd en de gedifferentieerde afvalstoffen van 2024 moeten in 2025 worden opgelegd.	98%	98%
2.	Tijdige afwikkeling bezwaarschriften	In 2025 moeten de WOZ-bezwaren voor het eind van het jaar en de overige bezwaren binnen 12 weken zijn afgedaan. De KPI wordt berekend door het aantal bezwaarregels dat op tijd is afgedaan te delen door het totaal aantal bezwaarregels.	90%	90%
3.	Invordering binnen 1 jaar na aanslagoplegging	Het percentage wordt berekend door over een jaar per maand het totaal opgehaalde bedrag te delen door het totaal opgelegde bedrag. In 2025 wordt dus gerapporteerd over het tijdig opgehaalde bedrag over 2024.	97%	98%
	Invordering binnen 2 jaar na aanslagoplegging	Het percentage wordt berekend door over een jaar per maand het totaal opgehaalde bedrag te delen door het totaal opgelegde bedrag. In 2025 wordt dus gerapporteerd over het tijdig opgehaalde bedrag over het jaar 2023.	99%	99%
	Invordering binnen 5 jaar na aanslagoplegging	Het percentage wordt berekend door over een jaar per maand het totaal opgehaalde bedrag te delen door het totaal opgelegde bedrag. In 2025 wordt dus gerapporteerd over het tijdig opgehaalde bedrag over het jaar 2020.	99,9%	99,9%
4.	Ramingen	De in september afgegeven ramingen in t-1 worden afgezet tegen de werkelijke opbrengsten *over* het belastingjaar op 1 maart. Er is geen rekening gehouden met een inschatting voor het nog op te leggen.	>95% <105%	100%

Toelichting

De missie, visie en strategie van SVHW zijn opgesteld om richting te geven aan de organisatie en indien nodig bij te sturen in de activiteiten die hiervoor worden gedaan. Een belangrijke basis is de dienstverleningsovereenkomst (DVO), die met de deelnemers is afgesloten. Daarom wordt zowel over de missie, visie en strategie als over de DVO in het jaarverslag terugkoppeling gegeven. Door de KPI's verder te analyseren kunnen we de juiste projecten en maatregelen uitvoeren om de dienstverlening te verbeteren en te ontwikkelen richting de ambities uit de strategie of kunnen de KPI's worden bijgesteld. De KPI's zijn in 2025 nieuw ontwikkeld, waardoor mogelijk in 2026 nog bijstelling van de doelstellingen plaatsvindt.

Strategie

Ad 1 Selfservice

Het uitgangspunt waarop het selfservice percentage bepaald is, is dat burgers zelf zoveel mogelijk zaken zonder tussenkomst van een SVHW medewerker kunnen regelen. Het lonkende perspectief is, dat we de burgers en bedrijven die echt ondersteuning van SVHW medewerkers nodig hebben, ook alle of extra nodige aandacht kunnen geven. Die aandacht kan voor kwetsbare mensen zijn, maar bijvoorbeeld ook door vaker een bedrijfsbezoek te doen of door meer informeel contact. Dat betekent dat projecten en acties die de selfservice bevorderen prioriteit krijgen. Door de ontwikkelde manier van meten zitten we nog wel ver af van het uiteindelijke doel van 95%. De vraag is of met deze maatstaf het ambitieuze doel moet worden bijgesteld. Dit wordt betrokken bij de begroting 2027 en de eerste wijziging begroting 2026. Maar ons doel is vooral om een trend te kunnen waarnemen en door analyses op de KPI's de juiste projecten prioriteit geven.
We hebben de KPI gemeten met terugwerkende kracht vanaf 2022 en zien een licht stijgende trend. Er zijn ook soms redenen waarom er toch meer contactmomenten met belastingplichtigen zijn die buiten onze invloedsfeer liggen. Te denken valt aan de piek aan bezwaren in 2023 in overeenstemming met de landelijke trend. Maar ook bijvoorbeeld nieuwe toetreders leiden tot meer contactmomenten.

In 2025 zijn er 739.000 aanlagen opgelegd, daarop heeft SVHW 58.000 telefoontjes verwerkt ontvangen, 21.000 contactformulieren en 94.000 brieven. Bij al deze contactmomenten analyseren en kijken we naar de mogelijkheden om de ongewenste contactmomenten hierin terug te brengen door automatisering, verandering van processen of aanpassen van onze communicatie naar belastingplichtigen. Voorbeelden van projecten die in 2025 zijn opgeleverd is de flexibele incasso, belacties bij vervallen vorderingen en het verder optimaliseren van het nieuwe telefoniesysteem. Een belangrijk onderdeel om de selfservice te verhogen is gelegen in onze uitgebreide communicatiestrategie. We zetten deze met behulp van deelnemers elk jaar op en verbeteren dit met de opgedane ervaringen. Door duidelijke aanslagen, persberichten, advertenties in lokale kranten en op sociale media, het faciliteren van de aanslagoplegging via duidelijke kanalen, een duidelijke website en nog veel andere oplossingen willen we vragen voorkomen en het de belastingbetaler zo makkelijk mogelijk maken om de belasting te betalen of kwijtschelding aan te vragen. In 2025 hebben technische problemen rondom de kwijtscheldingaanvragen geleid tot extra contactmomenten.

Ad 2 KTO

Al langer meten we op diverse onderdelen de klanttevredenheid over het contact wat we hebben. We meten de tevredenheid na het invorderingstraject, dus na betaling van de belastingaanslag. Er zijn daarbij drie opties, te weten na het reguliere betaalproces, na het afwikkelen van een bezwaar en na een aanmaning of dwangbevel. Logischerwijs daalt de tevredenheid over SVHW naarmate het invorderingstraject moeizamer is verlopen, om welke reden dan ook. De tevredenheidscijfers zijn gewogen berekend.
Het aantal respondenten op het reguliere betalingsproces is 8.500, bij het bezwaarproces 350 en bij het aanmaningsproces 1.500. Bij een gewogen KTO-cijfer komen we daarmee uit op een cijfer van 7,8.

Acties die we in 2025 hebben ondernomen om de scores te verbeteren zijn bijvoorbeeld belacties en huisbezoeken, de pilot kosteloze herinnering, flexibele incasso, diverse projecten om de kwaliteit van het gegevensbeheer verder te verbeteren en verder automatiseren van bezwarenafhandeling waardoor sneller uitspraak is. Ook hier gaat het er weer om, dat we de juiste acties op ons aanslagproces zetten om steeds weer te verbeteren. De uitkomsten uit het onderzoek zijn medebepalend voor de jaarlijkse verbeteringen bij de aanslagoplegging.

Ad 3 MTO

Voorheen nam SVHW deel aan de door het A&O fonds Waterschappen georganiseerde medewerkers tevredenheidsonderzoek (MTO). In 2021 behaalde SVHW voor een geselecteerde set aan vragen een gemiddelde van 6,6. In 2023 was dit 6,7 en in 2025 was dit 7,0. In 2025 werd de enquête niet langer verzorgd door het A&O fonds, maar is SVHW zelfstandig verdergegaan met Effectory en heeft daardoor het MTO op eenzelfde manier kunnen afnemen. Daardoor geeft dit cijfer een goed beeld van de ingezette trend. Doordat SVHW het onderzoek zelf heeft georganiseerd kunnen we op een gedetailleerder niveau uitvragen en met de medewerkers samen nog beter inspelen op geconstateerde aandachtspunten. Doordat we met Effectory zijn aangesloten bij de internetspiegel van BZK, kunnen we ons vergelijken met de benchmark *Openbaar bestuur en veiligheid*. Voor de gekozen set vragen kwam de benchmark uit op een cijfer van 6,8 ten opzichte van de 7,0 van SVHW.
In 2025 hebben we met externe ondersteuning een stap gezet in onze strategische personeelsplanning. De HR-speerpunten die daaruit volgen sluiten op veel onderdelen aan bij de bevindingen uit het MTO. In 2026 werken we de HR-speerpunten verder uit. De speerpunten zien met name op acties rondom arbeidsmarktbenadering en ontwikkel- en doorgroeimogelijkheden.

Dienstverleningsovereenkomst

Ad 1 Juiste, tijdige en volledige aanslagen

Het bleek niet mogelijk hier één unieke KPI voor te bepalen. Vandaar dat er een splitsing is aangebracht. De KPI: juiste aanslagen voldoet aan de in de DVO afgesproken norm van 98%. Tijdig en volledig net niet helemaal (97,7%). Dit hangt samen met de gekozen definitie van het opleggen in het juiste jaar. Aanslagen worden wel binnen de wettelijke termijn opgelegd (binnen 3 jaar), maar niet altijd in het belastingjaar zelf. De belangrijkste reden is dat we voor het opleggen van bepaalde WOZ-gerelateerde belastingen voor het waterschap afhankelijk zijn van gegevens van gemeenten die niet aan SVHW deelnemen. Die gegevens worden de laatste jaren wel binnen de wettelijk termijn aangeleverd bij SVHW, maar niet altijd in hetzelfde belastingjaar. Het overleg met betreffende gemeenten vindt op continue basis plaats, waarbij met name gefocust wordt op de wettelijke termijn. Voor de definitieve aanslagen van meetbedrijven zijn we afhankelijk van de adviezen van de heffingstechnologen van het waterschap en ook die ontvangen we niet altijd in het belastingjaar zelf.

Ad 2 Tijdige afwikkeling bezwaarschriften

De doelstelling is nipt behaald. De KPI is echter scherper gesteld dan de DVO. In de DVO moeten alle bezwaren in het kalenderjaar zijn afgewikkeld, wij hebben voor de overige bezwaren de wettelijke termijn van 12 weken aangehouden. Dat is dan ook tevens de reden van het nipt halen van de KPI. Met name de overige bezwaren (niet WOZ-gerelateerd) van het waterschap moesten binnen 12 weken zijn afgewikkeld. Dat is met de grote hoeveelheden van SVHW niet mogelijk. Vanaf 2026 is de Waterschapswet op dit punt aangepast. Ook voor de overige bezwaren geldt dan, dat die binnen het kalenderjaar moeten zijn afgehandeld.

Ad 3 Volledige betaling

Het streven is te komen tot een zo volledig mogelijke betaling, waarbij 97% binnen 1 jaar na aanslagoplegging is betaald, 99% na 2 jaar en 99,9% na 5 jaar. SVHW voldoet ruimschoots aan deze doelstelling.

Ad 4 Beperkte afwijking tussen realisatie en raming van belastingopbrengsten

Elk jaar in september geeft SVHW een raming aan de deelnemers voor de te verwachten grondslag voor de belastingopbrengsten over het jaar daarna. Dit is voor de deelnemers belangrijk omdat dit mede de basis is voor de te begroten inkomsten en het bepalen van de belastingtarieven. SVHW voldoet aan de norm dat de opbrengsten over het betreffende belastingjaar niet meer afwijken van de raming dan 5%. Omdat nog niet alle aanslagen aan het einde van het jaar door diverse omstandigheden al zijn opgelegd is er op het moment van het jaarverslag altijd nog een post “Nog op te leggen”. De betrouwbaarheid van de raming is dus pas met zekerheid te bepalen na de wettelijke termijn van 3 jaar waarbinnen aanslagen nog kunnen worden opgelegd. Door dit structureel te meten kunnen we echter een trend zien en daarop verbeteringen doorvoeren. In 2025 is een groot deel van het ramingsproces bij SVHW geautomatiseerd. In 2026 wordt deze geautomatiseerde raming als basis gebruikt. Hierdoor verwachten we dat de betrouwbaarheid van de raming verder toeneemt.
Op peildatum 1 maart 2026 is over het belastingjaar 2025 afgerond 100% van de raming gerealiseerd. Dit ligt bij sommige belastingsoorten hoger of lager dan 100% en ook bij afzonderlijke deelnemers kan het hoger of lager liggen dan 100%. De komende jaren wordt nog meer belasting over 2025 opgelegd, dus over 3 jaar ligt de realisatie voor 2025 ten opzichte van de raming hoger dan 100%. In de jaarverantwoording aan de deelnemers bevat de realisatie van de opgelegde belastingen in een boekjaar. De KPI meet de opgelegde belastingen over een belastingjaar.

2.4 Deelnemers

In 2025 is het aantal deelnemers aan SVHW ten opzichte van 2024 gewijzigd met de toetreding van de gemeente Geertruidenberg. De onderstaande tabel geeft het overzicht van de deelnemers per 1 januari 2025:

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

2.5 Tarieven

De tarieven zijn vastgesteld door de programmakosten per programma te delen door het totaal aantal eenheden binnen het programma. Hierbij is vanaf 2025 geen rekening meer gehouden met de opbrengsten vanuit de dwanginvordering. De vergoeding door het waterschap voor de factuur vanuit het Ministerie van BZK wordt één op één doorbelast aan WSHD. De vigerende tarieven zijn opgenomen in het overzicht van de deelnemersbijdrage in bijlage 3

Het BAG-tarief bestaat uit twee componenten:

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

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

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

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

2.6 Kengetallen

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

Onderwerp	2025	2024	2023	2022	2021	2020
Begroting exploitatiekosten (x € 1000)	17.426	16.051	15.534	13.994	12.900	12.536
Realisatie exploitatiekosten (x € 1000)	15.642	16.170	16.051	13.430	13.384	13.362
Begroting baten (x € 1000)	17.426	16.051	15.534	13.971	12.900	12.401
Realisatie baten (x € 1000)	18.118	18.696	16.735	13.979	13.612	13.260
Resultaat (x € 1000)	2.476	2.526	684	549	228	102-
Bezetting (FTE) per 31 december	85,53	83,10	81,44	72,70	76,70	76,30
Ziekteverzuim (ex. Zwangerschapsverlof)	3,5%	4,0%	2,8%	3,1%	3,1%	3,2%
Gerealiseerd belastingvolume (x € 1000)	593.305	534.347	490.957	428.710	423.189	403.243
Aantal aanslagregels (x 1000)	3.984	3.899	3.802	3.644	3.668	3.584
Aantal biljetten (x 1000)	739	735	701	745	702	700

2.7 Bestuur

2.7.1 Algemeen Bestuur

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

2.7.2 Dagelijks Bestuur

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

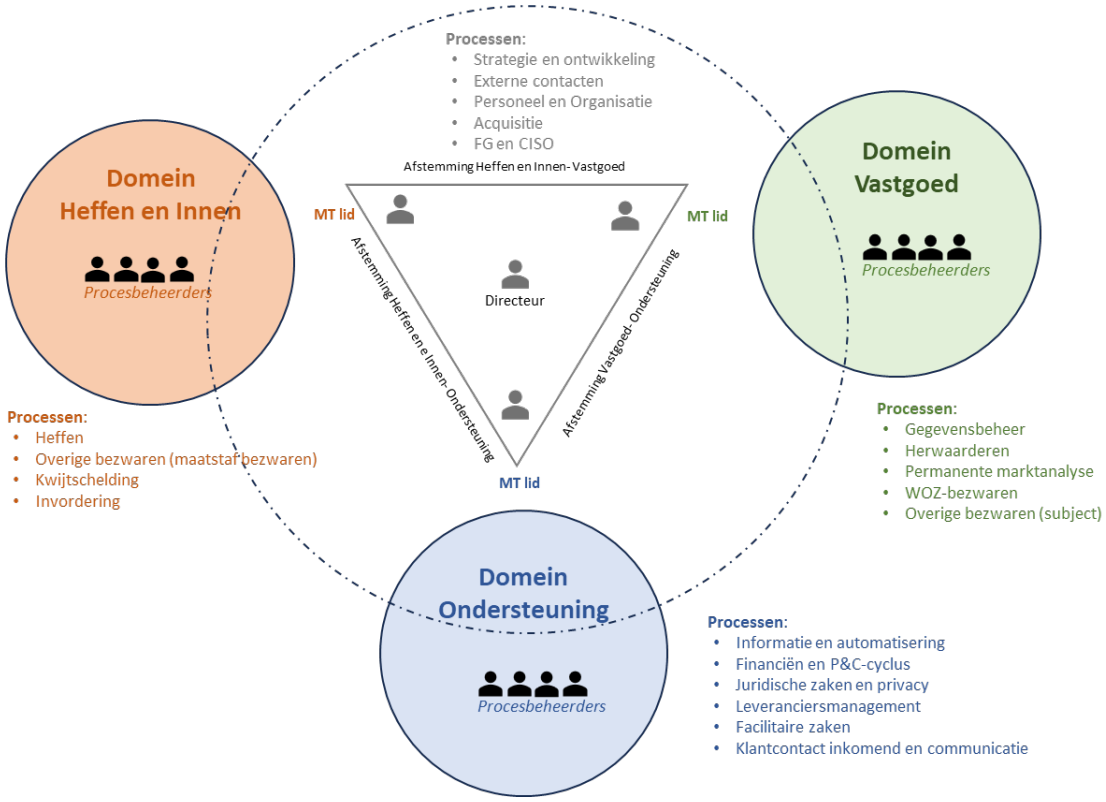
2.8 Organogram

SVHW heeft de werkzaamheden belegd in zelforganiserende procesteams. Deze procesteams houden zich bezig met de operatie en zijn verantwoordelijk voor het uitvoeren en het continu verbeteren van het proces en het realiseren van de gewenste output. De processen zijn gegroepeerd in logische domeinen met aan het hoofd een domeinmanager.

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

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

De onderstaande figuur toont de vereenvoudigde weergave van het organogram.



2.9 Bedrijfsvoering SVHW

2.9.1 Algemeen beeld

Ook in 2025 is er weer hard gewerkt aan het heffen en innen van de belastingen van de deelnemers en het administreren en waarderen van het vastgoed. Er is een aantal factoren, dat de werkdruk voor de medewerkers heeft bepaald. De factoren zijn onder andere:

- De WOZ-bezwaren zijn verder afgenomen ten opzichte van 2024. Dit gaf lucht voor een deel van de organisatie en beperkte de kosten van inhuur hiervoor en proceskostenvergoedingen. Doordat de bezwaren binnen de gebruikelijke bandbreedte van 2 tot 3% vielen hebben we de benodigde tijd kunnen steken in het tijdig en adequaat uitvoeren van de permanente marktanalyse en de waardering. Ook is een pilot uitgevoerd met een applicatie om meer stappen in het bezwaarproces te automatiseren;
- De toetreding van de gemeente Geertruidenberg in 2025;
- Het volgen van externe ontwikkelingen en wet- en regelgeving, zoals informeel contact en het nieuwe taxatieverslag, de NIS2, WMEBV en de nieuwe wetgeving over de waterschapsbelasting die in 2026 ingaat;
- De uitvoering en implementatie van een aantal (EU) aanbestedingen;
- Grotere ontwikkelingen zoals de voorbereidingen voor de ISO27001certificering, de kosteloze herinnering, implementatie van AFAS voor de financiële-, inkoop- en salarisadministratie, harmonisatie van verordeningen, verder automatiseren van de ramingen, opstellen en meten van KPI's;
- Het uitwerken van het renovatieplan voor de huisvesting;
- Uitbreiding belastingsoorten bij bestaande deelnemers (ondernemersfonds, verblijfsbelasting, BIZ);
- De organisatieontwikkeling en daarmee het verbouwen terwijl de winkel openblijft;
- Krappe bezetting en enkele (soms moeilijk vervulbare) vacatures.

Ondanks de operationele druk was de voortgang en het kwaliteitsniveau in de operationele processen over het algemeen goed en is de basis verder op orde gebracht. We hebben toestemming gekregen voor de WOZ om te beschikken en ontvingen opnieuw het predicaat: goed.

2.9.2 Aanslagoplegging/ invordering

De aanslagoplegging in 2025 is volgens planning verlopen. Er zijn twee problemen geweest met aanslagbiljetten, die direct zijn opgelost. Het proces is daarop geëvalueerd. Dit heeft geleid tot een aantal aanpassingen in de procedures van de aanslagen in de vorm van extra checklists.

Voor het invorderen lag de focus in 2025 op de pilots voor Sociaal Maatschappelijk Verantwoord invorderen en het optimaliseren en het kwijtscheldingsproces.

2.9.3 Uitvoering WOZ/WOZ-bezwaarafhandeling

Uitvoering WOZ

Begin januari 2025 beoordeelde de Waarderingskamer de uitvoering van de WOZ-processen bij SVHW voor de zesde keer op rij met “goed”. Het percentage herwaardering was eind 2024 hoger dan gebruikelijk hetgeen een indicatie is voor de goede kwaliteit van het WOZ-proces.

WOZ-bezwaren

De onderstaande tabel geeft de cijfers per januari 2026 in vergelijking tot de stand per januari 2025 weer:

Item	2025		2024		2023	
	Landelijk	SVHW	Landelijk	SVHW	Landelijk	SVHW
% objecten onder bezwaar[1]						
Woningen	3,6%	2,2%	4,3%	4,1%	7,8%	8,4%
Niet-woningen	5,5%	3,2%	5,3%	3,0%	5,7%	3,5%
% aandeel NCNP-bureaus woningen[2]	51,3%	59,1%	55,8%	58,8%	46,5%	39,4%
% bezwaren gehonoreerd[3]	*volgt	25,5%	34,3%	32,5%	33,0%	33,9%
WOZ kosten per objecten	*volgt	*volgt	€ 24,00	€ 18,03	€ 24,99	€ 19,70

(*) Cijfers pas bekend medio juni 2026

Het percentage aandeel NCNP-bureaus is gebaseerd op de woningen. Het percentage bezwaren gehonoreerd is gebaseerd op woningen en niet-woningen samen. Gesplitst is dit in 2025: woningen 23,9 % en niet-woningen 34,9%.

Voor belastingjaar 2024 is het percentage per januari 2025 op 32,5% (woningen en niet-woningen) uitgekomen. Gesplitst voor dit jaar voor woningen 32,1% en niet-woningen 38,4%. Dit komt omdat vorig jaar een deel van de bezwaren pas in januari/begin februari is afgehandeld. In het landelijk overzicht van de Waarderingskamer is het percentage gehonoreerde bezwaren 2024 opgesplitst in woningen 33,8% en niet-woningen 43,3%.

[1] O.b.v. oktober inventarisatie
[2] O.b.v. oktober inventarisatie
[3] O.b.v. april inventarisatie

2.9.4 Overige bezwaren

De onderstaande tabel geeft de cijfers per 5 februari 2026 in vergelijking tot de stand per 12 februari 2025 weer:

Overige bezwaren	Belastingjaar 2024 Totaal per 12 februari 2025	Belastingjaar 2025 Actuele stand 5 februari 2026
Totaal aantal overige bezwaren	13.687	12.152
Aandeel overige bezwaren WSHD	10.183	8.023
% aandeel overige bezwaren WSHD	74,40%	66,02%
Afgedaan	13.037	12.078
Aantal gegrond	7.140	6.828
% gegrond	54,77%	56,19%
Nog in behandeling	650	74
Aandeel nog in behandeling WSHD	442	35

Het aantal overige bezwaren tegen gemeentelijke heffingen en waterschapsbelasting in 2025 is gedaald ten opzichte van het totaal in 2024. Deze daling is zichtbaar bij de cijfers voor zowel het totaal van de gemeentelijke deelnemers als bij de totalen voor WSHD. De meeste bezwaren voor WSHD zijn gericht tegen de zuiveringsheffingen. Het aantal bezwaren dat nog in behandeling is, is ook in 2025 laag.

3. Programmaverantwoording

In de onderstaande paragrafen wordt per programma uiteengezet welke resultaten in het afgelopen jaar zijn gerealiseerd en welke kosten hiermee verbonden waren. Op basis van de vastgestelde Financiële verordening SVHW 2025 worden aansluitend de afwijkingen groter dan € 25.000 tussen de realisatie en de bijgestelde begroting nader toegelicht.

3.1 Toelichting Ondersteuning

3.1.1 Omschrijving

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

Ontwikkelingen

Om de voortgang op de speerpunten te bewaken en tijdig bij te sturen zijn er KPI's ontwikkeld voor de Visie en Strategie en de DVO. In 2026 wordt er verder gewerkt aan KPI's en bijhorende dashboards voor de Domeinen.

Het verder ontwikkelen van de telefoonapplicatie voor het Klant Contact Centrum (KCC) heeft naast een aanzienlijke besparing op de telefoonkosten ook voor een aantal verbeteringen in de dienstverlening aan de burgers en bedrijven gezorgd.

De toekomst van het pand aan de Rijkstraatweg 3b is in 2025 onderzocht vanwege een opgave voor verduurzaming en groot onderhoud. Dit heeft geresulteerd in een Strategisch Huisvestingsplan dat voorziet in het verduurzamen van het pand en de installaties en het daarbij betrekken van daaraan gerelateerd groot onderhoud. Om dit proces te ondersteunen is er bouwkundig en installatietechnisch advies extern ingehuurd.

Hiernaast is er in 2025 een aantal vacatures binnen o.a. ICT en het KCC vanwege doorstroom opgevuld. De ontwikkelingen binnen ICT zijn verantwoord in paragraaf 4.5.2.

Vanaf 2025 werken we met AFAS voor de financiële-, inkoop- en salarisadministratie. Dit heeft bijgedragen aan de verdere verbetering van deze processen en het oplossen van een aantal bevindingen van de nieuwe accountant bij de jaarrekening van 2024. Voor de implementatie is ook externe deskundigheid ingehuurd. Daarnaast is invulling gegeven aan contractmanagement. Dit vanwege de toenemende verplichtingen vanuit wetgeving, zoals AVG, de cybersecurity wet en Europese aanbestedingen

Lasten

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

Baten

De totale kosten zijn aan de programma's toegerekend op basis van de formatie per team op 31-12-2025.

Personeelsgegevens

De cijfers in de onderstaande tabel hebben, met uitzondering van het ziekteverzuim, betrekking op de situatie aan het einde van het kalenderjaar. De werkelijke formatie per ultimo 2025 bedraagt 85,5 fte. In de Begroting 2025 is een formatie opgenomen van 91,1 fte. De bezetting van SVHW bestaat uit 97 medewerkers.

Omschrijving	2025	2024
Personeel, aantallen	97	93
Aantal fte's actueel	85,5	83,1
Aantal fte's begroot	91,1	86,2
Ziekteverzuim (inclusief langdurig niet werk gerelateerd verzuim)	3,5%	4,0%
Aantal mannen	30	30
Aantal vrouwen	67	63
	97	93
Leeftijd		
20 t/m 30 jaar	8	6
31 t/m 40 jaar	20	18
41 t/m 50 jaar	23	22
51 t/m 60 jaar	33	32
61 jaar en ouder	13	15

3.1.2 Ondersteuning – Overzicht van baten en lasten

(bedragen x € 1.000)

Omschrijving	Realisatie 2025	Begroting 2025 na wijziging	Begroting 2025	Realisatie 2024
LASTEN				
Personeelskosten	2.407	2.252	2.342	2.050
Overige kosten voor personeel	363	588	588	407
Kantoorkosten	329	397	397	308
Communicatiekosten	53	70	70	56
Accountantskosten	122	120	97	95
Organisatieontwikkeling	21	51	51	24
Inhuur personeel	840	711	539	517
Kapitaallasten	247	267	367	260
Onvoorzien	–	50	50	–
Dotatie verlofsparen	–	–	–	100
Totaal lasten	**4.382**	**4.506**	**4.499**	**3.817**
BATEN				
Vergoeding kosten deelnemers	30	–	–	172
Forfaitaire vergoeding KOTA	130	–	–	130
Vrijval voorzieningen	217			
Overige opbrengsten	51	10	10	306
Totaal baten	**428**	**10**	**10**	**608**
Subtotaal	**3.954**	**4.496**	**4.489**	**3.209**
Toerekening naar programma's:				
Gegevensbeheer algemeen	965	1.127	1.071	823
Gegevensbeheer BAG	123	117	111	86
Productie WOZ	1.046	1.268	1.269	867
Dienstverlening	1.819	1.984	2.038	1.433
Totaal allocatie	3.954	4.496	4.489	3.209
Totaal baten	4.382	4.506	4.499	3.817
Totaal lasten	4.382	4.506	4.499	3.817
Resultaat	**–**	**–**	**–**	**–**

In de bijgestelde begroting 2025 was aan kosten voor Ondersteuning een bedrag geraamd van € 4.506.000. De werkelijke kosten voor Ondersteuning zijn in de jaarrekening € 4.382.000. Dit geeft een positief resultaat van € 124.000 ten opzichte van de bijgestelde begroting 2025. Dit verschil wordt veroorzaakt door:

- De personeelskosten vallen € 155.000 hoger uit omdat een verlaging met een soortgelijk bedrag bij de eerste begrotingswijziging 2025 niet over de programma's was verdeeld;
- De opleidingskosten en overige personeelskosten zijn € 225.000 lager dan begroot. De belaste en onbelaste vergoedingen en de opleidingskosten zijn voor heel de organisatie onder het domein Ondersteuning geraamd. Doordat er organisatie breed vacatures zijn, zijn de vergoedingen voor thuiswerk en gebruik eigen auto ook lager dan begroot en er is vanuit het UWV een vergoeding ontvangen voor zwangerschapsgelden (€ 68.000).
- De kantoorkosten zijn € 68.000 lager dan begroot doordat werkzaamheden zijn uitgesteld in afwachting van het strategisch huisvestingsplan. Ook zijn er besparingen doorgevoerd op de aanschaf van enveloppen (meer digitaal versturen).
- Voor organisatieontwikkeling is sprake van een € 30.000 lagere kosten ten opzichte van de begroting door deels onderwerpen meer in eigen beheer op te pakken en de afronding van het MT-ontwikkeltraject uit 2023.
- Op inhuur personeel heeft een overschrijding van de kosten met € 129.000 plaatsgevonden vanwege ondersteuning bij de verduurzaming van het pand en de begeleiding hierbij. Daarnaast hebben wij voor de certificering ISO 27001 en procesverbeteringen (verbeterplan Financiën en contractmanager) extra ingehuurd.
- Vrijval van post onvoorzien (€ 50.000).

In de bijgestelde begroting 2025 was aan opbrengsten voor Ondersteuning een bedrag geraamd van € 10.000. De werkelijke opbrengsten voor Ondersteuning zijn in de jaarrekening 2025 € 428.000. Dit geeft een positief resultaat van € 418.000 ten opzichte van de bijgestelde begroting 2025. Dit verschil wordt veroorzaakt door:

- Voor één deelnemer zijn incidentele kosten gemaakt. Deze kosten zijn doorbelast aan de betreffende deelnemers (€ 30.000). Dit was niet begroot.
- De compensatie van de uitvoeringskosten van de kinderopvangtoeslagaffaire (KOTA) die de deelnemers voor SVHW kunnen claimen bedraagt € 130.000. Hiermee was in de begroting nog geen rekening gehouden.
- In 2025 heeft een vrijval plaatsgevonden van zowel de voorziening spaarverlof (€ 124.000) als de voorziening dubieuze debiteuren (€ 97.000). De vrijval van de voorziening spaarverlof komt doordat twee medewerkers gebruik maken van hun spaarverlof i.v.m. vroegtijdige pensionering. Doordat het percentage van de oninbare vorderingen licht is gedaald ten opzichte van eerdere jaren is een deel van de voorziening dubieuze debiteuren vrijgevallen. Met beide posten is in de begroting geen rekening gehouden.
- De overige opbrengsten zijn € 41.000 hoger dan geraamd. Dit betreft onder andere individuele bijdragen van deelnemers.

3.2 Toelichting programma Gegevensbeheer algemeen

3.2.1 Omschrijving

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

Wat hebben we bereikt?

De belastingbestanden van alle deelnemers zijn in 2025 actueel gehouden en kwalitatief verbeterd door extra veldcontroles en extra inzet van mutatiesignalering op basis van luchtfotodetectie.

Wat hebben we daarvoor gedaan?

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

Lasten

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

Baten

De bijdrage van de deelnemers is gebaseerd op een vast bedrag van 4,805 euro per belastbaar object.

Kwantitatieve gegevens	2025 werkelijk	2025 begroot	2024 werkelijk
Aantal belastbare objecten	803.133	797.877	789.392
Aantal kadastrale percelen	651.775	644.398	662.892

3.2.2 Gegevensbeheer algemeen – Overzicht van Baten en Lasten

(bedragen x € 1.000)

Omschrijving	Realisatie 2025	Begroting 2025 na wijziging	Begroting 2025	Realisatie 2024
LASTEN				
Personeelskosten	1.163	1.411	1.405	1.138
Automatiseringskosten	598	656	582	567
Beeldmateriaal	427	475	513	427
Kosten kadaster	190	179	233	168
Subtotaal programmakosten	**2.378**	**2.721**	**2.733**	**2.300**
Toerekening kosten Ondersteuning	965	1.127	1.071	823
Totaal lasten	**3.343**	**3.848**	**3.804**	**3.123**
BATEN				
Bijdragen deelnemers	3.859	3.848	3.804	3.508
Totaal baten	**3.848**	**3.848**	**3.804**	**3.508**
Totaal baten	3.859	3.848	3.804	3.508
Totaal lasten	3.343	3.848	3.804	3.123
Resultaat	**516**	–	–	**385**

In de bijgestelde begroting 2025 was aan kosten voor Gegevensbeheer algemeen (exclusief de toerekening van kosten Ondersteuning) een bedrag van € 2.721.000 geraamd. De werkelijke kosten voor Gegevensbeheer algemeen zijn in de jaarrekening (exclusief de toerekening van kosten Ondersteuning) € 2.378.000. Dit geeft een positief resultaat van € 343.000. Dit wordt voornamelijk veroorzaakt door:

- De salariskosten liggen € 248.000 lager dan geraamd door tijdelijke vacatures.
- De automatiseringskosten worden aan de programma's toegerekend op basis van het werkelijk aantal fte's per ultimo 2025. Zie de toelichting hieronder. De automatiseringskosten op het programma Gegevensbeheer algemeen zijn € 58.000 lager dan begroot.
- De kosten voor beeldmateriaal zijn eenmalig € 48.000 lager dan begroot, vanwege een gunstige uitkomst van de Europese Aanbesteding en het gebruiken van lopende contracten bij de nieuwe deelnemers.

Automatiseringskosten

De totale automatiseringskosten worden toegerekend aan meerdere programma's op basis van het aantal fte's. Doordat er sprake is van vacatures bij ICT zijn niet alle ICT-innovaties opgepakt en een aantal doorgeschoven naar volgend jaar. De uitgevoerde werkzaamheden van ICT zijn verantwoord in de paragraaf Bedrijfsvoering. Hierdoor ontstaat er een incidentele onderschrijding op het hele ICT-budget t.o.v. de begroting 2025 van € 167.000 in totaal.

In de bijgestelde begroting 2025 was aan opbrengsten voor Gegevensbeheer algemeen een bedrag geraamd van € 3.848.000. De werkelijke opbrengsten voor Gegevensbeheer algemeen zijn in de jaarrekening 2025 € 3.859.000. De realisatie ligt in lijn met de bijgestelde begroting.

3.3 Toelichting programma Gegevensbeheer BAG

3.3.1 Omschrijving

Doel

Dit programma heeft betrekking op het bijhouden en verbeteren van de BAG-administratie. Het tarief valt uiteen in een algemeen tarief en een tarief specifiek voor de BAG deelnemers De BAG (Basisregistraties Adressen en Gebouwen) bevat gemeentelijke basisgegevens van alle adressen en gebouwen in gemeentes.

Ontwikkelingen

Het BAG Processenhandboek is aangepast en aangevuld met checklists voor de aanlevering van documenten. Er is in 2025 geïnvesteerd in optimalisatie van de samenwerking met alle BAG-deelnemers, maar ook met alle niet-BAG deelnemers. Immers de aansluiting tussen BAG en WOZ moet voor de Waarderingskamer op orde zijn en SVHW is daarbij voor de niet-BAG deelnemers afhankelijk van een tijdige en adequate aanlevering.

Lasten

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

Baten

De bijdrage van de deelnemers is gebaseerd op een vast bedrag van 1,306 euro per object voor de BAG-deelnemers en daarnaast op een vast bedrag van 0,502 euro per object voor alle gemeentelijke deelnemers. Het verschil met de begroting is met name door de toetreding van Geertruidenberg ontstaan. Dit was in de begroting kostenneutraal en globaal verbijzonderd opgenomen.

Kwantitatieve gegevens	2025 werkelijk	2025 begroot	2024 werkelijk
Aantal WOZ-objecten BAG-deelnemers	126.432	124.733	114.930
Totaal aantal WOZ-objecten	327.574	324.314	317.175

3.3.2 Gegevensbeheer BAG – Overzicht van Baten en Lasten

(bedragen x € 1.000)

Omschrijving	Realisatie 2025	Begroting 2025 na wijziging	Begroting 2025	Realisatie 2024
LASTEN				
Personeelskosten	163	145	138	128
Automatiseringskosten	76	68	61	59
Subtotaal programmakosten	**239**	**213**	**199**	**187**
Toerekening kosten Ondersteuning	123	117	111	86
Totaal lasten	**362**	**330**	**310**	**273**
BATEN				
Bijdragen deelnemers	330	330	310	305
Totaal baten	**330**	**330**	**310**	**305**
Totaal baten	330	330	310	305
Totaal lasten	362	330	310	273
Resultaat	**-32**	**-**	**-**	**32**

In de bijgestelde begroting 2025 was aan kosten voor Gegevensbeheer BAG (exclusief de toerekening van kosten Ondersteuning) een bedrag van € 213.000 geraamd. De werkelijke kosten voor Gegevensbeheer BAG zijn in de jaarrekening (exclusief de toerekening van kosten Ondersteuning) € 239.000. Dit geeft een negatief resultaat van € 26.000. Gezien dit beperkte verschil op beide soorten kosten lichten wij dit verschil niet toe.

In de bijgestelde begroting 2025 was aan opbrengsten voor Gegevensbeheer BAG een bedrag geraamd van € 330.000. De werkelijke opbrengsten voor Gegevensbeheer BAG zijn in de jaarrekening 2025 € 330.000. De realisatie ligt in lijn met de bijgestelde begroting.

3.4 Toelichting programma WOZ-administratie

3.4.1 Omschrijving

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.

Wat hebben we bereikt?

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

Wat hebben we daarvoor gedaan?

Hiervoor hebben we de gebouwde en ongebouwde eigendommen getaxeerd in een waarderingsapplicatie. Er is gewerkt aan de implementatie van een verder geautomatiseerde afwikkeling van bezwaren met het systeem Footsteps.

Lasten

De WOZ-kosten gemeenten hebben betrekking op de kosten voor WSHD die door het ministerie van BZK worden doorbelast via SVHW voor het gebruik van landelijke voorzieningen ten behoeve van belastingheffing. Deze kosten worden één op één doorbelast aan WSHD. Vanaf 2026 stuurt BZK deze nota rechtstreeks aan WSHD. Daarnaast bestaan de lasten uit externe kosten voor de verstrekking van de aanslagen aan belastingplichtigen, dwanginvordering, proceskostenvergoeding en bankkosten. De kosten diensten derden betreffen de kosten van inschakeling van externe organisaties voor de taxatie van de onroerende zaken en het afwikkelen van WOZ-bezwaren. De toegerekende kosten van het programma ondersteuning worden op basis van de formatie aan de diverse programma's toegerekend.

Baten

De bijdrage van de deelnemers is gebaseerd op een vast bedrag van 14,134 euro per WOZ-object.

Kwantitatieve gegevens	2025 werkelijk	2025 begroot	2024 werkelijk
Aantal te waarderen WOZ-objecten	327.574	324.314	317.175
Aantal objecten t.b.v. aanslagen waterschap Hollandse Delta	179.347	178.493	179.634

3.4.2 WOZ-administratie - Overzicht van Baten en Lasten

(bedragen x € 1.000)

Omschrijving	Realisatie 2025	Begroting 2025 na wijziging	Begroting 2025	Realisatie 2024
LASTEN				
Personeelskosten	1.496	1.748	1.881	1.383
Ingeleend personeel	704	850	1.503	1.948
Automatiseringskosten	648	738	689	597
Overige kosten	55	42	49	41
WOZ kosten gemeenten	626	639	689	639
Subtotaal programma kosten	**3.529**	**4.017**	**4.811**	**4.608**
Toerekening kosten Ondersteuning	1.046	1.268	1.268	867
Totaal lasten	**4.575**	**5.285**	**6.079**	**5.475**
BATEN				
Bijdrage deelnemers-factuur Ministerie BZK	626	639	689	625
Bijdragen deelnemers	4.630	4.646	5.390	5.650
Totaal baten	**5.256**	**5.285**	**6.079**	**6.275**
Totaal baten	5.256	5.285	6.079	6.275
Totaal lasten	4.575	5.285	6.079	5.475
Resultaat	**681**	**-**	**-**	**800**

In de bijgestelde begroting 2025 was aan kosten voor WOZ-administratie (exclusief de toerekening van kosten Ondersteuning) een bedrag van € 4.017.000 geraamd. De werkelijke kosten voor WOZ-administratie zijn in de jaarrekening (exclusief de toerekening van kosten Ondersteuning) € 3.529.000. Dit geeft een positief resultaat van € 488.000. Dit wordt voornamelijk veroorzaakt door:

- Personeelskosten zijn € 252.000 lager dan begroot door openstaande vacatures met name voor taxateur (niet) wonen.
- Het budget voor ingeleend personeel is bij de eerste begrotingswijziging 2025 al flink verlaagd vanwege de ingebruikname van een nieuwe bezwarenapplicatie en met name de lagere verwachting voor bezwaren. Het platform maakt het proces rondom het afhandelen van WOZ-bezwaren eenvoudiger en efficiënter. Vooral doordat het aantal bezwaren lager is dan geschat bij de 1e begrotingswijziging 2025 is er over heel 2025 uiteindelijk minder ingehuurd.

- De automatiseringskosten worden aan de programma's toegerekend op basis van het werkelijk aantal fte's per ultimo 2025. Zie de toelichting bij Gegevensbeheer algemeen. De automatiseringskosten op het programma WOZ-Administratie zijn € 90.000 lager dan begroot.

In de bijgestelde begroting 2025 was aan opbrengsten voor WOZ-administratie een bedrag geraamd van € 5.285.000. De werkelijke opbrengsten voor WOZ-administratie zijn in de jaarrekening 2025 € 5.256.000. De realisatie ligt in lijn met de bijgestelde begroting.

3.5 Toelichting programma Dienstverlening

3.5.1 Omschrijving

Onder het programma Dienstverlening vallen: Klantcontact, Heffingen en Invordering.

Klantcontact

- Het afhandelen van telefonische klant vragen en contactformulieren door allround medewerkers volgens het first time right principe met minimale doorverbinding naar de procesteams in de andere Domeinen;
- Het proactief signaleren van- en gericht doorsluizen van klantsignalen in het kader van continue verbeteren van onze dienstverlening;
- Het verrichten van ondersteunende werkzaamheden ten behoeve van de andere procesteams zoals o.a. het outbound bellen;
- Het triageren van TopDesk meldingen van onze deelnemers en doorgeleiden naar de juiste functionaris en/of procesteam.

Heffingen

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

- Het verwerken van de plichten en maatstaven;
- Het controleren van de aanslagkohieren;
- Het printen van de aanslagen (door een extern bureau);
- Het verzenden van de aanslagen;
- Het behandelen van bezwaar- en beroepschriften.

Invordering

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

- Bijhouden debiteurenadministratie;
- Bijhouden financiële administratie;
- Behandelen van kwijtscheldingsverzoeken;
- Verzenden van aanmaningen en dwangbevelen;
- Het treffen van overige invorderingsmaatregelen;
- Beoordelen invorderbaarheid en het doen van voorstellen ten behoeve van oninbaar verklaringen.

Wat hebben we bereikt?

In 2025 zijn voor alle deelnemers de aanslagen opgelegd binnen de normen, zoals opgenomen in de dienstverleningsovereenkomsten. De invordering van de opgelegde aanslagen is overeenkomstig de planning verlopen.

Wat hebben we daarvoor gedaan?

We hebben aanslagen opgelegd, klanten telefonisch te woord gestaan, kwijtscheldingsverzoeken behandeld, aanmaningen en dwangbevelen verzonden, bezwaar- en beroepsschriften behandeld, de invorderbaarheid beoordeeld en voorstellen gedaan ten behoeve van oninbaar verklaringen. Hiervoor zijn de processen verder geoptimaliseerd door afstemming, pilots en automatisering. Er is een pilot voor de kosteloze herinnering uitgevoerd, er is verkend hoe en wanneer we belacties en huisbezoeken

inzetten, we hebben een pilot gedraaid op dwanginvordering buitenland en het kwijtscheldingsproces is geoptimaliseerd en verder geautomatiseerd. Ook is aangesloten op de nieuwe digitale omgeving van Bureau InformatieDiensten Nederland (BIDN) om meer informatie voor kwijtschelding op te kunnen vragen. Deze beide projecten hebben in sommige gevallen geleid tot vertraging in de afwikkeling van kwijtscheldingsverzoeken. Om efficiënter te kunnen heffen is met de deelnemers gewerkt aan besluitvorming om de komende jaren de belastingverordeningen verder te harmoniseren. Dit leidt tot efficiëntere uitvoering en verlaging van risico's. Ook zijn er diverse nieuwe belastingen ingevoerd en is Geertruidenberg als nieuwe deelnemer in de processen ingepast.

Medewerkers van het KCC hebben in 2025 ook collegiale ondersteuning verleend aan het domein Heffen & Innen. Naast het verzorgen van de telefonische contacten met burgers en bedrijven hebben zij ook een deel van de stroom contactformulieren verwerkt (circa 4.000) en is er slechts in 2,4 % van alle bij het KCC binnengekomen gesprekken doorverbonden naar de operationele teams. Mede in het kader van belacties heeft het KCC gedurende 6 weken in november en december 2025 namens het Domein Heffen en Innen gericht telefonisch contact gezocht met bedrijven die nog vorderingen hadden openstaan. De gemiddelde wachttijd bedroeg minder dan 2,5 minuut en het percentage dat tijdig (binnen 5 minuten) te woord is gestaan bedroeg 79 %. Het KCC heeft zich in 2025 weer verder ontwikkeld tot een volwaardige schakel in de dienstverlening naar burgers en bedrijven.

Lasten

Dit betreffen de kosten voor het Heffen en Innen van de belastingen. Dit bestaat uit kosten om de aanslagen op te leggen en dit kenbaar te maken bij de belastingplichtigen en de kosten voor het invorderen zoals bijvoorbeeld dwanginvorderingsmaatregelen. Ten slotte zijn ook de kosten voor de nazorg die samenhangen met de belastingaanslag en het innen daarvan opgenomen.
De toegerekende kosten van het programma Ondersteuning worden op basis van de formatie aan de diverse programma's toegerekend.

Baten

De bijdrage van de deelnemers is gebaseerd op een vast bedrag per aanslagregel van 1,858 euro. Daarnaast bestaat de bijdrage van het waterschap uit de door het SVHW te betalen vergoeding voor het gebruik van de landelijke voorzieningen voor de belastingheffing.

Kwantitatieve gegevens

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

Kwantitatieve gegevens	2025 werkelijk	2025 begroot	2024 werkelijk
Aanslagbedrag	€ 593.305.410	€ 490.957.171	€ 534.346.707
Aanslagregels	3.984.226	4.062.712	3.898.748
Bezwaar-en verzoekschriften (objectniveau)			
Ingekomen	18.903	44.607	26.024
Afgedaan	18.790	28.558	25.273
Niet afgedaan per 31/12	113	16.049	751
Aantal aanslagbiljetten	738.617	700.804	735.368
Aantal aanmaningen	67.701	73.109	65.961
Aantal dwangbevelen	35.407	34.270	32.384
Aantal verzoeken om kwijtschelding	43.303	37.928	36.590
Aantal toegekende verzoeken om kwijtschelding	34.023		

In de bovenstaande tabel zijn de automatische verminderingen en ontheffingen meegenomen. Er zijn effecten zichtbaar in het aantal aanmaningen en dwangbevelen, omdat er in 2025 een pilot kosteloze herinneringen heeft plaatsgevonden. Dit heeft geleid tot een kleine 4.000 minder aanmaningen en ongeveer 2.000 minder dwangbevelen.

3.5.2 Dienstverlening – Overzicht van Baten en Lasten

(bedragen x € 1.000)

Omschrijving	Realisatie 2025	Begroting 2025 na wijziging	Begroting 2025	Realisatie 2024
LASTEN				
Personeelskosten	2.158	2.177	2.410	1.883
Overige kosten	56	61	53	46
Automatiseringskosten	1.129	1.156	1.107	987
Ingeleend personeel	84	105	105	167
Telefoonkosten KCC	69	161	161	190
Kosten aanslagen	511	815	815	696
Controle belastingen	39	72	71	57
Mediacampagne	58	57	57	42
Kosten dwanginvordering	431	376	376	282
Proceskosten	387	800	1.131	704
Bankkosten	192	189	190	205
Subtotaal programmakosten	**5.114**	**5.969**	**6.477**	**5.259**
Toerekening kosten Ondersteuning	1.819	1.984	2.038	1.433
Totaal lasten	**6.933**	**7.953**	**8.515**	**6.692**
BATEN				
Opbrengst invorderingskosten	3.531	2.792	2.793	2.501
Teruggave opbrengst invordering	-3.531	-2.792	-	-
Bijdragen deelnemers	7.567	7.503	5.241	4.847
Rentebaten	471	450	480	652
Totaal baten	**8.038**	**7.953**	**8.515**	**8.000**
Totaal baten	8.038	7.953	8.515	8.000
Totaal lasten	6.933	7.953	8.515	6.692
Resultaat	**1.105**	**-**	**-**	**1.308**

In de bijgestelde begroting 2025 was aan kosten voor Dienstverlening (exclusief de toerekening van kosten Ondersteuning) een bedrag van € 5.969.000 geraamd. De werkelijke kosten voor Dienstverlening zijn in de jaarrekening (exclusief de toerekening van kosten Ondersteuning) € 5.114.000. Dit geeft een positief resultaat van € 855.000. Dit wordt voornamelijk veroorzaakt door:

- De automatiseringskosten worden aan de programma's toegerekend op basis van het werkelijk aantal fte's per ultimo 2025. Zie de toelichting bij Gegevensbeheer algemeen. De automatiseringskosten op het programma Dienstverlening zijn € 27.000 lager dan begroot.

- De scherpe aanbesteding en implementatie van telefoonsoftware voor het KCC heeft in 2025 geresulteerd in een besparing van € 92.000. In 2024 waren we contractueel gehouden aan de vorige leverancier en moesten we een hoger bedrag in de begroting opnemen voor implementatie kosten en specifieke inrichtingswensen. De uitkomst van de aanbesteding zal in de eerstvolgende begroting verwerkt worden.
- De kosten aanslagen zijn aanzienlijk lager (€ 304.000) dan begroot. Dit wordt met name veroorzaakt door het niet meer meesturen van de zogenoemde bijsluiters bij de aanslagen. Het bijgestelde aantal pagina's heeft ervoor gezorgd dat de prijs per aanslag aanzienlijk lager is geworden.
- De controle op enkele belastingen is efficiënter ingezet dan begroot leidt tot € 33.000 lagere kosten.
- De kosten van dwanginvordering zijn € 55.000 hoger ten opzichte van de begroting doordat er meer dossiers zijn aangeleverd bij de deurwaarder (in 2025 18.072 dossiers) en is er sprake van een lichte stijging van de prijs per dossier.
- De proceskosten zijn € 413.000 lager dan begroot. De begroting is gebaseerd op de cijfers en de kosten vanuit 2024. Het vooraf inschatten van het aantal ingediende bezwaren blijft een lastige opgave. We hebben veel minder NCNP-bezwaren ontvangen en er is, anders dan bij de Najaarsnota gedacht, slechts 15% gegrond. Dit leidt bij elkaar tot een forse vermindering van de proceskosten.

In de bijgestelde begroting 2025 was aan opbrengsten voor Dienstverlening een bedrag geraamd van € 7.953.000. De werkelijke opbrengsten voor Dienstverlening zijn in de jaarrekening 2025 € 8.038.000. Dit geeft een positief resultaat van € 85.000 ten opzichte van de bijgestelde begroting 2025. Dit verschil wordt veroorzaakt door hogere rentebaten en hogere deelnemersbijdrage o.b.v. de werkelijke aanslagregels.

Opbrengst invorderingskosten deelnemers

De invorderingsopbrengsten zijn € 739.000 hoger dan geraamd bij de begroting. De aanslagen voor 2025 zijn het eerste kwartaal verstuurd, hiervan is inmiddels de betaaltermijn verstreken en zijn waar nodig de invorderingskosten opgelegd. De stijging wordt veroorzaakt door er meer uitgevaardigde dwangbevelen zijn (zie ook de stijging bij dwanginvordering). Hierdoor stijgt ook de terug te betalen post aan de deelnemers. In de toelichting op de balans bij de overlopende passiva is een specificatie opgenomen met het bedrag per deelnemer.

4. Paragrafen

4.1 Paragraaf Weerstandsvermogen en Risicobeheersing

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

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

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

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 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 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.

Beschikbare weerstandscapaciteit

Het weerstandsvermogen is: het vermogen van SVHW om niet-structurele risico's op te vangen zonder het beleid en de bedrijfsvoering aan te hoeven passen. De beschikbare weerstandscapaciteit bestaat bij SVHW uitsluitend uit de algemene reserve.

(bedragen in x € 1.000)

Weerstandscapaciteit	BW 31-12-2024	Toevoeging	Onttrekking	Bestemming resultaat vorig boekjaar	BW 31-12-2025
Algemene reserve	700	-	-	-	700
Totaal eigen vermogen	**700**	**-**	**-**	**-**	**700**

Inventarisatie van de risico's

In onderstaand overzicht zijn de belangrijkste risico's weergegeven:

(bedragen in x € 1.000)

Categorie	Beheersing	Financieel belang	Kans		Risico score	Toelichting
Risico			Klasse	%		
Nalatigheid of onrechtmatig handelen	Verzekeren	100	1	10%	10	De risico's zijn in de meeste gevallen beperkt, doordat waar mogelijk verzekeringen zijn afgesloten. Ook hebben wij in de begroting diverse budgetten beschikbaar, bijvoorbeeld om ons eigen risico af te dekken.
Schadeclaims	Overdragen	100	1	10%	10	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 het kan altijd voorkomen dat onbegroot onderhoud moet plaatsvinden. Dit risico neemt af na renovatie van het gebouw in 2027.
Bedrijfsongevallen	Verzekeren	50	1	10%	5	Wij hebben hiervoor een verzekering afgesloten. Werkgevers hebben de wettelijke zorgplicht voor de veiligheid van werknemers en die zorgplicht wordt uitgebreid. De werkgever is aansprakelijk voor bedrijfsongevallen en beroepsziektes van werknemers.
Fraude en diefstal	Elimineren	50	1	10%	5	Economische ontwikkelingen kunnen voor medewerkers van 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.

Categorie	Beheersing	Financieel belang	Kans		Risico score	Toelichting
Risico			Klasse	%		
Vertrek personeel	Reduceren	150	3	50%	75	Door vertrek van personeel kan er kennis en kunde verloren gaan. Daarnaast is er bij het huidige personeel veel ervaring en kennis van de lokale situatie aanwezig, die bij vertrek verloren gaat. Dit kan leiden tot inefficiëntie.
ICT	Reduceren	750	2	30%	225	Computer-/ systeemuitval kan tot gevolg hebben dat we onze dienstverlening niet meer uitvoeren en onze medewerkers niet meer optimaal kunnen werken. Concreet zijn er dreigingen van cyber aanvallen en datalekken, maar ook overstromingen of internationale dreiging.
Informatiebeveiliging en cybercrime	Reduceren	750	2	30%	225	Informatiebeveiliging is steeds actueler. Er is weliswaar steeds meer aandacht voor en zelfs wetgeving in de maak, maar het risico wordt ook steeds groter. Denk hierbij aan datalekken en cyberincidenten. SVHW heeft beheersmaatregelen uitgevoerd en toetst periodiek de beveiliging van informatie bijvoorbeeld door de jaarlijkse pentest. Voor 2026 bereidt SVHW zich voor op ISO27001 certificering voor ICT. Vooralsnog is het risico door SVHW niet verzekerd.
Loonontwikkelingen	Accepteren	100	2	25%	25	Voor 2026 is een cao vastgesteld. In 2026 vinden opnieuw cao-onderhandelingen plaats, waarbij het risico bestaat dat loonontwikkelingen hoger uitvallen dan geraamd. Dit kan leiden tot een stijging van de personeelslasten.
Prijsontwikkelingen	Reduceren	75	2	25%	19	De begroting is zowel aan de baten- als aan de lastenkant gebaseerd op contante prijzen. Per programma maken we bij het opstellen van de begroting een reële en actuele inschatting van de kosten. Het kan voorkomen dat de inflatie hoger is dan geraamd. De meerjarige indexering is verhoogd van 1% naar 2%.
Bezwaarschriften & Beroep	Reduceren	150	2	25%	38	Door de vele bezwaarschriften die worden ingediend moeten hoge proceskostenvergoedingen worden betaald. Deze zijn al verwerkt in de begroting, echter het is lastig te schatten naar omvang.

Categorie	Beheersing	Financieel belang	Kans		Risico score	Toelichting
Risico			Klasse	%		
Uittreden van deelnemers	Accepteren	100	1	10%	10	Risico op verlies van baten bij uittreden van deelnemers uit de GR. Dit is echter goed afgedekt binnen de gemeenschappelijke regeling waarbij frictiekosten worden opgevangen door de uittredend deelnemer.
Nieuwe wet- en regelgeving	Reduceren	100	1	10%	10	Het risico dat wij onvoldoende voorbereid zijn op de invoering van nieuwe wet- en regelgeving waardoor wij onvoorziene kosten moeten maken
Totaal		**2.725**			**712**	

Ratio weerstandsvermogen

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

Beschikbare capaciteit/ benodigde capaciteit = 700/ 712 = 0,98

Voor de beoordeling van het weerstandsvermogen wil SVHW uitkomen op een waarde tussen de 1,0 en 1,4. Een weerstandsratio van minimaal 1 wordt gezien als voldoende.

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

Financiële kengetallen

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

Kengetallen	Jaarrekening 2025	Begroting 2025 (primitief)	Jaarrekening 2024
Netto schuldquote	12,03%	2,00%	13,82%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	12,03%	2,00%	13,82%
Grondexploitatie	0,00%	0,00%	0,00%
Solvabiliteitsratio	8,44%	11,00%	10,11%
Structurele exploitatieruimte	9.95%	2,59%	12,86%
Belastingcapaciteit	0,00%	0,00%	0,00%

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

Hoe hoger de schuld, hoe hoger de netto schuldquote. De netto schuldquote weerspiegelt het niveau van de schuldenlast van SVHW ten opzichte van de eigen middelen en geeft een indicatie van de druk van de rentelasten en de aflossingen op de exploitatie. Een hoge netto schuldquote hoeft op zichzelf geen probleem te zijn. Of dat het geval is valt niet direct af te leiden uit de netto schuldquote zelf, maar hangt af van meerdere factoren. Zo kan een hoge schuld worden veroorzaakt doordat er leningen

zijn afgesloten en die gelden vervolgens worden doorgeleend en vervolgens weer afgelost. In dat geval hoeft een hoge schuld geen probleem te zijn. Om inzicht te verkrijgen in hoeverre er sprake is van doorlenen wordt de netto schuldquote zowel in- als exclusief doorgeleende gelden weergegeven (netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen). De netto schuldquote is verbeterd door met name een hoger banksaldo per 31-12-2025 van Schatkistbankieren.

Solvabiliteitsrisico (hoe hoger dit percentage hoe beter)
Dit kengetal geeft inzicht in de mate waarin SVHW in staat is aan haar financiële verplichtingen te voldoen. Hoe hoger de solvabiliteitsratio, hoe groter de weerbaarheid van SVHW. De mate van weerbaarheid geeft in combinatie met de andere kengetallen een indicatie over de financiële positie. De solvabiliteitsratio 2025 is gedaald ten opzichte van 2024 doordat het totaal van de balans is gestegen door de opname van de terugbetaling van invorderingsopbrengsten aan de deelnemers.

Grondexploitatie
Dit kengetal is voor SVHW niet van toepassing.

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

Belastingcapaciteit
Dit kengetal is voor SVHW niet van toepassing.

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

Kengetallen	signaleringswaarden Provincie Zuid-Holland			SVHW
	voldoende	matig	onvoldoende	jaarrekening 2025
Netto schuldquote	< 90%	90-130%	> 130%	12,38%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte geldleningen	< 90%	90-130%	> 130%	12,38%
Grondexploitatie	< 20%	20-35%	> 35%	n.v.t.
Solvabiliteitsratio	> 50%	20-50%	< 20%	8,60%
Structurele exploitatieruim	> 0%	=0%	< 0%	10,22%
Belastingcapaciteit	< 95%	95-105%	> 105%	n.v.t.

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

4.2 Paragraaf Onderhoud Kapitaalgoederen

Het periodieke onderhoud is in 2025 minimaal uitgevoerd in afwachting van het besluit over de verduurzamingsmaatregelen. In afwachting van de uitkomsten hiervan zijn bepaalde onderhoudsuitgaven en - investeringen aangehouden.

4.3 Paragraaf Financiering

4.3.1 Algemeen

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

4.3.2 Treasurybeheer

De volgende risico`s zijn voor de organisatie van belang:

- Renterisicobeheer;
- Kredietrisicobeheer.

Renterisicobeheer

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

Kredietrisicobeheer

Per twee weken vinden afgeronde voorschotbetalingen plaats aan de deelnemers. SVHW bepaalt de hoogte van het voorschot aan de hand van de werkelijk ontvangen belastingopbrengsten per deelnemer. Een gering bedrag reserveren we voor restituties. Elk kwartaal ontvangen de deelnemers een overzicht van de stand van de invordering alsmede van de ontvangsten en de daarop in mindering gebrachte voorschot afdrachten. Medio van het jaar ontvangt SVHW de geraamde bijdragen van de deelnemers in de kosten van de dienstverlening. Het verstrekken van gelden aan derden in welke vorm dan ook komt niet voor. In 2025 zijn de opbrengst invorderingskosten gebruikt om de balanspositie hiervoor af te wikkelen. Pas vanaf 2026 zal de doorbetaling aan de deelnemers hiervan beslag krijgen.

4.3.3 Kasgeldlimiet en renterisiconorm

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

Uit de onderstaande tabel blijkt dat de ruimte onder het kasgeldgeldlimiet gedurende 2025 niet is overschreden.

Kasgeldlimiet 2025 (x€ 1.000)						
			1e kwart.	2e kwart.	3e kwart.	4e kwart.
		Omvang begroting 18.717				
	1	Kasgeldlimiet 8,2%	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	484	518	496	483
	4	Totaal netto vlottende schuld (2)-(3)	-484	-518	-496	-483
		Ruimte onder kasgeldlimiet (1)-(4)	2.019	2.053	2.031	2.018

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

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

	Renterisico vaste schuld x € 1.000		2025
	1a	Renteherziening vaste schuld o/g	0
	1b	Renteherziening vaste schuld u/g	0
	2	Netto renteherziening (1a-1b)	0
	3a	Nieuwe vaste schuld	0
	3b	Nieuwe verstrekte lange leningen	0
	4	Netto nieuwe vaste schuld	0
	5	Betaalde aflossingen	98
	6	Herfinanciering (laagste van 4 en 5)	0
	7	Renterisico vaste schuld (2 en 6)	98
		Renterisiconorm	
	8	Begrotingstotaal	18.717
	9	Vastgesteld % (20%)	3.743
	10	Renterisiconorm (minimumnorm)	2.500
	7	Renterisico vaste schuld	98
	11	Ruimte (10-7)	2.402

4.3.4 Financiering

Het saldo van de aangetrokken geldleningen is per 1 januari 2025 afgerond € 1.259.000. Op de lening van de Bank Nederlandse Gemeenten is in 2025, € 102.000 afgelost. Het saldo van de geldlening per 31 december 2025 bedraagt € 1.156.000 euro. Bij deze lening bedraagt het vaste rentepercentage 4,445% voor de gehele looptijd van de lening.

4.3.5 Relatiebeheer

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

4.4 Toelichting EMU-saldo

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

(bedragen in x € 1.000)

	Omschrijving	2025 x € 1000,- Jaarrekening	2025 x € 1000,- Volgens begroting 2025	2024 x € 1000,- Jaarrekening
1	Exploitatiesaldo **vóór** toevoeging aan c.q. onttrekking uit reserves (zie BBV, artikel 17c)	2.269	0	2.525
2	Afschrijvingen ten laste van de exploitatie	199	311	200
3	Dotaties aan voorzieningen ten laste van de exploitatie minus vrijval van voorzieningen ten bate van de exploitatie	-217	0	100
4	Bruto investeringen in (im)materiële vaste activa die op de balans worden geactiveerd	430	0	29
5	Baten uit bijdragen van andere overheden, de Europese Unie en overigen, **geen betrekking hebbende op bouwgrondexploitatie en niet verantwoord op de exploitatie**			
6	Desinvesteringen in (im)materiële vaste activa: Baten uit desinvesteringen in (im)materiële vaste activa (tegen verkoopprijs), **voor zover niet op exploitatie verantwoord**			
7	Aankoop van grond en uitgaven aan bouw-, woonrijp maken e.d., alleen **transacties met derden niet op de exploitatie**			
8	Baten bouwgrondexploitatie: Baten **voor zover niet al op de exploitatie verantwoord**			
9	Lasten op balanspost Voorzieningen voor zover deze transacties met derden betreffen			
10	Lasten i.v.m. transacties met derden, die niet via de onder vraag 1 genoemde exploitatie lopen, maar rechtstreeks ten laste van de reserves (inclusief fondsen en dergelijke) worden gebracht			
11	Verkoop van effecten:	○ ja ◉ nee	○ ja ◉ nee	○ ja ◉ nee
a	Gaat u effecten verkopen? (ja/nee)			
b	Zo ja wat is bij verkoop de verwachte boekwinst op de exploitatie?			
Berekend EMU-saldo		**1.821**	**311**	**2.796**

4.5 Paragraaf Bedrijfsvoering

4.5.1 Personeel en organisatie

In 2025 is het in 2024 vastgestelde generieke functiehuis een van de pijlers van het P&O beleid SVHW. De opleidingsbehoefte- en vraag bij medewerkers is in de volle breedte geïnventariseerd en heeft geresulteerd in een aantal in company opleidingen en trainingen en opleidingstrajecten bij externe scholingsinstanties voor parate kennis voor de huidige functie en meer loopbaangerichte en op de persoonlijke ontwikkelingen gerichte opleidingen. De eerste categorie wordt ten laste gebracht van het Centraal Opleidingsbudget. De meer op de persoonlijke ontwikkeling gerichte trainingen en opleidingen worden door het Persoonsgebonden Basis Budget (PBB) bekostigd.

In november 2025 is het MTO gehouden. Dit was overeenkomstig het model van het A&O fonds Waterschappen uit 2023. Het deelnamepercentage lag ruim boven de 90% hetgeen de betrokkenheid van onze medewerkers laat zien. De resultaten lieten een positieve trend zien en ook voldoende ruimte om met elkaar nog verder te groeien.

In 2025 hebben we met externe ondersteuning een stap gezet in de herijking van onze strategische personeelsplanning. De HR-speerpunten die daaruit volgen sluiten op veel onderdelen aan bij de bevindingen uit het MTO. In 2026 werken we de HR-speerpunten verder uit. De speerpunten zien met name op acties rondom arbeidsmarktbenadering en ontwikkel- en doorgroeimogelijkheden.

4.5.2 ICT

Ondersteuning

Na de voorbereidingen voor de implementatie van AFAS ERP in 2024 is na invoering per 1 januari 2025 in 2025 ingezet op de verdere uitbreiding en optimalisatie van de geïmplementeerde functionaliteiten. Voor de afdeling Financiën is het inkoop- en contractbeheer ingericht en is de administratieve inrichting geoptimaliseerd om makkelijker te kunnen rapporteren. Binnen HRM is het onboarding-proces in de basis gerealiseerd; de verdere doorontwikkeling en verbetering hiervan vindt plaats in 2026. Ook is een koppeling tot stand gebracht tussen de belastingapplicatie en AFAS.

Hardware/ netwerk

Landelijk wordt Gemnet uitgefaseerd, omdat steeds meer overheidsorganisaties en ketenpartners overstappen op Diginetwerk als standaard en beveiligde overheidsinfrastructuur. Als gevolg hiervan stoppen diverse partijen met het aanbieden van diensten via Gemnet. In 2025 zijn de meeste diensten en processen die via Gemnet liepen gemigreerd naar Diginetwerk. De resterende diensten worden in het eerste kwartaal van 2026 afgerond.

In 2025 is de serverinfrastructuur (servers en storage) via een onderhandse aanbesteding opnieuw in de markt gezet en is de hardware vervangen. Aansluitend zijn de migraties naar de nieuwe infrastructuur uitgevoerd. Daarnaast zijn in 2025 alle laptops van medewerkers van SVHW vervangen.

In het verlengde hiervan is in 2025 een Europese aanbesteding uitgevoerd voor het beheer en de migratie van de Linux- en database-omgeving. Deze aanbesteding is in 2025 afgerond, waarna de migratie door de gegunde partij is uitgevoerd en het beheer is overgedragen. Dit project is in 2025 volledig afgerond.

Op het gebied van informatiebeveiliging zijn in 2025 diverse projecten uitgevoerd, waaronder de verdere toepassing van zero-trust-principes binnen de ICT-omgevingen van SVHW. Dit betreft een

meerjarig traject, waarin in 2025 belangrijke stappen zijn gezet. Tenslotte zijn in 2025 de laatste ICT-restpunten vanuit het project Toetreding Geertruidenberg afgerond.

Applicaties
Het nieuwe kwijtscheldingsproces is in 2025 geïmplementeerd en Kwijtschelding 3.0 (de wijze waarop informatie met BIDN wordt uitgewisseld) is in productie genomen. Vanuit ICT is bovendien een substantiële bijdrage geleverd aan de pilot Kosteloze Herinnering. Ook is de doorverwerking van mutaties vanuit het NHR naar de belastingapplicatie geïmplementeerd en in productie genomen. Binnen de belastingapplicatie is de module Flexincasso opgeleverd. Belastingplichtigen kunnen daarmee hun eigen gewenste incassomoment aangeven.

Verder is in 2025 gewerkt aan het ombouwen van oplossingen van maatwerk naar standaardsoftware, onder meer bij de BIZ-en. Ook is een nieuw taxatieverslag ontwikkeld en in productie genomen. In 2025 zijn alle ICT-voorwaarden gerealiseerd die noodzakelijk zijn voor de inwerkingtreding van de nieuwe Waterschapswet per 1 januari 2026.

Voor het domein Vastgoed is in 2025 een nieuw Bezwarenplatform in gebruik genomen. Hiervoor zijn door SVHW zelf API-koppelingen gerealiseerd met de belastingsoftware en is de OrtaX Data API aangepast en aangesloten op het Bezwarenplatform. Hiermee is de volledige bezwaarafhandeling van WOZ-bezwaren voor woningen en NCNP-bureaus ondergebracht binnen het Bezwarenplatform.

Organisatie
Als uitwerking van de strategie van SVHW is in 2025 de ICT-Strategie 2030 opgeleverd. Deze strategie is ondersteunend aan en dienend voor de organisatie brede Visie en Strategie en fungeert als richtinggevend kader voor de ICT-inspanningen in de komende jaren. Onderdeel van deze strategie zijn nieuwe architectuurprincipes, uitfaseren van maatwerk en meer projectmatig werken. Voor dat laatste is in 2025 de ICT-Roadmap geïntroduceerd. Projecten met een ICT-component worden op basis van een aanvraag beoordeeld en, afhankelijk van prioriteit, capaciteit en financiële haalbaarheid, al dan niet op de Roadmap geplaatst. Hiermee is geborgd dat besluitvorming op gestructureerde en integrale wijze plaatsvindt en de prioriteiten bijdragen aan de strategische doelen van SVHW.

Naast het volgen van ontwikkelingen op het gebied van wet- en regelgeving zijn in 2025 stappen gezet om de organisatie voor te bereiden op de WMEBV, NIS2 en de nieuwe Waterschapswet. Om te voldoen aan de vereisten van NIS2 en de BIO richt SVHW zich op het behalen van het ISO 27001-certificaat eind 2026 met ICT als scope. In 2025 zijn de eerste voorbereidingen hiervoor gestart.

De ramingen voor deelnemers worden inmiddels rechtstreeks en geautomatiseerd gegenereerd vanuit het bedrijfsprocessensysteem. Om de voortgang op de strategische speerpunten te monitoren en tijdig bij te sturen, zijn KPI's ontwikkeld voor de Visie en Strategie en de Dienstverleningsovereenkomst (DVO). In 2026 wordt verder gewerkt aan de doorontwikkeling van aanvullende KPI's en bijbehorende dashboards voor de verschillende domeinen.

Tot slot heeft de verdere ontwikkeling van de telefoonapplicatie voor het KCC in 2025 geleid tot een aanzienlijke besparing op telefoonkosten en tot verbeteringen in de dienstverlening aan burgers en bedrijven.

Privacy en databeveiliging
Door zowel de CISO als de Privacy Officer en de FG is er in nauwe samenwerking met de staande organisatie gewerkt aan het naleven van vigerende Wet- en regelgeving. De betreffende regelingen en procedures zijn in 2024 daar waar nodig geactualiseerd en meegenomen in de verbijzonderde interne

controles. De huidige FG is in 2024 gestart en voor de CISO-functie is in januari 2025 een vervanger aangetrokken. De wens is om deze onafhankelijke functionarissen na een aantal jaren te rouleren om ook nieuwe inzichten aan onze organisatie toe te voegen. De nieuw gestarte contract manager toetst en bewaakt dat bestaande en nieuwe contracten met leveranciers ook op de specifieke vereisten voor de AVG en NIS2. In de organisatie is in 2025 succesvol gestart met de e-learning ARDA om kennis en bewustzijn van privacy en security te verhogen.

In 2024 is een begin gemaakt met de GAP-analyse om in beeld te brengen wat er nog gedaan moet worden om compliant te zijn aan BIO2 en NIS2. Dit loopt nog door in 2025 en 2026 en is de basis voor de ISO-certificering.

4.5.3 Rechtmatigheid

Het Controleprotocol SVHW 2025 is op 12 november 2025 vastgesteld. Hierin is ook het geactualiseerde normenkader opgenomen wat gelijktijdig met het controleprotocol is vastgesteld.

Begrotingsrechtmatigheid

De toelichting begrotingsrechtmatigheid 2025 (zie paragraaf 5.2) geeft een analyse van de afwijking van het exploitatieresultaat ten opzichte van bijgestelde begroting 2025.

Voorwaardencriterium en Misbruik en Oneigenlijk gebruik Criterium

Verbijzonderde Interne controle

SVHW gebruikt voor de onderbouwing van de rechtmatigheidsverantwoording de werkzaamheden die worden uitgevoerd door de verbijzonderde interne controlefunctie. Deze werkzaamheden vinden gestructureerd plaats op basis van het Interne controleplan 2025. In het interne controleplan 2025 zijn zowel werkzaamheden beschreven voor de controle op de getrouwheid en rechtmatigheid van de jaarrekening en de jaarverantwoording belastingen voor de deelnemers. Vanuit de interne controle wordt zowel systeemgericht als gegevensgerichte controles uitgevoerd.

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

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

Naast de systeemgerichte controles zijn aanvullend gegevensgerichte controles uitgevoerd door middel van het trekken van een steekproef. Over de uitkomsten van de verbijzonderde interne controle is per kwartaal gerapporteerd. Er zijn geen fouten gebleken groter dan de rapporteringsgrens.

4.6 Openbaarheidsparagraaf Wet Open Overheid (WOO)

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

De Wet Open Overheid kent, samengevat, een viertal belangrijke aspecten:

1. De verplichting voor ieder bestuursorgaan om een Woo contactfunctionaris aan te wijzen.
2. Verplichtingen gericht op passieve openbaarmaking.
3. Verplichtingen gericht op actieve openbaarmaking.
4. Het op orde brengen van de (digitale) informatiehuishouding.

Woo contactfunctionaris

De Woo contactfunctionaris is geheel 2025 in dienst geweest bij SVHW en helpt burgers en journalisten bij informatieverzoeken.

Passieve openbaarmaking

Alle verzoeken tot openbaarmaking worden via een workflow afgewikkeld in onze systemen. Deze worden in behandeling genomen door onze contactfunctionaris en doorgezet naar de verantwoordelijk medewerker. In 2025 zijn er 2 verzoeken binnen gekomen om informatie openbaar te maken. Hiervan zijn er 2 afgewezen, 0 zijn buiten behandeling gesteld en 0 zijn er toegewezen.

Actieve openbaarmaking

De Woo stelt de verplichting om elf benoemde informatiecategorieën actief te publiceren. Deze verplichting zal niet voor alle elf categorieën tegelijk gelden. Over de ingangsdatum is nog geen zekerheid tijdens het schrijven van dit onderdeel Openbaarheid. De eerste fase/tranche van de Wet open overheid ging in op 1 november 2024. De volgende fase heeft vertraging opgelopen. De ontwikkeling van de centrale digitale voorziening duurt minstens negen maanden langer dan gepland. Het is de bedoeling dat er eind februari 2026 een aangepaste planning komt.

In 2025 voldeden wij aan de Woo door de verplichte informatiecategorieën actief te publiceren. De Wet Open Overheid legt de verplichting op documenten in een, voor SVHW beperkt, aantal categorieën actief openbaar te maken, zijnde:

- wet- en regelgeving;
- organisatiegegevens;
- bestuurstukken;
- jaarplannen en -verslagen;
- Wob/Woo-verzoeken;
- onderzoeken;
- klachten.

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

Informatiehuishouding op orde

De Woo verplicht dat de digitale informatiehuishouding binnen acht jaar op orde wordt gebracht. Dit betekent dat er op basis van een op te stellen meerjarenplan maatregelen moeten worden genomen om informatiebestanden duurzaam toegankelijk te maken en te houden. In 2026 zullen wij daarom doorgaan met het uitvoeren van de maatregelen.

JAARREKENING 2025

5. Baten en Lasten

5.1 Staat van baten en lasten 2025

De onderstaande tabel geeft de staat van baten en lasten weer.

(bedragen in x 1.000 euro)

Staat van baten en lasten	Realisatie 2025			Begroting 2025 na wijziging			Begroting 2025		
	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo
Omschrijving programma:									
Ondersteuning	–	–	–	10	10	–	10	10	–
Gegevensbeheer Algemeen	3.859	2.461	1.398	3.848	2.898	950	3.804	2.869	935
BAG-administratie	330	250	80	330	231	99	310	214	96
WOZ-administratie	5.256	3.619	1.637	5.285	4.216	1.069	6.079	4.969	1.111
Dienstverlening	8.038	5.270	2.768	7.954	6.279	1.674	8.514	6.735	1.778
Subtotaal programma's	**17.483**	**11.599**	**5.884**	**17.427**	**13.634**	**3.793**	**18.717**	**14.796**	**3.921**
Omschrijving algemene dekkingsmiddelen:									
Algemene dekkingsmiddelen	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Subtotaal algemene dekkingsmiddelen	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
Gerealiseerde kosten Overhead		3.615	-3.615	–	3.793	-3.793	–	3.921	-3.921
Vennootschapsbelasting	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Gerealiseerde totaal saldo van baten en last	**17.483**	**15.214**	**2.269**	**17.427**	**17.427**	**–**	**18.717**	**18.718**	**–**
Toevoeging/onttrekking aan reserves:									
Mutaties in reserves	207		207	–	–	–	–	–	–
Subtotaal mutaties reserves	**207**	**–**	**207**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
Gerealiseerde resultaat	**17.690**	**15.214**	**2.476**	**17.427**	**17.427**	**–**	**18.717**	**18.718**	**–**

NB: in bovenstaande tabel zijn de baten en lasten in de jaarrekening 2025 € 428.000 lager dan in de exploitatierekening 2025 is opgenomen, vanwege de verantwoording op programma en de daarbij behorende doorbelastingsystematiek vanuit Ondersteuning voor wat betreft de baten en de lasten.

5.2 Begrotingsrechtmatigheid

(bedragen in x 1.000 euro)

	Realisatie 2025	Begroting na wijziging 2025	Afwijking (B-A)	Rapportage Najaarsnota 2025	Afwijking na melden	Controle rechtmatig
Ondersteuning	0	10	10	10	10	Ja
Gegevensbeheer algemeen	2.461	2.898	437	2.553	92	Ja
Gegevensbeheer BAG	250	231	-19	254	5	Ja
WOZ administratie	3.619	4.216	597	3.949	330	Ja
Dienstverlening	5.270	6.279	1.009	5.972	702	Ja
Gerealiseerde kosten Overhead	3.615	3.793	178	3.576	-38	Ja
Totaal generaal uitgaven	**15.214**	**17.427**	**2.213**	**16.315**	**1.101**	
Ondersteuning	0	10	10	10	-10	Ja
Gegevensbeheer algemeen	3.859	3.848	-11	3.848	11	Ja
Gegevensbeheer BAG	330	330	0	330	-0	Ja
WOZ administratie	5.256	5.285	29	5.345	-89	Ja
Dienstverlening	8.038	7.954	-84	7.928	110	Ja
Totaal generaal inkomsten	**17.483**	**17.427**	**-56**	**17.462**	**21**	
Mutaties in reserves	207	0	-207	207	0	Ja
Totaal resultaat boekjaar	**2.476**	**0**	**-2.476**	**1.353**	**1.123**	

Op basis van bovenstaande opstelling blijkt dat de lasten en de baten per programma binnen de vastgestelde begroting zijn gebleven. De overschrijding bij programma gegevensbeheer BAG is beneden de rapportingstolerantie en dat geldt ook voor de baten bij programma gegevensbeheer Algemeen. Bij de baten is er sprake van een overschrijding op programma Dienstverlening door de afrekening deelnemersbijdrage op basis van de werkelijke aanslagregels over 2025. De werkelijke aanslagregels zijn pas na de Najaarsrapportage 2025 bekend geworden en leiden hierdoor niet tot een onrechtmatigheid. De mutatie in de bestemmingsreserve is vermeld in de Najaarsrapportage 2025. Voor 2025 hebben er geen begrotingsonrechtmatigheden voorgedaan. Bij de investeringen is binnen het door het algemeen bestuur vastgestelde krediet gebleven. Het totaal krediet was € 450.000 en de investeringen in 2025 betreffen afgerond € 440.000.

5.3 Rechtmatigheidsverantwoording

Verantwoordelijkheid dagelijks bestuur

De baten en lasten en ook de balansmutaties moeten getrouw in de jaarrekening worden opgenomen. Uit het getrouw opnemen van de baten en lasten en ook de balansmutaties, blijkt een drietal rechtmatigheidscriteria niet expliciet. Dit betreffen het begrotings-, voorwaarden-, en misbruik- en oneigenlijk gebruik criterium. In deze rechtmatigheidsverantwoording licht het dagelijks bestuur toe in hoeverre bij de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten, en ook de balansmutaties het begrotings-, voorwaarden-, en misbruik- en oneigenlijk gebruik criterium zijn nageleefd. Dit houdt in dat de verantwoorde baten en lasten, en ook de balansmutaties in overeenstemming zijn met door het algemeen bestuur vastgestelde kaders zoals de begroting en verordeningen en met bepalingen in de relevante wet- en regelgeving. Bij de waarderingsgrondslagen in de jaarrekening is het door het algemeen bestuur op 12 november 2025 vastgestelde normenkader van de relevante wet- en regelgeving verder toegelicht.

Deze verantwoording hanteert een grensbedrag omdat alleen de van belang zijnde aspecten in de verantwoording hoeven te worden betrokken. Deze grens is door het algemeen bestuur bepaald en bedraagt 2% van de totale lasten exclusief toevoegingen aan de reserves en is daarmee vastgesteld op € 302.000. De grondslag voor deze verantwoording is de Kadernota Rechtmatigheid 2025 van de Commissie BBV van september 2025.

Bevinding

Het dagelijks bestuur stelt vast dat de omvang van de in deze jaarrekening verantwoorde baten en lasten en ook de balansmutaties die niet rechtmatig tot stand zijn gekomen € 0 bedraagt. Dit is lager dan de daarvoor gestelde grens van € 302.000. Van de niet rechtmatig tot stand gekomen verantwoorde baten en lasten en ook de balansmutaties is volgens het dagelijks bestuur overigens een bedrag van € 0 acceptabel op basis van door het algemeen bestuur vastgestelde afspraken.

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

5.4 Staat van incidentele baten en lasten

Hieronder staan de incidentele baten en lasten groter dan € 25.000 opgenomen. Het saldo geeft een incidenteel resultaat van € 486.000.

(bedragen in x € 1.000)

Programma	Kostensoort	Omschrijving	Bedrag
		Incidentele lasten	
Diversen	Personele kosten	Transitievergoedingen	92
Diversen	Personele kosten	Ontvangen zwangerschapsgelden	-68
Ondersteuning	Huisvestingskosten	Uitstel wegens huisvestingsstrategie	40
Dienstverlening	Diensten van derden	Extra werkzaamheden Geertruidenberg	29
Dienstverlening	Contributies	Bijdrage projectorganisatie reductie proceskostenvergoeding	25
		Totaal incidentele lasten	118
		Incidentele baten	
Ondersteuning	Rentebaten	Boven structurele rente	21
Ondersteuning	Voorzieningen	Vrijval voorziening verlofsparen	124
Ondersteuning	Voorzieningen	Vrijval voorziening dubieuze debiteuren	93
Ondersteuning	Overige opbrengsten	Forfaitaire vergoeding KOTA	130
Ondersteuning	Bestemmingsreserve	Vrijval bestemmingsreserve	207
Ondersteuning	Overige opbrengsten	Doorbelasting kosten Geertruidenberg	29
		Totaal incidentele baten	604
		Incidenteel resultaat	**486**

5.5 Structurele toevoeging en onttrekking aan reserves

Niet van toepassing.

5.6 Besteding onvoorzien

Niet van toepassing.

6. Balans per 31 december 2025

(bedragen in x € 1.000)

Activa	31-12-2025	31-12-2024	Passiva	31-12-2025	31-12-2024
Vaste activa			**Vaste passiva**		
Materiële vaste activa			Eigen vermogen		
Investeringen met een economisch nut	1.660	1.420	- Algemene reserve	700	700
			- Bestemmingsreserve	114	129
Totaal	**1.660**	**1.420**	- Gerealiseerd resultaat	2.476	2.526
Totaal vaste activa	**1.660**	**1.420**	**Totaal**	**3.290**	**3.355**
Vlottende activa			Voorzieningen		
Uitzettingen met een rente typische looptijd korter dan één jaar			- Voorziening verlofsparen	525	649
- Uitzettingen in 's Rijks schatkist met een rentetpyische looptijd korter dan één jaar	31.823	25.587			
- Overige vorderingen	4.024	2.800	**Totaal**	**525**	**649**
Totaal	**35.847**	**28.387**	Vaste schulden met een rentetypsiche looptijd van één jaar of langer		
			- Binnenlandse banken en overige financiële instellingen	1.156	1.258
Liquide middelen			**Totaal**	**1.156**	**1.258**
Kassaldi	5	2			
Banksaldi	483	484	**Totaal vaste passiva**	**4.971**	**5.262**
Totaal	**488**	**486**	**Vlottende passiva**		
			Netto vlottende schulden met een rentetypsiche looptijd korter dan één jaar		
			- Banksaldi	2	-
			- Overige schulden	29.417	26.621
Overlopende activa			**Totaal**	**29.419**	**26.621**
- Overige nog te ontvangen bedragen en vooruitbetaalde bedragen die ten laste van volgende begrotingsjaren komen	965	2.897			
Totaal	**965**	**2.897**	Overlopende passiva		
			- Verplichtingen die in het begrotingsjaar zijn opgebouwd en die in een volgend begrotingsjaar tot betaling komen, met uitzondering van jaarlijks terugkerende arbeidskosten en daaraan gerelateerde verplichtingen van vergelijkbaar volume	4.570	1.307
Totaal vlottende activa	**37.300**	**31.770**	**Totaal**	**4.570**	**1.307**
			Totaal vlottende passiva	**33.989**	**27.928**
Totaal activa	**38.960**	**33.190**	**Totaal passiva**	**38.960**	**33.190**

6.1 Waarderingsgrondslagen

Algemeen

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

Rechtmatigheidsverantwoording

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

Dat betekent dat:

- De rechtmatigheidsverantwoording toeziet op de financiële rechtmatigheid van baten, lasten, balansmutaties, en ook de baten en lasten over de specifieke uitkeringen op grond van art. 17 Financiële-verhoudingswet;
- De financiële rechtmatigheid waaronder het voorwaardencriterium, het begrotingscriterium en het misbruik & oneigenlijk gebruik criterium omvat:
    - Voor het voorwaardencriterium bestaat de norm uit het normenkader zoals op door het algemeen bestuur is vastgesteld op 12 november 2025 als onderdeel van het controleprotocol 2025;
    - Voor het begrotingscriterium geldt dat alle overschrijdingen van lasten en investeringskredieten onrechtmatig zijn, waarbij voor een aantal scenario's in de Financiële verordening SVHW 2025 is beschreven wanneer deze overschrijdingen acceptabel zijn. Voor over- en onderscheidingen van baten, onderschrijdingen van lasten en onderschrijdingen van investeringskredieten geldt dat deze als onrechtmatig zijn aangemerkt indien ze niet tijdig aan het algemeen bestuur zijn gemeld.
    - Ten aanzien van het M&O criterium is er geen Nota Misbruik en oneigenlijk gebruik. Omdat alleen bij misbruik sprake is van een onrechtmatigheid zijn eventuele gevallen van misbruik (mits cumulatief met andere fouten of onduidelijkheden boven de verantwoordingsgrens) opgenomen in de rechtmatigheidsverantwoording.

De rechtmatigheidsverantwoording is opgesteld binnen de kaders van de kadernota rechtmatigheid 2025 van de Commissie BBV van september 2025 en ook de Financiële verordening SVHW 2025 en het controleprotocol 2025.

Dit betekent dat:

- Een verantwoordingsgrens van 2% is gehanteerd waarboven cumulatieve fouten en onduidelijkheden in de rechtmatigheidsverantwoording worden opgenomen;
- Een rapporteringstolerantie van € 25.000 is gehanteerd waarboven fouten en onduidelijkheden in de paragraaf bedrijfsvoering worden opgenomen.

Balanswaardering

- **Vaste activa**

  De activa met economisch nut zijn gewaardeerd tegen de historische kostprijs verminderd met de daarop toegepaste afschrijvingen, bepaald op basis van de verwachte levensduur dan wel de periode waarop de investeringen betrekking hebben. De afschrijvingen zijn berekend volgens het

lineaire systeem met uitzondering van het kantoorpand waar een annuïtaire geldlening tegenover staat. Het kantoorpand wordt annuïtair afgeschreven.

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

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

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

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

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

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

Automatisering:
- Apparatuur (beeldscherm, PC, printers, overige hardware) 4 jaar
- Servers 4 jaar
- Aanpassingen/ ontwikkeling van software 4 jaar
- Licenties op software voor onbepaalde duur 4 jaar

Licenties voor bepaalde duur moeten volgens de richtlijnen van het BBV verantwoord worden onder vooruitbetaalde kosten.

Gebouwen:
- Gebouwen permanent 30 jaar
- Gebouwen semipermanent 15 jaar
- Verbouwing/ renovatie 15 jaar
- Herinrichting terrein 20 jaar

Inrichting:
- Meubilair/ inventaris 10 jaar

Machines en installaties:
- Technische machines, installaties 10 jaar
- Kantoormachines 5 jaar

6.2 Toelichting Balans 2025

6.2.1 ACTIVA

Materiële vaste activa

Investeringen met een economisch nut

(bedragen in x € 1.000)

Balans per 1 januari	01-012025	01-01-2024
Bedrijfsgebouwen	930	995
Grond kantoorgebouwen	293	293
Overige materiële vaste activa	196	302
Totaal boekwaarde per 1 januari	**1.420**	**1.590**

(bedragen in x € 1.000)

Investeringen boekjaar	31-12-2025	31-12-2024
Bedrijfsgebouwen	-	29
Overige materiële vaste activa	440	-
Totaal investering boekjaar	**440**	**29**

De investering in het boekjaar betreft o.a. het vervangen van servers, storage en het vervangen van laptops. Op deze post zal worden afgeschreven met ingang van boekjaar 2026.

(bedragen in x € 1.000)

Afschrijvingen boekjaar	31-12-2025	31-12-2024
Afschrijvingen bedrijfsgebouwen	56	94
Afschrijvingen overige materiële vaste activa	143	105
Totaal afschrijvingen boekjaar	**216**	**200**

(bedragen in x € 1.000)

Balans per 31 december	31-12-2025	31-12-2024
Bedrijfsgebouwen	873	930
Grond kantoorgebouwen	293	293
Overige materiële vaste activa	493	196
Totaal boekwaarde per 31 december	**1.660**	**1.420**

Uitzettingen met een rente typische looptijd korter dan één jaar

(bedragen in x € 1.000)

Balans per 31 december	31-12-2025	31-12-2024
Uitzettingen in 's Rijks schatkist met een rente typische looptijd korter dan één jaar	31.823	25.587
Overige vorderingen	4.024	2.800
Totaal boekwaarde per 31 december	**35.847**	**28.387**

Uitzettingen in 's Rijks schatkist met een rente typische looptijd korter dan één jaar

De hoogte van het drempelbedrag voor het begrotingsjaar 2025 bedraagt € 2.625.000. Het SVHW maakt gebruikt van de mogelijkheid bij de BNG Bank om de overtollige middelen automatisch af te romen vanuit het eigen rekeningstelsel naar de werkrekening schatkistbankieren. Deze automatische afroming vindt dagelijks plaats.

Verantwoording schatkistbankieren

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

(bedragen in x € 1.000)

Berekening benutting drempelbedrag schatkistbankieren (bedragen x € 1000)					
		Verslagjaar			
(1)	**Drempelbedrag**	**2.625**			
		Kwartaal 1	Kwartaal 2	Kwartaal 3	Kwartaal 4
(2)	**Kwartaalcijfer op dagbasis buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen**	**484**	**518**	**496**	**483**
(3a) = (1) > (2)	Ruimte onder het drempelbedrag	2.141	2.107	2.129	2.142
(3b) = (2) > (1)	Overschrijding van het drempelbedrag	-	-	-	-
(1) Berekening drempelbedrag					
		Verslagjaar			
(4a)	Begrotingstotaal verslagjaar	350.000			
(4b)	Het deel van het begrotingstotaal dat kleiner of gelijk is aan € 500 miljoen	350.000			
(4c)	Het deel van het begrotingstotaal dat de € 500 miljoen te boven gaat	-			
(1) = (4b)*0,0075 + (4c)*0,002 met een minimum van €250.000	Drempelbedrag	2625			
(2) Berekening kwartaalcijfer op dagbasis buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen					
		Kwartaal 1	Kwartaal 2	Kwartaal 3	Kwartaal 4
(5a)	Som van de per dag buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen (negatieve bedragen tellen als nihil)	43.601	47.135	45.667	44.435
(5b)	Dagen in het kwartaal	90	91	92	92
(2) - (5a) / (5b)	Kwartaalcijfer op dagbasis buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen	484	518	496	483

Toelichting berekening benutting drempelbedrag schatkistbankieren

Dagelijks wordt door de BNG Bank het banksaldo boven de intra dag limiet van € 500.000 automatisch afgeroomd.

Overige vorderingen

(bedragen in x € 1.000)

Balans per 31 december	31-12-2025	31-12-2024
Debiteuren	446	-
Overige debiteuren	3.578	2.800
Totaal overige vorderingen	**4.024**	**2.800**

Debiteuren

Per balansdatum is er sprake van twee openstaande facturen die begin januari 2026 ontvangen zijn.

Specificatie overige debiteuren

(bedragen in x € 1.000)

Balans per 31 december	31-12-2025	31-12-2024
Debiteuren Invorderingskosten	4.052	3.367
Af: dubieuze debiteuren invorderingskosten	474	567
Totaal overige debiteuren	**3.578**	**2.800**

Van de invorderingskosten vóór 2025 is in het boekjaar € 2.846.000 ontvangen. Dit is in mindering gebracht op de openstaande debiteuren uit eerdere jaren. Nadat de invorderingskosten uit eerder jaren volledig is ontvangen, zullen de opbrengsten van de invorderingskosten terugvloeien naar de deelnemers.

Liquide middelen

(bedragen in x € 1.000)

Balans per 31 december	31-12-2025	31-12-2024
Kas	5	2
Bank	483	484
Totaal liquide middelen	**488**	**486**

Overlopende activa

(bedragen in x € 1.000)

Balans per 31 december	31-12-2025	31-12-2024
Overige nog te ontvangen bedragen en vooruitbetaalde bedragen die ten laste van volgende begrotingsjaren komen	965	2.897
Totaal overlopende activa	**965**	**2.897**

De overlopende posten betreffen onder andere nog te ontvangen rente over het 4e kwartaal, vergoeding voor KOTA en een aantal facturen voor licenties die vooruitbetaald zijn.

6.2.2 PASSIVA

Eigen vermogen

(bedragen in x € 1.000)

Balans per 31 december	31-12-2025	31-12-2024
Algemene reserve	700	700
Bestemmingsreserve	114	129
Gerealiseerd resultaat	2.476	2.526
Totaal eigen vermogen	**3.290**	**3.355**

Onderstaand is het verloopoverzicht van het eigen vermogen opgenomen.

(bedragen in x € 1.000)

Verloopoverzicht	BW 31-12-2024	Toevoeging	Onttrekking	Bestemming resultaat vorig boekjaar	BW 31-12-2025
Algemene reserve	700	-	-		700
Bestemmingsreserve	129	-	207	191	114
Totaal eigen vermogen	**829**	**-**	**207**	**191**	**814**

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

Overeenkomstig met de resultaatbestemming bij de Jaarstukken 2024 is het overige deel van het gerealiseerde resultaat (€ 2.526.000) terugbetaald aan de deelnemers. Dit betrof € 2.335.000. Het resultaat van 2025 is voor resultaatbestemming opgenomen onder het eigen vermogen.

Bestemmingsreserve
Binnen SVHW is er sprake van slechts één bestemmingsreserve: PPB – persoonlijk basis budget. In 2025 is vanuit het gerealiseerde resultaat over 2024 een bedrag van € 191.000 gedoteerd aan de bestemmingsreserve vanwege het niet volledig benutten van de PBB-ruimte door medewerkers van het SVHW. Deze bestemmingsreserve heeft een looptijd van 5 jaar en is ingegaan in 2021. Door wijziging in de CAO is een deel van de reserve vrijgevallen. Dit betreft een bedrag van € 207.000.

Voorzieningen

(bedragen in x € 1.000)

Balans per 31 december	31-12-2025	31-12-2024
Voorziening verlofsparen	525	649
Totaal voorzieningen	**525**	**649**

Medewerkers kunnen onder de CAO-waterschappen bovenwettelijke vakantie uren sparen (verlofsparen) die zij later kunnen inzetten op een manier die aansluit bij hun carrièreplanning en vitaliteitsbeeld. Voor deze arbeidskosten gerelateerde verplichtingen die een niet voorspelbare opbouw en afbouw kennen moet volgens het BBV een voorziening worden gevormd. Doordat er in verband met vroegtijdige pensionering medewerkers gebruik maken van de voorziening neemt het saldo in 2025 af met € 124.000.

Vaste schulden met een rente typische looptijd van één jaar of langer

(bedragen in x € 1.000)

Binnenlandse banken en overige financiële instellingen	31-12-2025	31-12-2024
Schuldrestant per 1 januari	1.258	1.357
Bij: verstrekkingen	-	-
Af: aflossingen in boekjaar	102	98
Schuldrestant per 31 december	**1.156**	**1.258**

Voor de aankoop van het kantoorgebouw is bij de BNG (Bank Nederlandse Gemeenten) een 30-jarige annuïtaire geldlening afgesloten met een vast rentepercentage van 4,445%. De verschuldigde aflossing over het jaar 2025 bedraagt € 102.657 en de betaalde rente op de geldlening bedraagt in 2025 € 47.254.

Voor een nadere specificatie wordt verwezen naar bijlage 2 – Staat van opgenomen geldleningen.

Netto vlottende schulden met een rente typische looptijd korter dan één jaar

(bedragen in x € 1.000)

Balans per 31 december	31-12-2025	31-12-2024
Af te dragen ontvangsten deelnemers	29.257	26.468
Crediteuren	160	153
Banksaldi	2	-
Totaal netto vlottende schulden	**29.419**	**26.621**

De banksaldi betreft de nog te betalen kosten van de creditcard ultimo 2025.

Af te dragen ontvangsten deelnemers

(bedragen in x € 1.000)

Overzicht	31-12-2025	31-12-2024
Aalburg	-	1
Alblasserdam	582	622
Albrandswaard	92	937
Altena	1.541	1.455
Barendrecht	1.297	1.165
Binnenmaas	-	1
Brielle	22	353
Cromstrijen	3	11
Drimmelen	641	627
Geertruidenberg	439	-
Goeree-Overflakkee	1.529	1.365
Hardinxveld-Giessendam	547	499
Hellevoetsluis	53	833
Hoeksche Waard	2.360	2.042
Korendijk	-	-1
Krimpenerwaard	1.537	1.498
Lansingerland	1.800	1.694
Nieuwkoop	878	897
Oud-Beijerland	-	2
Ridderkerk	1.324	1.301
Voorne aan Zee	2.967	797
Werkendam	-	2
Westvoorne	61	395
Woudrichem	-	1
RAD	-	1
Waterschap Hollandse Delta	10.747	9.972
Totaal nog af te dragen	**29.257**	**26.468**

Het betreft hier de af te dragen ontvangsten aan de deelnemers ultimo 2025.

Overlopende passiva

(bedragen in x € 1.000)

Balans per 31 december	31-12-2025	31-12-2024
Verplichtingen die in het begrotingsjaar zijn opgebouwd en die in een volgend begrotingsjaar tot betaling komen, met uitzondering van jaarlijks terugkerende arbeidskosten en daaraan gerelateerde verplichtingen van vergelijkbaar volume	4.570	1.307
Totaal overlopende passiva	**4.570**	**1.307**

De overlopende passiva bestaan uit onder andere uit de nog te betalen invorderingsopbrengsten aan de deelnemers (€ 3.531.000). Hiervoor is onderstaand een specificatie opgenomen. In lijn met het AB-besluit wordt dit terugbetaald aan de deelnemers op basis van de procentuele bijdrage. Verder betreft dit nog te betalen kosten inkoopfacturen (€ 533.000) en de afdracht loonbelasting en sociale premies over de maand december 2025 (€ 506.000).

(bedragen in x € 1.000)

Overzicht	Aanslagen (%)	Bedrag
Alblasserdam	1,36%	48
Albrandswaard	1,77%	63
Altena	4,64%	164
Barendrecht	2,60%	92
Drimmelen	2,46%	87
Geertruidenberg	1,50%	53
Goeree-Overflakkee	4,58%	162
Hardinxveld-Giessendam	1,41%	50
Hoeksche Waard	8,41%	297
Krimpenerwaard	4,24%	150
Lansingerland	4,67%	165
Nieuwkoop	2,18%	77
Ridderkerk	3,27%	115
Voorne aan Zee	5,11%	180
Waterschap Hollandse Delta	51,80%	1.828
Te betalen invorderingsopbrengsten	**100,00%**	**3.531**

Niet in de balans opgenomen verplichtingen

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

Via de niet uit de balans blijkende verplichtingen geeft SVHW inzicht in deze verplichtingen groter dan € 100.000 na het jaar 2025. Deze verplichtingen zijn niet opgenomen in een balanspost.

De volgende verplichtingen exclusief btw per jaar zijn op basis van een (EU-)aanbesteding en de betalingen in 2025 aangegaan:

- Post- en printdiensten t/m 30 juni 2027 € 450.000
- Software en licenties t/m 31 december 2026 € 700.000
- Beeldmateriaal t/m 1 juli 2027 € 350.000
- Deurwaardersdiensten t/m 1 juli 2027 € 215.000
- Bancair diensten t/m 31 december 2026 € 160.000
- Inzet WOZ-bezwarenplatform t/m 31 december 2026 € 100.000

6.3 Exploitatierekening 2025 (kostensoortniveau)

(bedragen in x € 1.000)

Omschrijving	Realisatie 2025	Begroting 2025 na wijziging	Begroting 2025	Realisatie 2024
LASTEN				
Personeelskosten	7.387	7.733	8.177	6.582
Overige kosten voor personeel	363	588	588	407
Automatiseringskosten	2.451	2.618	2.439	2.210
Bankkosten	192	189	190	205
Beeldmateriaal	427	475	513	427
Communicatiekosten	53	70	70	56
Controle belastingen	39	72	71	57
Ingeleend personeel	1.628	1.666	2.147	2.632
Kantoorkosten	329	397	397	308
Kapitaallasten	247	267	367	260
Kosten aanslagen	511	815	815	696
Kosten dwanginvordering	431	376	376	282
Kosten kadaster	190	179	233	168
Media campagne	58	57	57	42
Organisatie ontwikkeling	21	51	51	24
Overige kosten	111	103	102	87
Accountantskosten	122	120	97	95
Dotatie voorziening verlofsparen	–	–	–	100
Proceskosten	387	800	1.131	704
Telefoonkosten KCC	69	161	161	190
WOZ kosten gemeenten	626	639	689	639
Onvoorzien	–	50	50	–
Totaal lasten	**15.642**	**17.426**	**18.718**	**16.171**
BATEN				
Bijdragen deelnemers	16.386	16.327	14.746	14.310
Bijdrage deelnemers (factuur BZK)	626	639	689	625
Opbrengst invorderingskosten	3.531	2.792	2.793	2.501
Teruggave opbrengst invordering	-3.531	-2.792	–	–
Forfaitaire vergoeding KOTA	130	–	–	130
Vrijval voorzieningen	217	–	–	–
Overige opbrengsten	51	10	10	306
Rentebaten	471	450	480	652
Vergoeding kosten deelnemers	30	–	–	172
Totaal baten	**17.911**	**17.426**	**18.718**	**18.696**
Saldo van baten en lasten	**2.269**	**–**	**–**	**2.525**
Onttrekking uit de reserve	207	–	–	–
Gerealiseerd resultaat	**2.476**	**–**	**–**	**2.525**

De verschillen groter dan € 25.000 zijn toegelicht in de programmaverantwoording.

6.4 Financieel overzicht Kinderopvang Toeslagaffaire (KOTA)

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

Deelnemer	Aantal gedupeerden die kwijtschelding hebben gehad	Bedrag KOTA kwijtschelding	Bedrag KOTA ophogingskosten	SiSa Totaal gederfde opbrengsten	SiSa Aantal gedupeerden voor forfaitaire vergoeding	forfaitaire vergoeding uitvoeringskosten	Af te dragen aan SVHW ophogingskosten + forfaitaire vergoeding
Alblasserdam	0	1.853	247	2.100	3	450	697
Albrandswaard	4	2.247	393	2.640	11	1.650	2.043
Altena	3	343	0	343	2	300	300
Barendrecht	2	1.562	196	1.758	24	3.600	3.796
Goeree-Overflakkee	0	124	0	124	9	1.350	1.350
Hardinxveld-Giessendam	0	0	0	0	5	750	750
Hoeksche Waard	6	651	0	651	9	1.350	1.350
Krimpenerwaard	5	5.049	1.041	6.091	8	1.200	2.241
Lansingerland	2	1.968	298	2.266	17	2.550	2.848
Nieuwkoop	2	59	0	59	2	300	300
Ridderkerk	0	0	0	0	28	4.200	4.200
Voorne aan Zee	2	1.379	338	1.716	32	4.800	5.138
Hollandse Delta	143	71.968	19.296	91.264	1.075	107.500	126.796
Totaal	**169**	**87.203**	**21.808**	**109.011**	**1.225**	**130.000**	**151.808**

6.5 Wet normering topinkomens (WNT)

De WNT is van toepassing op het SVHW. Het voor SVHW toepasselijke bezoldigingmaximum is in 2025 € 246.000, zijnde het algemeen bezoldigingsmaximum.

Bezoldiging topfunctionarissen

1a. Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling

Gegevens 2025	
	M.W. Heemskerk
Functiegegevens	**Directeur**
Aanvang en einde functievervulling in 2025	01/01 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,000
Dienstbetrekking?	Ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 154.744
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 23.134
Subtotaal	*€ 177.878*
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 246.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.
Bezoldiging	**€ 177.878**
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.
Gegevens 2024	
	M.W. Heemskerk
Functiegegevens	**Directeur**
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01/01 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,000
Dienstbetrekking?	Ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 139.834
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 23.223
Subtotaal	*€ 163.057*
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 233.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.
Bezoldiging	**€ 163.057**

Publicatie onbezoldigde functionarissen in Algemeen en Dagelijks Bestuur SVHW

Dagelijks Bestuur

Naam	Periode	Functie
mevrouw C.L.K. Rijsdijk	01-01-2025 t/m 31-12-2025	Voorzitter
de heer M. Bianchi	01-01-2025 t/m 31-12-2025	Lid
de heer A.D. van der Wulp	01-01-2025 t/m 31-12-2025	Lid
de heer J.W. Eijkenduijn	01-01-2025 t/m 01-07-2025	Lid
de heer P.J.S. van der Hek	01-01-2025 t/m 31-12-2025	Lid
de heer K. van der Duijn Schouten	10-09-2025 t/m 31-12-2025	Lid

Algemeen Bestuur

Naam	Periode	Functie
mevrouw C.L.K. Rijsdijk	01-01-2025 t/m 31-12-2025	Voorzitter
de heer R. Pardo	01-01-2025 t/m 31-12-2025	Lid
de heer M. Bianchi	01-01-2025 t/m 31-12-2025	Lid
de heer J.P Tanis	01-01-2025 t/m 31-12-2025	Lid
de heer L.P van der Linden	01-01-2025 t/m 31-12-2025	Lid
de heer H. Bakker	01-01-2025 t/m 31-12-2025	Lid
de heer H. de Jongh	01-01-2025 t/m 31-12-2025	Lid
de heer J.W. Eijkenduijn	01-01-2025 t/m 01-07-2025	Lid
de heer J.A. Meerkerk	01-01-2025 t/m 31-12-2025	Lid
de heer A.D. van der Wulp	01-01-2025 t/m 31-12-2025	Lid
de heer P.J.S. van der Hek	01-01-2025 t/m 31-12-2025	Lid
de heer S.A.F. Fortuin	01-01-2025 t/m 31-12-2025	Lid
mevrouw A. Ingwersen	01-01-2025 t/m 31-12-2025	Lid
de heer K. van der Duijn Schouten	01-01-2025 t/m 31-12-2025	Lid
de heer R.M. van der Kooi	01-01-2025 t/m 31-12-2025	Lid
de heer J.J.M van Oorschot	01-01-2025 t/m 31-12-2025	Lid
mevrouw P. 't Hoen	01-07-2025 t/m 31-12-2025	Lid

6.6 Staat van baten en lasten per taakveld

(bedragen in x € 1.000)

Categorie	Omschrijving	Realisatie 2025	Begroting 2025 na wijziging	Begroting 2025	Realisatie 2024
	LASTEN				
0.4	Overhead	3.615	3.793	3.922	3.277
0.5	Treasury	47	60	56	60
0.61	OZB-woningen	6.529	7.350	8.056	7.655
0.62	OZB-niet woningen	1.029	1.159	1.267	1.065
0.64	Belastingen overig	3.130	3.590	3.838	2.895
0.8	Overige baten en lasten	-	-	-	-
7.2	Riolering	635	726	777	583
7.3	Afval	658	748	801	635
	Totaal lasten	**15.642**	**17.426**	**18.717**	**16.170**
	BATEN				
0.10	Mutaties reserves	207	-	-	-
0.61	OZB-woningen	2.918	2.768	2.617	3.169
0.62	OZB-niet woningen	527	500	473	726
0.64	Belastingen overig	9.750	9.887	8.743	8.200
0.8	Overige baten en lasten	688	450	3.272	3.153
7.2	Riolering	1.979	1.877	1.775	1.651
7.3	Afval	2.049	1.944	1.837	1.797
	Totaal baten	**18.118**	**17.426**	**18.717**	**18.696**
	Totale lasten	15.642	17.426	18.717	16.170
	Totale baten	18.118	17.426	18.717	18.696
	Gerealiseerd saldo	**2.476**	**-**	**-**	**2.526**

6.7 Controleverklaring

7. Overige bijlagen

7.1 Bijlage 1 - Staat van vaste activa per 2025

Omschrijving	Afschr. termijn	Oorspronkelijke kosten			Afschrijving tot en met vorig boekjaar	Boekwaarde einde vorig boekjaar	Totaal	Kapitaallasten Rente		Afschrijving	Afschrijving tot en met boekjaar	Boekwaarde einde boekjaar	Laatste jaar afschrijving
		Begin boekjaar	Mutaties	Einde boekjaar				percent.	bedrag				
Materiele vaste activa													
Kantoorgebouw	30 jr. ann.	1.708.718	-	1.708.718	982.329	726.389	56.559	0,000%	-	56.559	1.038.888	669.830	2034
Grond kantoorgebouw		293.313	-	293.313	-	293.313	-	0,000%	-	-	-	293.313	nvt
Verbouwing - div aanpassingen	10 jr. lin	29.458	-	29.458	-	29.458	2.946	0,000%	-	2.946	2.946	26.512	2035
Bouwkundig: verbouwing entree	10 jr. lin	179.160	-	179.160	69.465	109.695	18.288	0,000%	-	18.288	87.753	91.407	2030
Bouwkundig - verbouwing serverr	10 jr. lin	152.223	-	152.223	87.489	64.734	16.182	0,000%	-	16.182	103.671	48.552	2028
Machines en installaties LED	10 jr. lin	55.273	-	55.273	5.527	49.746	5.527	0,000%	-	5.527	11.054	44.219	2033
Inventaris - kantoormeubilair	10 jr. lin	62.103	4.750	66.853	35.693	26.410	6.595	0,000%	-	6.595	42.288	24.565	2028
Mobiele werkplekken	4 jr. lin	318.179	-	318.179	238.634	79.545	79.545	0,000%	-	79.545	318.179	-	2025
Investeringen automatisering (harc	4 jr. lin	437.648	-	437.648	396.993	40.655	13.552	0,000%	-	13.552	410.545	27.103	2027
Investering automatisering	4 jr. lin	-	434.898	434.898	-	-	-	0,000%	-		-	434.898	2028
Totaal materiele vaste activa		**3.236.075**	**439.648**	**3.675.723**	**1.816.130**	**1.419.945**	**199.194**		**-**	**199.194**	**2.015.324**	**1.660.399**	
Totaal vaste activa		3.236.075	439.648	3.675.723	1.816.130	1.419.945	199.194		-	199.194	2.015.324	1.660.399	

7.2 Bijlage 2 - Staat van opgenomen geldleningen 2025

Staat van opgenomen geldleningen 2025

Naam geldgever	Aflossings termijn	Oorspronkelijk bedrag Begin boekjaar	Oorspronkelijk bedrag Einde boekjaar	Aflossing tot en met vorig boekjaar	Schuldrestant einde vorig boekjaar	Rente en aflossing Totaal rente+ aflossing	Rente en aflossing Rente bedrag	Rente en aflossing Aflossing	Aflossing tot en met boekjaar	Schuldrestant einde boekjaar	Laatste jaar aflossing
Bank Nederlandse Gemeenten											
Lening 40.99766	30 jr. ann.	2.600.000	2.600.000	1.341.748	1.258.252	158.587	55.929	102.657	1.444.405	1.155.595	2034
Totaal generaal		2.600.000	2.600.000	1.341.748	1.258.252	158.587	55.929	102.657	1.444.405	1.155.595	

7.3 Bijlage 3 - Afrekening deelnemers

Specificatie kosten per deelnemer jaarrekening 2025															
	Gegevensbeheer		Gegevensbeheer BAG					WOZ-administratie		Dienstverlening		bedrag WOZ-kosten totale bijdrage	Totale kosten	Voorschot 2025	Afrekening 2025
	aantal objecten	bedrag per object / totaal bijdrage	aantal WOZ-objecten	bedrag per object / totaal bijdrage	aantal BAG-objecten	bedrag per object / totaal bijdrage	Totaal gegevensbeheer BAG	aantal objecten	bedrag per object / totaal bijdrage	aantal aanslagen	bedrag per regel / totaal bijdrage				
Tarief programma		**4,805**		**0,502**		**1,306**			**14,134**		**1,858**				
Alblasserdam	9.961	47.863	9.961	5.000	9.961	13.009	18.009	9.961	140.789	55.429	102.987		309.648	311.216	-1.568
Albrandswaard	11.932	57.333	11.932	5.990			5.990	11.932	168.647	72.193	134.135		366.105	365.955	150
Altena	28.024	134.655	28.024	14.068	28.024	36.599	50.667	28.024	396.091	189.007	351.175		932.589	929.626	2.963
Barendrecht	23.143	111.202	23.143	11.618			11.618	23.143	327.103	105.861	196.690		646.613	646.478	135
Drimmelen	14.163	68.053	14.163	7.110			7.110	14.163	200.180	100.312	186.380		461.723	493.323	-31.600
Geertruidenberg	11.847	56.925	11.847	5.947	11.847	15.472	21.419	11.847	167.445	61.144	113.606		359.395	348.310	11.085
Goeree-Overflakkee	31.912	153.337	31.912	16.020	31.912	41.677	57.697	31.912	451.044	186.491	346.500		1.008.579	999.551	9.028
Hardinxveld-Giessendam	8.971	43.106	8.971	4.503			4.503	8.971	126.796	57.297	106.458		280.863	253.863	27.000
Hoeksche Waard	46.912	225.412	46.912	23.550			23.550	46.912	663.054	342.465	636.300		1.548.316	1.528.933	19.383
Krimpenerwaard	29.035	139.513	29.035	14.576	29.035	37.920	52.495	29.035	410.381	172.568	320.631		923.020	927.252	-4.232
Lansingerland	30.573	146.903	30.573	15.348			15.348	30.573	432.119	190.343	353.657		948.027	961.462	-13.435
Nieuwkoop	15.653	75.213	15.653	7.858	15.653	20.443	28.301	15.653	221.240	88.812	165.013		489.765	478.658	11.107
Ridderkerk	26.066	125.247	26.066	13.085			13.085	26.066	368.417	133.134	247.363		754.112	758.517	-4.405
Voorne aan Zee	39.382	189.231	39.382	19.770			19.770	39.382	556.625	208.031	386.522		1.152.147	1.123.824	28.323
Hollandse Delta	475.559	2.285.061								2.109.594	3.919.626	625.641	6.830.327	6.826.284	4.043
Totaal	**803.133**	**3.859.054**	**327.574**	**164.442**	**126.432**	**165.120**	**329.562**	**327.574**	**4.629.931**	**4.072.681**	**7.567.041**	**625.641**	**17.011.229**	**16.953.252**	**57.977**

7.4 Bijlage 4 - BTW overzicht

Verdeelsleutel 2025 op basis van de in rekening te brengen voorschotbedragen uit gewijzigde begroting

	Voorschotbedr.	1e kwartaal 2025			2e kwartaal 2025			3e kwartaal 2025			4e kwartaal 2025		
Deelnemer	x € 1.000	9%	21%	Totaal	9%	21%	Totaal	9%	21%	Totaal	9%	21%	Totaal
Alblasserdam	311	84	10.377	10.461	24	4.134	4.158	-42	2.141	2.099	6	5.754	5.760
Albrandswaard	366	99	12.212	12.311	28	4.865	4.893	-50	2.520	2.470	7	6.772	6.779
Altena	930	252	31.031	31.282	71	12.362	12.433	-127	6.402	6.276	18	17.207	17.225
Barendrecht	646	175	21.555	21.729	49	8.587	8.636	-88	4.447	4.359	13	11.952	11.965
Drimmelen	493	133	16.450	16.583	38	6.553	6.591	-67	3.394	3.327	10	9.121	9.131
Geertruidenberg	348	94	11.611	11.706	26	4.626	4.652	-47	2.396	2.348	7	6.439	6.446
Goeree-Overflakkee	1.000	270	33.366	33.637	76	13.293	13.369	-136	6.884	6.748	20	18.502	18.522
Hardinxveld-Giessendam	254	69	8.475	8.544	19	3.376	3.396	-35	1.749	1.714	5	4.699	4.705
Hoeksche Waard	1.529	413	51.017	51.431	116	20.325	20.441	-208	10.526	10.318	30	28.289	28.320
Krimpenerwaard	927	251	30.931	31.181	71	12.323	12.393	-126	6.381	6.255	18	17.151	17.170
Lansingerland	961	260	32.065	32.325	73	12.774	12.848	-131	6.616	6.485	19	17.780	17.799
Nieuwkoop	479	130	15.982	16.112	36	6.367	6.404	-65	3.297	3.232	9	8.862	8.872
Ridderkerk	759	205	25.325	25.530	58	10.089	10.147	-103	5.225	5.122	15	14.043	14.058
Voorne aan Zee	1.124	304	37.504	37.808	86	14.941	15.027	-153	7.738	7.585	22	20.796	20.818
Hollandse Delta	6.840	1.850	228.226	230.076	521	90.924	91.444	-930	47.087	46.156	135	126.553	126.689
					0								
Totaal	16.967	4.588	566.127	570.716	1.291	225.541	226.832	-2.308	116.801	114.493	336	313.922	314.258