

Begroting 2026

Gemeenschappelijke Regeling
Belastingsamenwerking West-Brabant

INHOUDSOPGAVE

BESTUURLIJKE SAMENVATTING	6
1. Algemene beschouwingen	7
2. Financiële beschouwingen	8
I BELEIDSBEGROTING 2026	10
Algemeen	11
Programmaplan	15
Paragrafen	33
II FINANCIËLE BEGROTING 2026	44
1. Algemeen.....	45
2. Baten en lasten begroting 2026 – 2029.....	46
3. Toelichting op de baten en lasten 2026.....	48
4. Uiteenzetting financiële positie	60
5. EMU-saldo	61
6. Overzicht baten en lasten per taakveld	62
Bijlagen	63

VOORWOORD

In 2026 treedt een vernieuwd belastingstelsel voor de waterschappen in werking. De wet is inmiddels goedgekeurd, en de voorbereidingen voor de implementatie zijn in volle gang. In 2025 worden de benodigde veranderingen doorgevoerd om de systemen en processen tijdig gereed te maken voor de uitvoering. Het Waterschap Brabantse Delta en de BWB treden hier gezamenlijk in op.

Gemeenten zitten, als gevolg van een daling van het gemeentefonds met 9%, financieel in zwaar weer. Om een sluitende begroting te kunnen presenteren wordt gesneden in de eigen bedrijfsvoering, maar ook in voorzieningen en dienstverlening aan de inwoners en bedrijven. Vanzelfsprekend hebben ook de verbonden partijen, inclusief de BWB, een taakstelling meegekregen voor 2026 en de jaren daarna. In de voorliggende begroting is daar invulling aan gegeven.

De BWB voert de financiële taakstelling door zonder aanpassingen aan het takenpakket. Vanzelfsprekend blijven we alle belastingsoorten voor de deelnemers opleggen en blijven we de BAG en de WOZ uitvoeren. Geen kerntakendiscussie dus, maar de BWB werkt wel continu aan de efficiency van haar bedrijfsvoering. Dat zit in ons DNA. LEAN werken, robotiseren en het steeds meer toepassen van kunstmatige intelligentie veranderen de bedrijfsvoering van de BWB.

Steeds slimmer werken helpt ons om de financiële taakstelling te realiseren. Maar voor de langere termijn misschien nog belangrijker is dat het de BWB-organisatie toekomstbestendig maakt. Over enkele jaren begint de grote uitstroom van ervaren medewerkers en op de arbeidsmarkt zal om iedere gekwalificeerde kracht worden gevochten. De BWB wil daar niet van afhankelijk zijn en zet in op innovatie.

Inmiddels is AI een toverwoord geworden. Deze technologie dringt overal in door, dus ook in de bedrijfsvoering van de BWB. Maar we weten nog niet concreet hoe, hoe snel en wanneer. De BWB was de eerste belastingorganisatie die een AI-module in haar waarderingsapplicatie heeft aangeschaft. Inmiddels onderzoeken we mogelijkheden om de module niet alleen bij de afhandeling van de waardebezwaren, maar ook bij de herwaardering zelf in te zetten. In 2025 wordt verder ingezet op de ontwikkeling en implementatie van AI om de processen van de BWB niet alleen efficiënter maar ook klantvriendelijker te maken.

Daarbij leveren we niet in op informatieveiligheid en privacy. Elke stap die we zetten doen we zorgvuldig en in een gepast tempo. De nieuwe technologieën en technieken werken alleen goed wanneer de datakwaliteit van zeer hoog niveau is. Daarom blijven we investeren in die kwaliteit. De inspanningen die we daarvoor verrichten zijn voor de meeste belanghebbenden onzichtbaar, maar zo noodzakelijk.

Onze toezichthouder, de Waarderingskamer, heeft gezien dat de BWB haar werk uitstekend verricht. Ze hebben met groot respect gekeken naar de manier waarop wij de enorme hoeveelheid waardebezwaren in 2023 hebben afgehandeld, terwijl de kwaliteit van de herwaardering jaar op jaar is gestegen. Daarom heeft ze de BWB vorig jaar de hoogst haalbare waardering toegekend: Vijf sterren. Voor de medewerkers van de BWB is dat een grote kroon op ons werk. En voor de deelnemers, de burgers en bedrijven is het een bewijs van de hoge kwaliteit die wij leveren. Iets om te koesteren. We blijven vooruitkijken, vernieuwen en verbeteren, zodat BWB niet alleen klaar is voor komend jaar, maar ook voor langere termijn.

Marco van Leeuwen,
Plaatsvervangend directeur

Leeswijzer

De programmabegroting begint met de bestuurlijke samenvatting. In de bestuurlijke samenvatting wordt op hoofdlijnen een algemene en financiële beschouwing gegeven van de begroting 2026.

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

Onderdeel 2 van de begroting omvat de financiële begroting. Hierin is een totaaloverzicht van de baten en lasten voor 2026 en het meerjarenperspectief 2027-2029 gegeven. De belangrijkste verschillen tussen de begrotingscijfers 2025 en 2026 zijn daarin afzonderlijk toegelicht. Tevens bevat dit hoofdstuk een uiteenzetting van de financiële positie van de BWB.

BESTUURLIJKE SAMENVATTING

1. ALGEMENE BESCHOUWINGEN

We presenteren u de begroting 2026, welke is opgesteld met de inachtneming van de kaders zoals door het Algemeen Bestuur van de BWB zijn vastgesteld. In de financiële beschouwingen wordt aangegeven hoe de begroting zich verhoudt tot de kadernota 2026 - 2029, dit is in onderdeel II van de deze begroting in detail uitgewerkt.

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

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

Een belangrijke verandering, die in deze begroting 2026 is verwerkt, betreft de overheveling van de proceskostenvergoedingen naar de belastingadministratie. Het totale risicoprofiel van de BWB is licht toegenomen. Een toelichting hierop is opgenomen in de paragraaf weerstandsvermogen & risico-beheersing.

2. FINANCIËLE BESCHOUWINGEN

Het Dagelijks Bestuur heeft zich tot het uiterste ingespannen om een begroting te overleggen op basis van reële uitgangspunten waarbij de stijging van de deelnemersbijdrage zoveel als mogelijk wordt beperkt én er ruimte is om in de toekomst de efficiency te verbeteren en de gevolgen van de vergrijzing van de beroepsbevolking op te kunnen vangen. Binnen deze uitgangspunten is de door de deelnemers gewenste 0-lijn dicht benaderd.

Budgetten zijn scherper geraamd in ieder geval naar een reëel niveau en waar mogelijk is een aanvullende verlaging doorgevoerd. Een concreet effect is de verlaging van het aantal fte's. De bijstellingen zijn mede mogelijk door de inzet van leanmethodieken en innovatie. De verlaging van de formatie gaat niet gepaard met gedwongen ontslagen, ook wordt de dienstverlening niet ingeperkt.

Hoewel er sprake is van een verlaging van budgetten, is de begroting nog steeds op reële uitgangspunten gebaseerd. Hierbij is beoordeeld welke risico's de BWB loopt, deze zijn opgenomen in de risico-paragraaf. Het risicoprofiel van de BWB is effectief gestegen. Het vermogen om deze risico's op te vangen is beperkt, deze wordt gevormd door de post onvoorzien (€ 80.000) en de algemene reserve (€ 200.000).

Tot slot is er beperkt ruimte in de begroting behouden om in de toekomst verder te kunnen innoveren. Dit is belangrijk om in te kunnen spelen op de vergrijzing (krimp van de beroepsbevolking) en de wens om de efficiëntie in werkprocessen verder te verhogen.

Op basis van de huidige inzichten blijft de deelnemersbijdrage binnen de vastgestelde kaders van de kadernota 2026 - 2029. Waar in de kadernota werd uitgegaan van een bijdrage van € 20.934.000, is de bijdrage voor 2026 vastgesteld op € 20.727.000. Deelnemers moeten er wel rekening mee houden dat als gevolg van de overheveling van het budget voor proceskostenvergoedingen van € 332.000 naar de belastingadministratie de belastingopbrengsten effectief dalen.

Het totale effect voor de meerjarenbegrotingen van de deelnemers is netto € 674.000 voordelig. In de meerjarenbegroting 2025 – 2028 was de benodigde bijdrage van de deelnemers voor 2026 geraamd op € 21.733.000. In de ontwerpbegroting 2026 komt deze uit op € 20.727.000, een verschil van € 1.006.000. Na correctie voor de overheveling van € 332.000 aan proceskostenvergoeding naar de belastingadministratie resteert een netto daling van € 674.000.

Omschrijving (× € 1.000)	Kadernota 2026	Begroot 2026	Vershil
Deelnemersbijdrage primaire begroting 2025	20.773	20.773	-
Correctie looncompensatie 2025	PM (-)	-	-
Correctie prijscompensatie 2025	50	-19	69
Correctie overige baten 2025	40	90	-50
Correctie besparingen 2025	-	-145	145
Mutatie proceskostenvergoedingen bezwaar en beroep waarden	PM (-)	-	-
Deelnemersbijdrage 2025 o.b.v. geactualiseerde kaders*	20.863	20.699	164
Loon-, prijs- en productiecompensatie 2026 - 2029	830	598	232
Besparingen 2026 - 2029**	-427	-253	-174
Overige baten 2026 – 2029	-	15	-15
Proceskostenvergoedingen bezwaar en beroep t.b.v. belastingen	-332	-332	-
Deelnemersbijdrage 2026	20.934	20.727	207

*) Zal naar verwachting de basis vormen voor de eerste bestuursrapportage 2025.

**) In de kadernota is een besparing opgenomen van € 360.000, deze is verhoogd met 50% van de Ontwikkeling productiekwantiteiten 2026 – 2029 (€ 134.000). Kortom: € 360.000 + € 67.000 = € 427.000).

De stijging past binnen de kaders zoals vastgesteld in de kadernota. Op welke wijze verder invulling is gegeven aan de (financiële) richtlijnen van de deelnemers is opgenomen in bijlage 2.

Begrotingsresultaat 2026

De stijging van de deelnemersbijdrage ten opzichte van de begroting 2025 is als volgt te specificeren:

Omschrijving (× € 1.000)	Resultaat
Personele kosten	377 N
Inhuurkosten	80 V
Overige personele kosten	111 V
Materiele kosten	95 N
Waarde- en heffingsbezwaren	332 V
Btw-compensatie	100 V
Overige bijdrage	105 N
Totaal deelnemersbijdrage	46 V

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

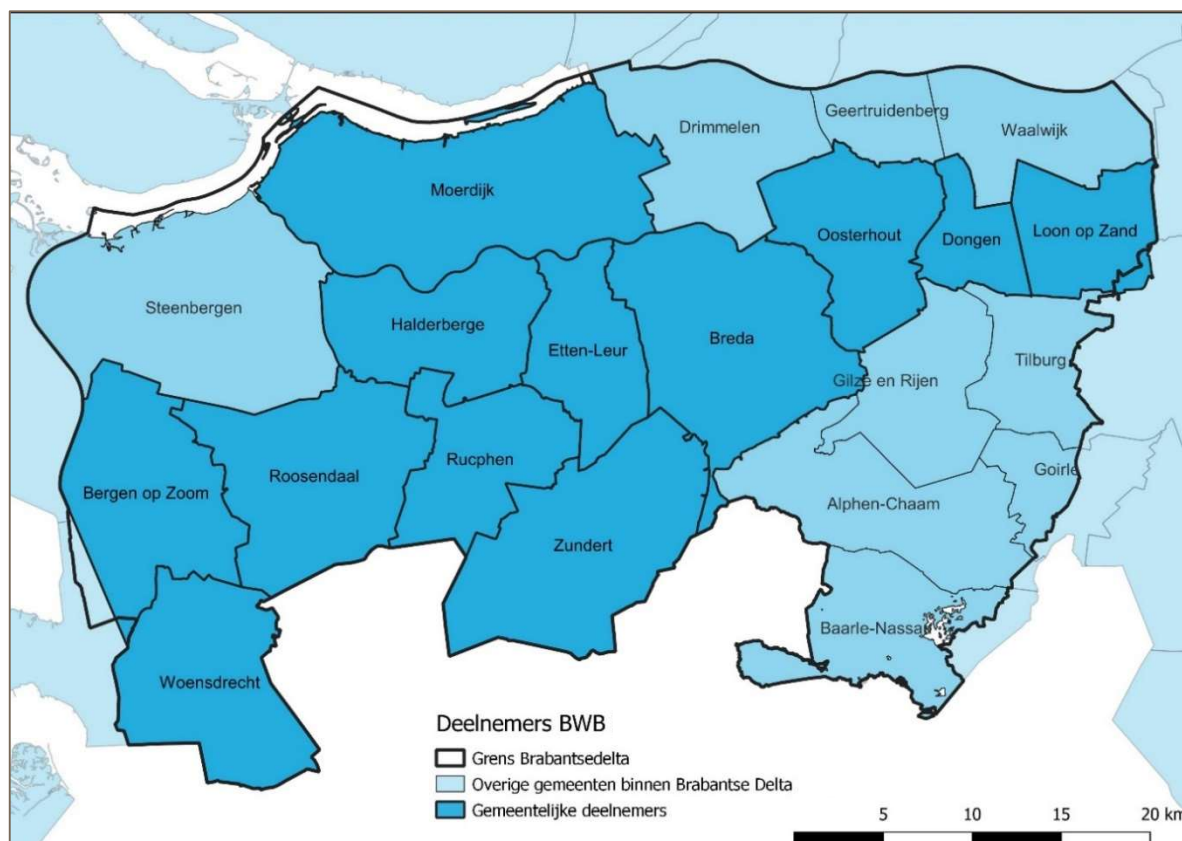
I BELEIDSBEGROTING 2026

ALGEMEEN

Deelnemers

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

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



Afbakening huidige taken BWB

De BWB is belast met de heffing en inning van lokale heffingen en is verantwoordelijk voor de uitvoering van de Wet WOZ. Daarnaast voert de BWB een aantal specifieke taken uit voor enkele deelnemers, zoals onder meer de uitvoering van de BAG. Hieronder zijn de taken zoals vastgesteld voor 2025 (peildatum 31 december 2024) opgenomen per deelnemer.

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

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

Geprognosticeerde belastingopbrengsten

Voor 2026 wordt € 559.518.000 aan belastingopbrengsten verwacht. Bij de berekening van de belastingopbrengsten is uitgegaan van de volgende basisuitgangspunten:

- Het gerealiseerde bedrag (excl. prognoses) in boekjaar 2024 (zie jaarrekening 2024);
- Een jaarlijkse gemiddelde tariefstijging van 3,2% voor 2025 en 2,2% voor 2026 (conform de kadernota 2026 - 2029).

De doelstelling van het onderstaande overzicht is om een indicatie te geven van wat de BWB verwacht te gaan heffen voor de deelnemers in het begrotingsjaar 2026. De werkelijkheid kan hier uiteindelijk van afwijken, als individuele per deelnemer afwijkende tarieven worden vastgesteld, taken wegvallen of taken worden toegevoegd.

Prognose belastingopbrengsten biljetbedrag (× € 1.000)	Begroting 2026	Realisatie 2024
Afvalstoffenheffing	92.913	88.094
BIZ (Bedrijven Investerings Zone)	956	906
Forensenbelasting	92	87
Hondenbelasting	685	649
Leges	2.838	2.691
Lijkbezorgingsrechten	284	269
Marktgeden	129	122
Onroerendezaakbelastingen	170.382	161.545
Precariobelasting	1.255	1.190
Reclamebelasting	1.552	1.471
Reinigingsrecht	182	173
Rioolheffing	84.120	79.757
(Water)toeristenbelasting	9.587	9.090
Zuiveringsheffing	97.842	92.767
Verontreinigingsheffing oppervlaktewater	595	564
Watersysteemheffing	96.106	91.121
Totaal belastingopbrengsten biljetbedrag	559.518	530.496

Daarnaast is door het Bestuur besloten om per 2026 de proceskostenvergoeding voor zowel Waarden als Heffen via de belastingadministratie te laten lopen. Deze post vormt dan geen onderdeel meer van de bedrijfsvoering en wordt opgenomen in de belastingverantwoording. De omvang en invulling is nog niet concreet en wordt nog verder afgestemd met de deelnemers. Om deze reden is de onderstaande post toegevoegd als PM-post.

Prognose overige opbrengsten en kosten (× € 1.000)	Begroting 2026	Realisatie 2024
Vervolgingskosten	2.273	2.155
Invorderingsrente	313	297
Proceskostenvergoeding	PM	-
Totaal overige opbrengsten	2.586	2.452



PROGRAMMAPLAN

Programma 1: Waarderen

1. Inhoud programma

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

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

Beleidskaders/richtlijnen

Omschrijving	Datum
Wet Waardering Onroerende Zaken	01-1995
Uitvoeringsbesluit Wet Waardering Onroerende Zaken	07-2007
Besluit onderbouwing en uitvoering waardebeoordeling Wet WOZ	01-2010
Vraagbaak Waardebeoordeling Wet WOZ	10-2023
Wet herwaardering proceskostenvergoedingen WOZ en BPM	01-2024

2. Wat willen we bereiken?

De BWB wil in 2026 tenminste de waardering “goed” (5 sterren in de beoordelingssystematiek van de Waarderingskamer) behouden. Deze kwalificatie betekent immers dat de wettelijk toezichthouder op basis van diverse audits constateert dat de processen en werkwijzen binnen de BWB kwalitatief meerjarig op orde zijn.

Kritische prestatie indicatoren (KPI's)

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

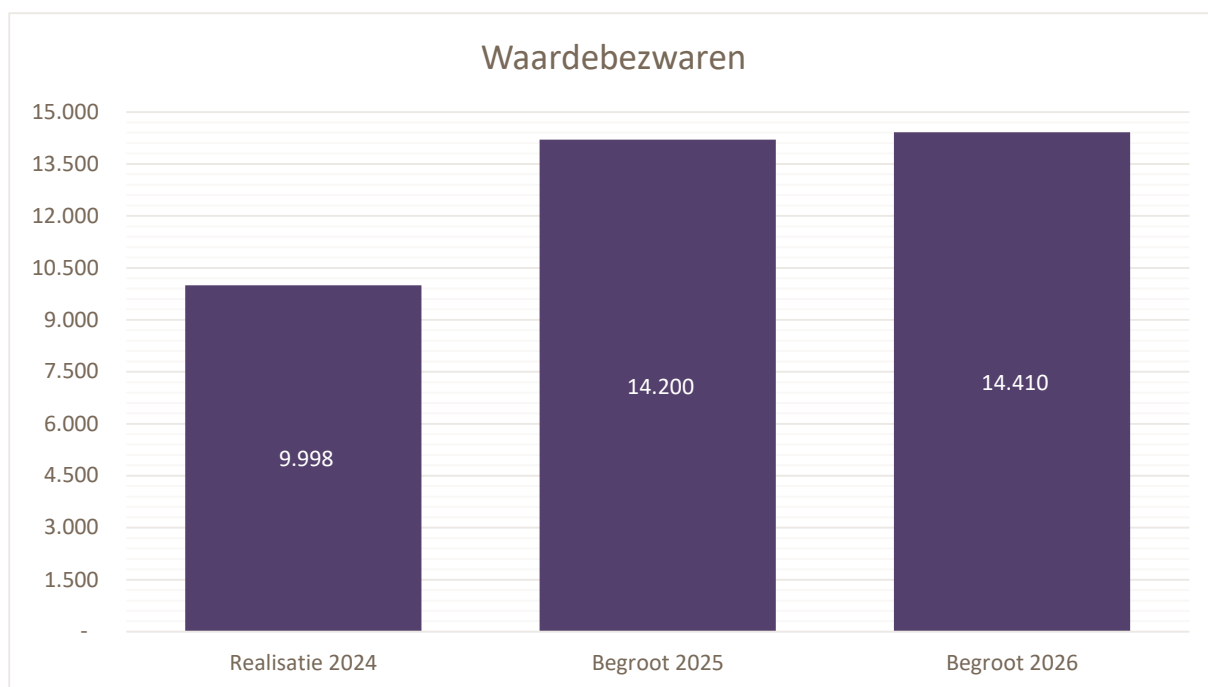
Omschrijving	Doelstelling
Oordeel waarderingskamer	Algemeen oordeel GOED van Waarderingskamer.
Tijdige waardebeoordeling woningen en niet woningen ten behoeve van jaarlijkse herwaardering conform norm WAKA	WOZ-waardebeoordeling - per 1 december 90% gereed - uiterlijk 1 februari 98% gecontroleerd en gereed

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

3. Wat gaan we daarvoor doen in 2026?



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



Omschrijving	Begroot 2026	Begroot 2025	Realisatie 2024	Realisatie 2023
WOZ-objecten	342.800	340.100	337.678	334.965
Objecten onder bezwaar	14.410	14.200	9.998	19.909
% aandeel bezwaren t.o.v. WOZ-objecten	4,2%	4,2%	3,0%	5,9%
Objecten onder bezwaar & ingediend door NCNP	7.205	7.005	6.287	10.728
% NCNP t.o.v. alle objecten onder bezwaar	50%	50%	63%	54%
Proceskostenvergoeding boekjaar	Vervallen	€ 315.000	€ 677.000	€ 937.000

De realisatie van het aantal waardebezwaren in 2024 is geen aanleiding geweest om het aantal waardebezwaren voor 2026 aan te passen. Het jaar 2024 wordt beschouwd als een relatief normaal jaar waarin zowel door burgers als door No-Cure-No-Pay (NCNP) minder bezwaren zijn ingediend dan in 2023.

In het jaar 2026 zal het volledige effect van de, per 1 januari 2024, in werking getreden Wet herwaardering proceskosten WOZ en BPM inzichtelijk worden en zal een conclusie getrokken kunnen worden of de daarin opgenomen beperking van de proceskostenvergoeding voor NCNP's dusdanig is dat daardoor ook substantieel, meerjarig minder bezwaar- en beroepsprocedures aanhangig worden gemaakt.

De BWB heeft eind 2024 de hoogst mogelijke beoordeling (5 sterren) van de toezichthouder, de Waarderingskamer, gekregen. Deze beoordeling staat voor een meerjarig goede kwaliteit van de waardebepaling. De BWB streeft ernaar deze kwaliteit en bijbehorende beoordeling te behouden.

De organisatie zorgt voor een volledig, actueel en betrouwbaar bestand van WOZ-objecten, uitgevoerd met een goed onderbouwde waarderingsmethode door vakbekwame medewerkers. De Waarderingskamer stelt hoge eisen aan de kwaliteit, continuïteit en efficiency van de WOZ-uitvoering. Het belang van een zorgvuldige uitvoering van de waardebepaling en waardevaststelling is groot, mede omdat de WOZ-waarde inmiddels een breed gebruik kent en bijvoorbeeld ook gebruikt wordt bij de berekening van het aantal punten voor een huurwoning.

De voorgeschreven werkwijze beoogt een continue verbetercyclus (PDCA) en daarmee een blijvende tijdsinspanning. Binnen de BWB vormt de waarderingscyclus zoals die door de Waarderingskamer in haar waarderingsinstructie is beschreven het belangrijkste onderdeel van de jaarplanning.

Waar mogelijk worden kwaliteit en efficiency steeds verder geoptimaliseerd door deze met een 'LEAN' benadering onder de loep te nemen. Optimalisatie vindt ook plaats door aanpassingen in de systemen uit te voeren, nieuwe technieken te onderzoeken en in te zetten en door medewerkers steeds verder in hun vakgebied te laten ontwikkelen. In het bijzonder wordt ook in 2026 weer aandacht geschonken aan het (verder) ontwikkelen van geautomatiseerde oplossingen in het WOZ-proces

De afgelopen jaren is al ingezet op de ontwikkeling van robots ter ondersteuning van het proces van bezwaar en beroep. Inmiddels zijn er vijf robots die het proces van bezwaar en beroep ondersteunen; deze wordt uitgebreid met een robot die ook de binnenkomende processtukken automatisch aan de juiste dossiers kan koppelen. Deze robot is naar verwachting in 2026 volledig operationeel.

No-Cure-No-Pay bureaus

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

De BWB is betrokken bij landelijk overleg over de verdere uitwerking van de maatregelen die beogen de instroom van bezwaar- en beroepschriften van NCNP's in te perken en bij overleg waarin nieuwe vormen van contact met onze inwoners worden besproken en –later- ook in pilots kunnen worden beproefd. De rechtsbescherming van burgers en bedrijven staat hierbij vanzelfsprekend op de eerste plaats.

In het kader van de hierboven bedoelde maatregelen zet de BWB, samen met de partners, in op een digitale omgeving waarin burgers zelf de secundaire objectkenmerken (zoals de onderhoudstoestand van een woning) kunnen raadplegen en aanpassen. Daarmee verwachten we een groot deel van de bezwaren die we nu ontvangen over de secundaire kenmerken te kunnen voorkomen. Ook de Waarderingskamer is partner in dit traject.

De afgelopen jaren kent het aantal beroepsprocedures een grote stijging. Beroepsprocedures bij de rechtbank zijn langdurige trajecten die regelmatig meer dan twee jaar in beslag nemen van het moment van indiening tot uitspraak. Dit betekent bijvoorbeeld dat ten tijde van het schrijven van deze begroting nog 74 zaken van het belastingjaar 2021, 34 zaken van het belastingjaar 2022, 260 zaken van het belastingjaar 2023 en 196 zaken van het belastingjaar 2024 bij de rechtbank in behandeling zijn.

Vanzelfsprekend wordt getracht zaken in der minne te schikken als dat mogelijk is, maar doordat veel van deze zaken door NCNP's zijn ingediend, wensen de NCNP's veelal niet te schikken omdat dan meer proceskosten opgehaald kunnen worden.

De rechtbanken kennen inmiddels forse achterstanden waarvan het niet lijkt dat deze op korte termijn ingelopen worden. Er zijn maatregelen getroffen om de werklast van deze procedures zoveel mogelijk te beperken, maar feit blijft dat deze forse aantallen dossiers veel aandacht van de collega's vragen.

4. Wat mag het kosten?

Totale baten en lasten (× € 1.000)	Realisatie 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
Personele lasten	4.560	4.557	4.682	5.045	5.382	5.731
Directe materiele lasten	1.187	855	565	577	590	603
Totaal lasten	5.747	5.412	5.247	5.622	5.972	6.334
Directe opbrengsten derden	-	-	-	-	-	-
Totale baten	-	-	-	-	-	-
Saldo voor bestemming	5.747	5.412	5.247	5.622	5.972	6.334
Mutaties reserves	-	-	-	-	-	-
Saldo na bestemming	5.747	5.412	5.247	5.622	5.972	6.334

Voor een toelichting op de verschillen tussen de ramingen over 2025 en 2026 wordt korthedshalve verwezen naar de financiële begroting (onderdeel toelichting op baten en lasten), op pagina 48 van dit document.



Programma 2: Heffen

1. Inhoud programma

Algemeen

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

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

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

Beleidskaders/richtlijnen

Omschrijving	Datum
Verordeningen deelnemende gemeenten	Jaarlijks
Verordeningen waterschap	Jaarlijks
Wet BAG	01-2008
Besluit BAG	03-2009
Regeling BAG	06-2009
Wijzigingswet BAG (BAG 2.0)	02-2017
Beleidsregels BWB	Diversen
Besluit aanwijzing heffingsambtenaar BWB 2023	02-12-2022
Mandaatbesluit heffingsambtenaar BWB 2023	02-12-2022

2. Wat willen we bereiken?

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

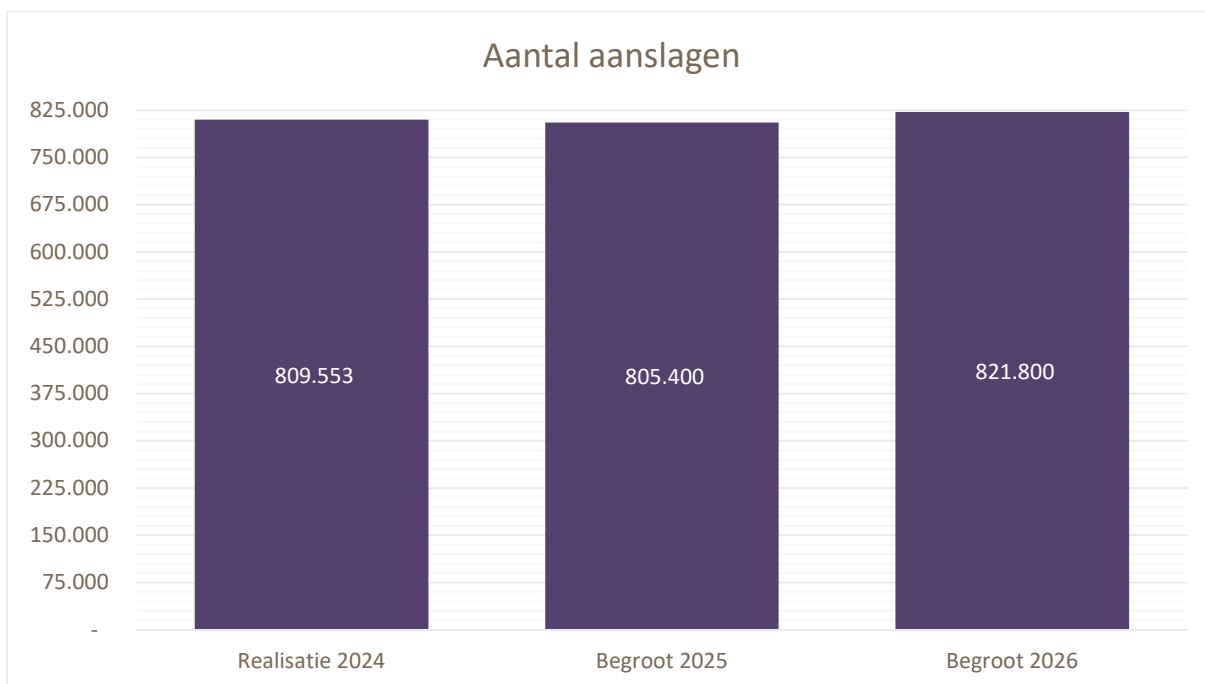
Voor zover de BWB de bronhouder is voor de BAG is tevens de doelstelling om een goede kwaliteit van de BAG te realiseren en te behouden.

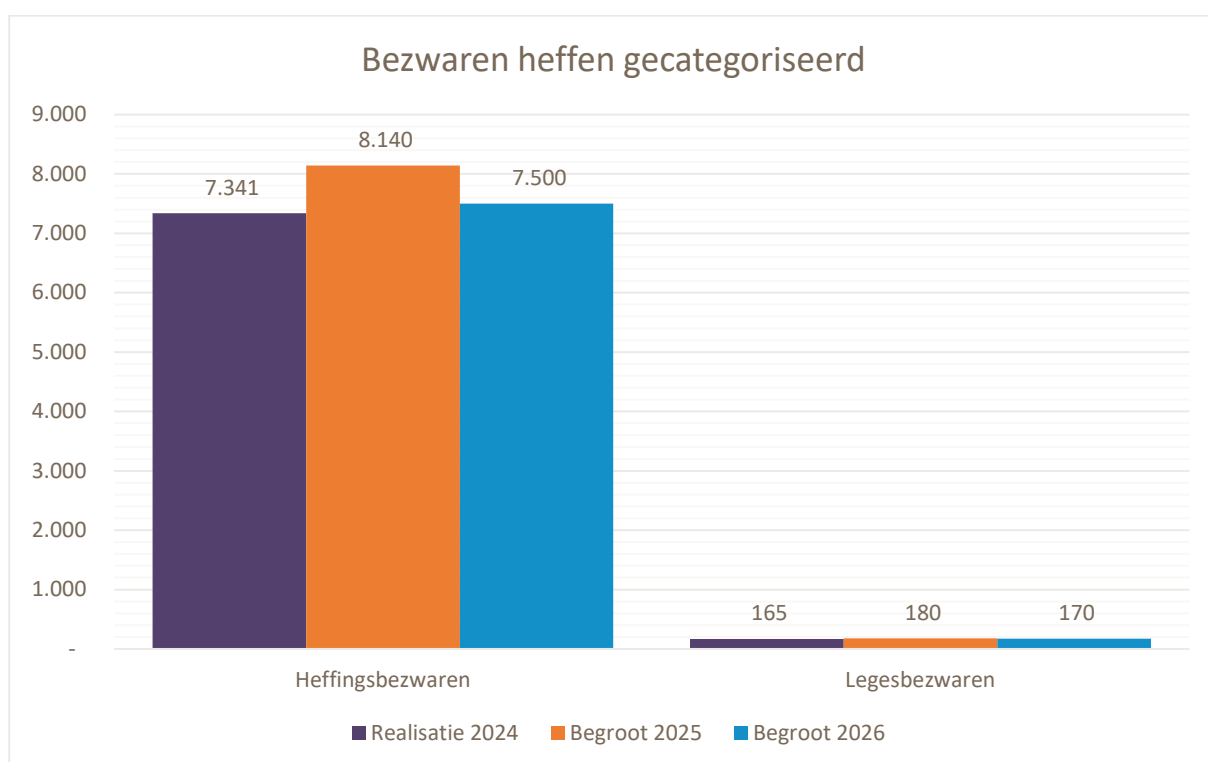
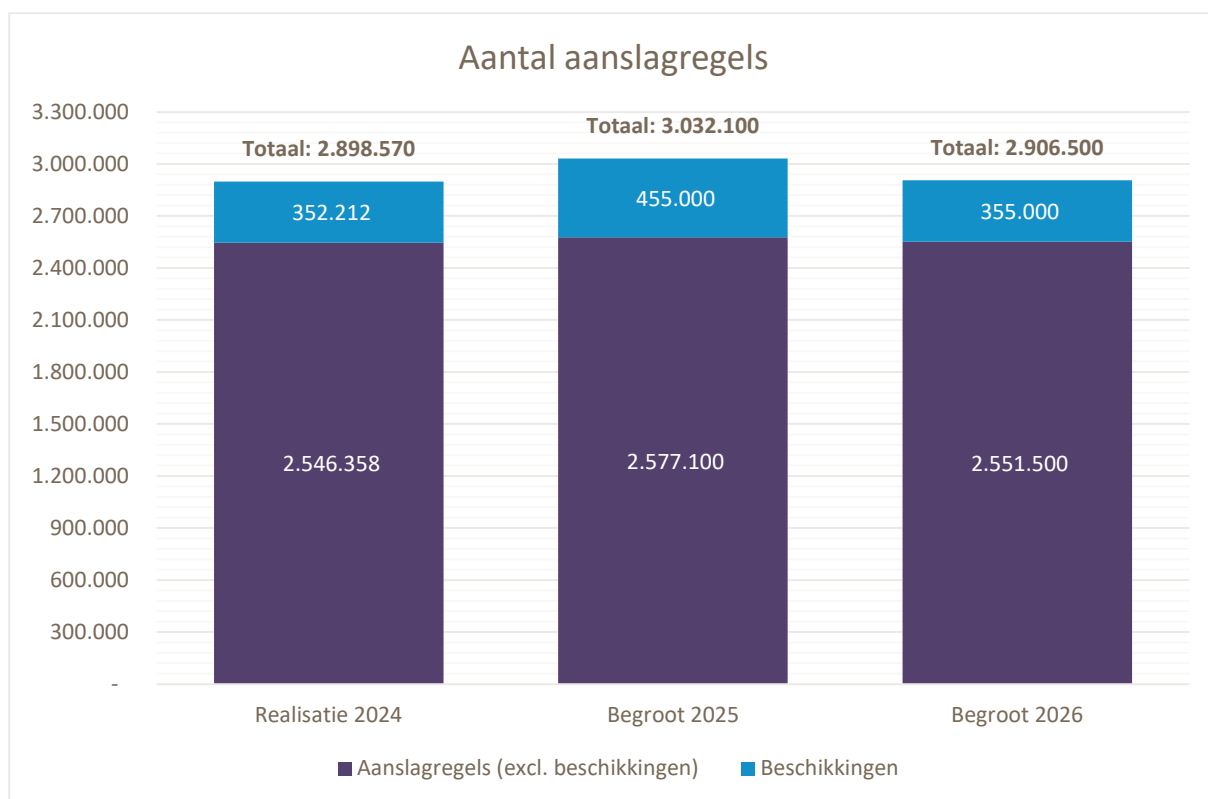
Kritische prestatie indicatoren (KPI's)

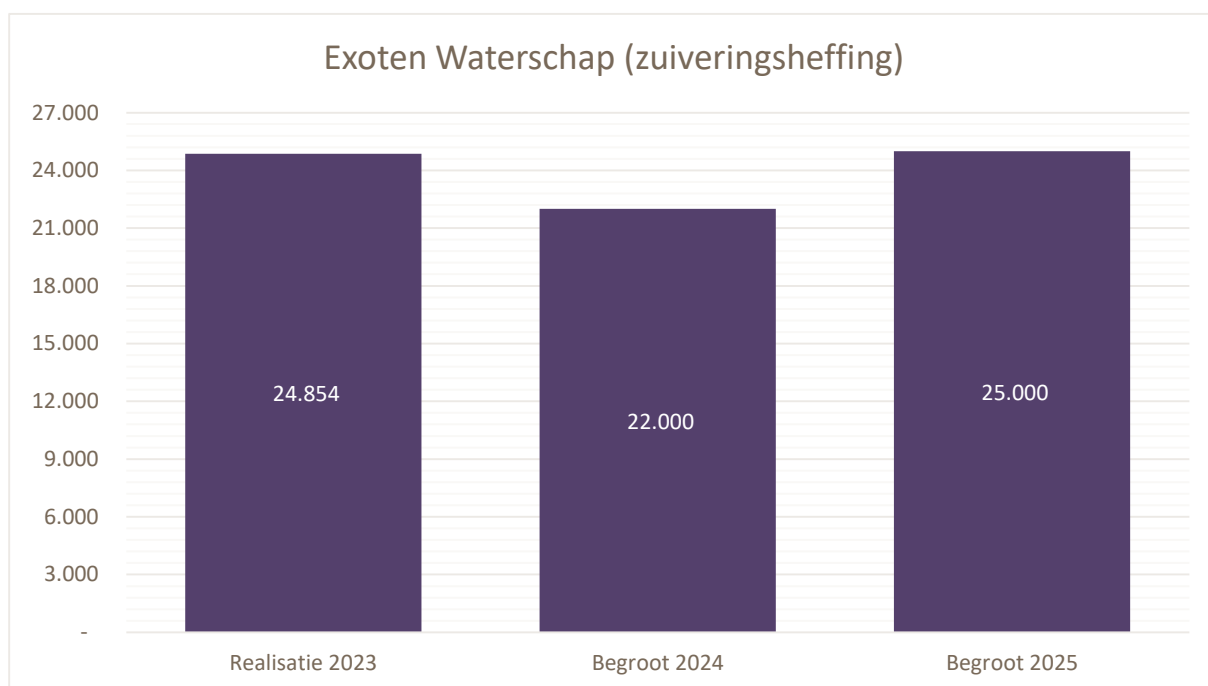
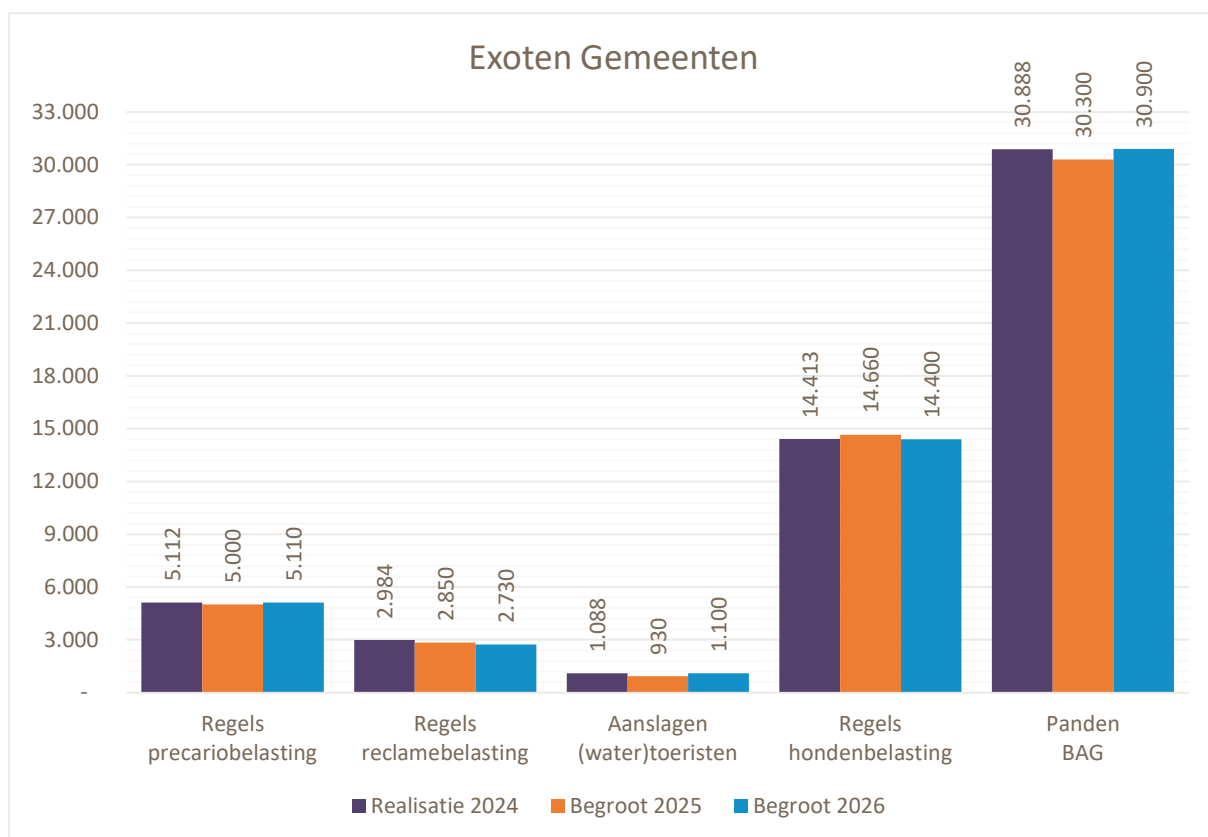
Voor het programma heffen zijn de volgende KPI's relevant.

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

3. Wat gaan we daarvoor doen in 2026?







4. Wat mag het kosten?

Totale baten en lasten (× € 1.000)	Realisatie 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
Personele lasten	2.285	2.426	2.576	2.700	2.808	2.920
Directe materiele lasten	209	221	193	197	201	205
Totaal lasten	2.494	2.647	2.769	2.897	3.009	3.125
Directe opbrengsten derden	-	-	-	-	-	-
Totale baten	-	-	-	-	-	-
Saldo voor bestemming	2.494	2.647	2.769	2.897	3.009	3.125
Mutaties reserves	-	-	-	-	-	-
Saldo na bestemming	2.494	2.647	2.769	2.897	3.009	3.125

Voor een toelichting op de verschillen tussen de ramingen over 2025 en 2026 wordt kortheidshalve verwezen naar de financiële begroting (onderdeel toelichting op baten en lasten), op pagina 48 van dit document.



Programma 3: Invordering

1. Inhoud programma

Algemeen

De BWB is verantwoordelijk voor het volledige invorderingsproces, van de verwerking van betalingen tot en met het leggen van beslagen en een eventuele executieverkoop. Binnen dit programma vallen ook de behandeling van (verzoeken om) kwijtschelding en de samenwerking binnen schuldhulpverlenings-trajecten en faillissementsprocedures. Nadat de aanslagen zijn verzonden, zorgt invordering ervoor dat alle betalingen correct worden verwerkt en dat de maandelijkse incasso's worden uitgevoerd. Daarnaast worden verzoeken om kwijtschelding geregistreerd en afgehandeld.

Wanneer betaling of reactie uitblijft, start het (dwang)invorderingstraject. We streven naar een zo hoog mogelijk invorderingsresultaat met het oog op de situatie van de belastingschuldige, door een zorgvuldige en gestructureerde aanpak. Hierbij wordt ingezet op tijdige signalering, passende maatregelen en waar mogelijk maatwerkoplossingen. Het (dwang)invorderingstraject wordt tijdelijk opgeschort wanneer een belastingschuldige bezwaar maakt tegen de aanslag, een verzoek om kwijtschelding, een betalingsregeling indient of schuldhulpverlening aanvraagt. Dit kan de doorlooptijd van de volledige afhandeling van een aanslag vertragen.

Invordering (dagtekening van invorderingsactie of aanslag in 2024)

Aanslagbiljet		483.193	AIC Anders	57,34% 42,66%	Mijn Overheid Per post	43,61% 56,39%
Aanmaning		42.969	8,89%		verzonden aanmaningen in 2024 ten opzichte van totaal verzonden aanslagen	
Dwangbevel (per post)		17.802	3,68%		verzonden dwangbevelen in 2024 ten opzichte van totaal verzonden aanslagen	
Hernieuwd bevel		8.527	1,76%		verzonden hernieuwd bevelen in 2024 ten opzichte van totaal verzonden aanslagen	
Beslaglegging		12.101	Beslag onroerende zaken Beslag op bankrekening(en) Beslag op voorraad Beslag roerende zaken Betalingsvordering Derdenbeslag Loonvordering Vordering op uitkering		276 aanslagbiljetten 324 aanslagbiljetten 151 aanslagbiljetten 4 aanslagbiljetten 4.301 aanslagbiljetten 288 aanslagbiljetten 4.345 aanslagbiljetten 2.313 aanslagbiljetten	

*Het is belangrijk om te vermelden dat de genoemde percentages gebaseerd zijn op het productiejaar 2024 en niet op het belastingjaar 2024. Het aantal beslagleggingen betreft het aantal aanslagen waarvoor beslag is gelegd.

Beleidskaders/richtlijnen

Omschrijving	Datum
Leidraad invordering BWB (2024)	12-07-2024
Incassoreglement BWB (2023)	01-01-2023
Besluit aanwijzing invorderingsambtenaar	01-01-2018
Mandaatbesluit invorderingsambtenaar 2023	01-01-2023
Verordeningen deelnemende gemeenten en waterschap	Jaarlijks

2. Wat willen we bereiken?

Het primaire doel is om het invorderingsproces zo efficiënt en doelgericht mogelijk te doorlopen en een optimaal resultaat te behalen. Hiervoor wordt de beschikbare informatie effectief ingezet en worden voortdurend resultaatmetingen uitgevoerd. Zo kan het invorderingsproces continu worden verbeterd en geoptimaliseerd.

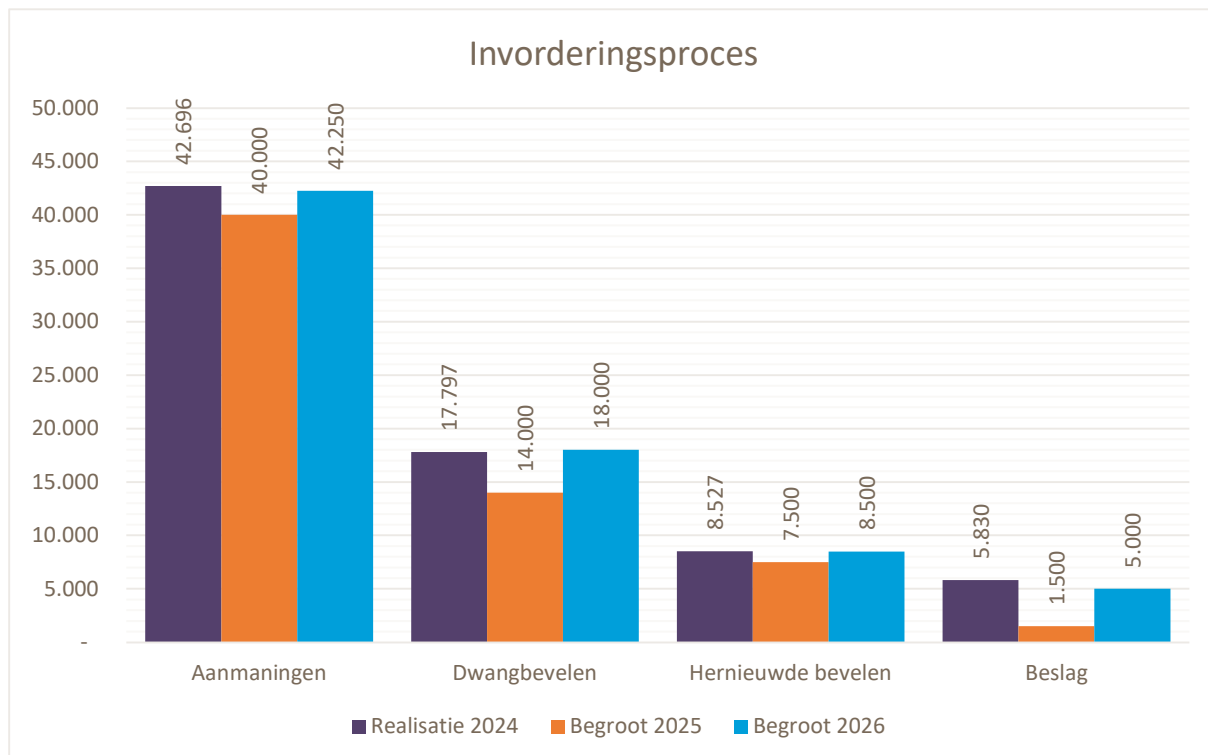
Daarnaast speelt BWB flexibel in op veranderende regelgeving rondom invordering. Ontwikkelingen op dit gebied worden nauwlettend gevolgd, zodat de werkwijze waar nodig tijdig kan worden aangepast.

Kritische prestatie indicatoren (KPI's)

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

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

3. Wat gaan we daarvoor doen in 2026?



Het invorderingsproces wordt uitgevoerd conform de geldende wet- en regelgeving, met als prioriteit het tijdig verwerken van betalingen en automatische incasso's. Wanneer betalingsregelingen worden overeengekomen, wordt actief toezicht gehouden op de naleving. Daarnaast worden verzoeken van bewindvoerders, curatoren en schuldhulpverleners zorgvuldig behandeld. Ook de afhandeling van kwijtscheldingsverzoeken en ingediende beroepen met betrekking tot kwijtschelding gebeurt binnen de wettelijke termijnen. Om de administratieve last voor burgers te minimaliseren, worden kwijtscheldingsverzoeken in eerste instantie digitaal getoetst bij Stichting Inlichtingenbureau (ILB).

Voor aanslagen die niet binnen de gestelde betaaltermijnen zijn voldaan, start het invorderingstraject. De dwanginvordering is informatiegestuurd: op basis van beschikbare gegevens wordt bepaald welke (vervolg)stappen noodzakelijk zijn. Hierbij wordt gebruikgemaakt van een combinatie van interne data en externe informatiebronnen om een zo volledig mogelijk beeld te krijgen van de financiële situatie van de belastingschuldige. Dit stelt ons in staat om efficiënt en gericht te handelen, met aandacht voor zowel een rechtvaardige invordering als de mogelijkheden tot maatwerk in individuele situaties. Waar mogelijk worden betalingsregelingen getroffen, maar indien nodig worden ook dwangmaatregelen ingezet, zoals beslaglegging op inkomen, bankrekeningen of bezittingen.

Gedurende het gehele invorderingsproces wordt ingezet op een structurele en duurzame oplossing, waarbij rekening wordt gehouden met de situatie van de belastingschuldige. Kan of wil deze niet betalen? Naast de betalingsbereidheid wordt ook beoordeeld welke financiële middelen beschikbaar zijn. De voorkeur ligt bij vroegtijdig contact met de belastingschuldige om tijdig inzicht te krijgen in de omstandigheden en eventuele knelpunten. Dit helpt om vroeg in het proces oplossingsrichtingen te verkennen, zoals betalingsregelingen of verwijzing naar schuldhelpverlening, en waar mogelijk een dwangtraject te voorkomen. Door deze werkwijze wordt niet alleen het resultaat verbeterd, maar wordt ook bijgedragen aan het voorkomen van problematische schulden.

4. Wat mag het kosten?

Totale baten en lasten (× € 1.000)	Realisatie 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
Personele lasten	2.080	2.311	2.215	2.321	2.414	2.511
Directe materiele lasten	176	190	210	215	220	225
Totaal lasten	2.256	2.501	2.425	2.536	2.634	2.736
Directe opbrengsten derden	-	-	-	-	-	-
Totale baten	-	-	-	-	-	-
Saldo voor bestemming	2.256	2.501	2.425	2.536	2.634	2.736
Mutaties reserves	-	-	-	-	-	-
Saldo na bestemming	2.256	2.501	2.425	2.536	2.634	2.736

Voor een toelichting op de verschillen tussen de ramingen over 2025 en 2026 wordt korthedshalve verwezen naar de financiële begroting (onderdeel toelichting op baten en lasten), op pagina 48 van dit document.



Overhead en overige: Directie en bedrijfsvoering

1. Inhoud programma

Algemeen

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

Beleidskaders/richtlijnen

Omschrijving	Datum
Gemeenschappelijke regeling BWB	23-04-2024
Mandaat en volmacht-regeling	25-01-2021
Besluit Begroting en Verantwoording	01-02-2003
Treasurystatuut GR Belastingssamenwerking West-Brabant (BWB)	05-07-2024
Nota reserves en voorzieningen 2024	26-01-2024
Inkoop en aanbestedingsbeleid BWB	24-03-2023
Financiële Verordening Belastingssamenwerking West-Brabant 2023	01-11-2024
Controleverordening 2021 Belastingssamenwerking West-Brabant 2023	27-10-2023
Verordening 2021 onderzoeken doelmatigheid en doeltreffendheid Belastingssamenwerking West-Brabant	22-01-2021
Nota waarden en afschrijving activa 2021	21-10-2022
Regeling budgethouders Belastingssamenwerking West-Brabant 2022	18-10-2024
Archiefverordening	23-07-2017
Informatiebeveiligingsbeleid	02-12-2022

2. Wat willen we bereiken?

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

3. Wat gaan we daarvoor doen in 2026?

Administratieve organisatie/Interne controle (AO/IB)

Jaarlijks wordt een controleplan vastgesteld waarin twee doelstellingen centraal staan: het afleggen van een rechtmatigheidsverantwoording door het Dagelijks Bestuur over het gevoerde beleid en daarnaast het versterken van de administratieve organisatie en interne beheersing over alle processen van de BWB. In 2026 komt de focus meer te liggen op de tweede doelstelling waarbij proces voor proces de administratieve organisatie wordt beoordeeld, en waar nodig geactualiseerd. Verbijzonderde interne controles worden uitgevoerd op basis van een risicoanalyse waarbij het uitgangspunt is zoveel mogelijk procesgericht te controleren.

Baseline Informatiebeveiliging Overheid (BIO)

Om te voldoen aan de BIO1 heeft de BWB de afgelopen jaren veel vooruitgang geboekt op de implementatie van de uitgangspunten: In 2022 en 2023 is het beleidsmatige kader geactualiseerd, in 2023 en 2024 zijn daarnaast op basis van het informatie-beveiligingsplan de gap's opgelost. In 2025 en 2026 zal een doorontwikkeling plaatsvinden naar BIO2. Het verschil tussen BIO1 en BIO2 is dat BIO2 een vertaling is van Europese richtlijn NIS2 en inhoudelijk is er meer sprake van bundeling van meerdere uitgangspunten, waar in totaliteit aan moet worden voldaan.

4. Wat mag het kosten?

Totale baten en lasten (× € 1.000)	Realisatie 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
Overhead						
Personele lasten	3.758	4.769	4.902	5.137	5.342	5.556
Organisatiekosten	5.234	5.954	5.791	5.918	6.048	6.181
Totale lasten	8.992	10.723	10.693	11.055	11.390	11.737
Vergoeding loonkosten	175	110	95	100	104	108
Opbrengsten derden	120	55	45	46	47	48
Totaal baten	295	165	140	146	151	156
Saldo Overhead	8.697	10.558	10.553	10.909	11.239	11.581
Vennootschapsbelasting						
Totale lasten	-	-	-	-	-	-
Totale baten	-	-	-	-	-	-
Saldo VPB	-	-	-	-	-	-
Saldo voor bestemming	8.697	10.558	10.553	10.909	11.239	11.581
Mutaties reserves	-	-	-	-	-	-
Saldo na bestemming	8.697	10.558	10.553	10.909	11.239	11.581

Voor een toelichting op de verschillen tussen de ramingen over 2025 en 2026 wordt kortheidshalve verwezen naar de financiële begroting (onderdeel toelichting op baten en lasten), op pagina 48 van dit document.

5. Beleidsindicatoren

Indicator	Eenheid	Jaarrekening 2024	Begroting 2025	Begroting 2026
Formatie*	Fte	142,3 fte	142,3 fte	139,4 fte
Bezetting*	Fte**	132,1 fte	**132,5 fte	**134,2 fte
Apparaatskosten*	Totale lasten (× € 1.000)	19.495	21.368	21.217
Externe inhuur	Lasten als % van totale loonsom + externe inhuur	11,2%	5,2%	4,5%
Overhead	% van totale lasten	46,1%	50,2%	50,4%

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

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

Dekkingsmiddelen: Directie en bedrijfsvoering

1. Inhoud programma

De dekkingsmiddelen vormen de basis om de uitgaven in het kader van de verschillende programmaonderdelen te dekken. In voorgaande paragrafen is per programma toegelicht, wat we in 2024 hebben bereikt. De dekkingsmiddelen bestaan uit de volgende onderdelen: bijdrage deelnemers, treasury en onvoorzien. De bijdrage van de deelnemers wordt met een vastgestelde berekeningswijze aan de deelnemers toegerekend.

2. Wat mag het kosten?

Totale baten en lasten (× € 1.000)	Realisatie 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
Treasury						
Totale lasten	6	5	3	3	3	3
Totale baten	471	430	350	358	366	374
Saldo Treasury	-465	-425	-347	-355	-363	-371
Onvoorzien						
Totale lasten	-	80	80	84	87	90
Totale baten	-	-	-	-	-	-
Saldo onvoorzien	-	80	80	84	87	90
Bijdrage deelnemers						
Bijdrage deelnemers	19.850	20.773	20.727	21.693	22.578	23.495
Saldo bijdrage deelnemers	-19.850	-20.773	-20.727	-21.693	-22.578	-23.495
Saldo voor bestemming	-20.315	-21.118	-20.994	-21.964	-22.854	-23.776
Mutaties reserves	-	-	-	-	-	-
Saldo na bestemming	-20.315	-21.118	-20.994	-21.964	-22.854	-23.776

Voor een toelichting op de verschillen tussen de ramingen over 2025 en 2026 wordt korthedshalve verwezen naar de financiële begroting (onderdeel toelichting op baten en lasten), op pagina 48 van dit document.

PARAGRAFEN

Paragraaf 1: Weerstandsvermogen & risicobeheersing

Algemeen

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

Inventarisatie weerstandscapaciteit

Onder weerstandscapaciteit wordt verstaan de middelen en mogelijkheden die de organisatie heeft om onverwachte, niet-begrote kosten te kunnen dekken. Voorbeelden van deze middelen zijn het vrij aanwendbare gedeelte van de algemene reserve en de post onvoorzien die in de begroting is opgenomen.

Het weerstandsvermogen bestaat – bij het opstellen van deze begroting – uit de post onvoorzien, welke in de begroting 2026 is gehandhaafd op € 80.000 en de algemene reserve van € 200.000.

Verloop reserve

Bij de jaarrekening 2023 is een reserve gevormd van € 200.000 ten behoeve van het opvangen van verschillen in de geraamde en werkelijke loon- en prijsontwikkeling. Er zijn geen toevoegingen of onttrekkingen in de begroting opgenomen. De besluitvorming van het AB ten aanzien van deze reserve zijn opgenomen in bijlage 3 van deze begroting.

Risicobeheersing

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

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

Risicoanalyse

Het is van belang periodiek een analyse van de risico's te maken die de financiële zelfstandigheid en het functioneren van de samenwerking in gevaar kunnen brengen, dan wel bij manifestatie gevolgen hebben voor de deelnemers. De risico's zoals bekend bij het opstellen van de begroting 2026 zijn toegelicht in bijlage 1.

Bepalen risicoprofiel

Het totale financiële risico afgezet tegen de kans dat een dergelijk risico zich voordoet, geeft een beeld over het risicoprofiel van de BWB (Risico = Kans x Gevolg). In bijlage 1 zijn de risico's financieel vertaald. Concreet levert dit een risicoprofiel op van € 620.000.

Genoemd risicoprofiel kan/dient normaliter te worden afgedekt door de aanwezige weerstandscapaciteit van de organisatie. De weerstandscapaciteit waarover de BWB beschikt, is de in de begroting opgenomen post onvoorzien en de algemene reserve van € 200.000. Indien zich in de praktijk een risico aandient wat het weerstandsvermogen te boven gaat zal dit door de deelnemers zelf moeten worden afgedekt. In dat kader is het belangrijk dat het bestuur zich bewust is van de mogelijke risico's die horen bij de uitvoering van het beheer en het beleid van de BWB.

Financiële kengetallen

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

Kengetallen	Realisatie 2024	Begroting 2025	Begroting 2026
Netto schuldquote	-3,1%	1,1%	2,7%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	-3,1%	1,1%	2,7%
Solvabiliteitsratio	15,8%	0,0%	1,9%
Structurele exploitatieruimte	5,1%	0,0%	0,0%

Netto schuldquote

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

Solvabiliteitsratio

De solvabiliteitsratio geeft inzicht in de mate waarin de BWB in staat is aan haar financiële verplichtingen te voldoen. Het eigen vermogen wordt hierbij afgezet tegen het vreemd vermogen. Doordat de BWB bij het opstellen van deze begroting een beperkte reserve van € 200.000 aanwezig is, is dit kengetal op begrotingsbasis 1,9%. Een solvabiliteitspercentage van 1,9% is laag afgezet tegen het gemiddelde voor Gemeenschappelijke Regelingen (20%-30%). Dit vormt geen risico gezien de afspraken in de Gemeenschappelijke Regeling (art. 31 lid 4 De deelnemers dragen er zorg voor dat de BWB te allen tijde over voldoende middelen beschikt om aan al zijn verplichtingen jegens derden te kunnen voldoen.).

Structurele exploitatieruimte

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

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

Paragraaf 2: Financiering

Algemeen

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

Treasurybeheer en -beleid

De belangrijkste algemene doelstellingen van het treasurybeleid zijn:

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

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

Risicoprofiel

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

Renterisico

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

Omschrijving (× € 1.000)	2026	2027	2028	2029
A Renterisico	150	150	150	-
Renteherziening	-	-	-	-
Aflossing	150	150	150	-
B Rente risiconorm	4.243	4.439	4.619	4.805
Begrotingstotaal	21.217	22.197	23.095	24.025
Percentage voor berekening norm	20%	20%	20%	20%
C Ruimte onder risiconorm	4.093	4.289	4.469	4.805

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

Kasgeldlimiet

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

Uitvoeringsregeling financiering decentrale overheden (× € 1.000)	Vlottende schuld	Vlottende middelen	Netto vlottende schuld of overschot
A. Gemiddeld vlottend overschot	-	4.384	4.384
Ultimo kwartaal 1	-	4.384	4.384
Ultimo kwartaal 2	-	4.384	4.384
Ultimo kwartaal 3	-	4.384	4.384
Ultimo kwartaal 4	-	4.384	4.384
B. Berekening kasgeldlimiet	1.740		
Begrotingstotaal	21.217		
Percentage regeling	8,2%		
C. Ruimte onder kasgeldlimiet	6.124		
Gemiddeld vlottend overschot (A)	4.384		
Kasgeldlimiet (B)	1.740		

Voor de BWB bedraagt de kasgeldlimiet over het jaar 2026 € 1.740.000. Gelet op het verwachte netto vlottende tekort aan financieringsmiddelen resteert voor het begrotingsjaar een financiële ruimte onder de kasgeldlimiet € 6.124.000.

Renteresultaat Treasury

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

Omschrijving (× € 1.000)	2026
A Externe rentelasten over korte en lange financiering	-3
B Externe rentebaten	350
Saldo externe rentebaten	347
C Interne eigen rente	-
D Toerekening rente via renteomslag	-
Renteresultaat op taakveld treasury	347

Paragraaf 3: Bedrijfsvoering

Ontwikkeling productie

De BWB heeft de ontwikkeling van de productiekwantiteiten tot en met 2026 in kaart gebracht, evenals de vertaling naar personele behoefte. De regio West-Brabant kent een trendmatige groei van het aantal huishoudens, woningen en bedrijven van 0,7% à 0,8% per jaar. Er wordt in de begroting dan ook rekening gehouden met de trendmatige groei in het aantal huishoudens van 0,75% per jaar.

Personeel

Strategische Personeelsplanning

De strategische personeelsplanning (SPP) blijft een belangrijk middel om inzicht te krijgen in de uitstroom en de toekomstige personele behoefte. Kritische functies zijn in beeld gebracht en waar nodig wordt tijdig actie ondernomen om kennis te behouden en vacatures tijdig in te vullen. Waar dit niet lukt, wordt gericht ingezet op externe inhuur.

De krapte op de arbeidsmarkt blijft een uitdaging. Om aan te sluiten bij potentiële werknemers en beter zichtbaar te zijn, is een nieuwe arbeidsmarktcommunicatiestrategie gelanceerd. De eerste resultaten laten zien dat dit al vruchten afwerpt. De komende jaren zetten we hier verder op in, met specifieke aandacht voor samenwerking met opleidingsinstituten, het aantrekken van stagiaires en trainees om jonge instroom te bevorderen.

Duurzame Inzetbaarheid

De afspraken uit de cao over vitaliteit en werkdruk in combinatie met een vergrijzend personeelsbestand is duurzame inzetbaarheid een prioriteit. We investeren in vitaliteit en zetten in op het verminderen van werkdruk door middel van digitalisering en procesoptimalisatie. De speerpunten voor vitaliteit en duurzame inzetbaarheid worden mede bepaald in overleg met de ondernemingsraad, rode draden uit de werkgesprekken met medewerkers en de uitkomsten van het medewerkerstevredenheidsonderzoek en de risico-inventarisatie en -evaluatie (RI&E). De werkgesprekken vormen een essentieel middel om inzicht te krijgen in wat er speelt bij medewerkers en welke behoeften er zijn, zodat we daarop in kunnen spelen met maatwerkafspraken. Dit alles om een goede werkgever te zijn en onze medewerkers te binden en boeien, met aandacht voor werkplezier, doorgroeimogelijkheden en een prettige werkomgeving.

Daarnaast is er een nauwe koppeling met het Arbobeleid, waaruit interventies voortkomen om de gezondheid en vitaliteit van medewerkers te bevorderen. Dit beleid richt zich op preventie en het creëren van een veilige en gezonde werkomgeving, waarbij fysieke en mentale belasting actief worden gemonitord en aangepakt.

Lean, AI en Verdere Digitalisering

Alle medewerkers hebben een basisopleiding in Lean gevolgd. Toekomstige nieuwe medewerkers zullen ook opgeleid worden in de basis Lean opleiding en collega's die de ambitie hebben om zich verder te verdiepen in de Lean-methodiek mogen vervolgopleidingen volgen. Procesoptimalisatie en veranderende werkwijzen hebben impact op de dagelijkse werkzaamheden. Ook de ontwikkelingen op het gebied van AI en verder gaande digitalisering blijven impact hebben op onze werkprocessen. AI en robotisering worden geïntegreerd in werkprocessen om medewerkers te ondersteunen en repetitieve taken te verminderen. Dit vraagt aanpassingsvermogen van medewerkers. We brengen de komende jaren in kaart welke nieuwe competenties nodig zijn en investeren in de scholing van medewerkers om hierop voorbereid te zijn. Daarnaast zetten we in op een cultuur van permanente verbetering, waarin medewerkers actief bijdragen aan innovatie en efficiëntie binnen de organisatie.

Digitalisering van Personeelsprocessen

De digitalisering van personeelsprocessen wordt verder doorgezet. Het nieuwe personeelssysteem Youforce van Visma Raet gaat per 1 januari 2026 live. Dit systeem ondersteunt efficiëntere en geautomatiseerde HR-processen, waardoor de administratieve handelingen verminderen en medewerkers beter gefaciliteerd worden.

Huisvesting en Thuiswerkfaciliteiten

Het hybride werken is inmiddels verankerd binnen de bedrijfsvoering. In 2025 wordt het bedrijfspand aangepast om beter aan te sluiten op de huidige manier van werken. Er zal een nieuwe RI&E worden uitgevoerd om deze gewijzigde situatie te toetsen. Medewerkers blijven daarnaast gefaciliteerd met een budget voor thuiswerkvoorzieningen, zodat zij ook gezond en veilig kunnen blijven thuiswerken.

Wet DBA en risicobeheersing

De Wet Deregulering beoordeling arbeidsrelaties (Wet DBA) vervangt sinds 2016 de Verklaring Arbeidsrelatie (VAR) en heeft als doel schijnzelfstandigheid tegen te gaan. Onder de Wet DBA kunnen opdrachtgevers en opdrachtnemers niet langer volstaan met een VAR-verklaring om aan te tonen dat er geen sprake is van een dienstbetrekking. In plaats daarvan geldt dat beide partijen de aard van hun samenwerking en de daarbij behorende contracten zorgvuldig moeten toetsen aan de geldende wet- en regelgeving.

De belangrijkste risico's betreffen mogelijke naheffingen van loonbelasting en premies sociale verzekeringen, als de Belastingdienst achteraf vaststelt dat er feitelijk sprake was van een (fictieve) dienstbetrekking.

Om deze risico's te beperken, gaan wij de volgende maatregelen nemen:

1. Overeenkomsten en werkinstructies

Wij maken gebruik van modelovereenkomsten die door de Belastingdienst zijn beoordeeld of voldoen aan de richtlijnen van de Wet DBA. Daarnaast zorgen wij dat de feitelijke uitvoering van de werkzaamheden in lijn is met de afspraken in de overeenkomst, om te voorkomen dat er toch sprake is van een gezagsverhouding of verplichting tot persoonlijke arbeid.

2. Periodieke evaluatie

Wij evalueren regelmatig de contracten en de werkrelaties met onze opdrachtnemers. Hierbij letten wij op eventuele veranderingen in de aard van de werkzaamheden en de mate van zelfstandigheid, om tijdig bij te sturen als de situatie wijzigt.

CAO SGO en loonontwikkeling

De huidige cao loopt tot en met 31 maart 2025. Ten tijde van het opstellen van de begroting 2026 waren de onderhandelingen voor een nieuwe cao nog niet afgerond. Het laatst bekend bod van de werkgeversbond betreft een looptijd van 24 maanden (tot en met 31 maart 2027). De werknemersbond daarentegen stelt een kortere looptijd voor van 21 maanden (tot en met 31 december 2026).

Op het gebied van lonen stelt de werkgeversbond voor om per 1 april 2025 een stijging van 2,5% door te voeren, gevolgd door een verhoging van 1% per 1 oktober 2025. Vervolgens staat per 1 april 2026 een loonstijging van 1,2% gepland en wordt op 1 oktober 2026 een eenmalige bruto uitkering van € 200 uitgekeerd. Tot slot stijgen de lonen op 1 januari 2027 met 1,4%.

De werknemersbond heeft een hoger loonbod voorgesteld, bestaande uit een verhoging van 5% per 1 april 2025 en 4% per 1 januari 2026. Bovendien pleiten zij voor de invoering van een automatische prijscompensatie, met ingang van een nog nader te bepalen datum. Dit zou resulteren in een voordeel van ongeveer € 80.000 ten opzichte van de in de kadernota opgenomen 5,8% en 3,8%.

Naast de loonontwikkeling zijn er diverse aanpassingen die van invloed kunnen zijn op de begroting. De thuiswerkvergoeding wordt verhoogd van € 2,15 naar € 2,40. Daarnaast zijn er diverse overige wijzigingen met zeer beperkte financiële effecten, zoals het toevoegen van doelen aan het Individueel Keuzebudget, de indexatie van de BHV-vergoeding en afspraken over de Regeling Vervroegd Uittreden.

Informatiebeveiliging

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

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

Openbaarheidsparagraaf (Woo)

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

Actieve openbaarmaking

De Woo stelt de verplichting om zeventien benoemde informatiecategorieën actief te publiceren. Deze verplichting zal niet voor alle categorieën tegelijk gelden. Over de ingangsdatum is nog geen zekerheid tijdens het schrijven van dit onderdeel Openbaarheid. In 2026 zullen we zorgen dat we voldoen aan de Woo door de op dat moment verplichte informatiecategorieën te publiceren.

Control & Rechtmatigheid

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

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

Met de bevindingen uit de organisatie stelt het Dagelijks Bestuur de verantwoording op.

4. Niet van toepassing zijnde paragrafen

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

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

De BWB voert belastingtaken uit voor haar deelnemers (waterschap en gemeenten), maar het heffingenbeleid en de lastendruk vallen onder de verantwoordelijkheid van de deelnemers en niet onder deze paragraaf.

De BWB heeft zeer beperkt kapitaalgoederen in eigendom. Het kantoorpand wordt gehuurd op basis van een meerjarig contract, zoals toegelicht onder "Niet in de balans opgenomen verplichtingen". Daarnaast heeft de BWB geen verbonden partijen en is grondontwikkeling geen onderdeel van haar taken.

II FINANCIËLE BEGROTING 2026

1. ALGEMEEN

Inleiding

De financiële begroting geeft inzicht in algemene uitgangspunten waarop de geraamde baten en lasten van de verschillende programma's tot stand zijn gekomen. Verder zijn, volgens de voorschriften van de BBV, deze geraamde baten en lasten voor het jaar 2026 en voor het meerjarenperspectief 2027 - 2029 inzichtelijk gemaakt. In de toelichting op de baten en lasten zijn niet alleen de verschillen ten opzichte van de begrotingscijfers aangegeven, maar zijn ook de incidentele baten en lasten in een overzicht aangegeven. Tenslotte is op hoofdlijnen de financiële positie van de BWB uiteengezet.

Financiële uitgangspunten

In de (besluitvorming omtrent) de kadernota 2026 - 2029 zijn algemene kaders en uitgangspunten geformuleerd, die gehanteerd worden bij het samenstellen van de programmabegroting voor het jaar 2026 en voor het meerjarenperspectief 2027 - 2029.

Algemene financiële kaders

De volgende algemene en financiële kaders worden gehanteerd:

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

Financieel technische uitgangspunten

Bij het opstellen van het financiële gedeelte van de begroting en het financieel meerjarenperspectief zijn de financieel -technische uitgangspunten gehanteerd zoals opgenomen in de kadernota 2026 - 2029.

2. BATEN EN LASTEN BEGROTING 2026 – 2029

Overzicht van baten en lasten 2026

Naam Programma (× € 1.000)	Lasten 2026	Baten 2026	Saldo per programma	Mutaties reserves	Saldo na bestemming
Waarderen	5.247	-	5.247 N	-	5.247 N
Heffen	2.769	-	2.769 N	-	2.769 N
Invordering	2.425	-	2.425 N	-	2.425 N
Subtotaal programma's	10.441	-	10.441 N	-	10.441 N
Overhead	10.693	140	10.553 N	-	10.553 N
Treasury	3	350	347 V	-	347 V
Bijdrage deelnemers	-	20.727	20.727 V	-	20.727 V
Vennootschapsbelasting	-	-	-	-	-
Post onvoorzien	80	-	80 N	-	80 N
Subtotaal overhead/ dekkingsbijdrage	10.776	21.217	10.441 V	-	10.441 V
Totaal exploitatie	21.217	21.217	-	-	-
Begrotingsresultaat 2026	-	-	-	-	-
Totaal exploitatie	21.217	21.217	-	-	-

Overzicht meerjarenperspectief baten en lasten 2026 – 2029

Naam Programma (× € 1.000)	Realisatie 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
LASTEN						
Waarderen	5.747	5.412	5.247	5.622	5.972	6.334
Heffen	2.494	2.647	2.769	2.897	3.009	3.125
Invordering	2.256	2.501	2.425	2.536	2.634	2.736
Subtotaal programma's	10.497	10.560	10.441	11.055	11.615	12.195
Kosten overhead	8.992	10.723	10.693	11.055	11.390	11.737
Treasury	6	5	3	3	3	3
Vennootschapsbelasting	-	-	-	-	-	-
Post onvoorzien	-	80	80	84	87	90
Subtotaal overhead/ dekkingsbijdrage	8.998	10.808	10.776	11.142	11.480	11.830
Totaal lasten exploitatie	19.495	21.368	21.217	22.197	23.095	24.025
Naam Programma (× € 1.000)	Realisatie 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
BATEN						
Waarderen	-	-	-	-	-	-
Heffen	-	-	-	-	-	-
Invordering	-	-	-	-	-	-
Subtotaal programma's	-	-	-	-	-	-
Opbrengst overhead	295	165	140	146	151	156
Treasury	471	430	350	358	366	374
Bijdrage deelnemers	19.850	20.773	20.727	21.693	22.578	23.495
Vennootschapsbelasting	-	-	-	-	-	-
Post onvoorzien	-	-	-	-	-	-
Subtotaal overhead/ dekkingsbijdrage	20.616	21.368	21.217	22.197	23.095	24.025
Totaal baten exploitatie	20.616	21.368	21.217	22.197	23.095	24.025
Resultaat voor bestemming	1.121	-	-	-	-	-
Mutaties in reserves	-	-	-	-	-	-
Resultaat na bestemming	1.121	-	-	-	-	-

3. TOELICHTING OP DE BATEN EN LASTEN 2026

Algemeen

Voordat wordt ingegaan op de confrontatie tussen de begroting 2025 en 2026 voor de diverse programma's wordt eerst inzicht gegeven in de uiteindelijke verwerking ten opzichte van de kadernota 2026. Er worden enkele componenten beschreven die in de verdere cijfers zijn verwerkt.

Omschrijving (× € 1.000)	Kadernota 2026	Begroot 2026	Verschil
Deelnemersbijdrage primaire begroting 2025	20.773	20.773	-
Correctie looncompensatie 2025	PM (-)	-	-
Correctie prijscompensatie 2025	50	-19	69
Correctie overige baten 2025	40	90	-50
Correctie besparingen 2025	-	-145	145
Mutatie proceskostenvergoedingen bezwaar en beroep waarden	PM (-)	-	-
Deelnemersbijdrage 2025 o.b.v. geactualiseerde kaders*	20.863	20.699	164
Loon-, prijs- en productiecompensatie 2026 - 2029	830	598	232
Besparingen 2026 – 2029	-427	-253	-174
Overige baten 2026 - 2029	-	15	-15
Proceskostenvergoedingen bezwaar en beroep t.b.v. belastingen	-332	-332	-
Deelnemersbijdrage 2026	20.934	20.727	207

*) Zal naar verwachting de basis vormen voor de eerste bestuursrapportage 2025.

Op basis van de huidige inzichten blijft de deelnemersbijdrage binnen de vastgestelde kaders van de kadernota 2026 - 2029. Waar in de kadernota werd uitgegaan van een bijdrage van € 20.934.000, is de bijdrage voor 2026 vastgesteld op € 20.727.000. Dit levert een extra voordeel op van € 207.000 ten opzicht van de toegestane kaders. De totale deelnemersbijdrage daalt netto met € 46.000.

Loon- en prijsindexatie

Voor de jaren 2025 en 2026 is rekening gehouden met aanpassingen vanwege loon- en prijsstijgingen:

- Voor prijsindexatie geldt een correctie van 3,2% in 2025 en een verhoging van 2,2% in 2026;
- Voor loonindexatie is de stijging van 5,8% in 2025 (zoals in de kadernota opgenomen) gehandhaafd, en in 2026 is een stijging van 3,8% toegevoegd.

Op het moment van schrijven is er nog geen definitief resultaat van de cao-onderhandelingen. De cijfers uit de kadernota zijn daarom als uitgangspunt gehandhaafd. Hoewel de huidige voorstellen van de FNV en VNG een lager onderhandelingsresultaat suggereren, blijft het exacte effect afhankelijk van de verdere onderhandelingen. Eventuele definitieve voordelen worden verwerkt in de eerste bestuursrapportage.

Voor 2025 leidt de loon- en prijsindexatie tot een daling in de bijdragen van € 69.000. Voor 2026 is er ook sprake van een verlaging van € 232.000.

Besparingen

In de kadernota is vanaf 2026 een besparing opgenomen van € 427.000. Tijdens de actualisatie bleek dat een deel hiervan al in 2025 gerealiseerd kan worden van € 145.000. In 2026 wordt aanvullend € 253.000 bespaard, wat neerkomt op een totale besparing van € 398.000. Dit is € 29.000 minder dan oorspronkelijk begroot.

De besparingen worden voornamelijk gerealiseerd op personeels- en inhuurlasten. Het is echter belangrijk op te merken dat niet alle besparingen expliciet zichtbaar zijn. Zo kan bijvoorbeeld het niet indexeren van een budget eveneens als een besparing worden beschouwd. Hierdoor is het verschil van € 29.000 relatief en moet dit worden beoordeeld in samenhang met de lagere stijging in loon- en prijsindexatie. Samen leidt dit tot een positiever beeld dan de oorspronkelijke raming.

Proceskosten

Vanaf 2026 worden de proceskosten niet langer opgenomen in de deelnemersbijdrage via de begroting. In plaats daarvan worden deze kosten verrekend met de belastingafdrachten. Hierdoor verdwijnt een post van € 332.000 volledig uit de begroting van zowel waarderen als heffen waarbij de belastingopbrengsten voor de deelnemers gezamenlijk met hetzelfde bedrag dalen.

Door deze wijziging wordt beoogd schommelingen in het jaarrekeningresultaat en de begroting te beperken. Daarnaast zorgt deze aanpak ervoor dat de proceskosten niet langer via een kostenverdeel-systeem worden verdeeld. In plaats daarvan worden de kosten direct verwerkt bij de deelnemer waarop deze betrekking hebben. Dit leidt tot meer transparantie en een eerlijkere verdeling van de kosten, omdat ze specifiek worden toegerekend aan de juiste deelnemer.

Overige effecten

Tot slot is er een lichte daling van overige baten. Zo nemen onder andere de renteopbrengsten af door een dalend rentepercentage, wat leidt tot een verhoging van de deelnemersbijdrage. Waar in de kadernota rekening was gehouden met een dalende overige baat van € 40.000, is dit inmiddels opgelopen tot € 105.000.

Toelichting per onderdeel

In de volgende pagina's worden de wijzigingen in de individuele budgetten verder toegelicht.

Verschillen begroting 2026 ten opzichte van begroting 2025

In de verdere toelichting is inzicht gegeven op de belangrijkste verschillen tussen de primaire begroting 2025 en 2026 per programma. Ook is de kolom realisatie 2024 te zien. In de toelichting omtrent de volgende programma's wordt alleen ingegaan op wijzigingen van meer dan € 100.000. Kleinere wijzigingen worden weergegeven onder 'overige kleine verschillen'.

Programma Waarden

€ 165.000 V

Het programma Waarden is te specificeren in de volgende onderdelen:

Omschrijving (× € 1.000)	Realisatie 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Vershil
Lasten	5.747	5.412	5.247	165 V
Loonkosten huidig personeel	3.486	4.557	4.682	125 N
Inhuur personeel	1.074	-	-	-
Beheer WOZ-administratie	318	340	335	5 V
Taxeren en herwaarderen	187	200	200	-
Griffie- en proceskosten waarden	682	315	30	285 V
Baten	-	-	-	-
Saldo Waarden	5.747	5.412	5.247	165 V

Verschillen (> € 100.000)

De personele lasten binnen het programma Waarden zijn verhoogd met een bedrag van € 125.000. Het loon- en inhuurbudget wordt echter als geheel gestuurd. Een uitgebreidere toelichting op de totale personele lasten wordt dan ook vermeld onder de paragraaf Personeelslasten.

De griffie- en proceskosten waarden zijn verlaagd met een bedrag van € 285.000. Zoals eerder toegelicht komt de gehele component voor de vergoeding van proceskosten van € 315.000 vanaf 2026 te vervallen en wordt opgenomen in de belastingadministratie. Daarentegen wordt er € 30.000 extra opgenomen voor systeemtechnische uitvoeringskosten om in te kunnen spelen op de wetswijziging waarbij betalingen direct aan de rechthebbende worden uitgekeerd.

Overige kleine verschillen

De overige verschillen vormen in totaal een afwijking van € 5.000 voordelig. Er is in de begroting geen rekening gehouden met een eventuele stijging als gevolg van de aanbesteding 360 gradenfoto's. Dit aanbestedingsrisico is opgenomen in de risico-paragraaf.

Programma Heffen

€ 122.000 N

Het programma Heffen is te specificeren in de volgende onderdelen:

Omschrijving (× € 1.000)	Realisatie 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Verschil
Lasten	2.494	2.647	2.769	122 N
Loonkosten huidig personeel	2.209	2.426	2.576	150 N
Inhuur personeel	76	-	-	-
Kosten BAG	41	45	15	30 V
(Controle)kosten gegevensbeheer	158	159	178	19 N
Griffie- en proceskosten heffen	10	17	-	17 V
Baten	-	-	-	-
Saldo	2.494	2.647	2.769	122 N

Verschillen (> € 100.000)

De personele lasten binnen het programma Heffen zijn verhoogd met een bedrag van € 150.000. Het loon- en inhuurbudget wordt echter als geheel gestuurd. Een uitgebreidere toelichting op de totale personele lasten wordt dan ook vermeld onder de paragraaf Personeelslasten.

Overige kleine verschillen

De overige verschillen vormen in totaal een afwijking van € 28.000 nadelig. De verlaging van de kosten voor de BAG is met name opvallend en is het gevolg van een voordelige aanbesteding van de BAG-applicatie. Daarnaast worden vanaf 2026 de griffie- en proceskosten voor heffen ten laste gebracht van de belastingadministratie. Hierdoor verdwijnen deze posten volledig uit de begroting.

Op het moment van opstellen loopt er nog een beoordeling bij de Rijksdienst voor Identiteitsgegevens (RVIG) over onze uitvraag bij de basisregistratie personen (BRP). Een mogelijk risico is dat de BWB in een hogere staffel komt te vervallen, met extra kosten tot gevolg. Deze zijn niet opgenomen bij het opstellen van de begroting, maar vormt wel een onderdeel van de risicoparagraaf.

Programma Invordering

€ 76.000 V

Het programma Invordering is te specificeren in de volgende onderdelen:

Omschrijving (× € 1.000)	Realisatie 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Verschil
Lasten	2.256	2.501	2.425	76 V
Loonkosten huidig personeel	2.080	2.311	2.215	96 V
Inhuur personeel	-	-	-	-
Financiële invordering	114	131	126	5 V
Dwanginvordering	62	59	84	25 N
Baten	-	-	-	-
Niet te restitueren bedragen	-	-	-	-
Saldo Invordering	2.256	2.501	2.425	76 V

Verschillen (> € 100.000)

Het programma Invordering bevat geen verschillen groter dan € 100.000.

Overige kleine verschillen

De overige verschillen vormen in totaal een afwijking van € 76.000 voordelig en bestaan voornamelijk uit loonkosten. De personele lasten binnen het programma Invordering zijn verlaagd met een bedrag van € 96.000. Het loon- en inhuurbudget wordt echter als geheel gestuurd. Een uitgebreidere toelichting op de totale personele lasten wordt dan ook vermeld onder de paragraaf Personeelslasten.

Overhead

€ 5.000 V

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

Omschrijving (× € 1.000)	Realisatie 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Verschil
Lasten	8.992	10.723	10.693	30 V
Personeel	3.530	4.059	4.272	213 N
Inhuur derden	228	710	630	80 V
Overige personele kosten	444	640	514	126 V
Bedrijfsvoering	325	387	449	62 N
Kantoorkosten	618	706	661	45 V
Informatisering/automatisering	1.924	2.053	2.029	24 V
Huisvesting	797	818	888	70 N
Door te schuiven BTW	1.126	1.350	1.250	100 V
Baten	295	165	140	25 N
Bijdragen loonkosten	63	-	-	-
Bijdrage garantiesalarissen	112	110	95	15 N
Bijdrage print en portokosten	8	-	-	-
Bijdrage overige goederen en diensten	112	55	45	10 N
Saldo Overhead	8.697	10.558	10.553	5 V

Verschillen (> € 100.000)

De personele lasten binnen Overhead zijn verhoogd met een bedrag van € 213.000. Het loon- en inhuurbudget wordt echter als geheel gestuurd. Een uitgebreidere toelichting op de totale personele lasten wordt dan ook vermeld onder de paragraaf Personeelslasten.

De overige personeelskosten zijn verlaagd met € 126.000. Deze wijziging bestaat voornamelijk uit drie verschillende onderdelen:

- Allereerst is het uitstroombudget verlaagd met € 80.000 gezien het onvoorziene karakter en het grillige verloop.
- Ook het budget ten behoeve van het externe en deskundige personele zaken is verlaagd met € 20.000 om het beter aan te sluiten bij de realisatie van de afgelopen jaren.
- Als laatste is het budget reis- en verblijfkosten verlaagd met € 20.000. Deze daling is het gevolg van het brede gebruik van de fietsregeling en een afname in het aantal deurwaarders dat aanspraak maakt op dienstreizen.

Op basis van de in de begroting 2026 geraamde materiële en inhuurlasten, waarover BTW verschuldigd is, is de raming van de post door te schuiven BTW verlaagd met € 100.000 ten opzichte van de begroting 2025 tot een totaalbedrag van € 1.250.000. Dit bedrag kan door de deelnemers worden teruggevraagd via het Btw-compensatiefonds (BCF). De daling is voornamelijk het gevolg van de dalende inhuurvraag ten opzichte van de personele bezetting.

Overige kleine verschillen

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

Bedrijfsvoering	€ 62.000 N
Kantoorkosten	€ 45.000 V
Informatisering/automatisering	€ 24.000 V
Huisvesting	€ 70.000 N
Bijdrage garantiesalarissen	€ 15.000 N
Bijdrage overige goederen en diensten	€ 10.000 N

De grootste wijziging betreft die stijging van de huisvestingskosten. Dit heeft onder andere te maken met de gestegen schoonmaakkosten als gevolg van de aanbesteding voor € 25.000 en een uitbreiding van de investeringen van de herinrichting € 20.000.

Daarnaast stijgt de bedrijfsvoering doordat de controlekosten van de accountant met € 50.000 zijn verhoogd. Dit om beter aan te sluiten bij de realisatie van 2024, waarbij ook een beperkte verhoging is opgenomen voor de aanbesteding per controlejaar 2026. Hierbij blijft het risico bestaan dat de uiteindelijke kosten hoger kunnen uitvallen dan verwacht. Dit aanbestedingsrisico is opgenomen in de risico-paragraaf.

Tot slot worden de print- en portokosten, onderdeel van kantoorkosten, verlaagd met € 55.000, eveneens gebaseerd op de realisatie van 2024. Hierbij is rekening gehouden met een verdere afname van analoge verzending, mede door het stimuleren van digitale verzending in het kader van duurzaamheid.

Personeelslasten

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

Personeelslasten (× € 1.000)	Begroot 2025	Begroot 2026	Vershil
Loonkosten programma Waarderen	4.557	4.682	-125
Loonkosten programma Heffen	2.426	2.576	-150
Loonkosten programma Invordering	2.311	2.215	96
Loonkosten Overhead	3.709	3.907	-198
Subtotaal salariskosten	13.003	13.380	-377
Garantiesalarissen Overhead	110	95	15
Woon-werkverkeer Overhead	155	185	-30
Gratificaties Overhead	85	85	-
Inhuur derden	710	630	80
Subtotaal overige loonkosten	1.060	995	65
Totaal personeelslasten	14.063	14.375	-312

In de bovenstaande tabel wordt een totaalbeeld geschetst van de totale personeelslasten in 2026. De stijging van de salarislaster met € 377.000 ten opzichte van 2025 wordt veroorzaakt door:

1. Salarisindexatie 2025 en 2026 (€ 490.000 N)

In de primaire begroting 2025 is rekening gehouden met een indexatie van 5,8%. Zoals eerder vermeld is er nog geen onderhandelingsresultaat beschikbaar, waardoor deze cijfers nog niet zijn geactualiseerd. Daarnaast is voor 2026 rekening gehouden met een indexatie van 3,8%, wat resulteert in een nadeel van € 490.000.

2. Formatiewijziging (€ 113.000 V)

Zoals in de beleidsindicatoren al vermeld wordt er per 2026 een formatie gehanteerd van 139,4 fte. De formatiedaling van 2,9 fte ten opzichte van 2025 inclusief enkele functiewaarderingen resulteert in een daling van € 113.000. Deze daling vindt voornamelijk plaats binnen het programma Invordering. De daling binnen Innen is vooral het gevolg van subjectgericht werken waardoor dezelfde werklaster efficiënter afgehandeld kan worden.

De overige loonkosten dalen met € 65.000. Een grote wijzigingen betreft onder andere een verlaging van het inhuurbudget met € 80.000. Deze verlaging is mogelijk doordat de bezetting beter op orde is, waardoor de behoefte aan inhuur verder afneemt.

Treasury

€ 78.000 N

De post treasury is als volgt te specificeren:

Omschrijving (× € 1.000)	Realisatie 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Verschil
Lasten	6	5	3	2 V
Rentelasten	6	5	3	2 V
Baten	471	430	350	80 N
Rentebaten	471	430	350	80 N
Saldo Treasury	-465	-425	-347	78 N

Overige kleine verschillen

De renteopbrengsten zijn de verwachte opbrengsten in 2026 van de bankrekening bij de rekening-courantverhouding van het Rijk. Er is een inschatting gemaakt dat het rentepercentage gemiddeld 2,9% bedraagt. De renteopbrengsten nemen hierdoor af naar € 350.000. Het eventuele extra renterisico wordt opgenomen in de risicoparaagraaf.

Onvoorzien

€ 0

De post onvoorzien is als volgt te specificeren:

Omschrijving (× € 1.000)	Realisatie 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Verschil
Lasten	-	80	80	-
Onvoorzien	-	80	80	-
Saldo Onvoorzien	-	80	80	-

Toelichting

De post onvoorzien is na overeenstemming met het DB gehandhaafd op een post van € 80.000. Het verlagen van budgetten doordat over de gehele linie scherper is geraamd zorgt daarentegen wel voor een stijging in het risico op begrotingsoverschrijdingen.

Bijdragen deelnemers

€ 46.000 N

De post bijdrage deelnemers ontwikkelt zich als volgt:

Omschrijving (× € 1.000)	Realisatie 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Verschil
Baten	19.850	20.773	20.727	46 N
Bijdragen deelnemers	19.850	20.773	20.727	46 N
Saldo Bijdrage deelnemers	19.850	20.773	20.727	46 N

Toelichting

De kosten van de BWB worden volledig doorbelast aan de deelnemers. De stijging van de lasten en daling van de baten leidt tot een verlaging van de deelnemersbijdrage met € 46.000. De daling is verderop gedetailleerd toegelicht.

Specificatie deelnemersbijdrage 2026

Het verloop van de deelnemersbijdrage over de periode 2025 en 2026 geeft onderstaand structureel beeld voor alle deelnemers.

Deelnemers (× € 1.000)	Realisatie 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Verschil 2025 - 2026		Compensatie BTW 2026
				Bedrag	%	
Bergen op Zoom	1.603	1.805	1.764	41 V	2,3%	106
Breda	3.903	3.989	4.199	210 N	-5,3%	253
Dongen	537	615	595	20 V	3,3%	36
Etten-Leur	943	1.041	1.055	14 N	-1,3%	64
Halderberge	668	736	740	4 N	-0,5%	45
Loon op Zand	700	676	746	70 N	-10,4%	45
Moerdijk	1.060	1.217	1.122	95 V	7,8%	68
Oosterhout	1.356	1.505	1.493	12 V	0,8%	90
Roosendaal	1.865	2.038	2.064	26 N	-1,3%	124
Rucphen	475	528	525	3 V	0,6%	32
Woensdrecht	528	592	584	8 V	1,4%	35
Zundert	684	696	722	26 N	-3,7%	44
Brabantse Delta	4.407	5.335	5.118	217 V	4,1%	-
Totaal deelnemers	18.729	20.773	20.727	46 V	0,2%	942

Analyse procentuele verschillen per deelnemer

Door de actualisatie van de budgetten en productiecijfers zijn er per deelnemer verschillende effecten merkbaar. Zes deelnemers betalen een hogere bijdrage als gevolg van de totale stijging van de deelnemersbijdrage, terwijl zeven deelnemers een lagere bijdrage gaan betalen. De wijzigingen zijn het gevolg van geactualiseerde productietarieven en de productiecijfers.

Met name de hogere bijdragen van de Gemeenten Breda, Loon op Zand en Zundert valt procentueel hoog uit, evenals de lagere bijdragen van de Gemeente Moerdijk en het Waterschap Brabantse Delta. De toelichting richt zich daarom vooral op deze uitschieters.

Voor de Gemeenten Breda, Loon op Zand en Zundert wordt de stijging van de bijdragen voornamelijk veroorzaakt door de stijging van het tarief voor het proces taxeren en herwaarderen, dat van € 12,26 per object in 2025 stijgt naar € 14,30 in 2026. Deze tariefstijging wordt vooral veroorzaakt door een gestegen urenraming.

Bij de meeste deelnemers wordt deze stijging gecompenseerd door een daling van de kosten voor het proces Waardebezwaren. Echter, voor deze drie gemeenten weegt de tariefstijging voor taxeren en herwaarderen zwaarder dan de daling in de waardebezwaren. In het geval van de Gemeente Loon op Zand nemen de verwachte waardebezwaren zelfs verder toe, wat de totale stijging verder versterkt.

Het voordeel voor de Gemeente Moerdijk is grotendeels het gevolg van een daling van het producttarief voor de BAG. Door een efficiëntere ureninzet en lagere materiële lasten daalt dit tarief van € 6,04 per BAG-pand in 2025 naar € 3,73 in 2026.

Voor het Waterschap Brabantse Delta vinden er aanzienlijke verschuivingen plaats in de bijdrage per proces. Zo stijgen de kosten van gegevensbeheer basis en zuiveringsheffing voornamelijk als gevolg van tariefstijgingen. Dit is grotendeels het gevolg van een hogere urenraming voor deze processen om beter aan te sluiten op de urenrealisatie van de afgelopen jaren die onder andere het gevolg is van tijdige aanslagverzending.

Daartegenover staat een daling van de kosten voor financiële- en dwanginvordering, vooral als gevolg van een tariefdaling. Deze daling wordt veroorzaakt door een algehele productiestijging, waardoor de kosten per eenheid afnemen. De totale productie dwangbevelen van het Waterschap blijft echter relatief gelijk.

Meerjarenperspectief deelnemersbijdrage 2026 – 2029

Op basis van de algemene financiële uitgangspunten, zijn de deelnemersbijdragen in beeld gebracht voor de jaren 2026 tot en met 2029.

Deelnemer (× € 1.000)	Begroot 2026	Begroot 2027	Begroot 2028	Begroot 2029
Bergen op Zoom	1.764	1.846	1.922	2.000
Breda	4.199	4.395	4.574	4.760
Dongen	595	623	648	674
Etten-Leur	1.055	1.104	1.149	1.196
Halderberge	740	774	806	839
Loon op Zand	746	781	813	846
Moerdijk	1.122	1.174	1.222	1.272
Oosterhout	1.493	1.563	1.626	1.692
Roosendaal	2.064	2.160	2.248	2.340
Rucphen	525	549	572	595
Woensdrecht	584	611	636	662
Zundert	722	756	786	818
Brabantse Delta	5.118	5.357	5.576	5.801
Totaal deelnemers	20.727	21.693	22.578	23.495

Incidentele baten en lasten

Binnen de begroting 2026 zijn er geen incidentele baten en lasten.

Mutaties reserves

Er vinden in de begroting 2026 geen mutaties in reserves plaats.

4. UITEENZETTING FINANCIËLE POSITIE

Algemeen

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

Geprognosticeerde balans

In deze geprognosticeerde balans is uitgegaan van bestaand beleid. Er is rekening gehouden met verwachte investeringen en aflossingen.

Omschrijving (× € 1.000)	Balans 01-01-'25	Balans 01-01-'26	Balans 01-01-'27	Balans 01-01-'28	Balans 01-01-'29	Balans 01-01-'30
ACTIVA						
Vaste activa						
Materiele vaste activa	941	1.063	692	491	365	306
Vlottende activa						
Uitzettingen korte dan 1 jr.	6.003	9.237	9.458	9.509	9.485	9.544
Liquide middelen	3.476	-	-	-	-	-
Overlopende activa	256	256	256	256	256	256
Totaal activa	10.706	10.556	10.406	10.256	10.106	10.106

Omschrijving (× € 1.000)	Balans 01-01-'25	Balans 01-01-'26	Balans 01-01-'27	Balans 01-01-'28	Balans 01-01-'29	Balans 01-01-'30
PASSIVA						
Vaste passiva						
Bestemmingsreserves	200	200	200	200	200	200
Voorzieningen	295	295	295	295	295	295
Vaste schulden langer 1 jr.	600	450	300	150	-	-
Vlottende passiva						
Schulden korter dan 1 jr.	5.985	5.985	5.985	5.985	5.985	5.985
Overlopende passiva	3.626	3.626	3.626	3.626	3.626	3.626
Totaal passiva	10.706	10.556	10.406	10.256	10.106	10.106

5. EMU-SALDO

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

Hieronder is een berekening van het EMU-saldo weergegeven.

Jaartal (× € 1.000)			T-1 2025	T 2026	T+1 2027	T+2 2028	T+3 2029
Activa	Financiële vaste activa	Kapitaalverstrekkingen en leningen	-	-	-	-	-
		Uitzettingen	-	-	-	-	-
	Vlottende activa	Uitzettingen	3.234	221	51	-24	59
		Liquide middelen	-3.476	-	-	-	-
		Overlopende activa	-	-	-	-	-
Passiva	Vaste Passiva	Vaste schuld	-150	-150	-150	-150	-
	Vlottende passiva	Vlottende schuld	-	-	-	-	-
		Overlopende passiva	-	-	-	-	-
Eventuele boekwinst bij verkoop effecten en (i)materiële vaste activa			-	-	-	-	-
EMU-SALDO			-92	371	201	126	59

6. OVERZICHT BATEN EN LASTEN PER TAAKVELD

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

Nr.	Naam taakveld (× € 1.000)	Begroting 2026
Lasten		
0.10	Mutaties reserves	-
0.11	Resultaat van de rekening van baten en lasten	-
0.4	Overhead	10.693
0.5	Treasury	3
0.64	Belastingen overig	10.441
0.8	Overige baten en lasten	80
Totale lasten		21.217
Baten		
0.10	Mutaties reserves	-
0.11	Resultaat van de rekening van baten en lasten	-
0.4	Overhead	140
0.5	Treasury	350
0.64	Belastingen overig	20.727
0.8	Overige baten en lasten	-
Totale baten		21.217
Saldo		
0.10	Mutaties reserves	-
0.11	Resultaat van de rekening van baten en lasten	-
0.4	Overhead	-10.553
0.5	Treasury	347
0.64	Belastingen overig	10.286
0.8	Overige baten en lasten	-80
Totaal saldo		-

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

BIJLAGEN

Bijlage 1: Risicoprofiel BWB over 2026 en volgende jaren

De risico's worden steeds opnieuw beoordeeld bij het opstellen van een P&C-product. Er zijn vier nieuwe risico toegevoegd en één risico is komen te vervallen. Bedragen zijn afgerond op € 5.000.

Actuele risico's

Risico	Toelichting	I(ncidenteel) S(tructureel)	Financiële omvang	Kans	Berekend risico
Invullen vacatures	De economie in combinatie met de demografische ontwikkeling zorgt voor een krapte op de arbeidsmarkt. Hierdoor is het moeilijker en vergt het meer tijd om cruciale functies ingevuld te krijgen. Door aanpassingen in de werving en selectie slaagt de BWB erin de meeste vacatures toch ingevuld te krijgen. Dit uit zich in een hogere bezettingsgraad. De functie van taxateur vormt hierop een uitzondering.	S	€ 160.000	25%	€ 40.000
Schijnzelfstandigheid/ handhaving wet DBA (nieuw)	Een zzp'er kan achteraf door de Belastingdienst worden aangemerkt als werknemer. Handhaving speelt vanaf 2026. Dit kan leiden tot nabetaling van loonheffingen, boetes en rente en arbeidsrechtelijke gevolgen. De BWB werkt in 2025 aan maatregelen om de risico's zoveel als mogelijk te beheersen. De functie van taxateur vormt hierin een knelpunt (deze zijn nodig voor de uitvoering van primaire processen maar vacatures worden niet geheel ingevuld).	I	€ 1.000.000	25%	€ 250.000
Aanbestedingsrisico (nieuw)	In de loop van 2025 worden een aantal contracten aanbesteed. Het financiële effect hiervan is niet betrouwbaar in te schatten.	S	€ 150.000	50%	€ 75.000
Kosten digitaal berichtenverkeer worden substantieel hoger door overschrijding staffel (nieuw)	De kosten van het digitaal berichtenverkeer (GBA) worden gefactureerd op basis van een staffelstelsel. Doordat de BWB tegen de staffelgrens aanzit leidt een geringe volumetoename direct tot een onevenredig hogere kostenpost.	S	€ 150.000	50%	€ 75.000
Aansprakelijkheid in verband met de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG)	De uitvoering van de AVG is voor een data gestuurde organisatie als de BWB extra risicogevoelig. Ondanks getroffen maatregelen blijft het risico van bijvoorbeeld een datalek aanwezig.	S	€ 750.000	7,5%	€ 55.000

Daling renteopbrengsten (nieuw)	In de begroting 2026 zijn rentebaten opgenomen voor een bedrag van € 350.000. Als gevolg van ontwikkelingen op de kapitaalmarkt kan de rente zakken waarmee de opbrengsten achterblijven bij de begroting. Een verlaging van de rente met 0,1% resulteert in circa € 12.000 lagere baten. In aanvulling hierop onderzoekt de minister van Financiën of hij de rentevergoeding voor het verplicht schatkistbankieren met 0,2%-punt kan verlagen ten opzichte van de rente waartegen de staat zelf leent. Ook wil hij het bodemtarief van 0% afschaffen, zodat negatieve rentes in de toekomst mogelijk worden.	S	€ 350.000	35%	€ 125.000
Totaal benodigde weerstandscapaciteit					€ 620.000

Vervallen risico's

Risico	Toelichting	I(ncidenteel) S(tructureel)	Financiële omvang	Kans	Berekend risico
Hoogte proceskosten- vergoedingen (vervallen)	De "Wet herwaardering proceskosten-vergoedingen WOZ en BPM" is sinds 01-01-2024 van kracht. Deze wet verlaagt de proceskosten-vergoedingen, deze verlaging heeft de BWB verwerkt in de begroting 2025-2028. Er is een kans dat de Hoge Raad de verlaging van de proceskostenvergoedingen weer terug gaat draaien waarmee het voordeel op dit budget zoals verwerkt in de begroting zou vervallen.	I	€ 744.000	50%	€ 372.000
Totaal vervallen weerstandscapaciteit					€ 372.000

Bijlage 2: Richtlijnen deelnemers

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

1. We verwachten van het bestuur van de Gemeenschappelijke Regeling dat zij een structureel sluitende meerjarenbegroting, waarin vier jaar vooruit wordt gekeken, aanbiedt aan de deelnemers. De Gemeenschappelijke Regeling vermeldt duidelijk de uitgangspunten die gebruikt zijn voor de begroting voor het komende jaar. In de begroting voor het komende jaar neemt de Gemeenschappelijke Regeling ook een overzicht op met de bijdragen voor de komende vier jaar per deelnemer.

Uitwerking

Een structureel sluitende meerjarenbegroting is het uitgangspunt uit de kadernota en verwerkt in de begroting 2026, een meerjarenperspectief van deelnemersbijdrage is opgenomen in de Specificatie deelnemersbijdrage 2026 op pagina 57.

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

Uitwerking

De begroting komt tot stand tot stand op basis van de ramingen zoals deze zijn opgenomen in de laatst vastgestelde meerjarenbegroting (2025-2028) waarop een nacalculatie wordt uitgevoerd. Tot bestaand beleid behoort de uitvoering van het takenpakket zoals opgenomen in de beleidsbegroting. Het AB heeft geen besluiten genomen over (financiële) effecten van ontwikkelingen waarmee de uitgangspunten voor de begroting ongewijzigd zijn.

3. De begroting bevat een overzicht met het verloop van aanwezige reserves. In dit overzicht is te zien wanneer de reserve wordt ingezet en voor welk bedrag per jaar. Hierin wordt ook het doel van de reserve omschreven. Wanneer een reserve 2 jaar of langer niet wordt ingezet, dan legt de Gemeenschappelijke Regeling de instandhouding of vrijval van deze reserve in de besluitvorming bij de ontwerpbegroting voor. Het uitgangspunt is dat deze reserve op dat moment vrijvalt. Wordt er niet besloten tot vrijval dan geeft de Gemeenschappelijke Regeling in de ontwerpbegroting de planning en het doel van de uitgaven voor deze reserve opnieuw aan. Via de ontwerpbegroting worden de gemeenteraden in de gelegenheid gesteld hierop een zienswijze in te dienen.

Uitwerking

Zie opmerking onder richtlijn 4.

4. De bijdrage van de deelnemende gemeenten in de begroting voor het komende jaar stijgt maximaal met de geldende Cao-indexering, overige Cao-afspraken en de prijsontwikkeling uit de meest recente circulaire. Voor het opstellen van zowel de kaderbrief als de begroting gebruikt de Gemeenschappelijke Regeling de dan meest recente circulaire voor zowel de loon- als de prijsindex. Hiervoor gebruiken we de meest recente ramingen zoals opgenomen in het Centraal Economisch Plan van het Centraal Plan Bureau. Voor de loonontwikkeling wordt hierbij 'de index van de loonvoet sector overheid' gevolgd en voor de prijsontwikkeling 'de index van de netto materiele consumptie'. De verbonden partij geeft bij de kaderbrief en de begroting een specificatie weer van de verhouding lonen/prijzen in haar exploitatiebegroting. Voor het opvangen van afwijkingen tussen de indexeringen die in de begroting zijn opgenomen en de werkelijke Cao-indexering, overige Cao-afspraken en de werkelijke prijsontwikkeling houdt de verbonden partij een beperkte algemene reserve aan om de bedrijfsvoering in het lopende boekjaar te kunnen continueren zonder dat hiervoor een beroep moet worden gedaan op de deelnemers en een zienswijzenprocedure moet worden gevolgd. Uiteraard wijzigt de deelnemersbijdrage ook wanneer er wijzigingen zijn in de kwantiteit van de dienstverlening die de deelnemers afnemen.

Uitwerking

Voor loonontwikkeling is uitgegaan van de loonvoetsector overheid (+3,8% in 2026). Voor prijzen is gerekend met de index "prijs overheidsconsumptie, netto materieel (imoc)" (+2,2% in 2026). Deze percentages zijn per jaar gedifferentieerd toegepast. Bij de jaarrekening 2023 is een reserve gevormd van € 200.000 ten behoeve van het opvangen van verschillen in de geraamde en werkelijke loon- en prijsontwikkeling. Voorgesteld wordt deze in stand te houden. Bij het opstellen van de begroting is rekening gehouden met de meest recente productieontwikkeling.

5. Een besluit van het Algemeen Bestuur van een verbonden partij tot instelling van een algemene reserve is goed gemotiveerd, onderbouwd en voorzien van bijbehorende spelregels. Op dit besluit van het Algemeen Bestuur wordt een zienswijzemogelijkheid geboden aan de deelnemende gemeenten bij de conceptbegroting(swijziging). De algemene reserve wordt aangevuld tot de maximale hoogte zoals vastgesteld door het Algemeen Bestuur. Voor het bepalen van de omvang van de (beperkte) algemene reserve kan het Algemeen Bestuur een advies vragen aan de accountant, maar de algemene reserve bedraagt niet meer dan 8% van de totale lasten in de begroting (uitgangspunt is en blijft dat de weerstandscapaciteit bij de deelnemers wordt aangehouden).

Uitwerking

Dit maakt onderdeel uit van de besluitvorming bij de jaarrekening 2023. Een reserve is gevormd van € 200.000 ten behoeve van het opvangen van verschillen in de geraamde en werkelijke loon- en prijsontwikkeling. Voorgesteld wordt deze in stand te houden.

6. Een positief jaarrekeningresultaat wordt uitgekeerd aan de deelnemers. De Gemeenschappelijke Regeling kan hier alleen van afwijken door een duidelijk en gemotiveerd voorstel voor resultaatbestemming voor te leggen aan het Algemeen Bestuur, welke daar ook een besluit over neemt.

Uitwerking

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

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

Uitwerking

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

Aanvullende financiële richtlijnen

De gemeenteraden van Bergen op Zoom, Breda, Etten-Leur, Halderberge, Moerdijk, Oosterhout, Roosendaal, Rucphen, Woensdrecht en Zundert hebben aanvullende richtlijnen meegegeven in verband met de verwachte neerwaartse bijstelling van het Gemeentefonds in 2026.

Alle deelnemers benadrukken het belang van financiële beheersing in de begroting 2026 vanwege de verwachte daling van het Gemeentefonds. Het doel is het beheersen van bijdragen van de deelnemende gemeenten aan de BWB.

De Gemeenschappelijke Regeling wordt verzocht de bijdragen voor 2026 te beheersen door het beperken of gelijk houden van de deelnemersbijdrage aan het niveau van 2025.

De gemeenteraad van Breda verzoekt in de kadernota en de begroting 2026 de beleidsinhoudelijke keuzes en daar uit voortvloeiende effecten als de bijdrage van de gemeente/deelnemers gelijk blijft, dan wel daalt met 5%, 10% en 15% ten opzichte van de bijdrage voor 2025.

Uitwerking

De scenario's zijn opgenomen in de kadernota. De begroting is uitgewerkt binnen de uitgangspunten dat de BWB verantwoordelijk blijft voor de opgedragen taken zonder verlaging van de kwaliteit. Hierbij is ingezet op een beperking van de stijging van de deelnemersbijdragen. Zie voor het uiteindelijke resultaat de financiële beschouwingen pagina 8.

Bijlage 3: Besluitvorming algemene reserve

Besluitvorming algemene reserve				
Type	Algemene reserve			
Doel	Bufferfunctie: om afwijkingen tussen de geraamde en werkelijke loon- en prijsontwikkeling op te kunnen vangen.			
Verloop	<i>Stand per 26-02-2025</i> € 200.000	<i>Geraamde onttrekking 2026</i> Geen	<i>Geraamde toevoeging 2026</i> Geen	<i>Verwachte stand 31-12-2026</i> € 200.000
Minimale- en maximale omvang	<u>Minimale omvang:</u> Er wordt geen minimale omvang vastgesteld. <u>Maximale omvang:</u> Er wordt geen maximale omvang vastgesteld. De omvang van de reserve wordt afgestemd op het doel. Om de beperkte negatieve afwijkingen van de afgelopen vijf jaar op te kunnen vangen is de hoogte bij de jaarrekening 2023 vastgesteld op € 200.000.			
Dotatie	Storting in de algemene reserve vinden enkel plaats uit een positief jaarrekeningresultaat op basis van een besluit van het Algemeen Bestuur, indien dit voor géén van de deelnemers leidt tot een verhoging van de deelnemersbijdrage. Het aandeel van de individuele deelnemer in de reserve blijft behouden. Het percentage van de nacalculatorische deelnemersbijdrage vormt de basis voor de dotatie.			
Onttrekking	Onttrekkingen aan de reserve vinden plaats op basis van een besluit van het Algemeen Bestuur. Dit zal via een begrotingswijziging plaatsvinden (vastgesteld vóór 31 december van het lopende boekjaar). Het verloop van de algemene reserve en het aandeel van de individuele deelnemer in de reserve blijft behouden.			
Looptijd	Er is geen looptijd vastgesteld.			