

JAARSTUKKEN 2014



Inhoudsopgave

Jaarverslag 2014

1.	Financiële ontwikkelingen	4
1.1	Inleiding	4
1.2	Algemeen Beheer	4
1.3	Vastgoedinformatie.....	5
1.4	WOZ-administratie.....	5
1.5	Heffingen.....	5
1.6	Invordering	5
1.7	Overige opbrengsten.....	6
1.8	Bijdragen van de deelnemers.....	6
2.	Organisatie SVHW	8
2.1	Taken	8
2.2	Deelnemers.....	9
2.3	Kengetallen.....	10
2.4	Dagelijks Bestuur	10
2.5	Organogram	10
2.6	Bedrijfsvoering SVHW 2014	11
2.7	Medewerkers	11
2.8	Dienstverlening.....	12
3.	Verantwoording van Baten en Lasten	13
3.1	Exploitatie uitkomsten	13
3.2	Financieringspositie	14
3.3	Toelichting Algemeen Beheer	14
3.3.1	Omschrijving	14
3.3.2	Algemeen Beheer – Overzicht van Baten en Lasten	16
3.4	Toelichting programma 1 : Vastgoedinformatie	17
3.4.1	Omschrijving	17
3.4.2	Vastgoedinformatie – Overzicht van Baten en Lasten.....	20
3.5	Toelichting programma 2 : WOZ-administratie	21
3.5.1	Omschrijving	21
3.5.2	WOZ-administratie – Overzicht van Baten en Lasten.....	23

3.6	Toelichting programma 3 : Heffingen	24
3.6.1	Omschrijving	24
3.6.2	Heffingen – Overzicht van Baten en Lasten.....	26
3.7	Toelichting programma 4 : Invordering	27
3.7.1	Omschrijving	27
3.7.2	Invordering – Overzicht van Baten en lasten.....	28
4.	Paragrafen.....	29
4.1	Paragraaf Weerstandsvermogen en Risicobeheersing	29
4.2	Paragraaf Onderhoud Kapitaalgoederen.....	30
4.3	Paragraaf Financiering.....	30
4.4	Paragraaf Rechtmatigheid.....	32
	Jaarrekening 2014.....	33
5.	Baten en Lasten	33
5.1	Overzicht Baten en lasten in de jaarrekening	33
5.1.1	Toelichting op overzicht Baten en Lasten in de Jaarrekening	33
5.2	Toelichting Begrotingsrechtmatigheid 2014	34
5.3	Staat van incidentele Baten en Lasten	35
6.	Balans per 31 december 2014	36
6.1	Waarderingsgrondslagen.....	37
6.2	Toelichting Balans 2014	38
6.3	Exploitatierekening 2014 (kostensoortniveau)	43
6.3.1	Toelichting op Exploitatierekening 2014 (kostensoorten).....	44
6.4	Wet Normering Topinkomens (WNT)	50
7.	Bijlagen bij jaarrekening 2014	51
	Controleverklaring	58

1. Financiële ontwikkelingen

1.1 Inleiding

Hierbij treft u de jaarverantwoording en de jaarrekening over het jaar 2014 aan. De jaarrekening 2014 sluit per saldo met een nadelig resultaat van € 2.761 ten opzichte van de begroting 2014. De begroting 2014 is vastgesteld in de vergadering van het AB op 4 juli 2013. Bij deze vaststelling was een exploitatie geraamd van € 11.935.000 en werd een sluitende begroting voorzien door een deelnemersbijdrage van € 9.195.000. In de Najaarsnota 2014 die in de AB vergadering van 26 november 2014 was behandeld, was nog een negatief resultaat van € 47.000 voorzien.

In 2014 heeft het Dagelijks Bestuur de veranderingen van de SVHW organisatie verder ter hand genomen. Nadat er in november 2013 al een nieuwe controller was aangesteld, zijn er in februari 2014 twee nieuwe afdelingshoofden benoemd. Met het vertrek van de directieleden en het benoemen van een nieuwe directeur per december 2014 is er overgegaan tot een eenhoofdige directiestructuur. Door deze laatste benoeming zijn zowel de directie als het MT vernieuwd en is er geen sprake meer van externe inhuur voor deze functies.

Op het gebied van de inhoudelijke taken kende SVHW in 2014 minder druk dan in 2013, aangezien de Waarderingskamer haar oordeelcategorie voor SVHW verhoogde naar "naar behoren" en het aantal WOZ-bezwaren sterk afnam (2013: 10.444 bezwaren en 2014: 4291 bezwaren). Daarnaast heeft SVHW geen achterstand bij de afhandeling van de bezwaren.

In 2014 zijn er geen nieuwe deelnemers toegetreden tot SVHW. Wel heeft SVHW de uittreding van de gemeente Bernisse, ten gevolge van een gemeentelijke herindeling, voorbereid en ondersteund. Ook heeft SVHW de herindeling van de gemeenten Bergambacht, Nederlek, Ouderkerk, Schoonhoven en Vlist verwerkt. Beide herindelingen zijn geëffectueerd per 1 januari 2015.

Het bovenstaande heeft er toe geleid, dat er in 2014 meer tijd en ruimte waren voor het verbeteren van de kwaliteit van de processen, dienstverlening en organisatie.

In de onderstaande paragrafen geven we in het kort de belangrijkste financiële ontwikkelingen weer.

1.2 Algemeen Beheer

Bij de begroting 2014 was aan kosten algemeen beheer een bedrag geraamd van € 6.141.000. In de Najaarsnota voorzagen wij een overschrijding van € 109.000. De belangrijkste oorzaken van deze overschrijding zijn: meer inhuur van personeel als gevolg van uitbreiding van de directie, inhuur van management op afdelingsniveau, stijging van de posttarieven in 2014 en stijging van advieskosten. Het uiteindelijke resultaat in jaarrekening 2014 bedraagt € 18.000 negatief. Ten opzichte van de Najaarsnota 2014 is het uiteindelijke resultaat € 91.000 gunstiger door minder personele kosten en lagere uitgaven voor onderhoud van het kantoorgebouw.

1.3 Vastgoedinformatie

De kosten van dit programma zijn in de begroting 2014 bepaald op € 2.330.000. Bij de Najaarsnota 2014 voorzagen wij een voordeel van € 241.000. Bij de jaarrekening 2014 blijkt het voordeel € 295.000 te zijn. Dit voordeel is grotendeels veroorzaakt door lagere automatiseringskosten in 2014. In 2014 zijn investeringen gedaan voor de vervanging van hardware, software en licenties. Deze investeringen zijn geactiveerd en drukken niet op de exploitatie 2014. De eerste afschrijving op deze investeringen vindt plaats in 2015.

1.4 WOZ-administratie

Op dit programma wordt inhuur geraamd voor taxatiekosten, gedingen en adviezen. De kosten van dit programma zijn in de begroting 2014 bepaald op € 315.000. In de Najaarsnota 2014 was een nadeel verwacht van € 11.000. Het uiteindelijke resultaat in de jaarrekening 2014 is gelijk aan het nadelige resultaat bij de Najaarsnota 2014 (€ 11.000 nadelig).

1.5 Heffingen

In de begroting 2014 zijn de kosten van dit programma bepaald op € 2.040.000. In de Najaarsnota 2014 is op het programma Heffingen een nadelig resultaat geraamd van € 33.000. Het uiteindelijke resultaat in de jaarrekening 2014 bedraagt € 21.000 nadelig. Dit is een voordeel van € 12.000 ten opzichte van de raming in de Najaarsnota 2014. Het nadelige resultaat ontstaat grotendeels door meer kosten voor inhuur overige diensten derden (€ 94.000) en andere kleine kosten (€ 3.000). Tegenover dit nadeel staan de voordelen van lagere kosten voor het opstellen van bijsluiters (€ 58.000), minder kosten voor het vervaardigen van aanslagen (€ 18.000).

1.6 Invordering

Bij de begroting 2014 was aan kosten voor het programma Invordering een bedrag van € 1.110.000 geraamd. In de Najaarsnota 2014 is voor het programma Invordering een nadelig resultaat geraamd van € 160.000. Het uiteindelijke nadelige resultaat in de jaarrekening 2014 bedraagt € 248.000.

Bij het opstellen van de begroting 2014 is voor de opbrengst invorderingskosten een bedrag geraamd van € 2.500.000. Deze raming was een gesaldeerd bedrag, waarin de te betalen kosten van proceskostenvergoedingen was opgenomen. Om inzicht te krijgen tussen kosten en baten zijn deze posten in 2014 apart gerapporteerd. Bij het programma Invordering is bij de Najaarsnota 2014 een raming opgesteld van de invorderingskosten inclusief de proceskostenvergoeding. Voor dit laatste werd een bedrag verwacht van € 350.000. Bij de opbrengst invorderingskosten werd een ontvangst verwacht van € 2.680.000.

Bij het opstellen van de jaarrekening 2014 geven beide posten afwijkingen. De kosten die verbonden zijn met proceskostenvergoedingen bedragen € 435.000, waardoor de invorderingskosten € 1.358.000 bedragen. De opbrengst invorderingskosten komt uit op een bedrag van € 2.703.000. Dit wordt veroorzaakt door een toename van de opgelegde en uitgevoerde invorderingsmaatregelen. Indien we het resultaat van beide posten salderen ontstaat er ten opzichte van de begroting 2014 in de Najaarsnota 2014 een geraamd nadelig resultaat van € 20.000. Het gesaldeerde resultaat in de jaarrekening 2014 van deze posten komt op € 45.000 negatief ten opzichte van de begroting 2014.

1.7 Overige opbrengsten

In de begroting 2014 is een bedrag opgenomen van € 240.000 voor overige opbrengsten. In de Najaarsnota is een prognose opgenomen voor overige opbrengsten van € 175.000. De overige opbrengsten in de jaarrekening 2014 bedragen € 177.000, waardoor uiteindelijk het negatieve resultaat op de overige opbrengsten uitkomt op € 63.000. Door het uitblijven van renteopbrengsten ontstaat in 2014 een nadelig effect ten opzichte van de begroting van € 87.000.

Door de vrijval van een deel van de voorziening oninbare vorderingskosten van € 22.000 en een positief resultaat opbrengsten doorbelast aan deelnemers van € 2.000 ontstaat een totaal positief resultaat van € 24.000.

1.8 Bijdragen van de deelnemers

Bij de begroting 2014 is de te verwachten bijdrage van de deelnemers vastgesteld op € 9.195.000. In de Najaarsnota 2014 is de bijdrage van de deelnemers naar beneden bijgesteld naar € 9.105.000 als gevolg van een tariefcorrectie met terugwerkende kracht over de jaren 2012 tot en met 2014 voor de gemeente Molenwaard, hierdoor ontstaat een nadelig resultaat op de bijdrage van deelnemers van € 100.000. In de jaarrekening 2014 bedraagt de bijdrage van de deelnemers € 9.055.000. Door lagere aantallen op aanslagregels en -biljetten ontstaat een nadeel van € 40.000.

Hiermee ontstaat het volgende totaalbeeld voor het onderdeel algemeen beheer en de programma's (bedragen in x € 1.000):

Programma	Begroting 2014	Najaars- nota 2014	Jaar- rekening 2014	Verschil Begr.-JR 2014
Algemeen Beheer	6.140	6.249	6.158	-18
Vastgoedinformatie	2.330	2.089	2.035	295
WOZ Administratie	315	326	326	-11
Heffingen	2.040	2.073	2.061	-21
Invordering	1.110	1.270	1.358	-248
Totaal Lasten	11.935	12.007	11.938	-3
Opbrengst invord.kosten	2.500	2.680	2.703	203
Overige opbrengsten	240	175	177	-63
Opbrengst deelnemers	9.195	9.105	9.055	-140
Totaal Baten	11.935	11.960	11.935	0
Resultaat 2014	0	-47	-3	-3

De controle door de accountant heeft op basis van de gegevens in dit document plaatsgevonden. De verklaring van de accountant treft u aan in dit document. Wij stellen u voor de voorliggende jaarrekening vast te stellen en het nadelig resultaat van € 2.761 ten laste te brengen van het weerstandsvermogen. Hiermee wordt het weerstandsvermogen € 420.000 en blijft daarmee boven de bepaalde ondergrens van € 400.000.

Klaaswaal, 09-04-2015
Het dagelijks bestuur SVHW,



R.S. Heij
Algemeen directeur



drs. P.J. Verheij RA
Voorzitter

CONCEPT

2. Organisatie SVHW

2.1 Taken

Het SVHW verzorgt voor de deelnemers de volgende hoofdwerkzaamheden:

- het heffen en innen van lokale belastingen;
- de uitvoering van de Wet Waardering Onroerende Zaken (WOZ);
- de uitvoering van de Basisregistraties Adressen en Gebouwen (BAG).

De deelnemers in het SVHW per 31 december 2014 zijn:

				BAG
de gemeenten:		Aalburg		Ja
		Alblasserdam		Ja
		Albrandswaard		Nee
		Barendrecht		Nee
		Bergambacht		Ja
		Bernisse		Ja
		Binnenmaas		Ja
		Brielle		Ja
		Cromstrijen		Ja
		Goeree-Overflakkee		Nee
		Hardinxveld-Giessendam		Nee
		Hellevoetsluis		Ja
		Korendijk		Ja
		Lansingerland		Nee
		Molenwaard		Nee
		Nederlek		Ja
		Nieuwkoop		Ja
		Oud-Beijerland		Ja
		Ouderkerk		Ja
		Schoonhoven		Ja
		Strijen		Ja
		Vlist		Ja
		Werkendam		Ja
		Woudrichem		Ja
		Zederik		Nee
het waterschap		Hollandse Delta		n.v.t
de gemeenschappelijke regeling		RAD		n.v.t.

De onderstaande tabel geeft een overzicht welke belastingen SVHW heft per deelnemer.

OVERZICHT BELASTINGEN SVHW 2014																											
		deelnemer																									
soort belasting		Aalburg	Alblasserdam	Albrandswaard	Barendrecht	Bergambacht	Bernisse	Binnenmaas	Brielle	Cronstrijen	Goeree Overflakkee	Hardinxveld-Giessendam	Hellevoetshuis	Korendijk	Lansingerland	Molenwaard	Nederlek	Nieuwkoop	Oud-Beijerland	Ouderkerk	Schoonhoven	Strijen	Vlist	Werkendam	Woudrichem	Zederik	Hollandse Delta
WOZ																											
OZB																											
RZB																											
Rioolheffing eigenaar																											
Rioolheffing gebruiker																											
Afvalstoffenheffing								RAD		RAD				RAD					RAD			RAD					
Reinigingsrechten																											
Hondenbelasting																											
Precariobelasting																											
Forensenbelasting																											
Grafrechten																											
Toeristenbelasting																											
Dagtoeristenbelasting																											
Watertoeristenbelasting																											
Reclamebelasting																											
BIZ																											
Baatbelasting																											
Vermakelijkheidsretributie																											
Watersysteemheffing																											
Wegenheffing																											
Zuiveringsheffing																											
Verontreinigingsheffing																											

2.2 Deelnemers

In 2014 zijn er geen nieuwe deelnemers bijgekomen. Wel is het aantal deelnemers als gevolg van gemeentelijke herindelingen verminderd. De gemeenten Bergambacht, Nederlek, Ouderkerk Schoonhoven en Vlist zijn per 1 januari 2015 samengegaan in de gemeente Krimpenerwaard en deelnemer gebleven. De gemeente Bernisse is per 1 januari 2015 met de gemeente Spijkenisse samengegaan in de gemeente Nissewaard en is als deelnemer uitgetreden. De financiële gevolgen hiervan zijn verwerkt in de begroting 2015 en de meerjarenraming 2016–2019.

SVHW heeft op administratief en ICT gebied beide herindelingen ondersteund en in het geval Nissewaard zorg gedragen voor een adequate overdracht van de informatie.

2.3 Kengetallen

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

	Aantal inwoners		WOZ objecten	Aantal aanslagregels
	Inwoners totaal	inwoners deelnemende gemeenten		
31 december 2012	1.045.000	419.000	208.339	2.945.313
31 december 2013	1.140.000	563.000	279.187	3.193.790
31 december 2014	1.129.000	550.000	272.552	3.205.616

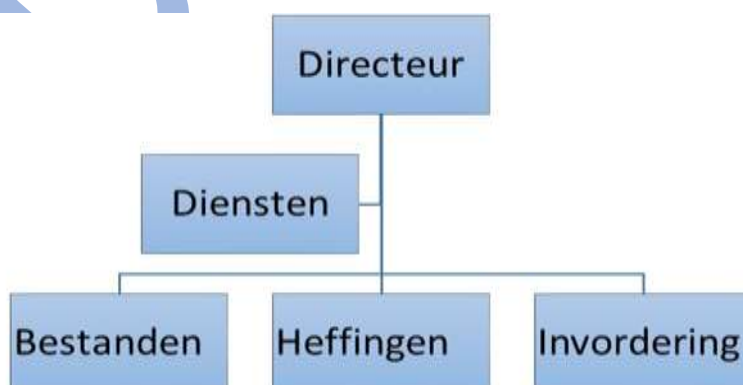
2.4 Dagelijks Bestuur

De samenstelling van het Dagelijks Bestuur is per 31 december 2014 is :

- dhr. P.J. Verheij (wethouder Alblisserdam) voorzitter
- dhr. A.C.M. van Eekhout (heemraad Hollandse Delta) acquisitie en toekomst strategie
- dhr. G.M.J. Jansen (wethouder Strijen) waarnemend voorzitter
- dhr. D. Heijkoop (wethouder Molenwaard) personeelszaken
- dhr. M. Trouwborst (wethouder Goeree-Overflakkee) financiën
- dhr. M. Trouwborst (wethouder Goeree-Overflakkee) bedrijfsvoering

2.5 Organogram

De organisatie van SVHW bestaat uit drie vak afdelingen en een groep met ondersteunende staf. SVHW zorgt waar nodig voor een procesgerichte sturing van de werkzaamheden. Het MT, bestaande uit de directie en afdelingshoofden, geeft hier sturing aan.



2.6 Bedrijfsvoering SVHW 2014

In 2014 heeft een aanpassing van de directiestructuur van SVHW plaatsgevonden en is er overgaan tot het aanstellen van een eenhoofdige directie. Met vertrek van de algemeen directeur a.i. en het aanstellen van een nieuwe directeur is hier per december 2014 invulling aan gegeven.

De Waarderingskamer heeft in 2014 haar oordeel voor SVHW voor de uitvoering van de wet WOZ bestendigd op “naar behoren” met de opmerking dat er ten opzichte van 2013 verdere verbeteringen merkbaar waren. Daarnaast heeft de Waarderingskamer geconstateerd, dat er geen sprake meer is van achterstanden bij de afhandeling van WOZ-bezwaren. Na de hausse aan WOZ-bezwaren in 2013 (10.444 WOZ-bezwaren) ten gevolge van ontwikkelingen op de onroerende markt kende 2014 een rustiger verloop met 4.247 WOZ-bezwaren, die per 31-12-2014 voor 96% waren afgedaan. De verdere verbetering van het modelmatig waarderen en de algemeen landelijke tendens zijn de belangrijkste oorzaken voor deze daling. Met het aantal WOZ-bezwaren (2,4% van het totaal) scoorde SVHW op het landelijke gemiddelde.

Eind 2014 heeft een audit bij het SVHW plaatsgevonden over de wijze waarop het SVHW namens de gemeenten de BAG uitvoert. Het SVHW (lees de gemeenten) is niet geslaagd voor de audit, hetgeen in lijn was met het algemene landelijke beeld. Op basis van de uitkomsten van de BAG audit heeft SVHW in samenwerking met de deelnemende BAG gemeenten een “Plan van Aanpak verbetering uitvoering BAG” opgesteld, dat moet leiden tot het kwalitatief nog beter op orde krijgen van de BAG uitvoering. Ondanks het Ministerie van I&M hangende een wetswijziging niet meer stuurt op de nakoming van de inspectieplicht van zowel de beheer- als de her-audits, gaat SVHW dit plan in 2015 toch verder uitvoeren.

De in 2013 ingezette vervanging van de ICT infrastructuur is in 2014 vrijwel afgerond. Begin 2015 realiseert SVHW het laatste onderdeel: de plaatsing van een SAN (back-up) in het datacentrum Rotterdam. SVHW beschikt hiermee over een robuuste en up-to-date ICT infrastructuur. De investeringen zijn geactiveerd met een afschrijvingstermijn van 4 jaar. De eerste afschrijving is opgenomen in de begroting 2015.

2.7 Medewerkers

Met de benoeming van een nieuwe controller per november 2013 en twee nieuwe afdelingshoofden per februari 2014 zijn de vacatures binnen het management en staf van SVHW, die daarvoor door interim medewerkers werden vervuld, ingevuld met vaste medewerkers. Dit heeft ten opzichte van 2013 geleid tot financieel voordeel, aangezien externe inhuur is omgezet naar eigen formatie.

Naast de instroom van een nieuwe directeur en twee nieuwe afdelingshoofden zijn tien nieuwe medewerkers benoemd. Met de benoeming van vijf Klantcontactcentrum (KCC) medewerkers is invulling gegeven aan vorming van een eigen KCC. Daarnaast zijn er drie medewerkers gestart voor de WOZ waardebepaling en taxaties. Ook deze benoemingen hadden een positief effect op het terugdringen van de externe inhuur. Er is tevens geïnvesteerd in de kwaliteit van de organisatie door het aanstellen van een communicatie- en een ICT-medewerker.

Verder is de werving afgerond van twee BAG-medewerkers, die in januari 2015 zijn gestart. In 2014 hebben zes medewerkers om diverse redenen SVHW verlaten.

2.8 Dienstverlening

In 2014 is gewerkt aan de verdere ontwikkeling van de dienstverlening. In het eerste kwartaal van 2014 heeft SVHW de dienstverlening uitgebreid met het oprichten van het KCC, het verruimen van de telefonische openingstijden direct na het versturen van de belastingaanslagen, verbeteren van de website en het organiseren van inloopavonden bij vijf gemeenten.

Telefonie blijft een belangrijk medium voor het contact met de burgers. Het nieuw gevormde KCC heeft zijn bestaansrecht direct bewezen door een substantieel gedeelte (51%) van binnenkomende telefoongesprekken in 2014 direct af te handelen. Ondanks de toename van de het aantal gesprekken in 2013 (ruim 16.000 extra gesprekken en totaal 2014 ruim 107.000 gesprekken) is de telefonische bereikbaarheid van SVHW verbeterd. De verlenging van de telefonische openingstijden heeft mede bijgedragen aan de verbetering van de telefonische bereikbaarheid.

De inloopavonden zijn als pilot georganiseerd. De inloopavonden voor burgers waren bedoeld om in het eigen gemeentehuis specifieke (WOZ)belastingvragen te laten beantwoorden door SVHW specialisten. Door diverse oorzaken was de opkomst tijdens de inloopavonden laag. Ondanks de lage opkomst bleek uit de evaluatie en reacties dat de avonden zowel door de burgers als de deelnemers positief zijn ervaren. Op basis van de geleerde lessen hebben deze avonden in 2015 een vervolg gekregen.

De website is erg belangrijk in het contact met de burgers. In 2014 waren er meer dan 135.000 unieke bezoekers, een stijging van 10.000 ten opzicht van 2013. Op de website zijn aanpassingen en verbeteringen doorgevoerd zoals: actualisering van de teksten, verbeterde menustructuur, mogelijkheid tot het digitaal uploaden van documenten en ondersteuningsdialogen voor het indienen van bezwaar. Hierdoor zijn de klantgerichtheid en leesbaarheid verder verbeterd.

Voor de deelnemers kwamen er in de loop van 2014 aanvullende webservices beschikbaar en is een aantal vernieuwd. De deelnemers gebruiken deze services voor het koppelen van SVHW gegevens aan eigen data. Er zijn inmiddels circa 30 webservices ontwikkeld. Verder is in 2014 gestart met de vernieuwing van de GIS applicatie GeoWeb.

De directe contacten met de deelnemers zijn verder uitgebouwd al of niet in een periodieke overlegvorm en digitale nieuwsbrief. Op deze manier vindt er een interactieve informatie-uitwisseling plaats, waardoor wederzijdse verwachtingen en prestaties beter op elkaar kunnen worden afgestemd en het onderlinge begrip toeneemt. Vanuit de zijde van de deelnemers bestaat er – naast de reeds beschikbare kwartaalrapportage – een toenemende behoefte aan actuele management/procesinformatie. In 2015 zal hier nadere invulling aan worden gegeven.

3. Verantwoording van Baten en Lasten

3.1 Exploitatie uitkomsten

De winst- en verliesrekening over 2014 sluit af met een nadelig jaarresultaat van € 2.761. Het geraamde jaarresultaat 2014 was € 0. De verschillen tussen de rekeningcijfers 2014 en de raming 2014 zijn als volgt opgebouwd (bedragen in x € 1.000):

					verschil t.o.v. raming 2014
					€
Exploitatieresultaat					-3
Bij: Buitengewone baten					0
Af: Buitengewone lasten					0
Jaarresultaat					-3

De daling van het exploitatieresultaat ten opzichte van de raming 2014 wordt veroorzaakt door:

1	Personeelskosten				1
2	Huisvestingskosten				75
3	Kapitaallasten				-13
4	Algemene kosten				-126
5	Automatiseringskosten				205
6	WOZ-kosten				-8
7	Overige kosten heffing en invordering				-187
8	Onvoorzien				50
9	Kosten Conversie				0
10	Bijdrage deelnemers				-140
11	Opbrengst invorderingskosten				190
12	Overige opbrengsten				-50
					-3

3.2 Financieringspositie

De financieringspositie per 31 december 2014 is als volgt (bedragen in x € 1.000):

Boekwaarde van de investeringen:					
- Materiële vaste activa				2.152	
					2.152
De financiering heeft als volgt plaatsgevonden:					
- Schuldrestant opgenomen langlopende geldleningen				2.072	
- Algemene reserve				420	
					2.492
Financieringsoverschot					340

3.3 Toelichting Algemeen Beheer

3.3.1 Omschrijving

Een aantal kosten heeft betrekking op alle producten, met name betreft dit de personeelskosten. Deze worden in eerste instantie verantwoord op deze kostenplaats en aan het einde van het jaar toegerekend aan de producten.

Lasten

De personeelskosten zijn lager dan de raming doordat enkele vacatures op een later tijdstip in 2014 zijn ingevuld. De kosten van deze vacatures zijn in de begroting 2014 opgenomen voor een volledig boekjaar.

Baten

De totale kosten zijn aan de producten toegerekend op basis van de werkelijke tijdsbesteding van de medewerkers.

Personeel

In 2014 zijn 13 medewerkers in dienst getreden en hebben zes medewerkers de organisatie verlaten.

Personeelsgegevens

De cijfers in de onderstaande tabel hebben, met uitzondering van het ziekteverzuim, betrekking op de situatie aan het einde van het kalenderjaar.

	2014	2013
Personeel, aantallen	85	78
Percentage deeltijd	88,6%	88,4%
Aantal fte's	75,3	68,9
Ziekteverzuim	4,1%	3,9%
Ziekteverzuim excl. zwangerschapsverlof	3,4%	3,1%
Aantal mannen	34	32
Aantal vrouwen	51	46
	85	78
Leeftijd		
t/m 30 jaar	15	14
31 – 40 jaar	14	15
41 – 50 jaar	34	27
51 – 60 jaar	17	18
60 jaar en ouder	5	4

Opleidingen

De permanente educatie is sinds enkele jaren verankerd in de organisatie. Daarnaast hebben meerdere medewerkers externe opleidingen gevolgd en seminars bijgewoond. De medewerkers van SVHW hebben het gewenste aantal PE-punten behaald.

3.3.2 Algemeen Beheer – Overzicht van Baten en Lasten

(bedragen in x € 1.000):

Categorie			2014 Rekening	2014 Begroting	2013 Rekening
	LASTEN				
1.0	Salarissen en sociale lasten		4.336	4.475	3.818
1.0	Vergoedingen en toelagen		1	5	1
1.0	Reis- en verblijfkosten			3	
1.0	Vergoeding woon-werkverkeer		118	75	101
1.0	Vergoeding gebruik eigen auto		71	75	71
1.0	Kosten voorziening vacatures		36	20	59
1.0	Cursussen en congressen		26	50	52
1.0	Bedrijfsgeneeskundige dienst		7	7	4
1.0	Overige personeelslasten		153	190	95
	Totaal personele kosten		4.748	4.900	4.201
2.0	Kapitaallasten		172	159	159
3.0	Kosten tijdelijk personeel		351	200	1.245
3.4	Kosten verzekeringen		10	10	10
3.4	Kantoorartikelen		117	105	68
3.4	Abonnementen		56	55	62
3.4	Vervanging en onderhoud inventaris			0	53
3.4	Nutsvoorzieningen		28	70	64
3.4	Porti en telefoon		329	260	279
3.4	Belastingen		15	17	16
3.4	Kosten salarisverwerking		12	20	10
3.4	Onderhoud gebouw		114	165	124
3.4	Kosten interne faciliteiten		25	75	67
3.4	Diensten van derden		181	55	70
	Onvoorzien			50	
	Reservering				
	Totaal lasten		6.158	6.141	6.428
	BATEN				
	Toerekening aan product:				
6.2	Vastgoedinformatie		1.566	1.746	1.566
6.2	WOZ-administratie		1.376	1.469	1.687
6.2	Heffingen		1.952	1.734	1.886
6.2	Invordering		1.088	1.053	1.081
	Kosten conversie t.l.v. 2013				
	Vergoeding uittreding gemeenten				
	Vergoeding conversie gemeenten				138
	Overige opbrengsten		177	140	70
	Totaal baten		6.158	6.141	6.428

In 2014 zijn door de afhandeling van het hoge aantal bezwaar- en beroepschriften vanuit 2013 meer uren geregistreerd op het programma Heffingen dan begroot in 2014. Het gevolg hiervan is dat de kostenallocatie van de kostenplaats Algemeen Beheer naar het programma Heffingen 12,55% hoger is dan de begroting 2014. Door deze hogere kostenallocatie ontstaat op het programma Heffingen een nadelig resultaat ten opzichte van de begroting 2014 van € 218.000. Op het programma Invordering door de kostenallocatie een nadelig resultaat van € 35.000. Bij de overige programma's ontstaat een positief resultaat.

3.4 Toelichting programma 1 : Vastgoedinformatie

3.4.1 Omschrijving

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

Wat hebben we bereikt?

De belastingbestanden van alle deelnemers zijn in 2014 actueel gehouden en verbeterd.

Wat hebben we daarvoor gedaan?

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

Lasten

De toegerekende kosten algemeen beheer betreffen voornamelijk de eigen personeelskosten, die op basis van een urenregistratie aan de diverse producten zijn toegerekend.

Baten

De bijdrage van de deelnemers is gebaseerd op een vast bedrag per object.

Gemeenten in de Hoeksche Waard	€ 4,81
Overige gemeenten in gebied Waterschap HD	€ 4,29
Gemeente Goeree-Overflakkee (exclusief BAG)	€ 5,22
Overige gemeenten buiten gebied Waterschap HD	€ 7,01
Gemeenten buiten gebied Waterschap HD zonder BAG	€ 8,45
Waterschap Hollandse Delta	€ 5,20
RAD Hoeksche Waard	€ 2,14

Kwantitatieve gegevens 2014

Aantal belastbare objecten	759.299
Aantal kadastrale percelen	599.181
Aantal bouwvergunningen per jaar	3.014

Vastgoedinformatie

Het SVHW beschikt over een vastgoedbestand waarin alle percelen, objecten, gebruikers, eigenaren en de relaties tussen deze attributen zijn opgenomen. Dit betreft zowel administratieve als geografische informatie. Deze vastgoedinformatie wordt niet alleen benut voor de heffing van belastingen, maar dient ook als ondersteuning van de beleidsbepaling op allerlei andere beleidsterreinen van de gemeenten en waterschap.

De deelnemers binnen SVHW kunnen online de bestanden van SVHW raadplegen. Dit betreft zowel de administratieve data als de geografische informatie. Tevens kunnen alle deelnemers de actuele foto's van alle gebouwen en de luchtfoto's raadplegen.

Geografische Informatie Systeem (GIS) / digitale bestemmingsplannen

In 2010 is gestart met de implementaties van webservices bij de deelnemers. Inmiddels zijn er circa 30 webservices ontwikkeld. Op deze wijze koppelen de deelnemers de gegevens van SVHW aan hun eigen data, zonder fysieke uitwisseling van bestanden.

Deze ontwikkeling heeft in 2009 ook geleid tot de inrichting van een systeem voor registratie en publicatie van digitale bestemmingsplannen. Dit systeem is vanaf november 2009 operationeel en functioneerde ook in 2014 tot tevredenheid.

In 2014 is gestart met de vernieuwing van de reeds bestaande webservices en de GIS applicatie GeoWeb.

Om de hiervoor genoemde diensten te kunnen realiseren is een flexibele ICT infrastructuur noodzakelijk die over voldoende capaciteit (performance) beschikt. Het SVHW heeft daarom haar traditionele ICT infrastructuur omgevormd tot een Private/Hybrid Cloud. In 2014 is de rekencapaciteit ten behoeve van de databases fors uitgebreid. Om verstoringen in de dienstverlening en gegevensverlies te voorkomen worden met ingang van 2015 alle gegevens automatisch in een extern datacentrum opgeslagen.

Stelsel van basisregistraties

De invoering van het stelsel van basisregistraties is voor SVHW en haar deelnemers van grote betekenis. In 2010 is SVHW gestart met de voorbereidingen voor het realiseren van de koppelingen tussen de verschillende basisregistraties, onder andere BAG en WOZ. De hiervoor vereiste ICT-inrichting vindt plaats overeenkomstig de in 2009 vastgestelde informatie-architectuur SVHW.

BAG-GBA koppeling

SVHW voerde in 2014 voor 18 deelnemende gemeenten de Basisregistratie Adressen en Gebouwen (BAG) uit. SVHW levert de BAG gegevens dagelijks aan de Landelijke Voorziening BAG en aan de gemeenten.

Landelijke Voorziening WOZ (LV WOZ)

De termijn van verplichte aansluiting is door de Waarderingskamer uitgesteld. De voorbereidende activiteiten zijn in gang gezet in samenwerking met ICT partners van SVHW. SVHW heeft in goed overleg met de Waarderingskamer besloten om de aansluiting op de LV WOZ in het 4^e kwartaal 2015 te realiseren.

BAG-WOZ koppeling

Een voorwaarde om aan te sluiten bij de LV WOZ is de realisatie van de BAG-WOZ koppeling. Het vergelijken van bestanden dient plaats te vinden voor de aansluiting. De voorbereidende werkzaamheden zijn gestart in 2014. De realisatie van de koppeling is voorzien in het derde kwartaal van 2015

Wet kenbaarheid publiekrechtelijke beperkingen (WKPB)

De WKPB verplicht alle overheden de publiekrechtelijke beperkingen te registreren. De WKPB administratie bestaat in essentie uit enerzijds het binnen maximaal vier dagen na de bekendmaking registreren van nieuwe besluiten en anderzijds het maandelijks bijhouden van alle kadastrale mutaties. Zowel de nieuwe besluiten als de kadastrale mutaties moeten dagelijks aan de Landelijke Voorziening worden geleverd. Het SVHW regelt voor het merendeel van haar deelnemers de WKPB administratie.

3.4.2 Vastgoedinformatie – Overzicht van Baten en Lasten

(bedragen in x € 1.000):

Categorie			2014 Rekening	2014 Begroting	2013 Rekening
LASTEN					
2.0	Kapitaallasten				
3.4	Kosten aankoop externe data		789	880	801
3.4	Kosten automatisering		1.245	1.450	1.374
3,4	Kosten conversie				102
<i>Toerekening kosten algemeen beheer:</i>					
6.2	Registratie basisgegevens		1.255	1.739	1.281
6.2	Leveren vastgoedinformatie		310		285
6.2	T.b.v. basiskaarten			7	
			1.566	1.746	1.566
Totaal lasten			3.600	4.076	3.843
BATEN					
3.4	Bijdragen deelnemers		4.013	4.076	4.124
Totaal baten			4.013	4.076	4.124
Totaal baten			4.013	4.076	4.124
Totaal lasten			3.600	4.076	3.843
Jaarresultaat voordelig			413	0	281

3.5 Toelichting programma 2 : WOZ-administratie

3.5.1 Omschrijving

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

Wat hebben we bereikt?

We hebben een waarde voor de gebouwde en ongebouwde eigendommen toegekend.

Wat hebben we daarvoor gedaan?

Hiervoor hebben we de gebouwde en ongebouwde eigendommen getaxeerd.

Lasten

De taxatiekosten betreffen de kosten van inschakeling van externe organisaties voor de taxatie van de onroerende zaken. De toegerekende kosten algemeen beheer betreffen voornamelijk de eigen personeelskosten welke op basis van een urenregistratie aan de diverse producten worden toegerekend.

Baten

De bijdrage van de deelnemers is gebaseerd op een vast bedrag per object.

Gemeenten in de Hoeksche Waard	€ 7,39
Overige gemeenten in gebied Waterschap HD	€ 7,39
Gemeente Goeree-Overflakkee (exclusief BAG)	€ 9,09
Overige gemeenten buiten gebied Waterschap HD	€ 6,28
Gemeenten buiten gebied Waterschap HD zonder BAG	€ 7,96
Waterschap Hollandse Delta	€ 1,46-

Kwantitatieve gegevens 2014

Aantal te waarderen WOZ-objecten	272.552
Aantal objecten t.b.v aanslagen waterschap Hollandse Delta	140.633
Totaal objecten programma WOZ-administratie	413.185
Aantal bezwaarschriften	4.280

Uitvoering Wet WOZ

In 2014 is de herwaardering naar prijspeildatum 1 januari 2013 uitgevoerd. De uitvoering van de jaarlijkse waardering is tijdig en voor 99% afgerond. In 2014 zijn er 4.247 WOZ-bezwaarschriften ingediend. In 2014 heeft de Waarderingskamer het kwaliteitsoordeel "naar behoren" gehandhaafd. In 2014 zijn verschillende verbeteractiviteiten opgepakt om de kwaliteit van de vastgoed informatie verder te verhogen.

Het toepassen van modelmatig waarde bepalen is systematisch ingezet, de permanente marktanalyse zowel voor woningen als niet-woningen is tijdig en compleet uitgevoerd. De gewenste 20% controle van het bestand is uitgevoerd op juistheid van objectkenmerken.

De ingediende bezwaren 2014 zijn voor meer dan 95% tijdig afgerond. Dat heeft geresulteerd in het feit dat het SVHW naar aanleiding van de jaarlijkse inspectie van de Waarderingskamer zonder verdere rapportages mag beschikken.

Door een procesmatige aanpak van de Wet WOZ slaagt het SVHW er al gedurende een aantal jaren in de WOZ-kosten tot een minimum te beperken.

CONCEPT

3.5.2 WOZ-administratie – Overzicht van Baten en Lasten

(bedragen in x € 1.000):

Categorie				2014 Rekening	2014 Begroting	2013 Rekening
	LASTEN					
3.4	Taxatiekosten			170	165	277
3.4	Kosten gedingen en adviezen			156	150	153
	<i>Toerekening kosten algemeen beheer</i>					
6.2	Bijhouden gegevens			1.376	1.469	1.687
	Totaal lasten			1.702	1.784	2.117
	BATEN					
3.4	Bijdragen deelnemers			1.756	1.784	1.982
3.4	Opbrengst diensten voor derden					
	Totaal baten			1.756	1.784	1.982
	Totaal baten			1.756	1.784	1.982
	Totaal lasten			1.702	1.784	2.117
	Jaarresultaat voordelig			54	0	-135

3.6 Toelichting programma 3 : Heffingen

3.6.1 Omschrijving

Dit programma heeft als doelstelling het opleggen van aanslagen.

Wat hebben we bereikt?

De aanslagen zijn tijdig opgesteld en verzonden.

Wat hebben we daarvoor gedaan?

Hiervoor hebben we onder andere onderstaande activiteiten met betrekking tot het opleggen van aanslagen uitgevoerd:

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

Lasten

De WOZ-kosten gemeenten hebben betrekking op de overname van gegevens van die gemeenten, die niet in het eigen vastgoedinformatiesysteem zijn opgenomen. De accountantskosten betreffen de controle van de administratie en jaarrekening.

De toegerekende kosten algemeen beheer betreffen voornamelijk de eigen personeelskosten, die op basis van een urenregistratie aan de diverse producten worden toegerekend.

Baten

De bijdrage van de deelnemers is gebaseerd op een vast bedrag per aanslag. Daarnaast bestaat de bijdrage van het waterschap uit de door het SVHW te betalen vergoeding voor het leveren van de WOZ-gegevens door de gemeenten welke geen deel uit maken van de gemeenschappelijke regeling.

gemeenten in de Hoeksche Waard	€	1,27	per aanslag
gemeenten Albrandswaard, Barendrecht, Bernisse, Brielle, Goeree-Overflakkee en Hellevoetsluis	€	1,25	per aanslag
overige gemeenten	€	0,77	per aanslag
waterschap Hollandse Delta	€	1,25	per aanslag
RAD Hoeksche Waard	€	0,77	per aanslag
WOZ-kosten Hollandse Delta	€	970.403	

Kwantitatieve gegevens

(bedragen in x € 1.000):

	2014	2013
aanslagbedrag	€ 357.128.761	€ 353.393.850
aanslagbiljetten	897.443	889.896
aanslagen	3.205.616	3.193.790
bezwaar- en verzoekschriften		
ingekomen	13.573	28.669
afgedaan	12.896	29.707
niet afgedaan per 31/12	677	2.714

Aanslagen

In 2014 zijn voor alle deelnemers de aanslagen binnen de normen van de dienstverlenings-overeenkomsten opgelegd. De data waarop (nagenoeg) alle aanslagen werden opgelegd zijn:

- | | |
|---|----------|
| ▪ zuiveringsheffing bedrijven Hollandse Delta | januari |
| ▪ gemeentelijke belastingen | februari |
| ▪ zuiveringsheffing en aanslagen voor de ingezetenen Hollandse Delta | februari |
| ▪ watersysteem- en wegenheffing gebouwd; gemeenten binnen SVHW | februari |
| ▪ watersysteem- en wegenheffing ongebouwd; gemeenten binnen SVHW | mei |
| ▪ waterschapsysteem- en wegenheffing (on)gebouwd; gemeenten buiten SVHW | mei |

CONCEPT

3.6.2 Heffingen – Overzicht van Baten en Lasten

(bedragen in x € 1.000):

Categorie		2014 Rekening	2014 Begroting	2013 Rekening
LASTEN				
3.4	Vervaardigen aanslagen (externe kosten)	467	485	381
3.4	Kosten bijsluiters	67	125	109
3.4	WOZ-kosten gemeenten	1.297	1.290	1.265
3.4	Accountantskosten	50	55	50
3.4	Overige diensten derden	180	85	101
<i>Toerekening kosten algemeen beheer</i>				
6.2	Vervaardigen aanslagen	952	865	1.005
6.2	Bezwaar- en beroepschriften	1.000	869	881
		1.952	1.734	1.886
	Totaal lasten	4.013	3.774	3.792
BATEN				
3.4	Bijdragen deelnemers	3.716	3.774	3.675
3.4	Opbrengst diensten voor derden			
	Totaal baten	3.716	3.774	3.675
	Totaal baten	3.716	3.774	3.675
	Totaal lasten	4.013	3.774	3.792
	Jaarresultaat nadelig	-297	0	-117

3.7 Toelichting programma 4 : Invordering

3.7.1 Omschrijving

Dit programma heeft als doelstelling alle werkzaamheden betreffende de invordering.

Wat hebben we bereikt?

We hebben een hoog percentage van de opgelegde aanslagen ontvangen.

Wat hebben we daarvoor gedaan?

In dit programma zijn opgenomen alle werkzaamheden betreffende de invordering, zoals:

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

Lasten

De betekening en invordering van dwangbevelen worden in belangrijke mate door eigen personeel uitgevoerd. De toegerekende kosten algemeen beheer betreffen voornamelijk de eigen personeelskosten welke op basis van een urenregistratie aan de diverse producten worden toegerekend.

Baten

Voor de invordering is aan de deelnemers € 0,48 per aanslagbiljet gerestitueerd.

Kwantitatieve gegevens

	2014	2013
Aantal aanslagbiljetten	897.704	889.896
Aantal aanmaningen	117.772	94.189
Aantal dwangbevelen	46.007	43.874
Aantal verzoeken om kwijtschelding	49.493	47.882

De invordering van de opgelegde aanslagen is overeenkomstig de planning verlopen.

3.7.2 Invordering – Overzicht van Baten en lasten

(bedragen in x € 1.000):

Categorie		2014 Rekening	2014 Begroting	2013 Rekening
LASTEN				
3.4	Kosten dwanginvordering	724	880	693
3.4	Proceskosten	435		320
3.4	Bank- en girokosten	199	230	249
6.1	Voorziening oninbare invorderingskosten			-45
<i>Toerekening kosten algemeen beheer</i>				
6.2	Bijhouden financiële administratie	163	83	47
6.2	Verwerking mutaties debiteurenadministratie	638	703	723
6.2	Dwanginvordering	46	66	67
6.2	Kwijtscheldingen	241	201	243
		1.088	1.053	1.080
	Totaal lasten	2.446	2.163	2.298
BATEN				
3.4	Bijdragen deelnemers	-430	-437	-578
3.4	Opbrengst invorderingskosten	2.668	2.500	2.617
3.4	Opbrengst diensten voor derden			
2.0	Vergoeding rente bank	13	100	-18
6.1	Opname voorziening oninbare invorderingskosten	22		
	Totaal baten	2.273	2.163	2.021
	Totaal baten	2.273	2.163	2.021
	Totaal lasten	2.446	2.163	2.298
	Jaarresultaat nadelig	-173	0	-277

4. Paragrafen

4.1 Paragraaf Weerstandsvermogen en Risicobeheersing

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

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

Het SVHW streeft ernaar om risico 's zoveel mogelijk te ondervangen. Dat is de reden waarom diverse verzekeringen afgesloten zijn voor het onroerend goed, inventaris en personeel.

De risico's waarmee het SVHW geconfronteerd zou kunnen worden zijn:

- a. automatiseringsomgeving;
- b. calamiteiten van huisvesting;
- c. renterisico op een geldlening;
- d. personeel

SVHW is een belangrijke organisatie voor haar 27 deelnemers. Continuïteit van de bedrijfsvoering is daarom essentieel. Het borgen van de bedrijfsvoering dient op het niveau van directie en DB te kunnen worden beslist. Bij het opvangen van de gevolgen van calamiteiten is het onwenselijk dat de organisatie afhankelijk zou zijn van de besluitvorming van de deelnemers. Gelet op genoemde risico's en de behoefte aan continuïteit van de bedrijfsvoering is het gewenst een financiële buffer in stand te houden. In de vergadering van het Algemeen bestuur van 5 december 2013 is daarom besloten de omvang vast te stellen op minimaal € 400.000 en maximaal € 700.000.

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

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

4.2 Paragraaf Onderhoud Kapitaalgoederen

Ultimo december 2004 heeft het SVHW voor eigen gebruik het kantoor Rijksstraatweg 3B te Klaaswaal aangekocht. De aankoopprijs bedroeg € 2.000.000. Het kantoorpand was bij aankoop in goede staat van onderhoud. Na aankoop is het gehele gebouw voorzien van airconditioning.

Eind 2009 is onderzoek voor een meerjarig onderhoudsplan uitgevoerd. Het meerjarig onderhoudsplan is begin 2010 opgeleverd en hanteren we als uitgangspunt voor het uitvoeren van het noodzakelijke onderhoud. In 2014 is het gebruikelijke reguliere onderhoud uitgevoerd. In 2015 actualiseert SVHW het onderhoudsplan.

4.3 Paragraaf Financiering

Algemeen

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

Treasurybeheer

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

- Renterisicobeheer;
- Kredietrisicobeheer.

Renterisicobeheer

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

Kredietrisicobeheer

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

Kasgeldlimiet 2014 (x€ 1.000)			1e kwart.	2e kwart.	3e kwart.	4e kwart.
	Omvang begroting	11.935				
1	Kasgeldlimiet	8,2%	979	979	979	979
	Vlottende schuld					
2	Opgenomen gelden < 1 jaar		0	0	0	0
	Vlottende middelen					
3	Rekening-courantsaldi < 1 jaar		2.650	1.549	2.621	1.292
4	Totaal netto vlottende schuld (2)-(3)		-2.650	-1.549	-2.621	-1.292
	Ruimte onder kasgeldlimiet (1)-(4)		3.629	2.528	3.600	2.271

Renterisico vaste schuld x € 1.000			2014
	Renteherziening vaste schuld o/g		0
	Renteherziening vaste schuld u/g		0
2	Netto renteherziening (1 a-1 b)		0
	Nieuwe vaste schuld		0
	Nieuwe verstrekte lange leningen		0
4	Netto nieuwe vaste schuld		0
5	Betaalde aflossingen		64
6	Herfinanciering (laagste van 4 en 5)		0
7	Renterisico vaste schuld (2 en 6)		0
	Renterisiconorm		
8	Begrotingstotaal		11.935
9	Vastgesteld % (20%)		2.387
10	Renterisiconorm (minimumnorm)		2.500
7	Renterisico vaste schuld		0
11	Ruimte (10-7)		2.500

Financiering

Het saldo van de aangetrokken geldleningen is per 1 januari 2014 € 2.136.376. Op de lening van de Bank Nederlandse Gemeenten is in 2013 € 63.624 afgelost. Het saldo van de geldlening per 31 december 2014 bedraagt € 2.072.752. Bij deze lening bedraagt het vaste rentepercentage 4,445 %.

Relatiebeheer

Het SVHW heeft met de Bank Nederlandse Gemeenten en de ING bank een rekening-courantverhouding. Deze banken vallen beide onder Nederlands toezicht.

4.4 Paragraaf Rechtmatigheid

Inleiding

In de vergadering van 7 november 2014 heeft het Algemeen Bestuur het "Normenkader controleprotocol" voor 2014 vastgesteld. Aan de colleges van B en W en de dagelijkse besturen van waterschap Hollandse Delta en RAD is een concept aangereikt ten behoeve van het normenkader voor de interne regelgeving. De dagelijkse besturen hebben hierover overeenkomstig besloten.

Begrotingsrechtmatigheid

In de toelichting begrotingsrechtmatigheid 2014 is een analyse gegeven van de afwijking van het exploitatieresultaat ten opzichte van de raming 2014.

Hieronder wordt een analyse gegeven van de rechtmatigheid van de hogere lasten en de lagere baten ten opzichte van de bijgestelde raming 2014. De overschrijdingen en onderschrijdingen worden ingedeeld volgens de richtlijnen in het controleprotocol, zoals op 7 november 2014 is vastgesteld door het Algemeen Bestuur.

Richtlijn E. Extra kosten niet tijdig gesignaleerd:

▪ Programma Vastgoedinformatie	0	toerekening kosten algemeen beheer
▪ Programma WOZ administratie	0	toerekening kosten algemeen beheer
▪ Programma Heffing	218	toerekening kosten algemeen beheer
▪ Programma Invordering	35	toerekening kosten algemeen beheer

De doorbelasting wordt pas bij jaarrekening bepaald en kan daarom niet eerder worden gesignaleerd.

Richtlijn L. Kostenoverschrijdingen buiten de invloedssfeer:

▪ Programma Invordering	435	Proceskostenvergoeding
-------------------------	-----	------------------------

Overschrijdingen en onderschrijdingen behorend tot de richtlijnen E en L zijn volgens het controleprotocol rechtmatig.

Jaarrekening 2014

5. Baten en Lasten

5.1 Overzicht Baten en lasten in de jaarrekening

Overzicht baten en lasten in de jaarrekening (x € 1.000.)									
Omschrijving programma	Rekening 2014			Begroting 2014			Rekening 2013		
	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo
Vastgoedinformatie	4.013	3.600	413	4.076	4.076	0	4.124	3.843	281
WOZ-administratie	1.756	1.702	54	1.784	1.784	0	1.982	2.117	-135
Heffingen	3.716	4.013	-297	3.774	3.774	0	3.675	3.792	-117
Invordering	2.273	2.446	-173	2.163	2.163	0	2.021	2.298	-277
Subtotaal programma's	11.758	11.761	-3	11.797	11.797	0	11.802	12.050	-248
Uitkering resultaat									
Gerealiseerde totaalsaldo baten en lasten			-3			0			-248
Toevoeging reserves									
Onttrekking reserves						0			0
Gerealiseerd resultaat			-3			0			-248

5.1.1 Toelichting op overzicht Baten en Lasten in de Jaarrekening

Voor de verantwoording van de jaarcijfers 2014 per programma wordt eveneens verwezen naar het jaarverslag, onderdelen:

- Programma 1 Vastgoedinformatie (informatie en financieel). Voor een analyse van de verschillen tussen begroting en realisatie wordt verwezen naar de programmaverantwoording Vastgoedinformatie.
- Programma 2 WOZ-administratie (informatie en financieel). Voor een analyse van de verschillen tussen begroting en realisatie wordt verwezen naar de programmaverantwoording WOZ-administratie.
- Programma 3 Heffingen (informatie en financieel). Voor een analyse van de verschillen tussen begroting en realisatie wordt verwezen naar de programmaverantwoording Heffingen.
- Programma 4 Invordering (informatie en financieel). Voor een analyse van de verschillen tussen begroting en realisatie wordt verwezen naar de programmaverantwoording Invordering.

5.2 Toelichting Begrotingsrechtmatigheid 2014

De onderstaande tabel geeft de programmarekening weer in x € 1.000

		B	A				
	Nr.	Begroting 2014	Realisatie 2014	Afwijking (B-A)	Rapportage Najaarsnota 2014	Nog nader toe te lichten	Controle rechtmatig
Algemeen beheer							
Personele kosten	1	4.900	4.749	151	4.831	82	
Personeel derden	1	200	351	-151	346	-5	
Onderhoud gebouw	2	165	114	51	138	24	
Nutsvoorzieningen	2	70	28	42	40	12	
Porti en telefoon	2	260	329	-69	330	1	
Kosten interne faciliteiten	2	75	25	50	22	-3	
Kapitaallasten	3	159	172	-13	159	-13	
Verzekeringen	4	10	10	-0	10	-0	
Kantoorartikelen/abonnementsen	4	160	173	-13	176	3	
Salarisadministratie	4	20	12	8	10	-2	
Belastingen	4	16	15	1	15	-0	
Diensten van derden	4	55	180	-125	172	-8	
Onvoorzien	8	50	0	50	0	0	
Totaal		6.140	6.158	-18	6.249	91	Ja
Vastgoedinformatie							
Kosten automatisering	5	1.450	1.245	205	1.288	43	
Kosten kadaster	7	120	159	-39	160	1	
Digitale kaarten	7	70	51	19	60	9	
Kamer van Koophandel	7	20	13	7	15	2	
GBA	7	70	11	59	11	0	
Cyclomedia	7	600	555	45	555	0	
Totaal		2.330	2.035	295	2.089	54	Ja
WOZ administratie							
Taxatiekosten	7	165	170	-5	171	1	
Kosten gedingen en adviezen	7	150	156	-6	155	-1	
Totaal		315	326	-11	326	0	Ja
Heffingen							
WOZ kosten derden	6	1.290	1.298	-8	1.298	0	
Vervaardigen aanslagen	7	485	467	18	473	6	
Kosten bijsluiters	7	125	67	58	70	3	
Accountantskosten	7	55	50	5	55	5	
Overige diensten derden	7	85	179	-94	177	-2	
Totaal		2.040	2.061	-21	2.073	12	Ja
Invordering							
Kosten dwanginvordering	7	880	724	156	730	6	
Bankkosten	7	230	200	30	190	-10	
Proceskostenvergoeding	7		435	-435	350	-85	
Totaal		1.110	1.358	-248	1.270	-88	Ja ¹
Totaal generaal uitgaven		11.935	11.938	-3	12.007	69	
Opbrengst invorderingskosten	10	2.500	2.690	190	2.650	340	
Ontvangen rente	11	100	13	-87	30	-157	
Sub-totaal (A)		2.600	2.703	103	2.680	183	Ja
Bijdragen deelnemers	9	9.195	9.055	-140	9.105	-230	
Overige opbrengsten	11	140	177	37	175	72	
Sub-totaal (B)		9.335	9.232	-103	9.280	-158	Ja
Totaal generaal inkomsten (A+B)		11.935	11.935	-0	11.960	25	
Totaal resultaat boekjaar		0	-3	-3	-47	-44	

¹ Toelichting begrotingsrechtmatigheid

De afwijking op proceskostenvergoeding (programma Invordering) is niet voorzien. Bij het opstellen van de najaarsnota 2014 was de verwachting dat deze kosten lager zouden uitvallen. In de vergadering van het Algemeen Bestuur op 19 februari 2015 zijn de deelnemers geïnformeerd over de hoogte van de proceskostenvergoeding 2014.

Data Vergaderingen AB:

- Begroting 2014: 4 juli 2013
- Najaarsrapportage: 26 november 2014

5.3 Staat van incidentele Baten en Lasten

De onderstaande tabel geeft de programmarekening weer in x € 1.000

<u>Programma</u>	<u>Kostensoort</u>	<u>Incidentele Lasten</u>		
Opbrengsten	Bijdragen deelnemers	Correctie deelnemerbijdrage 2012-2014	100	
		Totaal incidentele lasten		100
<u>Programma</u>	<u>Kostensoort</u>	<u>Incidentele Baten</u>		
Vastgoed informatie	Automatiseringskosten	Vrijval licentiekosten	70	
Opbrengsten	Overige opbrengsten	Vrijval energievoorzieningen 2010-2013	105	
Invordering	Opbrengst invorderingskosten	Vrijval voorziening invorderingskosten	22	
		Totaal incidentele baten		197
		Incidenteel resultaat (batig)		97

6. Balans per 31 december 2014

Activa	31-12-2014 €	31-12-2013 €	Passiva	31-12-2014 €	31-12-2013
Vaste activa			Vaste passiva		
Materiële vaste activa – economisch nut	2.152	1.708	Eigen vermogen		
			Algemene Reserve	423	671
Totaal	2.152	1.708	Nog te bestemmen resultaat 2014	-3	-248
			Nog te bestemmen resultaat voorgaande jaren	0	0
			Totaal	420	423
			Vaste schulden		
			Onderhandse leningen van binnenlandse banken	2.072	2.136
			Totaal	2.072	2.136
Totaal vaste activa	2.152	1.708	Totaal vaste passiva	2.492	2.559
Vlottende activa			Vlottende passiva		
Vorderingen SKB	315	0	Netto vlottende schulden		
Vorderingen openbare lichamen	1.503	2.463	Crediteuren	146	879
			Af te dragen ontvangsten	3.191	4.297
Totaal	1.818	2.463	Totaal	3.858	5.183
Liquide middelen			Overlopende passiva	521	7
Kassaldi	2	9			
Banksaldi	2.356	2.674			
Totaal	2.358	2.683			
Overlopende activa	22	888			
Totaal vlottende activa	4.198	6.034	Totaal vlottende passiva	3.858	5.183
Totaal-generaal	6.350	7.742	Totaal-generaal	6.350	7.742

6.1 Waarderingsgrondslagen

Algemeen

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

Balanswaardering

- **Vaste activa**

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

- **Vlottende activa**

De vorderingen zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde, met aftrek van de voorziening voor oninbaarheid.

- **Voorzieningen**

De voorzieningen zijn gewaardeerd tegen nominale waarde.

- **Overige activa en passiva**

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

- **Resultaatbepaling**

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

- **Afschrijvingen**

De afschrijvingen op vaste activa zijn gebaseerd op basis van verkrijgings- of vervaardigingsprijs. Afschrijvingen vinden plaats volgens de annuïtaire methode op basis van geschatte levensduur dan wel de periode waarop de investeringen betrekking hebben.

- **Niet in de balans opgenomen verplichtingen**

Hier worden alleen verplichtingen groter dan € 100.000 vermeld.

6.2 Toelichting Balans 2014

Toelichting op de balans 2014 (x € 1.000,--)		
<u>Vaste activa</u>	31-12-2014	31-12-2013
<u>Materiele vaste activa – economisch nut</u>	€	€
Balans per 1 januari	1.703	1.782
Investerings	526	
	2.229	1.782
Afschrijvingen	77	79
Balans per 31 december	2.152	1.703
Voor een nadere specificatie wordt verwezen naar Bijlage III Staat van vaste activa.		
<u>Vlottende activa</u>	31-12-2014	31-12-2013
	€	€
<u>Vorderingen SKB</u>		
Schatkistbankieren – Ministerie van Financien	315	–
De hoogte van het drempelbedrag voor het begrotingsjaar 2014 bedraagt € 2.625.000. Het SVHW maakt gebruik van de mogelijkheid bij de BNG Bank om de overtollige middelen automatisch af te romen vanuit het eigen rekeningstelsel naar de werkrekening schatkist-bankieren. Deze automatische afroming vindt dagelijks plaats.		
Overzicht saldi dat in het kader van het drempelbedrag buiten 's Rijks schatkist is aangehouden		
1-1-2014	2.650.512	¹
1-4-2014	3.439.787	¹
1-7-2014	2.648.184	¹
1-10-2014	2.663.902	¹
1-1-2015	2.346.157	
De afwijkingen ten opzichte van het drempelbedrag worden veroorzaakt door ontvangsten nadat afroming van de banksaldi heeft plaatsgevonden.		

<u>Specificatie overige debiteuren :</u>	31-12-2014	31-12-2013
Invoeringskosten	2.021	2.274
Overige nog te ontvangen	-	84
Totaal	2.021	2.358
Af: Dubieuze debiteuren invoeringskosten	620	642
Per saldo	1.401	1.716
<u>Liquide Middelen</u>	31-12-2014	31-12-2013
Deze post is als volgt samengesteld :	€	€
Kas	2	9
ING-Bank	32	23
BNG 28.50.94.653	-311.660	-17.008
BNG 28.50.80.321	313.983	19.659
Totaal	2.356	2.683
<u>Overlopende activa</u>	31-12-2014	31-12-2013
	€	€
Overlopende posten	22	888
De overlopende posten betreffen o.a. vooruitbetaald abonnementskosten.		
<u>Eigen vermogen</u>	31-12-2014	31-12-2013
<u>Algemene reserve</u>	€	€
Balans per 1 januari	671	600
Mutaties	-248	71
Balans per 31 december	423	671
De mutaties betreft de toevoeging van het bedrijfsresultaat 2013.		

<u>Nog te bestemmen resultaat 2014</u>		
<u>Nog te bestemmen resultaat voorgaande jaren</u>		
Bedrijfsresultaat	-3	-248
Idem voorgaande jaren		
Totaal	-3	-248
<u>Vaste schulden</u>	31-12-2014	31-12-2013
<u>Onderhandse leningen van binnenlandse banken</u>	€	€
Schuldrestant per 1 januari	2.136	2.197
Bij: Verstrekingen		
af: Aflossingen in verslagjaar	64	61
Schuldrestant per 31 december	2.072	2.136
Voor de aankoop van het kantoorgebouw is bij de Bank Nederlandse Gemeenten een 30 jarige annuïtaire geldlening afgesloten met een vast rentepercentage van 4,445%. De verschuldigde aflossing over het jaar 2014 bedraagt € 63.625, de betaalde rente op de geldlening bedraagt in 2014 € 94.962. Voor een nadere specificatie wordt verwezen naar Bijlage IV Staat van opgenomen geldleningen.		
<u>Netto vlottende schulden</u>	31-12-2014	31-12-2013
<u>Crediteuren</u>	€	€
Crediteuren deelnemers		31
<u>Overige crediteuren</u>		
Kruisposten		0
Restitutie en overige verrekeningen		85
Crediteuren (inkoopfacturen)	146	763
	146	879

Af te dragen ontvangsten	31-12-2014	31-12-2013
	€	€
Aalburg	48	67
Alblasserdam	53	98
Albrandswaard	67	135
Albrandswaard cai	0	26
Barendrecht	129	93
Bergambacht	40	86
Bernisse	27	99
Binnenmaas	40	119
Boskoop	14	90
Brielle	51	47
Cromstrijen	44	35
Dirksland	43	45
Goedereede	8	44
Goeree-Overflakkee	982	306
Graafstroom	42	36
Hardinxveld-Giessendam	62	117
Hellevoetsluis	85	117
Korendijk	32	23
Lansingerland	101	171
Liesveld	45	40
Molenwaard	83	141
Nederlek	53	111
Nieuwkoop	92	129
Nieuw-Lekkerland	21	48
Ouderkerk	32	60
Oud-Beijerland	82	74
Rozenburg	45	43
Schoonhoven	48	143
Strijen	45	20
Vlist	42	62
Werkendam	31	51
Woudrichem	6	135
Zederik	58	91
Zevenhuizen-Moerkapelle	30	29
RAD	62	66
Waterschap Hollandse Delta	545	1.300
Totaal	3.191	4.297
Het betreft hier de af te dragen ontvangsten aan de deelnemers ultimo 2014.		

<u>Overlopende passiva</u>	31-12-2014		31-12-2013
	€		€
Overlopende posten	521		7

De overlopende posten betreffen onder andere ontvangsten die SVHW nog in de debiteuren administratie moet verwerken of restitueren (€ 121.709), nog te betalen kosten facturen (€ 124.804) en afdracht loonbelasting en sociale premies (€ 238.961).

Niet in de balans opgenomen verplichtingen

Met voormalige personeelsleden is een wachtgelduitkering overeengekomen. Deze uitkering wordt jaarlijks ten laste van de exploitatie verantwoord onder de overige personeelslasten. Het totale bedrag aan wachtgelduitkeringen in 2014 bedraagt € 150.000.

6.3 Exploitatierekening 2014 (kostensoortniveau)

nr.	Omschrijving	Rekening 2014	Begroting 2014	Rekening 2013
		€		€
	Lasten			
1	Personeelskosten	5.099	5.100	5.446
2	Huisvestingskosten	511	586	550
3	Kapitaallasten	172	159	159
4	Algemene kosten	426	300	323
5	Automatiseringskosten	1.245	1.450	1.374
6	WOZ-kosten derden	1.298	1.290	1.265
7	Overige kosten heffing en invordering	3.187	3.000	3.141
8	Onvoorzien		50	
	Totaal lasten	11.938	11.935	12.258
	Baten			
9	Kosten conversie 2013			138
10	Bijdragen deelnemers	9.055	9.195	9.203
11	Opbrengst invorderingskosten	2.690	2.500	2.617
12	Overige opbrengsten	190	240	52
	Totaal baten	11.935	11.935	12.010
	Bedrijfsresultaat	-3	0	-248
	Uitkering resultaat 2014	0	0	0
		0	0	0
	Gerealiseerd resultaat	-3	-	-248
	Toevoeging aan algemene reserve			
	Gerealiseerd totaalsaldo van baten en lasten	-3	0	-248

6.3.1 Toelichting op Exploitatierkening 2014 (kostensoorten)

De onderstaande tabel geeft de programmarekening weer in x € 1.000

Lasten				
		Rekening 2014	Begroting 2014	Rekening 2013
1	Personeelslasten			
1	Salarissen	4.336	4.475	3.818
2	Netto vergoedingen	1	5	1
3	Reis-verblijfkosten		3	0
4	Vergoeding gebruik eigen auto	71	75	71
5	Cursus / congressen	26	50	52
6	Overige personeelslasten	153	190	95
7	Kosten voorziening vacatures	36	20	59
8	Vergoeding woon-werkverkeer	118	75	101
9	Bedrijfsgeneeskundige dienst	7	7	4
	sub-totaal	4.748	4.900	4.201
10	Kosten tijdelijk personeel	351	200	1.245
	Totaal	5.099	5.100	5.446
ad. 1	Salariskosten huidig personeel			
	salariskosten	3.428	3.580	3.036
	sociale lasten	908	895	782
	Totaal	4.336	4.475	3.818
	sociale lasten in % van de salariskosten	26,5%	25,0%	25,8%
	personeelsformatie in FTE ultimo 2014	75,3	69,5	66,9
	gemiddelde salariskosten in €	57,6	64,4	57,1

ad. 1

De salarissen zijn lager dan begroot doordat vacatures in de raming voor een volledig jaar zijn voorzien. De invulling van de vacatures heeft plaatsgevonden gedurende het boekjaar.

ad. 6

Door ontvangen UWV-uitkeringen zijn de overige personeelslasten lager dan de begroting 2014.

ad. 7

De kosten voorziening vacatures zijn hoger dan de begroting 2014 door uitbesteding van werving- en selectie inzake de werving voor de functie van directeur.

ad. 8

Door uitbreiding van de personeelsformatie in 2014 is de vergoeding gebruik eigen auto hoger dan de begroting 2014. Uit de realisatiecijfers 2014 en 2013 blijkt bovendien dat de begroting voor deze kosten te laag is vastgesteld.

		Rekening 2014	Begroting 2014	Rekening 2013
2	Huisvestingskosten			
	1 Nutsvoorzieningen	28	70	64
	2 Belastingen	15	17	16
	3 Onderhoud gebouw	114	165	124
	4 Interne faciliteiten	25	75	67
	5 Porti en telefoon	329	260	279
	Totaal	511	586	550

ad. 1

De kosten van nutsvoorzieningen zijn lager dan de begroting 2014 door het afsluiten van een nieuw energiecontract in 2014. Uit de realisatiecijfers 2014 en 2013 blijkt bovendien dat de begroting voor deze kosten te hoog is vastgesteld.

ad. 3

De kosten van onderhoud gebouwen zijn lager dan de begroting 2014 doordat er minder onderhoudswerkzaamheden zijn uitgevoerd aan het gebouw.

ad. 4

De kosten van interne faciliteiten zijn lager dan de begroting 2014, doordat in de begroting 2014 de kosten van drukwerk opgenomen zijn onder Interne faciliteiten. Deze kosten zijn in 2014 geboekt onder de kostensoort kantoorartikelen en zorgen op deze post voor een overschrijding.

ad. 5

De kosten van porti en telefoon zijn hoger dan de begroting 2014 door stijging van de posttarieven in 2014. Bovendien is er een toename van de uitgaande correspondentie zichtbaar als gevolg van een stijging van het aantal aanmaningen, dwangbevelen, kwijtscheldingen en verminderingen.

		Rekening 2014	Begroting 2014	Rekening 2013
3	Kapitaallasten			
	1 Afschrijvingen	83	83	79
	2 Rente	89	76	80
	Totaal	172	159	159

ad. 2

De kapitaallasten zijn hoger dan begroot in 2014 doordat rentekosten die verband houden met de aangetrokken geldlening voor de financiering van het bedrijfsgebouw in 2014 volledig geboekt worden als kapitaallasten. In de jaarrekening 2013 zijn deze kosten gepresenteerd bij de overige opbrengsten als negatieve renteopbrengsten.

		Rekening 2014	Begroting 2014	Rekening 2013
4	<u>Algemene kosten</u>			
	1 Kantoorartikelen	117	105	68
	2 Abonnementen & vakliteratuur	56	55	62
	3 Verzekeringen	10	10	10
	4 Accountantskosten	50	55	50
	5 Vervanging inventaris		-	53
	6 Overige diensten van derden	181	55	70
	7 Kosten salarisverwerking	12	20	10
	Totaal	426	300	323

ad.5

De kosten van kantoorartikelen zijn hoger dan de begroting 2014 door een stijging van de drukwerkkosten. De drukwerkkosten zijn in 2014 begroot onder de huisvestingskosten (interne faciliteiten).

ad.6

Door stijging van (eenmalige) juridische advieskosten in 2014 zijn de kosten van overige diensten derden hoger dan de begroting 2014.

		Rekening 2014	Begroting 2014	Rekening 2013
5	<u>Automatiseringskosten</u>			
	1 Kosten automatisering	1.245	1.450	1.374
	Totaal	1.245	1.450	1.374

ad. 1

Door investering in 2014 in vervanging van hardware, software en Oracle licenties zijn de kosten in 2014 lager dan begroot. Deze investeringen zijn op de balans opgenomen en worden met ingang van het boekjaar 2015 afgeschreven.

		Rekening 2014	Begroting 2014	Rekening 2013
6	<u>WOZ-Kosten gemeenten</u>			
	1 WOZ-kosten gemeenten	1.298	1.290	1.265
	Totaal	1.298	1.290	1.265

		Rekening	Begroting	Rekening
7	Overige kosten heffing en invordering	2014	2014	2013
	1 Kosten gedingen en adviezen	591	150	473
	2 Taxatiekosten	170	165	277
	3 Kosten vervaardigen aanslagen	467	485	381
	4 Kosten bijsluiters	67	125	109
	5 Kosten aankoop externe data	789	880	801
	6 Kosten dwanginvordering	724	880	693
	7 Voorziening oninbare invorderingskosten	0	0	-45
	8 Overige diensten derden	180	85	101
	9 Bankkosten	199	230	249
	10 Kosten conversie		0	102
	Totaal	3.187	3.000	3.141

ad.1

De toename van de kosten gedingen en adviezen heeft in belangrijke mate te maken met een stijging van het aantal beroepszaken. In de begroting 2014 zijn de proceskosten (uitgaaf € 434.000) niet opgenomen onder kosten en gedingen en adviezen. Deze kosten zijn opgenomen in de opbrengst invorderingskosten.

ad. 4

De lagere kosten bijsluiters zijn mede ontstaan door het toevoegen van een communicatiemedewerker aan de personeelsformatie en door aanbesteding van werkzaamheden die betrekking hebben op het opstellen van bijsluiters.

ad. 5

De lagere kosten aankoop externe data worden voornamelijk veroorzaakt door minder uitgaven ten behoeve van het registreren van de te taxeren objecten.

ad. 6

De lagere kosten van dwanginvordering in 2014 zijn mede ontstaan door een nieuw contract dat is afgesloten in het kader van invordering. Bij het afsluiten van dit contract in 2013 zijn de Europese aanbestedingsrichtlijnen gevolgd.

ad. 8

De hogere kosten overige diensten derden worden voornamelijk veroorzaakt door externe inhuur, die noodzakelijk was voor de afhandeling van het grote aantal beroepen en bezwaren vanuit 2013 (na-ijleffect in 2014).

ad. 9

De lagere bankkosten worden veroorzaakt door het afsluiten van een nieuw contract met de BNG, met het afsluiten van dit nieuwe contract is een sterke tarief daling gerealiseerd.

		Rekening 2014	Begroting 2014	Rekening 2013
8	<u>Onvoorzien</u>			
	Onvoorziene uitgaven	-	50	-
	<u>Baten</u>			
		Rekening 2014	Begroting 2014	Rekening 2013
9	<u>Kosten conversie 2012</u>			
	1 Kosten conversie	-	0	138
	Totaal	-	0	138

Als gevolg van de toetreding van vijf gemeenten in 2013 is in 2012 een aantal uren besteed aan onder andere conversie van bestanden. De hiermede verband houdende kosten en opbrengsten worden ten laste van het boekjaar 2013 verantwoord.

		Rekening 2014	Begroting 2014	Rekening 2013
10	<u>Bijdragen deelnemers</u>			
	1 Bijdragen deelnemers	9.055	9.195	9.203
	Totaal	9.055	9.195	9.203

ad. 1

De lagere opbrengst van de deelnemers wordt mede veroorzaakt doordat er in 2014 minder aanslagen zijn opgelegd dan begroot. Bovendien is in 2014 een eenmalige tariefcorrectie doorgevoerd voor de gemeente Molenwaard. Deze tariefcorrectie heeft betrekking op de periode 2012 tot en met 2014.

		Rekening 2014	Begroting 2014	Rekening 2013
11	<u>Opbrengst invorderingskosten</u>			
	1 Opbrengst invorderingskosten	2.690	2.500	2.617
	Totaal	2.690	2.500	2.617

ad. 1

In 2014 zijn meer invorderingsmaatregelen opgelegd en uitgevoerd.

		Rekening 2014	Begroting 2014	Rekening 2013
12	<u>Overige opbrengsten</u>			
	1 Rente bankrekening	13	100	18-
	2 Overige opbrengsten	177	140	70
		190	240	52

ad. 1

Door negatieve rente ontwikkelingen blijven de renteopbrengsten achter bij de begroting 2014.

ad. 2

De gerealiseerde opbrengsten 2014 zijn hoger dan de begroting 2014 door eenmalige vrijval van energievoorzieningen.

6.4 Wet Normering Topinkomens (WNT)

4.8 Wet Normering Topinkomens (WNT)						
Publicatie bezoldiging toefunctionarissen en aangewezen toefunctionarissen						
Naam	Functie	Duur dienstverband	Omvang dienstverband	Beloning	Belastbare kostenvergoeding	Voorzieningen betaalbaar op termijn
Dhr. K.J. van Eldik	Algemeen Directeur (a.i.)	1-1-2014 t/m 18-12-2014	32 uur	159.605	0	0
Dhr. P. Bervoets	Directeur	1-1-2014 t/m 30-11-2014	Fulltime	111.786	0	15.845
Dhr. R. S. Heij	Directeur	8-12-2014 t/m 31-12-2014	Fulltime	9.149	0	1.193
Publicatie onbezoldigde functionarissen in Algemeen en Dagelijks Bestuur SVHW						
Dagelijks Bestuur						
De heer P.J. Verheij	Voorzitter	2014	n.v.t.	nihil		
De heer G.M.J. Janssen	Bestuurslid	2014	n.v.t.	nihil		
De heer P. Melzer	Bestuurslid	1-1-2014 t/m 1-6-2014	n.v.t.	nihil		
De heer D. Heijkoop	Bestuurslid	1-6-2014 t/m 31-12-2014	n.v.t.	nihil		
De heer A.C.M. van Eekhout	Bestuurslid	2014	n.v.t.	nihil		
De heer M. Trouwborst	Bestuurslid	2014	n.v.t.	nihil		
Algemeen Bestuur						
De heer P.J. Verheij	Voorzitter	2014	n.v.t.	nihil		
De heer S.R. Sheikaniem	Bestuurslid	2014	n.v.t.	nihil		
Mevrouw M. van Ginkel	Bestuurslid	2014	n.v.t.	nihil		
De heer L. van der Linden	Bestuurslid	2014	n.v.t.	nihil		
De heer H.C. van Eten	Bestuurslid	2014	n.v.t.	nihil		
De heer D.A. Verbeek	Bestuurslid	2014	n.v.t.	nihil		
De heer H.J. Flieringa	Bestuurslid	2014	n.v.t.	nihil		
De heer T. Boerman	Bestuurslid	2014	n.v.t.	nihil		
Mevrouw M. den Brok	Bestuurslid	2014	n.v.t.	nihil		
De heer P. Bogaard	Bestuurslid	2014	n.v.t.	nihil		
Mevrouw R. Boere	Bestuurslid	2014	n.v.t.	nihil		
De heer A. Abee	Bestuurslid	2014	n.v.t.	nihil		
De heer D. Heijkoop	Bestuurslid	2014	n.v.t.	nihil		
De heer F. Buijsend	Bestuurslid	2014	n.v.t.	nihil		
De heer M. Trouwborst	Bestuurslid	2014	n.v.t.	nihil		
De heer J.G. van Buuren	Bestuurslid	2014	n.v.t.	nihil		
De heer G.M.J. Janssen	Bestuurslid	2014	n.v.t.	nihil		
De heer P.J. van der Ven	Bestuurslid	2014	n.v.t.	nihil		
De heer R. Bergsma	Bestuurslid	2014	n.v.t.	nihil		
De heer W. Mulckhuijs	Bestuurslid	2014	n.v.t.	nihil		
De heer B. Boelhouwers	Bestuurslid	2014	n.v.t.	nihil		
De heer M. van Hulst	Bestuurslid	2014	n.v.t.	nihil		
De heer A.C.M. van Eekhout	Bestuurslid	2014	n.v.t.	nihil		

7. Bijlagen bij jaarrekening 2014

						Bijlage 1
<u>Staat van Baten en Lasten op niveau van kostensoorten</u>						
Categorie						
		2014	2014	2013		
		Rekening	Begroting	Rekening		
LASTEN						
1.0	Personele kosten	4.748	4.900	4.201		
3.0	Kosten tijdelijk personeel	351	200	1.245		
2.0	Kapitaallasten	172	159	159		
3.4	Kantoorartikelen	117	105	68		
3.4	Abonnementen en vakliteratuur	56	55	62		
3.4	Kosten verzekeringen	10	10	10		
3.4	Porti en telefoon	329	260	279		
3.4	Kosten salarisverwerking	12	20	10		
3.4	Huisvesting en interne faciliteiten	25	75	67		
3.4	Bank- en girokosten	199	230	249		
3.4	Nutsvoorzieningen	28	70	64		
3.4	Belastingen	15	17	16		
3.4	Onderhoud gebouw	114	165	124		
3.4	Vervanging en onderhoud inventaris			53		
3.4	Accountantskosten	50	55	50		
3.4	Kosten gedingen en adviezen	156	150	153		
3.4	Proceskosten	435		320		
3.4	Taxatiekosten	170	165	277		
3.4	Kosten vervaardigen aanslagen	467	485	381		
3.4	Kosten bijsluiters	67	125	109		
3.4	WOZ-kosten gemeenten	1.297	1.290	1.265		
3.4	(Overige) diensten derden	361	140	171		
3.4	Kosten aankoop externe data	789	880	801		
3.4	Kosten conversie			102		
3.4	Kosten automatisering	1.245	1.450	1.374		
3.4	Kosten dwanginvordering	724	880	693		
6.1	Voorziening oninbare invorderingskosten			-45		
	Onvoorzien		50			
	Reservering					
	Totaal lasten	11.937	11.935	12.258		
BATEN						
1.0	Kosten conversie 2013			138		
2.0	Rente bankrekeningen	13	100	-18		
3.4	Opbrengst diensten voor derden			0		
3.4	Bijdragen deelnemers	9.055	9.195	9.203		
3.4	Opbrengst invorderingskosten	2.668	2.500	2.617		
3.4	Overige opbrengsten	177	140	70		
6.1	Voorziening oninbare invorderingskosten	22				
	Totaal baten	11.935	11.935	12.010		
	Totaal baten	11.935	11.935	12.010		
	Totaal lasten	11.937	11.935	12.258		
	Gerealiseerd totaalsaldo van baten en lasten	-3	0	-248		

<u>II STAAT VAN PERSONEELSLASTEN (x € 1.000,-)</u>										Bijlage 2.
Afdeling	Formatie in fte			Loonkosten						
	Rekening 2014	begroting 2014	rekening 2013	basis	salarislasten	soc.lasten	Totaal	begroting 2014	rekening 2013	
Personeel										
	75,3	69,5	68,9	3.428	908		4.336	4.475	3.818	
Totaal Personeel	75,3	69,5	68,9	3.428	908		4.336	4.475	3.818	
Voormalig personeel				119	30		149	120	128	
Totaal generaal t.l.v. exploitatie	75,3	69,5	68,9	3.547	938		4.485	4.595	3.946	
ten laste van projecten										
Totaal projecten	0,0	0	0,0	0	0		0	0	0	
TOTAAL GENERAAL	75,3	69,5	68,9	3.547	938		4.485	4.595	3.946	

Bijlage 3.

III STAAT VAN VASTE ACTIVA per 31 december 2014

Omschrijving	Afschr. termijn	Oorspronkelijke kosten		Afschrijving tot en met einde vorig boekjaar	Afschrijving einde vorig boekjaar	Totaal	Kapitaallasten		Afschrijving tot en met einde boekjaar	Afschrijving einde boekjaar	Laatste jaar afschrijving						
		Begin boekjaar	Mutaties				Rente	bedrag									
Materiële vaste activa																	
Kantoorgebouw	30 jr. ann.	2.002.031		2.002.031	357.000	1.645.031	4,445%	73.122	48.995	405.995	1.596.036	2034					
Bouwkundige voorzieningen	10 jr. ann.	243.767		243.767	186.182	57.579	4,445%	2.559	28.164	214.346	29.415	2015					
Inventaris idem	10 jr. ann.	45.000		45.000	39.572	5.428	4,445%	241	5.428	45.000	0	2014					
Investerings Automatische ring ¹	4 jr. ann.	0		526.301	-	0	4,445%	0	0	0	526.301	2018					
Totaal materiële vaste activa																	
		2.290.792	0	2.817.093	582.754	1.708.038		75.922	82.587	665.341	2.151.752						
Totaal vaste activa																	
		2.290.792	0	2.817.093	582.754	1.708.038		75.922	82.587	665.341	2.151.752						

¹De eerste afschrijvingstermijn van de investeringen Automatische ring vindt plaats in het boekjaar 2015.

IV. STAAT VAN OPGENOMEN GELDENINGEN 2014												Bijlage 4.
Naam geldgever	Afkossings- termijn	Vervaldag rente/aflos. boekjaar	Oorspronkelijk bedrag lening		Afkossing tot en met vorig boekjaar	Schuldrestant einde vorig boekjaar	Rente en afkossing		Afkossing tot en met boekjaar	Schuldrestant einde boekjaar	Laatste jaar afkossing	
			Begin boekjaar	Einde boekjaar			Totaal rente + afkossing	Rente percent.				bedrag
Bank Nederlandse Gemeenten												
Materiele vaste activa												
Aankoop kantoorgebouw (totaal)	30 jr. ann.	10-12	2.600.000	2.600.000	463.624	2.136.376	158.587	4,445%	63.624	2.072.752	2034	
Totaal algemeen			2.600.000	0	463.624	2.136.376	158.587		63.624	2.072.752		
Toelichting op de staat van opgenomen geldleningen												
Voor de aankoop van het kantoorgebouw is bij de Bank Nederlandse Gemeenten een 30 jarige annuïtaire geldlening aangegaan met een vast rente percentage van 4,445%.												

<i>V Kostenverdeelstaat rekening 2014 (x € 1.000.-)</i>						
Omschrijving	Totaal	Alg. beheer	Vastgoedinf.	WOZ-adm.	Heffingen	Invordering
Personele kosten	4.748	4.748				
Kosten tijdelijk personeel	351	351				
Kapitaallasten	172	172				
Kantoorartikelen	117	117				
Abonnementen en vakliteratuur	56	56				
Kosten verzekeringen	10	10				
Porti en telefoon	329	329				
Huisvesting en interne faciliteiten	25	25				
Nutsvoorzieningen	28	28				
Belastingen	15	15				
Kosten salarisverwerking	12	12				
Onderhoud gebouw	114	114				
Diensten van derden	181	181				
Accountantskosten	50				50	
Kosten gedingen en adviezen	156			156		
Taxatiekosten	170			170		
Kosten vervaardigen aanslagen	467				467	
Kosten bijsluiters	67				67	
WOZ-kosten gemeenten	1.297				1.297	
Proceskosten derden	435					435
Kosten aankoop externe data	789		789			
Kosten automatisering	1.245		1.245			
Kosten conversie 2013	0					
Kosten dwanginvordering	724					724
Overige diensten van derden	180				180	
Voorziening oninbare invorderingskosten	0					
Bank- en girokosten	199					199
Totaal lasten	11.937	6.158	2.034	326	2.061	1.358
Kosten conversie 2013	0					
Rente bankrekeningen	13					13
Opbrengst diensten voor derden	0					
Bijdragen deelnemers	9.055		4.013	1.756	3.716	-430
Overige opbrengsten	177	177				
Voorziening oninbare invorderingskosten	22					22
Opbrengst invorderingskosten	2.668					2.668
Totaal baten	11.935	177	4.013	1.756	3.716	2.273
Subtotaal lasten minus baten	-3	-5.981	1.978	1.430	1.655	915
<u>Doorberekeningen van</u>						
Algemeen beheer	0	5.981	-1.565	-1.376	-1.952	-1.088
Nadelig saldo	-3	0	413	54	-297	-173

Afrekening deelnemers 2014											bijlage 6	
Gemeente/ Waterschap	Vastgoedinformatie		WOZ-administratie		Heffing belastingen		Invordering		WOZ kosten gemeenten	Totaal	Voorschot	Afrekening
	Objecten	Bedrag	Objecten	Bedrag	Aanslagen	Bedrag	Aansl. bijl.	Bedrag				
Aalburg	6.277	44.002	6.277	39.420	46.640	35.913	10.375	-4.980		114.354	104.000	10.354
Alblasserdam	9.697	67.976	9.697	60.897	39.766	30.620	9.959	-4.780		154.713	155.000	-287
Albrandswaard	11.225	48.155	11.225	82.953	45.660	57.075	11.649	-5.592		182.591	182.000	591
Barendrecht	22.282	95.590	22.282	164.664	89.755	112.194	22.878	-10.981		361.466	372.000	-10.534
Bergambacht	4.964	34.798	4.964	31.174	32.933	25.358	13.188	-6.330		85.000	77.000	8.000
Bernisse	6.861	29.434	6.861	50.703	27.483	34.354	6.878	-3.301		111.189	112.000	-811
Binnenmaas	14.684	70.630	14.684	108.515	59.465	75.521	14.523	-6.971		247.694	248.000	-306
Brielle	9.194	39.442	9.194	67.944	36.555	45.694	9.070	-4.354		148.726	147.000	1.726
Cromstrijen	6.528	31.400	6.528	48.242	28.342	35.994	7.292	-3.500		112.136	113.000	-864
Dirksland					0	0	0	0		0	0	0
Goedereede					0	0	0	0		0	0	0
Goeree-Overflakkee	28.277	147.606	28.277	257.038	115.952	144.940	30.543	-14.661		534.923	531.000	3.923
Graafstroom					0	0	0	0		0	0	0
Hardinxveld-Giessendam	8.236	69.594	8.236	65.559	33.238	25.593	8.097	-3.887		156.859	156.000	859
Hellevoetsluis	19.873	85.255	19.873	146.861	99.296	124.120	20.138	-9.666		346.570	348.000	-1.430
Korendijk	5.242	25.214	5.242	38.738	17.182	21.821	5.303	-2.545		83.228	82.000	1.228
Lansingerland	26.439	223.410	26.439	210.454	107.863	83.055	27.364	-13.135		503.784	491.000	12.784
Liesveld					0	0	0	0		0	0	0
Molenwaard	13.269	93.016	13.269	83.329	53.147	40.923	13.443	-6.453		210.816	208.206	2.610
Nederlek	7.375	51.699	7.375	46.315	28.865	22.226	7.438	-3.570		116.670	114.000	2.670
Nieuwkoop	14.614	102.444	14.614	91.776	56.193	43.269	15.450	-7.416		230.073	222.000	8.073
Nieuw-Lekkerland					0	0	0	0		0	0	0
Oud-Beijerland	11.753	56.532	11.753	86.855	49.892	63.363	12.275	-5.892		200.857	197.000	3.857
Ouderkerk	3.863	27.080	3.863	24.260	15.904	12.246	3.960	-1.901		61.685	60.000	1.685
Schoonhoven	6.423	45.025	6.423	40.336	24.938	19.202	6.354	-3.050		101.514	96.000	5.514
Strijen	4.714	22.674	4.714	34.836	19.782	25.123	4.875	-2.340		80.294	78.000	2.294
Vlist	4.811	33.725	4.811	30.213	19.786	15.235	4.996	-2.398		76.775	75.000	1.775
Werkendam	12.412	87.008	12.412	77.947	69.220	53.299	22.763	-10.926		207.329	193.000	14.329
Woudrichem	6.814	47.766	6.814	42.792	44.114	33.968	12.014	-5.767		118.759	116.000	2.759
Zederik	6.725	56.826	6.725	53.531	26.916	20.725	6.768	-3.249		127.834	124.000	3.834
RAD	36.508	78.127		0	37.050	27.788	36.130	-17.342		88.572	88.000	572
Hollandse Delta	450.239	2.341.243	140.633	-205.324	1.979.679	1.509.703	553.716	-265.784		4.349.881	4.465.000	-115.119
Totaal	759.299	4.055.670	413.185	1.780.028	3.205.616	2.739.322	897.439	-430.771	970.043	9.114.292	9.154.206	-39.914

2014 Overzicht btw-compensatie per deelnemer

Controleverklaring

CONCEPT