
Najaarsnota 2018



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

Versie historie

Versie	Datum	Status	Auteur	Controle	Paraaf
0.1	12-10-2018	Concept	J. Melissant	R.S. Heij	
1.0	25-10-2018	Definitief	J. Melissant	R.S. Heij	

Inhoudsopgave

Inhoudsopgave	3
1. Inleiding	5
1.1 Financiële samenvatting	5
1.2 Ontwikkelingen	5
1.2.1 Operationeel	5
1.2.2 Realisatie doelstellingen 2018	7
2. Toelichting per programma	10
2.1 Algemeen Beheer	10
2.1.1 Personele kosten	10
2.1.2 Personeel derden	11
2.1.3 Onderhoud gebouw	11
2.1.4 Nutsvoorzieningen	11
2.1.5 Porti en telefoon	11
2.1.6 Kosten interne faciliteiten	11
2.1.7 Kapitaalslasten	11
2.1.8 Verzekeringen	11
2.1.9 Kantoorartikelen/abonnementen	11
2.1.10 Salarisadministratie	11
2.1.11 Belastingen	11
2.1.12 Diensten van derden	12
2.1.13 Onvoorzien	12
2.2 Vastgoedinformatie	12
2.2.1 Kosten Automatisering	12
2.2.2 Kosten Kadaster, digitale kaarten, Kamer van Koophandel en GBA	12
2.2.3 Cyclomedia	12
2.3 BAG-administratie	12
2.4 RO-Beheer	12
2.5 WOZ-administratie	12
2.5.1 Taxatiekosten en kosten gedingen en adviezen	12
2.5.2 Automatiserings- en accountantskosten	13
2.6 Heffingen en Invordering	13
2.6.1 Automatiseringskosten	13
2.6.2 WOZ-kosten derden	13
2.6.3 Vervaardigen aanslagen	13
2.6.4 Kosten bijsluiters	13

2.6.5	Accountantskosten	13
2.6.6	Overige diensten derden	13
2.6.7	Kosten dwanginvordering	14
2.6.8	Bankkosten.....	14
2.6.9	Proceskostenvergoeding.....	14
2.7	Opbrengsten.....	14
2.7.1	Opbrengst invorderingskosten	14
2.7.2	Bijdragen deelnemers	14
2.7.3	Overige opbrengsten	14
2.8	Financieel overzicht Najaarsnota 2018	15
3.	Kosten gerelateerd aan boekjaar 2017	16
4.	Risicobeheersing.....	17
4.1	Financiële risico's.....	17
4.2	Risico inventarisatie	17

1. Inleiding

1.1 Financiële samenvatting

Deze Najaarsnota is opgesteld vanuit de werkelijke financiële mutaties tot en met 26 september 2018 en aangevuld met een prognose van de kosten en baten voor het resterende boekjaar 2018.

De totale kosten in de Najaarsnota 2018 bedragen 12.098.000 euro. De totale baten bedragen 12.403.000 euro. Dit resulteert in een verwacht positief resultaat van 305.000 euro ten opzichte van de Begroting 2018, die een nulresultaat heeft.

In de Najaarsnota zijn de kosten en baten opgenomen, die gerelateerd kunnen worden aan activiteiten die hun oorsprong hebben in het kalenderjaar 2017.

1.2 Ontwikkelingen

1.2.1 Operationeel

Algemeen

De periode van de Najaarsnota stond 2018 voornamelijk in het teken van de invordering van de belastingen, de afhandeling van de bezwaren en de start van de herwaardering voor de aanslagoplegging 2019 per 1 september. Daarnaast hebben de voorbereidingen voor de gemeentelijke herindelingen, uittredingen en toetreding van deelnemers per 1 januari 2019 de nodige inspanningen gevraagd van niet alleen de ICT-groep maar ook van de operationele afdelingen (zie ook paragraaf 1.2.2 onder het kopje Schaalgrootte).

Inventarisatie Waardering kamer en WOZ bezwaarafhandeling

De resultaten van de Aprilinventarisatie van de Waarderingskamer zijn begin juli bekend gemaakt. Hiermee inventariseert de Waarderingkamer jaarlijks hoe de wet WOZ wordt uitgevoerd en rapporteert dit in kentallen. De onderstaande tabel geeft de belangrijkste kentallen per 14 april:

Aanslagoplegging 2018	SVHW	NL	Aanslagoplegging 2017	SVHW	NL
<u>Woningen</u>			<u>Woningen</u>		
% nog te beschikken	0,8%	1,3%	% onder bezwaar	2,2%	2,1%
% onder bezwaar	1,1%	1,5%	% niet afgehandeld per 1-1-2018	0,1%	5,5%
			% niet afgehandeld per 15-4-2018	0,0%	3,6%
			% afgehandeld binnen 6 maanden	64,7%	56,1%
			gemiddelde afhandelingstermijn	116d	118d
<u>Niet woningen</u>			<u>Niet woningen</u>		
% nog te beschikken	2,1%	5,6%	% onder bezwaar	3,3%	6,0%
% onder bezwaar	2,3%	3,8%	% niet afgehandeld per 1-1-2018	0,1%	11,3%
			% niet afgehandeld per 15-4-2018	0,1%	7,4%
			% afgehandeld binnen 6 maanden	95,9%	57,7%
			gemiddelde afhandelingstermijn	80d	130d

Uit de cijfers blijkt, dat SVHW vrijwel op alle fronten beter scoort dan het landelijke gemiddelde. Alleen het percentage woningen onder bezwaar lag in 2017 met 0,1 procent hoger dan het landelijke gemiddelde.

Per half september 2018 bedroeg bij SVHW het percentage woningen onder bezwaar 1,38 procent en het percentage niet-woningen 3,2 procent. Over de vergelijkbare periode in 2017 was dat 2,0 procent voor de woningen en 3,2 procent voor de niet-woningen. Het percentage toegekende bezwaren bedroeg 40,1 procent en over de vergelijkbare in 2017 was dat 43,7%. Dit beeld is een verdere verbetering ten opzichte van 2017.

Het percentage gewaardeerde objecten is ten opzichte van de aanslagoplegging in februari 2018 gestegen van 99,3 procent naar 99,93 procent van de in totaal 266.758 objecten en is er 99,9 procent van de objecten beschikt. Dit betekent dat er nog 254 objecten over 2018 beschikt moeten worden. SVHW voldoet hiermee in ruime mate aan de eisen die de Waarderingskamer stelt.

Overige bezwaren en verzoekschriften

Daarnaast bedroeg het aantal ontvangen overige bezwaren en verzoekschriften per half september 13.200, wat een grote daling is ten opzichte van de vergelijkbare periode over 2017, toen dit 17.100 bedroeg. De afname van dit aantal wordt in belangrijke mate veroorzaakt door het gecombineerde aanslagbiljet, waardoor men maar één bezwaar/verzoek hoeft te doen, en door de invoering van het automatisch ontheffen/verminderen voor de WOZ-gerelateerde heffingen. In 2019 zal het automatisch ontheffen/verminderen worden uitgebreid tot een aantal gebruikersbelastingen, waardoor een verdere verlaging van het aantal overige bezwaren en verzoekschriften kan worden verwacht.

No Cure No Pay (NCNP) bureaus

Een punt van zorg blijft het percentage bezwaren, dat wordt ingediend door de zogenaamd NCNP bureaus. Landelijk is dat inmiddels toegenomen tot bijna 37 procent en bij SVHW bedraagt dit bijna 40 procent. Het verdienmodel van deze bureaus bestaat uit de proceskostenvergoeding, die zij voor indiening en afhandeling van bezwaren en beroepen ontvangen. In deze najaarsnota leidt deze ontwikkeling tot een overschrijding van de proceskostenvergoeding van 30.000 euro.

Eenzijds draagt de proceskostenvergoeding bij tot het laagdrempelig maken van de toegang tot bezwaar en beroep. Aan de andere kant zijn er in toenemende mate signalen over ongewenste praktijken van de NCNP bureaus (het sponsoren van verenigingen op basis van het aantal leden dat een machtiging afgeeft, het verkrijgen van machtigingen door bijvoorbeeld mensen te laten tekenen op een drukke beurs, het hanteren van doorlopende machtigingen, waardoor belanghebbenden soms niet op de hoogte zijn dat een bureau wederom bezwaar heeft ingediend, belanghebbenden die kennelijk zonder dat zij dat beseffen aan verschillende bureaus een machtiging afgeven, belanghebbenden die niet zelf meer kunnen beslissen over het beëindigen van een procedure, omdat hen dan hoge kosten in rekening worden gebracht). Het wrange van de situatie is, dat het voordeel voor de belanghebbende meestal beperkt is terwijl het voordeel voor het NCNP groter is. Bovendien zijn er naast het vergoeden van de proceskosten tevens verhoogde uitvoeringskosten verbonden aan de afhandeling van deze bezwaren en beroepen. Inmiddels heeft de Waarderingskamer de situatie aanhangig gemaakt op ministerieel niveau.

Uitvoeringskosten

SVHW blijft verder in staat om de WOZ-uitvoeringskosten per object laag te houden. Uit het in april uitgevoerde benchmarkonderzoek van de Waarderingskamer blijkt namelijk, dat de WOZ-uitvoeringskosten per object van SVHW ver beneden het landelijk gemiddelde liggen: ruim 31 procent. De WOZ uitvoeringskosten van SVHW bedragen 10,91 euro per object en het landelijk gemiddelde is 15,86 euro per object.

1.2.2 Realisatie doelstellingen 2018

Naast de focus op de operatie heeft SVHW ook gewerkt aan de realisatie van de doelstellingen zoals in Begroting 2018 vermeld staan. Hieronder worden de belangrijkste resultaten en activiteiten opgesomd.

Schaalgrootte

Het College van de gemeente Westvoorne heeft na instemming van de gemeenteraad op 4 juli 2018 het formele verzoek gedaan om toe te treden tot de gemeenschappelijke regeling SVHW. Het Algemeen Bestuur van SVHW heeft hiermee ingestemd en op het moment van het schrijven van deze najaarsnota heeft SVHW de stukken verspreid om de gemeenschappelijke regeling aan te passen. Voor deze aanpassing is de instemming van de gemeenteraden en van de verenigde vergadering van het waterschap Hollandse Delta benodigd.

Het deelnemersveld van SVHW verandert in 2019 sterk. De drie gemeenten in het land van Altena (Aalburg, Werkendam, Woudrichem) gaan herindelen. Bovendien is sprake een herindeling van de vijf gemeenten in de Hoeksche Waard (Binnenmaas, Cromstrijen, Korendijk, Oud-Beijerland en Strijen), waardoor de Regionale Afvalstoffen Dienst (RAD) geen deelnemer meer blijft. Zowel de nieuwe gemeente Altena als Hoeksche Waard blijft deelnemen aan SVHW. Molenwaard en Zederik treden door een gemeentelijke herindeling uit en Westvoorne treedt na besluitvorming toe.

Hiervoor zijn onder andere aanpassingen in de systemen van SVHW, datamigraties, overdracht van gegevens en taken van en naar gemeenten en harmonisatie van belastingen nodig. Bovendien is SVHW de eerste klant van Centric, die na de invoering van LV-WOZ (Landelijke voorziening WOZ) te maken heeft met gemeentelijke herindelingen. Centric ontwikkelt hiervoor in samenwerking met SVHW momenteel de benodigde software. Om al deze activiteiten gestructureerd en zo efficiënt mogelijk uit te voeren, heeft SVHW het project HUT (Herindelen, Uittreden en Toetreden) gestart. Binnen dit project wordt samengewerkt met de betrokken gemeenten, de Waarderingskamer en Centric. Het project verloopt vooralsnog voorspoedig.

Basis op orde

De leegstandcontroles, het verhelpen van stopcodes zijn verder gecontinueerd, dit heeft mede bijgedragen aan het hoge percentage beschikte objecten. Daarnaast is SVHW bezig met een bestandsvergelijk met de Kamer van Koophandel voor de toekomstige koppeling met het Nationaal Handels Register (NHR). De eerste uitkomsten geven aan, dat er in onderlinge afstemming diverse aanpassingen nodig zijn.

SVHW werkt samen met twee collega belastingkantoren en Dataland aan de invoering van KNOOP+. KNOOP+ is het knooppunt voor objectgegevens en combineert en ontsluit objectgegevens uit de basisregistraties BAG, BRK, BGT, WOZ (incl. WOZ-plusinformatie) en NHR. Het is mogelijk om bevestigingen over meerdere basisregistraties uit te voeren en gegevens te ontsluiten via o.a. webservices. Door rapportages en signaleringen over bijvoorbeeld ontbrekende of afwijkende gegevens kan bovendien de kwaliteit van de gegevens worden gecontroleerd en geborgd. Afhankelijk van de ervaringen en mogelijkheden zal SVHW de gegevens ook toegankelijk maken voor deelnemers. SVHW is inmiddels gestart het project "omzetting m3 naar m2" en staat op het punt om een softwaretool aan te schaffen voor de omzetting. In 2022 dient SVHW gereed te zijn voor het waarderen op basis van m2 in plaats van m3 en dat is vooralsnog goed haalbaar.

Het aan- en afmelden van honden is inmiddels volledig geautomatiseerd. Hondenbezitters kunnen hun hond via het digitale loket, telefonisch of schriftelijk afmelden waarna het gehele proces

geautomatiseerd wordt afgehandeld en de hondenbezitter een brief en een (aangepaste) aanslag ontvangt.

Dienstverlening

De ervaringen met en de terugkoppelingen over het gecombineerde aanslagbiljet en de contextafhankelijke toelichting zijn ronduit positief en daarom heeft SVHW in de afgelopen periode het zogenaamde “combibiljet” verder ingevoerd. Dankzij het gecombineerde aanslagbiljet heeft de belastingbetaler één aanslagbiljet waarop de door hem/haar te betalen aanslagen staan vermeld. De toelichting geeft alleen een uitleg over de aanslagregels, die op het aanslagbiljet staan. Voor de belastingbetaler betekent dit één aanslagbiljet: één overzicht, één rekening. Daarnaast ondervindt SVHW een positief effect door een afname van het aantal overige bezwaren en verzoeken

SVHW heeft het Webis portaal vrijgegeven. Hierop kunnen erkende schuldhelpverleners en bewindvoerders inloggen om hangende het schuldhelpverleningstraject een betalingsregeling te treffen voor hun cliënten. De benodigde stappen worden volledig ondersteund, de benodigde documenten worden gegenereerd en de gegevens in het belastingstelsel worden automatisch aangepast. In samenhang met voorgaande heeft SVHW het “sociaal invorderen” verder ter hand genomen.

Om de dienstverlening naar de inwoners en ondernemers nog verder te verbeteren voert SVHW in 2019 het automatisch verminderen/ontheffen in voor een aantal gebruikersbelastingen. Het Algemeen Bestuur heeft op 4 juli hiervoor zijn steun uitgesproken. Dit betekent dat SVHW bij gewijzigde omstandigheden (zoals verhuizing, overlijden), voor zover de belastingverordeningen dit niet beperken, automatisch de aanslag naar beneden aanpast. De belastingbetaler ontvangt hierbij een brief en de gewijzigde aanslag. Dit is een vorm van aanvullende dienstverlening, aangezien de belastingbetaler volgens de wet binnen zes weken na het optreden van een wijziging zelf een verzoek moet doen om aanspraak te kunnen maken op vermindering of ontheffing.

Informatie-uitwisseling met particulieren en bedrijven (Digitale Agenda 2020)

SVHW heeft de voorzieningen voor eIDAS (Electronic Identities And Trust Services), geïmplementeerd. Hiermee kunnen Europese burgers en bedrijven bij alle Nederlandse organisaties in de publieke sector inloggen met een door Europa erkend nationaal inlogmiddel. In samenhang met deze ontwikkeling heeft SVHW bovendien de mogelijkheid geïmplementeerd voor bijvoorbeeld woningcorporaties om de aanslagregels digitaal te downloaden.

De geplande implementatie van de DigiD-machtiging functionaliteit, waarmee gemachtigden namens iemand kunnen inloggen op het digitale loket, is vanwege problemen bij Logius nog niet gerealiseerd. Het is momenteel onzeker of en wanneer de daadwerkelijke implementatie kan plaatsvinden.

Verdere invulling en borging van de maatregelen vanuit de Waarderingsinstructie 2017

Eind november/begin december zal SVHW –na de pilot in 2017– op uitgebreidere schaal de zogenaamde WOZ-voormelding doen. Via het digitale loket is het dan voor inwoners mogelijk om de object kenmerken te controleren en de WOZ-waarde in te zien, voordat de daadwerkelijke aanslagoplegging in februari 2019 plaats vindt. Bij afwijkingen kan men contact opnemen met SVHW. Dit geeft een verdere impuls aan de actualiteit van de bestanden.

Realiseren van werkafspraken tussen BAG-deelnemers en SVHW

SVHW heeft de BAG-deelnemers in de afgelopen periode bezocht om de BAG processen, documentaanleveringen, et cetera door te spreken. De doelstelling was duidelijkheid en begrip te kweken dat de werkzaamheden in de keten samen moeten worden uitgevoerd. Ondanks de vergunningenstroom inmiddels in hoge mate is gedigitaliseerd, blijft het tijdig aanleveren van de omgevingsvergunningen door de gemeenten een aandachtspunt. Het komt namelijk nog steeds voor dat de wettelijke vierdagen termijn niet wordt gehaald.

Informatie beveiliging

Het project “Invoering BIG/aanbevelingen IT-Audit”, dat eind 2018 afgerond dient te zijn, verloopt volgens planning. Daarnaast had SVHW op 25 mei 2018 de vereiste AVG-maatregelen (onder andere het aanstellen van een functionaris voor de gegevensbescherming (FG), het aanleggen van een verwerkingsregister, het afsluiten van verwerkersovereenkomsten en het publiceren van een privacyverklaring) getroffen.

Omdat SVHW regelmatig gegevens verstrekt aan de deelnemers, is het van belang dat dit gebeurt binnen een duidelijk kader, dat voldoet aan de wet en bovendien praktisch is. Dit moet voorkomen dat ieder gegevensverzoek opnieuw getoetst moet worden. Het Dagelijks Bestuur heeft als bevoegd gezag dit kader (besluit gegevensverstrekking) vastgesteld. In aanloop naar deze vaststelling hebben er workshops en inventarisaties van de gegevensbehoefte met de deelnemers plaatsgevonden.

De bescherming van persoonsgegevens is een groot goed, maar heeft wel als keerzijde dat het niveau van de dienstverlening onder druk komt te staan. SVHW is momenteel bezig om bijvoorbeeld het contactformulier in het met DigiD beveiligde loket te plaatsen in plaats van op de website en ook het versturen van persoonsgegevens via de email aan inwoners is niet meer mogelijk (bijvoorbeeld een kopie van het aanslag biljet of taxatierapport). Ook de informatie-uitwisseling met de deelnemers ondervindt beperkingen.

Medewerkers

In het kader van de organisatieontwikkeling geeft SVHW de medewerkers handvatten om zichzelf te ontwikkelen. Hiermee worden zij in positie gebracht om met positieve en functionele energie duurzaam te kunnen bijdragen aan de ontwikkeling van SVHW. Enerzijds gaat het om workshops op het gebied van vitaliteit en duurzame inzetbaarheid en anderzijds vinden er teamenergie sessie plaats. Ook hebben de medewerkers deelgenomen aan zitworkshops en is hun zithouding geëvalueerd. Op deze manier moeten lichamelijke klachten vanwege het zittende werk zoveel mogelijk worden voorkomen.

Aangezien het wenkend perspectief van SVHW een zoveel mogelijk geautomatiseerde en gedigitaliseerde organisatie is, die procesmatig werkt, volgen alle medewerkers van SVHW een in-huis training procesgericht werken. Deze training heeft een praktische insteek en bevordert de onderlinge contacten over teams en afdelingen heen.

De werving van nieuwe medewerkers is redelijk succesvol gebleken. SVHW heeft vijf nieuwe medewerkers aan zich weten te binden, waarvan de laatste per 1 november aanstaande start. De invulling van de vacatures van Taxateur en van Applicatiebeheerder blijkt in de praktijk lastig te realiseren. Dit wordt vooralsnog gecompenseerd met de inhuur van externe krachten.

2. Toelichting per programma

2.1 Algemeen Beheer

2.1.1 Personele kosten

De personele kosten zijn in de Begroting 2018 geraamd op basis van de salariskosten van de aanwezige formatie. Dit zijn personeelsleden met een vaste aanstelling of een jaarcontract. De salariskosten in deze Najaarsnota 2018 zijn berekend op basis van de werkelijke salariskosten tot en met september 2018.

In de Begroting 2018 is de personele formatie begroot op 79,2 fte. De huidige personele formatie per 1 oktober 2018 bedraagt 77,4 fte. Ten opzichte van de Begroting 2018 bedraagt de resterende formatieruimte 1,8 fte.

Cao 2018

Medio 2018 hebben de vakbonden en de Unie van Waterschappen overeenstemming bereikt over een nieuwe cao die loopt tot en met 2019. De oorspronkelijke cao was in januari 2017 verlopen.

In de Najaarsnota 2018 zijn de financiële effecten die verband houden met het afsluiten van de cao verwerkt.

Eén van de effecten is een looncompensatie door middel van een eenmalige uitkering over 2017. Voor deze looncompensatie is tijdens het vaststellen van de Jaarrekening 2017 een bestemmingsreserve gevormd van 85.000 euro. De bestemmingsreserve is in de uitwerking van de Najaarsnota 2018 vrijgevallen.

Een ander effect is de overeengekomen loonstijging. In de begroting 2018 is voor loonindexatie een stijging van 1% opgenomen. In de cao is vastgelegd dat de salarisverhoging per 1 januari 2018 – 3,5% bedraagt. Hierdoor ontstaat een nadelig resultaat op personele kosten ten opzichte van de Begroting 2018 van 152.000 euro. Door het later invullen van vacatureruimte in 2018 kan dit nadelige resultaat worden opgevangen.

Op overige personeelskosten ontstaat een nadelig resultaat van 8.000 euro. De ontwikkelingen kunnen als volgt worden samengevat:

Omschrijving		
Formatieruimte per 30-9-2018 (1,8 fte)		108.000
<i>Cao effecten 2018:</i>		
Vrijval bestemmingsreserve	85.000	
Indexering 2,5% hoger dan begroot in 2018	-152.000	
Eenmalige uitkering 500 euro bruto	-53.000	
		-120.000
Lagere loonkosten i.v.m. later invullen vacatureruimte		203.000
Nadelig resultaat overige personeelskosten		-8.000
Afwijking ten opzichte van begroting 2018		183.000

2.1.2 Personeel derden

Door minder externe inhuur van personeel wordt in de Najaarsnota 2018 een positief resultaat verwacht ten opzichte van de Begroting 2018 van 54.000 euro.

2.1.3 Onderhoud gebouw

Op het onderhoud van het bedrijfsgebouw wordt in de Najaarsnota 2018 geen overschrijding verwacht. Het onderhoud in het kalenderjaar 2018 wordt uitgevoerd conform het MeerJaren OnderhoudsPlan Gebouwen.

2.1.4 Nutsvoorzieningen

Op de kosten van de nutsvoorzieningen wordt in de Najaarsnota 2018 een positief resultaat verwacht van 4.000 euro. Dit positieve resultaat wordt mede veroorzaakt door energiebesparende maatregelen die in de afgelopen jaren zijn doorgevoerd en een lagere inkoopprijs.

2.1.5 Porti en telefoon

Op kosten die verbandhouden met porti en telefoon wordt in de Najaarsnota 2018 een overschrijding verwacht van 18.000 euro. De overschrijding wordt veroorzaakt door een verandering in werkwijze waarbij de dagelijkse post niet meer door medewerkers van SVHW verzorgd wordt maar direct wordt aangeboden aan het printservicebureau. Op termijn zal dit moeten leiden tot een besparing op de kostensoort kantoorartikelen/abonnementen doordat er minder 'inhouse' geprint wordt.

2.1.6 Kosten interne faciliteiten

Op de kosten van interne faciliteiten wordt in de Najaarsnota 2018 een overschrijding verwacht van 20.000 Euro. Deze overschrijding wordt veroorzaakt door het vervangen van bureaustoelen en meubilair. Dit naar aanleiding van de in het kader van de vitaliteit gehouden zitworkshops en het Arbojaarplan/RIE.

2.1.7 Kapitaalslasten

Op de kapitaalslasten wordt in de Najaarsnota 2018 een overschrijding verwacht van 3.000 euro.

2.1.8 Verzekeringen

Op kosten van de verzekeringen wordt in de Najaarsnota 2018 gelet op de realisatie 2017 een positief resultaat verwacht van 3.000 euro. Hierin is de eindafrekening nog niet meegenomen.

2.1.9 Kantoorartikelen/abonnementen

Op kosten van kantoorartikelen en abonnementen wordt in de Najaarsnota 2018 een incidentele overschrijding verwacht van 20.000 euro als gevolg van een contractaanpassing voor de huur van kopieermachines. Dit leidt tot een structurele verlaging van de kosten van kantoorartikelen in de komende jaren. Door een verandering in werkwijze die genoemd is bij punt 2.1.5 wordt er namelijk minder 'inhouse' geprint.

2.1.10 Salarisadministratie

Op de kosten die verbandhouden met het uitvoeren van de salarisadministratie wordt geen overschrijding verwacht.

2.1.11 Belastingen

Op de kosten die verbandhouden met (zakelijke) belastingen wordt geen overschrijding verwacht.

2.1.12 Diensten van derden

Op kosten die gerelateerd zijn aan diensten van derden wordt in de Najaarsnota een overschrijding verwacht van 35.000 euro. Deze overschrijding wordt veroorzaakt door kosten die verbandhouden met organisatieontwikkeling en investeringen in een duurzaam personeelsbeleid op het gebied van Teamenergie en Vitaliteit.

2.1.13 Onvoorzien

De post onvoorzien is in de Najaarsnota 2018 vrijgevallen.

2.2 Vastgoedinformatie

2.2.1 Kosten Automatisering

Op automatiseringskosten die vallen binnen het programma Vastgoedinformatie wordt een incidentele overschrijding verwacht van 50.000 euro. Deze overschrijding wordt veroorzaakt door de aanschaf van een software tool die het mogelijk maakt om de inhoud (m3) van woningen te converteren naar gebruiksoppervlak (m2). Dit is noodzakelijk vanwege aanpassingen in de waarderingsinstructie.

2.2.2 Kosten Kadaster, digitale kaarten, Kamer van Koophandel en GBA

Op deze kosten wordt een overschrijding verwacht van 12.000 euro door kosten die verband houden met leveringen BAG-geometrie en waterverbruikersgegevens. Van deze overschrijding heeft 8.000 euro een incidenteel karakter.

2.2.3 Cyclomedia

De kosten van Cyclomedia omvatten kosten die betrekken hebben op een tweetal programma's: Vastgoedinformatie en BAG-administratie. In de Begroting 2018 zijn de kosten van Cyclomedia (nog) niet verbijszonderd naar deze programma's. In de Najaarsnota 2018 zijn deze kosten toegewezen aan het juiste programma. Hierdoor ontstaat een positief resultaat van 19.000 euro binnen het programma Vastgoedinformatie. De toewijzing van deze BAG-smart kosten aan het programma BAG-administratie kan worden opgevangen binnen de Begroting 2018.

2.3 BAG-administratie

Op de kosten die verbandhouden met het uitvoeren van de BAG-administratie wordt in de Najaarsnota 2018 geen overschrijding verwacht. De kosten van het programma BAG bestaan (voornamelijk) uit directe automatiseringskosten.

2.4 RO-Beheer

Op de kosten die verbandhouden met RO-Beheer wordt in de Najaarsnota 2018 geen overschrijding verwacht. De kosten van het programma RO-Beheer bestaan uit directe automatiseringskosten.

2.5 WOZ-administratie

2.5.1 Taxatiekosten en kosten gedingen en adviezen

Op de kosten die verband houden met de inhuur van personeel als gevolg van de taxatie van WOZ-objecten en het afhandelen van gedingen en adviezen wordt in de Najaarsnota 2018 geen overschrijding verwacht.

2.5.2 Automatiserings- en accountantskosten

Op de directe automatiseringskosten en accountantskosten wordt in de Najaarsnota 2018 geen overschrijding verwacht.

2.6 Heffingen en Invordering

2.6.1 Automatiseringskosten

Op automatiseringskosten wordt in de Najaarsnota 2018 een incidentele overschrijding verwacht van 24.000 euro. Deze overschrijding wordt grotendeels veroorzaakt kosten die verband houden met de digitalisering van formulieren. Het onderhoud in 2018 is uitgevoerd conform het opgestelde vervangingsplan.

2.6.2 WOZ-kosten derden

Door het Ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties worden jaarlijks de WOZ en LV-WOZ kosten in rekening gebracht. In de Begroting worden deze kosten opgenomen op basis van het aantal objecten binnen het gebied van het waterschap Hollandse Delta. In de tariefstructuur die met ingang van 1 januari 2018 van kracht is, is opgenomen dat deze kosten volledig worden doorbelast aan het waterschap Hollandse Delta.

De verwachte doorbelasting vanuit het ministerie bedraagt 121.000 euro minder dan opgenomen in de Begroting 2018. De lagere doorbelasting van de WOZ-kosten aan waterschappen is gebaseerd op het schrappen van de indexatie van de WOZ-uitvoeringskosten in twee stappen (in 2018 en 2019). Hierdoor wordt een voordelig resultaat wordt verwacht van 121.000 euro ten opzichte van de Begroting 2018. Dit voordelige resultaat wordt bij de eindafrekening van het boekjaar 2018 in verwerkt in de eindafrekening aan het waterschap Hollandse Delta.

Door tevens de te verwachte deelnemersbijdrage (WSHD) te verlagen met 121.000 euro heeft het voordelige resultaat geen effect in de Najaarsnota 2018.

2.6.3 Vervaardigen aanslagen

Op de kosten die verbandhouden met het vervaardigen van aanslagen wordt in de Najaarsnota 2018 geen overschrijding verwacht.

2.6.4 Kosten bijsluiters

Door meer standaardisatie in de opmaak en het meer uitvoeren van correctiewerkzaamheden in eigen beheer wordt er een positief resultaat verwacht van 35.000 euro.

2.6.5 Accountantskosten

Op de accountantskosten wordt in de Najaarsnota 2018 een overschrijding verwacht van 4.000 euro als gevolg van advieskosten op het gebied van inkoop en aanbesteding.

2.6.6 Overige diensten derden

Op de kosten, die verband houden met overige diensten van derden (inhuur), wordt in de Najaarsnota 2018 geen overschrijding verwacht.

2.6.7 Kosten dwanginvordering

Door een toename van het aantal invorderingsactiviteiten wordt op de kosten die verband houden met dwanginvordering in de Najaarsnota 2018 een overschrijding verwacht van 50.000 euro.

Deze overschrijding houdt verband met een stijging van de opbrengst invorderingskosten.

2.6.8 Bankkosten

Door het afsluiten van een nieuw contract met de BNG en een lager volume van het aantal banktransacties als gevolg van de overgang naar 1-aanslagbiljet wordt in de Najaarsnota 2018 een voordelig resultaat verwacht op bankkosten van 46.000 euro.

2.6.9 Proceskostenvergoeding

Op de kosten die betrekking hebben op proceskostenvergoeding wordt in de Najaarsnota 2018 een overschrijding verwacht van 30.000 euro. De overschrijding wordt veroorzaakt door de afhandeling van bezwaren die ingediend zijn door NCNP bureaus. De afhandeling van dit bezwaarproces is erg tijdrovend en taai te noemen, waarbij de werkwijze en de methodiek van de NCNP bureaus veelal gericht is op het zeker stellen van de proceskostenvergoeding.

In de paragraaf Weerstandsvermogen en risicobeheersing in de Begroting 2018 is weergegeven dat de ontwikkeling van de hoogte van proceskostenvergoeding onzeker is. Voor deze onzekerheid is een risicobedrag opgenomen van 70.000 euro.

2.7 Opbrengsten

2.7.1 Opbrengst invorderingskosten

Op de opbrengsten die gerelateerd zijn aan invorderingsactiviteiten wordt in de Najaarsnota 2018 een positief resultaat verwacht van 150.000 euro, waarvan 32.000 euro ten gevolge van de stijging van de invorderingstarieven. De overgang naar 1-aanslagbiljet zorgt weliswaar voor minder aanslagen en hiermee verbonden minder invorderingsactiviteiten echter, het nadelige financiële effect hiervan is pas zichtbaar in het boekjaar 2019.

2.7.2 Bijdragen deelnemers

Door het doorbelasten van de lagere WOZ-kosten derden (zie paragraaf 2.6.2) ontstaat in de Najaarsnota 2018 een nadelig resultaat van 121.000 euro ten opzichte van de Begroting 2018. Een toename van het aantal niet begrote aanslagregels van lastenverlichtingen zorgt voor verwachte stijging van de deelnemersbijdrage met 30.000 euro. Hierdoor komt het nadelige resultaat op de bijdragen van deelnemers uit op 91.000 euro.

2.7.3 Overige opbrengsten

Op de overige opbrengsten wordt in de Najaarsnota 2018 een nadelig resultaat verwacht van 5.000 euro.

2.8 Financieel overzicht Najaarsnota 2018

(X € 1.000,--)

	Begroting 2018	Prognose Najaar 2018	Vershil NJN-2018 t.o.v. begroting 2018		Prognose structureel	Prognose incidenteel	Jaarrekening 2017
Algemeen beheer							
Personele kosten	5.496	5.313	183	🟢	5.496	-183	5.162
Personeel derden	277	223	54	🟢	277	-54	264
Onderhoud gebouw	170	170	0	🟢	170		235
Nutsvoorzieningen	72	68	4	🟢	72	-4	29
Porti en telefoon	190	208	-18	🟢	208		173
Kosten interne faciliteiten	50	70	-20	🟢	50	20	49
Kapitaallasten	266	269	-3	🟢	269		276
Verzekeringen	16	13	3	🟢	16	-3	13
Kantoorartikelen/abonnementen	130	150	-20	🟢	130	20	133
Salarisadministratie	20	20	0	🟢	20		15
Belastingen	16	16	0	🟢	16		15
Diensten van derden	65	100	-35	🟢	65	35	132
Onvoorziën	50	0	50	🟢			
Totaal	6.820	6.620	200	🟢	6.789	-169	6.496
Vastgoedinformatie							
Kosten automatisering	133	183	-50	🟢	133	50	1.724
Kosten kadaster	150	160	-10	🟢	152	8	146
Digitale kaarten	6	8	-2	🟢	8		-3
GBA	24	24	0	🟢	24		24
Cyclomedia	535	516	19	🟢	535	-19	524
Accountantskosten	4	4	0	🟢	4		
Totaal	852	895	-43	🟢	856	39	2.415
BAG-administratie							
Kosten automatisering	168	168	0	🟢	168		
Totaal	168	168	0	🟢	168	0	0
RO-Beheer							
Kosten automatisering	40	40	0	🟢	40		
Totaal	40	40	0	🟢	40	0	0
WOZ administratie							
Taxatiekosten	170	170	0	🟢	170		177
Kosten gedingen en adviezen	154	154	0	🟢	154		154
Automatiseringskosten	307	307	0	🟢	307		
Accountantskosten	4	4	0	🟢	4		
Totaal	635	635	-0	🟢	635	0	331
Heffingen en Invordering							
Kosten automatisering	929	953	-24	🟢	929	24	
WOZ kosten derden	1.355	1.234	121	🟢	1.234		1.386
Vervaardigen aanslagen	475	475	0	🟢	475		468
Kosten bijsluiters	45	10	35	🟢	10		27
Accountantskosten	49	53	-4	🟢	49	4	58
Overige diensten derden	95	95	0	🟢	95		73
Kosten dwanginvordering	450	500	-50	🟢	450	50	531
Bankkosten	206	160	46	🟢	160		228
Proceskostenvergoeding	230	260	-30	🟢	260		249
Voorziening oninbare invorderingkst.							40
Totaal	3.834	3.740	94	🟢	3.662	78	3.060
Totaal generaal uitgaven	12.349	12.098	251	🟢	12.150	-52	12.302
Opbrengst invorderingskosten	2.450	2.600	150	🟢	2.450	150	2.687
Ontvangen rente							
Sub-totaal (A)	2.450	2.600	150	🟢	2.450	150	2.687
Bijdragen deelnemers	9.874	9.783	-91	🟢	9.753	30	10.160
Overige opbrengsten	25	20	-5	🟢	20		38
Sub-totaal (B)	9.899	9.803	-96	🟢	9.773	30	10.198
Totaal generaal inkomsten (A+B)	12.349	12.403	54	🟢	12.223	180	12.885
Totaal resultaat boekjaar	0	305	305	🟢	73	232	583

3. Kosten gerelateerd aan boekjaar 2017

In het boekjaar 2018 zijn kosten verwerkt die gerelateerd kunnen worden aan activiteiten die hun oorsprong hebben in het boekjaar 2017. Voorbeelden hiervan zijn: de uitbetaling van proceskostenvergoeding en de afwikkeling van bezwaren uit 2017.

In onderstaande specificatie zijn de kosten opgenomen die verwerkt worden in het boekjaar 2018 en gerelateerd zijn aan activiteiten in 2017.

WOZ administratie

Taxatiekosten

Sub-totaal

Heffingen

Overige diensten derden

Sub-totaal

Invordering

Kosten dwanginvordering

Proceskostenvergoeding

Sub-totaal

Totaal kosten gerelateerd aan voorgaand boekjaar

Prognose 2018	
80.000	<i>80.000</i>
15.000	<i>15.000</i>
105.000 34.000	<i>139.000</i>
	234.000

4. Risicobeheersing

Op 23 september 2015 heeft het Dagelijks Bestuur de uitvoeringsnotitie Risicomanagement 2015–2019 vastgesteld. Deze notitie beschrijft de structuur ten aanzien van het uit te voeren beleid omtrent risico's en fraude. In deze notitie is vastgelegd dat SVHW een risicomijdend profiel hanteert. In lijn met het risicoprofiel streeft SVHW ernaar om risico's zoveel mogelijk te beperken. Dat is de reden waarom diverse verzekeringen zijn afgesloten voor het bedrijfsgebouw, inventaris en het personeel.

In formele zin loopt SVHW geen risico, omdat het eventuele tekorten afwentelt op deelnemers dan wel verrekent met de algemene reserve (weerstandsvermogen).

In de uitvoeringsnotitie Risicomanagement is opgenomen dat SVHW in de P&C-producten de deelnemers informeert over de geïdentificeerde risico's en de beheersmaatregelen die de organisatie genomen heeft om deze risico's te beperken.

Uit de risicoanalyse blijkt dat de risico's onderverdeeld kunnen worden in de volgende categorieën:

- Belastingen en Heffingen;
- Informatieverstrekking;
- Automatisering;
- Gebouw/faciliteiten;
- Financiën;
- Personeel- en salarisadministratie;
- Archivering;
- Inkoop;
- Projecten;
- Nevenwerkzaamheden.

Indien een risico optreedt kan dit leiden tot een financiële en/of imago schade en/of verstoring van de continuïteit. De risico's hebben een intern (SVHW, "eigen" organisatie) en/of een extern (deelnemers) karakter.

De onderstaande tabel geeft de belangrijkste risico's vanuit de risico inventarisatie. Door het treffen van mitigatie maatregelen is de kans op voordoen van deze risico's sterk verminderd tot laag. De kans op het risico dat onbevoegden toegang hebben tot het netwerk (AUT1) wordt gelet op alle technische ontwikkelingen ondanks de mitigatiemaatregelen ingeschat op middel.

4.1 Financiële risico's

De ontwikkeling van proceskostenvergoeding is onzeker. In de paragraaf Weerstandsvermogen en risicobeheersing in de Begroting 2018 is voor deze onzekerheid een risicobedrag opgenomen van 70.000 euro.

4.2 Risico inventarisatie

De onderstaande tabel geeft de belangrijkste risico's vanuit de risico inventarisatie. Door het treffen van mitigatie maatregelen is de kans op voordoen van deze risico's sterk verminderd tot klein. De kans op het risico dat onbevoegden toegang hebben tot het netwerk (AUT1) wordt ondanks de mitigatiemaatregelen gelet op alle technische ontwikkelingen ingeschat op middel.

Nr.	Activiteit/Proces	Risicofinite (fraude)	Risicofinite M&O	Risico-categorie	Primaire risico	Kans op voordoen	Klasse	Impact	%	Frequentie	Nabijheid (naarden)	Financieel gevolg (€)	Toelichting berekening financieel gevolg (€)	Strategie	Behersmaatregel SVHW	Verdedigingslinies	Eigenaar
	Operationeel: Belastingen en heffingen																
BELH1	Belastingen en Heffingen	Het risico dat objecten uit de belastingadministratie worden verwijderd, geblokkeerd en waardoor de belastingopbrengst niet wordt geïnd en daarmee onvolledig is.	Ojuiste of onvolledige mutaties in de basisadministratie(s)	Bedrijfsproces/Relaties met derden	Financieel	Klein	2	Klein	0,25%	Incidenteel	1-3 mnd	€ 21.307	Berekend op basis van een gemiddelde begroting van deelnemers: Totaal geraamd belastingvolume 2017: € 375.000.000 gedeeld door 22 deelnemers is afgerond € 17.045.000	Accepteren	Belastingadministratie is gekoppeld aan BRP, BAC en Kadaster. Mutaties in deze administraties leiden automatisch tot mutaties in de belastingadministratie. De bevoegdheid tot het muteren van bestanden in de belastingadministratie ligt bij de medewerker Heffingen. Periodiek vindt er controle plaats op geblokkeerde objecten.	Operatie & mgt. Staf functie (Control), Internal Audit, Externe accountant.	Vastgoed Informatie
BELH3		Het risico dat de belastingen te laag in de belastingadministratie worden ingebracht en hierdoor de belastingopbrengsten van deelnemers foutief kunnen zijn.	Het risico op te lage belastingopbrengst	Bedrijfsproces/Relaties met derden	Financieel	Klein	2	Klein	0,25%	Incidenteel	1-3 mnd	€ 21.307	Berekend op basis van een gemiddelde begroting van deelnemers: Totaal geraamd belastingvolume 2017: € 375.000.000 gedeeld door 22 deelnemers is afgerond € 17.045.000	Beperken	Voor de aanslagopbrengst vindt er controle plaats op de invoer van tarieven. Daarnaast vindt er interne controle (IC) plaats op de mutaties in tarieven.	Operatie & mgt. Staf functie (Control), Internal Audit, Externe accountant.	Heffingen
BELH4		Het risico dat belastingaanslagen worden kwijgescholden of verlaagd zonder geldige reden en hierdoor de belastingopbrengst niet volledig is.	Ojuiste of onvolledige aanvragen voor kwijtschelding of vermindering verwerken door het verstrekken van foutieve/onvolledige informatie	Bedrijfsproces/Relaties met derden	Financieel	Klein	2	Klein	0,25%	Incidenteel	1-3 mnd	€ 21.307	Berekend op basis van een gemiddelde begroting van deelnemers: Totaal geraamd belastingvolume 2017: € 375.000.000 gedeeld door 22 deelnemers is afgerond € 17.045.000	Beperken	Er vindt IC plaats op twijfelachtig of vermindering door het afdelingshoofd en Controller.	Operatie & mgt. Staf functie (Control), Internal Audit, Externe accountant.	Invoering
BELH8		Het risico dat opbrengsten niet worden geïnd op een bankrekening van SVHW en hierdoor geld aan de organisatie wordt onttrokken	Ongeoorloofde uitstrooien van middelen uit de organisatie	Financieel/Fraude	Financieel	Klein	2	Midden	0,25%	Incidenteel	1-3 mnd	€ 21.307	Berekend op basis van een gemiddelde begroting van deelnemers: Totaal geraamd belastingvolume 2017: € 375.000.000 gedeeld door 22 deelnemers is afgerond € 17.045.000	Beperken	Actief invorderingsbeleid en dagelijkse verwerking van bankmutaties. Functiescheiding bij het invoeren en ondertekenen van bankmutaties.	Operatie & mgt. Staf functie (Control)	Invoering en Financien
BELH9		Het risico dat niet of onjuist geautoriseerde afboekingen van vorderingen plaatsvinden.	Het risico dat onjuiste of onvolledige informatie wordt versprekt ten einde voor een kwijtschelding of vermindering in aanmerking te komen.	Bedrijfsproces/Fraude	Financieel	Klein	2	Klein	0,25%	Incidenteel	1-3 mnd	€ 21.307	Berekend op basis van een gemiddelde begroting van deelnemers: Totaal geraamd belastingvolume 2017: € 375.000.000 gedeeld door 22 deelnemers is afgerond € 17.045.000	Beperken	Er vindt IC plaats op twijfelachtig of vermindering door het afdelingshoofd en Controller.	Operatie & mgt. Staf functie (Control), Internal Audit, Externe accountant.	Invoering
AUT1	Automatisering	Het risico dat het netwerk/applicaties voor onbevoegden toegankelijk is en/of dat onbevoegden wijzigingen aanbrengen in het netwerk en/of de applicaties	Het risico op ongeoorloofde uitstrooien van middelen	Juridisch/Bedrijfsproces/Fraude	Continuïteit	Middel	5	Zeer groot	100%	Incidenteel	1-3 mnd	niet te classificeren	Berekend op basis van goedgekeurde begroting SVHW 2016	Vermijden	Controle tijdens jaarrekening, aanvullende beheersmaatregelen nog in te vullen.	Operatie & mgt. Externe accountant	Directie
AUT3		Het risico op het niet beschikbaar zijn van het netwerk als gevolg van een calamiteit	Het risico van stilstand van de bedrijfsprocessen als gevolg van brand of een andere calamiteit		Continuïteit	Klein	5	Zeer groot	100%	Incidenteel	120	niet te classificeren	Berekend op basis van goedgekeurde begroting SVHW 2016	Beperken	De ICT risico's worden beperkt door back-up en uitwijkprocedures.	ICT-functionarissen (o.a. CISO), brand- en veiligheidscontroles, naleving ARBO-richtlijnen	Directie
GEB1	Gebouw	Het risico dat personen zich in het gebouw bevinden waartoe zij niet geautoriseerd zijn.	Het risico op ongeoorloofde aanwezigheid van personen in het kantoorgebouw.	Bedrijfsproces, materieel	Continuïteit	Middel	3	Midden	0,350%	Incidenteel	1-3 mnd	niet te classificeren	Berekend op basis van goedgekeurde begroting SVHW 2018	Beperken	Diverse beheersmaatregelen getroffen op het gebied van informatiebeveiliging.	Operatie & Mgt	Directie