
Voorjaarsnota 2024



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	16 mei 2024	Versie 0.1 concept	M. de Reus	M. Dekker	
0.2	24 mei 2024	Versie 0.2 concept	M. de Reus	M.W. Heemskerk	
0.3	29 mei 2024	Versie 0.3 concept DB	M. de Reus	M.W. Heemskerk	
0.3	18 juni 2024	Versie 0.3 concept AC	M. de Reus	M.W. Heemskerk	
1.0	3 juli 2024	Definitief	M. de Reus	M.W. Heemskerk	

Inhoudsopgave

Inhoudsopgave.....	3
1. Verslag	5
1.1 Financiële samenvatting	5
2. Financiële toelichting (per programma)	7
2.1 Ondersteuning	7
2.1.1 Personele kosten	7
2.1.2 Diensten van derden.....	9
2.1.3 Kosten ingeleend personeel.....	9
2.1.4 Kosten organisatie ontwikkeling	9
2.1.5 Accountantskosten	9
2.1.6 Onvoorzien	9
2.2 Programma: gegevensbeheer algemeen.....	10
2.2.1 Personele kosten	10
2.2.2 Automatiseringskosten	10
2.2.3 Beeldmateriaal.....	10
2.3 Programma: Gegevensbeheer BAG	11
2.3.1 Automatiseringskosten	11
2.4 Programma: WOZ, PMA en Herwaardering.....	11
2.4.1 Personele kosten	11
2.4.2 Automatiseringskosten	12
2.4.3 Kosten ingeleend personeel.....	12
2.5 Programma: Dienstverlening (Klantcontact, Heffingen en Invordering)	12
2.5.1 Personele kosten	13
2.5.2 Automatiseringskosten	13
2.5.3 Telefoonkosten KCC	13
2.5.4 Vervaardigen aanslagen	13
2.5.5 Porti op aanslagen.....	13
2.5.6 Kosten van dwanginvordering.....	13
2.5.7 Proceskostenvergoeding	13
2.6 Opbrengsten	14
2.6.1 Rentebaten	14
2.6.2 Kinderopvangtoeslagaffaire (KOTA).....	14
2.6.3 Vrijval raming proceskostenvergoeding 2023	14

2.7	Totaaloverzicht Voorjaarsnota 2024.....	15
2.8	Investeringsen 2024.....	15
3.	Risico's.....	16
3.1	Beschikbare weerstandscapaciteit	16
3.2	Risico inventarisatie	16
3.3	Beoordeling weerstandsvermogen.....	18

1. Verslag

1.1 Financiële samenvatting

Deze voorjaarsnota is opgesteld vanuit de werkelijke financiële mutaties tot en met 30 april 2024 en aangevuld met een prognose van de kosten en baten voor het resterende boekjaar 2024. In de 1^e begrotingswijziging 2024 is uitgegaan van de ervaringen uit 2023 (ca. 24.000 WOZ-bezwaren) en de jaren daarvoor (ca. 40% NCNP-bezwaren en ca. 40% gegrond). Dit heeft geleid tot een bijraming van inhuurkosten en proceskosten voor 2024. Inmiddels is het aantal ontvangen WOZ-bezwaren van 2024 bekend (ca. 11.500), alsmede het aantal gegronde NCNP bezwaren over 2023. Dit leidt tot een flinke bijstelling in de Voorjaarsnota 2024. De totale kosten in de Voorjaarsnota 2024 bedragen 16.622.000 euro. De totale baten bedragen 18.482.000 euro. Dit resulteert in een voordelig resultaat van 1.859.000 euro ten opzichte van de 1^e Wijziging Begroting 2024, die een geprognosticeerd nulresultaat heeft.

De onderschrijding op de personele lasten maar ook de onderschrijding op de proceskostenvergoeding (PKV) wordt grotendeels verklaard door een significante afname van het aantal ingediende WOZ-bezwaren, het percentage gegrond en voornamelijk ook het aantal beroepen. Zie ook paragraaf 2.5.7. Het nog niet kunnen invullen van de overige (niet WOZ gerelateerde vacatures) en lagere sociale lasten dan begroot verklaart eveneens een deel van de onderschrijding. Dit heeft wel tot gevolg dat er voor deze vacatures gedeeltelijk een beroep is gedaan op het inhuurbudget. Het professionaliseren van de inkoopfunctie werpt eveneens de vruchten af. Door scherper en gericht aan te besteden en nog kritischer te zijn op lopende contracten hebben we enerzijds de kwaliteit van de dienstverlening en onze efficiency kunnen verhogen en anderzijds een besparing weten te realiseren.

Het voordelige resultaat wordt in belangrijke mate veroorzaakt door:

- Een onderschrijding van de personele kosten van 678.000 doordat er openstaande vacatures zijn en de sociale lasten lager zijn dan begroot. Voor een deel van de vacatureruimte is extern ingehuurd;
- Een onderschrijding van de proceskosten van 378.000 euro doordat veel minder NCNP bezwaren zijn ontvangen dan waar rekening mee was gehouden in de begroting;
- Een onderschrijding van kosten van inhuur personeel voor taxatie, gedingen en adviezen van 283.000 euro als gevolg van minder WOZ-bezwaren;
- Lagere automatiseringskosten 161.000 euro. Dit betreft het budget waarvoor de kosten op andere kostensoorten terecht zijn gekomen zoals bijvoorbeeld inhuurkosten bij het domein Ondersteuning (80.000 euro) en hogere kosten voor adviseurs;
- Een onderschrijding van 15.000 euro op kosten organisatieontwikkeling SVHW;
- In de begroting was reeds rekening gehouden met het nieuwe contract voor beeldmateriaal. De kosten voor beeldmateriaal zijn niet geïndexeerd waardoor deze post 35.000 euro lager dan geraamd is;
- De telefonie functionaliteit is in begin 2024 Europees aanbesteed. Door het nieuwe contract komen de kosten in 2024 naar verwachting 20.000 euro lager uit.
- Meer renteopbrengst doordat deze in de begroting lager waren ingeschat (47.000 euro);
- Een verwachte forfaitaire opbrengst kindertoeslag affaire van 31.000 euro;



















- Een verwachte vrijval van de in de jaarrekening 2023 geraamde nog te betalen proceskostenvergoeding voor bezwaren en beroepen over 2023 van 300.000 euro, met name door een lager percentage gegronde NCNP bezwaren dan gebruikelijk.

2. Financiële toelichting (per programma)

In de toelichting op de afwijkingen in de Voorjaarsnota 2024 worden die afwijkingen ten opzichte van de 1^e Wijziging Begroting 2024 verklaard, die groter zijn dan 10.000 euro.

2.1 Ondersteuning

De algemene kosten worden in eerste instantie verantwoord op de kostenplaats Ondersteuning en aan het einde van het jaar toegerekend aan de programma's. De toerekening aan de programma's vindt plaats op basis van de formatie.

Ondersteuning	Begroting 2024	Prognose	Prognose Structureel	Prognose Incidenteel	Verschil 2024		Jaarrekening 2023
Personele kosten	2.808	2.468	2.698	-230	340		2.098
Onderhoud gebouw	210	210	210		0		181
Nutsvoorzieningen	88	88	88		0		71
Belastingen	15	12	12		4		11
Kantoorartikelen	56	55	55		1		43
Abonnementen	5	6	6		-1		4
Interne faciliteiten	27	33	33		-6		26
Verzekeringen	18	18	18		1		16
Kosten salarisverwerking	29	27	27		1		27
Telefoonkosten	43	43	43		0		36
Portikosten algemeen	20	19	19		1		12
Diensten van derden	100	110	110		-10		120
Ingeleend personeel	424	504	424	80	-80		367
Kosten organisatieontwikkeling	50	35	35		15		95
Accountantskosten	89	123	88	35	-34		81
Kapitaallasten	257	257	257		0		313
Onvoorzien	50	50	50		-		0
Totaal Ondersteuning	4.288	4.057	4.172	-115	232		3.502

2.1.1 Personele kosten

De personele kosten zijn in de Begroting 2024 geraamd op basis van de salariskosten van de aanwezige formatie. Dit zijn personeelsleden met een vaste aanstelling of een jaarcontract. De salariskosten in deze Voorjaarsnota 2024 zijn berekend op basis van de werkelijke salariskosten tot en met april 2024, vermeerderd met vacatures die naar verwachting in het 2^e halfjaar 2024 ingevuld gaan worden.

Cat.	Omschrijving Ondersteuning	Prognose 2024	Begroting 2024	Jaarrekening 2023
	LASTEN			
410	Lonen en salarissen MT	514	523	353
410	Lonen en salarissen Ondersteuning	1.004	1.112	846
410	Toelagen MT en Ondersteuning	33	35	34
411	Sociale lasten en premies	425	501	344
410	Thuiswerkvergoeding belast	10	24	10
410	Overige belaste vergoedingen	42	50	44
410	Ontvangen uitkering UWV	20-	-	-39
412	Vergoeding gebruik eigen auto	15	46	15
412	Voorziening vacatures	31	31	36
412	Onbelaste vergoedingen	20	27	39
412	Overige personeelskosten	3	5	2
413	Geschenken personeel < € 25	4	5	3
413	Intermediaire kosten en kosten OR	10	13	5
414	Personeelskosten welke onder WKR vallen	43	58	38
415	Arbovoorzieningen en EHBO cursussen	31	18	25
415	Consumpties op de werkvloer	6	7	4
416	Woon werk verkeer onbelast	88	94	77
416	Opleidingskosten	200	248	130
416	Inrichting thuiswerkplek	11	11	2
711	dotatie voorziening verlofsparen		0	131
	Totaal personele kosten	2.468	2.808	2.098

De onderschrijding van 340.000 euro in de personele kosten Ondersteuning ten opzichte van de Begroting 2024 wordt veroorzaakt door een aantal ontwikkelingen dat hieronder wordt toegelicht:

- Doordat diverse functies niet het gehele jaar zijn ingevuld in 2024 ontstaan lagere personeelslasten dan begroot. De werkzaamheden zijn tijdelijk intern opgevangen binnen het team ondersteuning of door aanvullende inhuur van externen. Het betreft vier vacatures (twee applicatiebeheerders en twee medewerkers Financiën/salarisadministratie). De vacatures moeten nog worden ingevuld en zijn in deze prognose meegenomen voor een half jaar (Financiën) resp. 3 maanden (ICT) in plaats van een heel jaar aan kosten;
- De sociale lasten blijken in de praktijk 2% lager te liggen dan eerder geraamd.

De huidige vacatureruimte zorgt in de Voorjaarsnota 2024 voor een incidentele onderschrijding van de personele kosten van 143.000 euro.

De overige personeelslasten zijn 146.000 lager dan begroot. Dit wordt veroorzaakt door:

- De belaste en onbelaste vergoeding en de opleidingskosten zijn voor heel de organisatie onder het domein Ondersteuning geraamd. Doordat er organisatie breed veel vacatures zijn, zijn de vergoedingen voor thuiswerk en gebruik eigen auto ook lager dan begroot.
- De dotatie aan de reserve persoonlijk opleidingsbudget is onder de opleidingskosten geraamd. Dotatie vindt echter altijd pas plaats bij resultaatbestemming, waardoor het opleidingsbudget structureel 65.000 euro wordt onderschreden.

Van de lagere overige personeelslasten is circa 87.000 euro incidenteel en 59.000 euro structureel.

De ontwikkelingen van de personeelskosten van de overige domeinen worden verderop toegelicht. Wanneer we naar de personeelskosten van alle domeinen tezamen kijken kunnen de ontwikkelingen als volgt worden samengevat:

Omschrijving	Bedrag
Begroting personele kosten 2024	8.064
Vacatureruimte Voorjaarsnota 2024 incl. soc lasten	-386
Sociale lasten reguliere bezetting 28% ipv 30%	-114
Minder toelagen, periodieken e.d.	-31
Overige personeelskosten per saldo	-146
<i>Sub-totaal</i>	<i>-678</i>
Prognose personele kosten	7.386

2.1.2 Diensten van derden

Voor inhuur van adviseurs voor aanbestedingen, juridisch advies en personeelszaken is een totaalbedrag van 100.000 euro begroot op basis van de gemiddelde kosten over de afgelopen jaren. Op basis van de kosten die nu voorzien overschrijden de kosten de begroting met 10.000 euro doordat reeds rekening is gehouden met een mogelijke aanbesteding van het belastingpakket.

2.1.3 Kosten ingeleend personeel

Door onderstaande ontwikkelingen ontstaat er in de Voorjaarsnota 2024 een overschrijding van 80.000 euro op inhuur van personeel Ondersteuning ten opzichte van de Begroting 2024:

- Aantrekken van een projectleider voor implementatie nieuw financieel / HRM pakket;
- Aantrekken ICT capaciteit in verband met mogelijke aanbesteding belastingpakket;
- Aantrekken tijdelijke ondersteuning directie voor de implementatie van de strategie;
- Daartegenover staat minder inhuur op vacatures binnen het team ICT. De werkzaamheden zijn tijdelijk intern opgevangen binnen het team of anders geprioriteerd;
- De functionaris gegevensbescherming (FG) is per 1/1/2024 ingehuurd tegen andere voorwaarden, waardoor de te verwachten kosten met 11.000 euro zijn gedaald.

2.1.4 Kosten organisatie ontwikkeling

Voor de kosten van organisatieontwikkeling was een budget van 50.000 euro begroot op basis van de gemiddelde kosten over de afgelopen jaren. De verwachte werkelijke kosten van organisatie ontwikkeling voor 2024 bedragen 35.000 euro.

2.1.5 Accountantskosten






De accountantskosten overschrijden het budget met 34.000 euro door de verwachte ISAE3402 audit voor de nulmeting.

2.1.6 Onvoorzien

De post onvoorzien is in de Voorjaarsnota 2024 nog niet vrijgevallen.

2.2 Programma: gegevensbeheer algemeen

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

Gegevensbeheer algemeen	Begroting 2024	Prognose	Prognose Structureel	Prognose Incidenteel	Vershil 2024		Jaarrekening 2023
Personele kosten	1.223	1.168	1.197	-29	55		1.115
Kosten automatisering	555	518	554	-37	37		472
Beeldmateriaal	500	465	500	-35	35		526
Kosten kadaster	227	227	227		-1		167
Totaal Gegevensbeheer algemeen	2.505	2.379	2.478	-101	127		2.280

2.2.1 Personele kosten

De onderschrijding van 55.000 euro in de personele kosten van Gegevensbeheer algemeen ten opzichte van de Begroting 2024 wordt veroorzaakt door een vacature die sinds begin 2024 nog niet is ingevuld en doordat de sociale lasten in de praktijk 2% lager blijken te liggen dan eerder geraamd.

2.2.2 Automatiseringskosten

De totale automatiseringskosten worden toegerekend aan meerdere programma's op basis van het aantal fte's. Sommige kosten van het automatiseringsbudget zijn op andere kostensoorten terecht gekomen. Zo is de keuze gemaakt dit budget te besteden aan inhuur van bijvoorbeeld een projectleider voor het nieuwe financiële/HRM pakket en inhuur ICT capaciteit in verband met mogelijke aanbesteding belastingpakket. Deze kosten zijn bijgeraamd op bijvoorbeeld inhuur en het automatiseringsbudget is hiervoor afgeraamd.

2.2.3 Beeldmateriaal

In de begroting was reeds rekening gehouden met het nieuwe contract voor beeldmateriaal. De onderschrijding in de Voorjaarsnota 2024 van 35.000 euro ten opzichte van de Begroting 2024 wordt veroorzaakt doordat de kosten voor beeldmateriaal feitelijk niet geïndexeerd zijn.

2.3 Programma: Gegevensbeheer BAG

Dit programma heeft betrekking op het bijhouden en verbeteren van de BAG-administratie. De BAG (Basisregistraties Adressen en Gebouwen) bevat gemeentelijke basisgegevens van alle adressen en gebouwen in gemeentes.

Gegevensbeheer BAG	Begroting 2024	Prognose	Prognose Structureel	Prognose Incidenteel	Verschil 2024		Jaarrekening 2023
Personele kosten	130	128	128		2		114
Kosten automatisering	61	57	61	-4	4		49
Totaal Gegevensbeheer BAG	192	185	189	-4	6		163

2.3.1 Automatiseringskosten

Zie voor de toelichting paragraaf 2.2.2

2.4 Programma: WOZ, PMA en Herwaardering

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.

WOZ, PMA en herwaardering	Begroting 2024	Prognose	Prognose Structureel	Prognose Incidenteel	Verschil 2024		Jaarrekening 2023
Personele kosten	1.678	1.451	1.642	-191	227		1.117
Kantoorartikelen	15	16	16		-0		14
Abonnementen	32	34	34		-2		31
Kosten automatisering	664	619	663	-44	44		415
Ingeleend personeel	2.000	1.717	1.019	698	283		1.290
WOZ kosten derden	671	671	671		0		625
Totaal WOZ, PMA en herwaarderin	5.060	4.508	4.046	463	553		3.492

2.4.1 Personele kosten

De onderschrijding van 227.000 euro in de personele kosten WOZ, PMA en Herwaardering ten opzichte van de Begroting 2024 wordt veroorzaakt door een aantal ontwikkelingen dat hieronder wordt beschreven:

- Doordat diverse functies niet het gehele jaar zijn ingevuld in 2024 ontstaan lagere personeelslasten dan begroot. De werkzaamheden zijn tijdelijk opgevangen door aanvullende inhuur van externen. Het betreft drie vacatures voor taxateurs die nog moeten worden ingevuld. De vacatures zijn in deze prognose meegenomen voor drie maanden in plaats van een heel jaar aan kosten;
- De sociale lasten blijken in de praktijk 2% lager te liggen dan eerder geraamd.

2.4.2 Automatiseringskosten

Zie toelichting bij 2.2.2

2.4.3 Kosten ingeleend personeel

In de gewijzigde begroting 2024 was uitgegaan van 23.000 bezwaren. Inclusief Drimmelen zijn in 2024 afgerond 11.500 bezwaren ontvangen (60% NCNP) tegenover afgerond 24.000 in 2023 (40% NCNP). Doordat het aantal NCNP bezwaren meevalt komt de prognose voor de kosten inhuur lager uit. Daar staat tegenover dat het niet tijdig kunnen invullen van vacatures zorgt voor een extra vraag naar ingeleend personeel. Tegenover deze kosten staan lagere personele kosten.

In totaal leiden bovenstaande ontwikkeling tot lagere kosten voor externe inhuur van 283.000 euro. De effecten van proceskosten komen terug in paragraaf 2.5.

2.5 Programma: Dienstverlening (Klantcontact, Heffingen en Invordering)

Dit programma heeft als doelstelling het opleggen van aanslagen, het afhandelen van bezwaar- en beroepschriften en het invorderen van de opgelegde belastingaanslagen.

Klantcontact, Heffingen en Invordering	Begroting 2024	Prognose	Prognose Structureel	Prognose Incidenteel	Verschil 2024		Jaarrekening 2023
Personele kosten	2.224	2.171	2.194	-23	53		1.995
Abonnementen	13	12	12		0		12
Kosten automatisering	1.122	1.047	1.122	-75	75		872
Ingeleend personeel	53	53	53		-0		40
Telefoonkosten	154	133	99	34	20		145
Communicatie	18	18	18		-0		7
Vervaardigen aanslagen	207	197	225	-28	10		196
Porti aanslagen	580	562	562		18		546
Controle belastingen	65	60	60		5		61
Mediacampagne	55	55	55		0		49
Kosten dwanginvordering	282	271	271		12		212
Porti dwanginvordering	79	82	82		-3		71
Proceskostenvergoeding	1.004	626	704	-78	378		2.218
Bankkosten	182	185	185		-3		170
Kosten inlichtingenbureau	22	22	22		-0		20
Voorziening oninbare invorderingkst.			-		-		0
Totaal Dienstverlening	6.060	5.494	5.664	-170	566		6.614

2.5.1 Personele kosten

De onderschrijding van 53.000 euro in de personele kosten Dienstverlening ten opzichte van de Begroting 2024 wordt veroorzaakt door:

- een deel van de vacatureruimte bij het team Innen wordt nog niet opgevuld;
- een vacature bij het KCC is opgevuld door inhuur;
- de sociale lasten blijken in de praktijk 2% lager te liggen dan eerder geraamd.

2.5.2 Automatiseringskosten

Zie voor de toelichting hierop paragraaf 2.2.2

2.5.3 Telefoonkosten KCC

De telefoniediensten zijn in 2024 opnieuw aanbesteed. De jaarlijkse kosten zullen hierdoor beduidend lager uitvallen. Rekening houdend met eenmalige implementatie- en opleidingskosten in 2024 is het verwachte financiële voordeel voor 2024 20.000 euro.

2.5.4 Vervaardigen aanslagen

Er zijn twee incidentele nota's over voorgaande jaren ontvangen voor een totaalbedrag van 28.000 euro credit. Daar staat tegenover dat de kosten van DataB meer zijn gestegen dan waar wij in de begroting rekening mee hebben gehouden (18.000 euro).

2.5.5 Porti op aanslagen

In de kadernota was een forse verhoging van portokosten op aanslagen (239.000 euro) voorzien. Ten opzichte van de gewijzigde begroting 2024 zijn de portokosten op vervaardigde aanslagen 18.000 euro meegevallen door een iets lagere tariefstijging.

2.5.6 Kosten van dwanginvordering

In de begroting was reeds rekening gehouden met het nieuwe contract voor deurwaardersdiensten. De onderschrijding in de Voorjaarsnota 2024 van 12.000 euro ten opzichte van de Begroting 2024 wordt veroorzaakt doordat de kosten voor deurwaardersdiensten feitelijk niet geïndexeerd zijn.

2.5.7 Proceskostenvergoeding

Op de proceskostenvergoeding wordt in de Voorjaarsnota 2024 een onderschrijding verwacht van 378.000 euro. In de gewijzigde begroting 2024 is uitgegaan van 23.000 bezwaren tegen de nieuwe bedragen voor de proceskostenvergoeding. Inclusief Drimmelen zijn in 2024 zijn afgerond 11.500 bezwaren ontvangen, waarvan 60% NCNP bezwaren. Het lagere aantal bezwaren veroorzaakt een lagere verwachte proceskostenvergoeding.

Over de geraamde proceskostenvergoeding in deze voorjaarsrapportage wordt nog het volgende opgemerkt. Het forfaitaire tarief voor de vergoeding van proceskosten in de bezwaarfase voor belasting- en premiezaken is per 1 januari 2024 vastgesteld op € 310 per punt. Voor overige zaken is het tarief vastgesteld op ruim het dubbele, namelijk € 624 per punt. A-G Koopman concludeerde recentelijk, dat het verschil in vergoeding van de kosten tussen belasting- en premiezaken en overige zaken strijdig is met het discriminatieverbod van art. 1 Grondwet ("Gw"). Wat hem betreft moet in belastingzaken voortaan ook het hogere tarief worden berekend. Het is de vraag of de Hoge Raad de opvatting van de A-G zal volgen. Als dat het geval is heeft dit consequenties voor de raming van de proceskostenvergoeding bij SVHW.

2.6 Opbrengsten

De onderstaande tabel geeft een overzicht van de opbrengsten die onderdeel uitmaken van de exploitatierekening van SVHW.

Opbrengsten	Begroting 2024	Prognose	Prognose Structureel	Prognose Incidenteel	Verschil 2024		Jaarrekening 2023
Opbrengst invorderingskosten	2.750	2.750	2.750		-0		2.828
Vrijval voorziening oninbare invorderingskst.							311
Rentebaten	480	527	480	47	-47		525
Bijdragen deelnemers	14.866	14.863	14.863		3		12.783
Doorbelasting kosten aan deelnemers			-		-		170
Forfaitaire vergoeding KOTA		31	0	31	-31		74
Vrijval raming proceskostenvergoeding 2023		300		300	-300		
Overige opbrengsten	10	10	10		-		43
<i>Mutaties in reserves</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	-		-		<i>0</i>
Totaal Opbrengsten	18.106	18.482	18.104	378	-376		16.734

2.6.1 Rentebaten

De banktegoeden van SVHW worden dagelijks afgeroomd naar een rekening courant bij het Ministerie van Financiën. In de gewijzigde begroting 2024 was de renteopbrengst geraamd tegen het toen bekende rentepercentage. Aangezien het percentage momenteel stabiel rond de 3,9% blijft liggen is dit doorgerekend in de prognose voor heel 2024. Dit geeft een hogere raming van de renteopbrengst van 47.000 euro.

2.6.2 Kinderopvangtoeslagaffaire (KOTA)

In de Voorjaarsrapportage 2024 is rekening gehouden met de compensatie van de uitvoeringskosten van de Kinder Opvang Toeslagaffaire. Hiervoor is 31.000 euro inzake door de deelnemers te claimen forfaitaire vergoeding geraamd. In 2024 zijn er t/m maart:

- 280 toegewezen gedupeerden waarvan 219 van het Waterschap
- 16 afgewezen gedupeerden waarvan 13 van het Waterschap.

2.6.3 Vrijval raming proceskostenvergoeding 2023

In de jaarrekening 2023 was een bedrag gereserveerd voor de proceskosten op nog af te handelen bezwaren uit 2023. Dit bedrag was geraamd op basis van het gemiddeld aantal bezwaren en beroepen dat wordt toegekend. Inmiddels zijn de meeste bezwaren 2023 afgehandeld en blijkt de toegekende proceskostenvergoeding mee te vallen. Dit komt met name omdat het percentage gegrond verklaarde bezwaren ruim een kwart lager lag dan gebruikelijk. Naar verwachting kan 300.000 euro van de balansreservering vrijvallen.

2.7 Totaaloverzicht Voorjaarsnota 2024

Hieronder volgt een totaaloverzicht van de programma's en de opbrengsten zoals in hoofdstuk 2 beschreven.

Totaaloverzicht 2024							
Lasten	Begroting 2024	Prognose	Prognose Structureel	Prognose Incidenteel	Verschil 2024		Jaarrekening 2023
Ondersteuning	4.288	4.057	4.172	-115	232		3.502
Gegevensbeheer algemeen	2.505	2.379	2.478	-101	127		2.280
gegevensbeheer BAG	192	185	189	-4	6		163
WOZ, PMA en herwaardering	5.060	4.508	4.046	463	553		3.492
Dienstverlening	6.060	5.494	5.664	-170	566		6.614
Totaal lasten	18.106	16.622	16.550	72	1.484		16.050
Baten							
Opbrengst invorderingskosten	2.750	2.750	2.750	0	0		2.828
voorziening dubieuze debiteuren							311
Bijdragen deelnemers	14.866	14.863	14.863		-3		12.783
Rentebaten	480	527	480	47	47		525
Vrijval raming proceskostenvergoeding 2023		300		300	300		
Overige opbrengsten	10	41	10	31	31		287
<i>Mutaties in reserves</i>	0	0	0	0	0		0
Totaal baten	18.106	18.482	18.104	378	376		16.734
Resultaat	0	1.859	1.554	306	1.859		684

2.8 Investerings 2024

Op basis van de Financiële verordening 2021 moet het Algemeen Bestuur de investeringskredieten autoriseren. Afwijkingen van de investeringskredieten groter dan 10.000 moeten in deze voorjaarsnota worden toegelicht.

In de eerste vier maanden van 2024 hebben nog geen investeringen plaats gevonden.

De geraamde investering in airco's van 134.500 euro zal naar verwachting in 2024 nog niet plaats gaan vinden in afwachting van het strategisch huisvestingsplan dus het investeringskrediet hiervoor kan vervallen.

3. Risico's

3.1 Beschikbare weerstandscapaciteit

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

In formele zin loopt SVHW geen risico, omdat het eventuele tekorten afwentelt op deelnemers dan wel verreken met de algemene reserve (weerstandsvermogen). Het Algemeen Bestuur heeft in de Nota Risicomanagement en Weerstandsvermogen besloten de omvang daarvan vast te stellen op minimaal 400.000 euro en maximaal 700.000 euro. De algemene reserve bedraagt momenteel 700.000 euro.

3.2 Risico inventarisatie

De uitvoeringsnotitie Risicomanagement beschrijft de structuur voor het uit te voeren beleid voor risico's en weerstandsvermogen. 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.

SVHW is een belangrijke organisatie voor zijn deelnemers. Continuïteit van de bedrijfsvoering is daarom essentieel. Hierover dient op het niveau van directie en Dagelijks Bestuur te kunnen worden beslist. Bij het opvangen van de gevolgen van calamiteiten is het onwenselijk dat de organisatie afhankelijk zou zijn van de besluitvorming van de deelnemers/Algemeen Bestuur. Gelet op genoemde risico's en de behoefte aan continuïteit van de bedrijfsvoering is het gewenst een financiële buffer (algemene reserve) in stand te houden. Een mogelijk risico betreft het alsnog moeten starten van een Europese aanbesteding i.c. onze automatisering. In een separaat aan uw Bestuur gerichte notitie wordt een en ander nader toegelicht. Een mogelijke aanbesteding van die omvang kost capaciteit die deels binnen de organisatie kan worden opgevangen maar ook extern in te huren vervanging van specialisten die zich dan op de aanbesteding moeten richten en op extern in te huren aanbestedingsspecialisten.

De aanschaf en implementatie van een integrale applicatie voor zowel P&O als Financiën als de inkoopmanagement module vormt weliswaar geen risico in de letterlijke betekenis van deze paragraaf maar heeft wel gevolgen voor de eerdere aangehaalde niet ruim bemeten formatie op de onderdelen P&O en Financiën. Additionele gekwalificeerde inhuur voor deze migratie is daarom ook voorzien.

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.

Indien een risico optreedt kan dit leiden tot een financiële en/of imago schade en/of versterking 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 risicoinventarisatie.

Categorie	Beheersing	Financieel Belang x € 1.000	Kans		Risico score	Toelichting begroting voorjaarsnota 2024
			Klasse	%	Bedrag x € 1.000	
Nalatigheid of onrechtmatig handelen	Verzekeren	100	1	10%	10	De risico's zijn in de meeste gevallen beperkt, doordat waar mogelijk verzekeringen zijn afgesloten. Ook hebben wij in de begroting diverse budgetten beschikbaar, bijvoorbeeld om ons eigen risico af te dekken.
Schadeclaims	Overdragen	100	1	10%	10	Het SVHW loopt altijd het risico op schadeclaims. Over het algemeen zijn dit langlopende procedures waarvan de risico's moeilijk in te schatten zijn.
Onderhoud gebouw SVHW	Accepteren	100	1	10%	10	Wij voeren voor onze gebouw planmatig beheer en onderhoud uit. Dit doen wij op basis van actuele inspecties. Echter kan het altijd voorkomen dat onbegroot onderhoud moet plaatsvinden.
Bedrijfsongevallen	Verzekeren	50	1	10%	5	Wij hebben hiervoor een verzekering afgesloten. Werkgevers hebben de wettelijke zorgplicht voor de veiligheid van werknemers en die zorgplicht wordt uitgebreid. De werkgever is aansprakelijk voor bedrijfsongevallen en beroepsziektes van werknemers.
Fraude en diefstal	Elimineren	50	1	10%	5	De huidige economische ontwikkelingen kunnen voor medewerkers van het SVHW leiden tot verhoogde prikkels of gelegenheden tot het doen van of meewerken aan fraude. Er zijn fysieke en/of administratieve maatregelen genomen (functiescheiding, procesbeschrijvingen). De interne controle richt zich ook op deze zaken.
Afwezigheid personeel wegens ziekte of anderszins (zwangerschaps- en bevallingsverlof, zorgverlof)	Reduceren	100	2	25%	25	Kennis en kunde zijn (tijdelijk) niet beschikbaar waardoor de kwaliteit van de organisatie en de door de organisatie geleverde producten lager worden. Uitgangspunt bij ziekteverzuim is een interne oplossing en geen externe inhuur, afhankelijk van de duur van de afwezigheid en taak.
Vertrek personeel	Reduceren	100	2	25%	25	Als gevolg van vertrek van personeel kunnen er kennis en kunde verloren gaan. Daarnaast is er bij het huidige personeel veel ervaring en kennis van de lokale situatie aanwezig, die bij vertrek verloren gaat. Dit kan leiden tot inefficiëntie.
ICT	Reduceren	750	2	25%	188	Computeruitval kan tot gevolg hebben dat we onze dienstverlening niet meer uitvoeren en onze medewerkers niet meer optimaal kunnen werken. Vooral de laatste tijd zijn bedreigingen van virussen in het nieuws, hetzelfde geldt voor datalekken.
Informatiebeveiliging en cybercrime	Reduceren	750	2	25%	188	Informatiebeveiliging is steeds actueler. Er is weliswaar steeds meer aandacht voor, maar het risico wordt ook steeds groter. Denk hierbij aan datalekken. Het SVHW heeft een plan opgesteld hoe men hackers kan weren. Daarbij is ingezoomd op Preventie, Detectie en Eliminatie. Hoe goed je de beveiliging ook op orde hebt, het garandeert niet dat hacken onmogelijk is. Hackers bedenken steeds weer nieuwe mogelijkheden en schade ten gevolge daarvan is niet uit te sluiten. Vooralsnog is het risico door Het SVHW niet verzekerd.
Loonontwikkelingen	Accepteren	100	2	25%	25	Door de hoge inflatie is het mogelijk dat vanuit de CAO aanvullende looncompensaties worden geeist. Hierdoor zullen de personeelskosten harder stijgendan wij in de begroting verwacht hadden.
Prijzontwikkelingen	Reduceren	125	2	25%	31	De begroting is zowel aan de baten- als aan de lastenkant gebaseerd op contante prijzen. Per programma maken we bij het opstellen van de begroting een reële en actuele inschatting van de kosten. De hoge inflatie in 2022 van de energielasten en marktprijzen hebben we zo goed mogelijk proberen in te schatten voor de begroting 2024. Grote onzekerheid heerst hoe de inflatie zich zal ontwikkelen.
Renterisico	Accepteren	25	1	10%	3	Het risico lopen we dat de rente stijgt. Ingeval we dan een nieuwe lening moeten afsluiten (lang of kort), stijgen onze financieringslasten.
Bezwaarschriften & Beroep	Reduceren	300	3	50%	150	Door de vele bezwaarschriften die worden ingediend moeten hoge proceskostenvergoedingen worden betaald. Deze zijn reeds verwerkt in de begroting, echter is het lastig te schatten naar omvang. Hierdoor dat wij ook een extra bedrag reserveren. Ook loopt er een rechtszaak over de landelijke daling van de vergoeding voor NCNP bureaus
Uittreden van Deelnemers	Accepteren	100	1	10%	10	Risico op verlies van baten bij uittreden van deelnemers uit de GR. Dit is echter goed afgedekt binnen de gemeenschappelijke regeling waarbij frictiekosten worden opgevangen door de uittredend deelnemer.
Nieuwe wet en regelgeving	Reduceren	100	1	10%	10	Het risico dat wij onvoldoende voorbereid zijn op de invoering van nieuwe wet- en regelgeving waardoor wij onvoorziene kosten moeten maken.
Totaal		2.850			695	

3.3 Beoordeling weerstandsvermogen

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

Beschikbare capaciteit/benodigde capaciteit = $700 / 695 = 1,0$

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