



A.B. 24/55

Onderwerp: besparingen SVHW

Inleiding

In de vergadering van het Algemeen Bestuur van 10 april jl. is gesproken over de mogelijkheden en onmogelijkheden om binnen SVHW verdere besparingen door te voeren. Er is gevraagd om nader inzicht in de besparingspotentie voor de begroting 2025 en de risico's daarbij en om waar mogelijk een keuze voor te leggen aan het AB.

Efficiëntie binnen SVHW

SVHW heeft al jaren een redelijk stabiele en voorspelbare begroting kunnen presenteren, waarin door continu verbeteren steeds efficiency slagen zijn gemaakt. SVHW is succesvol geweest in het vinden van slimme oplossingen, waardoor de kosten laag zijn en de kwaliteit hoog is. Aandachtspunt is wel dat met de bezetting scherp aan de wind is gevaren, waardoor de werkdruk als hoog ervaren is en er met regelmaat is ingehuurd. Dit komt ook terug in de medewerker onderzoeken van 2021 en 2023, waarbij het percentage medewerkers dat de werkdruk te hoog ervaart van 25% naar 39% is gestegen en de werkdruk in 2023 met een 5 (op de schaal van 10) werd beoordeeld. Het aandeel personele kosten en inhuur op het totaal van de SVHW begroting is bijna 60%. De overige kosten zijn betrekkelijk vaste kosten zoals ICT hard- en software, afschrijvingslasten, huisvesting, post en paper, invorderingskosten etc. SVHW is een uitvoeringsorganisatie, waardoor efficiency de sleutel is om aan te draaien en beleidsbeïnvloeding nagenoeg geen rol speelt. Er is een aantal vergelijkingen gemaakt dat de efficiënte inrichting van SVHW ondersteunt.

Externe vergelijking:

- Voor 2022 heeft SVHW meegewerkt aan een benchmark van de Waarderingskamer over de totale WOZ-kosten per jaar, omgerekend naar object. In de benchmark over 2022 bedroegen de WOZ-kosten € 20,94 per object. Bij SVHW bedroegen de WOZ-kosten 14,24 per object, ca. 30% lager dan de benchmark.
- Voor de toetreding van Drimmelen en Geertruidenberg is voor de besluitvorming in de raden van deze gemeente een marktverkenning gedaan.

In het raadsvoorstel van Drimmelen staat:

- De huidige uitvoeringskosten van TOG Nederland zijn bijna 20% hoger dan geraamde deelnemersbijdrage van SVHW.
- De deelnemersbijdrage bij de Gemeenschappelijke Regelingen BSR en BWB zijn tot wel 100% hoger ten opzichte van SVHW.

In het raadsvoorstel van Geertruidenberg staat:

- De jaarlijkse bijdrage aan de BWB is evenals in Drimmelen voor ons ongeveer eens zoveel als de bijdrage aan SVHW. Offerte opvraag van gemeente Drimmelen bij Belastingssamenwerking Rivierenland (BSR) geeft aan dat het offertebedrag op het niveau van de BWB zit. Wij hebben op basis daarvan geen offerte opgevraagd bij de BSR.



Interne vergelijking:

We hebben een indicatieve analyse gemaakt over het begrote aantal fte dat nodig is om de werkzaamheden uit te voeren over de afgelopen 5 jaar. Twee relatief neutrale indicatoren zijn het aantal WOZ objecten en het aantal aanslagregels per fte. Het aantal WOZ objecten per medewerker is in de periode van 2020 tot 2025 in de begroting gestegen met 8%, terwijl het aantal aanslagregels per fte ongeveer gelijk is gebleven. Het aantal bezwaren daarentegen is exponentieel gegroeid. Daarvoor is binnen de flexibele schil extra ingehuurd en zijn voor 2024 en 2025 ook extra inhuurkosten in de begroting opgenomen. De genoemde indicatoren geven slechts een globaal beeld. Naast de hoos aan bezwaren is namelijk ook veel aangescherpte wet- en regelgeving ingevoerd, die extra aandacht en capaciteit heeft gevraagd van de medewerkers. Denk hierbij aan onder andere de AVG, NIS2, de verandering van kubieke meters naar vierkante meters in 2022 in de wet WOZ en de Wet Vereenvoudiging Beslagvrije voet. Per saldo is op basis van deze indicatieve analyse in de afgelopen 5 jaar met minder mensen, meer werk verzet.

Samengevat is SVHW efficiënt ingericht en wil SVHW ten minste het kwaliteitsniveau daarbij handhaven. Bezuinigingen in relatie tot capaciteit/ efficiëntie leiden tot grote risico's in de kwaliteit van de dienstverlening en de optimalisatie van de opbrengsten voor deelnemers. Door continu verbeteren wil SVHW de prijs/kwaliteitverhouding borgen en externe veranderingen in bijvoorbeeld wetgeving binnen de staande organisatie opvangen. Gegeven de efficiënte organisatie hebben we mede op basis van de voorjaarsnota 2024 onderzocht welke andere mogelijkheden er zijn om de kosten in de begroting 2025 en verder structureel naar beneden bij te kunnen stellen.

Gewenste behandeling

Het Algemeen Bestuur wordt verzocht in te stemmen met

1. het maken van een 1^e begrotingswijziging 2025 door een verlaging van de kosten met 1.034.000 euro en deze na de jaarrekening 2024 aangevuld met de uit de jaarrekening 2024 voortkomende inzichten voor te leggen aan het AB in haar vergadering van april 2025;
2. het in kaart brengen van de (meerjarige) effecten van deze kostenverlaging op de tarieven en daarmee de bijdragen van de deelnemers en deze voor 15 juli 2024 communiceren met de deelnemers ten behoeve van de eigen begroting 2025 van de deelnemers;
3. de afwikkeling van het verzoek van het AB aan het DB voor het verkennen van besparingsmogelijkheden middels deze memo en de daarin opgenomen besluiten.

Toelichting

Incidentele invloeden

Hiervoor is beschreven, dat SVHW een stabiele organisatie is die efficiënt is ingericht. Dat bood SVHW de mogelijkheid om zich continu te verbeteren met een eveneens stabiele begrotingsontwikkeling. Echter door de in de jaren toenemende druk op de WOZ-bezwaren vanwege de inspanningen van NCNP-bureaus, is de stabiliteit van SVHW en de begroting van SVHW onder druk komen te staan. Om de grote hoeveelheid bezwaren tijdig weg te werken is extra ingehuurd en ook is er o.b.v. ervaringscijfers een bedrag gereserveerd voor proceskostenvergoeding. Dit veroorzaakt ook voor het grootste deel de stijging van kosten in de 1^e begrotingswijziging 2024 en de begroting 2025 ten



opzichte van eerdere jaren. Als we deze incidentele kosten afzetten tegen de begroting 2023 zijn het op hoofdlijnen de volgende onderdelen die de extra kostenstijging veroorzaken ten opzichte van de trendmatige kostenstijgingen:

	2024	2025
Proceskosten	+300	+300
Inhuur WOZ Bezwaren	+968	+484

De begroting 2025 en de eerste wijziging 2024 is uitgegaan van 23.000 WOZ-bezwaren tegen de nieuwe bedragen voor de proceskostenvergoeding (conform belastingwet 2024). Inclusief Drimmelen zijn in 2024 afgerond 11.500 WOZ-bezwaren ontvangen (60% NCNP) tegenover afgerond 24.000 in 2023 (40% NCNP).

Besparingspotentie

Door het AB is in het licht van de onzekerheid rondom de piek aan bezwaren aangegeven, dat het AB gezien de bezuinigingsopdracht voor deelnemers op dit moment liever scherp aan de wind vaart en later bij raamt, dan zoals nu met een op basis van de ervaringscijfers realistische begroting. Daarnaast is de voorjaarsnota 2024 inmiddels bekend. Hierin zijn de effecten van de lagere aantallen bezwaren in 2024 opgenomen. Uiteraard blijft het aantal bezwaren voor 2025 onzeker, maar het is nu logischer om het jaar 2024 als meest actueel uitgangspunt aan te houden.

1. Inhuurkosten en proceskosten in verband met piek aan bezwaren

De vraag is of met de kennis van nu een wijziging op zijn plaats is. Voor 2024 is extra inhuur noodzakelijk, zoals het er nu voor staat. Dit komt doordat het grootste deel van de inhuurkosten betrekking heeft op het afwikkelen van de WOZ-bezwaren 2023 in het eerste kwartaal 2024. Met name voor de NCNP bezwaren wordt ingehuurd en dat aandeel is ook in 2024 nog aanzienlijk. Het aframen van de proceskosten in 2025 is mogelijk, maar hier zit een risico aan vast (zie later bij risico's). In 2024 zijn 11.500 bezwaren ontvangen (waarvan dit keer bijna 60% NCNP). Als we dit aantal doortrekken naar 2025 (aangevuld met Geertruidenberg) en ons baseren op de NCNP-handavingspercentages en beroepspercentages uit 2023, is het mogelijk om aanvullend op de reeds voorziene daling van de inhuur kosten (484.000), nog eens 484.000 euro minder aan inhuurkosten en 300.000 euro minder aan proceskosten in de begroting 2025 op te nemen. Uiteraard bestaat het risico dat er bij afwijkingen van deze aantallen en percentages zowel naar boven als naar beneden later nog een begrotingswijziging wordt ingediend.

2. Ruimte in formatie

De afgelopen jaren zien we dat we niet altijd alle formatieplaatsen het hele jaar bezet zijn. Voor langdurige vacatures wordt vaak ingehuurd, maar bij tijdelijke vacatureruimte is dit meestal niet het geval. Het wordt dan door andere prioritering tijdelijk opgevangen binnen de staande organisatie. Het lijkt verantwoord om een percentage aan standaard niet ingevulde vacature ruimte in de begroting op te nemen als besparing. Mochten we vacatures toch sneller invullen, dan kan worden bijgeraamd.



Daarnaast is bij de jaarrekening 2023 gebleken, dat de sociale lasten structureel te hoog zijn begroot ten opzichte van de realisatie. Voor deze twee componenten kan 200.000 euro worden afgehaald.

3. *Inkoop voordeel*

We zien dat we steeds vaker EU aanbestedingsplichtig zijn. We professionaliseren daardoor de inkoopfunctie. Het afgelopen jaar is op een tweetal aanbestedingen inkoopvoordeel behaald. In de begroting 2025 is al 100.000 euro structureel opgenomen voor een besparing op de aanbesteding voor het beeldmateriaal. Hieraan kan 50.000 euro structureel worden toegevoegd uit de aanbesteding telefonie.

4. *Baten*

Vooralsnog lijkt het opnemen van rentebaten in de begroting 2025 op basis van de cijfers van 2023 realistisch.

5. *Opbrengsten deelnemers*

In de begroting zijn diverse maatregelen en verbeteringen begroot, waarvan het effect zichtbaar wordt bij de deelnemers doordat de belastingopbrengsten verhoogd of versneld geïnd zullen worden. De precieze omvang is vooraf niet goed in te schatten en vooraf ook niet toe te wijzen aan deelnemers en komt ook niet tot uiting in de begroting van SVHW zelf, maar bij de deelnemers. Acties die zijn opgenomen in de begroting zijn bijvoorbeeld: pilot kosteloze herinnering, automatische incasso, betaallink via e-mail of sms, incasso op maat.

Voorstel tot aanpassing begroting

In onderstaande tabel is de begroting 2025 opgenomen zonder de besparingen (beeldmateriaal en afbouw inhuur bezwaren), daarnaast de ontwerpbegroting zoals deze is voorgelegd aan de vertegenwoordigende organen en daarnaast de begroting 2025 met in achtneming van de inzichten uit de voorjaarsnota 2024, de extra vacatureruimte in de formatie en inkoopvoordelen zoals hiervoor beschreven.

Programma	Basisbegroting 2025	Ontwerpbegroting 2025	Mutaties Na VJ-nota 2024	Begroting definitief 2025
Initiele lasten	19.301	18.717		18.717
- afspraak afbouw inhuur voor piek bezwaren	-484			0
- inkoopvoordeel beeld materiaal	-100			0
- minder inhuur door lager aantal bezwaren			-484	-484
- minder proceskosten door lager aantal bezwaren			-300	-300
- basis vacatureruimte en aanpassing sociale lasten			-200	-200
- inkoopvoordeel telefonie			-50	-50
Totaal Lasten	18.717	18.717	-1.034	17.683
Basis begroting	19.301	18.717		18.717
Verlaging bijdrage				-1.034
Totaal Baten	19.301	18.717	0	17.683
Saldo besparingen	-584	0	-1.034	-1.034
Mutaties vanuit reserves	0	0	0	0
Resultaat door besparingen	-584	0	-1.034	-1.034

Onzekerheden

Er is voor SVHW een aantal onzekerheden dat niet is geraamd. Mochten deze onzekerheden zich voor doen, komt er een apart voorstel om deze kosten bij te ramen en zal dit impact hebben op de kosten en de tarieven die berekend worden:

- Het aantal WOZ-bezwaren is nu bijgesteld o.b.v. de aantallen uit 2024. Mocht het aantal in 2025 toch hierboven liggen zal worden bijgeraamd met inhuurformatie om de extra bezwaren kwalitatief en tijdig af te wikkelen.
- Het nieuwe landelijke coalitieakkoord is recent wereldkundig gemaakt. Hierin is opgenomen dat de aanmanings- en incassokosten van de overheid fors omlaaggaan. Een groot deel van ons invorderingsapparaat wordt hieruit bekostigd. Bij een daling van deze kosten leidt dit mogelijk tot hogere tarieven en daarmee een hogere bijdrage voor de deelnemers. Door het inzetten van maatschappelijk verantwoord invorderen heeft SVHW hierop al geanticipeerd. Mogelijk leidt dit tot hogere opbrengsten bij de deelnemers, maar dat komt niet terug in de begroting van SVHW. Vooralsnog gaan we uit dat deze verlaging van de aanmanings- incassokosten zich beperkt tot de WIK, de wet die de incassokosten van de incasso branche en gerechtsdeurwaarders maximeert.
- In 2024 wordt een strategisch huisvestingsplan opgesteld. Daarin is opgenomen welke stappen moeten worden gezet om te voldoen aan de eisen van de wetgever om in 2030 ons pand te voorzien van energielabel A. Hierbij worden alle opties tegen elkaar afgezet, maar dat zou ook kunnen leiden tot kostenstijgingen.
- 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 begroting van de proceskostenvergoeding bij SVHW.

- In 2024 en 2025 wordt onderzocht in hoeverre een EU-aanbesteding van de belastingapplicatie noodzakelijk is gezien het lopende contract. Indien dit leidt tot een EU aanbesteding, komen hier hoge kosten en risico's voor SVHW uit voort. Als dit gaat spelen komt er een apart voorstel voor de kostenraming.
- Eind april 2024 is het VNG eindrapport: *Informatiemodel WOZ; Samen naar Common Ground* gepresenteerd. Hierin is een voorstel voor een nieuw informatiemodel (IMWOZ) en een gedragen architectuur gepresenteerd. Het informatiemodel WOZ wordt gebruikt als een usecase, dat als voorbeeld dient voor andere gebieden. Of en hoe snel dit verder wordt uitgewerkt is onduidelijk. De hiermee samenhangende kosten zijn niet in de huidige begroting opgenomen en zullen indien van toepassing met een apart voorstel aan u worden voorgelegd.

Overig

nvt

Klaaswaal, 3 juli 2024