
A.B. 24/95

Najaarsnota 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	24-9-2024	Versie 0.1 concept	M. de Reus	M. Dekker	
0.2	27-9-2024	Versie 0.2 concept	M. de Reus	M.W. Heemskerk	
1.0	23-10-2024	Definitief	M.W. Heemskerk	DB	
1.0	5-11-2024	Definitief	M.W. Heemskerk	AC	
1.0	13-11-2024	Definitief	M.W. Heemskerk	AB	

Inhoudsopgave

Inhoudsopgave.....	3
1. Verslag	5
1.1 Financiële samenvatting	5
2. Financiële toelichting (per programma).....	8
2.1 Ondersteuning	8
2.1.1 Personele kosten.....	8
2.1.2 Onderhoud gebouw	10
2.1.3 Diensten van derden	10
2.1.4 Kosten ingeleend personeel	10
2.1.5 Kosten organisatie ontwikkeling.....	10
2.1.6 Accountantskosten.....	11
2.1.7 Onvoorzien.....	11
2.2 Programma: gegevensbeheer algemeen.....	12
2.2.1 Personele kosten.....	12
2.2.2 Automatiseringskosten	12
2.2.3 Beeldmateriaal	12
2.3 Programma: Gegevensbeheer BAG.....	13
2.3.1 Automatiseringskosten	13
2.4 Programma: Vastgoed (WOZ, PMA en herwaardering).....	13
2.4.1 Personele kosten.....	13
2.4.2 Automatiseringskosten	14
2.4.3 Kosten ingeleend personeel	14
2.4.4 WOZ kosten derden.....	14
2.5 Programma: Dienstverlening (Klantcontact, Heffingen en Invordering).....	14
2.5.1 Personele kosten.....	15
2.5.2 Automatiseringskosten	15
2.5.3 Kosten ingeleend personeel	15
2.5.4 Telefoonkosten KCC.....	15
2.5.5 Vervaardigen aanslagen	15
2.5.6 Porti op aanslagen	15
2.5.7 Kosten van dwanginvordering	15
2.5.8 Proceskostenvergoeding	15
2.6 Opbrengsten.....	16

2.6.1	Opbrengst invorderingskosten	16
2.6.2	Rentebaten	16
2.6.3	Kinderopvangtoeslagaffaire (KOTA)	16
2.6.4	Vrijval raming proceskostenvergoeding 2023	16
2.7	Totaaloverzicht Najaarsnota 2024	17
2.8	Investeringen 2024	17
3.	Risico's	18
3.1	Beschikbare weerstandscapaciteit.....	18
3.2	Risico inventarisatie	18
3.3	Beoordeling weerstandsvermogen	20

1. Verslag

1.1 Financiële samenvatting

Deze Najaarsnota is opgesteld vanuit de werkelijke financiële mutaties tot en met 31 augustus 2024 en aangevuld met een prognose van de kosten en baten voor het resterende boekjaar 2024.

Bij het opstellen van 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). Deze uitgangspunten hebben geleid tot een bijraming van met name inhuurkosten en proceskosten voor 2024. Inmiddels is het aantal ontvangen WOZ-bezwaren van 2024 bekend (ca. 12.000), alsmede het aantal gegronde NCNP bezwaren over 2023. Dit heeft al geleid tot een flinke bijstelling in de Voorjaarsnota 2024. Inmiddels is het tarief per punt bezwaar naar aanleiding van een uitspraak van de Hoge Raad verdubbeld van € 310 naar € 624 waardoor de eerdere bijstelling in deze Najaarsnota voor een deel weer moet worden teruggedraaid. Dit bij de Voorjaarsnota benoemde risico heeft zich dus voorgedaan. In middels is in het belastingplan 2025 een reparatie voorzien.

De totale kosten in de Najaarsnota 2024 bedragen 16.761.000 euro. De totale baten bedragen 19.012.000 euro. Dit resulteert in een voordelig resultaat van 2.251.000 euro ten opzichte van de 1^e Wijziging Begroting 2024, die een begroot nulresultaat heeft. Ten opzichte van de Voorjaarsnota 2024 resulteert dit in een voordeling resultaat van 392.000 euro.

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 2.5.8. 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 in deze Najaarsnota ten opzichte van de 1^e begrotingswijziging 2024 wordt in belangrijke mate veroorzaakt door:

- Een onderschrijding van de personele kosten van 884.000 doordat er openstaande vacatures zijn en de sociale lasten lager zijn dan begroot. Voor een deel van de vacatureruimte is extern ingehuurd. In de prognose is rekening gehouden met een nabetaling van 40.000 euro naar aanleiding van een controle van het ABP;
- Een onderschrijding van de proceskosten van 140.000 euro doordat veel minder NCNP bezwaren zijn ontvangen dan waar rekening mee was gehouden in de begroting. Daar staat tegenover dat het tarief per punt bezwaar naar aanleiding van een uitspraak van de Hoge Raad is verdubbeld;
- Een onderschrijding van kosten van inhuur personeel voor taxatie, gedingen en adviezen van 60.000 euro als gevolg van minder WOZ-bezwaren;
- Een overschrijding van de inhuur bij Ondersteuning en Heffen & Innen van 178.000 euro als gevolg van moeilijk in kunnen vullen van de vacatures en zwangerschapsverlof. Hier staat 40.000 euro UWV-uitkering tegenover;

- Lagere automatiseringskosten 216.000 euro. Dit betreft deels budget waarvoor de kosten op andere kostensoorten terecht zijn gekomen zoals bijvoorbeeld inhuurkosten bij het domein Ondersteuning (56.000 euro) en hogere kosten voor adviseurs;
- In de begroting was al 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 structurele kosten lager uit, maar door incidentele kosten overschrijden de telefoniekosten het budget in 2024 met 38.000 euro;
- Een vrijval van de post onvoorzien van 50.000 euro;
- Meer opbrengst invorderingskosten 150.000 euro. Doordat meer aanslagen worden opgelegd neemt ook de opbrengst invorderingskosten toe;
- Meer renteopbrengst doordat deze in de begroting lager waren ingeschat (221.000 euro);
- Een verwachte forfaitaire opbrengst kindertoeslag affaire van 80.000 euro;
- Een verwachte vrijval van de in de jaarrekening 2023 geraamde nog te betalen proceskostenvergoeding voor bezwaren en beroepen over 2023 van 465.000 euro, met name door een lager percentage gegronde NCNP bezwaren dan in het verleden gebruikelijk was en lagere tarieven per punt voor proceskostenvergoedingen op beroepen.

Ten opzichte van de raming in de Voorjaarsnota 2024 is de raming in de Najaarsnota 2024 circa 392.000 euro positiever resultaat. Dit wordt veroorzaakt door:

Geprognostiseerde bate Voorjaarsnota	1.859 -/-
- Minder personeelskosten	246 -/-
- Meer inhuurkosten	321
- Minder automatiseringskosten	55 -/-
- Meer proceskostenvergoeding	237
- Meer vrijval balansreservering proceskosten 2023	165 -/-
- Meer rentebaten	173 -/-
- Meer opbrengst invorderingskosten	150 -/-
- Meer forfaitaire vergoeding KOTA	49 -/-
- Vrijval post onvoorzien	50 -/-
- Overig per saldo	<u>63 -/-</u>
Geprognostiseerde bate Najaarsnota	2.251 -/-

Doordat sommige vacatures moeilijk of pas later te vervullen waren, danwel dat door interne mobiliteit nieuwe vacatures zijn ontstaan, is de werkelijke bezetting van de formatieplaatsen achtergebleven ten opzichte van wat in de Voorjaarsnota werd verwacht. Inmiddels zijn enkele vacatures voor het primaire proces weer ingevuld. Er is nog geen rekening gehouden met een onttrekking of dotatie aan de voorziening verlofsparen.

Er was ten opzichte van de Voorjaarsnota meer inhuur noodzakelijk voor het afwickelen en voorkomen van achterstanden vanwege vacatures. Hier staan grotendeels minder personeelskosten door de vacatureruimte tegenover. Er moesten ook inhuurkrachten worden aangetrokken ter vervanging van enkele zwangere en zieke medewerkers. Deze hogere inhuurkosten waren bij de Voorjaarsnota nog niet bekend. In totaliteit liggen de kosten van inhuur 321.000 euro hoger dan bij de Voorjaarsnota was voorzien.

Het tarief per punt bezwaar is naar aanleiding van een uitspraak van de Hoge Raad verdubbeld van € 310 naar € 624. De raming van de proceskosten komt hierdoor 237.000 euro hoger uit dan eerder geraamd bij de Voorjaarsnota. Dit bij de Voorjaarsnota benoemde risico heeft zich dus voorgedaan. Inmiddels is in het belastingplan 2025 een reparatie voorzien, zodat dit geen effect heeft op 2025 als dit door beide kamers wordt overgenomen.

Bij de berekening van de balansreservering proceskostenvergoeding 2023 is rekening gehouden met een inschatting hoeveel procent van de bezwaren gegrond zijn hoeveel procespunten per afgehandeld bezwaar of beroep worden toegekend. Uiteindelijk is het percentage gegrond en het aantal beroepen lager uitgevallen waardoor de uitbetaalde proceskostenvergoeding 165.000 lager uitkomt dan bij de Voorjaarsnota was verwacht.

De banktegoeden van SVHW worden dagelijks afgeroomd naar een rekening courant bij het Ministerie van Financiën. Bij de Voorjaarsnota was de renteopbrengst geraamd op het niveau van het jaar 2023. Doordat de rente stabiel is gebleven op een percentage rond de 3,8 % wordt over de rekening schatkistbankieren 173.000 euro meer renteopbrengst verwacht dan waar in de Voorjaarsnota rekening mee was gehouden.

De opbrengsten die gerelateerd zijn aan invorderingsactiviteiten liggen in de Najaarsnota 2024 150.000 euro hoger dan in de Voorjaarsnota. Doordat meer aanslagbiljetten zijn verzonden neemt ook het aantal aanmaningen en dwangbevelen toe. Er is nog geen rekening gehouden met een onttrekking of dotatie aan de voorziening dubieuze debiteuren.

De post onvoorzien is in de Najaarsnota vrijgevallen. In de Voorjaarsnota was dat niet het geval.

2. Financiële toelichting (per programma)

In de toelichting op de afwijkingen in de Najaarsnota 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		Voorjaars rapportage	Jaarrekening 2023
Personele kosten	2.808	2.368	2.807	-439	440		2.468	2.098
Onderhoud gebouw	210	182	182		28		210	181
Nutsvoorzieningen	88	88	88		-0		88	71
Belastingen	15	12	12		4		12	11
Kantoorartikelen	56	44	44		12		55	43
Abonnementen	5	5	5		-0		6	4
Interne faciliteiten	27	27	27		-0		33	26
Verzekeringen	18	18	18		1		18	16
Kosten salarisverwerking	29	27	27		2		27	27
Telefoonkosten	43	40	40		3		43	36
Portiekosten algemeen	20	16	16		4		19	12
Diensten van derden	100	117	117		-17		110	120
Ingeleend personeel	424	477	435	42	-53		504	367
Kosten organisatieontwikkeling	50	35	35		15		35	95
Accountantskosten	89	92	92	-	-2		123	81
Kapitaallasten	257	257	257		0		257	313
Onvoorzien	50	0	-		50		50	0
Totaal Ondersteuning	4.288	3.803	4.200	-396	485		4.057	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 Najaarsnota 2024 zijn berekend op basis van de werkelijke salariskosten tot en met augustus 2024, vermeerderd met vacatures die naar verwachting in het 4^e kwartaal 2024 ingevuld gaan worden.

Cat.	Omschrijving	Prognose najaarsnota 2024	Prognose voorjaarsnota 2024	Begroting 2024	Jaarrekening 2023
	Ondersteuning				
	LASTEN				
410	Lonen en salarissen MT	514	514	523	353
410	Lonen en salarissen Ondersteuning	976	1.004	1.112	846
410	Toelagen MT en Ondersteuning	32	33	35	34
411	Sociale lasten en premies	457	425	501	344
410	Thuiswerkvergoeding belast	8	10	24	10
410	Overige belaste vergoedingen	49	42	50	44
410	Ontvangen uitkering UWV	40-	20-	-	-39
412	Vergoeding gebruik eigen auto	15	15	46	15
412	Voorziening vacatures	10	31	31	36
412	Onbelaste vergoedingen	19	20	27	39
412	Overige personeelskosten	2	3	5	2
413	Geschenken personeel < € 25	2	4	5	3
413	Intermediaire kosten en kosten OR	7	10	13	5
414	Personeelskosten welke onder WKR vallen	46	43	58	38
415	Arbovoorzieningen en EHBO cursussen	32	31	18	25
415	Consumpties op de werkvloer	6	6	7	4
416	Woon werk verkeer onbelast	88	88	94	77
416	Opleidingskosten	139	200	248	130
416	Inrichting thuiswerkplek	5	11	11	2
711	dotatie voorziening verlofsparen			0	131
	Totaal personele kosten	2.368	2.468	2.808	2.098

De onderschrijding van 440.000 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 bij Financiën zijn inmiddels ingevuld. Voor de vacatures bij ICT is in de prognose rekening gehouden met vervulling van één vacature per 1 december;
- een nabetaling van 40.000 euro naar aanleiding van een controle van het ABP waarbij is geconstateerd dat SVHW nog pensioenpremie af moet dragen;
- De sociale lasten blijken in de praktijk 2% lager te liggen dan eerder geraamd.

De huidige vacatureruimte zorgt in de Najaarsnota 2024 voor een incidentele onderschrijding van de personele kosten van 187.000 euro.

De overige personeelslasten zijn 250.000 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 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. Daarnaast liggen de reguliere opleidingskosten ook 44.000 euro lager.

- Voor zwangerschapsverlof wordt naar verwachting 40.000 euro UWV-uitkering ontvangen. Hier staan hogere inhuurlasten tegenover.

De lagere overige personeelslasten zijn bijna volledig incidenteel.

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 Najaarsnota 2024 incl. soc lasten	-557
Sociale lasten reguliere bezetting 28% ipv 30%	-114
Minder toelagen, periodieken e.d.	-3
Overige personeelskosten per saldo	-250
<i>Sub-totaal</i>	<i>-924</i>
Prognose personele kosten	7.140

2.1.2 Onderhoud gebouw

Voor onderhoud van het gebouw wordt jaarlijks 210.000 euro geraamd voor de reguliere kosten en de werkzaamheden uit het meerjaren Onderhoudsplan. Doordat werkzaamheden uit het MJOP zijn doorgeschoven onderschrijden de werkelijke kosten het budget met 28.000 euro.

2.1.3 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. In deze Najaarsnota overschrijden de kosten de begroting met 17.000 euro door de kosten van een scenariostudie voor de huisvestingsstrategie.

2.1.4 Kosten ingeleend personeel

Door onderstaande ontwikkelingen ontstaat er in de Najaarsnota 2024 een overschrijding van 53.000 euro op inhuur van personeel Ondersteuning ten opzichte van de Begroting 2024:

- Aantrekken een consultant en functioneel beheer voor implementatie nieuw financieel/HRM pakket;
- 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.

2.1.5 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 organisatieontwikkeling voor 2024 bedragen 35.000 euro.

2.1.6 Accountantskosten






De verwachte ISAE3402 audit voor de nulmeting zal in 2024 niet plaats vinden. Hierdoor wordt geen overschrijding meer verwacht op het budget accountantskosten. Bij de Voorjaarsnota werd nog wel een overschrijding van 35.000 euro verwacht.

2.1.7 Onvoorzien

De post onvoorzien van 50.000 euro is in de Najaarsnota 2024 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	Verschil 2024		Voorjaars rapportage	Jaarrekening 2023
Personele kosten	1.223	1.148	1.194	-46	75		1.168	1.115
Kosten automatisering	555	506	555	-49	50		518	472
Beeldmateriaal	500	465	500	-35	35		465	526
Kosten kadaster	227	223	223		4		227	167
Totaal Gegevensbeheer algemeen	2.505	2.341	2.471	-130	164		2.379	2.280

2.2.1 Personele kosten

De onderschrijding van 75.000 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 een consultant en functioneel beheer voor het nieuwe financiële/HRM pakket en inhuur van een inkoopmanager. Deze kosten zijn bijgeraamd op inhuur en het automatiseringsbudget is hiervoor afgeraamd.

2.2.3 Beeldmateriaal

In de begroting was al rekening gehouden met het nieuwe contract voor beeldmateriaal. De onderschrijding in de Najaarsnota 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		Voorjaars rapportage	Jaarrekening 2023
Personele kosten	130	128	128		2		128	114
Kosten automatisering	61	56	61	-5	6		57	49
Totaal Gegevensbeheer BAG	192	184	189	-5	8		185	163

2.3.1 Automatiseringskosten

Zie voor de toelichting paragraaf 2.2.2

2.4 Programma: Vastgoed (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		Voorjaars rapportage	Jaarrekening 2023
Personele kosten	1.678	1.381	1.641	-260	297		1.451	1.117
Kantoorartikelen	15	17	17		-1		16	14
Abonnementen	32	34	34		-2		34	31
Kosten automatisering	664	604	664	-60	60		619	415
Ingeleend personeel	2.000	1.940	1.119	821	59		1.717	1.290
WOZ kosten derden	671	625	625		46		671	625
Totaal WOZ, PMA en herwaardering	5.060	4.602	4.101	502	458		4.508	3.492

2.4.1 Personele kosten

De overschrijding van 297.000 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. In de prognose is er van uit gegaan dat de vacatures dit jaar niet meer zullen worden vervuld;

- 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 circa 12.000 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.

2.4.4 WOZ kosten derden

Van het Ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijkrelaties ontvangt SVHW jaarlijks een factuur voor de uitvoering van de Wet WOZ en de LV WOZ. Doordat deze kosten niet geïndexeerd zijn ten opzichte van 2023 onderschrijden de kosten het budget met 46.000 euro. De kosten worden volledig doorbelast aan het Waterschap. Deze doorbelasting wordt eveneens 46.000 euro lager.

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		Voorjaars rapportage	Jaarrekening 2023
Personele kosten	2.224	2.115	2.179	-64	109		2.171	1.995
Abonnementen	13	12	12		0		12	12
Kosten automatisering	1.122	1.021	1.122	-101	101		1.047	872
Ingeleend personeel	53	177	105	72	-124		53	40
Telefoonkosten	154	192	113	79	-38		133	145
Communicatie	18	18	18		-0		18	7
Vervaardigen aanslagen	207	188	216	-28	20		197	196
Porti aanslagen	580	556	556		24		562	546
Controle belastingen	65	56	56		9		60	61
Mediacampagne	55	54	54		1		55	49
Kosten dwanginvordering	282	269	269		13		271	212
Porti dwanginvordering	79	98	98		-19		82	71
Proceskostenvergoeding	1.004	864	864		140		626	2.218
Bankkosten	182	187	187		-5		185	170
Kosten inlichtingenbureau	22	22	22		-0		22	20
Voorziening oninbare invorderingkst.					-			0
Totaal Dienstverlening	6.060	5.830	5.873	-43	230		5.494	6.614

2.5.1 Personele kosten

De overschrijding van 109.000 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;
- per 1 oktober ontstaat een vacature bij het team Heffen. In de prognose is er van uit gegaan dat deze vacature dit jaar niet meer wordt opgevuld;
- een vacature bij het KCC is pas per 1 september ingevuld. Een andere vacature bij het KCC staat nog steeds open;
- 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 Kosten ingeleend personeel

Door onderstaande ontwikkelingen ontstaat er in de Najaarsnota 2024 een overschrijding van 124.000 euro op inhuur van personeel ten opzichte van de Begroting 2024:

Bij de afdeling Heffen & Innen zijn drie medewerkers zwanger en één langdurig ziek. Hiervoor is vervanging aangetrokken. Van het UWV wordt naar verwachting 40.000 euro uitkering ontvangen ter dekking van een deel van de inhuurkosten.

2.5.4 Telefoonkosten KCC

De telefoniediensten zijn in 2024 opnieuw aanbesteed. De jaarlijkse kosten zullen hierdoor beduidend lager uitvallen. Doordat in 2024 79.000 euro aan eenmalige kosten is betaald en er één maand dubbele lasten van de oude en de nieuwe provider waren overschrijden de kosten 2024 het budget met 2024 38.000 euro.

2.5.5 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 (8.000 euro).

2.5.6 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 24.000 euro meegevallen door een iets lagere tariefstijging.

2.5.7 Kosten van dwanginvordering










In de begroting was al rekening gehouden met het nieuwe contract voor deurwaardersdiensten. De overschrijding in de Najaarsnota 2024 van 13.000 euro ten opzichte van de Begroting 2024 wordt veroorzaakt doordat de kosten voor deurwaardersdiensten feitelijk niet geïndexeerd zijn.

2.5.8 Proceskostenvergoeding

Op de proceskostenvergoeding wordt in de Najaarsnota 2024 een overschrijding verwacht van 140.000 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 circa 12.000 bezwaren ontvangen, waarvan 60% NCNP bezwaren. Het lagere aantal bezwaren veroorzaakt een lagere verwachte proceskostenvergoeding. Daar staat tegenover dat het tarief per punt bezwaar naar aanleiding van een uitspraak van de Hoge Raad verdubbeld is van € 310 naar € 624.

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	Vershil 2024		Voorjaars rapportage	Jaarrekening 2023
Opbrengst invorderingskosten	2.750	2.900	2.750	150	-150		2.750	2.828
Vrijval voorziening oninbare invorderingskst.								311
Rentebaten	480	701	600	101	-221		527	525
Bijdragen deelnemers	14.866	14.856	14.856		10		14.863	12.783
Doorbelasting kosten aan deelnemers			-		-			170
Forfaitaire vergoeding KOTA		80	-	80	-80		31	74
Vrijval raming proceskostenvergoeding 2023		465		465	-465		300	
Overige opbrengsten	10	10	10		-		10	43
<i>Mutaties in reserves</i>	0	0	-		-		0	0
Totaal Opbrengsten	18.106	19.012	18.216	796	-906		18.482	16.734

2.6.1 Opbrengst invorderingskosten

De opbrengsten die gerelateerd zijn aan invorderingsactiviteiten liggen in de Najaarsnota 2024 150.000 euro hoger dan begroot. Doordat meer aanslagbiljetten zijn verzonden neemt ook het aantal aanmaningen en dwangbevelen toe. Er is nog geen rekening gehouden met een onttrekking of dotatie aan de voorziening dubieuze debiteuren.

2.6.2 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 3,8% blijft liggen is dit doorgerekend in de prognose voor heel 2024. Dit geeft een hogere raming van de renteopbrengst van 221.000 euro.

2.6.3 Kinderopvangtoeslagaffaire (KOTA)

In de Najaarsnota 2024 is rekening gehouden met de compensatie van de uitvoeringskosten van de Kinder Opvang Toeslagaffaire. Hiervoor is 80.000 euro inzake door de deelnemers te claimen forfaitaire vergoeding geraamd. In 2024 zijn er t/m augustus:

- 736 toegewezen gedupeerden waarvan 599 van het Waterschap
- 1.002 afgewezen gedupeerden waarvan 808 van het Waterschap.

2.6.4 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 465.000 euro van de

balansreservering vrijvallen. Bij de Voorjaarsnota was nog een vrijval van 300.000 euro verwacht, maar inmiddels zijn de bezwaren over 2023 afgedaan en blijkt de vrijval nog hoger te zijn.

2.7 Totaaloverzicht Najaarsnota 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		Voorjaars rapportage	Jaarrekening 2023
Ondersteuning	4.288	3.803	4.200	-396	485		4.057	3.502
Gegevensbeheer algemeen	2.505	2.341	2.471	-130	164		2.379	2.280
gegevensbeheer BAG	192	184	189	-5	8		185	163
WOZ, PMA en herwaardering	5.060	4.602	4.101	502	458		4.508	3.492
Dienstverlening	6.060	5.830	5.873	-43	230		5.494	6.614
Totaal lasten	18.106	16.761	16.834	-73	1.345		16.622	16.050
Baten								
Opbrengst invorderingskosten	2.750	2.900	2.750	150	150		2.750	2.828
voorziening dubieuze debiteuren								311
Bijdragen deelnemers	14.866	14.856	14.856		-10		14.863	12.783
Rentebaten	480	701	600	101	221		527	525
Vrijval raming proceskostenvergoeding 2023		465		465	465		300	
Overige opbrengsten	10	90	10	80	80		41	287
<i>Mutaties in reserves</i>	0	0	0	0	0		0	0
Totaal baten	18.106	19.012	18.216	796	906		18.482	16.734
Resultaat	0	2.251	1.382	869	2.251		1.859	684

2.8 Investerings 2024

Op basis van de Financiële verordening moet het Algemeen Bestuur de investeringskredieten autoriseren. Afwijkingen van de investeringskredieten groter dan 10.000 moeten in deze Voorjaarsnota worden toegelicht. Voor 2024 ware twee investeringen begroot:

- Airco's € 134.500
- Storage omgeving € 410.000

In 2024 hebben nog geen investeringen plaats gevonden.

In Voorjaarsnota is al gemeld dat de geraamde investering in airco's van 134.500 euro niet in 2024 plaats zal gaan vinden in afwachting van het strategisch huisvestingsplan.

De investering in de nieuwe storage omgeving moet eerst worden aanbesteed en zal daarom eveneens niet in 2024 plaats vinden. Het contract kon toch nog verlengd worden, waardoor deze investering verschuift naar 2025. Het investeringskrediet van 410.00 euro voor de storage omgeving kan vervallen in 2024.

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.

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 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.

Categorie	Beheersing	Financieel Belang Bedrag 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 beroepsziekten 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. Vooral nog 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 stijgen dan 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.