

**SAMENWERKING VASTGOEDINFORMATIE
HEFFING EN WAARDEBEPALING**



**BEGROTING 2015
MEERJARENRAMING 2016-2019
(Concept)**

Begroting 2015

Inhoudsopgave	blz.
Aanbiedingsbrief	3
Inleiding	4
Bedrijfsvoering	6
Beleidsbegroting	10
Ontwikkeling bijdrage deelnemers 2015	13
Tarieven SVHW	14
Algemeen Beheer	15
Programma 1 Vastgoedinformatie	17
Programma 2 WOZ-administratie	19
Programma 3 Heffingen	21
Programma 4 Invordering	23
Meerjarenbegroting	25
Staat van incidentele baten en lasten	27
Paragraaf 1 Weerstandsvermogen	28
Paragraaf 2 Onderhoud kapitaalgoederen	29
Paragraaf 3 Rechtmatigheid	29
Paragraaf 4 Risico	29
Paragraaf 5 Financiering	30
Bijlagen	
1 overzicht formatieplaatsen	33
2 staat van investeringen	34
3 staat van opgenomen geldleningen	35
4 verzamel- en consolidatiestaat	36
6 specificatie kosten per deelnemer 2015	37

Aanbiedingsbrief

Geachte deelnemers,

Hierbij bieden wij u de Begroting 2015 en de Meerjarenraming 2016–2019 aan.

SVHW is een samenwerkingsverband dat als zelfstandige uitvoeringsorganisatie voor zijn deelnemers belangrijke taken uitvoert.

SVHW is belangrijk voor de compleetheid en juistheid van de belastinginning en beschikt daarvoor over een uitvoeringsorganisatie die op de schaal van belastingsamenwerkingen altijd goed scoort op de prijs/kwaliteitverhouding. SVHW kent landelijk gezien al langdurig de laagste perceptiekosten. Jarenlang heeft de organisatie groei gekend van het aantal deelnemers, in het jaar 2014 zijn er geen nieuwe deelnemers toegetreden.

De begroting 2014 is opgesteld op het gelijke niveau als de bijgestelde begroting 2013, dat leidde niet tot een verhoging van de bijdrage van de deelnemers.

Afgelopen jaar is nog weer eens gebleken hoe belangrijk het is om als werkorganisatie SVHW over de goede kwaliteiten te beschikken voor de regeling van de belastingheffing, hetgeen zich heeft vertaald in het oordeel van de Waarderingskamer van "naar behoren".

Het jaar 2014 en ook 2015 geven nieuwe kwaliteitsvragen door de ingebruikname van meerdere te koppelen landelijke voorzieningen, zoals WOZ, BAG en de kadastrale informatie. SVHW moet hierop zijn ingericht om haar taakuitvoering voor de deelnemers op voldoende niveau te kunnen uitvoeren. Om deze redenen is een beperkte personele uitbreiding voorzien van 3,5 fte.

De begroting 2015 heeft een exploitatiebedrag van € 12.246.000 en geeft een stijging in absolute zin van € 311.000. Voor de jaren na 2015 wordt geen autonome toename van kosten voorzien.

Deze omvang van de exploitatiebegroting is van groot belang voor het borgen van een goede uitvoering van de werkzaamheden van SVHW. In de toelichting hierna zijn de verschillende onderdelen van de begroting verder toegelicht.

Het dagelijks bestuur van SVHW,



K.J. van Eldik
Algemeen Directeur



drs. P.J. Verheij RA
Voorzitter

Inleiding

SVHW is voor zijn deelnemers de uitvoeringsorganisatie voor de heffing en inning van de belastingen en daarmee een belangrijke schakel voor de opbrengsten in hun begrotingen. Voor de gemeenten zijn de belastingopbrengsten naast de algemene uitkering de belangrijkste bron van inkomsten, de begrotingen van het Waterschap Hollandse Delta en de RAD worden gedragen door de belastingopbrengsten.

Voor alle deelnemers is SVHW daarmee een erg belangrijke component voor hun jaarlijkse exploitatie en daarmee ook een bedrijfskritische component voor het totale resultaat.

De totale belastingopbrengst voor de deelnemers bedraagt € 350 miljoen.

Alle deelnemers hebben een groot belang bij permanente sturing door SVHW op kwaliteit, compleetheid en continuïteit. In 2013 zijn er bestuurlijke keuzes gemaakt om deze sturing verder te optimaliseren en in te regelen met bestuur, deelnemers en de organisatie.

De organisatie van SVHW is zich bewust van zijn verantwoordelijkheid in dezen.

Beeld over 2013 en 2014

De jaarrekening 2013 is afgesloten met een negatief saldo van € 248.000, in dit resultaat zitten ook incidentele voor- en nadelen. Per saldo geeft dit nog een aanvullend structureel nadeel van € 69.000. Het jaar 2013 is een exploitatiejaar geweest met een aantal bijzondere zaken, zoals extra eisen van de Waarderingskamer, een grote toename van bezwaar- en beroepschriften, personele uitbreiding, meer vergoeding van proceskosten etc. Daarnaast zijn zes nieuwe deelnemers toegetreden.

Bij de vaststelling van de begroting 2014 is ervoor gekozen om de bijgestelde begroting 2013 uitgangspunt te laten zijn. Er heeft dus geen inhoudelijke keus aan ten grondslag gelegen. Gelet op de bestuurlijke en organisatorische ruis rond SVHW is deze afweging verklaarbaar. In de loop van het jaar 2013 is meer bewustwording ontstaan van het belang van een goed functionerend SVHW en een besef dat geld een belangrijk criterium is van afwegen, maar dat de zorg voor kwaliteit en continuïteit voorop moet lopen. De opwaardering van de oordeelscategorie van de Waarderingskamer was aanleiding om deze behoefte aan kwaliteit nog eens te benadrukken.

In het jaar 2014 zijn er geen nieuwe toetreders, daarmee ontstaat er ruimte om bij belangrijke werkprocessen de afhandeling meer naar voren te halen in de tijd en daarmee de continuïteit en kwaliteit van deze processen verder te verbeteren.

Strategische doelstellingen

SVHW heeft als strategie een laag kosteniveau, het streven naar lage kosten blijft het uitgangspunt waarbij tevens een goed kwaliteitsniveau gehandhaafd dient te worden.

Om een laag kostenniveau te kunnen handhaven richt de strategie zich primair op uitbreiding van deelnemers binnen het gebied van Waterschap Hollandse Delta. Deelnemers buiten dit gebied zijn echter ook gewenst omdat hierdoor een breder niveau van kostendragers ontstaat.

Belangrijke voorwaarde voor toetreders is borging van de huidige kwaliteit van de dienstverlening.

Daarnaast moet uitbreiding passend zijn binnen de ontwikkeling die het SVHW als organisatie doormaakt.

Deelnemers SVHW

SVHW is de uitvoeringsorganisatie, het belastingbeleid wordt eigenstandig bepaald door haar deelnemers.

De deelnemers in het SVHW per 1 januari 2014 zijn:		Uitvoering BAG
de gemeenten:	Aalburg	Ja
	Alblasserdam	Ja
	Albrandswaard	Nee
	Barendrecht	Nee
	Bergambacht	Ja
	Bernisse	Ja
	Binnenmaas	Ja
	Brielle	Ja
	Cromstrijen	Ja
	Goeree-Overflakke	Nee
	Hardinxveld-Giessendam	Nee
	Hellevoetsluis	Ja
	Korendijk	Ja
	Lansingerland	Nee
	Molenwaard	Nee
	Nederlek	Ja
	Nieuwkoop	Ja
	Oud-Beijerland	Ja
	Ouderkerk	Ja
	Schoonhoven	Ja
	Strijen	Ja
	Vlist	Ja
	Werkendam	Ja
	Woudrichem	Ja
	Zederik	Nee
het waterschap	Hollandse Delta	n.v.t.
de gemeenschappelijke regeling	RAD	n.v.t.

Dagelijks Bestuur

De samenstelling van het Dagelijks Bestuur is per 1 januari 2014:

dhr. P.J. Verheij, voorzitter (wethouder Alblasserdam)
dhr. A.C.M. van Eekhout (heemraad Hollandse Delta)
dhr. G.M.J. Jansen (wethouder Strijen)
dhr. P.M. Melzer (wethouder Nieuwkoop)
dhr. M. Trouwborst (wethouder Goeree-Overflakke)

Nieuwe deelnemers

Uit contacten met mogelijke deelnemers in de loop van 2014 blijkt dat SVHW een serieuze partij is om toe te treden. Onze kwaliteit en kostprijs zijn hiervoor de leidende argumenten.

In het AB is duidelijk aangegeven dat nieuwe toetreders geen verstoring van de werkorganisatie van SVHW moeten veroorzaken, de kwaliteit moet worden geborgd en zeker niet de aanleiding mogen zijn voor hogere kosten van de huidige deelnemers. Een logische beleidslijn die de organisatie verplicht om de goede afwegingen te maken bij mogelijke toetreding van nieuwe deelnemers.

Indien deze contacten zich vertalen naar concrete verzoeken om toetreding dan zal het AB onderbouwd de impact van deze keuzes worden voorgelegd.

Governance

Het SVHW draagt zorg voor goed bestuur, is transparant over beleid en resultaten naar deelnemers en belanghebbenden en legt verantwoording af zoals deze van een moderne maatschappelijke organisatie verwacht mag worden. De gemeenschappelijke regeling wordt hierop doorgelicht en waar nodig aangepast.

Organisatie SVHW

SVHW is een eigenstandige uitvoeringsorganisatie die haar basis vindt in de Wet gemeenschappelijke regelingen. Alle deelnemers zijn vertegenwoordigd in het Algemeen bestuur, het Dagelijks bestuur bestaat uit vijf leden uit het AB.

Het Algemeen bestuur bepaalt de budgettaire mogelijkheden van de organisatie. Bij de afweging van kosten en kwaliteit wordt het bestuur goed betrokken hetgeen zeker in deze tijd van lastige budgettaire keuzes belangrijk is. Het Dagelijks bestuur is vanuit zijn uitvoerende verantwoordelijkheid nauw betrokken bij de werkorganisatie, de directie draagt de dagelijkse verantwoordelijkheid voor de organisatie.

Voorstellen van het Dagelijks bestuur aan het Algemeen bestuur worden ter advisering voorgelegd aan een ambtelijke commissie waarin iedere deelnemer is vertegenwoordigd.

Uitvoeringstaken SVHW

SVHW verzorgt de volgende processen/producten:

- * volledig uitvoering van belastingtaken die worden overgedragen, inclusief het adviseren over fiscale zaken, verordeningen e.d.
- * volledige uitvoering van de Wet WOZ incl. de waardebepaling.
- * leveren van ramingen WOZ/waarden en overige belastingeenheden ten behoeve van de begroting.
- * verwerken bevolkingsmutaties, omgevingsvergunningen, kadastrale mutaties etc. in belastingbestanden.
- * volledige uitvoering van de BAG.
- * registratie van publiekrechtelijke beperkingen (WKPB).
- * maken aanslagen/beschikken, bijsluiters, afhandelen telefonische/schriftelijke vragen/reacties op aanslagen/beschikkingen, afhandelen bezwaar- en beroepschriften.
- * invorderen aanslagen, automatische incasso's, beoordelen kwijtscheldingsverzoeken.
- * beschikbaarstelling aan de deelnemers van kadastrale kaarten, cyclorama foto's van alle gebouwen, luchtfoto van de gehele gemeente, levering vastgoedinformatie voor beheersystemen van de gemeente.

Dienstverlening naar deelnemers SVHW

Voor zijn deelnemers is SVHW een belangrijke uitvoerende schakel met belangrijke informatie voor de deelnemers.

De vastgoedgegevens van het SVHW omvatten de gegevens van kadastrale percelen, gebouwen, eigenaren, gebruikers en geometrie (GBKN, kadastrale kaart en BAG-geometrie), aangevuld met de specifieke gegevens benodigd voor de uitvoering van de taken van het SVHW. Deze gegevens worden door het SVHW verzameld, geregistreerd en bewerkt en zijn geactualiseerd beschikbaar.

Het omvat ook de gegevens van alle gebouwen, wo-z-taxatieverslagen en kadastrale informatie, geometrie van de gebouwen en de kadastrale percelen, GBKN, BAG (indien van toepassing), cyclorama foto's en luchtfoto van de gemeente.

De belastingheffing en inning zijn een gemandateerde verantwoordelijkheid aan SVHW, deze informatie is niet generiek beschikbaar.

Dienstverlening naar de burgers

De burgers verwachten een goede dienstverlening en passende uitleg over belastingaanslagen en beschikkingen over de WOZ-waarden. Telefonie en onze website zijn belangrijke kanalen voor een optimale wisselwerking met onze klanten. Via de website kunnen onze klanten veel informatie delen.

Burgers en bedrijven kunnen via de website al hun belastingen en WOZ zaken raadplegen, regelen en hierover digitaal communiceren met het SVHW.

Telefonie is erg belangrijk, daarom beschikt SVHW over een eigen Klantcontactcentrum (KCC). In drukke periodes van aanslagoplegging wordt dit KCC vraagafhankelijk aangevuld met medewerkers uit de organisatie, zodat wachttijden voor de klanten acceptabel blijven.

Kengetallen

De ontwikkeling in de afgelopen jaren van SVHW is:

	Totale gebied SVHW	Inwoners deelnemende gemeenten	WOZ objecten	Aantal aanslagen
1 januari 2012	1.045.000	419.000	331.826	2.945.313
1 januari 2013	1.140.000	563.000	402.674	3.193.790
1 januari 2014	1.140.000	548.000	395.000	3.200.000
1 januari 2015	1.140.000	536.000	388.000	3.185.000

Organisatie doelstellingen

Intensieve samenwerking met deelnemers zorgt voor voortdurende verbetering van de kwaliteit van de dienstverlening van het SVHW. Goede onderlinge afstemming, standaardisering van ondersteunende systemen en dienstverlening leiden tot verhoging van de kwaliteit, efficiënter en effectiever werken en vermindering van de werkdruk.

Kwaliteitsborging is een belangrijk aspect in zowel het primaire proces als in de bedrijfsvoering.

De organisatie streeft naar efficiency en optimalisatie van de opbrengsten van zijn deelnemers.

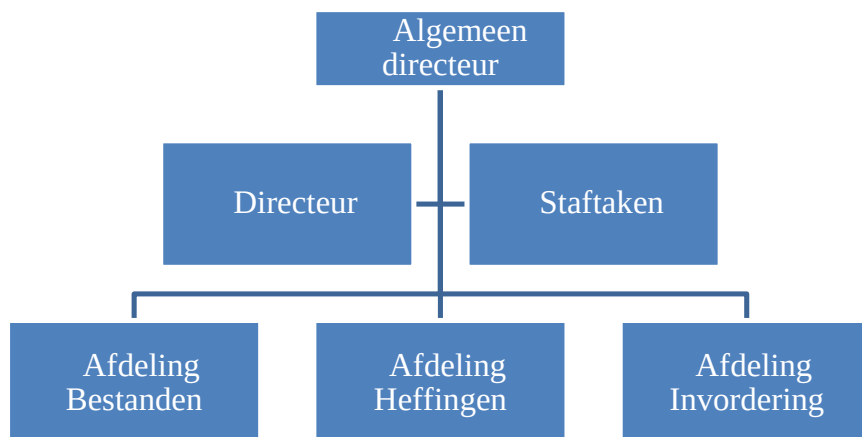
Belangrijke speerpunten in 2015 zijn:

- * Actuele en kwalitatief goed ontwikkelde WOZ-administratie;
- * Actuele en kwalitatief goed ontwikkelde BAG-administratie;
- * Actualiteit van de kadastrale informatie;
- * Afhandeling bezwaarschriften naar aanleiding van de in februari opgelegde aanslagen, uiterlijk op 1 oktober van het jaar waarin de aanslag wordt opgelegd;
- * Verdere doorontwikkeling van de dienstverlening aan burgers;
- * Meerjarig investerings- en onderhoudsplan automatisering en gebouw.

De organisatie is opgebouwd uit drie vakafdelingen en ondersteunende staftaken.

SVHW zorgt waar nodig voor een procesgerichte sturing van werkzaamheden. De ondersteunende technische infrastructuur is up-to-date, de komende jaren wordt waar mogelijk verder doorgezet naar digitaal werken.

Organogram SVHW (april 2014)



Personele formatie

De kwaliteit en continuïteit worden bij SVHW in belangrijke mate bepaald door de kwaliteit van de databases en de daaropvolgende procesmatige organisatie rond het opleggen van aanslagen en het innen van de belastinggelden. De technische ondersteunende systemen zijn belangrijk, maar een kwalitatief goede organisatie en bijbehorende formatie is essentieel.

De afgelopen jaren zijn de kosten van tijdelijke inhuur bijzonder hoog geweest. Tijdelijke inhuur is goed, mits daarvoor bewust en specifiek wordt gekozen. De basistaken vragen om een permanente borging van kwaliteit en continuïteit. Daarom is gedurende het jaar 2013 en een deel van 2014 een grote omzetting gemaakt van tijdelijk ingehuurd personeel naar eigen formatie.

De personeelsformatie is in 2014 door toename van het aantal deelnemers en door het kiezen voor vast personeel gegroeid naar 73,5 fte.

Een aantal landelijke ontwikkelingen vragen steeds meer om real-time uitwisseling van data, waardoor de noodzaak van een actueel beeld van de WOZ-administratie, de BAG, kadastrale informatie etc. een must is. SVHW moet deze kwaliteit permanent kunnen bieden als verlengstuk van zijn deelnemers.

Daarnaast is merkbaar dat door toename van het aantal deelnemers ook verschillen in belastingen toenemen, hetgeen meer personele inspanning van de organisatie vraagt. In het AB is verkend in hoeverre specifieke verwachtingen van deelnemers zich moeten vertalen in specifieke doorrekening van kosten.

Het algemene gevoel is dat het beter is om zoveel mogelijk de uitvoering van taken als een algemene taakuitvoering van SVHW te beschouwen. Ook deze keus vraagt om een versterking van de formatie.

Verder zijn kwaliteiten benodigd voor verslaglegging en beveiliging die om meer menskracht vragen.

Samenvattend zijn consequenties van landelijke richtlijnen en basisadministraties, behoefte aan actualiteit en kwaliteit, veiligheid van systemen en data, redenen voor een personele uitbreiding in het jaar 2015 met 3,5 fte.

Kosten SVHW

SVHW heeft een begroting met een grote component personele kosten. Omdat er geen inzicht bestaat in het mogelijke effect van loononderhandelingen wordt geen algemene stijging van de loonkosten voorzien.

Out of pocket kosten zijn met name kosten van telefoon, porti, automatisering en de daarin opgenomen licentiekosten van applicaties, onderhoud etc. Voor deze kosten wordt een kostenstijging voorzien, maar met inachtneming van de wensen van de deelnemers zijn deze kosten op de nullijn begroot.

Vergoeding van proceskosten

Vanaf 2010 zijn er bedrijven gestart met het bezwaar maken tegen de WOZ- beschikkingen, met de bedoeling winst te maken op de vergoeding van de proceskosten.

De bedrijven "werven" burgers om bezwaar te maken op basis van no cure no pay. Indien het bezwaar wordt gehonoreerd, krijgt de burger een vermindering van de aanslag en claimt het bedrijf de vergoeding van de proceskosten.

Deze extra kosten, die bijna altijd een veelvoud zijn van de vermindering op de aanslag, zijn slechts in beperkte mate te voorkomen.

In 2013 is het aantal no cure no pay bedrijven sterk toegenomen. Op dit moment valt nog niet te voorzien, wat hiervan voor 2015 de gevolgen zijn. Naast een toename van de te vergoeden kosten, heeft de komst van de no cure no pay bedrijven ook tot gevolg dat de afdoening van de bezwaren substantieel meer tijd vraagt.

Eén aanslagbiljet

In het Bestuursakkoord Water 2011 is tussen VNG en de Unie van Waterschappen afgesproken de aanslagen zoveel mogelijk gecombineerd op te leggen. Een mogelijke juridische onduidelijkheid is opgeheven door jurisprudentie en een brief van de VNG van mei 2013. SVHW was nog niet tot gecombineerde aanslagoplegging overgegaan gelet op de juridische implicaties en de financiële consequenties die dit zou kunnen hebben voor de opbrengsten. Door het combineren van aanslagen op één aanslagbiljet zal het aantal aanmaningen, dwangbevelen etc verminderen, waardoor de opbrengsten van invorderingskosten verminderen. Dit effect zal beperkt worden gecompenseerd door minder werkzaamheden.

Voordat wordt besloten om tot gebruik van één aanslagbiljet over te gaan zal eerst het financiële effect op de begroting in beeld worden gebracht.

Meerjarenperspectief

Het financieel beleid voor de komende jaren blijft gericht op maximalisatie van de ontvangsten in combinatie met kostenbesparingen en een restrictief uitgavenbeleid.

Door het toetreden van deelnemers moet een breder draagvlak ontstaan voor kosten en efficiency-verbetering.

Met de voorgestelde personele uitbreiding in 2015 wordt de organisatie op een hoger plan gebracht op inhoudelijke kwaliteit maar ook op een iets hoger niveau van kosten. Daarmee blijft SVHW voor haar deelnemers nog steeds een dienstverlener met een prima prijs/kwaliteitsverhouding.

Op basis van de huidige inzichten wordt meerjarig geen verdere toename van de organisatorische kosten voorzien.

Waarderingskamer

SVHW voert voor zijn deelnemende gemeenten de taxaties uit in het kader van de Wet WOZ.

De Waarderingskamer houdt toezicht op deze werkzaamheden en geeft daarbij een oordeel over de uitvoering van de Wet WOZ.

Bij brief van 19 december 2013 heeft de Waarderingskamer medegedeeld dat zijn oordeel over SVHW luidt "naar behoren".

Beleidsbegroting

Algemeen

De begroting 2015 laat een bedrag aan uitgaven zien van € 12.246.000, dit is € 311.000 hoger dan de begroting 2014. Deze stijging is toe te rekenen aan de volgende aspecten:

- * stijging personeelskosten € 285.000 en € 58.000 op inhuur tijdelijk personeel;
- * stijging huisvestingskosten (€ 1.000);
- * stijging WOZ-kosten derden (€ 20.000);
- * daling algemene kosten (€ 57.000);
- * daling overige kosten heffing en invordering (€ 11.000);
- * stijging opbrengsten invordering (€ 100.000);
- * daling overige opbrengsten (€ 115.000).

In 2014 heeft SVHW haar personeelsformatie uitgebreid om de sterk toegenomen kosten van inhuur extern personeel te kunnen reduceren.

Daarnaast zorgt deze uitbreiding voor een investering in kwaliteit en voor continuïteit binnen de organisatie.

Om verder te kunnen investeren in de kwaliteit van haar dienstverlening is in de begroting 2015 een uitbreiding van de formatie opgenomen van 3,5 fte.

Door deze formatie uitbreiding kunnen tevens de kosten van inhuur extern personeel verder worden teruggedrongen.

Lasten

Personeelskosten

In de personeelskosten is een uitbreiding van de formatie met 3,5 fte opgenomen (kosten € 212.000).

Huisvestingskosten en kosten interne faciliteiten

Geen toegenomen kosten ten opzichte van de begroting 2014.

Kapitaallasten

Door investeringen in automatisering zijn de kapitaallasten toegenomen. De afschrijvingskosten die betrekking hebben op deze investering zijn in mindering gebracht op het budget van de automatiseringskosten.

Algemene kosten

De algemene kosten dalen onder andere door een afname van kosten kantoorartikelen, abonnementen kosten voor de externe verwerking van de salarisadministratie.

Automatiseringskosten

Door investeringen in automatisering die geactiveerd en afgeschreven worden, dalen de automatiseringskosten in 2015. De daling is gelijk aan de jaarlijkse afschrijving van de totale investering.

WOZ kosten derden

Deze beperkte stijging wordt veroorzaakt door een autonome kostenstijging. Deze stijging wordt opgelegd door het Ministerie van Financiën, stijging bedraagt € 20.000 t.o.v. begroting 2014

Overige kosten heffing en invordering

Geen bijzonderheden.

Onvoorzien

Geen wijzigingen.

Baten

Bijdrage deelnemers

De bijdrage van de deelnemers is gebaseerd op de verrekening van de kosten over de producten:

- Vastgoedinformatie
- WOZ-administratie
- Heffingen
- Invordering

Bij de afzonderlijke producten is aangegeven op welke wijze de tarieven zijn bepaald. Deze tarieven worden naar de deelnemers doorbelast op basis van aantallen objecten, aanslagen en aanslagbiljetten. Dit geeft jaarlijks verschillen per deelnemer.

Door een toename van de totale bedrijfskosten, het wegvallen van de renteopbrengsten en het uittreden van de gemeente Bernisse stijgt de jaarlijkse bijdrage per deelnemer.

De totale bijdrage van deelnemers in 2015 is begroot op € 9.522.000, dit is een stijging ten opzichte van de begroting 2014 van € 327.000 (3,56%).

Invorderingskosten

Door de groei van het SVHW wordt een hogere opbrengst verwacht van €100.000 t.o.v. de begroting 2014.

Overige opbrengsten

De overige opbrengsten dalen ten opzichte van de begroting 2014 door het wegvallen van de renteopbrengst (€ 100.000), totale daling bedraagt €115.000 t.o.v. de begroting 2014.

Beleidsbegroting

(X € 1.000,--)

nr. Omschrijving	2015 Begroting	2014 Begroting	2013 Rekening
LASTEN			
1 Personeelskosten	5.443	5.100	5.446
2 Huisvestingskosten en kosten interne faciliteiten	587	586	550
3 Kapitaallasten	260	159	159
4 Algemene kosten	243	300	323
5 Automatiseringskosten	1.364	1.450	1.374
6 WOZ-kosten derden	1.310	1.290	1.265
7 Overige kosten heffing en invordering	2.989	3.000	3.141
8 Onvoorzien	50	50	-
Totaal lasten	12.246	11.935	12.258
BATEN			
Conversiekosten	-	-	138
9 Bijdragen deelnemers	9.522	9.195	9.203
10 Opbrengst invorderingskosten	2.600	2.500	2.617
11 Overige opbrengsten	125	240	52
Totaal baten	12.246	11.935	12.010
Resultaat	0	-	248-

Overzicht ontwikkeling bijdrage deelnemers 2015 ten opzichte van bijgestelde begroting 2014					
	begroting 2015	begroting 2014	rekening 2013	stijging 2015 t.o.v 2014	
				nominaal	percentage
Gemeente Aalburg	110	104	106	6	5,77%
Gemeente Alblasterdam	162	155	154	7	4,52%
Gemeente Albrandswaard	192	182	183	10	5,49%
Gemeente Barendrecht	394	372	366	22	5,91%
Gemeente Bergambacht	82	77	79	5	6,49%
Gemeente Bernisse	0	112	112	-112	0,00%
Gemeente Binnenmaas	262	248	248	14	5,65%
Gemeente Boskoop	0	0	120	0	0,00%
Gemeente Brielle	156	147	149	9	6,12%
Gemeente Cromstrijen	119	113	112	6	5,31%
Gemeente Goeree-Overflakkee	554	531	526	23	4,33%
Gemeente Hardinxveld-Giessendam	162	156	153	6	3,85%
Gemeente Hellevoetsluis	369	348	349	21	6,03%
Gemeente Korendijk	86	82	83	4	4,88%
Gemeente Lansingerland	512	491	495	21	4,28%
Gemeente Molenwaard	259	249	248	10	4,02%
Gemeente Nederlek	119	114	117	5	4,39%
Gemeente Nieuwkoop	232	222	228	10	4,50%
Gemeente Oud-Beijerland	208	197	199	11	5,58%
Gemeente Ouderkerk	63	60	61	3	5,00%
Gemeente Schoonhoven	101	96	99	5	5,21%
Gemeente Strijen	82	78	81	4	5,13%
Gemeente Vlist	79	75	76	4	5,33%
Gemeente Werkendam	202	193	231	9	4,66%
Gemeente Woudrichem	122	116	114	6	5,17%
Gemeente Zederik	129	124	125	5	4,03%
Waterschap Hollandse Delta	4.671	4.465	4.281	206	4,61%
RAD	95	88	88	7	7,95%
Totaal	9.522	9.195	9.183	327	3,56%*

* Het uittreden van de gemeente Bernisse zorgt voor een een (procentuele) stijging van de bijdrage van deelnemers in 2015 ten opzichte van 2014.

Tarieven SVHW

Bij de berekening van de tarieven is rekening gehouden met de opbrengsten uit de dwanginvordering en de vergoeding van de WOZ-kosten door de rijksbelastingdienst en de waterschappen.

Voor 2015 wordt de bijdrage van de deelnemers berekend over de volgende tarieven:

Vastgoedinformatie

per object
2015 2014

gemeenten in de Hoeksche Waard	€ 4,72	€ 4,81
overige gemeenten in gebied waterschap Hollandse Delta	€ 4,21	€ 4,29
Goeree-Overflakkee (excl. BAG)	€ 5,12	€ 5,22
gemeenten buiten gebied waterschap Hollandse Delta	€ 6,88	€ 7,01
gemeenten buiten gebied waterschap Hollandse Delta zonder BAG	€ 8,29	€ 8,45
waterschap Hollandse Delta	€ 5,10	€ 5,20
RAD	€ 2,10	€ 2,14

WOZ-administratie

per WOZ-object
2015 2014

gemeenten in de Hoeksche Waard	€ 7,89	€ 7,39
overige gemeenten in gebied waterschap Hollandse Delta	€ 7,89	€ 7,39
Goeree-Overflakkee (excl. BAG)	€ 9,70	€ 9,09
gemeenten buiten gebied waterschap Hollandse Delta	€ 6,70	€ 6,28
gemeenten buiten gebied waterschap Hollandse Delta zonder BAG	€ 8,46	€ 7,96
waterschap Hollandse Delta	€ 1,34-	€ 1,46-

Heffing belastingen

per aanslag
2015 2014

gemeenten in de Hoeksche Waard	€ 1,34	€ 1,27
overige gemeenten in gebied waterschap Hollandse Delta	€ 1,34	€ 1,25
overige gemeenten buiten gebied waterschap Hollandse Delta	€ 0,82	€ 0,77
waterschap Hollandse Delta	€ 1,32	€ 1,25
RAD	€ 0,82	€ 0,77

Invordering

per aanslagbiljet
2015 2014

alle deelnemers	€ 0,29-	€ 0,48-
-----------------	---------	---------

Algemeen beheer

Omschrijving kostenplaats

Op de kostenplaats Algemeen beheer worden kosten verantwoord die niet direct toe te rekenen zijn aan de programma's.

Een aantal kosten heeft betrekking op alle producten, bijvoorbeeld personeelskosten. Deze worden in eerste instantie verantwoord op deze kostenplaats en aan het einde van het jaar toegerekend aan de producten op basis van allocatiesleutels.

Lasten

De personeelskosten zijn gebaseerd op een bezetting van 78,2 fte.

In de personeelskosten is een uitbreiding van de formatie opgenomen van 3,5 fte (212K)

De opleidingskosten zijn begroot op 1% van de begrote loonsom.

Kostenallocatie

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

Algemeen beheer

(X € 1.000,--)

Catg.	2015 Begroting	2014 Begroting	2013 Rekening
LASTEN			
1.0 Salarissen en sociale lasten	4.582	4.475	3.818
1.0 Vergoedingen en toelagen	5	5	1
1.0 Reis- en verblijfkosten	3	3	
1.0 Vergoeding woon-werkverkeer	75	75	101
1.0 Vergoeding gebruik auto	75	75	71
1.0 Kosten voorziening vacatures	20	20	59
1.0 Bedrijfsgeneeskundige dienst	7	7	4
1.0 Cursussen en congressen	50	50	52
1.0 Overige personeelslasten	368	190	95
Totaal personele kosten	5.185	4.900	4.201
2.0 Kapitaallasten	260	159	159
3.0 Kosten tijdelijk personeel	258	200	1.245
3.4 Kosten verzekeringen	10	10	10
3.4 Kantoorartikelen	99	105	68
3.4 Abonnementen	50	55	62
3.4 Vervanging en onderhoud inventaris	-	-	53
3.4 Salarisadministratie	13	20	10
3.4 Onderhoud gebouw	165	165	124
3.4 Nutsvoorzieningen	70	70	64
3.4 Porti en telefoon	279	260	279
3.4 Belastingen	16	17	16
3.4 Kosten interne faciliteiten	73	75	67
3.4 Diensten van derden	55	55	70
3.4 Onvoorzien	50	50	-
	6.583	6.141	6.428
BATEN			
Toerekening aan product:			
6.2 Vastgoedinformatie	1.776	1.746	1.566
6.2 WOZ-administratie	1.582	1.469	1.687
6.2 Heffingen	1.937	1.734	1.886
6.2 Invordering	1.163	1.053	1.081
Vergoeding conversie nieuwe deelnemers	-	-	138
Vergoeding uittreding gemeenten	75	PM	-
Overige opbrengsten	50	140	70
Totaal baten	6.583	6.141	6.428

Programma 1 Vastgoedinformatie

Productomschrijving

Dit product heeft betrekking op het verzamelen, registreren en bewerken van de basisgegevens van alle deelnemers in het SVHW. Tevens is hieronder begrepen het leveren van de basisgegevens aan de deelnemers, het inrichten en beheren van de Basisregistratie Adressen en Gebouwen (BAG), de registratie voor de publiekrechtelijke beperkingen (WKPB) en de ICT-dienstverlening voor de digitale bestemmingsplannen.

Lasten

De toegerekende kosten algemeen beheer betreffen onder andere de personeelskosten die op basis van urenregistratie aan de diverse producten worden toegerekend.

Baten

De kosten worden op basis van het aantal objecten toegerekend aan de deelnemers. De kosten voor de GBKN komen voor de helft ten laste van de gemeenten in de Hoeksche Waard en voor de andere helft ten laste van het waterschap Hollandse Delta.

Op basis van deze uitgangspunten is de bijdrage van de deelnemers bepaald op:

gemeenten in de Hoeksche Waard	€ 4,72	per object
overige gemeenten in gebied waterschap	€ 4,21	per object
Goeree-Overflakkee (excl. BAG)	€ 5,12	per object
overige gemeenten buiten gebied waterschap	€ 6,88	per object
gemeenten buiten gebied waterschap zonder BAG	€ 8,29	per object
Waterschap Hollandse Delta	€ 5,10	per object
RAD	€ 2,10	per object

Kwantitatieve gegevens

Aantal WOZ-objecten	753.960
Aantal kadastrale percelen	600.000
Aantal omgevingsvergunningen per jaar	3.000

Programma 1 Vastgoedinformatie

(X € 1.000,--)

Catg.	2015 Begroting	2014 Begroting	2013 Rekening
LASTEN			
2.0 Kapitaallasten	-	-	-
3.4 Kosten aankoop externe data	830	880	801
3.4 Kosten automatisering	1.364	1.450	1.374
3.4 Kosten conversie		-	102
Toerekening kosten algemeen beheer:			
6.2 Registratie basisgegevens	1.776	1.739	1.281
6.2 Leveren vastgoedinformatie	-	-	285
6.2 Mutaties GBKN	-	7	-
	1.776	1.746	1.566
Totaal lasten	3.970	4.076	3.843
BATEN			
4.2 Bijdragen deelnemers	3.970	4.076	4.124
Totaal baten	3.970	4.076	4.124
Resultaat	-	-	281

Programma 2 WOZ-administratie

Productomschrijving

Dit product heeft betrekking op het bijhouden van de waardering van de onroerende zaken t.b.v. de belastingheffing voor de deelnemers. Hierbij is inbegrepen de jaarlijkse taxaties van de onroerende zaken binnen het gebied van de gemeentelijke deelnemers.

Lasten

De toegerekende kosten algemeen beheer betreffen onder andere personeelskosten welke op basis van een urenregistratie aan de diverse producten worden toegerekend.

De taxatiekosten betreffen een raming van de kosten van inschakeling van externe taxateurs voor de taxatie van de WOZ-objecten.

Voor de afhandeling van bezwaren tegen de waardering en het eventueel aansluitend voeren van gedingen kan het nodig zijn dat hiervoor externe organisaties worden ingeschakeld.

Baten

De netto kosten worden verdeeld op basis van het aantal WOZ-objecten. De kosten voor de WOZ-objecten van de gemeenten gelegen in het gebied van het waterschap Hollandse Delta worden (met ingang van 2003) voor 70% toegerekend aan de gemeenten en voor 30% aan het waterschap Hollandse Delta.

De bijdrage van de deelnemers bedraagt:

gemeenten in de Hoeksche Waard	€ 7,89	per object
overige gemeenten in gebied waterschap	€ 7,89	per object
Goeree-Overflakkee (excl. BAG)	€ 9,70	per object
overige gemeenten buiten gebied waterschap	€ 6,70	per object
gemeenten buiten gebied waterschap zonder BAG	€ 8,46	per object
Waterschap Hollandse Delta	€ 1,34–	per object

Kwantitatieve gegevens

Aantal te waarden WOZ-objecten	388.000
Aantal bezwaarschriften	5.000

Programma 2 WOZ-administratie

(X € 1.000,--)

Catg.	2015 Begroting	2014 Begroting	2013 Rekening
LASTEN			
3.4 Taxatiekosten	165	165	277
3.4 Kosten gedingen en adviezen	150	150	153
6.2 Toerekening kosten algemeen beheer Bijhouden gegevens	1.582	1.469	1.687
Totaal lasten	1.897	1.784	2.117
BATEN			
3.4 Overige opbrengsten		PM	-
4.2 Bijdragen deelnemers	1.897	1.784	1.982
Totaal baten	1.897	1.784	1.982
Resultaat	-	-	135-

Programma 3 Heffingen

Productomschrijving

In dit product zijn opgenomen alle activiteiten m.b.t. het opleggen van aanslagen en betreft o.a.

- het redigeren van belastingverordeningen e.d.
- het verwerken van de WOZ-gegevens voor het waterschap
- het berekenen van de aanslagen
- het printen van de aanslagen door een extern bureau
- het laten drukken van bijsluiters
- het verzenden van de aanslagen
- het behandelen van bezwaar-, verzoek- en beroepschriften
- het leveren van de WOZ-gegevens aan de belastingdienst en de waterschappen

Lasten

De toegerekende kosten algemeen beheer betreffen onder andere de personeelskosten welke op basis van een urenregistratie aan de diverse producten worden toegerekend.

De WOZ-kosten derden hebben betrekking op de inkoop van de WOZ-gegevens ten behoeve van de watersysteemheffing en wegheffing gebouwd, ongebouwd en natuur.

De totaal te vergoeden WOZ-kosten zijn geraamd op € 1.310.000,--. Deze kosten komen – voor zover deze betrekking hebben op de WOZ-objecten van de gemeenten, die geen deelnemer in het SVHW zijn – voor 100% ten laste van het waterschap Hollandse Delta. De kosten voor de WOZ-objecten van de gemeenten die deelnemer zijn in het SVHW en zijn gelegen in het gebied van het waterschap Hollandse Delta, komen voor 70% ten laste van het waterschap en voor 30% ten laste van de betreffende gemeenten.

Baten

De kosten voor afdoening van bezwaar- en verzoekschriften worden aan de deelnemers toegerekend naar rato van het aantal aanslagen.

De bijdrage van de deelnemers bedraagt:

gemeenten in de Hoeksche Waard	€	1,34	per aanslag
overige gemeenten binnen Hollandse Delta	€	1,34	per aanslag
gemeenten buiten Hollandse Delta	€	0,82	per aanslag
Waterschap Hollandse Delta	€	1,34	per aanslag *)
RAD	€	0,82	per aanslag

*) van dit bedrag heeft € 0,49 betrekking op de inkoop van woz-gegevens

Kwantitatieve gegevens

Aantal aanslagen	3.185.000
Aantal aanslagbiljetten	887.660
Aantal verzoek- en bezwaarschriften	25.000

Programma 3 Heffingen

(X € 1.000,--)

Catg.	2015 Begroting	2014 Begroting	2013 Rekening
LASTEN			
3.4 Vervaardigen aanslagen (externe kosten)	449	485	381
3.4 Kosten bijsluiters	75	125	109
3.4 WOZ-kosten derden	1.310	1.290	1.265
3.4 Accountantskosten	55	55	50
3.4 Overige diensten derden	85	85	101
Toerekening kosten algemeen beheer			
6.2 Vervaardigen aanslagen	999	865	1.005
6.2 Bezwaar- en beroepschriften	938	869	881
	1.937	1.734	1.886
Totaal lasten	3.911	3.774	3.792
BATEN			
4.2 Bijdragen deelnemers	3.911	3.774	3.675
Totaal baten	3.911	3.774	3.675
Resultaat	0	0	117-

Programma 4 Invordering

Productomschrijving

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

- bijhouden debiteurenadministratie
- bijhouden financiële administratie
- behandelen van kwijtscheldingsverzoeken
- verzenden van aanmaningen en dwangbevelen
- het treffen van overige invorderingsmaatregelen
- beoordelen invorderbaarheid en het doen van voorstellen t.b.v. oninbaarverklaringen

Lasten

De toegerekende kosten algemeen beheer betreffen onder andere personeelskosten welke op basis van een urenregistratie aan de diverse producten worden toegerekend. De betekening en invordering van dwangbevelen zijn in belangrijke mate uitbesteed.

De kosten worden naar rato van het aantal aanslagbiljetten toegerekend aan de deelnemers.

Baten

De opbrengst invordering heeft betrekking op de betaalde aanmaningskosten en kosten voor het betekenen en ten uitvoer leggen van dwangbevelen.

De baten worden evenals de kosten verdeeld op basis van het aantal aanslagbiljetten.

De bijdrage van de deelnemers bedraagt: € 0,29– per aanslagbiljet

Kwantitatieve gegevens

Aantal aanslagbiljetten	887.660
Aantal aanmaningen	90.000
Aantal dwangbevelen	45.000
Aantal verzoeken om kwijtschelding	45.000

Programma 4 Invordering

(X € 1.000,--)

Catg.	2015 Begroting	2014 Begroting	2013 Rekening
LASTEN			
3.4 Kosten dwanginvordering (extern)	700	880	693
3.4 Proceskosten	230	-	320
3.4 Bankkosten	250	230	249
6.1 Voorziening oninbare invorderingskosten	-	-	45-
Toerekening kosten algemeen beheer			
6.2 Bijhouden financiële administratie	81	83	47
6.2 Verwerking mutaties debiteurenadministratie	780	703	723
6.2 Dwanginvordering	70	66	67
6.2 Kwijtscheldingen	232	201	243
	1.163	1.053	1.081
Totaal lasten	2.343	2.163	2.298
BATEN			
2.0 Vergoeding rente bank	-	100	18-
3.4 Opbrengst invorderingskosten	2.600	2.500	2.617
4.2 Bijdrage deelnemers	257-	437-	578-
6.1 Opname voorziening oninbare invorderingskosten	-	-	-
Totaal baten	2.343	2.163	2.021
Resultaat	0	-	277-

Meerjarenbegroting voor de periode 2015 – 2019

Algemeen

De meerjarenraming is gebaseerd op de raming voor het jaar 2015. Er is geen rekening gehouden met toekomstige prijsstijgingen.

Lasten

De raming van de personeelskosten is gebaseerd op een raming van het benodigde aantal uren per activiteit. Deze raming is gebaseerd op een analyse van de benodigde uren in de afgelopen drie jaar.

Bijdragen deelnemers

De bijdragen zijn gebaseerd op een inschatting van het verloop van de aantallen objecten, aanslagen en aanslagbiljetten. De inschatting van deze aantallen is als bijlage in deze begroting opgenomen.

Meerjarenbegroting voor de periode 2015 – 2019

Nr. Omschrijving	2015	2016	2017	2018	2019
LASTEN					
1 Personeelskosten	5.443	5.355	5.355	5.355	5.355
2 Huisvestingskosten en kosten interne faciliteiten	587	587	587	587	587
3 Kapitaallasten	260	260	260	260	174
4 Algemene kosten	243	243	243	243	243
5 Automatiseringskosten	1.364	1.364	1.364	1.364	1.450
6 WOZ-kosten derden	1.310	1.310	1.310	1.310	1.310
7 Overige kosten heffing en invordering	2.989	2.989	2.989	2.989	2.989
8 Onvoorzien	50	50	50	50	50
Totaal lasten	12.246	12.158	12.158	12.158	12.158
BATEN					
9 Bijdrage deelnemers	9.522	9.508	9.508	9.508	9.508
10 Opbrengst invorderingskosten	2.600	2.600	2.600	2.600	2.600
11 Overige opbrengsten	125	50	50	50	50
Totaal baten	12.246	12.158	12.158	12.158	12.158
<u>De bijdragen deelnemers is als volgt te specificeren:</u>					
Gemeente Aalburg	110	110	110	110	110
Gemeente Alblasserdam	162	162	162	162	162
Gemeente Albrandswaard	192	192	192	192	192
Gemeente Barendrecht	394	394	394	394	394
Gemeente Bergambacht	82	82	82	82	82
Gemeente Binnenmaas	262	262	262	262	262
Gemeente Brielle	156	156	156	156	156
Gemeente Cromstrijen	119	119	119	119	119
Gemeente Goeree-Overflakkee	554	554	554	554	554
Gemeente Hardinxveld-Giessendam	162	162	162	162	162
Gemeente Hellevoetsluis	369	369	369	369	369
Gemeente Korendijk	86	86	86	86	86
Gemeente Lansingerland	512	512	512	512	512
Gemeente Molenwaard	259	259	259	259	259
Gemeente Nederlek	119	119	119	119	119
Gemeente Nieuwkoop	232	232	232	232	232
Gemeente Oud-Beijerland	208	208	208	208	208
Gemeente Ouderkerk	63	63	63	63	63
Gemeente Schoonhoven	101	101	101	101	101
Gemeente Strijen	82	82	82	82	82
Gemeente Vlist	79	79	79	79	79
Gemeente Werkendam	202	202	202	202	202
Gemeente Woudrichem	122	122	122	122	122
Gemeente Zederik	129	129	129	129	129
Waterschap Hollandse Delta	4.671	4.664	4.664	4.664	4.664
RAD	95	95	95	95	95
Totaal bijdrage deelnemers	9.522	9.508	9.508	9.508	9.508

Staat van incidentele Baten en Lasten Begroting 2015

		2015	2016	2017	2018	2019
<u>Kostensoort</u>	<u>Incidentele Lasten</u>					
	Totaal incidentele lasten					
<u>Kostensoort</u>	<u>Incidentele Baten</u>					
Vergoeding uittreding Gemeenten	Uittreden Gemeente Bernisse	75	-	-	-	-
Bijdragen deelnemers	Aanvullende werkzaamheden t.b.v. deelnemers	50	50	50	50	50
	Totaal incidentele baten	125	50	50	50	50
	Incidenteel resultaat (batig)	125	50	50	50	50

Paragraaf 1 – Weerstandsvermogen

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

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

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

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

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

SVHW is een belangrijke organisatie voor haar 28 deelnemers. Continuïteit van de bedrijfsvoering is daarom essentieel. Het borgen van de bedrijfsvoering dient op het niveau van directie en DB te kunnen worden beslist. Bij opvangen van de gevolgen van calamiteiten is het onwenselijk dat dat afhankelijk zou zijn van de besluitvorming van de deelnemers. Gelet op genoemde risico's en de behoefte aan continuïteit van de bedrijfsvoering is het gewenst een financiële buffer in stand te houden.

In de vergadering van het Algemeen bestuur van 5 december 2013 is daarom besloten de omvang vast te stellen op minimaal € 400.000 en maximaal € 700.000.

Bij de jaarrekening 2013 is de omvang van het weerstandsvermogen bepaald op € 423.000.

Paragraaf 2 – Onderhoud kapitaalgoederen

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

Eind 2009 is onderzoek ten behoeve van een meerjarig onderhoudsplan uitgevoerd. Het meerjarig onderhoudsplan is begin 2010 opgeleverd en wordt als uitgangspunt gehanteerd voor het uitvoeren van het noodzakelijke onderhoud.

In 2015 wordt het reguliere onderhoud begroot.

Paragraaf 3 – Rechtmatigheid

Het SVHW draagt zorg voor goed bestuur, is transparant over beleid en resultaten naar zijn deelnemers en belanghebbenden en legt verantwoording af zoals van een moderne maatschappelijke organisatie verwacht mag worden. De gemeenschappelijke regeling wordt hierop doorgelicht en waar nodig aangepast.

In de begroting 2015 en de meerjarenbegroting 2016–2019 zijn geen posten opgenomen die zorgen voor een onttrekking aan een voorziening.

In juni 2015 wordt aan het Algemeen Bestuur het "Normenkader controleprotocol 2015" voorgelegd.

Paragraaf 4 – Risico

Voor 2015 zijn geen substantiële extra kosten voor vergoeding proceskosten geraamd, anders dan in de begroting opgenomen.

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

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

Paragraaf 5 Financiering

1. Algemeen

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

2. Treasurybeheer

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

Renterisicobeheer

Kredietrisicobeheer

Renterisicobeheer

Het doel van het renterisicobeheer is het beheersen van de risico's die voortvloeien uit de mogelijkheid dat de rentelasten van vreemd vermogen in de toekomst hoger zouden worden dan gewenst zou zijn. De aangetrokken geldlening heeft een rentevaste periode tot en met de laatste aflossingstermijn.

Kredietrisicobeheer

Per twee weken vinden afgeronde voorschotbetalingen plaats aan de deelnemers.

De hoogte van het voorschot wordt bepaald aan de hand van de werkelijk ontvangen kohier-opbrengsten per deelnemer. Een gering bedrag wordt gereserveerd voor restituties.

Ultimo elk kwartaal wordt aan de deelnemers een overzicht verstrekt van de stand van de invordering alsmede van de ontvangsten en de daarop in mindering gebrachte voorschot afdrachten.

Medio van het jaar worden de geraamde bijdragen van de deelnemers in de kosten van dienstverlening ontvangen.

Het verstrekken van gelden aan derden in welke vorm dan ook komt niet voor.

Prognose kasgeldlimiet 2014 (x€ 1.000)

	Kasgeldlimiet	1e kwart.	2e kwart.	3e kwart.	4e kwart.
1	Omvang begroting Kasgeldlimiet	1.004	1.004	1.004	1.004
2	Vlottende schuld Opgenomen gelden < 1 jaar	0	0	0	0
3	Vlottende middelen Rekening-courantsaldi < 1 jaar	2.083	95	6.260	4.272
4	Totaal netto vlottende schuld (2)-(3)	-2.083	-95	-6.260	-4.272
	Ruimte onder kasgeldlimiet (1)-(4)	3.087	1.099	7.264	5.276

Prognose renterisico 2015 vaste schuld (x€ 1.000)

		2015	2016	2017	2018	2019
1a	Renteherziening vaste schuld o/g	0	0	0	0	0
1b	Renteherziening vaste schuld u/g	0	0	0	0	0
2	Netto renteherziening (1a-1b)	0	0	0	0	0
3a	Nieuwe vaste schuld	0	0	0	0	0
3b	Nieuwe verstrekte lange leningen	0	0	0	0	0
4	Netto nieuwe vaste schuld	0	0	0	0	0
5	Betaalde aflossingen	66	70	72	76	79
6	Herfinanciering (laagste van 4 en 5)	0	0	0	0	0
7	Renterisico vaste schuld (2 en 6)	0	0	0	0	0
	Renterisiconorm					
8	Begrotingstotaal	12.246	12.158	12.158	12.158	12.042
9	Vastgesteld % (24%)	24	24	24	24	24
10	Renterisiconorm (minimumnorm)	2.939	2.918	2.918	2.918	2.890
7	Renterisico vaste schuld	0	0	0	0	0
11	Ruimte (10-7)	2.939	2.918	2.918	2.918	2.890

Financiering

Leningen

Het saldo van de aangetrokken geldlening is per 1 januari 2015 € 2.136.000.

De lening betreft een onderhandse geldlening aangegaan bij de Bank Nederlandse Gemeenten tegen een vast rentepercentage van 4,445%.

Aan aflossing is in 2015 € 64.000. verschuldigd, zodat het saldo per 31 december 2015 € 2.006.000. bedraagt.

Leningenportefeuille (x€ 1.000)

	2015	2016	2017	2018	2019
Stand 1-1	2.072	2.006	1.936	1.864	1.788
Nieuwe leningen	0	0	0	0	0
Reguliere aflossingen	66	70	72	76	79
Renteaanpassing (oud %)	0	0	0	0	0
Renteaanpassing (nieuw %)	0	0	0	0	0
Stand 31-12	2.006	1.936	1.864	1.788	1.709

Relatiebeheer

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

BIJLAGEN

Gemeenschappelijke Regeling SVHW

Begroting 2015

Overzicht formatieplaatsen (actief personeel)

Afdeling	Begroting		Begroting	
	2015		2014	
	Aantal		Aantal	
	fte	pers.	fte	pers.
Directie	1,0	1,0	2,7	3,0
Afdeling Diensten	12,5	16,0	13,0	15,0
Afdeling Bestanden	24,2	31,0	23,3	27,0
Afdeling Heffingen	19,8	22,0	18,2	20,0
Afdeling Invordering	17,1	20,0	12,3	14,0
Uitbreiding formatie	3,5	4,0	0,0	0,0
	78,2	94,0	69,5	79,0

Omschrijving	Geraamde kosten		Geraamde kosten
Salarissen	3.731		3.715
Sociale verzekeringspremies	383		330
Pensioenpremie	348		310
Overige personeelslasten	120		120
Totaal	4.582		4.475

Gemeenschappelijke Regeling SVHW

Begroting 2015

Staat van investeringen

Omschrijving	aanschafwaarde			afshr. termijn	afschrijving	boekwaarde		rente		rente en afschrijving
	oorspronkelijk	in 2014	per 31-12-2014			1-1-2015	per 31-12-2015	%	bedrag	
Kantoorgebouw	2.002.031		2.002.031	30 jr	48.992	1.645.031	1.596.039	4,445	73.122	122.114
Inventaris	45.000		45.000	10 jr.	5.428	5.428	-	4,445	241	5.672
Bouwkundige voorzieningen	243.761		243.761	10 jr.	28.113	58.727	30.614	4,445	2.610	30.723
Investering ICT		343.000	343.000	4 jr.	85.750	343.000	257.250	4,445	15.246	100.996
	2.290.792	343.000	2.633.792		168.283	2.052.186	1.883.903		91.219	259.505

Gemeenschappelijke Regeling SVHW

Begroting 2015

Staat van opgenomen geldleningen

Omschrijving	oorspronkelijk bedrag lening			Aflossings- termijn	Aflossing	schuldrestant		rente		rente en aflossing
	per 1-1-2015	mutaties	per 31-12-2015			per 1-1-2015	per 31-12-2015	%	bedrag	
Bank Nederlandse Gemeenten	2.600.000		2.600.000	30 jr.ann.	66.453	2.072.750	2.006.297	4,445	92.134	158.587
							-			
Totaal	2.600.000	-	2.600.000		66.453	2.072.750	2.006.297		92.134	158.587

Gemeenschappelijke regeling SVHW

Begroting 2015

Verzamel- en consolidatiestaat

UITGAVEN (x € 1.000,--)

	Totaal	Categorie					
		1.0	2.0	3.0	3.4	6.1	6.2
Product							
Vastgoedinformatie	3.970				2.194		1.776
WOZ-administratie	1.897				315		1.582
Heffingen	3.911				1.974		1.937
Invordering	2.343				1.180		1.163
	12.121	0	0	0	5.663	0	6.458
Investeringsuitgaven							
Investeringen	0						
Kostenplaatsen							
Algemeen beheer	6.583	5.185	260	258	880		
Totaal generaal	18.704	5.185	260	258	6.543		6.458
Cons. inkomsten	6.458						6.458
Saldo	12.246	5.185	260	258	6.543	0	0

INKOMSTEN (x € 1.000,--)

	Totaal	Categorie			
		2.0	3.4	4.2	6.2
Product					
Vastgoedinformatie	3.970			3.970	
WOZ-administratie	1.897			1.897	
Heffingen	3.911			3.911	
Invordering	2.343		2.600	-257	
	12.121	0	2.600	9.522	0
Kostenplaatsen					
Algemeen beheer	6.583		125		6.458
Totaal generaal	18.704	0	2.725	9.522	6.458
Cons. uitgaven	6.458				6.458
Saldo	12.246	0	2.725	9.522	0

Specificatie kosten per deelnemer 2015										
	vastgoedinformatie		WOZ-administratie		heffing belastingen			invordering		TOTALE KOSTEN
	aantal objecten	bedrag per object	aantal objecten	bedrag per object	aantal aanslagen	bedrag per aanslag		aantal biljetten	bedrag per biljet	afgerond (x € 1.000,--)
						product kosten	WOZ kosten			
Aalburg	6.035	€ 6,88	6.035	€ 6,70	37.100	€ 0,82	-	9.840	€ 0,29-	110
Alblasserdam	9.700	€ 6,88	9.700	€ 6,70	41.100	€ 0,82	-	10.570	€ 0,29-	162
Albrandswaard	11.220	€ 4,21	11.220	€ 7,89	45.400	€ 1,34	-	11.670	€ 0,29-	192
Barendrecht	23.075	€ 4,21	23.075	€ 7,89	92.000	€ 1,34	-	23.970	€ 0,29-	394
Bergambacht	4.800	€ 6,88	4.800	€ 6,70	23.800	€ 0,82	-	9.090	€ 0,29-	82
Binnenmaas	14.690	€ 4,72	14.690	€ 7,89	60.200	€ 1,34	-	14.740	€ 0,29-	262
Brielle	9.120	€ 4,21	9.120	€ 7,89	36.500	€ 1,34	-	9.520	€ 0,29-	156
Cromstrijen	6.545	€ 4,72	6.545	€ 7,89	29.000	€ 1,34	-	7.820	€ 0,29-	119
Goeree-Overflakkee	27.840	€ 5,12	27.840	€ 9,70	113.500	€ 1,34	-	30.000	€ 0,29-	554
Hardinxveld-Giessendam	8.195	€ 8,29	8.195	€ 8,46	33.700	€ 0,82	-	8.570	€ 0,29-	162
Hellevoetsluis	20.000	€ 4,21	20.000	€ 7,89	100.500	€ 1,34	-	20.750	€ 0,29-	369
Korendijk	5.160	€ 4,72	5.160	€ 7,89	16.800	€ 1,34	-	5.310	€ 0,29-	86
Lansingerland	26.100	€ 8,29	26.100	€ 8,46	100.700	€ 0,82	-	26.300	€ 0,29-	512
Molenwaard	13.105	€ 8,29	13.105	€ 8,46	52.700	€ 0,82	-	13.350	€ 0,29-	259
Nederlek	7.220	€ 6,88	7.220	€ 6,70	28.100	€ 0,82	-	7.270	€ 0,29-	119
Nieuwkoop	14.105	€ 6,88	14.105	€ 6,70	54.800	€ 0,82	-	13.970	€ 0,29-	232
Oud-Beijerland	11.540	€ 4,72	11.540	€ 7,89	49.200	€ 1,34	-	12.190	€ 0,29-	208
Ouderkerk	3.785	€ 6,88	3.785	€ 6,70	15.800	€ 0,82	-	4.010	€ 0,29-	63
Schoonhoven	6.045	€ 6,88	6.045	€ 6,70	24.900	€ 0,82	-	6.620	€ 0,29-	101
Strijen	4.585	€ 4,72	4.585	€ 7,89	19.000	€ 1,34	-	4.760	€ 0,29-	82
Vlist	4.710	€ 6,88	4.710	€ 6,70	19.900	€ 0,82	-	4.980	€ 0,29-	79
Werkendam	12.080	€ 6,88	12.080	€ 6,70	50.400	€ 0,82	-	12.080	€ 0,29-	202
Woudrichem	6.715	€ 6,88	6.715	€ 6,70	42.200	€ 0,82	-	12.120	€ 0,29-	122
Zederik	6.540	€ 8,29	6.540	€ 8,46	25.700	€ 0,82	-	6.060	€ 0,29-	129
RAD	36.050	€ 2,10			37.000	€ 0,82	-	36.100	€ 0,29-	95
Hollandse Delta	455.000	€ 5,10	125.000	€ 1,34-	2.035.000	€ 0,81	0,51	566.000	€ 0,29-	4.671
TOTAAL	753.960				3.185.000			887.660		9.522