

Najaarsnota 2025



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	18 september2025	Versie 0.1 concept	D. Mangroe	P. Wielaard	
0.2	07 oktober 2025	Versie 0.2 concept	P. Wielaard	M. Heemskerk	
1.0	15 oktober 2025	Definitief	M. Heemskerk	DB	
1.0	4 november 2025	Definitief	M. Heemskerk	AC	
1.0	12 november 2025	Definitief	M. Heemskerk	AB	

Inhoudsopgave

Inhoudsopgave.....	3
1. Verslag	4
1.1 Financiële samenvatting	4
2. Financiële toelichting (per programma)	6
2.1 Ondersteuning	7
2.1.1 Personele kosten	8
2.1.2 Overige kosten voor personeel	8
2.1.3 Kantoorkosten.....	8
2.1.4 Organisatieontwikkeling.....	8
2.1.5 Inhuur personeel	8
2.1.6 Overige opbrengsten	8
2.2 Programma: gegevensbeheer algemeen.....	9
2.2.1 Personeelskosten.....	9
2.2.2 Automatiseringskosten	9
2.2.3 Toerekening kosten Ondersteuning	9
2.3 Programma: Gegevensbeheer BAG	10
2.3.1 Personeelskosten.....	10
2.3.2 Automatiseringskosten	10
2.4 Programma: WOZ, PMA en Herwaardering.....	11
2.4.1 Personeelskosten.....	11
2.4.2 Ingeleend personeel	11
2.4.3 Automatiseringskosten.....	11
2.4.4 Toerekening kosten Ondersteuning	12
2.4.5 Bijdrage deelnemers	12
2.5 Programma: Dienstverlening (Klantcontact, Heffingen en Invordering)	13
2.5.1 Personeelskosten.....	14
2.5.2 Proceskostenvergoeding	14
2.5.3 Automatiseringskosten	14
2.5.4 Toerekening kosten Ondersteuning	14
2.5.5 Rentebaten	14
2.6 Totaaloverzicht Najaarsnota 2025.....	15
2.7 Investerings 2025.....	16

1. Verslag

1.1 Financiële samenvatting

Deze Najaarsnota is opgesteld vanuit de werkelijke financiële mutaties tot en met 31 augustus 2025 en aangevuld met een prognose van de kosten en baten voor het resterende boekjaar 2025. Het resultaat is ten opzichte van de Voorjaarsnota verbeterd met €671.000.

Het verwachte voordeel wordt in belangrijke mate veroorzaakt door de volgende voordelen:

- €100.000 vrijval van budget voor opleidingskosten die niet zijn benut door medewerkers;
- Door wijziging in de CAO valt de reserve PBB –budget vrij voor €207.000. Er gaat een nieuwe periode in voor het PBB–budget;
- De automatiseringskosten vallen €175.000 lager uit als gevolg van personele krapte en minder projecten vanwege toetreding nieuwe gemeenten;
- De bijdrage voor de KOTA is €36.000 hoger;
- Door de verbouwingsplannen voor het kantoor en het uitstellen van onderhoud daardoor valt €60.000 van het onderhoudsbudget 2025 vrij;
- De proceskosten vallen €100.000 voordeliger uit vanwege de lagere aantallen bezwaren en beroepen;
- De kosten voor externe adviseurs vallen €45.000 lager uit vanwege minder benodigde juridische adviezen en advieskosten voor de verduurzaming van het pand die later volgen;
- Lagere kosten voor de organisatieontwikkeling van €15.000;
- Voordeel van €60.000 als gevolg van een niet begrote bijdrage van Drimmelen ter vergoeding van gemaakte kosten bij de toetreding.

Het totaal van deze voordelen bedraagt €798.000

- Een verhoging van de verwachte personele kosten van €104.000. Deze verhoging wordt veroorzaakt door:
 - Exacte doorrekening van CAO–verhoging per 1 juli als gevolg van de nieuwe CAO;
 - Reservering voor uit te betalen vergoedingen aan personeel;
 - Eerdere start van invulling vacatures dan bij de Voorjaarsnota ingeschat;
 - Extra kosten voor jubileum uitkeringen en Arbo–voorzieningen;
- Verlaging van de verwachte renteopbrengsten met €25.000;

	Begroting 2025			Voorjaarsnota 2025			Najaarsnota 2025		
	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo
Omschrijving programma:									
Ondersteuning	10	10	-	50	10	40	10	10	-
Gegevensbeheer Algemeen	3.804	2.869	935	3.848	2.791	1.057	3.848	2.553	1.295
BAG-administratie	310	214	96	330	232	98	330	254	76
WOZ-administratie	6.079	4.969	1.111	5.285	4.072	1.213	5.345	3.949	1.396
Dienstverlening	8.514	6.735	1.778	7.953	6.136	1.817	7.928	5.972	1.956
Subtotaal programma's	18.717	14.796	3.921	17.467	13.242	4.225	17.462	12.739	4.723
Omschrijving algemene dekkingsmiddelen:									
Algemene dekkingsmiddelen									
Subtotaal algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerealiseerde kosten Overhead		3.921	-3.921		3.543	-3.543	-	3.576	-3.576
Vennootschapsbelasting									
Gerealiseerde totaal saldo van baten en lasten	18.717	18.718	-0	17.467	16.785	682	17.462	16.315	1.146
Toevoeging/onttrekking aan reserves:									
Mutaties in reserves							207		207
Subtotaal mutaties reserves	-	-	-	-	-	-	207	-	207
Gerealiseerde resultaat	18.717	18.718	-0	17.467	16.785	682	17.669	16.315	1.353

2. Financiële toelichting (per programma)

In de toelichting op de afwijkingen in de Najaarsnota 2025 worden die afwijkingen ten opzichte van de Voorjaarsnota 2025 verklaard, die groter zijn dan 10.000 euro.

Toelichting personeelskosten:

Door een onjuiste toerekening van de personeelskosten in de programma's bij de Voorjaarsnota zijn er diverse verschillen ontstaan op de personeelslasten binnen de programma's. Analyse van deze verschillen is daardoor lastig te verklaren en werkt daardoor verwarrend. Daarom lichten wij de mutaties op de salarislasten hieronder toe op totaalniveau.

In de Voorjaarsnota waren de totale personeelslasten €7.120.000 en deze zijn gestegen naar €7.224.000 bij de Najaarsnota. Dit is een stijging van €104.000. Dit wordt veroorzaakt door:

- Exacte doorrekening van CAO-verhoging per 1 juli als gevolg van de nieuwe CAO;
- Reservering voor uit te betalen vergoedingen aan personeel;
- Eerdere start van invulling vacatures dan bij de Voorjaarsnota ingeschat;
- Extra kosten voor jubileum uitkeringen en Arbo-voorzieningen;

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.

Omschrijving	Begroting 2025	Voorjaarsnota 2025	Najaarsnota 2025
LASTEN			
Personeelskosten	2.342	1.975	2.351
Overige kosten voor personeel	588	558	470
Kantoorkosten	397	397	337
Communicatiekosten	70	70	70
Accountantskosten	97	120	130
Organisatie ontwikkeling	51	51	32
Inhuur personeel	539	852	819
Kapitaallasten	367	267	267
Onvoorzien	50	50	50
Dotatie verlofsparen			-
Totaal lasten	4.499	4.340	4.525
BATEN			
Vergoeding kosten deelnemers	-	-	-
Forfaitaire vergoeding KOTA	-	-	-
Overige opbrengsten	10	50	86
Totaal baten	10	50	86
Sub-totaal	4.489	4.290	4.439
<u>Toerekening naar programma's:</u>			
Gegevensbeheer algemeen	1.071	1.075	1.112
Gegevensbeheer BAG	111	112	116
Productie WOZ	1.269	1.210	1.252
Dienstverlening	2.038	1.893	1.959
Totaal allocatie	4.489	4.290	4.439
Totaal baten	4.499	4.340	4.525
Totaal lasten	4.499	4.340	4.525
Resultaat	-0	0	0

2.1.1 Personele kosten

Zie voor de toelichting op de personele kosten hoofdstuk 2.

2.1.2 Overige kosten voor personeel

Vrijval €88.000 van diverse personele kosten die met name bestaan uit vrijval van opleidingsbudgetten van medewerkers.

2.1.3 Kantoorkosten

Onderschrijding van €60.000 wordt veroorzaakt door vrijval onderhoud gebouw en terreinonderhoud als gevolg van de verbouwplannen vanwege duurzaamheidseisen van de overheid. Hierdoor worden grotere onderhoudswerkzaamheden uitgesteld. Deze worden betrokken bij de verbouwing.

2.1.4 Organisatieontwikkeling

Vrijval van €19.000 in kosten organisatieontwikkeling door lagere kosten vanwege inkoopvoordelen bij de ondersteuning voor het medewerkerstevredenheid onderzoek en de strategische personeelsplanning.

2.1.5 Inhuur personeel

Voor inhuur personeel verwachten wij €33.000 lagere kosten vanwege minder benodigde juridische adviezen en advieskosten voor de verduurzaming van het pand die later volgen.

2.1.6 Overige opbrengsten

Opbrengsten zijn toegenomen met €36.000 als gevolg van een hogeren Forfaitaire vergoeding KOTA.

2.2 Programma: gegevensbeheer algemeen

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

Omschrijving	Begroting 2025	Voorjaarsnota 2025	Najaarsnota 2025
LASTEN			
Personeelskosten	1.405	1.293	1.112
Automatiseringskosten	582	656	612
Beeldmateriaal	513	475	475
Kosten kadaster	233	179	179
Subtotaal programmakosten	2.733	2.604	2.378
Toerekening kosten Ondersteuning	1.071	1.075	1.112
Totaal lasten	3.804	3.679	3.490
BATEN			
Bijdragen deelnemers	3.804	3.848	3.848
Totaal baten	3.804	3.848	3.848
Totaal baten	3.804	3.848	3.848
Totaal lasten	3.804	3.679	3.490
Resultaat	0	170	358

2.2.1 Personeelskosten

Zie voor de toelichting op de personele kosten hoofdstuk 2.

2.2.2 Automatiseringskosten

De overschrijding van €44.000 in de automatiseringskosten ten opzichte van de Voorjaarsnota 2025 wordt veroorzaakt door het niet uitvoeren van verbeterprojecten. Door de toetreding van meerdere gemeenten en krapte binnen de formatie was het niet mogelijk om daarnaast alle verbeterprojecten voor de automatisering op te starten. De totale vrijval van deze kosten van €175.000 is naar rato verdeeld over de programma's volgens de geldende verdeelsleutel.

2.2.3 Toerekening kosten Ondersteuning

Toename van €52.000 voor toerekening kosten ondersteuning, zie voor de onderbouwing hiervan de toelichting bij het programma ondersteuning.

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.

Omschrijving	Begroting 2025	Voorjaarsnota 2025	Najaarsnota 2025
LASTEN			
Personeelskosten	138	145	167
Automatiseringskosten	61	68	64
Subtotaal programmakosten	199	213	231
Toerekening kosten Ondersteuning	111	112	116
Totaal lasten	310	325	347
BATEN			
Bijdragen deelnemers	310	330	330
Totaal baten	310	330	330
Totaal baten	310	330	330
Totaal lasten	310	325	347
Resultaat	0	5	-16

2.3.1 Personeelskosten

Zie voor de toelichting op de personele kosten hoofdstuk 2.

2.3.2 Automatiseringskosten

De overschrijding van €4.000 in de automatiseringskosten ten opzichte van de Voorjaarsnota 2025 wordt veroorzaakt door het niet uitvoeren van verbeterprojecten. Door de toetreding van meerdere gemeenten en krapte binnen de formatie was het niet mogelijk om daarnaast nog verbeterprojecten voor de automatisering op te starten. De totale vrijval van deze kosten van €175.000 is naar ratio verdeeld over de programma's volgens de geldende verdeelsleutel.

2.4 Programma: WOZ, PMA en Herwaardering

Dit programma heeft betrekking op het bijhouden en verbeteren van de waardering van de onroerende zaken ten behoeve van de belastingheffing voor de deelnemers.

Omschrijving	Begroting 2025	Voorjaarsnota 2025	Najaarsnota 2025
LASTEN			
Personeelskosten	1.881	1.592	1.490
Ingeleend personeel	1.503	850	834
Automatiseringskosten	689	738	689
Overige kosten	49	42	42
WOZkosten gemeenten	689	640	639
Subtotaal programma kosten	4.811	3.861	3.694
Toerekening kosten Ondersteuning	1.268	1.210	1.252
Totaal lasten	6.079	5.071	4.945
BATEN			
Bijdrage deelnemers-factuur Ministerie BZK	689	640	639
Bijdragen deelnemers	5.390	4.646	4.706
Totaal baten	6.079	5.285	5.345
Totaal baten	6.079	5.285	5.345
Totaal lasten	6.079	5.071	4.945
Resultaat	-0	214	400

2.4.1 Personeelskosten

Zie voor de toelichting op de personele kosten hoofdstuk 2.

2.4.2 Ingeleend personeel

De onderschrijding van €16.000 voor ingeleend personeel ten opzichte van de Voorjaarsnota 2025 wordt veroorzaakt door per saldo lagere kosten op de inhuur.

2.4.3 Automatiseringskosten

De onderschrijding van €49.000 in de automatiseringskosten ten opzichte van de Voorjaarsnota 2025 wordt veroorzaakt door het niet uitvoeren van verbeterprojecten. Door de toetreding van meerdere gemeenten en krapte binnen de formatie was het niet mogelijk om daarnaast nog verbeterprojecten

voor de automatisering op te starten. De totale vrijval van deze kosten van €175.000 is naar ratio verdeeld over de programma's volgens de geldende verdeelsleutel.

2.4.4 Toerekening kosten Ondersteuning

Een verklaring voor de overschrijding van €58.000 op toerekening kosten ondersteuning is opgenomen bij het desbetreffende programma.

2.4.5 Bijdrage deelnemers

Voor de toetreding van de gemeente Drimmelen heeft SVHW extra kosten moeten maken. De gemeente Drimmelen heeft deze kosten ook aan SVHW vergoed. Deze €60.000 was echter niet begroot. Hierdoor is deze in deze Najaarsnota alsnog bijgeraamd.

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.

Omschrijving	Begroting 2025	Voorjaarsnota 2025	Najaarsnota 2025
LASTEN			
Personeelskosten	2.410	2.115	2.104
Overige kosten	53	61	66
Automatiseringskosten	1.107	1.156	1.079
Ingeleend personeel	105	105	105
Telefoonkosten KCC	161	161	161
Kosten aanslagen	815	815	815
Controle belastingen	71	72	72
Media campagne	57	57	57
Kosten dwanginvordering	376	376	376
Proceskosten	1.131	700	600
Bankkosten	190	190	190
Subtotaal programmakosten	6.477	5.807	5.624
Toerekening kosten Ondersteuning	2.038	1.893	1.959
Totaal lasten	8.515	7.700	7.583
BATEN			
Opbrengst invorderingskosten	2.793	2.792	2.792
Teruggave opbrengst invordering	-	-2.792	-2.792
Bijdragen deelnemers	5.241	7.503	7.503
Rentebaten	480	450	425
Totaal baten	8.514	7.953	7.928
Totaal baten	8.514	7.953	7.928
Totaal lasten	8.515	7.700	7.583
Resultaat	-0	253	345

2.5.1 Personeelskosten

Zie voor de toelichting op de personele kosten hoofdstuk 2.

2.5.2 Proceskostenvergoeding

Op basis van voortschrijdend inzicht na het opstellen van de voorjaarsrapportage en de gunstige afwikkeling van bezwaren worden er minder proceskosten gemaakt dan verwacht. Hierdoor stellen wij deze totale kostenpost bij met €100.000

2.5.3 Automatiseringskosten

De onderschrijding van €77.000 in de automatiseringskosten ten opzichte van de Voorjaarsnota 2025 wordt veroorzaakt door het niet uitvoeren van verbeterprojecten. Door de toetreding van meerdere gemeenten en krapte binnen de formatie was het niet mogelijk om daarnaast nog verbeterprojecten voor de automatisering op te starten. De totale vrijval van deze kosten van €175.000 is naar ratio verdeeld over de programma's volgens de geldende verdeelsleutel.

2.5.4 Toerekening kosten Ondersteuning

Overschrijding van €91.000 op toerekening kosten ondersteuning is toegelicht bij het programma ondersteuning.

2.5.5 Rentebaten

Als gevolg van een dalende rentemarkt, waar we begin 2025 startte op gemiddeld 3,6% rente is deze onder de 3% gedaald in het laatste kwartaal van 2025. Hierdoor brengen onze banksaldi minder renteopbrengsten op waardoor wij deze bijstellen met €25.000

2.6 Totaaloverzicht Najaarsnota 2025

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

	Begroting 2025			Voorjaarsnota 2025			Najaarsnota 2025		
	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo
Omschrijving programma:									
Ondersteuning	10	10	-	50	10	40	10	10	-
Gegevensbeheer Algemeen	3.804	2.869	935	3.848	2.791	1.057	3.848	2.553	1.295
BAG-administratie	310	214	96	330	232	98	330	254	76
WOZ-administratie	6.079	4.969	1.111	5.285	4.072	1.213	5.345	3.949	1.396
Dienstverlening	8.514	6.735	1.778	7.953	6.136	1.817	7.928	5.972	1.956
Subtotaal programma's	18.717	14.796	3.921	17.467	13.242	4.225	17.462	12.739	4.723
Omschrijving algemene dekkingsmiddelen:									
Algemene dekkingsmiddelen									
Subtotaal algemene dekkingsmiddelen	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerealiseerde kosten Overhead		3.921	-3.921		3.543	-3.543	-	3.576	-3.576
Vennootschapsbelasting									
Gerealiseerde totaal saldo van baten en lasten	18.717	18.718	-0	17.467	16.785	682	17.462	16.315	1.146
Toevoeging/onttrekking aan reserves:									
Mutaties in reserves							207		207
Subtotaal mutaties reserves	-	-	-	-	-	-	207	-	207
Gerealiseerde resultaat	18.717	18.718	-0	17.467	16.785	682	17.669	16.315	1.353

2.7 Investerings 2025

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

Investeringsoverzicht	Gewijzigde begroting 2025	Voorjaarsnota 2025	Najaarsnota 2025
Vervangen servers	170.000	170.000	130.000
Storage	210.000	210.000	170.000
Vervangen Laptops	-	150.000	150.000
Conference systeem	30.000	-	-
Totaal	410.000	530.000	450.000